

Zahlungsdiensteaufsichtsrecht

Praxishandbuch für innovative Karten-, Internet- und mobile Zahlungsdienste

von

Dr. Dr. Kai-Michael Hingst, Dr. Carsten Lösing

1. Auflage



Verlag C.H. Beck München 2015

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 65027 7

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachverzeichnis

Die fetten Ziffern verweisen auf die Paragraphen, die mageren auf die Randnummern.

Abbuchungsauftragsverfahren 6 50

Abrechnungsmethoden

- Zahlungssystem 22 6 ff.

Abschlussprüfer

- Anzeigepflicht 15 16

Abwicklungsanordnung 16 50 ff.

- Bestellung eines Abwicklers 16 54 f.

Abzugsposition s. Kapitalausstattung von ZAG-Instituten

Acquiring

- Acquirer oder Acquiring-Unternehmen 6 48; 17 68 ff.
- Acquiring Bank 6 76; 17 67, 69
- Acquiring Processor 6 75; 17 74
- Kreditkarte 17 67 ff.
- mobile Akzeptanzterminals 2 16
- Zahlungsauthentifizierungsgeschäft 6 76; 17 69

Adherence Agreement

- SEPA-Verordnung 3 30

Agent 13 40 ff.

- allgemeine Aufsicht über Agenten 13 55
- Anzeigepflichten und Eintragungen ins Register 13 52 ff.
- Begriff 13 40 ff.
- geldwäscherechtliche Pflichten 14 9; Anhang IV
- keine Erlaubnisspflichtigkeit 13 50 f.
- Sonderregelung der Haftung des ZAG-Instituts für Handlungen des Agenten 13 57 ff.

Akkreditiv 17 38 ff.

Akquisitionsvertrag

- Kreditkarte 17 64

Anfangskapital s. Kapitalausstattung von ZAG-Instituten

Anhörungsschreiben 16 27

Anti-Money Laundering (AML) s. Geldwäscherechtliche Pflichten

Antragsunterlagen

- Erlaubnisverfahren 9 11 ff.

Anzeigepflichten 15 1 ff.

- Abschlussprüfer 15 16
- Anzeigepflichten von Geschäftsleitern 15 9
- Bestellung von Geschäftsleitern 15 8
- Inhaber bedeutender Beteiligungen 9 19 ff.; 15 10 ff.

- ZAG-Institute im Allgemeinen 15 7

App-basierte Lösungen 2 17 ff.

- digitalisiertes Zahlungsgeschäft 6 80

Aufklärungsmaßnahmen der BaFin 16 22 ff.

- Anhörungsschreiben 16 27
- Auskunfts- und Vorlegungssuchen 16 28 ff.
- Betretungs- und Nachschaurecht 16 32
- Durchsuchung 16 35 ff.
- Prüfungen vor Ort 16 31 ff.
- Sicherstellung 16 40
- statistische Angaben 16 2 ff.

Auflagen

- Erlaubnisverfahren 9 29 f.

Aufsichtsrechtliche Grundlagen 5 1 ff.

- Gegenstand des Zahlungsdiensteaufsichtsrechts 5 9 ff.
- Generalklausel 16 10 ff.
- Institut als Regelungssubjekt s. Institut
- institutsbezogene Aufsicht 5 4 f.
- Kritik an aufsichtsrechtlicher Regulierung 5 43 ff.
- marktbezogene Aufsicht 5 6 ff.
- Ziele des Finanz- und Zahlungsdiensteaufsichtsrechts 1 8; 5 14 ff.

Auskunftsersuchen der BaFin 16 28 ff.

Auslagerung 13 1 ff.

- Anforderungen 13 24 ff.
- angemessene Vorkehrungen zur Vermeidung übermäßiger Risiken 13 24 ff.
- Anwendungsbereich 13 3 f.
- Anzeigepflichten 13 28 ff.
- Auslagerungsfähigkeit bestimmter Aufgaben 13 21 ff.
- Auslagerungsverträge 21 12 ff.
- Begriff 13 5 ff.
- institutsspezifische Risikoanalyse 13 14 ff.
- keine Delegation der Verantwortung 13 27
- Wesentlichkeit 13 9 ff.

Ausnahme von Erlaubnispflicht für E-Geld 8 87 ff.

- E-Geld-Verbundzahlungssysteme 8 92 ff.; s. auch E-Geld-Verbundzahlungssystem
- technische Infrastrukturleistungen 8 105 ff.

Ausnahme von Erlaubnispflicht für Zahlungsinstitute 8 1 ff.

- Bankautomat 8 75 ff.
- digitale Zahlungen als Nebenleistung zu digitalen Übertragungen 8 62 ff.
- Freistellung 8 2
- Geldwechselgeschäfte 8 27 f.
- gemeinnützige Tätigkeit 8 79 f.
- Gutschein 8 33 f.
- Handelsvertreter 8 8 ff.
- Inkasso 8 81 ff.
- Internethandelsplattform 8 14 f.
- Konzernausnahme 8 69 ff.
- Nebendienstleistungen von Steuerberatern 8 86
- reverse Bargeldzahlung 8 24 ff.
- Scheck 8 30, 32
- Sortengeschäft 8 28
- technische Infrastrukturdienstleistung 8 39 ff.
- unmittelbare Bargeldzahlung 8 7
- Verbundzahlungssystem s. Verbundzahlungssystem
- Wechsel 8 31 f.
- Werttransportunternehmen und Wertdienstleister 8 20 ff.
- Zahlungsvorgänge innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen 8 35 ff.
- Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern 8 68
- Zentralregulierer 8 8 ff.
- Zins- und Dividendenzahlungen 8 38

Auszahlungsgeschäft 6 41 ff.

Authentifizierung 6 69

Autorisierung 18 24

BaFin 2 33 f.

- Aufklärungsmaßnahmen 16 22 ff.
- Betretungs- und Nachschaurecht 16 32
- Durchsuchung 16 35 ff.
- Ermächtigungsgrundlagen für formelles Handeln 16 9 ff.
- informelles Handeln 16 7 f.
- Prüfungen vor Ort 16 31 ff.
- Rechtsmittel gegen Verwaltungsakte 16 61 ff.
- Sicherstellung 16 40
- Spezialbefugnisse 16 20 f.
- statistische Angaben zu Aufklärungsmaßnahmen 16 2 ff.
- Zusammenarbeit mit Deutscher Bundesbank 22 2 ff.

Bagatellgrenzen 14 18

Bahnhofskiosk

- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 49

Bankautomat

- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 75 ff.

Bankgarantie

- Sicherung der Kundengelder 11 20 f.

Bargeldbasierte Geschäftsmodelle 17 5 ff.

- aufsichtsrechtliche Einordnung 17 26 ff.

- Funktionsweise von Bargeldtransfers 17 12 ff.

- Hawala Banking 6 95; 17 5 ff.

Bargeldzahlung

- reverse 8 24 ff.

- unmittelbare 8 7

Bedeutende Beteiligung

- Anzeigepflicht 9 19 ff.

- Form und Inhalt der Anzeige 9 21 f.

- Unzuverlässigkeit von Inhabern bedeutender Beteiligungen 9 35 ff.

Berufsfreiheit 5 34

Betretungsrecht 16 32

BIC 3 25

Bitcoins 7 12; 18 71 f.; s. auch Virtuelle Währung

- aufsichtsrechtlicher Status 18 75 ff.

- internationale Sicht auf Bitcoins 18 87 ff.

Bluetooth Low Energy (BLE) 2 23

Bonussystem 7 13

Buchgeld 2 7, 8

Business Identifier Code s. BIC

Bußgeldvorschriften 16 64 f.

Cash Pooling 11 22 ff.

Change of Control 21 14

Checking obligation 6 51

Clearingstelle 8 35

Clubkarte

- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 48

Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS) 1 11 ff.

Compliance-Funktion 12 37 f.

Crowdfunding 18 4 f.; 19 1 ff.

- aufsichtsrechtliche Einordnung 19 31 ff.

- auxmoney 19 9 ff.

- Begriff, Formen und Entwicklung 19 2 ff.

- Bergfürst Bank 19 29 f.

- Erlaubnispflichten nach KWG 19 34 ff.

- Erlaubnispflichten nach ZAG 19 45 f.

- Geschäftsmodelle von Crowdfunding-Plattformen 19 7 ff.

- Gewerbeerlaubnis 19 47 ff.

- Lendico 19 15 ff.

- Prospektspflichten 19 50 ff.

- Seedmatch 19 26 ff.

- smava 19 19 ff.

- Crowdfunding** 18 4f.; s. auch Crowdfunding
- Begriff 19 3 ff.
- Crowdlending** 19 3; s. auch Crowdfunding
- CRR-Institut** 6 51
- Cyber Money** 4 3
- Debitkarte** 6 57 ff.; 17 76 ff.
- Deckungsverhältnis** 4 14; 17 34
- Deutsche Bundesbank** 2 35 f.
- Zusammenarbeit mit BaFin 22 2 ff.
- Dienstleistungsfreiheit von ZAG-Instituten in Europa** 23 6 f.
- Digitalisiertes Zahlungsgeschäft** 6 79 ff.
- Abgrenzung von mobilen und elektronischen Zahlungen 18 25 ff.
 - App 6 80
 - Erscheinungsformen 18 30 ff.
 - Wegfall durch Zweite Zahlungsdiensterichtlinie 6 119 f.
- Diskriminierungsfreier Zugang zu Zahlungssystemen** 22 23 ff.
- Dividendenzahlung**
- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 38
- Doppelmächtigung**
- Lehre von der Doppelmächtigung 6 51
- Dritte Zahlungsdienstleister**
- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie 6 114
- Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf** 10 35
- Durchsuchung** 16 35 ff.
- E-Geld** 7 5 ff.
- Akzeptanz durch Dritte 7 15 ff.
 - Ausgabe 7 23 ff.
 - Ausstellung gegen Zahlung eines Geldbetrages 7 11 ff.
 - Durchführung von Zahlungsvorgängen 7 14
 - elektronisch gespeicherter monetärer Wert 7 6 ff.
 - Forderung gegen den Emittenten 7 9 f.
 - Geschäftsfelder 7 20
 - Rechtsbeziehungen 7 18
 - Rechtsnatur 7 19
 - Sonderregeln 13 59 ff.
- E-Geld-Agent** s. auch Agent
- Begriff 13 44 ff.
 - geldwäscherechtliche Pflichten 14 9; Anhang IV
- E-Geld-Emittent** 5 57; 7 32 ff.
- Verpflichtungen bei Ausgabe und Rücktausch von E-Geld 13 62 ff.
- E-Geld-Geschäft** 7 23 ff.
- Betreiben 7 27 ff.
 - Geldwäscherisiken 14 71 ff.
 - Kleinbetrieb 7 28
- E-Geld-Institut** 5 57; 7 32 ff.
- statistische Angaben 1 26
- E-Geld-Instituts-Register** 5 46; 13 54, 56
- E-Geld-Intermediär** 14 11 ff.
- geldwäscherechtliche Pflichten Anhang IV
- E-Geld-Richtlinie**
- Erste E-Geld-Richtlinie 3 9 f.
 - Zweite E-Geld-Richtlinie 3 21 ff.; 23 38 ff.
- E-Geld-Verbundzahlungssystem** 8 92 ff.
- begrenzte Auswahl von Waren oder Dienstleistungen 8 96 f.
 - begrenztes Netz von Händlern oder Dienstleistern 8 98 ff.
 - regionale Begrenzung auf Geschäftsräume des Ausstellers 8 93 ff.
 - Tankkarte 8 97
- e-Mandat** 6 51
- e-Payment** 18 6
- Abgrenzung zu mobilen oder digitalen Zahlungen 18 25 ff.
 - Erscheinungsformen 18 30 ff.
- e-wallet** 18 44
- Eigenkapital** s. Kapitalausstattung von ZAG-Instituten
- Ein- und Auszahlungsgeschäft** 6 38 ff.
- Einheitlicher Aufsichtsmechanismus (Single Supervisory Mechanism, SSM)** 2 37 ff.
- Einkaufszentrum**
- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 55
- Einlagengeschäft** 8 90; 17 97; 19 35 f.
- Einstellung des Geschäftsbetriebs**
- Verstoß gegen die Erlaubnispflicht 16 47 ff.
- Einzahlungsgeschäft** 6 38 ff.
- Einzelzahlungsvertrag** 4 23
- Electronic cash (ec)** 6 Rn 80; 8 26; 17 77 ff.
- Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV)** s. Lastschrift
- Emissionsvertrag**
- Kreditkarte 17 63
- Ergänzungskapital** s. Kapitalausstattung von ZAG-Instituten
- Erlaubnis** s. Erlaubnisverfahren
- Erlaubnispflichtigkeit von E-Geld-Instituten** 7 1 ff.; s. auch Erlaubnisverfahren
- Auflagen 9 29 f.
 - Ausnahme s. Ausnahme von Erlaubnispflicht für E-Geld
 - E-Geld s. E-Geld
 - E-Geld-Emittent s. E-Geld-Emittent
 - E-Geld-Geschäft s. E-Geld-Geschäft
 - E-Geld-Institut s. E-Geld-Institut
 - kein Erfordernis der Gewerbsmäßigkeit 7 29 ff.

- Sanktionen s. Sanktionen bei Verstößen gegen die Erlaubnispflicht
- Umfang der Erlaubnis 7 37 ff.; 9 24 ff.
- Verfahren s. Erlaubnisverfahren
- Erlaubnispflichtigkeit von Zahlungsinstituten** 6 1 ff.; s. auch Erlaubnisverfahren
- Absicht der Erbringung von Zahlungsdiensten 6 12
- Auflagen 9 29 f.
- Ausnahme s. Ausnahme von Erlaubnispflicht für Zahlungsdienste
- Erfordernis eines in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetriebs 6 16 f.
- Gewerbsmäßigkeit 6 14 f.
- passive Dienstleistungsfreiheit 6 10 ff.
- Sanktionen s. Sanktionen bei Verstößen gegen die Erlaubnispflicht
- Tätigkeit „als Zahlungsinstitut“ 6 121 f.
- Tätigkeit „im Inland“ 6 2 ff.
- Tätigwerden ausländischer Institute im Inland 6 7 ff.
- Territorialprinzip 6 9
- Umfang der Erlaubnis 9 24 ff.
- Verfahren s. Erlaubnisverfahren
- Zweigstelle im Inland 6 2, 9
- Erlaubnisverfahren** 9 1 ff.
- Antragsunterlagen 9 11 ff.
- Auflagen 9 29 f.
- bedeutende Beteiligung s. Bedeutende Beteiligung
- Checkliste für E-Geld-Institute 9 15
- Checkliste für Zahlungsinstitute 9 14
- Dauer und Kosten 20 11 ff.
- Erlaubnisträger 9 23
- Erlöschen der Erlaubnis 9 58 ff.
- Erweiterung des Antragsverfahrens für Zahlungsinstitute durch ZD-RL2-E 9 16 ff.
- Kosten 9 9 f.
- Mitteilung wesentlicher Änderungen 9 63 f.
- Negativattest 9 65 ff.
- Sanktionen s. Sanktionen bei Verstößen gegen die Erlaubnispflicht
- Umfang der Erlaubnis 9 24 ff.
- Versagung der Erlaubnis s. Versagung der Erlaubnis
- zeitlicher Ablauf 9 2 ff.
- Erlaubnisvorbehalt** 5 5, 28 ff.
- grundrechtliche Einordnung 5 34 ff.
- Verfassungsmäßigkeit 5 30
- Erste Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen** 3 11 f.
- Erste Zahlungsdiensterichtlinie**
s. Zahlungsdiensterichtlinie
- Europäischer Binnenmarkt** 1 8
- Europäische Zentralbank (EZB)** 2 25
- Single Supervisory Mechanism (SSM) 2 37 ff.
- Europäischer Pass** 20 32 f.; 22 6 ff.
- Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit 23 6 ff.
- grenzüberschreitende Tätigkeit ausländischer Institute im Inland 23 14 ff.
- grenzüberschreitende Tätigkeit inländischer Institute im Ausland 23 10 ff.
- Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)** 2 25
- Europarechtliche Grundlagen** 3 1 ff.
- European Banking Authority (EBA)** 2 28 ff.; 12 20; 18 91
- European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)** 2 28
- European Payments Council (EPC)** 3 14
- European Securities and Markets Authority (ESMA)** 2 28
- European Supervisory Authorities (ESA)** 2 27 ff.
- European System of Financial Supervision (ESFS)** 2 27
- European Systemic Risk Board (ESRB)** 2 28
- Factoring**
- Finanztransfergeschäft 6 104 ff.
- Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)** 14 49, 54, 71; 18 70
- Finanzaufsichtsrecht** 1 2
- Regelungsmaterie 5 2 ff.
- Verfassungsmäßigkeit 5 28 ff.
- Ziele 5 14 ff.
- Finanzaufsichtssystem** 2 27 ff.
- Finanzdienstleistungsinstitut** 5 54
- Finanzinstrumente** 18 79
- Finanztransfergeschäft** 6 83 ff.
- Ausschließlichkeit 6 94
- Factoring 6 104 ff.
- Fallgruppen 6 95 ff.
- Geldbetrag 6 86
- Handeln auf Seiten des Zahlers bzw. des Empfängers 6 87 ff.
- Hawala Banking 6 95; 17 5 ff.
- Inkasso 6 102 f.
- kein Zahlungskonto 6 90 ff.
- Kritik 6 111 f.
- money remittance agencies 6 95
- Nachnahmezahlung 6 102 f.
- Normzweck 6 108 ff.
- Poolkonto 6 92
- Streckengeschäft 6 100
- Treuhandkonstellationen 6 98 ff.
- Treuhandsammelkonto 6 92

Freistellung 8 2

Fußballstadion 8 55

- Stadionkarte 8 102

Gefährdungsanalyse 14 36, 42

Gefahrenabwehr 1 8

- Verfassungsmäßigkeit 5 30

Geld

- Begriff 2 2 f.
- Funktionen 2 4
- gesetzliches Zahlungsmittel 2 5 ff.
- historische Entwicklung 2 8 f.

Geldbetrag 6 19

Geldtransfer-Verordnung 3 13

Geldwäschebeauftragter 14 39 ff.

- Aufgaben 14 41 f.
- Bestellung und Abberufung 14 47 f.

Geldwäscherechtliche Pflichten 14 1 ff.;

Anhang IV

- Abstufung der Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäscherisiko 14 65 ff.
- Änderungen durch den Entwurf der Vierten Geldwäsche-Richtlinie 14 79 ff.
- Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten 14 59 f.
- Befreiung 14 74 ff.
- E-Geld-Geschäft 14 71 ff.
- E-Geld-Intermediäre 14 11 ff.
- Geldwäschebeauftragter s. Geldwäschebeauftragter
- Geldwäsche-Risikoanalyse 14 65 f.
- geschäfts- und kundenbezogene Sicherungssysteme 14 35 ff.
- Identifizierung des Vertragspartners 14 23 ff.
- Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten 14 26 ff.
- interne Sicherungsmaßnahmen 14 33 ff.
- PEP-Status 14 30 ff.
- Prüfung der Zuverlässigkeit der Beschäftigten 14 54 ff.
- Rechtsgrundlagen 14 5 ff.
- Schwellenwerte 14 15 ff.
- Stellung und Kompetenzen 14 43 ff.
- Übertragung von Sorgfaltspflichten auf zuverlässige Dritte 14 61 ff.
- Unterrichtung und Schulung der Beschäftigten 14 49 ff.
- vereinfachter Sorgfaltsmaßstab 14 67 f.
- Verpflichtete 14 8 ff.
- verschärfter Sorgfaltsmaßstab 14 69 f.

Geldwechselgeschäft 8 27 f.

gemeinnützige Tätigkeit 8 79 f.

Generalklausel

- Ermächtigungsgrundlage für formelles Handeln der BaFin 16 10 ff.

Geschäftsbetrieb

- Erfordernis eines in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetriebs 6 16 f.

Geschäftsleiter

- Abberufung von Geschäftsleitern 16 56 ff.
- Verantwortlichkeit für ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 12 63 ff.

Geschäftsmodell 9 14, 15, 67

- Gestaltung 20 1 ff.

Geschäftsorganisation

- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation s. Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation

Geschlossene Tauschringe 20 24

Gesetzliches Zahlungsmittel 2 5 ff.

Gestaltung der Vertragswerke s. Vertragsgestaltung

Gewerbeaufsichtsrecht

- Zahlungsdienstenaufsichtsrecht als 1 9

Gewerbeerlaubnis 1 9; 19 47

Gewerbsmäßigkeit 6 14 f.

Gewinn- und Verlustrechnung

- Formular „Gewinn- und Verlustrechnung“ Anhang V. 2.

Girokonto

- Abgrenzung zum Zahlungskonto 6 31 ff.

Grenzüberschreitende Tätigkeit ausländischer Institute im Inland 23 14 ff.

Grenzüberschreitende Tätigkeit inländischer Institute im Ausland 23 10 ff.

Grenzüberschreitende Zahlung

- Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen 3 24 ff.

Gutschein

- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 33 f.
- Gutscheinkarte mit Sicherheitsmerkmalen 6 73
- Gutscheinkartensystem 17 88 ff.

Handelsregister 9 70; 14 25

Handelsvertreter 8 8 ff.

- Änderungen durch ZD-RL2-E
- Internethandelsplattform 8 14 f.

Hawala Banking 6 95; 17 5 ff.

- aufsichtsrechtliche Einordnung 17 27 f.
- Funktionsweise 17 12 ff.
- Hawaladar 17 12
- Vor- und Nachteile 17 17 ff.

Herkunftslandkontrolle 23 7

Hinterlegung

- auf offenem Treuhandkonto 11 7 ff.

IBAN 3 25

Identifizierungspflicht 14 23 ff.

Increased Costs-Klausel 21 9

Informationspflichten

- von Zahlungsdienstleistern gegenüber Zahlungsdienstnutzern **21 15 ff.**

Informelles Handeln der BaFin 16 7 f.

Infrastrukturdienstleistung

- Ausnahme von Erlaubnispflicht für E-Geld **8 105 ff.**
- Ausnahme von Erlaubnispflicht für Zahlungsdienste **8 39 ff.**

Inkasso 4 15

- Ausnahme von Erlaubnispflicht **8 81 ff.**
- Finanztransfersgeschäft **6 102 f.**

Innovationen bei mobilen Bezahlverfahren 2 15 ff.

- App-basierte Lösungen **2 17 ff.**
- Bluetooth Low Energy (BLE) **2 23**
- mobile Akzeptanzterminals **2 16**
- Near Field Communication (NFC) **2 20 ff.**

Institut 5 47 ff.

- E-Geld-Institut **5 57**
- Finanzdienstleistungsinstitut **5 54**
- im Sinne der CRR **5 48 ff.**
- im Sinne des KWG **5 52 ff.**
- im Sinne des ZAG **5 55 ff.**
- Kreditinstitut (CRR) **5 49**
- Kreditinstitut (KWG) **5 53**
- Wertpapierfirma **5 50**
- Zahlungsinstitut **5 56**

Interbankenverhältnis 4 16

Interchange

- Kreditkarte **17 73**

International Bank Account Number
s. IBAN

Interne Revision 12 39 f.

Internes Konto

- Abgrenzung zum Zahlungskonto **6 34**

Internethandelsplattform

- Ausnahme von Erlaubnispflicht **8 14 f.**

Issuing Bank

- Kreditkarte **17 70**

Jahresbilanz

- Formular „Jahresbilanz“ Anhang V. 1.

Joint Committee of European Supervisory Authorities 2 28

Kapitalausstattung von ZAG-Instituten 10 1 ff.

- Abzugsposition **10 11**
- Anfangskapital **10 5 ff., 15 f.**
- Eigenkapital **10 9 ff., 17 ff.**
- Ergänzungskapital **10 11**

- Kapitalisierung von E-Geld-Instituten **10 35 ff.**

- Kapitalisierung von Zahlungsinstituten **10 14 ff.**

- Kernkapital **10 11**

- Meldung der Eigenkapitalausstattung **10 38 ff.**

- ZIEV-Meldebogen Anhang III

Karten- und Netzgeld 5 19

Kartengeschäft 6 56

Kartenzahlung 17 54 ff.

Kernkapital s. Kapitalausstattung von ZAG-Instituten

Kleinanlegerschutzgesetz 19 43

Kleinbetragsinstrument 4 30

Kontengestützte Bezahlssysteme 17 41 ff.

Kontoinformationsdienst

- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie **6 117 f.**

Kontokorrentabrede 6 26

Konzernausnahme 7 17; 8 69 ff.

Konzerninnenfinanzierung 11 22 ff.

Kosten des Antragsverfahrens 9 9 f.

Kreditbegriff 6 65

Kreditinstitut

- CRR **5 49**

- KWG **5 53**

Kreditkarte 6 59

- Kundenkreditkarte **17 57**

- Universalkreditkarte **17 58**

Kreditkartenorganisation 17 65 ff.

Kreditkartensystem 17 57 ff.

- Viergliedrige Kreditkartensysteme **17 62 ff.**

- Zwei- und dreigliedrige Kreditkartensysteme **17 57 ff.**

Kreditvermittlungsplattform 19 1 ff.

Kundenbindungssystem

- kartenbasiertes **17 92 ff.**

Kundengelder

- Sicherung s. Sicherung der Kundengelder

Lastschrift

- Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **3 26; 8 25**

- Lastschriftgeschäft **6 49 ff.**

- Pull-Transaktion **6 49**

- SEPA-Lastschriftmandat **6 51; 17 46 ff.**

Literaturüberblick 1 28 ff.

m-Payments s. Mobile Payments

Mandat 6 51

MaRisk 12 6 ff.

- Anwendbarkeit auf ZAG-Institute **12 15 ff.**

- Rechtsnatur **12 9 ff.**

Massenzahlungssystem 22 11

Mehrseitiges System 4 8 ff.

Mitgliedschaftskarte

- Ausnahme von Erlaubnispflicht **8 102**

Mobile Akzeptanzterminals 2 16

Mobile Payments 18 6, 12 ff.

- Abgrenzung zu elektronischen/digitalen Zahlungen **18 25 ff.**
- aufsichtsrechtliche Einordnung **18 34 ff.**
- Definition **18 14 ff.**
- Erscheinungsformen **18 30 ff.**
- M-Pesa **18 40 ff.**

Mobile Zahlungen s. Mobile Payments

Monatsausweis 9 30

Money remittance agencies 6 95

Multilateral Interchange Fee (MIF) 17 73

- Entwurf der MIF-Verordnung **17 73; 24 2, 6**

Münzgeld 2 8

Nachschaurecht 16 32

Naturalgeld 2 8

Near Field Communication (NFC) 2 20 ff.

- aufsichtsrechtliche Einordnung **18 37 ff.**

Negativattest 9 65 ff.

Netzbetreiber 8 44

- Kreditkarte **17 74**

Niederlassungsfreiheit von ZAG-Instituten in Europa 23 6 ff.

NiKo-Verfahren 8 22

NIS-Richtlinie 12 60

Notifizierungsverfahren 23 7

Online Wallets 18 43 ff.

- aufsichtsrechtliche Einordnung **18 63 f.**
- Beispiele **18 49 ff.**
- Facebook Payments **18 58 f.**
- Google Wallet **18 56 f.**
- Mpass **18 60 ff.**
- PayPal **18 49 ff.**

Online-Bezahlsystem 18 7 ff.

Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 12 1 ff.

- Adressausfallrisiko **12 46**
- Auf- und Ausbau der Geschäfts- und Risikostrategie **12 26 ff.**
- Aufbau- und Ablauforganisation **12 29 ff.**
- Bestandteile der ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation **12 21 ff.**
- Compliance-Funktion **12 37 f.**
- Dokumentationspflichten **12 61**
- Interne Revision **12 39 f.**
- Liquiditätsrisiko **12 47**
- MaRisk **12 6 ff.**; s. auch MaRisk
- Marktpreisrisiko **12 45**
- Notfallkonzept **12 57 ff.**
- operationelles Risiko **12 48**
- Proportionalitätsprinzip **12 41 f.**

- Risikocontrolling **12 34 ff.**

- Risikomanagementsystem **12 41 ff.**

- Risikoprofil von ZAG-Instituten **12 43 ff.**

- Technische Ausstattung **12 49 ff.**

- Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter **12 63 ff.**

- Verlustdatenbank **12 62**

- wesentliche Funktionen der Geschäftsorganisation **12 33 ff.**

- zahlungsverkehrstechnische Sicherungen **52 ff.**

Papiergeld 2 8

Passive Dienstleistungsfreiheit 6 10 ff.

Personal Authorisation Number s. PIN

Phishing 6 93

PIN 4 24

Point of Sale (POS) 3 26

Politisch exponierte Person (Politically Exposed Person, PEP) 14 21

- Abklärung des PEP-Status **14 30 ff.**

Poolkonto

- Finanztransfergeschäft **6 92**

Prepaid-Karte 6 62; 17 81 ff.

- Ausnahme von Erlaubnispflicht **8 106**
- Erscheinungsformen mobiler und elektronischer/digitaler Zahlungen **18 32 f.**

- GeldKarte **17 81 ff.**

- paysafecard **17 84 ff.**

Prepaid-Konto 18 32

Processing-Unternehmen 17 74 f.

Prüfungen vor Ort 16 31 ff.

Prüfungsbericht 15 16

Pull-Transaktion 6 20, 49

Push-Transaktion 6 20, 52

Quick Response Code (QR Code) 2 18

Rabattsystem 7 13; 8 103; 17 93

Rechnungseinheit

- Virtuelle Währung **18 79**

Rechtsmittel

- gegen Verwaltungsakte der BaFin **16 61 ff.**
- Versagung der Erlaubnis **9 57**

Rechtspolitischer Ausblick 24 1 ff.

- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie **24 2 ff.**

Reverse Bargeldzahlung 8 24 ff.

- Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **8 25**

Richtlinie

- chronologische Übersicht über europäische Richtlinien im Bereich des Finanzaufsichtsrechts Anhang I
- E-Geld-Richtlinie s. E-Geld-Richtlinie

- Zahlungsdiensterichtlinie s. Zahlungsdiensterichtlinie

Risikocontrolling 12 34 ff.

Risikomanagementsystem s. Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation

Saldoanerkennnis 6 26

Sanktionen bei Verstößen gegen die

Erlaubnispflicht 16 41 ff.

- Abberufung von Geschäftsleitern 16 56 ff.
- Abwicklungsanordnung 16 50 ff.
- Bestellung eines Abwicklers 16 54 f.
- Einstellung des Geschäftsbetriebs 16 47 ff.
- Ermessen der BaFin 16 43 ff.

Schattenkonto

- Abgrenzung zum Zahlungskonto 6 35

Scheck 17 29 ff.

- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 30, 32
- Vier-Parteien-Modell 17 34

Scheidemünzen 2 8

SCT Rulebook s. SEPA

SDD B2B Rulebook s. SEPA

SDD Core Rulebook s. SEPA

SEPA 3 2 ff., 27 ff.

- Adherence Agreements 3 30
- SCT Rulebook 3 30
- SDD B2B Rulebook 3 30; 6 50; 17 46
- SDD Core Rulebook 3 30; 6 50; 17 46
- SEPA-Basis-Lastschriftverfahren 6 50; 17 51 f.
- SEPA-Begleitgesetz 3 29
- SEPA-Firmenlastschriftverfahren 6 50; 17 51 f.
- SEPA-Lastschrift 6 51; 17 46 ff.
- SEPA-Mandat 17 48
- SEPA-Überweisung 17 44 f.
- SEPA-Verordnung 3 27 ff.
- Vier-Parteien-Modell 17 47

Sicherstellung 16 40

Sicherung der Kundengelder 11 1 ff.

- Änderungen durch ZD-RL2-E 11 27 ff.
- Bankgarantie 11 20 f.
- Konzerninnenfinanzierung 11 22 ff.
- offenes Treuhandkonto 11 4, 7 ff.
- sichere liquide Aktiva 11 12 ff.
- Trennungsgebot 11 4
- Vermischungsverbot 11 4
- Versicherung 11 5, 16 ff.

Single Euro Payments Area (SEPA) s. SEPA

Single Supervisory Mechanism

(SSM) 2 37 ff.

- nationale Aufsichtsbehörden 2 40

Solvabilität 10 3

Sortengeschäft 8 28

Stadionkarte 8 102

Stationskarte 8 48

Statistische Angaben zu Aufklärungsmaßnahmen der BaFin 16 2 ff.

Statistische Angaben zum Zahlungsverkehr 1 11 ff.

- allgemeine Angaben 1 11 ff.
- Bargeldtransfers 16 5 ff.
- Transaktionen 1 17 ff.
- ZAG-Institute 1 26 ff.
- Zahlungsinstrumente 1 20 ff.

Strafvorschriften 16 64 f.

Streckengeschäft

- Finanztransfergeschäft 6 100

SWIFT 22 3

TAN 4 24

Tankkarte 8 97

TARGET2 22 11

Technischer Dienstleister 6 77; 8 39 ff.

Telefonrechnung 18 31

Transaction Authorisation Number s. TAN

Trennungsgebot

- Sicherung der Kundengelder 11 4

Treuhandkonto

- offenes Treuhandkonto 11 4, 7 ff.

Treuhandsammelkonto

- Finanztransfergeschäft 6 92
- Sicherung der Kundengelder 11 10

Überweisungsgeschäft 6 52 ff.

- Push-Transaktion 6 52

Überweisungsrichtlinie 3 8

Unzuverlässigkeit

- Antragsteller 9 35 ff.
- Formular „Angaben zur Zuverlässigkeit“ Anhang II
- Geschäftsleiter 9 41 ff.
- Inhaber bedeutender Beteiligungen 9 35 ff.

Valutaverhältnis 4 13

- Kreditkarte 17 62

Verbundzahlungssystem 8 45 ff.

- Änderungen durch ZD-RL2-E 8 59 ff.

– Bahnhofskiosk 8 49

– begrenzte Auswahl von Waren oder Dienstleistungen 8 49

– begrenztes Netz von Händlern oder Dienstleistern 8 50 f.

– Clubkarte 8 48

– E-Geld-Verbundzahlungssystem s. E-Geld-Verbundzahlungssystem

– Einkaufszentrum 8 55

– Fußballstadion 8 55

– Konkretisierung des unbestimmten Rechtsbegriffs 8 52 ff.

- Kundenbindungssystem 17 99
- regionale Begrenzung auf Geschäftsräume der ausgebenden Stelle 8 48
- Stationskarte 8 48
- systematische Analyse und zu berücksichtigende Kriterien 8 57 f.
- Verfassungsmäßigkeit des Finanz- und Zahlungsdiensteaufsichtsrechts** 5 28 ff.
- Verlustdatenbank** 12 62
- Vermischungsverbot**
 - Sicherung der Kundengelder 11 4
- Verordnung**
 - chronologische Übersicht über europäische Richtlinien und Verordnungen im Bereich des Finanzaufsichtsrechts Anhang I
- Verrechnungsscheck** 17 29
- Versagung der Erlaubnis** 9 31 ff.
 - Beeinträchtigung einer wirksamen Aufsicht 9 49 ff.
 - Hauptverwaltung im Ausland 9 54
 - institutsspezifische Versagungsgründe 9 55 f.
 - mangelnde Angaben und Unterlagen 9 32 f.
 - mangelndes Eigenkapital 9 34
 - Nichterfüllung organisatorischer Pflichten 9 48
 - Rechtsmittel 9 57
 - Unzuverlässigkeit des Antragstellers oder von Inhabern bedeutender Beteiligungen 9 35 ff.
 - Unzuverlässigkeit oder mangelnde fachliche Eignung von Geschäftsleitern 9 41 ff.
- Versicherung**
 - Sicherung der Kundengelder 11 5, 16 ff.
- Vertragsgestaltung** 21 1 ff.
 - aufsichtsrechtliche Vorgaben 21 8 ff.
 - Auslagerungsvertrag 21 12 ff.
 - typische Vertragsverhältnisse 21 2 ff.
- Vielfliegerprogramm**
 - Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 104
- Vier-Parteien-Modell**
 - kontengestütztes Bezahlsystem 17 41
 - Scheck 17 34
 - SEPA-Lastschrift 17 47
- Virtual Currencies** s. Virtuelle Währung
- Virtuelle Währung** 18 65 ff.
 - aufsichtsrechtlicher Status 18 75 ff.
 - Begriff und Erscheinungsformen 18 65 ff.
 - Bitcoins 18 71 f.
 - Funktionsweise 18 71 f.
 - internationale Sicht auf Bitcoins 18 87 ff.
 - Rechnungseinheit 18 79
 - steuerliche und bilanzielle Behandlung 18 84 ff.
 - Vor- und Nachteile 18 73 f.
- Vollharmonisierung** 3 2, 19
- Vorlegungsersuchen der BaFin** 16 28 ff.
- Warengeld** 2 8
- Wechsel**
 - Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 31 f.
- Wertpapierfirma**
 - CRR 5 50
- Wertstellungsdatum** 4 21
- Werttransportunternehmen und Wertdienstleister** 8 20 ff.
- Wirtschaftlich Berechtigter** 14 26
- ZAG-Institut** 1 3
 - statistische Angaben 1 26 ff.
- Zahler** 4 5
- Zahlung** 6 19 f.
- Zahlungsauftrag** 4 6 f.; 6 22
- Zahlungsausgleichsagent** 8 35
- Zahlungsauslösedienst**
 - Zweite Zahlungsdiensterichtlinie 6 115 f.
- Zahlungsauthentifizierungsgeschäft** 4 27; 6 68 ff.
 - Acquiring 6 76
 - Annahme und Abrechnung von mit Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten ausgelösten Zahlungsvorgängen 6 75 ff.
 - Ausgabe von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten 6 74
 - Co-Branding 6 74
 - Gutscheinkarte mit Sicherheitsmerkmal 6 73
 - Zahlungsauthentifizierungsinstrument 6 69 ff.
- Zahlungsbetrag** 4 6
- Zahlungsdienst** 6 18 ff., 36 ff.
 - Auszahlungsgeschäft 6 41 ff.
 - digitalisiertes Zahlungsgeschäft 6 79 ff.
 - Einzahlungsgeschäft 6 38 ff.
 - Erweiterung des Anwendungsbereichs durch ZD-RL2-E 6 114
 - Finanztransfergeschäft 6 83 ff.
 - Lastschriftgeschäft 6 49 ff.
 - Überweisungsgeschäft 6 52 ff.
 - Zahlungsauthentifizierungsgeschäft 6 68 ff.
 - Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung 6 64 ff.
 - Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung 6 45 ff.
 - Zahlungskartengeschäft 6 56 ff.
- Zahlungsdiensteaufsichtsrecht** 1 1 ff.; 5 9 ff., 19 ff., 28 ff.
- Zahlungsdiensterahmenvertrag** 4 23
- Zahlungsdiensterichtlinie**
 - Erste Zahlungsdiensterichtlinie (ZD-RL) 3 14 ff.
 - nationale Differenzen bei der Umsetzung 23 19 ff.
 - Vollharmonisierung 3 19; 4 18

- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie (Entwurf) (ZD-RL2-E) 3 31 ff.; 24 2 ff.
- Zahlungsdienstevertrag** 4 5, 20 ff.
- Abdingbarkeit 4 31 f.
- Änderungen durch ZD-RL2-E 4 33 ff.
- Einzelzahlungsvertrag 4 23
- Erbringung und Nutzung von Zahlungsdiensten 4 26 ff.
- Geschäftsbesorgungsvertrag 4 20
- Haftungsfragen 4 28
- Nebenpflichten 4 24
- vertragliche Pflichten 4 22 ff.
- Zahlungsdiensterahmenvertrag s. Zahlungsdiensterahmenvertrag
- Zahlungsdienstleister** 4 5; 5 56
- Informationspflichten gegenüber Zahlungsdienstnutzern 21 15 ff.
- Zahlungsdienstnutzer** 4 5
- Zahlungsempfänger** 4 5
- Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung** 6 64 ff.
- Kreditbegriff 6 65
- Nebentätigkeit 6 66
- Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung** 6 45 ff.
- Lastschriftgeschäft 6 49 ff.
- Zahlungsinstitut** 5 56
- Zahlungsinstituts-Register** 5 46; 13 54, 56
- Zahlungsinstrumente** 4 5 f.
- statistische Angaben 1 20 ff.
- Zahlungskarte** 6 57
- Zahlungskartengeschäft** 6 56 ff.
- Zahlungskonto** 6 23 ff.
- Abgrenzung zu internen Konten 6 34
- Abgrenzung zu Schattenkonten 6 35
- Abgrenzung zum Girokonto bei Banken 6 31 ff.
- buch- und rechnungsmäßige Darstellung 6 29
- Durchführung von Zahlungsvorgängen 6 28
- Kontokorrentabrede 6 26
- laufende Rechnung 6 25 ff.
- rechtsverbindlicher Anspruch des Zahlungsdienstnutzers gegen den Zahlungsdienstleister 6 30
- Saldoanerkennnis 6 26
- Zahlungssystem** 22 1 ff.
- Abrechnungsmethoden 22 6 ff.
- Arten 22 10 ff.
- aufsichtsrechtliche Anforderungen 22 13 ff.
- Begriff 22 2 f.
- diskriminierungsfreier Zugang 22 23 ff.
- Stabilität von Zahlungssystemen 22 20 ff.
- volkswirtschaftliche Bedeutung 22 4 f.
- Zahlungsvorgang** 4 6; 6 21, 28
- ZD-RL** s. Zahlungsdiensterichtlinie
- ZD-RL2-E** s. Zahlungsdiensterichtlinie
- Zentralbank** 2 25
- Zentrale Gegenpartei** 8 35
- Zentralregulierer** 8 8 ff.
- Ziele des ZAG** 1 8
- Ziele des Finanz- und Zahlungsdienstaufsichtsrechts 5 14 ff.
- ZIEV-Meldebogen** Anhang III
- Zinszahlung**
- Ausnahme von Erlaubnispflicht 8 38
- Zivilrechtliche Grundlagen** 4 1 ff.
- Änderungen durch ZD-RL2-E 4 33 ff.
- Zusammenarbeit von BaFin und Deutscher Bundesbank mit anderen Behörden** 23 2 ff.
- Zuverlässigkeit** s. auch Unzuverlässigkeit
- Formular „Angaben zur Zuverlässigkeit“ Anhang II
- Zuwendungsverhältnis** s. Valutaverhältnis
- Zweigniederlassung**
- Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit von ZAG-Instituten in Europa 23 6
- Zweigstelle im Inland** 6 2, 9
- Zweite E-Geld-Richtlinie (E-Geld-RL2)** s. E-Geld-Richtlinie
- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie (ZD-RL2-E)** s. Zahlungsdiensterichtlinie