

PayTechLaw

Herresthal / Schindele / Müller

2025

ISBN 978-3-406-74294-1

C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Die fett gedruckten Ziffern bezeichnen die §-Kapitel,
die mageren Ziffern bezeichnen die Randnummern.

- 1373-Sanktionsregime** §13 16
- 1-Click-Payment** §2 15
- 3D-Secure-Verfahren** §23 10
- 3-Parteien-System** §23 13 ff.

- Abberufung von Geschäftsleitern** §4 32 f.
- Abgabenordnung** §3 45
- Abrechnung über Telekommunikationsanbieter** §27 1 ff.
 - Anzeigepflicht §28 66 ff.
 - Aufsichtsrecht §28 42 ff.
 - BaFin §28 66 ff.
 - Bereichsausnahme §27 2; §28 50 ff.
 - Direct-Carrier-Billing §27 4 f., s.a. dort
 - elektronischen Kommunikationsdienste §27 3
 - europäische Rechtsgrundlagen §27 1
 - Factoring §28 42 ff.
 - Obergrenzen §28 65
 - Online-Billing §27 6 ff.
 - Telefonrechnung §28 64
 - Zahlungsdienste §27 1
- Abschlussprüfer**
 - Erlaubnisantrag §7 39
 - laufende Aufsicht §4 23
- Acquirer** §23 3
- Acquiring-Processor** §23 20
- Agentennachweisverordnung** §3 51
- Aggregator**
 - Direct-Carrier-Billing §28 10, 60
 - EECC-Richtlinie §28 62
 - elektronische Kommunikationsnetze §28 55 ff.
 - One-Stop-Shop §28 62
 - Premium-SMS §28 61
 - TKG 2004 §28 62
 - WAP-Billing §28 29 f.
- Akquisitionsgeschäft** §6 15 ff.
- Akquisitionsvertrag** §23 74 ff.
 - Ablehnung alternativer Qualifikationen §23 107
 - abstraktes Schuldversprechen §23 108
 - Abtretung der Forderung §23 78, 110
 - abweichende Vertragsgestaltungen §23 83 ff.
 - AGB-Kontrolle §23 105
 - Angebot unterschiedlicher Leistungsvoraussetzungen §23 82
 - Bargeldersatzfunktion §23 100
 - Disagio §23 86 ff.
 - Entgelt des Acquirers §23 86 ff.
 - Forderungskauf §23 107
 - Geschäftsbesorgungsvertrag §23 89 f.
 - Herausgabe des Erlangten §23 94 ff., 103
 - Rechtsnatur §23 75
 - Risikoverteilung §23 112 ff.
 - Rückbelastungsrecht des Acquirers §23 79 ff.
 - Rückbelastungsrisiko §23 101
 - unverzügliche Verfügungsmöglichkeit §23 76 f.
 - Verlagerung des Missbrauchsrisikos §23 112 ff.
 - Widerruf der Weisung §23 117
 - Zahlungszusage des Acquirers §23 94 ff.
- Amazon** §2 14
- AMLA** §5 3737
- AMLA-Verordnung** §3 21
- AMLD6** §3 8
- Anlagevermittlung** §18 34
- Annahme/Abrechnung von Zahlungsvorgängen** §6 18
- Anti Money Laundering Package** §3 8
- Anzeigepflichten** §4 23 ff.
- Apple Card** §26 3
- Apple Pay** §26 1 ff.
 - Ablauf einer Transaktion §26 15 ff.
 - Acquirer §26 13
 - Akzeptanzvertrag §26 13
 - Apple §26 9
 - Apple Card §26 3

- Authentifizierung §26 16
- Autorisierung §26 16
- Beteiligte §26 8ff.
- Chargeback §26 19
- Genehmigung §26 17
- Gerätekontonummer §26 5
- Händler §26 14
- Issuer §26 210ff.
- Nutzer §26 14
- Provisionierung §26 4ff.
- Refund §26 19
- Settlement §26 18
- Tokenisierung §26 5
- Übersicht §26 8
- Zahlungsabwicklung §26 7
- Zahlungsauftrag §26 16
- Auflagen §7 44**
- Aufsicht über ZAG-Institute §4 1ff.**
- Auslagerungen §9 1ff., s.a dort
- Bekämpfung von Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung §4 5
- erlaubnisfreie Leistungen §4 2
- Erlaubnispflicht §4 7ff., s.a. dort
- Erlaubnisverfahren §7 1ff., s.a. dort
- funktionsfähiger Zahlungsverkehr §4 4
- Geldwäscheprävention §12 1ff., s.a. dort
- institutsbezogene – §4 2
- IT-Systeme §10 1ff., s.a. dort
- laufende Aufsicht §4 19ff., s.a. dort
- öffentliches Interesse §4 3
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation §8 1ff., s.a. dort
- Verbraucherschutz §4 6
- Ziele §4 4ff.
- Aufwendungsersatzanspruch**
- Clearingverhältnis §23 71
- Entgeltvereinbarung §16 3
- Kreditkarte §23 37ff.
- SEPA-Überweisung §21 23
- Zahlungsdienstevertrag §15 50
- Ausgabe von Zahlungsinstrumenten §6 16**
- Auskunftspflichten §4 21**
- Auslagerungen §9 1ff.**
- Abgrenzung §9 2
- Absichts-/Änderungsanzeige §9 39
- Anforderungen §9 15ff., 20ff.
- aufsichtsrechtlicher Rahmen §9 11ff.
- Auslagerungsbeauftragter §9 30ff.
- Auslagerungsfähigkeit §9 17
- Auslagerungsmanagement §9 27ff.
- Auslagerungsregister §9 34
- Auslagerungsunternehmen §9 6ff.
- Auslagerungsvereinbarung §9 25f.
- Begriff §9 3
- Cloud-Anbieter §9 26
- DORA §9 14
- EBA-Leitlinien §3 37; §9 513
- Eingriffsbefugnisse §4 31; §9 42
- Exit-Strategien §9 40
- Geldwäscheprävention §12 42
- Geschäftsbesorgung mit – §18 6ff., s.a. dort
- geschäftsleitungsnahe Funktionen §9 18
- IT-Auslagerungen §10 77ff., s.a. dort
- IT-Dienstleistungen §9 10
- Kooperationen Institute-Fintechs §17 13ff.
- laufende Aufsicht §4 25
- laufende Überwachung §9 41
- negative Grundvoraussetzungen §9 21ff.
- Risikoanalyse §9 28
- Risikosteuerung §9 28
- sonstiger Fremdbezug von Leistungen §9 29
- Verantwortlichkeitszuweisung §9 41
- verschärfte Auslagerungsmöglichkeit §9 18
- Verwaltungspraxis der BaFin §9 13
- wesentliche betriebliche Aufgaben §9 538ff.
- wesentliche Vorschriften §9 11ff.
- ZAG §9 12
- ZAIT §9 10
- Auslagerungsbeauftragter §10 96ff.; §9 30ff.**
- Auslagerungsmanagement §9 27ff.**
- Auslagerungsregister §10 99; §9 34**
- Auslagerungsunternehmen §9 6ff.**
- Auslagerungsvereinbarung §9 25f.**
- Auslandsüberweisungen §14 18**
- Auslandszahlungen §15 52ff.**
- Ausführungsfristen §15 53
- Bareinzahlungen §15 54
- BEN-Überweisung §15 58
- Drittstaaten §15 58
- Haftung für zwischengeschaltete Institute §15 56
- IBAN §15 57
- OUR-Überweisung §15 58
- SHARE-Überweisung §15 58
- Auslegungs-/Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz §3 64**

Authentifizierung § 11 3; § 19 30

– Apple Pay § 26 16

Autorisierung § 19 31

Autorisierung § 19 31

– Apple Pay § 26 16

BAFA § 13 34

BaFin

– Aufsicht über ZAG-Institute § 4 1 ff.,
s.a. dort

– Eingriffsbefugnisse § 4 30 ff., s.a. dort

– Erlaubnisverfahren § 7 42 ff.

– Finanzsanktionen § 13 10

BAIT

– IT-Systeme § 10 7

– KRITIS-Betreiber § 10 104

Bank-Mantelgesellschaft § 12 52

Basiskonto § 19 18

– Entgeltvereinbarung § 16 4

bedeutende Beteiligung § 7 35

**Bedingungen für den Überweisungs-
verkehr § 15 18 f.**

begrenzte Netze § 6 38 ff.

**begrenztes Netz von Dienstleis-
tern § 6 40 ff.**

BEN-Überweisung § 15 58

Berechtigungsmanagement § 10 56 ff.

– Aufbewahrungsfristen § 10 63

– BAIT § 10 57

– MaRisk § 10 56

– Maßnahmen § 10 61

– privilegierter Zugriff § 10 59

– Rezertifizierung § 10 62

– ZAG-MaRisk § 10 56

– ZAIT § 10 57

Bereichsausnahmen

– E-Geld-Geschäft § 6 71

– Zahlungsdienste § 6 28 ff.

BillMeLater § 2 26

Binnenmarktcompetenz § 5 3

Bonitätsrisiko

– Factoring § 24 16

– SEPA-Basislastschrift § 20 26

Bonusmeilen § 34 32 f.

Bonuspunkte § 34 4 f.

– Bonusmeilen § 34 32 f.

– E-Geld § 34 7 ff., 125

– Finanzinstrument § 34 95 ff., 117 ff.

– indirekte Geldzahlung § 34 34 f.

– Kreditvergabe § 34 49 ff.

– Kryptowerte § 34 96

– Multipartnerprogramme § 34 101 ff.

– Rabattsystem ohne Zahlung eines
Geldbetrages § 34 28 ff.

– Rechnungseinheiten § 34 107 ff.

– Unentgeltlichkeit § 34 21 ff.

– Unmittelbarkeit § 34 10 ff.

– verschenkte – § 34 21 ff.

– virtuelle Währung § 34 86

– ZAG-Merkblatt § 34 63 ff.

– Zeitpunkt der Zahlung § 34 36 ff.

– Zukaufmöglichkeit § 34 59

Boycott § 13 39

BSIG § 3 48

BSI-Kritischerordnung § 3 56

Budgetplanung § 7 15

**Bundesamt für Sicherheit in der In-
formationstechnik § 3 48**

Buy Now Pay Later § 2 25 f.; § 24 1 ff.

– Abgrenzung § 24 27, 30

– Abtretung § 24 17

– Aufsichtsrecht § 24 19 ff.

– Beteiligte § 24 4 ff.

– BillMeLater § 2 26

– Endkunde § 24 4

– Endkundenvertrag § 24 6

– Entwicklung § 24 2

– Factoring § 24 15 ff., s.a. dort

– Geldwäscheprevention § 24 33 ff.

– gesicherte Lastschrift § 24 942

– Händler § 24 4

– Händlervertrag § 24 758

– Inkassodienstleistung § 24 30

– Kreditgeschäft § 24 20 f.

– Kundenservice § 24 14

– Mahnprozess § 24 14

– Ratenkauf § 24 10, 43 ff.

– RDG § 24 30

– Rechnungskauf § 24 8, 41

– Risikoprüfung § 24 13

– Servicelevel § 24 12

– Sicherung der Gelder § 24 36 ff.

– Sicherung per Garantie § 24 40

– Sicherung per Treuhandkonto § 24 38 f.

– technische Integration § 24 12

– Zahlungsdienste § 24 25 ff.

Card Validation Code § 23 10

Challenger-Bank § 18 13 ff.

Chargeback § 26 19

– PayPal § 30 9

City-Karten § 34 1

Clearingverhältnis § 23 19, 68 ff.

– Abwicklung der Umsätze § 23 72

– Aufwendungsersatzanspruch § 23 71

- Geschäftsbesorgungsvertrag §23 69
- Interbankenentgelte §23 73
- Cloud-Anbieter §9 26**
- Co-Branding §23 2, 120**
- Coupons §31 4**
- CRR-Kreditinstitut §6 1**
- Anlagevermittlung §18 35
- Online-Barzahlung §25 11
- PayPal §30 19
- Cut-Off-Zeiten §15 26**
- Cyberbedrohungen §10 118f.**
- Darlehensvermittler §18 29ff.**
- Fronting-Modelle §18 33
- Datenschutz-Grundverordnung §3 14**
- IT-Systeme §10 6
- Kooperationen Institute-Fin-Techs §17 20ff.
- Datenverarbeitungssysteme §12 33ff.**
- Anforderungen an die Ausgestaltung §12 35ff.
- Aufbewahrung §12 41
- Auffälligkeiten §12 37
- Datenschutz §12 40
- Monitoring §12 34
- Parameter §12 37
- Relevanzschwelle §12 38
- Scoringsystem §12 38
- Vorselektion §12 36
- Dauerauftrag §15 10**
- Deckungsverhältnis**
- Kreditkarte §23 23
- SEPA-Basislastschrift §20 11
- SEPA-Überweisung §21 9ff.
- Delegierte Verordnungen §3 22**
- Digital Operational Resilience Act §3 17**
- Digital Payment §1 1; §2 1ff.**
- 1-Click-Payment §2 15
- Amazon §2 14
- Bankenregulierung §3 2
- Buy Now Pay Later §2 25f.
- Definition §2 5
- digitale Währungen §2 6
- Digitaler Euro §3 77
- eBay §2 14
- eCash §2 17
- eCommerce §2 14
- Entstehung §2 1ff.
- Entwicklung in Deutschland §2 12ff.
- Geld-Karte §2 18
- Giro pay §2 18
- iDeal §2 18
- Kreditkarte §2 2ff.
- Kriterien §2 6ff.
- Kryptowährungen §2 6
- Marktgröße §2 10f.
- Masterpass §2 18
- Mobile Payment §2 19
- mobile Zahlungen §2 6
- Offline §2 9
- Online §2 9
- Online Banking ePayment §2 24
- P2P- Payment §2 27
- P2P- Zahlungen §2 6
- Paydirekt §2 18
- PayPal §2 15
- Rechtsquellen §3 1ff.
- Rechtsquellen, europäische §3 3ff., *s.a. dort*
- Rechtsquellen, nationale §3 41ff., *s.a. dort*
- Remote-Zahlungen §2 6
- SET §2 17
- smart-e-Verfahren §2 18
- Verwaltungspraxis der BaFin §3 57ff., *s.a. dort*
- Wallet Payments §2 21
- Wallet-basierte Verfahren §2 6
- Zahlungsakzeptanz §2 7
- Zahlungsdienstaufsichtsgesetz §3 1
- Zahlungsdiensterichtlinie §2 18
- digitale Bezahlverfahren §1 1**
- digitale Währungen §2 6**
- Digitaler Euro §3 77**
- Direct-Carrier-Billing §27 4f.**
- Aggregator §28 10, 60
- Beteiligte §28 10
- Factoring §28 42ff.
- Funktionsweise §28 20ff.
- Kurzwahl-Sprachdienste §28 38ff.
- Mehrwertdienst §28 10
- Premium-SMS §28 1031ff.
- Premium-Voice §28 38ff.
- Reselling-Verfahren §28 11
- Vertragsverhältnis Aggregator-Content-Provider §28 19
- Vertragsverhältnis Mobilfunkanbieter-Aggregator §28 17f.
- Vertragsverhältnis Mobilfunkendnutzer-Content-Provider §28 13
- Vertragsverhältnis Mobilfunkendnutzer-Mobilfunkanbieter §28 15
- WAP-Billing §28 10, 27ff., *s.a. dort*
- Web-Billing §28 10, 21ff., *s.a. dort*
- direkte Zahlungen §6 29**

- Direktüberweisung § 22 4f.**
 - Diskriminierungsverbot § 20 27 ff., 30**
 - doppeltes Proportionalitätsprinzip § 8 9**
 - DORA § 3 17**
 - Auslagerungen § 9 14
 - Cyberbedrohungen § 10 118 f.
 - delegierte Rechtsakte § 3 79
 - Durchführungsstandards § 3 79
 - IT-Auslagerungen § 10 116
 - IT-Systeme § 10 112 ff.
 - Krisenmanagementfunktion § 10 117
 - Dritte Zahlungsdiensterichtlinie § 3 68 ff., 74**
 - Drittländer RTS-Verordnung § 3 26**
 - Drittstaatbezug § 14 8 f.**

 - EBA § 3 27; § 5 110 ff.**
 - Arbeitsweise § 5 12 f.
 - Aufgaben § 5 14 ff.
 - Befugnisse § 5 14 ff.
 - Berichte § 5 23 ff.
 - Gremien § 5 10
 - Leitlinien § 5 1721 f.
 - Organisation § 5 10 ff.
 - Peer Review § 5 26 ff.
 - Rat der Aufseher § 5 10
 - Stellungnahme § 5 23 ff.
 - technische Standards § 5 1719 f.
 - Verwaltungsrat § 5 11
 - EBA Clearing § 14 17**
 - eBay § 2 14**
 - EBICS-Verfahren § 19 37 f.**
 - SEPA-Überweisung § 21 11
 - Zahlungsauslösedienst § 22 11
 - eCash § 2 17**
 - eCommerce § 2 14**
 - E-Geld § 29 1 ff.**
 - Abgrenzung § 29 10
 - Ausgabe § 6 69
 - Ausstellung gegen Geldbetrag § 6 64 ff.
 - Begriff § 29 2
 - Beispiele § 29 3
 - Bereichsausnahmen § 29 2; § 31 8
 - Bestimmung für Zahlungsvorgänge § 6 67
 - Bonusmeilen § 34 32 f.
 - Bonuspunkte § 34 7 ff., 125
 - E-Geld-Akzeptanten § 29 3
 - E-Geld-Emittentent § 29 3
 - E-Geld-Konto § 29 8
 - E-Geld-Token § 29 10
 - E-Geld-Transaktion § 29 6
 - elektronische Speicherung § 6 62
 - Forderung gegen den Emittenten § 6 61
 - GeldKarte § 29 4
 - Geldwäscheprävention § 12 49 ff.
 - Gutscheine § 31 8
 - Gutscheinkarten § 29 4
 - interne Sicherungsmaßnahmen § 12 20
 - kartenbasiertes - § 29 4
 - Kreditvergabe § 34 52
 - Legaldefinition § 6 59 ff.
 - Loyaltyprogramme § 34 2
 - monetärer Wert § 6 60
 - PayPal § 29 4; § 30 1 ff., *s.a. dort*
 - Rechnungseinheiten § 34 114 ff.
 - serverbasiertes - § 29 4
 - vom Emittenten verschiedene Akzeptanten § 6 68
 - Zahler § 29 3
- E-Geld-Emittenten**
 - Aufsicht über ZAG-Institute § 4 1 ff., *s.a. dort*
 - Auslagerungen § 9 1 ff., *s.a. dort*
 - Erlaubnispflicht § 4 7 ff., *s.a. dort*
 - Erlaubnisverfahren § 7 1 ff., *s.a. dort*
 - Geldwäscheprävention § 12 1 ff., *s.a. dort*
 - IT-Systeme § 10 1 ff., *s.a. dort*
 - ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 8 1 ff., *s.a. dort*
- E-Geld-Geschäft § 6 57 ff.**
 - Ausgabe von E-Geld § 6 69
 - Bereichsausnahmen § 6 71
 - Bonuspunkte § 6 72
 - digitale Inhalte § 6 73
 - E-Geld § 6 59 ff., *s.a. dort*
 - Loyaltyprogramme § 34 3
 - Rabattsysteme § 6 72
 - Sprachdienste § 6 73
 - Zahlungsdienstevertrag § 15 3
- E-Geld-Institut § 25 10**
- E-Geld-Konto § 29 8**
- E-Geld-Token § 29 10**
- E-Geld-Transaktion § 29 6**
- Ein-/Auszahlungsgeschäfte § 6 6 f.**
- Eingriffsbefugnisse § 4 30 ff.**
 - Abberufung von Geschäftsleitern § 4 32 f.
 - allgemeine Befugnisse § 4 30
 - Anordnungen § 4 30
 - Aufhebung der Erlaubnis/Registrierung § 4 38
 - Auslagerungen § 4 31; § 9 42

- bei unzureichenden Eigenmitteln § 4 35
- Einsetzung eines Sonderbeauftragten § 4 34
- einstweilige Maßnahmen § 4 36 ff.
- fehlende wirksame Aufsicht § 4 39
- Gefährdung der Erfüllung der Verpflichtungen § 4 37
- Gefahrenabwehr § 4 36 ff.
- Insolvenzabwendung § 4 40
- Einlagen-Brokerage § 18 39 ff.**
- Einlagengeschäft § 30 19**
- Einlagensicherung § 18 47**
- Einsetzung eines Sonderbeauftragten § 4 34**
- Einzweck-Gutschein § 33 4 ff.**
 - Aussteller ist nicht leistender Unternehmer § 33 15
 - Besteuerung § 33 13 ff.
 - Kennzeichnung § 33 11
 - Lieferungs-/Leistungsart § 33 516
 - Nichteinlösung § 33 18
 - Steuersatz § 33 6 ff.
 - unentgeltliche Übertragung § 33 17
 - Vertrieb im eigenen Namen § 33 13
 - Vertrieb im fremden Namen § 33 14
- EIOPA § 3 27; § 5 1**
- elektronische Kommunikationsdienste § 28 53**
- elektronische Kommunikationsnetze § 28 52**
 - Aggregator § 28 55 ff.
 - Mobilfunkanbieter § 28 54
- Embargo § 13 36 ff.**
 - Abgrenzung § 13 38 f.
 - Begriff § 13 36
 - Bindungswirkung § 13 41
 - Boykott § 13 39
 - Bußgeldverfahren gegen juristische Personen § 13 47
 - Finanzsanktionen § 13 38
 - länderbezogenes - § 13 42
 - Ordnungswidrigkeiten § 13 45 f.
 - personenbezogenes - § 13 42
 - strafbewehrte Verstöße § 13 44
 - Teilembargo § 13 37
 - Total-Embargo § 13 37
 - Umsetzung § 13 40
 - Unzuverlässigkeit, gewerberechtliche § 13 48
 - US-Embargo § 13 43
 - Waffen-Embargo § 13 37
- EMD2 § 3 6**
- EMV-Chip § 23 6**
- Entgeltinformation § 19 12**
- Entgeltvereinbarung § 16 2 ff.**
 - AGB § 16 36
 - Änderung von Entgelten § 16 14
 - Aufwendungsersatz § 16 3
 - Ausgestaltung § 16 4
 - Basiskonto § 16 4
 - Erfüllung von Nebenpflichten § 16 8
 - Frontend-Anbieter § 16 3
 - grenzüberschreitende Zahlungen § 16 5
 - Höhe § 16 4
 - Informationspflichten § 16 10 ff.
 - Interbankenentgelte § 16 5
 - Negativzinsen § 16 7
 - Preisbeschränkungen § 16 5
 - Preishauptabreden § 16 6
 - stillschweigende - § 16 2
 - Surcharging § 16 16 ff.
 - Unternehmer § 16 9
 - Verwarentgelte § 16 7
 - Whitelabel-Anbieter § 16 3
- Erfüllungsgeltilfenhaftung § 15 28**
- Erlaubnisantrag**
 - Abschlussprüfer § 7 39
 - Absicherung im Haftungsfall § 7 16, 18
 - Angaben zu Geschäftsleitern/Verantwortlichen § 7 37
 - Angaben zum Antragsteller § 7 13
 - Anlagen § 7 11, 13 ff.
 - Antragsgegenstand § 7 12
 - Antrags schreiben § 7 12
 - Antragsunterlagen § 7 11
 - BaFin § 7 42 ff.
 - bedeutende Beteiligung § 7 35
 - Beschreibung des Geschäftsmodells § 7 14
 - Budgetplanung § 7 15
 - Eigenmittelanforderungen § 7 15
 - Entscheidung § 7 42 ff.
 - Erfassung statistischer Daten § 7 27
 - Erfüllung der Sicherungsanforderungen § 7 19
 - Form § 7 10
 - Geldwäscheprävention § 12 3; § 7 32
 - Geschäftsfortführung im Krisenfall § 7 25 f.
 - Geschäftsplan § 7 15
 - Gesellschaftsvertrag § 7 40
 - Inhaberkontrolle § 7 35
 - interne Kontrollmechanismen § 7 22, 31
 - Kundengeldsicherung § 7 19

- Marketingplan §7 15
- Maßnahmen bei Sicherheitsvorfällen/
Kundenbeschwerden §7 23
- Nachweis des Anfangskapitals §7 16 f.
- Nebentätigkeiten §7 12
- organisatorischer Aufbau §7 34
- Satzung §7 40
- Sicherheitsstrategie §7 29
- Sprache §7 10
- Unternehmenssteuerung §7 22
- ZAG-Anzeigenverordnung §7 9
- Zahlungsdiensterahmenvertrag §7 14
- Zugangs zu sensiblen Zahlungsdaten §7 24
- Erlaubnispflicht §4 7 ff.; §6 1 ff.**
 - Durchsetzung §4 8 ff.
 - E-Geld-Geschäft §6 57 ff.
 - Einschreiten der BaFin §4 9
 - Einschreiten der Strafverfolgungsbehörden §4 10 ff.
 - Erlaubnisverfahren §7 1 ff., *s.a. dort*
 - Factoring §28 44 ff. 48
 - gespaltene Auslegung §4 12
 - gewerbsmäßige Dienstleistung §6 4
 - Gutscheine §31 7
 - Incoming Passport §14 30
 - Kooperationen Institute-Fin-Techs §17 13 ff.
 - Lauterkeitsrecht §4 16
 - Marktverhaltensnorm §4 15
 - Online-Barzahlung §25 5
 - Schadenersatzansprüche von Zahlungsdienstnutzern §4 18
 - Strafbarkeit §4 10
 - Strafverfolgungsbehörden §4 10 ff.
 - Unterlassungsansprüche von Mitbewerbern §4 14 ff.
 - Verhältnis Strafrecht-Aufsichtsrecht §4 12 f.
 - verwaltungsrechtliches Einschreiten §4 9
 - Zahlungsauslösedienst §22 14
 - Zahlungsdienste §6 35 ff., *s.a. dort*
 - Zahlungsdienstleister §6 1
 - Zahlungsinstitute §6 2
- Erlaubnisverfahren §7 1 ff.**
 - Auflagen §7 44
 - Bekanntmachung §7 45
 - Dauer §7 8
 - Entscheidung §7 42 ff.
 - Erlaubnis Antrag §7 9 ff., *s.a. dort*
 - Erlaubnisumfang §7 43
 - Erteilung der Erlaubnis §7 42
 - gewerbsmäßige Dienstleistung §7 6
 - inländische Zahlungsdienste §7 5
 - kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb §7 6
 - Passporting §7 7
 - privilegierte Zahlungsdienstleister §7 3
 - Registereintragung §7 45
 - Versagung der Erlaubnis §7 42
 - Wille der Erbringung von Zahlungsdiensten §7 4
 - Zahlungsdienste §7 2
- ESA §3 27; §5 1**
 - Gemeinsamer Ausschuss §5 8
- ESMA §3 27; §5 1**
- ESRB §5 4 ff.**
- Europäische Bankenaufsichtsbehörden §5 10 ff., *s.a. EBA***
- Europäischer Pass §14 19 ff.**
 - Incoming Passport §14 22 ff., *s.a. dort*
 - Kooperation der Aufsichtsbehörden §14 38
 - Kooperationen Institute-Fin-Techs §17 24
 - Notifikationsverfahren §14 21 ff.
 - Outgoing Passport §14 22 ff., *s.a. dort*
 - rechtliche Rahmenbedingungen §14 20
- Europäisches Finanzaufsichtssystem §5 1 ff.**
 - EBA §5 110 ff., *s.a. dort*
 - EIOPA §5 1
 - Entstehung §5 2 f.
 - ESA §5 1
 - ESMA §5 1
 - ESRB §5 4 ff.
 - EZB §5 31
 - Lamfalussy-Verfahren §5 2
 - makroprudenzielle Aufsicht §5 5 f.
 - mikroprudenzielle Aufsicht §5 7 ff.
 - Struktur §5 4 ff.
 - Zentrales Elektronisches System für Zahlungsinformationen §5 36
 - Ziel §5 4 ff.
- EU-Terroristenliste §13 16**
- EZB §5 31**
 - Abgrenzung zur EBA §5 33 ff.
 - Aufgaben §5 32
 - Ziel §5 31
- Factoring §24 15 ff.**
 - Abrechnung über Telekommunikationsanbieter §28 42 ff.
 - Akquisitionsgeschäft §24 26

- Bonitätsrisiko §24 16
- Delkredererisiko §24 16
- Direct-Carrier-Billing §28 42ff.
- echtes - §24 16; §28 45
- Erlaubnispflicht §28 44ff., 48
- Finanztransfergeschäft §24 25
- KWG §24 23
- Parteien §24 15
- unechtes - §24 17; §28 46
- Web-Billing §28 26
- ZAG §24 25
- Zahlungsdienste §28 49ff.
- fehlerhaft ausgeführte Zahlungen §15 87ff.**
- Absturz eines Computersystems §15 96
- Ansprüche Begünstigter-Zahlungsdienstleister §15 112
- Ansprüche Zwischenstelle - beauftragtes Zahlungsinstitut §15 106ff.
- Erstattungspflicht der Entgelte §15 90
- Haftung des überweisenden Instituts §15 88ff.
- Haftung für Folgeschäden §15 98
- Haftungsbegrenzung §15 100ff.
- Haftungsverhältnis Zahlungsdienstnutzer-Zwischenstelle §15 103ff.
- Insolvenz einer Zwischenstelle §15 97
- Kundenkennung §15 113
- Nichterfolgen der Zahlung §15 89
- Regressanspruch §15 106ff.
- sonstige Ansprüche §15 92
- sonstige Ansprüche gegen den Zahlungsdienstleister §15 98ff.
- verschuldensunabhängige Haftung §15 88ff.
- Verspätung einer Zahlung §15 91
- Zahlungserfolg §15 94
- Fernabsatz §24 49**
- Fernzahlungsvorgang §11 17**
- Festnetz-Telekommunikation §28 72**
- Finanzinstrumente §31 40**
- Finanzsanktionen §13 24ff., 38**
- BaFin §13 10
- KWG §13 10
- UN-Resolutionen §13 6
- Finanztransfergeschäft §6 19ff.**
- interne Sicherungsmaßnahmen §12 21
- FinTech §17 2ff.**
- FinTS-Standard §19 39**
- Focal Point §13 20, 23**
- Frontend-Anbieter §16 3**
- Fronting-Modelle §18 33**
- GeldKarte §29 4; §2 18**
- Geldtransfer-VO §12 23ff.**
- Adressatenkreis §12 25
- Anwendungsbereich §12 24
- Pflichten §12 26ff.
- Zahlungsdienstleister des Auftraggebers §12 27
- Zahlungsdienstleister des Begünstigten §12 28ff.
- zwischengeschalteter Zahlungsdienstleister §12 32
- Geldwäsche §12 1**
- Geldwäschebeauftragte §12 16**
- Geldwäschegesetz §3 44**
- Geldwäscheprevention §12 1ff.**
- angemessene Maßnahmen §12 6
- AO §12 47
- Art der Geschäftstätigkeit §12 8
- Auslagerungen §12 42, 57
- Bank-Mantelgesellschaft §12 52
- Befugnisse der BaFin §12 44ff.
- Bekanntmachung von Maßnahmen §12 54
- Buy Now Pay Later §24 33ff.
- Datenverarbeitungssysteme §12 33ff., s.a. dort
- E-Geld §12 49ff.
- Erlaubnis Antrag §12 3; §7 32
- Geldtransfer-VO §12 23ff., s.a. dort
- Geldwäsche §12 1
- Geldwäschegesetz §12 5
- Geldwäsche-Verordnung §12 55ff.
- Geschäftsleiter §12 3
- Gutscheine §31 48f.
- Inhaberkontrolle §12 3
- interne Sicherungsmaßnahmen §12 9, 15ff., s.a. dort
- Kontenabrufverfahren §12 47f.
- Kooperationen Institute-FinTechs §17 16
- Kundensorgfaltspflichten §12 56
- KWG §12 44ff.
- Maßnahmen §12 5ff.
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation §12 2; §8 25f.
- Risikoanalyse §12 10ff., s.a. dort
- risikobasierter Ansatz §12 6
- Risikomanagement §12 57
- Zweigniederlassung §12 3
- Geldwäscherichtlinien §3 8**
- Geldwäsche-Verordnung §3 20; §12 55ff.**

Geldwäschevideoidentifizierungsverordnung § 3 78

Gemeinsame Leitlinien zur risikobasierten Aufsicht § 3 40

Geoblocking-VO § 3 15; § 14 39 ff.

- mittelbare Beschränkungen § 14 42
- mittelbare Diskriminierungen § 14 45
- personeller Anwendungsbereich § 14 43
- räumlicher Geltungsbereich § 14 44
- sachlicher Anwendungsbereich § 14 40 ff.
- SEPA-Basislastschrift § 20 30
- Zahlungsdiskriminierungsverbot § 14 45

Geschäftsbesorgung mit Auslagerung § 18 6 ff.

- aufsichtsrechtliche Vorgaben § 18 8 ff.
- Benutzeroberfläche § 18 19 ff.
- Beschwerdemanagement § 18 16
- Business Continuity § 18 9
- Challenger-Bank § 18 13 ff.
- MaRisk § 18 8
- Neobank § 18 13 ff.
- Programmierschnittstelle § 18 15
- Vertragsbeziehung Institut-Fin-Tech § 18 15 f.
- Vertragsbeziehungen des Endkunden § 18 17
- Weisungsrechte des Instituts § 18 12
- Werbung § 18 19 ff.
- wesentliche betriebliche Aufgaben § 18 11
- ZAG-MaRisk § 18 8
- Zahlungsabwicklung für Online-Marktplätze § 18 24 ff.
- Zahlungskonto als Nebendienstleistung § 18 22 f.

Geschäftsleiter

- Abberufung § 4 32 f.
- Erlaubnis Antrag § 7 37
- Geldwäscheprävention § 12 3
- Interne Revision § 8 17 f.
- IT-Governance § 10 16
- IT-Strategie § 10 14
- laufende Aufsicht § 4 27
- Merkblatt zu den -n § 3 59
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 8 5

Geschäftsplan

- Erlaubnis Antrag § 7 15

gesicherte Lastschrift § 24 942

Gift Card Malls § 31 36

Girokontovertrag § 19 7

- Dispositionskredit § 19 8
- Kontokorrentabrede § 19 8

Giropay § 2 18, 28

grenzüberschreitende Zahlungen

- Auslandsüberweisungen § 14 18
- Begriff § 14 1
- BGB § 14 7
- Drittstaatbezug § 14 8 f.
- EBA Clearing § 14 17
- Entgeltvereinbarung § 16 5
- EU § 14 2
- Europäischer Pass § 14 19 ff., *s.a. dort*
- Europäischer Zahlungsverkehrsrat § 14 4
- Geoblocking-VO § 14 39 ff.
- Passporting § 14 19 ff., *s.a. Europäischer Pass*
- regulatorischer Rahmen § 14 6 ff.
- Rulebooks § 14 6
- SEPA § 14 2, 11 ff.
- SEPA-Kartenzahlung § 14 14
- SEPA-Lastschrift § 14 13
- SEPA-Überweisung § 14 12
- SEPA-Verordnung § 14 6
- STEP1-Clearingsystem § 14 17
- STEP2-Clearingsystem § 14 17
- SWIFT § 14 16
- TARGET2-System § 14 15
- Umsetzungsrichtlinien § 14 6
- Verfahren § 14 10 ff.
- ZAG § 14 7
- Zahlungsdiensterichtlinien § 14 2 ff.

Güterhändler § 31 48

Gutschein § 31 1 ff.

- 250-Euro-Grenze § 31 21, 31
- Angaben zum Gutscheinausgeber § 32 5
- Aufsichtsrecht § 31 27
- ausschließlich im Inland einsetzbar § 31 20
- Auszahlung in Geld § 32 9
- begrenztes Netz von Dienstleistern § 31 14 ff.
- Begriff § 31 3 f.; § 33 225 ff.
- Bereichsausnahme limited network § 31 11 ff.
- Bereichsausnahme limited range § 31 23 ff.
- beteiligte Personen § 31 6
- Bezahlfunktion § 32 4
- Bezugsrecht § 32 3 f.
- Charakteristika § 31 5
- closed-loop-Gutschein § 31 6
- Coupons § 31 4

- Distributoren §31 6
 - Drittakzeptanz §31 10
 - Drittvertrieb §31 36, 40 ff., 44 ff., 48 f.
 - E-Geld §31 8
 - Eigenvertrieb §31 36
 - Einbeziehung der Gutscheinbedingungen §32 10
 - Einzweck-Gutschein §33 4 ff., *s.a. dort*
 - Erlaubnispflicht §31 7
 - Erwerb von Waren/Dienstleistungen §31 13, 25
 - Finanzinstrumente §31 40
 - Geldwäscheprävention §31 48 f.
 - geographische Beschränkung §31 30
 - Geschäftsvereinbarung mit professionellen Emittenten §31 17 ff.
 - Gift Card Malls §31 36
 - Gültigkeitsdauer §32 6 ff.
 - Güterhändler §31 48
 - Gutscheinakzeptanz §31 6
 - Gutscheinbedingungen §32 2 ff.
 - Gutscheinemittler §31 6
 - Gutscheininhaber §31 6
 - Gutscheinkonto §31 5
 - Hinweis auf Verkäufer §32 11
 - Instrument §31 12, 24
 - Kommissionsmodell §31 38
 - Kryptowerte §31 43
 - KWG-Aufsichtsrecht §31 40
 - Leistungsbeschreibung §33 30
 - Mehrzweck-Gutschein §33 10
 - Meldepflicht §31 33 ff.
 - Pin-Printing §31 5
 - Rechnungseinheiten §31 42
 - Reseller-Modell §31 39
 - Schuldtitel §31 41
 - sehr begrenztes Waren-/Dienstleistungsspektrum §31 26 ff.
 - semi-open-loop-Gutschein §31 6
 - Steuersatzänderungen §33 32 f.
 - technische Dienstleister §31 6
 - Umsatzbesteuerung §33 1 ff.
 - Universalgutschein §31 10
 - Vereinbarung einer Gültigkeitsdauer §32 6 ff.
 - Verfallfristen §32 6 ff.
 - Vermittlungsmodell §31 37
 - Vertriebsmodelle §31 3636 ff.
 - Wechsel vom Einzweck- zum Mehrzweck-Gutschein §33 31
 - ZAG-Aufsichtsrecht §31 44 ff.
 - Zahlungsabwicklung im Kommissionsmodell §31 46
 - Zahlungsabwicklung im Reseller-Modell §31 47
 - Zahlungsabwicklung im Vermittlungsmodell §31 45
 - Zahlungskarten §31 4
 - Zwei-Parteien-Verhältnis §31 10
- Gutscheinkarten §29 4**
- Handelsvertreter §6 30 ff.**
- Händlervertrag**
- Abtretung der Händlerforderung §24 62 ff.
 - Andienungs-/Ankaufspflicht §24 80
 - Ankaufsmechanismus §24 60 ff.
 - Auszahlung des Kaufpreises §24 65
 - Dispute-Prozess §24 71
 - Garantien §24 68 ff.
 - Höhe des Kaufpreises §24 65
 - Mahnung §24 71
 - Retouren §24 66 ff., *s.a. dort*
 - Risikoverteilung §24 67
 - Rücktrittsrechte §24 68 ff.
 - Vergütung §24 59
 - Vollstreckung §24 71
- Handshake-Verfahren §28 33**
- Hauskarte §6 39**
- IBAN §15 6**
- IBAN-Diskriminierung §19 49**
- iDeal §2 18**
- Inanspruchnahme von Agenten §4 24**
- Incoming Passport §14 28 ff.**
- Befreiung von der Erlaubnispflicht §14 30
 - EWR-Institut §14 32
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr §14 34
 - Heranziehung von Agenten §14 35
 - Kreditinstitute §14 29
 - Voraussetzungen §14 31
 - vorschriftsgemäße Zulassung/Beaufsichtigung §14 36
 - Zweigniederlassung §14 29, 33
- Informationspflichten**
- Entgeltvereinbarung §16 10 ff.
 - laufende Aufsicht §4 19 ff.
 - Ratenkauf §24 51
 - SEPA-Überweisung §21 24 ff.
 - Zahlungsdienstevertrag §15 29 f.; §19 9
- Informationsrisikomanagement §10 20 ff.**

- Informationssicherheitsbeauftragter § 10 28 ff.**
- Informationssicherheitsmanagement § 10 24 ff.**
- Informationssicherheitsvorfall § 10 42**
- Inhaberkontrolle**
 - Erlaubnisantrag § 7 35
 - Geldwäscheprävention § 12 3
 - Kooperationen Institute-Fin-Techs § 17 8
- Inkassoverhältnis**
 - SEPA-Basislastschrift § 20 10
 - SEPA-Überweisung § 21 31 ff.
- Insolvenzabwendung § 4 40**
- Instant Payments § 21 51 ff.**
- Instant-Payments-Verordnung § 3 19**
- Instrument zu sozialen/steuerlichen Zwecken § 6 47**
- Interbankenentgelte § 16 5; § 23 73**
- Interchange-Fee-Verordnung § 3 12**
- Interessenskonflikte § 10 18**
- interne Kontrollmechanismen**
 - Erlaubnisantrag § 7 22, 31
 - ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 8 16
- Interne Revision § 8 16 ff.**
 - Geschäftsleiter § 8 17 f.
 - Prüfungsbericht § 8 17
- interne Sicherungsmaßnahmen § 12 9, 15 ff.**
 - E-Geld § 12 20
 - Finanztransfergeschäft § 12 21
 - Geldwäschebeauftragte § 12 16
 - geschäftsbezogene Maßnahmen § 12 18
 - institutsbezogene Maßnahmen § 12 16
 - Kontoinformationsdienst § 12 22
 - kundenbezogene Maßnahmen § 12 18
 - mitarbeiterbezogene Maßnahmen § 12 17
 - sektorspezifische - § 12 19 ff.
 - Whistleblowing § 12 16
 - Zahlungsauslösedienst § 12 22
- ISMS § 10 24**
- Issuing § 6 16**
- Issuing-Processor § 23 20**
- IT-Auslagerungen § 10 77**
 - Auslagerungsbeauftragter § 10 96 ff.
 - Auslagerungsregister § 10 99
 - Auslagerungsvertrag § 10 93
 - Begriff § 10 78
 - Cloud-Services § 10 81
 - DORA § 10 116
 - IT-Verträge § 10 80
 - konzerninterne - § 10 94
 - Risikoanalyse § 10 83, 88 f.
 - Sicherheitsmaßnahmen § 10 90
 - Steuerung § 10 85 ff.
 - Überwachung § 10 95
 - Vertragsgestaltung § 10 91
 - Vorprüfung § 10 86 f.
- IT-Betrieb § 10 72 ff.**
- IT-Governance § 10 15 ff.**
 - Geschäftsleiter § 10 16
 - Interessenskonf § 10 18
- IT-Strategie § 10 11 ff.**
 - Geschäftsleiter § 10 14
 - ZAIT § 10 13
- IT-Systeme § 10 1 ff.**
 - Abnahme der Systeme § 10 54
 - allgemeine Anforderungen § 10 3
 - Anwendungsentwicklung § 10 64 ff.
 - Aufbau-/Ablauforganisation § 10 52
 - BAIT § 10 7
 - Begriff § 10 1
 - Berechtigungsmanagement § 10 56 ff., s.a. dort
 - Beziehungen mit Zahlungsdienstleistern § 10 100 ff.
 - Datenschutz-Grundverordnung § 10 6
 - DORA § 10 112 ff.
 - Informationsrisikomanagement § 10 20 ff.
 - Informationsbeauftragter § 10 28 ff.
 - Informationssicherheitsmanagement § 10 24 ff.
 - Informationssicherheitsvorfall § 10 42
 - IT-Auslagerungen § 10 77 ff., s.a. dort
 - IT-Betrieb § 10 72 ff.
 - IT-Governance § 10 15 ff.
 - IT-Projekte § 10 64 ff.
 - IT-Strategie § 10 11 ff., s.a. dort
 - KRITIS-Betreiber § 10 104 ff., s.a. dort
 - KWG § 10 7
 - Management von Informationssicherheitsvorfällen § 10 42 ff.
 - Notfallkonzept § 10 37 ff.
 - operative IT-Sicherheit § 10 33 ff.
 - ordnungsgemäße Buchführung § 10 5
 - Organisationsrichtlinien § 10 52
 - Proportionalitätsgrundsatz § 10 8
 - Risikomanagement § 10 4
 - spezifische Anforderungen § 10 7 ff.
 - technisch-organisatorische Ausstattung § 10 48 ff.
 - Tests § 10 54

- Umgebungstrennung § 10 55
- ZAG § 10 7
- ZAG-MaRisk § 10 7
- ZAIT § 10 7

Jahresabschluss § 4 22

kartenbasierte Zahlungssysteme § 23 1 ff.

kartenbasiertes Proximity Payment § 23 8

Käuferschutz § 30 9

kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb § 7 6

Kleinbetragszahlungen § 11 20

Kontenabrufverfahren § 12 47 f.

kontenbasierte Bezahlverfahren § 19 1 ff.

- Begriff § 19 2
- Lastschriftverfahren § 19 3, 43
- SEPA-Zahlverfahren § 19 44 ff.
- Überweisung § 19 341 f.
- Zahlungsauslösedienst § 19 3, 51 ff.
- Zahlungskonto § 19 4 ff., *s.a. dort*

Kontoinformationsdienst § 6 2326 f.

- interne Sicherungsmaßnahmen § 12 22
- Zahlungsauslösedienst § 22 13

Kontokorrentabrede

- Girokontovertrag § 19 8
- Kreditkarte § 23 39

konzern-/verbundinterne Zahlungsvorgänge § 6 53 ff.

Konzernabschlussprüfer § 4 23

Kooperationen Institute-FinTechs § 17 1 ff.

- Anlagevermittlung § 18 34
- Auslagerungen § 17 13 ff.
- Bereiche § 17 5 ff.
- Darlehensvermittler § 18 29 ff.
- Datenschutz § 17 20 ff.
- Einlagen-Brokerage § 18 39 ff.
- Erlaubnispflicht § 17 13 ff.
- Europäischer Pass § 17 24
- finanzielle Zusammenarbeit § 17 6
- FinTech § 17 2 ff.
- gebundene Vermittler § 17 14
- Geldwäscheprävention § 17 16
- Geschäftsbesorgung mit Auslagerung § 18 6 ff., *s.a. dort*
- Gestaltung des Produktangebots § 17 26
- Inhaberkontrolle § 17 8
- Kategorien von - § 18 4

- Kooperationen § 17 7
 - Kooperationsmodelle § 18 1 ff.
 - Motivation § 17 8 ff.
 - offenes Treuhandsammelkonto § 18 42 ff.
 - operative - § 17 9
 - Rahmenbedingungen § 17 12 ff.; § 18 2 ff.
 - Risikomanagement § 17 8
 - Transparenz § 17 26
 - Vermittlungspartnerschaften § 18 28 ff.
 - vertraglich gebundene Vermittler § 18 34 ff.
 - White Label Banking § 17 11
- #### **Kreditgeschäft § 24 20 f.**
- #### **Kreditinstitute § 14 29**
- #### **Kreditkarte § 2 2 ff.; § 23 1 ff.**
- 3D-Secure-Verfahren § 23 10
 - 3-Parteien-System § 23 13 ff.
 - Acquirer § 23 3
 - Acquiring-Processor § 23 20
 - Acquisitionsvertrag § 23 21
 - Akquisitionsvertrag § 23 74 ff., *s.a. dort*
 - American Express § 2 2
 - Aufwendungsersatzanspruch § 23 37 ff.
 - Beweislastverteilung § 23 58 f.
 - Card Validation Code § 23 10
 - Clearingverhältnis § 23 19, 68 ff., *s.a. dort*
 - Co-Branding § 23 21, 20
 - Deckungsverhältnis § 23 23
 - Diners § 2 2
 - Distanzgeschäft § 23 10
 - Drittemission § 23 119
 - Einsatz der - § 23 5 ff.
 - EMV-Chip § 23 6
 - Entgelte § 23 65
 - Eurocard § 2 3
 - Haftung des Karteninhabers § 23 54 ff.
 - Hauptkarte § 23 28
 - HCE-Verfahren § 23 57
 - Issuing-Processor § 23 20
 - kartenbasiertes Proximity Payment § 23 8
 - Kleinbetragszahlungen § 23 9
 - Kontokorrentabrede § 23 39
 - Kundenkreditkarte § 23 122 f.
 - Leistung erfüllungshalber § 23 61
 - Mailorder-Verfahren § 23 10
 - Mastercard § 2 3
 - Mehrparteienstruktur § 23 18 ff.
 - Mobile Payment § 23 48
 - Nebenkarten § 23 28

- NFC-Chip §23 6
- NFC-Verfahren §23 48, 57
- nicht autorisierte Zahlungen §23 54 ff.
- PayPal §30 7
- Pflichten des Kartenemittenten §23 51 ff.
- Pflichten des Karteninhabers §23 45 ff.
- POS-Terminal §23 6
- Präsenzgeschäft §23 6 ff.
- Processing-Unternehmen §23 19
- Rechtsgrundlagen §23 4
- Rückbelastungsrecht des Acquirers §23 63
- SET-Verfahren §23 10
- starke Kundenauthentifizierung §23 11, 30 ff.
- Surcharging §23 64
- technische Dienstleister §23 20
- Universalkreditkarte §23 23 ff.
- unwirksame Zahlungsaufträge §23 40
- Valutaverhältnis §23 60 ff.
- Vertragsstruktur §23 13 ff.
- VISA §2 4
- Widerruf eines Zahlungsauftrags §23 41 ff.
- Zahlungsdiensterahmenvertrag §23 34 ff.
- Zusatzkarten §23 28121
- KRITIS-Betreiber**
- Angriffserkennung §10 108
- BAIT §10 104
- BSI §10 109 ff.
- Frühwarnsystem §10 108
- IT-Systeme §10 104 ff.
- Meldepflicht §10 109 ff.
- technisch-organisatorische Ausstattung §10 106 f.
- ZAIT §10 104
- Kryptowährungen §1 1; §2 6**
- Kryptowerte §31 43**
- Bonuspunkte §34 96
- Rechnungseinheiten §34 107
- Kundengeldsicherung §7 19**
- Kundenkennung §15 113**
- Kundenkreditkarte §23 122 f.**
- Kurzwahldienste §28 38**

- Lagebericht §4 22**
- Lamfalussy-Verfahren §5 2**
- Lastschriftgeschäft §6 9**
- Lastschriftverfahren**
- Begriff §19 43
- PayPal §30 8
- Zahlungsauslösedienst §22 11
- laufende Aufsicht §4 19 ff.**
- Abschlussprüfer §4 23
- Anzeigepflichten §4 23 ff.
- Anzeigepflichten der Geschäftsleiter §4 27
- Anzeigepflichten, anlassbezogene §4 26
- Auskunftspflichten §4 21
- Auslagerungen §4 25
- Eingriffsbefugnisse §4 30 ff., s.a. dort
- Inanspruchnahme von Agenten §4 24
- Informationspflichten §4 19 ff.
- Jahresabschluss §4 22
- Konzernabschlussprüfer §4 23
- Lagebericht §4 22
- Meldung schwerwiegender Sicherheitsvorfälle §4 29
- Monatsausweise §4 28
- Prüfungsbericht §4 22
- Vorlagepflichten §4 22
- Leitlinien für begrenzte Netze §3 30**
- Leitlinien zu Auslagerungen §3 37**
- Leitlinien zu Beschwerdeverfahren §3 32**
- Leitlinien zu den Risikofaktoren für Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung §3 38**
- Leitlinien zur Ausnahme vom Notfall-Mechanismus §3 35**
- Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für Wertpapierhandel/Bankwesen §3 36**
- Leitlinien zur Meldung schwerwiegender Vorfälle §3 31**
- Leitlinien zur Meldung von Betrugsfällen §3 34**
- Leitlinien zur Mindestdeckungssumme der Berufshaftpflichtversicherung §3 33**
- Leitlinien zur Transferregelung §3 39**
- Leitlinien zur Zulassung/Eintragung §3 29**
- Level 1-Rechtsakte §3 410**
- Level 2-Rechtsakte §3 22**
- Loyaltyprogramme §34 1 ff.**
- Aufsichtsrecht §34 1 ff.
- Bonuspunkte §34 4 s.a. dort
- City-Karten §34 1
- E-Geld §34 2
- E-Geld-Geschäft §34 3
- Rabattsysteme §34 15, s.a. dort

- Mailorder-Verfahren** § 23 10
- MaRisk** § 3 61
- Berechtigungsmanagement § 10 56
 - Geschäftsbesorgung mit Auslagerung § 18 8
 - ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 8 3
- Marketingplan** § 7 15
- MaSI** § 11 1
- Masterpass** § 2 18
- Mehrwertdienst** § 28 10
- Mehrweck-Gutschein** § 33 10
- Besteuerung § 33 19 ff.
 - Kennzeichnung § 33 11
 - Nichteinlösung § 33 23
 - unentgeltliche Übertragung § 33 22
 - Vertrieb im eigenen Namen § 33 19 f.
 - Vertrieb im fremden Namen § 33 21
- Meldung schwerwiegender Sicherheitsvorfälle** § 4 29
- Merkblatt Hinweise zum Zahlungsdienstaufsichtsgesetz** § 3 58
- Merkblatt zu den Geschäftsleitern** § 3 59
- MiCAR** § 3 18
- Rabattsysteme § 34 120
- Mobile Payment** § 2 19 f.
- Abrechnung über Telekommunikationsanbieter § 27 1 ff., *s.a. dort*
 - Apple Pay § 26 1 ff., *s.a. dort*
 - Kreditkarte § 23 48
 - Paybox § 2 19
- mobile Zahlungen** § 2 6
- Mobile-Banking** § 19 21
- Monatsausweise** § 4 28
- monetärer Wert** § 6 60
- Monitoring** § 12 34
- Multipartnerprogramme** § 34 101 ff.
- Neobank** § 18 13 ff.
- NIS2-Richtlinie** § 3 9
- Notfallkonzept** § 8 22 f.
- IT-Systeme § 10 37 ff.
- offenes Treuhandsammelkonto** § 18 42 ff.
- Einlagensicherung § 18 47
 - Vermischungsgebot § 18 44
 - virtuelle IBAN § 18 45
- Offline-Billing** § 28 72
- Online Banking ePayment** § 2 24
- Online-Banking** § 19 21 ff.
- Authentifizierung § 19 30
 - gesetzliche Vorgaben § 19 24
 - Mobile-Banking § 19 21
 - Online-Banking-Vereinbarung § 19 25 f.
 - rechtliche Grundlagen § 19 23
 - SCA-RTS-Verordnung § 19 24
 - SEPA-Überweisung § 21 15
 - starke Kundenauthentifizierung § 19 33 ff.
 - Zahlungsauslösedienst § 19 51
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag § 19 27
 - zentrale Funktionen § 19 28 f.
 - Zugang § 19 30
- Online-Barzahlung** § 25 1 ff.
- Ablauf § 25 4
 - Anbieter des Bezahilverfahrens § 25 38
 - Beteiligte § 25 3
 - CRR-Kreditinstitut § 25 11
 - E-Geld-Institut § 25 10
 - Erlaubnispflicht § 25 5
 - Käufer § 25 3
 - Offline-Partner § 25 3, 7, 9 ff.
 - Online-Händler § 25 3
 - Zahlungsdienstleister § 25 36
 - Zahlungsinstitut § 25 10
- Online-Billing** § 27 6 ff.
- operative IT-Sicherheit** § 10 33 ff.
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation** § 8 1 ff.
- Auslandsniederlassungen § 8 4
 - Begriff § 8 1
 - doppeltes Proportionalitätsprinzip § 8 9
 - Einhaltung von Verordnungen § 8 24
 - EWR § 8 4
 - Geldwäscheprävention § 12 2; § 8 25 f.
 - Geschäftsleiter § 8 5
 - interne Kontrollmechanismen § 8 16
 - Interne Revision § 8 16
 - konkrete Erfordernisse § 8 11 ff.
 - KWG § 8 2
 - MaRisk § 8 3
 - Notfallkonzept § 8 22 f.
 - Proportionalitätsgrundsatz § 8 9
 - Unternehmenssteuerung § 8 12
 - Verantwortung § 8 5 f.
 - Verlustdatenbank § 8 19 ff.
 - ZAG-MaRisk § 8 37 f.
 - Zahlungsauslösedienst § 22 16
- OUR-Überweisung** § 15 58
- Outgoing Passport** § 14 22 ff.
- Anzeigehalt § 14 26
 - Anzeigepflicht § 14 23 ff.
 - BaFin § 14 22

- Bundesbank §14 22
 - technische Regulierungsstandards §14 26
- Outsourcing §9** 1 ff., s.a. *Auslagerungen*

P2P- Payment §2 627

- Giropay §2 28
- PayPal §2 27

Passporting §7 7; §14 19 ff., s.a. *Europäischer Pass*

Passport-RTS-Verordnung §3 23

Paybox §2 19

Paydirekt §2 18

PayPal §2 152127; §29 4; §30 1 ff.

- Annahme durch Dritte §30 18
- Ausgabe des E-Gelds §30 5
- Bestimmung für Zahlungsvorgänge §30 17
- Chargeback §30 9
- CRR-Kreditinstitut §30 19
- Drittakzeptanz §30 18
- Einlagengeschäft §30 19
- elektronische Speicherung §30 13
- Entgelte §30 23
- Erfüllungswirkung einer PayPal-Zahlung §30 21 f.
- Forderung gegenüber dem Emittenten §30 14
- Funktionsweise §30 2
- Käuferschutz §30 9
- Klassifizierung als E-Geld §30 12 ff.
- Kreditkarte §30 7
- Lastschrift §30 8
- monetärer Wert §30 12
- PayPal-Konto §30 2
- Rechtsprechung §30 21 ff.
- Surcharging §30 23
- Verkäuferschutz §30 11
- Zahlen mit - §30 4 ff.
- Zahlung eines Geldbetrags §30 15
- Zahlungsauftrag §30 6
- Zahlungsquellen §30 3

Paysafegroup §2 22

Peer Review §5 26 ff.

personalisierte Sicherheitsmerkmale §11 31

Pin-Printing §31 5

positive Echtzeit-Transaktionsrisikolanalyse §11 26

Premium-SMS §28 10, 31 ff.

- Aggregator §28 61
- Handshake-Verfahren §28 33
- Keyword §28 32

Processing-Unternehmen §23 19

Proliferation §13 2

Proportionalitätsgrundsatz

- IT-Systeme §10 8
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation §8 9
- ZAG-MaRisk §8 10

Prüfungsbericht

- laufende Aufsicht §4 22

PSD2 §3 5

Pull-Zahlungen §15 8

Push-Zahlungen §15 8

Rabattsysteme §34 5

- Bereichsausnahme begrenzte Netze §34 55 ff.
- MiCAR §34 120
- ZAG-Merkblatt §34 74

Ratenkauf §24 10, 43 ff.

- Darlehensverträge §24 43
- Fernabsatz §24 49
- Informationspflichten §24 51
- Schriftform §24 49
- Teilzahlungsgeschäft §24 43
- unentgeltliche Teilzahlungsgeschäfte §24 53
- Verbraucherdarlehen §24 47 f.
- Verbraucherkreditrecht §24 43 ff.
- Widerrufsrecht §24 52
- Zahlungsaufschübe von Nicht-KMU im Fernabsatz §24 56
- Zahlungsaufschübe von Warenlieferanten/Dienstleistungserbringer §24 55
- Zweite Verbraucherkreditrichtlinie §24 54 ff.

Rechnungseinheiten §31 42

- E-Geld §34 114 ff.
- Kryptowerte §34 107
- Nennwert §34 112

Rechnungskauf §24 841

Rechtsquellen, europäische §3 3 ff.

- AMLA-Verordnung §3 21
- AMLD6 §3 8
- Anti Money Laundering Package §3 8
- Datenschutz-Grundverordnung §3 14
- Delegierte Verordnungen §3 22
- Digital Operational Resilience Act §3 17
- DORA §3 17
- Dritte Zahlungsdiensterichtlinie §3 68 ff., 74
- Drittländer RTS-Verordnung §3 26
- EBA §3 27

- EIOPA § 3 27
- EMD2 § 3 6
- ESA § 3 27
- ESMA § 3 27
- Geldwäscherichtlinien § 3 8
- Geldwäscheverordnung § 3 20
- Geldwäschevideoidentifizierungsverordnung § 3 78
- Gemeinsame Leitlinien zur risikobasier-ten Aufsicht § 3 40
- Geoblocking-Verordnung § 3 15
- Instant-Payments-Verordnung § 3 19
- Interchange-Fee-Verordnung § 3 12
- Leitlinien der Aufsichtsbehörden § 3 27
- Leitlinien für begrenzte Netze § 3 30
- Leitlinien zu Auslagerungen § 3 37
- Leitlinien zu Beschwerdeverfahren § 3 32
- Leitlinien zu den Risikofaktoren für Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung § 3 38
- Leitlinien zur Ausnahme vom Notfall-Mechanismus § 3 35
- Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für Wertpapierhandel/Bankwesen § 3 36
- Leitlinien zur Meldung schwerwiegender Vorfälle § 3 31
- Leitlinien zur Meldung von Betrugsfällen § 3 34
- Leitlinien zur Mindestdeckungssumme der Berufshaftpflichtversicherung § 3 33
- Leitlinien zur Transferregelung § 3 39
- Leitlinien zur Zulassung/Eintragung § 3 29
- Level 1-Rechtsakte § 3 4, 10
- Level 2-Rechtsakte § 3 22
- MiCAR § 3 18
- Neufassung der Geldtransferverordnung § 3 13
- NIS2-Richtlinie § 3 9
- Passport-RTS-Verordnung § 3 23
- PSD2 § 3 5
- Richtlinien § 3 4ff.
- RTS-Verordnung zu zentralen Kontaktstellen § 3 25
- RTS-Verordnung zur Starken Kunden-authentifizierung § 3 24
- SEPA-Verordnung § 3 11
- Systematik § 3 3
- Technische Durchführungsstandards § 3 22
- Technische Regulierungsstandards § 3 22
- Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen § 3 16
- Verordnung über Märkte für Kryptowerte § 3 18
- Verordnung zur Einführung des digitalen Euro § 3 76
- Verordnungen § 3 10ff.
- Zahlungsdiensteverordnung § 3 68, 75
- Zahlungskontenrichtlinie § 3 7
- Zweite E-Geld-Richtlinie § 3 6
- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie § 3 5
- Rechtsquellen, nationale § 3 41 ff.**
- Abgabenordnung § 3 45
- Agentennachweisverordnung § 3 51
- BaFin § 3 57 ff.
- BSIG § 3 48
- BSI-Kritisverordnung § 3 56
- Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik § 3 48
- Bürgerliches Gesetzbuch § 3 46
- Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche § 3 47
- Geldwäschegesetz § 3 44
- Gesetze § 3 42 ff.
- nationale Verordnungen § 3 49 ff.
- Verwaltungspraxis der BaFin § 3 57 ff., s.a. dort
- ZAG-Anzeigenverordnung § 3 50
- ZAG-Instituts-Eigenmittelverordnung § 3 52
- ZAG-Monatsausweisverordnung § 3 53
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz § 3 42
- Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung § 3 54
- Zahlungsinstituts-Rechnungslegungsverordnung § 3 55
- Zahlungskontengesetz § 3 43
- Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung § 3 49
- Refund § 26 19**
- Remote-Zahlungen § 2 6**
- Reselling-Verfahren § 28 11**
- Retouren § 24 66 ff.**
- reverse Bargeldzahlungen § 6 34**
- Rezertifizierung § 10 62**
- Risikoanalyse § 12 10 ff.**
- Auslagerungen § 9 28
- EBA-Leitlinien § 12 13
- geografisches Risiko § 12 12
- IT-Auslagerungen § 10 83, 88 f.
- Kundenrisiko § 12 12

- Produkt-/Dienstleistungsrisiko §12 12
- Risikofaktoren §12 11
- sektorspezifische Leitlinien §12 13
- spezifische Risikofaktoren §12 13
- Risikomanagement**
- Geldwäscheprävention §12 57
- IT-Systeme §10 4
- Kooperationen Institute-Fin-Techs §17 8
- SEPA-Basislastschrift §20 26 ff.
- Risikomatrix §10 21**
- RTS-Verordnung zu zentralen Kontaktstellen §3 25**
- RTS-Verordnung zur Starken Kundenauthentifizierung §3 24**
- Rundschreiben Hochrisikostaa-ten §3 67**
- Rundschreiben Mindestanforderungen Beschwerdemanagement §3 63**
- Rundschreiben Mindestanforderungen Risikomanagement §3 61**
- Rundschreiben Verdachtsmel- dung §3 66**
- Rundschreiben Videoidentifizie- rungsverfahren §3 65**
- Rundschreiben Zahlungsdiensteauf- sichtsliche Anforderungen an die IT §3 60**
- Rundschreiben Zahlungssicherheits- vorfälle §3 62**
- Sanktionen §13 1 ff.**
- 1373-Sanktionsregime §13 16
- Begriff §13 1
- Bußgeldverfahren gegen juristische Personen §13 47
- COMET §13 17
- Einführung §13 4 ff.
- Europäische Union §13 8
- EU-Terroristenliste §13 16
- Finanzsanktionen §13 24 ff., s.a. dort
- gezielte - §13 2 f.
- intelligente - §13 3
- nationale - §13 9
- Ordnungswidrigkeiten §13 45 f.
- Proliferation §13 2
- Sanktionsdurchsetzungsgesetz §13 11
- Sanktionsliste §13 16 ff., s.a. dort
- sektorale - §13 3
- Sonderbeauftragte in Unterneh- men §13 11
- strafbewehrte Verstöße §13 44
- Total-Sanktionen §13 3
- UN-Sicherheitsrat §13 15
- Unzuverlässigkeit, gewerberechtl- iche §13 48
- völkerrechtliche Rechtfertigung §13 1
- Wirksamkeit §13 3
- Sanktionsdurchsetzungsgesetz §13 11**
- Sanktionsliste §13 16 ff.**
- Aufnahme §13 17
- BAFA §13 34
- Begriff §13 29
- Bereitstellungsverbot §13 31
- Bindungswirkung §13 28
- Einfrierungsgebot §13 31
- Focal Point §13 2023
- Folgen eines Abgleichs §13 33
- Handelsgeschäfte §13 31
- Inhalt §13 31
- Konsensusverfahren §13 22
- Nichtigkeitsklagen §13 26
- Ombudsverfahren §13 21
- Rechtsschutz §13 18 ff.
- Rechtsschutz auf Ebene der UN §13 19
- Rechtsschutz durch Gerichte der EU §13 24
- Streichung §13 17
- Umsetzung §13 32
- UN-Sanktionsausschuss §13 20 ff.
- Verpflichtete §13 30
- SCA-RTS-Verordnung §22 23**
- Schadensersatz §4 18**
- Schuldtitel §31 41**
- sehr begrenztes Waren-/Dienstleis- tungsspektrum §6 44 ff.**
- SEPA §14 2, 11 ff.**
- SEPA Instant Payment-Verfah- ren §15 48**
- SEPA-Basislastschrift §20 4**
- Ablauf der Transaktion §20 15 ff.
- Ankündigung des Lastschriftein- zugs §20 16
- Auszahlungsanspruch §20 18
- Beteiligte §20 8
- Bonitätsrisiko §20 26
- Deckungsverhältnis §20 11
- Diskriminierungsverbot §20 27 ff., 30
- Durchführung der - §20 17
- Einreichung der - §20 17
- Erfüllung der Forderung §20 18
- Erstattungsverlangen §20 12
- Erteilung eines SEPA-Lastschriftman- dats §20 15
- Geoblocking-VO §20 30
- Inkassoverhältnis §20 10

- Interbanken-Clearing-Systeme § 20 14
- Rechtsbeziehung Zahler-Institut-Zahlungsempfänger-Institut § 20 14
- Rechtsbeziehung Zahler-Zahler-Institut § 20 11
- Rechtsbeziehung Zahler-Zahlungsempfänger § 20 9
- Rechtsbeziehung Zahlungsempfänger-Zahlungsempfänger-Institut § 20 10
- Risikomanagement § 20 26 ff.
- R-Transaktionen § 20 19
- Rückbuchung § 20 19
- Rückerstattung § 20 19
- Rückgabe § 20 19
- Rückweisung § 20 19
- Scheitern der – § 20 19
- Sperrung des Zahlungskontos § 20 13
- Valutaverhältnis § 20 9
- Zahlstelle § 20 11
- SEPA-Echtzeitüberweisung § 21 3, 51 ff.**
- Investitionsaufwand § 21 55
- SEPA-Verordnung § 21 56
- Verbreitung § 21 54
- Voraussetzungen § 21 53
- SEPA-Firmenlastschrift § 20 5**
- SEPA-Kartenzahlung § 14 14**
- SEPA-Lastschrift § 14 13; § 20 1 ff.**
- Anwendungsbereich § 20 3
- Begriff § 20 2
- Fälligkeitsdatum § 20 4
- gesetzlicher Rahmen § 20 6
- Inkassostelle § 20 4
- Rechtsgrundlagen § 20 6
- SEPA Direct Debit Business-To-Business Rulebook § 20 7
- SEPA Direct Debit Core Rulebook § 20 7
- SEPA-Basislastschrift § 20 4s.a. dort
- SEPA-Firmenlastschrift § 20 5
- SEPA-Lastschriftmandat § 20 20 ff.
- vertraglicher Rahmen § 20 7
- Zahlstelle § 20 4
- Zahlungskonto § 20 3
- SEPA-Lastschriftmandat § 20 20 ff.**
- Änderungen § 20 21
- Aufbewahrung § 20 24
- Erlöschen § 20 25
- Erteilung § 20 15
- Form § 20 22
- Inhalt § 20 20
- starke Kundenauthentifizierung § 20 23
- SEPA-Request-to-pay § 21 5**
- SEPA-Überweisung § 14 12; § 21 1 ff.**
- Ablauf § 21 7
- Ansprüche zwischen Zahlungsdienstleistern § 21 45 ff.
- Aufwendungsersatzanspruch § 21 23
- Ausführung des Überweisungsauftrags § 21 16 ff.
- Authentifizierung § 21 14
- Autorisierung des Überweisungsauftrags § 21 13
- Begriff § 21 1
- Betrugsfälle § 21 39 ff.
- Deckungsverhältnis § 21 9 ff.
- EBICS-Verfahren § 21 11
- elektronischer Fernzahlungsvorgang § 21 15
- Entgelte § 21 48 ff.
- Erteilung des Überweisungsauftrags § 21 10
- fehlerhafte Ausführung § 21 36 f.
- fehlerhafte Kundenkennung § 21 38
- Haftungsverteilung § 21 39
- Informationspflichten § 21 24 ff.
- Inkassoverhältnis § 21 31 ff.
- Instant Payments § 21 51 ff.
- Interbankenverhältnis § 21 27 ff.
- Mobile-Banking § 21 15
- nicht autorisierte Zahlungen § 21 39 ff.
- Online-Banking § 21 15
- räumlicher Anwendungsbereich § 21 2
- Rechtsbeziehungen § 21 7 ff.
- Rechtsgrundlagen § 21 6
- Rückabwicklung § 21 30
- SEPA-Echtzeitüberweisung § 21 351 ff.
- SEPA-Request-to-pay § 21 5
- SEPA-Rulebooks § 21 26
- Surcharging-Verbot § 21 50
- Überweisungsauftrag § 21 10
- Valutaverhältnis § 21 8
- verspätete Ausführung § 21 37
- Widerruf des Überweisungsauftrags § 21 20 ff.
- Zahlungsauslösedienst § 21 12
- SEPA-Verordnung § 14 6; § 3 11**
- SEPA-Echtzeitüberweisung § 21 56
- Zahlungsdienstevertrag § 15 1
- SEPA-Zahlverfahren § 19 44 ff.**
- IBAN-Diskriminierung § 19 49
- SET § 2 17**
- SHARE-Überweisung § 15 58**
- Shop-in-Shop-Lösung § 6 39**
- Sicherheitsstrategie § 7 29**
- smart-e-Verfahren § 2 18**

Sonderbeauftragte § 4 34

Sprache § 7 10

starke Kundenauthentifizierung § 11 1ff.

- Änderung der SCA-RTS § 11 27ff.
- Auslösen eines elektronischen Zahlungsvorgangs § 11 13
- Ausnahmen § 11 19ff.
- Authentifizierung § 11 3
- Begriff § 11 2
- Besitz § 11 7
- dynamische Verknüpfung § 11 18
- elektronischer Fernzahlungsvorgang § 11 17
- Elemente § 11 5ff.
- freiwillige Ausnahmeregelung § 11 29
- Grundtatbestand § 11 11ff.
- Handlungen des Zahlers § 11 10
- Inhärenz § 11 8
- institutsinterne Zahlungen mit Personenidentität § 11 24
- Kleinbetragszahlungen § 11 20
- Kreditkarte § 23 11, 30ff.
- Online-Banking § 19 33ff.
- Online-Zugriff auf ein Zahlungskonto § 11 12
- personalisierte Sicherheitsmerkmale § 11 31
- positive Echtzeit-Transaktionsrisikoanalyse § 11 26
- qualifizierte – § 11 16ff.
- risikobehaftete Handlung per Fernzugang § 11 15
- Schutz der personalisierten Sicherheitsmerkmale § 11 31
- SEPA-Lastschriftmandat § 20 23
- Situationen § 11 9ff.
- spezielle Zahlverfahren für Unternehmer § 11 25
- unbeaufsichtigte Terminals für Nutzungsentgelte/Parkgebühren § 11 21
- Verstöße § 11 32
- vertrauenswürdige Empfänger § 11 22
- Whitelisting § 11 22
- wiederkehrende Zahlungen § 11 23
- Wissen § 11 6
- Zahlungsauftrag § 15 31
- Zahlungskonto § 19 32

STEP1-Clearingsystem § 14 17

STEP2-Clearingsystem § 14 17

Stornorecht § 15 67ff.

- Berichtigungsbuchung § 15 72
- Erlöschen § 15 71

- Rechnungsabschluss § 15 70
- technische Buchungsfehler § 15 68
- Widerrufsrecht § 15 69

Surcharging § 16 16ff.; § 23 64; § 21 50

– PayPal § 30 23

SWIFT § 14 16

TARGET2-System § 14 15

technische Dienstleister § 22 10

- Gutschein § 31 6
- Kreditkarte § 23 20

Technische Durchführungsstandards § 3 22

technische Infrastrukturdienstleistungen § 6 35ff.

technische Regulierungsstandards § 3 22

- Outgoing Passport § 14 26

Teilembargo § 13 37

Teilzahlungsgeschäft § 24 43

Total-Embargo § 13 37

Trennung unvereinbarer Bereiche § 8 15

Überweisung § 15 8; § 6 12ff.

- Begriff § 19 42

Überweisungsauftrag § 15 12; § 21 10

Universalgutschein § 31 10

Universalkreditkarte § 23 23ff.

UN-Resolutionen § 13 6

UN-Sanktionsausschuss § 13 20ff.

Unternehmenssteuerung § 8 12

- Erlaubnisantrag § 7 22
- Trennung unvereinbarer Bereiche § 8 15
- Vier-Augen-Prinzip § 8 14

Valutaverhältnis

- Kreditkarte § 23 60ff.
- SEPA-Basislastschrift § 20 9
- SEPA-Überweisung § 21 8
- Zahlungsauftrag § 15 16

Verbraucherschutz

- Aufsicht über ZAG-Institute § 4 6

Vergleichswebsite § 19 15

Verkäuferenschutz § 30 11

Verlustdatenbank § 8 19ff.

Verordnung über Märkte für Kryptowerte § 3 18

Verordnung zur Einführung des digitalen Euro § 3 76

vertraglich gebundene Vermittler § 18 34ff.

- Verwaltungspraxis der BaFin §3 57 ff.**
- Auslagerungen §9 13
- Auslegungs-/Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz §3 64
- MaRisk §3 61
- Merkblatt Hinweise zum Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz §3 58
- Merkblatt zu den Geschäftsleitern §3 59
- Rundschreiben Hochrisikostaa-ten §3 67
- Rundschreiben Mindestanforderungen Beschwerdemanagement §3 63
- Rundschreiben Mindestanforderungen Risikomanagement §3 61
- Rundschreiben Verdachtsmel- dung §3 66
- Rundschreiben Videoidentifizierungs- verfahren §3 65
- Rundschreiben Zahlungsdienst- eaufsichtliche Anforderungen an die IT §3 60
- Rundschreiben Zahlungssicherheitsvor- fälle §3 62
- ZAIT §3 60
- Vier-Augen-Prinzip §8 14**
- virtuelle Währung §34 88**
- Voice-Billing §28 39 ff.**
- Vorlagepflichten §4 22**
- Waffen-Embargo §13 37**
- Wallet Payments §2 21**
- PayPal §2 21
- Paysafegroup §2 22
- Wallet-basierte Verfahren §2 6**
- WAP-Billing §28 10, 27 ff.**
- Aggregator §28 29 f.
- Mobilfunkrufnummer §28 29
- Web-Billing §28 1021 ff.**
- Abrechnungsvorgang §28 25
- Factoring §28 26
- Mehrwertdienst §28 23
- Payment-Plattform §28 22
- PIN §28 24
- TAN §28 24
- wesentliche betriebliche Aufga- ben §9 5, 38 ff.**
- Whistleblowing §12 16**
- White Label Banking §17 11**
- Whitelabel-Anbieter §16 3**
- Whitelisting §11 22**
- Widerrufsrecht §24 52**
- ZAG-Anzeigenverordnung §3 50; §7 9**
- Zahlungsauslösedienst §22 31
- ZAG-Instituts-Eigenmittelverord- nung §3 52**
- ZAG-MaRisk**
- Berechtigungsmangement §10 56
- Geschäftsbesorgung mit Auslage- rung §18 8
- IT-Systeme §10 7
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisa- tion §8 37 f.
- Proportionalitätsgrundsatz §8 10
- ZAG-Monatsausweisverord- nung §3 53**
- Zahlungsakzeptanz §2 7**
- Zahlungsauftrag §15 8 ff.**
- Ablehnung §15 13, 42
- Apple Pay §26 16
- Ausführungsfrist §15 20
- Ausführungspflicht §15 12
- Bedingungen für den Überweisungs- verkehr §15 18 f.
- beschränkt Geschäftsfähige §15 37
- Blankettmissbrauch §15 32
- Dauerauftrag §15 10
- direkte Regressansprüche §15 16
- Gegenstand des Geschäfts §15 47
- Gemeinschaftskonten §15 38
- geschuldeter Erfolg §15 17
- Gutschrift §15 45
- PayPal §30 6
- Pull-Zahlungen §15 8
- Push-Zahlungen §15 8
- Rechtsgrundlagen §15 8
- Sammelüberweisung §15 34
- SEPA Instant Payment-Verfah- ren §15 48
- Sparkonten §15 39
- starke Kundenauthentifizierung §15 31
- Überweisung §15 8
- Überweisungsformular §15 33
- Valutaverhältnis §15 16
- Verpflichtung zur Ausfüh- rung §15 37 ff., 41 ff.
- Vertragskette §15 16
- Weiterleitung §15 51
- Wirksamkeit §15 31
- Zahlungsauslösedienst §22 1
- Zugang §15 14
- Zahlungsauslösedienst §22 1 ff.; §6 23 ff.**
- Abgrenzung §22 9 ff.

- Anfangskapital §22 15
- Auftragsbindung §22 21
- Auftragsverhältnis §19 54
- Begriff §22 1
- Berufshaftpflichtversicherung §22 18
- Datensicherheit §22 20 ff.
- dedizierte Schnittstellen §22 26
- Direktüberweisung §22 4 f.
- EBA RTS §22 30
- EBICS-Verfahren §22 11
- Eigenmittelanforderungen §22 15
- elektronische Lastschriftverfahren §22 11
- Erlaubnispflicht §22 14
- Haftung §19 55
- Identifizierungspflicht §22 22
- interne Sicherungsmaßnahmen §12 22
- kontenbasierte Bezahlverfahren §19 351 ff.
- kontoführende Bank §22 8
- Kontoinformationsdienst §22 13
- Meldepflichten §22 31
- Online-Banking §19 51
- Onlinehandel §22 4
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation §22 16
- personalisierte Sicherheitsmerkmale §22 24
- Rechtsbeziehungen §22 3
- Referenzangabe §22 29
- SCA-RTS-Verordnung §22 23
- Schutz der Zahlungsdaten §22 28
- SEPA-Überweisung §21 12
- sichere Kommunikation §22 25
- technische Dienstleister §22 10
- Verschlüsselungstechnologien §22 27
- ZAG-Anzeigenverordnung §22 31
- Zahlungsauftrag §22 1
- Zahlungsdienstevertrag §22 6
- Zahlungsgeschäft §22 9
- Zahlungskonto §22 2
- Zahlungsvorgang §22 3
- Zahlungsdienste §6 35 ff.**
- Abrechnung über Telekommunikationsanbieter §27 1
- Akquisitionsgeschäft §6 15 ff.
- Annahme/Abrechnung von Zahlungsvorgängen §6 18
- Ausgabe von Zahlungsinstrumenten §6 16
- begrenzte Netze §6 38 ff.
- begrenztes Netz von Dienstleistern §6 40 ff.
- Bereichsausnahmen §6 28 ff.
- Buy Now Pay Later §24 25 ff.
- direkte Zahlungen §6 29
- Ein-/Auszahlungsgeschäfte §6 6 f.
- Erlaubnisverfahren §7 2
- Factoring §28 49 ff.
- Finanztransfersgeschäft §6 19 ff.
- Handelsvertreter §6 30 ff.
- Hauskarte §6 39
- Instrument zu sozialen/steuerlichen Zwecken §6 47
- Issuing §6 16
- Kontoinformationsdienst §6 23, 26 f.
- konzern-/verbundinterne Zahlungsvorgänge §6 53 ff.
- Lastschriftgeschäft §6 9
- reverse Bargeldzahlungen §6 34
- sehr begrenztes Waren-/Dienstleistungsspektrum §6 44 ff.
- Shop-in-Shop-Lösung §6 39
- technische Infrastrukturdienstleistungen §6 35 ff.
- Überweisungen §6 12 ff.
- Zahlungsauslösedienst §6 23 ff.
- Zahlungsgeschäft ohne/mit Kreditgewährung §6 8 ff.
- Zahlungskartengeschäft §6 10 f.
- Zahlungsvorgänge bei elektronischen Kommunikationsnetzen/-diensten §6 48 ff.
- Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern §6 52
- Zentralregulierer §6 30 ff.
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz §3 142**
- Zahlungsdiensterahmenvertrag**
- Erlaubnisantrag §7 14
- Kreditkarte §23 34 ff.
- Online-Banking §19 27
- Zahlungskonto §19 6 ff.
- Zahlungsdiensterichtlinie §2 18**
- Zahlungsdiensteverordnung §3 6875**
- Zahlungsdienstevertrag §15 1 ff.**
- Anspruch auf die Gutschrift §15 60 ff.
- Anspruch aus der Gutschrift §15 63
- Aufwendungsersatzanspruch §15 50
- Ausführungsfrist §15 21
- Auslandszahlungen §15 52 ff., s.a. dort
- Barzahlungsaufträge §15 35
- Belastungsbuchung §15 50
- Buchungstag §15 36
- Cut-Off-Zeiten §15 26
- Doppelmangel §15 78

- Drittstaaten § 15 7
- E-Geld-Geschäft § 15 3
- Entgeltvereinbarung § 16 2ff., *s.a. dort*
- Erfüllungsgehilfenhaftung § 15 28
- EWR-Staaten § 15 7
- fehlerhaft ausgeführte Zahlungen § 15 87ff., *s.a. dort*
- fehlerhafte Gutschrift § 15 66, 68
- gesetzliche Regelungen § 15 3
- IBAN § 15 6
- Informationen für die Ausführung § 15 22
- Informationspflichten § 15 29f.; § 19 9
- Interbankenabkommen § 15 5
- Mängel im Deckungsverhältnis § 15 74
- Mängel im Valutaverhältnis § 15 77
- Rechtsverhältnis Zahler-Zahlungsdienstleister § 15 8ff.
- Rechtsverhältnisse der an einer Zahlung Beteiligten § 15 60ff.
- SEPA-Verordnung § 15 1
- Stornorecht § 15 67ff., *s.a. dort*
- Valutierung § 15 36
- Verhältnis Empfängerinstitut-Begünstigter § 15 80ff.
- Vertragsstruktur § 15 3ff.
- Weiterleitung eines Zahlungsauftrags § 15 51
- Wirksamkeit eines Zahlungsauftrags § 15 31
- Zahlungsauftrag § 15 8ff., *s.a. dort*
- Zahlungsauslösedienst § 22 6
- Zahlungsdiensterichtlinie § 15 1f.
- Zahlungsdienstleister**
- Aufsicht über ZAG-Institute § 4 1ff., *s.a. dort*
- Auslagerungen § 9 1ff., *s.a. dort*
- Bankenregulierung § 3 2
- CRR-Kreditinstitut § 6 1
- Erlaubnis § 1 2
- Erlaubnispflicht § 4 7ff., *s.a. dort*
- Erlaubnisverfahren § 7 1ff., *s.a. dort*
- Geldwäscheprävention § 12 1ff., *s.a. dort*
- IT-Systeme § 10 1ff., *s.a. dort*
- Online-Barzahlung § 25 36
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 8 1ff., *s.a. dort*
- privilegierte - § 7 3
- starke Kundenauthentifizierung § 11 1ff., *s.a. dort*
- Zahlungsdiskriminierungsverbot § 14 45**
- Zahlungsgeschäft**
- ohne/mit Kreditgewährung § 6 8ff.
- Zahlungsauslösedienst § 22 9
- Zahlungsinstitut § 6 2**
- Online-Barzahlung § 25 10
- Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung § 3 54**
- Zahlungsinstituts-Rechnungslegungsverordnung § 3 55**
- Zahlungskarten § 31 4**
- Zahlungskartengeschäft § 6 10f.**
- Zahlungskontengesetz § 19 11; § 3 43**
- Zahlungskontenrichtlinie § 3 7**
- Zahlungskonto § 19 4ff.; § 20 3**
- Basiskonto § 19 18
- digitale Zugangswege § 19 20ff.
- EBICS-Verfahren § 19 37f.
- Entgeltinformation § 19 12
- FinTS-Standard § 19 39
- Girokontovertrag § 19 7
- Kontenwechselprozess § 19 16
- Online-Banking § 19 21ff., *s.a. dort*
- starke Kundenauthentifizierung § 19 32
- Vergleichswebsite § 19 15
- Zahlungsauslösedienst § 22 2
- Zahlungsdiensterahmenvertrag § 19 6ff.
- Zahlungskontengesetz § 19 11
- Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung § 3 49**
- Zahlungsvorgang § 11 13**
- Zahlungsvorgänge bei elektronischen Kommunikationsnetzen/-diensten § 6 48ff.**
- Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern § 6 52**
- ZAIF § 3 60; § 9 10**
- IT-Strategie § 10 13
- IT-Systeme § 10 7
- KRITIS-Betreiber § 10 104
- Zentrales Elektronisches System für Zahlungsinformationen § 5 36**
- Zentralregulierer § 6 30ff.**
- Zweigniederlassung § 14 29, 33**
- Zweite E-Geld-Richtlinie § 3 6**
- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie § 3 5**