Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz: ZAG

Casper / Terlau

3. Auflage 2023
ISBN 978-3-406-78826-0
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 fetten Zahlen verweisen auf die Paragraphen, die mageren Zahlen auf die Randnummern

Abberufung von Geschäftsleitern 20 4ff.
– Abberufung aus sonstigen Gründen **20** 25ff.
– Aufhebungsgründe **20** 4
– Business Judgement Rule **20** 6
– Geschäftsverteilung **20** 7
– Gesetzesverstöße **20** 26ff.
– Sonderbeauftragte **20** 16ff., s. a. dort
– Verantwortlichkeit des Geschäftsleiters **20** 5ff.
– Verhältnismäßigkeit **20** 8
– Verlangen an das Institut **20** 9ff.
– Verwarnung vor ~ **20** 24a ff.
– vorübergehende ~ **20** 15
Abbuchungsauftrag 1 54
Abschließen 2 22f.
Abschlussprüfer
– Anzeige-/Erläuterungspflichten gegenüber der Aufsicht **24** 17ff.
– Anzeigepflicht bei Bestellung **23** 7ff.
– Bestellung **23** 3ff.
– Bestellung durch das Registergericht **23** 19ff.
– Bestellung eines Prüfers auf BaFin-Verlangen **23** 10ff.
– Erlaubnisantrag **10** 74
– Festlegung der Prüfungsschwerpunkte **24** 31ff.
– Konzernzwischenabschluss **22** 30
– Pflichten beim Jahresabschluss **22** 15ff.
– Pflichten beim Konzernabschluss **22** 27ff.
– Prüfung der Anzeigepflichtenerfüllung **24** 11f.
– Prüfung der Einhaltung sonstiger Pflichten **24** 14ff.
– Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse **24** 5ff.
– Rechtsverordnungsermächtigung **24** 26ff.
Absicherung im Haftungsfall 16 1ff.
– Anwendungsbereich **16** 5, **36** 5
– Anzeigepflichten **28** 37
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 23
– Berufshaftpflichtversicherung **16** 7ff., **36** 7ff., s. a. dort
– CRR-Kreditinstitute **16** 6
– EBA-Leitlinien **16** 43
– Erlaubnisantrag **10** 45
– fehlerhafte Ausführung **16** 34ff.
– gleichwertige Garantie **16** 25
– Kontoinformationsdienste **15** 62ff., **34** 36, **36** 1ff.
– nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16** 30ff.
– Regressanspruch **16** 38ff.
– Verordnung über Eigenkapitalausstattung **15** 60ff.
– Versagung der Erlaubnis **12** 31
– Zahlungsauslösedienste **15** 60f.
– Zweck **16** 3f.
Absinken des Eigenkapitals 21 3ff.
Abwickler
– Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens **7** 38
– Befugnisse **7** 33
– Vergütung **7** 39
– Verschwiegenheitspflicht **6** 15
Abwicklungsanordnung der BaFin 7 27ff., s. a. Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste
Access-Provider 1 420
Acquiring-Unternehmen 1 102
Agent 1 329ff.
– Agentennachweisverordnung **25** 48
– Änderungen der Verhältnisse **25** 32ff.
– Änderungsanzeige **25** 46
– Änderungsmitteilung **25** 14
– Angaben an BaFin/BBank **25** 11ff.
– Anzeigepflicht **25** 9ff., **38** 22ff.
– Anzeigepflichten **38** 38
– Aufsicht **25** 8, 35ff.
– Auskunftsverpflichtete **19** 4
– Auslagerung **25** 5
– Auslagerungsunternehmen **1** 386
– BaFin **25** 8
– Begriff **25** 2
– Berichtspflicht **40** 3
– Besitz an Geldern **25** 3
– E-Geld-Agent **1** 337ff.
– E-Geld-Institute **25** 6
– E-Geld-Instituts-Register **44** 5
– Eignung **25** 20
– Eingriffsbefugnisse der BaFin **25** 41ff.
– Eintragung ins Institutsregister **25** 30
– Entscheidung der BaFin **38** 48ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Erbringung von Zahlungsdiensten **25** 10, **32** 6
– Erlaubnisantrag **10** 65
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 40
– Erlaubnispflicht **25** 4
– Geldwäsche-Compliance **25** 13
– Geldwäscheprävention **1** 333
– Geschäftsleiter **25** 16
– grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39** 33
– Haftung des Instituts **1** 341
– Handelsvertreter **1** 335f., **2** 16
– in anderem Mitgliedsstaat **25** 44ff.
– Inanspruchnahme durch Institut **25** 1ff.
– Institut als ~ **25** 22
– Kommissionäre **1** 334
– Legaldefinition **1** 329
– Registereintragung **25** 7, 30
– Registereintragungswirkung **25** 31
– schriftliche Versicherung **25** 28
– Untersagung **25** 41ff.
– Verordnungsermächtigung **25** 48
– Vorprüfungspflicht **25** 21
– Zahlungsinstitute **25** 6
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 12
– Zuverlässigkeit **25** 17ff.
– Zweigniederlassung **39** 12, 33

Agentennachweisverordnung 25 48
Akquisitionsgeschäft 1 88ff., 647
– Acquiring-Unternehmen **1** 102
– Annahme/Abrechnung von Zahlungsvorgängen **1** 102ff.
– technische Dienstleistungen **1** 103
– Zahlungsinstrument **1** 88ff., s. a. dort

Akteneinsichtsrecht 65 12
Amex-Entscheidungen 45 6
Anfangskapital 1 569ff.
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 19
– Bezugnahme **1** 578f.
– CRR-VO **1** 573
– Eigenkapitalanforderungen **15** 5ff.
– Erlaubnisantrag **10** 42ff.
– Legaldefinition **1** 571
– Versagung der Erlaubnis **12** 6ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 19

Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung 15 31ff.
Ankaufsfactoring 1 142
Annahme von Geldern
– Ausgabe von E-Geld **3** 30ff.
– Zahlungszwecke **3** 45ff.

Anonyme Daten 59 17
Anzeigepflichten 28 1ff.
– Absicherung im Haftungsfall **28** 37
– Agent **38** 38
– Aktivbeteiligungen **28** 49ff.
– Änderung bei der Sicherung **28** 35
– Änderung der Verhältnisse **38** 40
– Änderungen rechtlicher Grundlagen **28** 41ff.
– Änderungen wesentlicher Grundlagen **28** 4ff.
– Aufnahme der Tätigkeit **38** 38
– Auslagerung **28** 68ff.
– Auslagerung in EWR-Staat **38** 35ff.
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 157ff., 160c, 163ff.
– Ausscheiden eines Geschäftsleiters **28** 14ff.
– Bedeutende Beteiligung **14** 9ff.
– Behörde des Aufnahmemitgliedstaates **38** 55
– Bestellung eines Geschäftsleiters **28** 5ff.
– Beteiligungen an anderen Unternehmen **28** 80ff.
– Durchführung des Anzeigeverfahrens **38** 43ff.
– Einstellung des Geschäftsbetriebes **28** 27ff.
– Einzelvertretung **28** 18ff.
– Entziehung der Einzelvertretung **28** 22
– Fusion mit anderem Institut **28** 31ff.
– Geschäftsleiter **28** 72ff.
– Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **38** 29ff.
– Heranziehung von Agenten **38** 22ff.
– Passivbeteiligungen **28** 57ff.
– Verlustanzeige **28** 23ff.
– Verordnungsermächtigung **28** 83
– Verstöße gegen die ~ **28** 84f.
– Zeitpunkt **28** 39
– Zweigniederlassung **38** 8ff., 38

Apple Pay 58a 3
Art. 28–29 PSD2-RTS Anh 45 1ff.
Aufbewahrung von Unterlagen 30 1ff.
– Aufbewahrung **30** 5ff.
– aufzubewahrende Unterlagen **30** 2ff.
– Datenträger **30** 8
– Form **30** 6
– Frist **30** 5

Aufgaben der BaFin 4 3ff.
– Abwicklungsanordnung **7** 27ff., s. a. Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste
– allgemeine öR-Aufsicht **4** 18
– Anordnungen **4** 28ff.
– Anordnungen,Rechtschutz **4** 50f.
– Aufsicht **4** 17ff.
– Ausübung der Aufsicht **4** 17ff.
– Erlass von Rechtsverordnungen **4** 22

C.H.Beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Ermächtigungsgrundlage für Anordnungen **4** 20
– Informationsaustausch mit der Bundesbank **4** 66ff.
– Missstände bei Werbung **4** 47ff.
– Missstandsaufsicht **4** 34ff., s. a. Missstand
– Rechtsschutz **7** 40f.
– Unterbindung von Verstößen **4** 32
– Unternehmenseigenschaft **4** 73ff.
– Verwaltungsakte **4** 28ff.
– Verwaltungsvorschriften **4** 23
– Zusammenarbeit mit der Bundesbank **4** 53ff., 58ff., **5** 1ff., s. a. dort

Aufhebung der Erlaubnis 13 6ff.
– Absicherung im Haftungsfall **13** 23
– Anfangskapital **13** 19
– Bekanntmachung **13** 37
– Bekanntwerden von Versagungsgründen **13** 14ff.
– Fälle des sofortigen Vollzugs **9** 6
– fehlendes Gebrauchmachen **13** 8ff.
– Gefährdung des Zahlungssystems **13** 28
– Mitteilungspflichtverstoß **13** 27
– Nichtgeltung der Jahresfrist **13** 35
– Rechtsformwechsel **13** 17
– Rechtsschutz **13** 38
– Rechtswidrigkeit der Erlaubnis **13** 13
– Sicherungsanforderungen **13** 24
– Unterrichtung **13** 37
– Verfahren **13** 36
– Verstoß gegen Organisationspflichten **13** 29ff.

Aufnahmestaat 1 281

Aufsichtsorgane 20 31ff.
– Abberufung **20** 37ff.
– Mitbestimmungsgesetze **20** 40
– Sachkunde **20** 33ff.
– Tätigkeitsuntersagung **20** 37ff.
– Teilnahmerecht **19** 23
– Zuverlässigkeit **20** 33ff.

Aufsichtsrecht
– Auslegung **Einl** 50ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 7ff.

Aufsichtsrichtlinie 4 64

Aushandeln 2 19ff.

Auskunfts-/Vorlagepflichten 8 24ff.
– Bedeutende Beteiligung **14** 65
– Durchsuchung **8** 44
– Gegenstand **8** 27
– Sicherstellung **8** 49
– Umfang **8** 25f.
– Verfahren **8** 28
– Vor-Ort-Prüfung **8** 37
– Weisungsrechte **8** 27

Auskunftsrechte 19 2ff.
– Auskunft auf Verlangen **19** 8
– Auskunftsberechtigte **19** 7
– Auskunftsverpflichtete **19** 2ff., s. a. dort
– Auskunftsverweigerungsrecht **19** 32
– Gegenstand **19** 9ff.
– Geschäftsangelegenheiten **19** 11
– Unterlagen **19** 10

Auskunftsverpflichtete
– Agent **19** 4
– Auslagerungsunternehmen **19** 5
– E-Geld-Agent **19** 4
– Organmitglieder **19** 3
– Zentrale Kontaktpersonen **19** 6
– Zweigniederlassung **19** 4

Auskunftsverweigerungsrecht
– Auskunftsrechte **19** 32
– Bedeutende Beteiligung **14** 67

Auslagerung 1 368ff., **26** 1ff.
– Agent **25** 5
– allgemeine Anforderungen **26** 40ff.
– Anordnungsbefugnis der BaFin **27** 134ff.
– Anzeige **26** 116
– Anzeige von Änderungen **26** 123f.
– Anzeigepflichten **25** 10, **28** 68ff.
– Auslagerungsaufsicht **26** 11
– Auslagerungsbeauftragter **53** 57ff.
– Auslagerungscontrolling **26** 105
– Auslagerungsfähigkeit **26** 30
– Auslagerungspolicy **26** 55
– Auslagerungsregister **26** 100ff., **53** 66ff.
– Auslagerungsunternehmen **26** 18
– Auslagerungsvertrag **26** 60ff., s. a. dort
– außerhalb des EWR **26** 39
– BaFin **26** 46
– BaFin-Rundschreiben ZAIT **26** 11
– begrenzte Netze **2** 58e
– Begriff **26** 2, 16
– Berichtspflichten **26** 93
– Beurteilungsspielraum **26** 24
– Briefkastenfirmen **26** 33
– Cloud Services **26** 15
– Dokumentation **26** 48
– DORA **26** 13ff.
– Due-Diligence-Prüfung **26** 59
– Durchführung **26** 104ff.
– EBA-Leitlinien **26** 10
– E-Geld-Institute **26** 17
– Exit-Management **26** 98, 111ff.
– externe Delegation **26** 18
– FISG **26** 2, 12
– Geschäftsfortführung im Krisenfall **26** 95ff.
– Geschäftsleitung **26** 45
– Geschäftsorganisation des Instituts **26** 43
– Gruppenauslagerung **26** 50ff.
– IT-Systeme **26** 15
– Kerngeschäftsbereiche **26** 22, 38

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Kontrollbereiche **26** 35 ff.
– kritische Funktionen **26** 22
– Kritische Infrastrukturen **26** 125 ff.
– Leistungsüberwachung **26** 107
– MiFID **26** 7
– MiFID II **26** 8
– Mitteilungspflicht zur Auslagerung **26** 116
– Ordnungsmäßigkeit der Geschäfte **26** 42
– Proportionalität **26** 25 ff., 49, s. a. dort
– Risikoanalyse **26** 41, 56 ff.
– Risikocontrolling **26** 108
– Risikomanagement **26** 41
– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 34 ff.
– Versicherung **26** 94
– Vorbereitung **26** 54 ff.
– wesentliche ~ **53** 60
– Wesentlichkeit **26** 19 ff.
– White Label Banking **26** 34
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 22
– Zahlungsinstitute **26** 17
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 47
– ZAIT **53** 52 ff.
– Zustellungsbevollmächtigter, inländischer **26** 99
– Zweck **26** 4

Auslagerungspolicy 26 55
Auslagerungsregister 26 100 ff., **53** 66 ff.
Auslagerungsunternehmen 1 364 ff., **26** 18
– Agent **1** 386
– anderes Unternehmen **1** 391 ff.
– Auskunftsverpflichtete **19** 5
– Auslagerung **1** 368 ff.
– Auslagerung, wiederholende/laufende **1** 371
– Begriff **1** 367
– Cloud Services **1** 380 ff.
– E-Geld-Agent **1** 388
– Funktionen des Instituts **1** 372
– Funktionen Dritter **1** 374
– Institut **1** 390
– IT-Systeme **1** 375 ff.
– Organisationspflichten der Institute **27** 140 a ff.
– Subauslagerungen **1** 394
– Vereinbarung **1** 369
– Versorgungsleistungen **1** 373
– Wesentlichkeit **1** 395 f.
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 12

Auslagerungsvereinbarungen
– Erlaubnisantrag **10** 65
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 40
– Kontoinformationsdienste **34** 30

Auslagerungsvertrag 26 60 ff.
– außerordentliches Kündigungsrecht **26** 66
– Exit-Management **26** 67
– finanzielle Pflichten **26** 69
– geltendes Recht **26** 68
– IT-Systeme **26** 74
– Key Performance Indicators **26** 89
– Laufzeit **26** 64
– Pooled Audits **26** 86
– Revisionsberichte **26** 87
– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 36
– Service Level Agreements **26** 89
– Sicherheitspenetrationstest **26** 82
– Standort **26** 73
– Teilkündigung **26** 66
– Überwachung **26** 77 ff.
– Weiterverlagerungen **26** 70
– Zertifizierungen **26** 87

Ausnahme vom Einlagen-/Kreditgeschäft 3 1 ff.
– Verstoß gegen die ~ **3** 8 ff.

Ausnahmen vom E-Geld-Tatbestand 1 272 ff.

Ausnahmen von Zahlungsdiensten 2 1 ff.
– Anzeigepflicht **2** 157 ff., 160c, 163 ff.
– Bankautomaten unabhängiger Betreiber **2** 151 ff.
– Bargeldannahme/-übergabe in gemeinnütziger Einrichtung **2** 155 f.
– begrenzte Netze **2** 49
– digitale Inhalte **2** 123
– Dividendenzahlungen **2** 41
– EBA **2** 162 f., 171
– E-Geld **2** 105 ff.
– Einlagengeschäft **2** 2
– Einzelhändler **2** 31
– elektronische Kommunikationsdienste **2** 119
– elektronische Tickets **2** 128
– Entscheidung/Notifizierung der BaFin **2** 162 f., 170
– enumerativer Katalog **2** 5
– Erlaubnis § 32 KWG **2** 177 f.
– Festnetz **2** 137 ff.
– Geldwechselgeschäfte **2** 36
– Gestaltungsmissbrauch **2** 6
– Gutschein **2** 38
– Handelsvertreter **2** 9 ff.
– Interbankenverkehr **2** 146 f.
– Kontoinformationsdienste **2** 173 ff.
– Konzern-/Verbundgruppe **2** 148 ff.
– Mobilfunk **2** 140 ff.
– monetäre Verwendungszwecke **2** 105 ff.
– NiKo-Einzahlungsverfahren **2** 27
– Postanweisungen **2** 38
– Reisescheck **2** 38
– reverse Bargeldzahlungen **2** 31 ff.

beck shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Scheck **2** 37
– Scheckinkasso **2** 39
– Sprachdienste **2** 123
– technische Infrastrukturdienstleistungen **2** 42ff., s. a. dort
– telekommunikationsspezifische Zahlungsvorgänge **2** 114ff.
– unmittelbare Bargeldzahlungen **2** 8
– Vollharmonisierungsgebot **2** 6a f.
– Wechsel **2** 37
– Wertdienstleister **2** 27ff.
– Werttransportunternehmen **2** 27ff.
– Zahlungsvorgang von elektronischem Gerät **2** 129ff.
– Zahlungsvorgänge in Zahlungs-/Wertpapierabwicklungssystemen **2** 40
– Zentralregulierer **2** 9ff.
– Zinszahlungen **2** 41

Aussageverweigerungsrecht 8 51ff.
– Belehrungspflicht **8** 52ff.
– Verwertungsverbot **8** 58ff.
– Vorlagepflicht **8** 56ff.

Ausschließlichkeitsprinzip 17 27
außergerichtliche Streitbeilegung 60 20ff.
Authentifizierung 1 455ff., **55** 2
– Begriff **1** 461
– Gegenstand der Prüfung **1** 461ff.
– Identitätsprüfung **1** 465
– Sensible Zahlungsdaten **1** 543
– Starke Kundenauthentifizierung **1** 473ff., s. a. dort
– Zahlungsdienstleister **1** 471
– Zahlungsinstrument **1** 467

Authentifizierungscode 1 516ff.
Authentifizierungsdaten 1 489
Authentisierung 55 2
Automatisierter Kontoinformationenabruf 27 79ff.
– Abruf durch die BaFin **27** 82f.
– Abruf durch Dritte **27** 85ff.
– Anordnungskompetenz der BaFin **27** 134ff.
– ausländische Behörde **27** 90
– Bundesministerium für Wirtschaft und Energie **27** 88
– Bußgeldvorschriften **27** 95
– Finanzbehörden **27** 131ff.
– Gemeinden **27** 131ff.
– Protokoll über Abfrage **27** 91ff.
– Strafverfolgungsbehörden **27** 87

Autorisierung 55 2

BaFin
– Abberufung von Geschäftsleitern **20** 3ff., s. a. dort
– Abruf von Kontostammdaten **27** 83f.
– Agent **25** 8
– Anordnungen **4** 28ff.
– Anordnungen,Rechtschutz **4** 50f.
– Anspruch auf Entscheidung **4** 79
– Aufgaben der ~ **4** 3ff., s. a. dort
– Aufsicht **4** 3, 17ff.
– Aufsicht über Agenten **25** 40
– aufsichtsrechtliche Befugnisse bei Unternehmen **39** 36f.
– Aufsichtsrichtlinie **4** 64
– Auskünfte/Prüfungen ausländischer Zweigniederlassungen **38** 56f.
– Auskunftsrechte **19** 2ff., s. a. dort
– Auslagerung **26** 11, 46
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 162f., 170
– automatisierter Kontoinformationenabruf **27** 82f.
– Befugnisse **4** 4, 25
– Beschwerdeverfahren **60** 1ff., 33, s. a. dort
– Bestellung eines anderen Abschlussprüfers **23** 10ff.
– Bindungswirkung, beschränkte **4** 81
– EBA-Leitlinien/-Empfehlungen **Einl** 72
– EBA-Stellungnahmen **Einl** 81
– E-Geld-Emittent **4** 17
– Einberufung der Gesellschafterversammlung **19** 27ff., s. a. dort
– Eingriffsmöglichkeit bei Auslagerung **26** 120ff.
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 1ff., s. a. dort
– Ermittlungsbefugnisse **8** 1ff., s. a. dort
– Festlegung der Prüfungsschwerpunkte **24** 31ff.
– Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 8ff., s. a. dort
– Informationsaustausch mit der Bundesbank **4** 66ff.
– Insolvenz **21** 25ff., s. a. dort
– Jahresabschluss **22** 7
– MIF-VO **58** 7
– Mitteilungen an EU-/EWR-Staaten **25** 47
– Negativtestat **4** 79
– Protokoll über Kontostammdatenabruf **27** 91ff.
– Prüfungsrechte **19** 12ff.
– PSD2 **4** 8ff.
– Q&A-Tool der EBA **Einl** 94f.
– Reakkreditierungsverfahren **66** 9ff.
– Rechtsbehelfe **4** 83ff.
– Richtlinien **4** 24, 63
– Schließung des Instituts **21** 20

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 4, s. a. dort
– Selbstbindung der Verwaltung **4** 23
– SEPA-MigVO **58** 10
– Sicherungsanforderungen **17** 43
– Sicherungsanforderungen bei Zahlungsdiensten **17** 51 ff.
– sofortige Vollziehbarkeit **9** 1 ff., s. a. dort
– Sonderbeauftragte **20** 16 ff., s. a. dort
– statistische Erhebungen **4** 70
– Teilnahme an Gesellschafterversammlungen **19** 20 ff., s. a. dort
– Untersagung der Agentennutzung **25** 41 ff.
– Untersagung der Geschäftsleitung **20** 3, s. a. dort
– Untersagung E-Geld-Vertrieb/Rücktausch **32** 11
– Verschwiegenheitspflicht **6** 1 ff., s. a. dort
– vorbeugende Untersagung **7** 16
– vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 17 ff.
– Zahlungsdienstleister **4** 17
– zentrale Kontaktperson **41** 14 ff.
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **4** 5, 53 ff., 58 ff., **5** 1 ff., **8** 8 ff., s. a. dort
– Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8** 62 ff.
– Zweigniederlassung **38** 48 ff.

Bankautomaten unabhängiger Betreiber 2 151 ff.

Bankenunion Einl 58 ff., s. a. dort

Bankgeheimnis 4 67
– Verschwiegenheitspflicht **6** 5

Bargeldabhebungsdienst 1 591 ff.
– Bargeld **1** 594
– Begriff **1** 592
– Geldautomaten **1** 595
– Zahlungsdienste **1** 599
– Zahlungsverkehrsrecht **1** 602

Bargeldannahme/-übergabe in gemeinnütziger Einrichtung 2 155 f.

Bargeldtransport, physischer 1 136

Bargeldzahlungen, reverse 2 31 ff.

Bargeldzahlungen, unmittelbare 2 8

Beantwortung von Beschwerden 62 33 ff.
– elektronisches Postfach **62** 37
– Form **62** 35
– Fristen **62** 48 ff.
– Fristverlängerung **62** 52 ff.
– Inhalt **62** 39
– Sprache **62** 41

Bedeutende Beteiligung 14 1 ff.
– Anzeige, Erhöhungsabsicht **14** 31
– Anzeige, Erwerbsabsicht **14** 25 ff.
– Anzeige, unterlassene **14** 33
– Anzeige, Verfahren **14** 34 ff.
– Anzeige, Verringerung/Aufgabe **14** 32
– Anzeigepflichten **14** 9 ff.
– Anzeigepflichten, Aufgabe **14** 21
– Anzeigepflichten, Erhöhung **14** 19 f.
– Anzeigepflichten, Erwerb **14** 11 ff.
– Anzeigepflichten, neue Vertreter/Haftende **14** 22
– Anzeigepflichten, Verringerung **14** 21
– Auskunfts-/Vorlagepflichten **14** 65
– Auskunftsverweigerungsrecht **14** 67
– Begriff **14** 7
– Erlaubnisantrag **10** 67 ff.
– Erwerbsabsicht **14** 13
– Finanzdienstleistungsinstitute **14** 3
– Gebühren **14** 63
– Geldwäscheprävention **14** 47
– Inhalt der Anzeigen **14** 23 ff.
– Institute **14** 17
– Kapitalbeteiligung **1** 303
– Kreditinstitute **14** 3
– Legaldefinition **1** 299 ff.
– maßgeblicher Einfluss **1** 307
– Pflicht des Inhabers **14** 7 f.
– Prüfungsrechte **14** 66
– Stimmrechte **1** 305
– Stimmrechtsausübung **14** 57
– Terrorismusfinanzierung **14** 47
– unabsichtliche/r Erwerb/Erhöhung **14** 20 a f., 30 a
– Untersagung des Erwerbs/Erhöhung **14** 39 ff.
– Untersagung, Angaben **14** 49
– Untersagung, Drittstaatverbindung **14** 45
– Untersagung, Ermessen **14** 50
– Untersagung, finanzielle Solidität **14** 48
– Untersagung, Geschäftsleiter **14** 46
– Untersagung, Rechtsfolgen **14** 52
– Untersagung, Rechtsmittel **14** 52
– Untersagung, Stimmrechtsausübung **14** 53 ff.
– Untersagung, Transparenz **14** 43 f.
– Untersagung, Unzuverlässigkeit **14** 41 f.
– Untersagung, Verfügung über Anteile **14** 53 ff.
– Untersagungsgründe **14** 41 ff.
– Untersagungsverfahren **14** 51
– Verfügungsverbot **14** 58

begrenzte Netze 2 49
– Akzeptanzstellen **2** 104
– Auslagerungen **2** 58e
– Auslegung **2** 52
– beaufsichtigte Institute **2** 58e
– begrenztes Netz von Dienstleistern **2** 71 ff.
– begrenztes Waren-/Dienstleistungsspektrum **2** 56, 90 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Begrenzung des Netzes **2** 74
– Begriff **2** 52a, 73
– Bildungsgutscheine **2** 98
– City-Karten **2** 79
– Clubkarten **2** 68
– Cross-Akzeptanz **2** 58b
– EBA-Leitlinien/-Empfehlungen **2** 49a
– E-Geld-Regulierung **2** 50, 64
– Einkaufszeilen **2** 66
– Einkaufszentrum **2** 67
– Erwerb von Waren/Dienstleistungen **2** 63
– Europäischer Pass **2** 58d
– Ferienanlage **2** 77
– Franchisesysteme **2** 81a, 97
– Freizeitparkkarten **2** 96
– Fußball-/Eventstadien **2** 77
– Genossenschaftsverbund **2** 75
– geografische Beschränkung **2** 77ff.
– Geschäftsräume **2** 54f., 62, 65ff., 69
– Geschäftsvereinbarung **2** 70
– Geschäftsvereinbarung mit einem professionellen Emittenten **2** 86ff.
– Gestaltungsmissbrauch **2** 58c
– Inlandsnutzung **2** 89
– Instrumente zu sozialen/steuerlichen Zwecken **2** 101
– Internet-Marktplätze **2** 80
– Kantine **2** 68
– Kinderbetreuungsgutscheine **2** 98
– Kinokarten **2** 96
– Konzernverbund **2** 75, 81ff.
– Ladenketten **2** 75
– Mitgliedschaftskarten **2** 82
– Multi-Channel-Vertrieb **2** 84
– Online-Shop **2** 69
– Rabattsysteme **2** 83
– Shop-in-Shop-Konzept **2** 66f.
– Shopping Mall **2** 67
– Shopping-Center-Karten **2** 78
– soziale/steuerliche Zwecke **2** 58
– Spiegelbildprinzip **2** 100
– Tankkarten **2** 93
– Universitätscampus **2** 77
– Verbundzahlungssysteme Verkehr **2** 94
– Werksgelände **2** 77
– Zahlungsinstrumente, begrenzt verwendbare **2** 59ff., s. a. dort
– Zahlungsmarke **2** 74ff.

Behavioural Scoring 1 508
Benachteiligungsverbot 50 15ff.
Beobachtungen 4 68
Berichtspflicht 40 1ff.
– Agent **40** 3
– Pflichten der BaFin **40** 10
– regelmäßige ~ **40** 19
– Sitz in anderem Mitgliedstaat **40** 4f.
– Umfang **40** 11ff.
– Verlangen der BaFin **40** 9
– Zweigniederlassung **40** 3
– Zweigniederlassung/Agent im Inland **40** 5ff.

Berufsgeheimnis 6 8
Berufshaftpflichtversicherung
– Abdeckung der Haftung **16** 17ff., **36** 8ff.
– abzusichernde Haftung **16** 17, **36** 8
– Aufrechterhalten **16** 20, **36** 11
– Direktanspruch **16** 14
– Erstreckung auf Gebiete **16** 18
– gleichwertige Garantie **16** 25, **36** 15
– Gültigkeit **16** 19
– Haftpflichtversicherung **16** 16
– Haftung des Kontoinformationsdienstleisters **36** 16ff.
– Haftung des Zahlungsauslösedienstleisters **16** 27ff.
– Kontrahierungszwang **16** 9
– laufende Nachweispflicht **16** 20a
– Mindestversicherungssumme **16** 12
– Pflichtversicherung **16** 10
– Schadensversicherung **16** 16
– Selbstbehalt **16** 13
– Versicherer **16** 23, **36** 14
– Versicherungsbescheinigung **16** 11
– Versicherungssumme **16** 21f., **36** 12

Beschwerdemanagement 5 5
Beschwerdeverfahren 60 1ff.
– angemessene/wirksame ~ **62** 24ff.
– aufsichtsrechtliches Einschreiten **60** 37ff.
– Ausgestaltungsgrundsätze **62** 27
– außergerichtliche Streitbeilegung **60** 20ff.
– BaFin **60** 33
– Beantwortung von Beschwerden **62** 33ff., s. a. dort
– Beantwortungsfrist **62** 48ff.
– Beschwerdebefugnis **62** 20
– Beschwerdebefugnis IHK **60** 13
– Beschwerdebefugnis Verbraucherverbände **60** 14
– Beschwerdebefugnis Wirtschaftsverbände **60** 15ff.
– Beschwerdebefugnis Zahlungsdienstnutzer **60** 12
– Beschwerdebegriff **62** 11ff.
– Beschwerdeführer **60** 12ff.
– Beschwerdegegenstand **60** 10, **62** 14ff.
– Beschwerdegegner **60** 11, **62** 22
– E-Geld-Emittent **61** 1ff.
– Form **60** 19
– grenzüberschreitende Sachverhalte **60** 23ff.
– grenzüberschreitende Tätigkeit **62** 29ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Hinweis auf Beschwerdemöglichkeit **62** 63ff.
– Hinweis auf Schlichtungsstelle **62** 55ff.
– Hinweispflichten **60** 27ff.
– Legal Tech **62** 20b
– MaBeschwerde **62** 3
– Ombudsmannverfahren **60** 30ff.
– Rechte der BaFin **60** 42
– sonstige Hinweispflichten **60** 43
– Stellungnahme des Beschwerdeführers **60** 33
– Stellvertretung **62** 20a
– Verbraucherschutz **62** 7
– Verstoßfolgen **62** 68ff.
– Wechselwirkung mit anderen Verfahren **62** 75ff.
– Zahlungsdienstleister **62** 1ff.
– Zuständigkeit **60** 19
– Zweigniederlassung **62** 23

Bestandschutz 68 4ff.
Bestimmtheitsgebot Einl 52
Betreiben unerlaubter Geschäfte
– nachgewiesenes ~ **8** 13
– Verdacht **8** 11f.
Betriebs-/Sicherheitsvorfall
– EBA-Leitlinien/Empfehlungen **53** 15
– Risikosteuerung **53** 15
– schwerwiegender ~ **54** 1ff., s. a. dort
Betriebsgeheimnisse 6 4, 23
biometrische Merkmale 1 535
– Starke Kundenauthentifizierung **55** 6
Bitcoin 1 245
Bonussysteme 1 244, 248
Brexit
– Europäischer Pass **39** 51ff.
– Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39** 47ff.
– Übergangszeitraum **39** 58
– Verträge vor Austritts-Zeitpunkt **39** 56
– Zweigniederlassung **39** 47ff.
BSIG 26 125ff.
BSI-KRITISV 26 125ff.
Buchführung 42 18ff.
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, s. BaFin
Bundesanzeiger
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 37
– Bekanntmachung der Erlaubnis **13** 37
Bundesbank
– Aufsicht über Agenten **25** 40
– Auskünfte/Prüfungen ausländischer Zweigniederlassungen **38** 56f.
– Auskunftsrechte **19** 2ff., s. a. dort
– Ermittlungsbefugnisse **8** 1ff., s. a. dort
– Jahresabschluss **22** 7
– Monatsausweis **29** 16f.
– Prüfungsrechte **19** 12ff., s. a. dort
– Teilnahme an Gesellschafterversammlungen **19** 20ff., s. a. dort
– Verschwiegenheitspflicht **6** 1ff., s. a. dort
– Weiterleitung des Monatsausweises **29** 16f.
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **8** 8ff.
– Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8** 62ff.
Bußgeldvorschriften 64 1ff.
– Anordnungen wegen Geldwäscherisiken **64** 20
– Anzeigepflichten **64** 4ff.
– Auflagen **64** 10
– Aufzeichnungsgebot **64** 21
– automatischer Abruf von Kontendaten **64** 17
– Datei mit Kontendaten **64** 16
– Einberufung von Versammlungen **64** 11
– Einhaltung GwG/Geltransferverordnung **64** 13a
– Führung von Dateien **64** 19
– Konkurrenzen **64** 31
– Leichtfertigkeit **64** 29
– Mangelnde Duldung von Maßnahmen **64** 9
– Rechtsfolgen **64** 32
– Rechtswidrigkeit **64** 29b
– Regelberichte **64** 7
– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **64** 24
– Sorgfaltspflichten **64** 18
– Tatbestände **64** 3ff.
– Täter **64** 25ff.
– Tätigkeitsuntersagung **64** 3
– Unterlagen **64** 8
– Versuch **64** 29a
– vollziehbare Anordnung **64** 12f., 14f., 22
– Vorsatz **64** 28
– Zugang zu einem Zahlungskonto **64** 23
– zuständige Verwaltungsbehörde **64** 30

Cashrecycling 2 28
City-Karten 2 79
Clearing 1 130
Cloud Services 1 380ff.
– Auslagerung **26** 15
– Community-Cloud **1** 380
– Hybrid-Cloud **1** 380
– öffentliche Cloud **1** 380
– Private-Cloud **1** 380
– Regularien **1** 384
– Risiken **1** 381
– Überwachung **26** 86
– Voice-Banking **1** 385

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Clubkarten 2 68
Co-Badging 2 61d
comply or explain-Verfahren Einl 67
Cross-Akzeptanz 2 58b
CRR-Kreditinstitute 1 17ff., **39** 7
– Absicherung im Haftungsfall **16** 6
– E-Geld-Emittent **1** 200ff.
– Einlagensicherung **17** 36b
– Gatekeeper-Funktion **56** 6
– Übergangsvorschriften **66** 14
– Zahlungsinstituts-Register **43** 5
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 1ff., 8ff., s. a. dort
– Zweigniederlassung **38** 9

Datenschutz 59 1ff.
– allgemeines Datenschutzrecht **59** 47ff.
– anonyme Daten **59** 17
– Auftragsverarbeiter **59** 48
– Betrugsfälle **59** 22ff.
– Datenverarbeitung **59** 19ff.
– DS-GVO **59** 5ff.
– Einwilligung, ausdrückliche **59** 26ff., 31ff., 35ff., 38ff.
– kartengebundenes Zahlungsinstrument **45** 12a, 15
– Kontoinformationsdienste **50** 5
– Nebendienstleistungen **10** 22
– personenbezogene Daten **59** 12ff.
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **48** 6
– Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters **51** 20
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 2, 28
– Sanktionen **59** 50ff.
– Zahlungsauslösedienste **1** 154
– Zahlungsdienstleister **59** 9
– Zahlungssysteme **59** 9
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **4** 71
Datenverarbeitung 59 19ff.
– Daten einer Nichtvertragspartei **59** 44ff.
Datenverarbeitungssysteme 27 58ff.
Dauerauftrag 1 81
Debitkarte 1 68ff.
– electronic cash-System **1** 70
– Elektronisches Lastschriftverfahren **1** 71
– Interbankenentgelte **58** 8a
– kartengebundenes Zahlungsinstrument **45** 1ff., s. a. dort
– NFC-Funktion **1** 73
– POS-Verfahren **1** 69
– SEPA-Lastschrift **1** 72
– Zahlungsinstrument **1** 95
Devisenkassageschäfte 10 21
Diem 1 182
Digitale Inhalte 1 545ff.
digitale Signatur Anh 55 29ff.
Disclaimer Einl 86, 92
Dividendenzahlungen 2 41
Dokumentation
– Auslagerung **26** 48
– Organisationspflichten der Institute **27** 31ff.
doppeltes Mehrheitsprinzip 58 4
DORA 26 13ff., **27** 140b, **54** 42
Drittemittenten 45 2, **46** 6ff.
– Authentifizierung **46** 7
– Ersuchens des ~ **46** 6
– Zustimmung des Zahlers **46** 6
DS-GVO 59 5ff.
– Datenverarbeitung **59** 19ff.
– Sanktionen **59** 50ff.
Due-Diligence-Prüfung 26 59
Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf 1 422
Durchsuchung 8 38ff.
– Auskunfts-/Vorlagepflichten **8** 44
– Begriff **8** 38
– Geschäftsräume **8** 41
– Niederschrift **8** 43
– Privaträume **8** 42
– Rechtsschutz **8** 67f.
– richterliche Anordnung **8** 40
– Verfahren **8** 40
– Voraussetzungen **8** 39ff.
Dynamische Verknüpfung Anh 55 23ff.

EBA Einl 58ff.
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 162f., 171
– Disclaimer **Einl** 86, 92
– EBA-Leitlinien/-Empfehlungen **Einl** 63ff., s. a. dort
– EBA-Stellungnahmen **Einl** 73ff., s. a. dort
– Empfehlungen **Einl** 63ff., s. auch EBA-Leitlinien/-Empfehlungen
– Leitlinien **Einl** 63ff., s. auch EBA-Leitlinien/-Empfehlungen
– Opinions **Einl** 73ff.
– Q&A-Tool **Einl** 82ff.
– Rat der Aufseher **Einl** 60
– Rechtsverordnungen **Einl** 59
– Regulierungs-/Durchführungsstandards **Einl** 61f.
– Stellungnahmen **Einl** 73ff., s. auch EBA-Stellungnahmen
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **5** 8f.
EBA-Leitlinien/Empfehlungen Einl 63ff.
– Absicherung im Haftungsfall **16** 43
– Appellfunktion **Einl** 67
– Auslagerung **26** 10

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– BaFin **Einl** 72
– begrenzte Netze **2** 49a
– Begriffe **Einl** 64
– Betriebs-/Sicherheitsvorfall **53** 15
– comply or explain-Verfahren **Einl** 67
– Entstehungsprozess **Einl** 71
– IKT-/Sicherheitsrisiken **53** 12ff.
– Interpretationshilfe **Einl** 66
– Kompetenz **Einl** 63
– Rechtsnatur **Einl** 65ff.
– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 21
– Selbstbindung der Verwaltung **Einl** 69
– Starke Kundenauthentifizierung **55** 17ff.
– Vertrauensschutz **Einl** 69
– Wirkung **Einl** 65ff.

EBA-Register 43 10ff.

EBA-Stellungnahmen Einl 73ff.
– Abgrenzung **Einl** 75
– BaFin **Einl** 81
– Bindungswirkung **Einl** 78
– Entstehungsprozess **Einl** 76f.
– Rechtsgrundlage **Einl** 74
– Rechtsnatur **Einl** 78ff.

E-BICS 1 621

Echtzeit-Bruttoverfahren 1 409

Echtzeitüberweisung 1 83

E-Geld 1 176ff., 214ff., **2** 105ff.
– Absehen von Sorgfaltspflichten **27** 112ff.
– Annahme durch Dritte **1** 251ff.
– Annahme von Geldern für die Ausgabe **3** 50
– Ausgabe **1** 268ff.
– Ausgabe gegen Zahlung **1** 244ff.
– Ausgabe von ~ **27** 108
– Ausnahmetatbestände **1** 272ff.
– begrenzte Netze **2** 50
– Begriff **27** 103
– Bonus-/Rabattsysteme **1** 244, 248
– Definition **1** 222ff.
– Diem **1** 182
– Durchführung von Zahlungsvorgängen **1** 250
– E-Geld-Emittent **1** 192ff., s. a. dort
– E-Geld-Token **1** 233, 260ff., s. a. dort
– Einlagengeschäft **2** 110, **3** 37
– elektronische Speicherung **1** 228ff.
– elektronische Übertragung **1** 233ff.
– Erlaubnispflicht KWG **2** 111ff.
– Forderungseigenschaft **1** 241
– Geldkarte **1** 76, 188, 233, 256
– kartenbasiertes ~ **47** 2
– Kreditgewährung **3** 71c
– Kryptowerte **2** 113a
– Libra **1** 182
– MiCAR-Entwurf **1** 182
– monetärer Wert **1** 225ff.
– Nennwert **1** 249, **33** 6f.
– Netzgeld **1** 189, 257
– nicht-elektronische Speicherung **1** 240
– Organisationspflichten der Institute **27** 99ff.
– PayPal **1** 233, 259
– Prepaid-Produkte **1** 190, 233, 258
– Rabattsysteme **2** 107ff.
– Rechtsnatur **1** 216ff.
– Retail Central Bank Digital Currency **1** 181
– Rücktausch **27** 109
– Rücktausch durch Barauszahlung **27** 120
– Rücktauschanspruch **33** 9
– Rücktauschbarkeit **33** 1
– Rücktauschentgelte **33** 17ff.
– serverbasiertes ~ **47** 2
– Sorgfaltspflichten **27** 102ff.
– Sorgfaltspflichten, vereinfachte **27** 124
– Verbot der Ausgabe über andere Personen **31** 1ff.
– Voreinzahlung **1** 246
– Zahlung eines Geldbetrages **1** 244
– Zahlungsinstrumente, aufladbare **27** 114
– Zahlungskonto **1** 235ff.
– Zweck der E-Geld-Aufsicht **1** 183ff.

E-Geld-Agent 1 342ff., **25** 23
– Agent **1** 337ff.
– Aufsicht **1** 359
– Auskunftsverpflichtete **19** 4
– Auslagerungsunternehmen **1** 388
– Begriff **1** 344ff.
– E-Geld-Institut **1** 347
– E-Geld-Instituts-Register **44** 5
– Einsatz im EWR **32** 12
– Erbringung von Zahlungsdiensten **1** 354, 357
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 40
– Erlaubnispflicht **1** 356
– Geldwäscheprävention **39** 23ff.
– grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39** 33ff.
– Regelungsrahmen **1** 355
– Rücktausch **1** 353
– Rücktausch von E-Geld **31** 5, **32** 3ff.
– Tätigkeitsbereiche **1** 348ff.
– Terrorismusfinanzierung **39** 23ff.
– Untersagung durch die BaFin **32** 11
– Vertrieb **1** 349ff.
– Vertrieb von E-Geld **32** 3ff.
– Zurechnung des Handelns **1** 358
– Zweigniederlassung **39** 12, 33ff.

E-Geld-Emittent 1 192ff., **31** 3
– Annahme durch Dritte **1** 251ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Ausnahmen/Betrieb von Nebengeschäften **33** 24f.
– BaFin **4** 17
– Beschwerdegegner **61** 5
– Beschwerdeverfahren **61** 1ff.
– CRR-Kreditinstitute **1** 200ff.
– Durchführung von Zahlungsvorgängen **1** 250
– E-Geld-Institute **1** 195ff.
– E-Geld-Verträge mit Unternehmen **33** 26f.
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 6
– Nennwert **33** 6f.
– öffentliche Hand **1** 207ff.
– Rücktauschanspruch **33** 9
– Rücktauschentgelte **33** 17ff.
– Steuerstrafverfahren **5** 14
– technische Infrastrukturleistungen **58a** 1ff., s. a. dort
– Tochterunternehmen **1** 203
– Verpflichtungen bei Ausgabe/Rücktausch **33** 1f.
– vorvertragliche Informationspflichten **33** 11ff.
– Zentralbanken **1** 206

E-Geld-Geschäft 1 268ff.
– Antragsdauer **11** 46
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 6ff., s. a. dort
– Beschränkungen **11** 44
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 1ff.
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 19ff., s. a. dort
– Erlöschen der Erlaubnis **13** 3ff.
– Kosten/Gebühren **11** 47f.
– Mitteilung von Änderungen **11** 45
– Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **11** 50
– Versagung der Erlaubnis **12** 1ff.

E-Geld-Institute 1 13ff.
– Absehen von Sorgfaltspflichten **27** 112ff.
– Absicherung im Haftungsfall **16** 1ff., s. a. dort
– Abtrennung von Geschäftstätigkeiten **11** 44
– Annahme von Geldern **3** 45ff.
– Anzeigepflichten **28** 1ff., s. a. dort
– Aufbewahrung von Unterlagen **30** 1ff., s. a. dort
– Auflagen **11** 44
– Aufsicht über Agenten **25** 35ff.
– Ausgabe von E-Geld **31** 5
– Auslagerung **26** 1ff., 17, s. a. dort
– Bedeutende Beteiligung **14** 1ff., s. a. dort
– Begriff **Einl** 15
– Berichtspflicht **40** 1ff., s. a. dort
– Betrieb ohne Erlaubnis **11** 50
– Datei mit Kontostammdaten **27** 79ff.
– E-Geld-Emittent **1** 195ff.
– E-Geld-Instituts-Register **44** 1ff., s. a. dort
– E-Geld-Register **1** 16
– Eigenkapitalanforderungen **15** 1ff., s. a. dort
– Eigenmittelberechnung **15** 54ff.
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 1ff., s. a. dort
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 19ff., s. a. dort
– Erlaubnispflicht **11** 4ff.
– Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 8ff., s. a. dort
– Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße **27** 4ff.
– Grenzen des erlaubten Einlagegengeschäfts **3** 30ff.
– Insolvenz **21** 25ff., s. a. dort
– Kontostammdaten **27** 79ff.
– Kreditgewährung **3** 61ff., s. a. dort
– Mitteilung von Änderungen **11** 45
– Mitteilungspflicht zur Auslagerung **26** 116
– Organisationspflichten der Institute **27** 1ff., s. a. dort
– Rücktausch von E-Geld **32** 3ff.
– Schließung des ~s **21** 20
– Sicherungsanforderungen **17** 1ff., 7, **18** 1ff., s. a. dort
– Übergangsvorschriften **67** 1f.
– Umtauschgebot **3** 33ff.
– Versagung der Erlaubnis **12** 1ff., s. a. dort
– Vertrieb von E-Geld **32** 3ff.
– vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 17ff.
– zentrale Kontaktperson **41** 1ff., s. a. dort
– Zinsverbot **3** 41ff.

E-Geld-Instituts-Register 44 1ff.
– Ablehnung der Eintragung eines Agenten **44** 6
– Agent **25** 7, 30, **44** 5
– E-Geld-Agent **44** 5
– Institutsregister-Entwurf **44** 9
– künstliche Aufspaltung **44** 7

E-Geld-Konto 1 38
E-Geld-Register 1 16
E-Geld-Token 1 233, 260ff.
– elektronische Speicherung **1** 261
– Krypto-Dienstleister **1** 267
– Limited Loop **1** 264
– MiCAR **1** 265
– Whitepaper **1** 265

E-Geld-Umlauf 1 422
Eigenkapital
– Absinken **21** 3ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Berichtsvorgaben nach ZahlPrüfbV **24** 53
– haftendes ~ nach ZahlPrüfbV **24** 53
– unzureichendes ~ **21** 3ff., s. a. dort
– Zweigstelle **42** 26f.
Eigenkapitalanforderungen 15 1ff.
– abweichende ~ **15** 19
– Anfangskapital **15** 5ff.
– angemessene Eigenkapitalausstattung **15** 4ff.
– Befreiung von Eigenkapitalvorschriften **15** 23ff.
– konsolidierte Beaufsichtigung **15** 23
– Korrekturposten **15** 16
– Kreditgewährung **15** 10ff.
– Meldepflichten **15** 18
– Nachweis des Anfangskapitals **15** 7
– Prüfung **15** 17
– Rechtsverordnungsermächtigung **15** 20f.
– Verhinderung der mehrfachen Nutzung **15** 14
– Verordnung über Eigenkapitalausstattung **15** 30ff., s. a. dort
– vorliegende KWG-Erlaubnis **15** 22
– ZIEV **15** 1, 30ff.
Eigenmittel 1 555ff.
– Ergänzungskapital **1** 567f.
– Kernkapital **1** 560ff.
Eigenmittelberechnung 15 35ff.
– E-Geld-Institute **15** 54ff.
– Methode A **15** 43ff.
– Methode B **15** 39ff.
– Methode C **15** 47ff.
Ein-/Auszahlungsgeschäft 1 34ff.
– Bareinzahlungen **1** 40
– Bargeldauszahlung **1** 41
– Barüberweisung **1** 40
– E-Geld-Konto **1** 38
– Geldwechselgeschäft **1** 45
– Girokonto **1** 37
– reverse payment **1** 44
– unabhängige Geldautomatenbetreiber **1** 42
– Varianten **1** 39
– Zahlungskonto **1** 36
Einberufung der Gesellschafterversammlung
– Berechtigte **19** 28
– Duldungspflicht **19** 31
– Gegenstand des Rechts **19** 30
– Verpflichtete **19** 29
Einlagen 3 20
Einlagengeschäft 2 2
– Ausnahme vom Einlagen-/Kreditgeschäft **3** 1ff.
– Ausschluss des Einlagen-/E-Geld-Geschäfts **3** 56ff.
– bankübliche Sicherheiten **3** 24
– Beschränkung für ZAG-Institute **3** 23
– E-Geld **3** 37
– E-Geld-Institute **3** 30ff.
– Einlagen **3** 14ff., 20
– fremde Gelder **3** 15
– Gewerbsmäßigkeit **3** 26
– Inhaber-/Orderschuldverschreibung **3** 13f., 21f.
– Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb **3** 27
– unbedingte Rückzahlbarkeit **3** 19
– Verbot **Einl** 20, **3** 12ff.
– Verzinsungsverbot **3** 53ff.
Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft 7 1ff.
– Abwicklung **7** 27
– Abwicklungsanordnung **7** 27ff.
– Adressaten **7** 28ff.
– Auflagen **7** 12
– Aussageverweigerungsrecht **8** 51ff., s. a. dort
– Auswahlermessen **7** 23
– Bekanntgabe getroffener Maßnahmen **7** 36
– Bestellung eines Abwicklers **7** 32
– Betreiben unerlaubter Geschäfte **8** 11f.
– Betretungs-/Besichtigungsrecht **8** 32ff.
– Duldungspflicht **8** 50
– Durchsuchung **8** 38ff., s. a. dort
– eingeschränkte Erlaubnis **7** 11ff.
– Entschließungsermessen **7** 21
– Ermittlungsbefugnisse **8** 1ff., s. a. dort
– fehlende Erlaubnis/Registrierung **7** 10
– Gefahrenabwehr **7** 3
– Gesamtabwicklung **7** 35
– Gewerbsmäßigkeit **7** 19
– Information der Öffentlichkeit **8** 65
– Inlandsbezug **7** 18
– Insolvenzantragsrechtdes Abwicklers **7** 38
– öffentliches Interesse **7** 8
– Rechtsfolgen **7** 20ff.
– Rechtsschutz **8** 66ff.
– Sicherstellung **8** 45ff., s. a. dort
– Untersagung der Geschäftstätigkeit **7** 24f.
– Untersagung der Werbung **7** 26
– Vergütung des Abwicklers **7** 39
– Veröffentlichung **7** 3
– Verwaltungsweg **7** 6
– Voraussetzungen **7** 9ff.
– vorbereitende Maßnahmen **7** 16
– vorbeugende Untersagung **7** 16f.
– Vor-Ort-Prüfung **8** 29ff., s. a. dort
– Weisungen **7** 31
– werbende Tätigkeit **7** 15
– Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8** 62ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Einzelvertretung 28 18ff.
Einzugsermächtigungsverfahren 1 55
Elektronische E-Geld-Speicherung 1 228ff.
Elektronische E-Geld-Übertragung 1 233ff.
Elektronische Kommunikationsdienste 1 416ff.
– Access-Provider **1** 420
– E-Mail-Dienste **1** 421
– Entgeltlichkeit **1** 418
– Internetzugangsprovider **1** 420
– Voice over IP **1** 420
– WLAN **1** 420
Elektronische Kommunikationsnetze 1 412ff.
Elektronische Lastschriften Anh 55 87
Elektronische Tickets 2 128
Elektronisches Lastschriftverfahren 1 71
– Zahlungsauslösedienst **1** 622
E-Mail-Dienste 1 421
entgeltliche Finanzierungshilfe 3 82
Ergänzungskapital 1 567f.
Erlaubnis 10 1ff.
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 6ff., s. a. dort
– Auflage zur Abspaltung von Geschäften **10** 81
– Bekanntmachung **10** 87
– Beschränkung auf einzelne Zahlungsdienste **10** 80
– Dauer des Erlaubnisverfahrens **10** 85
– Erlaubnis unter Auflage **10** 79
– Erlaubnisantrag **10** 29ff., s. a. dort
– Erlaubnispflicht **10** 4ff., s. a. dort
– Erlöschen der Erlaubnis **13** 3ff.
– Factoring **10** 26
– fehlende ~ **10** 90ff.
– geographischer Umfang **10** 28
– Kosten/Gebühren **10** 88
– Kreditgewährung **10** 27
– Mitteilung von Änderungen **10** 82f.
– Nebendienstleistungen **10** 19ff., s. a. dort
– Nichtigkeit der Rechtsgeschäfte **10** 94
– Rechtsfolgen fehlender ~ **10** 90ff.
– Rechtsschutz **10** 89
– Registereintrag **10** 87
– Schadensersatz **10** 95f.
– Träger **10** 16f.
– Umfang **10** 18ff.
– ungerechtfertigte Bereicherung **10** 97
– Verfahren **10** 84ff.
– Versagung der Erlaubnis **12** 1ff., s. a. dort
– Zahlungssysteme **10** 24
Erlaubnis E-Geld-Geschäft 11 1ff.
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 6ff., s. a. dort
– Auflagen **11** 44
– Dauer des Erlaubnisverfahrens **11** 46
– E-Geld-Emittent **11** 6
– E-Geld-Geschäft **11** 5
– E-Geld-Institute **11** 4ff., s. a. dort
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 19ff., s. a. dort
– Erlöschen der Erlaubnis **13** 3ff.
– geographischer Umfang **11** 18
– Gewerbsmäßigkeit **11** 9
– Inland **11** 8
– Kosten/Gebühren **11** 47f.
– Kreditgewährung **11** 14
– Mitteilung von Änderungen **11** 45
– Nebendienstleistungen **11** 15
– Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **11** 50
– Rechtsschutz **11** 49
– Träger **11** 11
– Umfang **11** 12ff.
– Versagung der Erlaubnis **12** 1ff., s. a. dort
– Wille des Betreibens **11** 10
– Zahlungsdienste **11** 13
– Zahlungssysteme **11** 16
Erlaubnisantrag 10 29ff.
– Ablehnungsgründe **12** 3ff.
– Abschlussprüfer **10** 74
– Absicherung im Haftungsfall **10** 45
– Agent **10** 65
– allgemeine Anforderungen **10** 33
– Anfangskapital **10** 42ff.
– Auslagerungsvereinbarungen **10** 65
– Bedeutende Beteiligung **10** 67ff.
– Beschreibung der Unternehmenssteuerung/Kontrollmechanismen **10** 49f.
– Geschäftsfortführung im Krisenfall **10** 56f.
– Geschäftsleiter **10** 71ff., s. a. dort
– Geschäftsmodell **10** 34ff.
– Geschäftsplan **10** 40f.
– Gesellschaftsvertrag **10** 75
– Hauptverwaltung/Sitz **10** 76
– Inhalt **10** 29ff.
– Kontrollmechanismen, interne **10** 63f.
– Mitteilung von Änderungen **10** 82f.
– Nachweis über das Anfangskapital **10** 44
– Organisationsstruktur **10** 65f.
– Rechtsform **10** 75
– Risikosteuerung **53** 10
– Satzung **10** 75
– Sicherheitsstrategie **10** 60ff.
– Sicherungsanforderungen **10** 47f.
– sonstige Angaben/Unterlagen **10** 77
– statistische Daten **10** 58
– Verfahren bei Sicherheitsvorfällen **10** 51ff.
– Verfahren bei Zahlungsdaten **10** 54f.
– Zahlungssysteme **10** 65
– Zweigniederlassung **10** 65, **42** 12

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft 11 19ff.
– Agent **11** 40
– Anfangskapital **11** 36
– Auslagerungsvereinbarungen **11** 40
– bedeutende Beteiligung **11** 29
– Beschreibung der Sicherungsmaßnahmen **11** 38
– E-Geld-Agent **11** 40
– Geschäftsfortführung im Krisenfall **11** 25
– Geschäftsleiter **11** 42
– Geschäftsmodell **11** 34
– Geschäftsplan **11** 21
– Inhalt **11** 19ff.
– Kontrollmechanismen, interne **11** 28
– Mitteilung von Änderungen **11** 45
– Organisationsstruktur **11** 40
– Sicherheitsstrategie **11** 27
– Sicherheitsvorfälle **11** 23
– Unternehmenssteuerung **11** 22
– Zahlungssysteme **11** 40
– Zweigniederlassung **11** 40
Erlaubnispflicht
– Agent **25** 4
– E-Geld-Institute **11** 4ff.
– Inland **10** 9ff.
– Internetseite **10** 11
– Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb **10** 15
– Kommunikationsmedien **10** 11
– Kontoinformationsdienste **10** 6
– Wille der Erbringung von Zahlungsdiensten **10** 14
– Zahlungsdienste **10** 5ff.
– Zahlungsdienstleister **10** 7f.
Erlaubnisvorbehalt
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 16
– Zahlungsinstitute **1** 11
Erlöschen der Erlaubnis 13 3ff.
– Bekanntmachung der Aufhebung **13** 37
Ermittlungsbefugnisse 8 1ff.
– Adressaten der Ermittlungsmaßnahmen **8** 15ff.
– Auskunfts-/Vorlagepflichten **8** 24ff., s. a. dort
– Aussageverweigerungsrecht **8** 51ff., s. a. dort
– Betreiben unerlaubter Geschäfte **8** 11f.
– Duldungspflicht **8** 50
– Durchsuchung **8** 38ff., s. a. dort
– Organmitglieder **8** 17
– Sicherstellung **8** 45ff., s. a. dort
– Staatsanwaltschaft **8** 5
– Unternehmen **8** 16
– Unternehmen, einbezogene **8** 19
– Verhältnis der Maßnahmen **8** 14
– Verschwiegenheitspflicht **8** 20ff.
– Vor-Ort-Prüfung **8** 29ff., s. a. dort
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **8** 8ff.
Europäische Bankenaufsichtsbehörde Einl 58ff., s. a. EBA
Europäischer Ausschuss für Systemrisiken 5 10
Europäischer Bankenausschuss 5 9
Europäischer Pass 1 282, **38** 2, **39** 2
– begrenzte Netze **2** 58d
– Brexit **38** 5b, **39** 51ff.
– Gestattung durch die BaFin **39** 60
– übergangsweise Nutzung **39** 51ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 25f.
– Zweigniederlassung **38** 5
Europäischer Wirtschaftsraum
– Geldwäscheverdacht bei Agenten aus EWR-Staaten **39** 23ff.
– Mitteilungen bei von Agenten **25** 47
– Terrorismusfinanzierung durch Agenten aus EWR-Staaten **39** 23ff.
European Payments Council Einl 30
Exit-Management 26 67, 98, 111ff.

Factoring
– Erlaubnis **10** 26
– Finanztransfergeschäft **1** 142ff.
– Sicherungsanforderungen **17** 13c, 36
Fernzahlungsvorgang 1 433ff.
– Mobile Payment **1** 436
– NFC-Funktion **1** 436
Final Report 54 28
Finanzdienstleistungsinstitute 43 5
Finanztransfergeschäft 1 105ff.
– Anwendungsfälle **1** 133
– Bargeldtransport, physischer **1** 136
– Begriff **1** 112
– Buchgeldtransfer **1** 105
– Clearing **1** 130
– Entgegennahme für den Zahlungsempfänger **1** 121ff., 131
– Factoring **1** 142ff.
– Geldbetrag **1** 120
– Geldwäscheprävention **1** 111
– gewerblicher Umfang **1** 146
– Hawala **1** 134
– Leasing **1** 145
– money remittances **1** 133
– Nachnahmezahlung **1** 137
– Nebendienstleistungen **1** 146
– Online Payment Service **1** 135
– Sicherungsanforderungen **17** 36
– Treuhandservices **1** 139
– Übermittlung eines Geldbetrages **1** 115ff., 124ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Zahler **1** 117
– Zahlerfinanztransfer **1** 112, 124ff.
– Zahlungsempfänger **1** 118
– Zahlungsempfängerfinanztransfer **1** 112, 131
– Zahlungskonto **1** 115
Finetrading 1 142
FIU 27 77a
Fremde Gelder 3 15
Funktionsfähigkeit der Zahlungswirtschaft Einl 11

Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern 21 7ff., 8ff.
– Anweisungen für die Geschäftsführung **21** 14
– Aufhebung der Erlaubnis/Registrierung **21** 10
– einstweilige Bestellung von Aufsichtspersonen **21** 16ff.
– einstweilige Maßnahmen **21** 12ff., 17f.
– einstweilige Untersagung/Beschränkung **21** 15f.
– Gefahrenabwehr **21** 12ff.
– Nichtigkeit von Gewinnausschüttungsbeschlüssen **21** 22
– Schließung des Instituts **21** 20
– Sonderbeauftragte **21** 23
– Unmöglichkeit der Aufsicht **21** 11
– Veräußerungsverbot **21** 19
– Verbot der Annahme von Geldern **21** 18, 21
– Vermeidung Insolvenzverfahren/Erlaubnisaufhebung **21** 17ff.
– Zahlungen an Konzernunternehmen **21** 22
– Zahlungsverbot **21** 19
Gefahrenabwehr Einl 9ff., 27
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 3
– Sicherungsanforderungen **17** 53
Geldbetrag 1 31
Gelder für zukünftige Zahlungsvorgänge 17 46
Geldkarte 1 75f., 188, 256
– E-Geld **1** 76
– Prepaidkarte **1** 75
– Zahlungsinstrument **1** 97
Geldwäscheprävention 2 11
– Agent **1** 333, **25** 13
– Befreiungsmöglichkeit **27** 140
– Bußgeld **27** 68a
– Datenbasis **27** 63
– Datenverarbeitungssysteme **27** 58ff.
– E-Geld-Agent **39** 23ff.
– Finanztransfergeschäft **1** 111
– FIU **27** 77a
– GeldtransferVO **27** 56
– KWG-/AO-Vorschriften **27** 69ff.
– Organisationspflichten der Institute **27** 49ff.
– Risikoanalyse **27** 51
– Scoringsystem **27** 64
– Transaktionen **27** 62
– Untersagung bedeutender Beteiligungen **14** 47
– Verarbeitung personenbezogener Daten **27** 68
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 13
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 63ff.
– zentrale Kontaktperson **41** 3
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 27ff.
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **5** 21
Geldwäschepräventionsgesetz Einl 36
Geldwechselgeschäft 1 45, **2** 36
Gemeinnützige Einrichtung, s. Bargeldannahme/-übergabe in gemeinnütziger Einrichtung
Gemischte Gelder 17 49f.
Geschäftsgeheimnisse 6 4, 23
Geschäftsleiter 1 309ff., **10** 71ff.
– Abberufung von Geschäftsleitern **20** 3ff., s. a. dort
– Agent **25** 16
– Anzeigepflichten **28** 5ff., 14ff., 72ff.
– Begriff **1** 311
– Einzelfallbeurteilung **10** 73b
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 42
– fachliche Eignung **10** 73
– geborene ~ **1** 317ff.
– gekorene ~ **1** 322ff.
– Kontoinformationsdienste **34** 32
– Leitungserfahrung **10** 73g
– Organisationspflichten der Institute **27** 8
– praktische Kenntnisse **10** 73f
– Regelvermutung **10** 73c
– theoretische Kenntnisse **10** 73e
– Untersagung bedeutender Beteiligungen **14** 46
– Untersagung der Geschäftsleitung **20** 3ff., 12ff., s. a. dort, s. a. dort
– Unzuverlässigkeit **12** 20ff.
– Verwarnung **20** 24a ff.
– Zahlungsdienste **1** 313
– Zuverlässigkeit **10** 72
– Zweigstelle **42** 13ff.
Geschäftsorganisation
– ordnungsgemäße ~ **27** 4ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 21
gespaltene Auslegung Einl 53

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Gestaltungsmissbrauch
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 6
– begrenzte Netze **2** 58c
Gewerbsmäßiger Betrieb 3 26
Girokonto 1 37
Giropay 1 624
Gleichbehandlungsgebot
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **48** 29
– Zugang zu Zahlungssystemen **57** 15 f.
Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr
– Anzeigepflicht **38** 29 ff.
– aufsichtsrechtliche Befugnisse der BaFin **39** 36 f.
– aufsichtsrechtliche Befugnisse der Behörden des Herkunftsstaates **39** 43 ff.
– Auskünfte/Prüfungen der BaFin/Bundesbank **38** 56 f.
– Brexit **39** 47 ff.
– Durchführung des Anzeigeverfahrens **39** 34
– Inhalt der Anzeige **38** 32 f.
– Institute aus EWR-Staat **39** 5 ff.
– Pflichten von (E-Geld-)Agenten **39** 33 ff.
Gruppe 1 290 ff., **53** 65
– Eigenkapitalausstattung **1** 297
– kreditwirtschaftliche ~ **1** 298
– Unternehmen **1** 293 ff.
– Zugang zu Zahlungssystemen **57** 34 ff.
Gruppenauslagerung 26 50 ff.
Gutschein 2 38

Haftung
– fehlerhafte Ausführung **16** 34 ff.
– nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16** 30 ff.
Handelsvertreter 2 9 ff.
– Abschließen **2** 22 f.
– Agent **1** 335 f.
– Agenten **2** 16
– An-/Verkauf von Waren/Dienstleistungen **2** 15
– Aushandeln **2** 19 ff.
– Begriff **2** 12 ff.
– Einzelfälle **2** 24 ff.
– Geldwäscheprävention **2** 11
– Internethandelsplattform **2** 24
– Online-Vertriebsplattformen **2** 25
– Reisebüro **2** 25
– Tankstellenpächter **2** 26
– Tätigwerden in einer Vielzahl von Fällen **2** 14
Hawala-Banking 1 134, **63** 13
Herkunftsmitgliedstaat 1 277 ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 18
Hinweis auf Schlichtungsstelle 62 55 ff.

IBAN 1 79
Identitäts-/Rechtemanagement 53 41 ff.
informationelle Selbstbestimmung 6 3
Informationsrisikomanagement 53 30 f.
Informationssicherheitsmanagement 53 35 ff.
Inhaber-/Orderschuldverschreibung 3 21 f.
– Einlagengeschäft **3** 13 f., 23
– Kreditgewährung **3** 76
Initial Report 54 24
Insolvenz 21 25 ff.
– Antragsrechte **21** 29
– Eröffnung des Insolvenzverfahrens **21** 28
– Insolvenzantrag **21** 27
– Insolvenzanzeige **21** 26
– vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 17 ff.
Institutsbegriff 1 276
Interbankenentgelte 58 8a
Interbankenverhältnis 1 80
Interbankenverkehr 2 146 f.
Intermediate Report 54 25 ff.
Interne Revision 27 19 ff.
Internethandelsplattform 2 24
Internet-Marktplätze 2 80
Internet-Zahlungsverfahren 1 151
Internetzugangsprovider 1 420
IT-Betrieb 53 48 ff.
IT-Governance 53 25 ff.
IT-Notfallpläne 53 72
IT-Strategie 53 21 ff.
IT-Systeme
– Auslagerung **26** 15
– Auslagerungsunternehmen **1** 375 ff.
– Auslagerungsvertrag **26** 74
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 51 f.

Jahresabschluss 22 3 ff.
– Abschlussprüfer **22** 15 ff.
– Einreichung **22** 7
– ZAGAnzV **22** 9 ff.
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 34 ff., s. a. dort
– Zweigstelle **42** 23 ff.

Kantine 2 68
kartenausgebender Zahlungsdienstleister 45 2, 10
kartengebundener Zahlungsvorgang 45 8

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

kartengebundenes Zahlungsinstrument 45 1 ff.
– Anspruch des Zahlers **45** 22
– Authentifizierung **46** 7
– Begriff **45** 7
– Berechtigte **45** 10
– Bestätigung **45** 18 ff.
– Bestätigungsanspruch des Kartenausgebenden **46** 4
– Datenschutz **45** 12a, 15
– Drittemittenten **45** 2
– Ersuchen des Kartenausgebenden **45** 17, **46** 3
– kartenausgebender Zahlungsdienstleister **45** 2
– kartengebundener Zahlungsvorgang **45** 8
– Konto online zugänglich **45** 11
– MIF-VO **45** 6
– Rahmenzustimmung **45** 16
– Verpflichtete **45** 9
– Zahlungsaufsichtsrecht **45** 4
– Zahlungsinstrument **45** 7
– Zustimmung des Zahlers **45** 12
– Zustimmunginhalt **45** 13
– Zustimmungübermittlung **45** 14
Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb 3 27
– Erlaubnispflicht **10** 15
Kernkapital 1 560 ff.
Key Performance Indicators 26 89
Kommissionäre 1 334
Kontoführender Zahlungsdienstleister 1 430 ff., **45** 9
Kontoinformationsdienste 1 165 ff., 628 ff., **34** 1 ff., **50** 1 ff.
– Absicherung im Haftungsfall **15** 62 ff., **36** 1 ff., s. a. dort
– Anfrage nach Datenübermittlung **50** 7 ff.
– Aufhebung der Registrierung **37** 3 ff.
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 173 ff.
– Bearbeitung der Kontoinformationen **1** 641
– Begriff **50** 1
– Bekanntmachung **34** 40
– Berufshaftpflichtversicherung **36** 7 ff., s. a. dort
– Bestandschutz **68** 4 ff.
– Datenschutz **50** 5
– Dauer des Registrierungsverfahrens **34** 39
– Dienstleistungsempfänger **1** 632
– Erlaubnispflicht **10** 6
– Erlöschen der Registrierung **37** 2
– fehlende Registrierung **34** 43
– Gewerbsmäßigkeit **34** 9
– Identifizierung **50** 9
– konsolidierte Informationen **1** 638
– Kosten/Gebühren **34** 41
– Mitteilung von Änderungen **34** 38
– Mitteilungsempfänger **1** 637
– Online-Dienst **1** 631
– Online-Zugänglichkeit **1** 633
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **50** 14 ff.
– Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters **51** 4 ff., s. a. dort
– Registereintragung **34** 40
– Registrierung unter Auflage **34** 37
– Registrierungsantrag **34** 14 ff., s. a. dort
– Registrierungspflicht **34** 4 ff.
– registrierungspflichtige Personen **34** 10
– Registrierungsumfang **34** 12
– Sprachdienste **1** 646
– Starke Kundenauthentifizierung **55** 61
– technische Dienstleistungen **1** 645
– Technische Infrastrukturdienstleistungen **2** 48
– technischer Dienstleister **1** 636
– Verfahren nach Registrierungsentziehung **37** 9
– Versagung der Registrierung **35** 1 ff., s. a. dort
– Voice-Banking **1** 646
– Wiedereinrichtung des Zugangs **52** 8
– Zahlungsaufsichtsrecht **50** 5
– Zahlungsdienstnutzer **1** 643
– Zahlungskonto **1** 634, 642
– Zahlungskonto online zugänglich **50** 10
– Zugangsverweigerung **52** 3 ff.
– Zustimmung des Zahlungsdienstnutzers **50** 11
Kontostammdatendatei 27 79 ff.
– Abruf durch die BaFin **27** 83 f.
– Abruf für Dritte **27** 85 ff.
– Protokoll über die Abfrage **27** 91 ff.
Kontozugangsdaten 1 611 ff.
Kontrahierungszwang der Berufshaftpflichtversicherung 16 9
Kontrollsystem, internes 27 16
– Kontoinformationsdienste **34** 20
Konzern, s. Gruppe
Konzernabschluss
– Abschlussprüfer **22** 27 ff.
– Fehlerfolgen **22** 32 f.
– Pflichten **22** 22 ff.
Konzernausnahme 2 148
Konzernzwischenabschluss 22 30
Kreditanstalt für Wiederaufbau 1 20
Kreditbegriff 3 65
– Auslegung **3** 66a
– europarechtlicher ~ **3** 66

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Kreditgewährung im Rahmen der Erlaubnis **3** 65 ff.
– volkswirtschaftlicher ~ **3** 65
Kreditgeschäft 3 67
– Verbot **Einl** 20
Kreditgewährung 3 61 ff.
– Barauszahlung **3** 71h
– E-Geld **3** 71c
– Eigenkapitalanforderungen **15** 10 ff.
– entgeltliche Finanzierungshilfe **3** 82
– Erlaubnis **10** 27
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 14
– Fiktion des Nicht-Vorliegens **3** 77 f.
– im Rahmen der Erlaubnis **3** 65 ff.
– Inhaber-/Orderschuldverschreibung **3** 76
– Kreditbegriff **3** 65 ff., s. a. dort
– Kreditwürdigkeit des Verbrauchers **3** 78 ff., 83 ff.
– Laufzeit **3** 74
– Nebentätigkeit **3** 71 ff., 73
– Verbraucherdarlehensvertrag **3** 81
– Zahlungsgeschäft **1** 85 ff., **3** 71a
– Zusammenhang **3** 72
– zweckgebundene Gelder **3** 75
Kreditinstitute
– Begriff **1** 18
– CRR-Kreditinstitute **1** 17 ff., s. a. dort
– Monatsausweis **29** 12
Kreditkartengeschäft 1 63 ff., **3** 68
– Akquisition **1** 64
– Mail-Order-Verfahren **1** 67
– Universalkreditkarten **1** 63
– vertragliche Beziehungen **1** 65
– Vorlage der Karte **1** 66
Kreditwürdigkeit des Verbrauchers 3 78 ff., 83 ff.
Krisensituationen 5 24
Kritische Infrastrukturen 26 125 ff., **53** 80
– schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 7
Krypto-Dienstleister 1 267
Kryptowerte 2 113a, **Anh 55** 112 ff.

Lagebericht, s. Jahresabschluss
Lastschrift 1 452
Lastschriftgeschäft 1 50 ff.
– Abbuchungsauftrag **1** 54
– Belastungsbuchung **1** 59
– Einzugsermächtigungsverfahren **1** 55
– SEPA-Lastschrift **1** 53, 57
– Versand der Vorabinformation **1** 58
Laufende aufsichtsrechtliche Überwachung 17 51 ff.
Leasing 1 145
Legal Tech 62 20b
Libra 1 182
Limited Loop 1 264

MaBeschwerde 62 3
Mail-Order-Verfahren 1 67
MaSi
– Starke Kundenauthentifizierung **55** 24 ff.
MaSI
– Übergangsvorschriften **68** 9
Mehrzweckgeräte 1 513 f.
MiCAR-Entwurf 1 182
MIF-VO 27 45 ff., **45** 6, **58** 2
– BaFin **58** 7
Missstand 4 34 ff.
– Beeinträchtigung **4** 41
– Begriff **4** 35 ff.
– Beseitigung **4** 43
– Ermessen **4** 45
– Missstandsaufsicht durch die BaFin **4** 34 ff.
– Verhältnismäßigkeit **4** 46
– Verhinderung **4** 43
– Verstoß gegen gesetzliche Normen **4** 40
– Verstoß gegen internationale Standards **4** 38
– Verstoß gegen Verwaltungsakte **4** 39
Mitteilung in Strafsachen 65 1 ff.
– Akteneinsichtsrecht **65** 12
– Einleitung eines Ermittlungsverfahrens **65** 9
– Einstellung eines Ermittlungsverfahrens **65** 10
– Form **65** 8
– Gegenstand **65** 7
– Rechtsbehelfe **65** 14
– verpflichtete Stellen **65** 6
– Voraussetzungen **65** 3 ff.
– Zeitpunkt **65** 8
– Zweck **65** 2
Mobile Payment 1 436
Monatsausweis 29 1 ff.
– Bundesbank **29** 16 f.
– Gewinn-/Verlustrechnung **29** 10
– Kreditinstitute **29** 12
– Meldeinhalt **29** 3 ff.
– Meldung **29** 13 ff.
– Vermögensstatus **29** 6
– Verstöße gegen die Meldepflicht **29** 22 f.
– Weiterleitung **29** 16 f.
– ZAG-Monatsausweisverordnung **29** 5
– zusammengefasster ~ **29** 18 ff.
money remittances 1 133
Münzgeldrecycling 2 29

Nachnahmezahlung 1 137
Nebendienstleistungen
– Datenschutz **10** 22

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Datenverarbeitung **10** 22
– Devisengeschäfte **10** 21
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 15
– Erlaubnis Zahlungsdienste **10** 19ff.
– Finanztransfergeschäft **1** 146
– Sicherheitsvorkehrungen **10** 20
– Verwahrungsleistungen **10** 23
Nebengeschäfte 33 24f.
Nebentätigkeit der Kreditgewährung 3 71ff.
Negativtestat der BaFin 4 79
Nennwert 33 6ff.
Netting 1 410
Netzbetreiber 1 620
Netzgeld 1 189, 257, **47** 2
Neutralität bargeldloser Zahlungen 1 28
NFC-Funktion 1 73, 436
– technische Infrastrukturleistungen **58a** 4
NiKo-Einzahlungsverfahren 2 27
Notfallkonzept 27 37f., **53** 69ff.

Offenbarungsverbot 6 31
Öffentliche Hand 1 22ff.
– E-Geld-Emittent **1** 207ff.
Ombudsmannverfahren 60 30ff.
One-leg-transaction 55 31a
Online Payment Service 1 135
Onlinebanking 1 96
Online-Vertriebsplattformen 2 25
Online-Zugriff 55 36ff.
Open Finance 1 164
Operative Informationssicherheit 53 38
Opinions Einl 73ff.
Organisationspflichten der Institute 27 1ff.
– Anordnungsbefugnis der BaFin **27** 134ff.
– Auslagerungsunternehmen **27** 140aff.
– BAIT **27** 5f.
– Bekanntmachung von Maßnahmen **27** 129f.
– Datei mit Kontostammdaten **27** 79ff.
– Dokumentation **27** 31ff.
– E-Geld **27** 99ff.
– Eingriffs-/Sanktionsmöglichkeiten **27** 135ff.
– Einhaltung der Verordnungen **27** 141
– Einhaltung von Verordnungen **27** 39ff.
– funktionale Trennung **27** 12
– Geldwäscheprävention **27** 49ff.
– geldwäscherechtliche KWG-/AO-Pflichten **27** 69ff.
– Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße **27** 4ff.
– institutsindividuelle Verfahren **27** 2
– Kontrollmechanismen **27** 15ff.
– Kontrollmechanismen, Verfahren **27** 24
– MaRisk **27** 5f.
– Maßnahmen zur Unternehmenssteuerung **27** 9ff.
– MIF-VO **27** 45ff.
– Notfallkonzept **27** 37f.
– PreisVO **27** 40
– Proportionalität **27** 6
– SEPA-VO **27** 44
– Terrorismusfinanzierung **27** 70ff.
– ÜberweisungsVO 2021 **27** 40ff.
– Verantwortung der Geschäftsleitung **27** 8
– verbotene Geschäfte **27** 127
– Verlustdatenbank **27** 25ff.
– Vier-Augen-Prinzip **27** 12
– ZAIT **27** 4f.
– Zweck **27** 3
– Zweigniederlassung **27** 7

Paydirekt 1 623
PayPal 1 233, 259
personalisierte Sicherheitsmerkmale
– Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters **51** 32ff.
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 12ff.
– sichere Übermittlung **49** 20ff.
– Starke Kundenauthentifizierung **1** 490
Personalisierte Sicherheitsmerkmale 1 448, 524ff.
– Anwendungsbeispiele **1** 530ff.
– Begriff **1** 527
– biometrische Merkmale **1** 535
– PIN **1** 530
– Secure-App-Verfahren **1** 533
– TAN **1** 531f.
– Unterschrift **1** 534
Personalisierung 1 93, 446ff.
– Zahlungsinstrumente, begrenzt verwendbare **2** 61
Personenbezogene Daten 59 12ff.
– Abrufen, Verarbeiten, Speichern **59** 42
– Daten einer Nichtvertragspartei **59** 44ff.
– Notwendigkeit für die Leistungserbringung **59** 43
Pfandbriefbanken 1 19
Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 50 14ff.
– Ausführung einer Zahlung **48** 19f.
– Benachteiligungsverbot **50** 15ff.
– Datenschutz **48** 6
– Gewerberecht **48** 6
– Gleichbehandlungsgebot **48** 29ff.
– Informationen über die Auslösung des Zahlungsvorgangs **48** 23
– Konto online zugänglich **48** 12
– Maßnahmen der Behörden **48** 10a

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Nicht-Diskriminierung **48** 29ff.
– Screen Scraping **48** 5
– sichere Kommunikation **48** 22, **50** 14
– Softwarebrücke **48** 3
– unvorhergesehenes Ereignis/Fehler **48** 26, **50** 23
– Verfügbarkeit des Zahlbetrags **48** 25
– Vertrag mit Schutzwirkung **48** 8ff.
– Weitergabe von Sicherheitsmerkmalen **48** 4
– Wettbewerbsrecht **48** 10a
– Zugriffsbeschränkung **50** 24
– Zustimmung des Zahlers **48** 13ff.
Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters
– Datenschutz **51** 20
– Datenverarbeitungsbegrenzung **51** 26ff.
– Identifizierungspflicht **51** 31
– personalisierte Sicherheitsmerkmale **51** 32ff.
– sensible Zahlungsdaten **51** 22ff.
– Zugriffsbeschränkung **51** 13ff., 16ff.
– Zustimmung des Zahlungsdienstnutzers **51** 4ff.
– Zustimmung, ausdrückliche **51** 6
– Zustimmung, Datenschutz **51** 12
– Zustimmungsform **51** 9
– Zustimmungsinhalt **51** 8
– Zustimmungsprüfung **51** 11
– Zustimmungsübermittlung **51** 10
Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters 49 1ff.
– Beschränkung der Datenverarbeitung **49** 32ff.
– Datenschutz **49** 2, 28
– erforderliche Daten **49** 24ff.
– Gelder des Zahlers halten **49** 6ff.
– Identifizierungsanlass **49** 11
– Identifizierungsart **49** 10b
– Identifizierungspflicht **49** 9ff.
– Merkmale des Zahlungsvorgangs **49** 4f.
– personalisierte Sicherheitsmerkmale **49** 12ff.
– Referenzangaben **49** 42f.
– sichere Kommunikation **49** 19
– Speicherung sensibler Zahlungsdaten **49** 30f.
– Vertragsinhalt **49** 3
– Verwendung weiterer Informationen **49** 37ff.
– Zahlungsaufsichtsrecht **49** 2
Pflichtversicherung 16 10
PIN 1 530
Pooled Audits 26 86
Postanweisungen 2 38
POS-Verfahren 1 69
Prepaidkarte 1 75, **2** 61a
Prepaid-Produkte 1 233, 258
Proportionalität 26 25ff.
– Auslagerung **26** 49
– doppelte ~ **26** 28
– Kriterien zur Ermittlung **26** 29
– Organisationspflichten der Institute **27** 6
– ZAIT **53** 19
Prüfungsbericht, s. Jahresabschluss
Prüfungsrechte 19 12ff., s. a. dort
– Anlassprüfungen **19** 16
– Berechtigte **19** 14
– Betretungsrecht **19** 17
– Duldungspflicht **19** 18
– Duldungsverpflichtete **19** 13
– Gegenstand **19** 15
– Prüfungen **19** 15
– Prüfungsbericht **19** 19
– Routineprüfungen **19** 16
PSD1 Einl 29
PSD2 Einl 39
– Auslegung **Einl** 55ff.
– BaFin **4** 8ff.
– Berufsgeheimnis **6** 8
– Umsetzung **Einl** 41ff.
– Verschwiegenheitspflicht **6** 6
– Zahlungsinstituts-Register **43** 2
PSD2-RTS Anh 55 1ff.
– Ausnahmeregelungen **Anh 55** 33ff.
– digitale Signatur **Anh 55** 29ff.
– Dynamische Verknüpfung **Anh 55** 23ff.
– Elektronische Lastschriften **Anh 55** 87ff.
– Fernzahlungsvorgänge **Anh 55** 23
– Kartenzahlungen am POS **Anh 55** 67ff.
– Kartenzahlungen im Mail-Order-Verfahren **Anh 55** 75ff.
– Kontostandsabfragen via Internet **Anh 55** 42ff.
– Self-Sovereign Identity **Anh 55** 30b
– SEPA-Lastschriftmandate **Anh 55** 106ff.
– Sicherheitsstrategie **Anh 55** 10
– Starke Kundenauthentifizierung **Anh 55** 12ff.
– Struktur **Anh 55** 6ff.
– Textauszug **55** 68
– Überweisungsaufträge **Anh 55** 94ff.
– Verfügungen am Geldausgabeautomaten **Anh 55** 55ff.
– Zahlungsauslösungen von Kryptowährungen **Anh 55** 112ff.
Push-Zahlung 1 454

Q&A-Tool der EBA Einl 82ff.
– BaFin **Einl** 94f.
– Entstehungsprozess **Einl** 88
– Rechtsnatur **Einl** 89ff.

buch-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Rabattsysteme 1 244, 248, **2** 83
– E-Geld **2** 107ff.
Rat der Aufseher Einl 60
Reakkreditierungsverfahren 66 6ff.
Rechnungslegung der Zweigstelle 42 18ff.
Rechtsfolgen
– E-Geld-Geschäft ohne Erlaubnis **11** 50
– Fehler bei Abschlüssen/Berichten **22** 32f.
– unerlaubtes Betreiben von Zahlungsdiensten/E-Geld-Geschäft **7** 20ff.
– Untersagung einer bedeutenden Beteiligung **14** 53ff.
– Verstöße gegen das Diskriminierungsverbot **57** 27ff.
– Zahlungsdienste ohne Erlaubnis **10** 90ff.
Rechtsschutz
– Anordnungen der BaFin **7** 40f.
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 38
– Durchsuchung **8** 67f.
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **8** 66
– Erlaubnis **10** 89
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 49
– Untersagung einer bedeutenden Beteiligung **14** 53ff.
– Versagung der Erlaubnis **12** 35
RechZahlV 22 34ff., s. Verordnung über die Rechnungslegung
– Aktivseite **22** 47ff.
– Anhang **22** 69
– Formblätter **22** 39ff., 74
– Gewinn-/Verlustrechnung **22** 62ff.
– Passivseite **22** 57ff.
– Text **22** 74
Register Einl 23
Registergericht, Abschlussprüferbestellung 23 19ff.
Registrierungsantrag 34 14ff.
– Absicherung im Haftungsfall **34** 36
– Auslagerungsvereinbarungen **34** 30
– Geschäftsfortführung im Krisenfall **34** 27
– Geschäftsleiter **34** 32
– Geschäftsmodell **34** 17
– Geschäftsplan **34** 19
– Gesellschaftsvertrag **34** 34
– Hauptverwaltung/Sitz **34** 35
– Kontrollmechanismen **34** 20
– Organisationstruktur **34** 30
– Rechtsform **34** 34
– Satzung **34** 34
– Sicherheitsstrategie **34** 28
– Sicherheitsvorfälle **34** 23ff.
– Teilnahme an Zahlungssystemen **34** 30
– Unternehmenssteuerung **34** 20
– Verfahren für Zahlungsdaten **34** 26
Regulatory Technical Standards 55 1
Reisebüro 2 25
Reisechecks 2 38
Retail Central Bank Digital Currency 1 181
reverse payment 1 44
Risikoanalyse 26 56ff.
– Auslagerung **26** 41
– Geldwäscheprävention **27** 51
Risikocontrolling 26 108
Risikomanagement
– Auslagerung **26** 41
– DORA **54** 42
– Versagung der Erlaubnis **12** 24
– Versagung der Registrierung **35** 9
– Zahlungsdienstleister **Einl** 7, 21
Risikosteuerung
– Anwendungsentwicklung **53** 45ff.
– Auslagerung **53** 52ff.
– Berichterstattung **53** 82f.
– Betriebs-/Sicherheitsvorfall **53** 15
– Beziehungen mit Zahlungsdienstnutzern **53** 76
– Erlaubnisantrag **53** 10
– Identitäts-/Rechtemanagement **53** 41ff.
– IKT-/Sicherheitsrisiken **53** 12ff.
– Informationsrisikomanagement **53** 30ff.
– Informationssicherheitsmanagement **53** 35ff.
– IT-Betrieb **53** 48ff.
– IT-Governance **53** 25ff.
– IT-Notfallpläne **53** 72
– IT-Projekte **53** 45ff.
– Kritische Infrastrukturen **53** 80
– Notfallkonzept **53** 69ff.
– Operative Informationssicherheit **53** 38
– Risikobewertungen **53** 8
– Risikoklassifizierung **53** 32
– Verstöße **53** 84ff.
Rücktauschentgelte 33 17ff.
– AGB-Banken **33** 20f.
– Änderung von Entgelten **33** 20
– Änderung von Entgelten, Zustimmung **33** 21
– Mischkalkulation **33** 23
– Vereinbarung **33** 19

Scheck 2 37
Scheckinkasso 2 39
Schnittstelle, standardisierte 58a 14
schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall 54 1ff.
– Abschlussmeldung **54** 28
– Auslagerung **54** 34ff.
– Auslagerungsvertrag **54** 36
– Ausnahmen **54** 18f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– BaFin **54** 4
– Begriff **54** 11 ff.
– Benachrichtigungspflicht der Nutzer **54** 30
– Betrugsstatistiken **54** 32 f.
– Bewertungskriterien **54** 16 f.
– Bußgeld **54** 41
– delegierte/konsolidierte Meldungen **54** 29
– DORA **54** 42
– EBA-Leitlinien/Empfehlungen **54** 21
– Erstmeldung **54** 24
– Final Report **54** 28
– Initial Report **54** 24
– Intermediate Report **54** 25 ff.
– Kritische Infrastrukturen **54** 7
– Meldezeitraum **54** 26
– Meldung **54** 4
– Meldungspflicht **54** 20 ff.
– Qualifikationsmerkmale **54** 14 ff.
– Zwischenmeldung **54** 25 ff.
Screen Scraping 48 5
Secure-App-Verfahren 1 533
Selbstbindung der Verwaltung Einl 69
Self-Sovereign Identity Anh 55 30b
Sensible Zahlungsdaten 1 536 ff.
– Anwendungsbeispiele **1** 542
– Authentifizierung **1** 543
– Begriff **1** 539
– Verbot der Speicherung **49** 29
– Zahlungsvorgang **1** 542
– Zugang **10** 54
SEPA-Begleitgesetz Einl 37
SEPA-Echtzeitüberweisung 1 83
SEPA-Lastschrift 1 53, 57, **Anh 55** 87, 106 ff.
– Debitkarte **1** 72
SEPA-Überweisung 1 82
SEPA-VO 27 44
SEPA-VO/SEPA-MigrationsVO 58 4, 10
Service Level Agreements 26 89
Shop-in-Shop-Konzept 2 66 f.
Shopping-Center-Karten 2 78
Sichere Aktiva 1 580 ff.
– niedriges Risiko **1** 582
Sichere liquide Aktiva 1 590, **17** 32 ff.
Sicherheitspenetrationstest 26 82
Sicherstellung 8 45 ff.
– Auskunfts-/Vorlagepflichten **8** 49
– Beendigung **8** 48
– Begriff **8** 46
– Gegenstand **8** 45
– richterliche Anordnung **8** 47
– Verfahren **8** 47 ff.
Sicherungsanforderungen 17 1 ff.
– Anzeigepflicht bei Änderung **17** 55
– Ausgabe von E-Geld **18** 5
– Besitz des Instituts **17** 21
– Bestimmungsrecht der BaFin **17** 43
– E-Geld-Institute **17** 7, **18** 1 ff.
– Entgegengenahme der Geldbeträge **17** 14
– Erlaubnisantrag **10** 47 f.
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 36
– Factoring **17** 13c, 36
– Finanztransfergeschäft **17** 36
– Folgen einer Verletzung **17** 8 ff.
– Gefahrenabwehr **17** 53
– Geldbeträge **17** 12
– gemischte Gelder **17** 49 f.
– Gutschrift auf dem Zahlungskonto **18** 8
– laufende aufsichtsrechtliche Überwachung **17** 51 ff.
– Mängelbeseitigungspflicht **17** 52
– Nachweispflicht **17** 51
– Retouren **17** 13a
– Sammelzahlungseingänge **17** 26b, 27b
– Sichere liquide Aktiva **17** 32 ff.
– Sicherungsmethode Treuhandkonto/liquide Aktiva **17** 16 ff.
– Sicherungsmethode Versicherung/Garantie **17** 37 ff.
– Sicherungsmethode, unterschiedliche **17** 44
– Sicherungsmethoden **17** 5
– Sicherungspflicht **17** 11 ff., **18** 6
– Sicherungspflicht, Fristbeginn **17** 20
– Sicherungspflicht, Fristbestimmung **17** 17 ff.
– Sicherungspflicht, Geschäftstag **17** 19
– späterer Zeitpunkt **18** 7 ff.
– späteste Sicherungspflicht **18** 10
– strafrechtliche/bußgeldrechtliche Folgen **17** 10
– Treuhandkonto **17** 23 ff., s. a. dort
– Vermischungsverbot **17** 16
– Vermögenstrennungsgebot **17** 34
– Verschärfung **17** 7
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 20
– Zahlungsinstrument **18** 6
– zivilrechtliche Haftung **17** 8
– zivilrechtliche Staatshaftung **17** 9
– zukünftige Zahlungsvorgänge **17** 46 ff.
– Zurverfügungstellung des Geldbetrags **18** 9
– Zweck **17** 6
Smartwatch 1 507 f.
Sofortige Vollziehbarkeit 9 1 ff.
– Anfechtungsklage **9** 4
– aufschiebende Wirkung **9** 5
– Aussetzung des sofortigen Vollzuges **9** 7 f.
– Fälle der ~ **9** 6
– Maßnahmen der BaFin **9** 2 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Widerspruch **9** 3
Softwarebrücke 48 3
Sonderbeauftragte 20 16ff.
– Befugnisse der Aufsicht **20** 22
– Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 23
– Haftung **20** 24
– Handelsregistereintragung **20** 24
– Kosten **20** 24
– Organbefugnisse **20** 20f.
– persönliche Voraussetzungen **20** 19
– Verhältnismäßigkeit **20** 23
Sprachdienste
– Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 123
– Zahlungsauslösedienst **1** 627
Staatliche/kommunale Stellen 1 207ff.
Starke Kundenauthentifizierung **1** 473ff., **55** 4ff.
– Anwendungsbereich **55** 31ff.
– Auslösen eines Zahlungsvorgangs **55** 41ff.
– Authentifizierung **1** 480
– Authentifizierungscode **1** 516ff.
– Authentifizierungsdaten **1** 489
– Begriff **1** 480
– Biometrie **55** 6
– Chipkarte **55** 5a
– Drittstaaten **55** 31a
– EBA-Leitlinien **55** 17ff.
– Einschaltung von Drittdiensten **55** 59ff.
– Elemente **1** 491ff.
– EWR-Staaten **55** 31
– EZB-Recommendations **55** 11ff.
– Fernzahlungsvorgänge **55** 53ff.
– Fernzugriff **55** 46
– Gebot **55** 32ff.
– grenzüberschreitende Transaktionen **1** 479
– Grünbuch **55** 8
– Hardware-Token **55** 5a
– internetbasierte Zahlungsvorgänge **55** 26
– Kartentransaktion mit Chip **1** 515
– Kategorie Besitz **1** 502ff., **55** 5a
– Kategorie Inhärenz **1** 508ff., **55** 6
– Kategorie Wissen **1** 499, **55** 5
– Kontoinformationsdienstleister **55** 61
– Konzeptionierung des Besitzelements **1** 505
– Legaldefinition **55** 4
– MaSi **55** 24ff.
– Mehrzweckgeräte **1** 513f.
– mobiles Endgerät **55** 5a
– Nachbildung von Besitzmerkmalen **1** 506
– Nutzung durch Drittdienste **55** 62
– One-leg-transaction **55** 31a
– Online-Zugriff **55** 36ff.
– Passwort **55** 5
– personalisierte Sicherheitsmerkmale **1** 490
– PIN **55** 5
– Prüfung der Sicherheit **1** 519ff.
– PSD2-RTS **Anh 55** 12ff.
– risikomindernde Maßnahmen **1** 497f.
– Schutz vor Aufdeckung **1** 501, 509
– Sicherheitsvorkehrungen **55** 47ff.
– Smartwatch **1** 507f.
– Technologie dritter Parteien **1** 495
– Token **1** 503
– transaktionsbezogenes Element **55** 33
– Transaktionsbindung **55** 53ff.
– Übergangsvorschriften **68** 1ff.
– Unabhängigkeit der Elemente **1** 512ff., **55** 34
– unbefugter Zugriff **1** 510
– Verstöße **55** 64ff.
– Vertraulichkeit der Authentifizierungsdaten **1** 486ff.
– Zahlungsauslösedienstleister **55** 60
– Zwei-Faktor-Authentifizierung **55** 14
Steuerstrafverfahren 5 12ff.
– Anzeigeverfahren **5** 17
– Bedienstete **5** 15
– E-Geld-Emittent **5** 14
– Informationsaustausch **5** 16
– Informationsaustausch, Umfang **5** 18
– Zahlungsdienstleister **5** 14
Stimmrecht 1 305
Strafvorschriften 63 1ff.
– Bargeldauszahlung in Spielhallen **63** 13
– Barmittelverwaltung **63** 13
– Fahrlässigkeit **63** 25f.
– Hawala **63** 13
– Insolvenzantragspflicht **63** 16
– Konkurrenzen **63** 28ff.
– natürliche Personen **63** 4
– Rechtsfolgen **63** 32
– Rechtswidrigkeit **63** 27
– Schuld **63** 27
– Schutzgut **63** 10
– Tatbestände **63** 10ff.
– Täter, Teilnehmer **63** 23
– Unternehmen **63** 4
– Versuch **63** 24
– Vorsatz **63** 22
– zivilrechtliche Sanktionen **63** 6ff.
Subauslagerungen 1 394
Systemunternehmen 58a 8, 10

TAN 1 531f.
Tankkarten 2 93
Tankstellenpächter 2 26
TARGET 2 1 409
Tauschringe 1 33

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

technische Infrastrukturleistungen **2** 42ff., **58a** 1ff.
– Ablehnungsgründe **58a** 26ff.
– Anbieter **58a** 2
– Anfrage **58a** 15
– Apple Pay **58a** 3
– Begriff **58a** 11f.
– Besitz der zu übertragenden Gelder **2** 47
– Bezug zum Zahlungsverkehr **58a** 13
– de-minimis-Regelung **58a** 20ff.
– Digitalunternehmen **58a** 2
– Eigenkonto **2** 47
– Entgelt **58a** 16
– Fremdkonto **2** 47
– Funktionsgleichheit **58a** 19
– Kartellrecht **58a** 31ff.
– Kontoinformationsdienste **2** 48
– NFC-Funktion **58a** 4
– Schadensersatzanspruch **58a** 30
– Schnittstelle, standardisierte **58a** 14
– Systemunternehmen **58a** 8, 10
– technischer Dienstleister **2** 45
– Vertrieb **2** 46
– Zahlungsauslösedienste **2** 48
– Zahlungsdienstnutzer **2** 46
– Zugang, ungehinderter **58a** 17
– Zugangsanspruch **58a** 9ff.
– Zugangsverweigerung **58a** 25ff.
Technische Regulierungsstandards **Einl** 40, **Anh 45** 1, **55** 1, **Anh 55** 2
– EBA **Einl** 61f.
Technischer Dienstleister 2 45
Teilnahme an Gesellschafterversammlungen 19 20ff.
– Berechtigte **19** 21
– Duldungspflicht **19** 26
– Fragerecht **19** 24
– Rederecht **19** 24
– Teilnahmerecht **19** 23
– Verpflichtete **19** 22
Telefonbanking 1 96
Telekommunikationsnetz 1 414
Terrorismusfinanzierung
– E-Geld-Agent **39** 23ff.
– Organisationspflichten der Institute **27** 70ff.
– Untersagung bedeutender Beteiligungen **14** 47
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 13
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 63ff.
– zentrale Kontaktperson **41** 3
– Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **5** 21
Tochterunternehmen 1 203
Treuhandkonto 2 28, **17** 23ff.
– Ausschließlichkeitsprinzip **17** 27
– Einlagensicherung **17** 36a ff.
– Kreditinstitut **17** 30
– offenes ~ **17** 28
– Treuhandabrede **17** 25
– Treuhandsammelkonto **17** 29
– Vermögenstrennungsprinzip **17** 27
Treuhandsammelkonto 17 29
Treuhandservices 1 139

Übergangsvorschriften 66 1ff.
– Bestandschutz **68** 4ff.
– CRR-Kreditinstitute **66** 14
– E-Geld-Institute **67** 1f.
– Kontoinformationsdienstleister **68** 4ff.
– MaSI **68** 9
– Reakkreditierungsverfahren **66** 6ff.
– Starke Kundenauthentifizierung **68** 1ff.
– Zahlungsauslösedienstleister **68** 4ff.
Überweisung 1 77
– Legaldefinition **1** 453f.
– PSD2-RTS **Anh 55** 94ff.
– Push-Zahlung **1** 454
Überweisungsgeschäft 1 77ff.
– Ausführungspflicht **1** 78
– Dauerauftrag **1** 81
– Erfolgspflicht **1** 79
– IBAN **1** 79
– Interbankenverhältnis **1** 80
– SEPA-Überweisung **1** 82
– Überweisung **1** 77, 454
– Überweisungen mit Zahlungsgarantie **1** 84
– Vier-Personenbeziehung **1** 78
– Zahlungsauftrag **1** 78
ÜberweisungsVO 2021 27 40ff.
Umtauschgebot 3 33ff.
Universalkreditkarte 1 63, s. a. Kreditkarte
Unternehmen 1 10, 293ff.
– Aufgaben der BaFin **4** 73ff.
Unternehmenssteuerung 27 10
Untersagung der Geschäftsleitung **20** 12ff.
– Adressat **20** 14
– Gesetzesverstöße **20** 26ff.
– Tätigkeitsverbot **20** 13
– Untersagung aus sonstigen Gründen **20** 25ff.
– Verwarnung vor ~ **20** 24a ff.
– vorübergehende ~ **20** 15
Unterschrift als Sicherheitsmerkmal **1** 534
unzureichendes Eigenkapital 21 3ff.
– Eingriffsbefugnis **21** 3
– Entnahmen **21** 5
– Gewinnausschüttungen **21** 5
– Maßnahmen **21** 4ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verringerung von Risiken **21** 6
Unzuverlässigkeit 12 15ff.
– Geschäftsleiter **12** 20ff.
– Versagung der Registrierung **35** 5ff.

Verbot
– Einlagengeschäft **Einl** 20
– Kreditgeschäft **Einl** 20
Verbraucherdarlehensvertrag 3 81
Verbraucherschutz
– Beschwerdeverfahren **62** 7
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 12
Verbundzahlungssysteme Verkehr 2 94
Verlustanzeige 28 23ff.
Verlustdatenbank 27 25ff.
Vermischungsverbot 17 16
Vermögenstrennungsgebot 17 27
– Sicherungsanforderungen **17** 34
Verordnung über Eigenkapitalausstattung 15 30ff.
– Absicherung im Haftungsfall **15** 60ff.
– Angemessenheit **15** 31ff.
– Eigenmittelberechnung **15** 35ff., s. a. dort
– Melde-/Anzeigepflichten **15** 65ff.
– Text **15** 68
Versagung der Erlaubnis 12 1ff.
– Absicherung für den Haftungsfall **12** 31
– Anfangskapital **12** 6f.
– Ausgabeverbot E-Geld **12** 33
– Beeinträchtigung der Aufsicht **12** 25ff.
– Erlaubnisträger **12** 2
– Fehlen der erforderlichen Mittel **12** 5ff.
– fehlende Hauptverwaltung im Inland **12** 29f.
– Gesamtbewertung **12** 4
– Mittel **12** 10f.
– Rechtsschutz **12** 35
– Risikomanagementvorkehrungen **12** 24
– Sicherheitsanforderungen **12** 32
– unzureichende Angaben/Unterlagen **12** 3
– Unzuverlässigkeit der Antragssteller/bedeutend Beteiligter **12** 13ff.
– Unzuverlässigkeit von Geschäftsleitern **12** 20ff.
– Versagungsgründe **12** 3ff.
Versagung der Registrierung 35 1ff.
– Beeinträchtigung der Aufsicht **35** 10
– fehlende Absicherung im Haftungsfall **35** 4
– fehlende Hauptverwaltung im Inland **35** 11
– Risikomanagement **35** 9
– unvollständiger Registrierungsantrag **35** 3
– Unzuverlässigkeit **35** 5ff.
– Versagungsgründe **35** 2ff.

Verschwiegenheitspflicht 6 1ff.
– Abwickler **6** 15
– Amtshaftung **6** 60
– Anstellungskörperschaften **6** 19
– BaFin/BBank-Beschäftigte **6** 12
– Bankgeheimnis **6** 5
– berechtigtes Interesse **6** 29f.
– bestellte Aufsichtspersonen **6** 14
– Betriebsgeheimnisse **6** 4, 23ff.
– BMF-Bedienstete **6** 17
– Dauer **6** 34
– Ermittlungsbefugnisse **8** 20ff.
– Finanzbehörden **6** 51ff.
– FinDAG-Beauftragte **6** 16
– geheimzuhaltende Tatsachen **6** 22ff.
– Geschäftsgeheimnisse **6** 4, 23ff.
– IFG des Bundes **6** 35ff.
– informationelle Selbstbestimmung **6** 3
– Kreis der geschützten Personen **6** 20
– KWG-Vorschriften **6** 41ff.
– Offenbarungsverbot **6** 31
– PSD2 **6** 6
– Rechtsfolge bei Verstoß **6** 58ff.
– Sonderbeauftragte **6** 17
– Steuerbehörden **6** 53ff.
– Tatsachen, andere **6** 26
– Tatsachenweitergabe an Finanzbehörden **6** 51ff.
– Umfang **6** 21ff.
– Verhältnis zu anderen Vorschriften **6** 35ff.
– Verpflichtete **6** 10ff.
– verpflichtete Institutionen **6** 19
– Verpflichtete, Auslegung **6** 17
– Verwertungsverbot **6** 32
– Weitergabe an ausländische Stellen **6** 48
– Zeugen **6** 44
– Zivilgerichte **6** 44
Verstöße gegen aufsichtsrechtliche Bestimmungen 4 32ff.
Verwaltungsakte 4 28ff.
Verwaltungsorgane 20 31ff.
– Abberufung **20** 37ff.
– Mitbestimmungsgesetze **20** 40
– Sachkunde **20** 33ff.
– Tätigkeitsuntersagung **20** 37ff.
– Zuverlässigkeit **20** 33ff.
Verwertungsverbot 6 32
– Aussageverweigerungsrecht **8** 58ff.
Verwirklichung des Binnenmarktes Einl 4
Vier-Augen-Prinzip 27 12
Voice over IP 1 420
Voice-Banking
– Cloud Services **1** 385
– Zahlungsauslösedienst **1** 627

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Vollharmonisierungsgebot Einl 1, 45, **2** 6a f.
Vor-Ort-Prüfung 8 29 ff.
– Auskunfts-/Vorlagepflichten **8** 37
– Betretungs-/Besichtigungsrecht **8** 32 ff.
– Erforderlichkeit **8** 30 f.
– Geschäftsräume **8** 33 ff.

Wallet Anbieter 1 625 f.
Wechsel 2 37
Weiterverlagerungen 26 70
Werbung
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 26
– Missstände bei Werbung **4** 47 ff.
Wertdienstleister 2 27 ff.
– Bearbeitung des Bargeldes **2** 29
– Cashrecycling **2** 28
– Münzgeldrecycling **2** 29
– Treuhandkonten **2** 28
Wertpapierabwicklungssystem, s. Zahlungsvorgang
Werttransportunternehmen 2 27 ff.
White Label Banking 26 34
Whitepaper 1 265
Widerspruch 9 3
WLAN 1 420

ZAG, s. Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz
ZAG-Anzeigenverordnung 10 97, **28** 83
ZAG-Monatsausweisverordnung 29 5
– Text **29** 23
Zahler 1 423 f.
Zahlerfinanztransfer 1 112, 124 ff.
Zahlung 1 27
Zahlungen mittels Scheck/Wechsel ua. 2 37 ff.
Zahlungsaufsichtsrecht
– Kontoinformationsdienste **50** 5
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 2
Zahlungsauslösedienste 1 148 ff., 604 ff.
– Absicherung im Haftungsfall **15** 60 f., **16** 1 ff., s. a. dort
– Auslösung **1** 609 ff.
– Begriff **1** 606 ff.
– Berufshaftpflichtversicherung **16** 7 ff., s. a. dort
– Datenschutz **1** 154
– Drittdienstleister **1** 153
– E-BICS **1** 621
– Elektronisches Lastschriftverfahren **1** 622
– Giropay **1** 624
– Internet-Zahlungsverfahren **1** 151
– Kontozugangsdaten **1** 611 ff.
– Netzbetreiber **1** 620
– Online-Zugänglichkeit **1** 607
– Open Finance **1** 164
– Paydirekt **1** 623
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **48** 1 ff., s. a. dort
– Registrierungspflicht **34** 5
– Sprachdienste **1** 627
– Technische Infrastrukturdienstleistungen **2** 48
– technischer Dienstleister **1** 619
– Veranlassung **1** 616
– Voice-Banking **1** 627
– Wallet Anbieter **1** 625 f.
– Zahlungsauftrag **1** 608
– Zahlungsdienste-Regelungen **1** 157 ff.
– Zahlungsdienstnutzer **1** 614
– Zahlungskonto **1** 617
Zahlungsauslösedienstleister
– Ausführung einer Zahlung **48** 19 f.
– Bestandschutz **68** 4 ff.
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 1 ff., s. a. dort
– Starke Kundenauthentifizierung **55** 60
– Zugangsverweigerung **52** 3 ff.
Zahlungsdienste 1 25 ff.
– Akquisitionsgeschäft **1** 88 ff.
– Aufhebung der Erlaubnis **13** 6 ff., s. a. dort
– Ausnahmen von ~n **2** 1 ff., s. a. dort
– Bargeldabhebungsdienst **1** 599
– Begriff **1** 25
– Bekanntmachung der Aufhebung **13** 37
– Ein-/Auszahlungsgeschäft **1** 34 ff., s. a. dort
– Einschränkungen **10** 79
– Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 1 ff., s. a. dort
– Erlaubnis **10** 1 ff., s. a. dort
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 13
– Erlaubnisantrag **10** 29 ff., s. a. dort
– Erlaubnispflicht **10** 5 ff.
– Erlöschen der Erlaubnis **13** 3 ff.
– Finanztransfergeschäft **1** 105 ff., s. a. dort
– Folgen fehlender Erlaubnis **10** 90 ff.
– Geldbetrag **1** 31
– Geschäftsleiter **1** 313
– Kontoinformationsdienste **1** 165 ff.
– Mitteilung von Änderungen **10** 82 f.
– Neutralität bargeldloser Zahlungen **1** 28
– private Währungen **1** 32
– Sicherungsanforderungen **17** 1 ff., s. a. dort
– Tauschringe **1** 33
– Unterrichtung der Aufhebung **13** 37
– virtuelle Netzwerke **1** 33
– Zahlungsauslösedienste **1** 148 ff., s. a. dort

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Zahlungsgeschäft **1** 46ff., s. a. dort
– Zahlungsmittel **1** 28
– Zahlungsvorgang **1** 27, 30
Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz Einl 1ff.
– Änderungen **Einl** 33ff.
– Anfangskapital **Einl** 19
– Anwendungsbereich, persönlicher **1** 1, 6
– Anwendungsbereich, sachlicher **1** 2
– aufsichtsrechtliche Normen **Einl** 50
– aufsichtsrechtliche Zielsetzungen **Einl** 7ff.
– Auslagerung **Einl** 22
– Auslegung **Einl** 45ff.
– Auslegungskanon **Einl** 50
– Ausnahmekatalog **2** 1ff.
– Begriffsbestimmungen **Einl** 14
– Bestimmtheitsgebot **Einl** 52
– E-Geld-Institute **Einl** 15
– Entstehungsgeschichte **Einl** 29ff.
– Erlaubnisvorbehalt **Einl** 16
– Europäischer Pass **Einl** 25f.
– Funktionsfähigkeit der Zahlungswirtschaft **Einl** 11
– Gefahrenabwehr **Einl** 9ff.
– Geldwäscheprävention **Einl** 13
– Geldwäschepräventionsgesetz **Einl** 36
– Geschäftsorganisation **Einl** 21
– gespaltene Auslegung **Einl** 53
– Gestaltungsmissbrauch **2** 6
– gewerbepolizeiliche Eingriffsvorschriften **Einl** 2
– gleiche Wettbewerbsbedingungen **Einl** 4
– Herkunftsmitgliedstaat **Einl** 18
– Kosteneffizienz **Einl** 4
– PSD1 **Einl** 29
– PSD2 **Einl** 39
– Register **Einl** 23
– richtlinienkonforme Auslegung **Einl** 46ff.
– Risikomanagement **Einl** 21
– SEPA-Begleitgesetz **Einl** 37
– Sicherungsanforderungen **Einl** 20
– Synopse zum ZAG 2009 **Einl** 44
– Terrorismusfinanzierung **Einl** 13
– unmittelbare Wirkung von Richtlinien **Einl** 49
– Verbraucherschutz **Einl** 12
– vereinfachte Regulierung **Einl** 8
– Verwirklichung des Binnenmarktes **Einl** 4
– Vollharmonisierungsgebot **Einl** 45
– Zahlungsdienserichtlinie **Einl** 29
– Zahlungsinstitute **Einl** 15
– Ziel **Einl** 4
– Zweigstelle **42** 11ff.
Zahlungsdienserichtlinie Einl 1, 29, **1** 4
– Zahlungsinstituts-Register **43** 2
Zahlungsdienstleister 1 6ff.
– Art. 28–29 PSD2-RTS **Anh 45** 1ff.
– Authentifizierung **1** 471
– BaFin **4** 17
– Behörden **1** 22
– Beschwerdeverfahren **62** 1ff., s. a. dort
– CCR-Kreditinstitute **1** 17ff.
– Datenschutz **59** 9
– doppeltes Mehrheitsprinzip **58** 4
– Drittemittenten **46** 6ff.
– E-Geld-Institute **1** 13ff.
– E-Geld-Instrumente **47** 1f.
– Erlaubnispflicht **10** 7f.
– Fehlleitung der Kommunikation **Anh 45** 3
– Gebietskörperschaften **1** 22
– Governance-Struktur **53** 1ff.
– Heimstaatenaufsicht **53** 5
– Identifizierung **Anh 45** 2
– kartenausgebender ~ **45** 2, 10
– kartengebundenes Zahlungsinstrument **45** 1ff., s. a. dort
– kontoführender ~ **1** 430ff., **45** 9
– Kreditanstalt für Wiederaufbau **1** 20
– Kreditinstitute **1** 17ff.
– Meldung an die Aufsicht **52** 7
– Öffentliche Hand **1** 22ff.
– Pfandbriefbanken **1** 19
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **48** 1ff., s. a. dort
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 1ff., s. a. dort
– privilegierte ~ **1** 8
– Risikomanagement **Einl** 7, 21
– Risikosteuerung **53** 6ff., s. a. dort
– Rückverfolgbarkeit der Prozesse **Anh 45** 4
– Steuerstrafverfahren **5** 14
– technische Infrastrukturleistungen **58a** 1ff., s. a. dort
– Zahlungsdienste **1** 25ff., s. a. dort
– Zahlungsinstitute **1** 9ff., s. a. dort
– ZAIT **53** 4, 16ff., s. a. dort
– Zentralbanken **1** 21
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 1ff., 8ff., s. a. dort, s. a. dort
– Zugangsverweigerung **52** 3ff.
Zahlungsdienstnutzer
– Beschwerdeverfahren **60** 1ff., s. a. dort
– Fehlerhaftigkeit des Zahlungsinstituts-Registers **43** 13ff.
– Kontoinformationsdienste **1** 643
– Zahlungsauslösedienst **1** 614
Zahlungsempfänger 1 426f.
Zahlungsempfängerfinanztransfer 1 112, 131
Zahlungsgeschäft 1 46ff.
– Akquisitionsgeschäft **1** 88ff., s. a. dort

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Formen **1** 46
– Lastschriftgeschäft **1** 50ff., s. a. dort
– mit Kreditgewährung **1** 85ff.
– Überweisungsgeschäft **1** 77ff., s. a. dort
– Zahlungskartengeschäft **1** 61ff., s. a. dort
– Zahlungsvorgang **1** 48

Zahlungsinstitute **1** 9ff.
– Abschluss nach IFRS **22** 31
– Absicherung im Haftungsfall **16** 1ff., s. a. dort
– Änderungsanzeige für Agenten **25** 46
– Anzeigepflichten **28** 1ff., s. a. dort
– Aufbewahrung von Unterlagen **30** 1ff., s. a. dort
– Aufsicht über Agenten **25** 35ff.
– Auslagerung **26** 1ff., 17, s. a. dort
– Bedeutende Beteiligung **14** 1ff., s. a. dort
– Begriff **Einl** 15
– Berichtspflicht **40** 1ff., s. a. dort
– beschränkte Erlaubnis der Kreditgewährung **3** 65ff.
– Datei mit Kontostammdaten **27** 79ff.
– Eigenkapitalanforderungen **15** 1ff., s. a. dort
– Erlaubnisvorbehalt **1** 11
– Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 8ff., s. a. dort
– Gefahrenabwehr **Einl** 27
– Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße **27** 4ff.
– Insolvenz **21** 25ff., s. a. dort
– Jahresabschluss **22** 3ff.
– Konzernabschluss **22** 22ff.
– Konzernzwischenabschluss **22** 30
– Kreditgewährung **3** 61ff., s. a. dort
– Mitteilungspflicht zur Auslagerung **26** 116
– Organisationspflichten der Institute **27** 1ff., s. a. dort
– Pflichten des Abschlussprüfers **22** 15ff., 22ff.
– Rechtsfolgen der Verletzung **22** 32f.
– Rechtsform **1** 10
– RechZahlV **22** 34ff., s. a. dort
– Schließung des Instituts **21** 20
– Unternehmen **1** 10
– Unternehmensbegriff **1** 9
– Untersagung der Agentennutzung **25** 41ff.
– vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 17ff.
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 34ff., s. a. dort
– Zahlungsinstitutsregister **Einl** 23
– Zahlungsinstituts-Register **1** 12, **43** 1ff., s. a. dort
– zentrale Kontaktperson **41** 1ff., s. a. dort
– Zwischenabschlüsse **22** 18

Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 34ff.
– Änderungen der Grundlagen **24** 46
– Anwendungsbereich **24** 37
– Aufbau **24** 36
– Auslagerung **24** 47
– Berichterstattung zu Zahlungsdiensten **24** 67f.
– Berichtszeitraum **24** 41
– Darstellung der Grundlagen **24** 45ff.
– Eigenkapital **24** 53ff.
– Geldwäscheprävention **24** 63ff.
– IT-Systeme **24** 51f.
– Risikoorientierung **24** 38
– Risikovorsorge **24** 71
– Schlussbemerkung **24** 42
– Terrorismusfinanzierung **24** 63ff.
– Text **24** 73
– Wesentlichkeit **24** 38
– Zweigniederlassung **24** 49

Zahlungsinstituts-Register **Einl** 23, **1** 12, **43** 1ff.
– Ablehnung der Eintragung eines Agenten **43** 9
– Agent **25** 7, 30
– Ansprüche bei Fehlerhaftigkeit **43** 13ff.
– CRR-Kreditinstitute **43** 5
– EBA-Register **43** 10ff.
– eintragungspflichtige Tatsachen **43** 6ff.
– Eintragungswirkung **43** 3
– Finanzdienstleistungsinstitute **43** 5
– Institutsregister-Entwurf **44** 9
– Kontoinformationsdienste **34** 40
– künstliche Aufspaltung **44** 7
– PSD2 **43** 2
– Ziele **43** 4

Zahlungsinstrument **1** 438, **45** 7
– Akquisitionsgeschäft **1** 88
– Ausgabe **1** 90, 99f.
– Authentifizierung **1** 467
– Begriff **1** 91, **2** 60
– Debitkarten **1** 95
– Einzelfälle **1** 95ff.
– Geldkarte **1** 97
– Körperlichkeit **1** 442
– Kreditkarten **1** 95
– Legaldefinition **1** 440f.
– Onlinebanking **1** 96
– personalisierte Sicherheitsmerkmale **1** 448
– Personalisierung **1** 93, 446ff.
– Sicherungsanforderungen **18** 6
– Telefonbanking **1** 96
– Verfahrensbegriff **1** 443
– Voraussetzungen **1** 91ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Zahlungsinstrumente, begrenzt verwendbare 2 59ff.
– Applikation **2** 61a
– Ausgabe **2** 61e
– Beschränkund der Nutzung **2** 61c
– Co-Badging **2** 61d
– Nutzerkonten **2** 61b
– optisch auszulesende Datenträger **2** 61a
– Personalisierung **2** 61
– Prepaid Cards **2** 61a
– Trägermedium **2** 61d
– User Account **2** 61a
– Zahlungsabwicklung **2** 61e
– Zahlungsinstrument **2** 60
Zahlungskartengeschäft 1 61ff.
– Debitkarte **1** 68ff., s. a. dort
– electronic cash-System **1** 70
– Formen **1** 62
– Geldkarte **1** 75f.
– Kreditkartengeschäft **1** 63ff.
– POS-Verfahren **1** 69
– Zahlungskarte **1** 61
Zahlungskonto 1 36
– Begriff **1** 428f.
– Beschränkung der Verwendung **3** 49ff.
– E-Geld **1** 235ff.
– Finanztransfergeschäft **1** 115
– Kontoinformationsdienste **1** 634, 642
– Zahlungsauslösedienst **1** 617
– Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 8ff., s. a. dort
Zahlungskontodienste 56 17ff.
Zahlungsmarke 1 549ff.
– begrenzte Netze **2** 74ff.
Zahlungsmittel 1 28
Zahlungssysteme 1 399ff.
– Aufhebung der Erlaubnis bei Gefährdung **13** 28
– Ausnahmen **57** 31ff.
– Betreiber **1** 406
– Darlegung von Sicherheiten **57** 25
– Datenschutz **59** 9
– Echtzeit-Bruttoverfahren **1** 409
– Erlaubnis **10** 24
– Erlaubnis E-Geld-Geschäft **11** 16
– Erlaubnisantrag **10** 65
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 40
– Hybridsysteme **1** 411
– in Deutschland **1** 408ff.
– Legaldefinition **1** 403
– Nettosystem **1** 410
– objektive Teilnahmekriterien **57** 18ff.
– TARGET 2 **1** 409
– Teilnehmer **1** 407
– Zahlungssicherungs-RL **1** 401
– Zahlungssystemtypen **1** 400
– Zugang zu Zahlungssystemen **57** 1ff.
– Zugangsdiskriminierung **57** 11ff.
Zahlungsverkehrsrecht 1 602
Zahlungsvorgang 1 30
– Ausschluss des Einlagen-/E-Geld-Geschäfts **3** 56ff.
– Konzern-/Verbundgruppe **2** 148ff.
– Sensible Zahlungsdaten **1** 542
– Zahlungs-/Wertpapierabwicklungssysteme **2** 40
Zahlverfahren 58 10ff.
– Ausnahmegenehmigung **58** 15ff.
– führender Teilnehmer **58** 14
– Inhaber eines ~s **58** 13
– Massenzahlverfahren **58** 14
– Verordnungsermächtigung **58** 19ff.
ZAIT 53 4, 16ff.
– Anwendungsentwicklung **53** 45ff.
– Auslagerung **26** 11, **53** 52ff.
– Auslagerungsbeauftragter **53** 57ff.
– Beziehungen mit Zahlungsdienstnutzern **53** 76
– Fremdbezug von IT-Dienstleistungen **53** 52ff.
– Gruppe **53** 65
– Identitäts-/Rechtemanagement **53** 41ff.
– Informationsrisikomanagement **53** 30ff.
– Informationssicherheitsmanagement **53** 35ff.
– IT-Betrieb **53** 48ff.
– IT-Governance **53** 25ff.
– IT-Notfallpläne **53** 72
– IT-Projekte **53** 45ff.
– IT-Strategie **53** 21ff.
– Kritische Infrastrukturen **53** 80
– Notfallkonzept **53** 69ff.
– Operative Informationssicherheit **53** 38
– Organisationspflichten der Institute **27** 4f.
– Payment Card Industry Data Security Standard **53** 19
– Proportionalität **53** 19
– Risikoklassifizierung **53** 32
ZDRL 2007 1 278, s. a. PSD1
Zentralbanken 1 21
– E-Geld-Emittent **1** 206
zentrale Kontaktperson 41 1ff.
– Adressaten der Benennungspflicht **41** 6ff.
– Anforderung der BaFin **41** 14ff.
– Anforderungen **41** 18
– Geldwäscheprävention **41** 3
– Pflichten **41** 19ff., 22a
– Terrorismusfinanzierung **41** 3
– Zweigniederlassung **41** 10ff.
Zentralregulierer 2 9ff.
– Abschließen **2** 22f.
– Aushandeln **2** 19ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Begriff **2** 17
– Einzelfälle **2** 24ff.
ZIEV 15 1, 30ff., s. a. Verordnung über Eigenkapitalausstattung
Zinsen
– Verbot für E-Geld/-guthaben **3** 41ff.
– Verbot für Guthaben auf Zahlungskonten **3** 53ff.
Zinszahlungen 2 41, s. Dividendenzahlungen
Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen, s. technische Infrastrukturleistungen
Zugang zu Zahlungskontodiensten
– Ablehnungsgründe **56** 24
– access **56** 15
– Agent **56** 12
– Auslagerungsunternehmen **56** 12
– Bußgeld **56** 29a
– CRR-Kreditinstitute **56** 8
– Diskriminierungsverbot **56** 22ff.
– Kartellrecht **56** 30
– Notifizierung der BaFin **56** 25
– receipt **56** 14
– Umfang des Anspruchs **56** 20ff.
– Vertragsfreiheit **56** 31
– Vorrang geldwäscherechtlicher Vorschriften **56** 27ff.
– Zahlungsinstitute **56** 9ff.
– Zahlungskontodienste **56** 17ff.
– Zugang **56** 13ff.
Zugang zu Zahlungssystemen 57 1ff.
– Ausnahmen vom Diskriminierungsverbot **57** 31ff.
– Ausschlussbegründung **57** 26
– Beschränkungsverbot **57** 11
– Diskriminierungsverbot **57** 11
– Festlegung von Teilnahmebedingungen **57** 18ff.
– Gleichbehandlungsgebot **57** 15f.
– Gruppe **57** 34ff.
– Kartellrecht **57** 39
– Nachweispflichten für die Teilnehmer **57** 18
– operationelles Risiko **57** 20
– Sicherheiten **57** 25
– Verhältnis zum GWB **57** 39
– Verstöße **57** 27ff.
– Wettbewerbsbeeinträchtigung **57** 7
– Wettbewerbsrecht **57** 4
– Zahlungssystem **57** 6
Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank
– ausländische Behörden **5** 2ff., 22f.
– Bankgeheimnis **4** 67
– Beobachtungen **4** 68
– Beschwerdemanagement **5** 5
– Datenschutz **4** 71
– EBA **5** 8f.
– Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **5** 10
– Europäischer Bankenausschuss **5** 9
– Geldwäscheprävention **5** 21
– gemeinsame Dateien **4** 72
– Krisensituationen **5** 24
– Meldepflichten an die Europäische Kommission **5** 7
– Steuerstrafverfahren **5** 12ff.
– Terrorismusfinanzierung **5** 21
– wechselseitige Unterrichtung **5** 26
Zwei-Faktor-Authentifizierung 55 14
Zweigniederlassung 1 283ff., **39** 10
– Agent **39** 12
– Anschrift **38** 19
– Anzeigepflichten **38** 8ff., 38
– aufsichtsrechtliche Befugnisse der Behörden des Herkunftsstaates **39** 43ff.
– Auskünfte/Prüfungen durch BaFin/Bundesbank **38** 56f.
– Auskunftsverpflichtete **19** 4
– Befugnisse der BaFin **39** 36f.
– Berichtspflicht **40** 3
– Beschwerdeverfahren **62** 23
– Brexit **39** 47ff.
– CRR-Kreditinstitute **38** 9
– E-Geld-Agent **39** 12
– Entscheidung der BaFin **38** 48ff.
– Erlaubnisantrag **10** 65
– Erlaubnisantrag E-Geld-Geschäft **11** 40
– Geldwäscheprävention **39** 23ff.
– Geschäftsplan **38** 14ff.
– Inhalt der Anzeige **38** 12ff.
– Institute aus EWR-Staat **39** 5ff.
– Leiter **38** 19
– Organisationspflichten der Institute **27** 7
– Pflichten von (E-Geld-)Agenten **39** 33ff.
– Terrorismusfinanzierung **39** 23ff.
– Unternehmenssteuerung **38** 14ff.
– Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung **24** 49
– zentrale Kontaktperson **41** 10ff.
Zweigstelle 1 288
– Begriff **42** 6
– Buchführung **42** 18ff.
– Eigenkapitalberechnung **42** 26f.
– Erlaubnisantrag **42** 12
– erlaubnispflichtiges Geschäft **42** 7
– Geschäftsleiter **42** 13ff.
– Jahresabschluss **42** 23ff.
– Organisationspflichten der Institute **27** 7
– Rechnungslegung **42** 18ff.
– Unternehmen mit Sitz in Drittstaaten **42** 4ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **42** 11ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG