

**ZAG**

**Schäfer / Omlor / Mimberg**

2. Auflage 2025  
ISBN 978-3-406-81837-0  
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei  
[beck-shop.de](https://beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://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](https://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](https://beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

# Stichwortverzeichnis

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

## **3D-Secure-2.0-Verfahren 1 79**

### **Abberufung**

- Abschlussprüfer **23 25**
- gerichtliche **20 57**
- Geschäftsleiter **20 7 ff.**
- Verwaltungs-/Aufsichtsorganmitglied **20 48 ff.**

**Abberufungsverlangen 20 8 ff., 12 ff., 24 ff., 54 ff.**

### **Abbuchungsauftragsverfahren 1 402**

### **Abfragen personenbezogener Daten 59 33**

### **Abgleich personenbezogener Daten 59 36**

### **Ablaufdatum 1 521**

### **Ablehnung**

- Abschlussprüferbestellung **23 15 ff.**
- Eintragung **43 15; 44 7**
- Zugang zu technischer Infrastrukturleistung **58a 29 ff.**
- Zugang zu Zahlungskontodiensten **56 22**
- Zugang zu Zahlungssystemen **57 25**

### **Abmahnung 10, 11 271**

### **Abrechnungsverkehr 2 70**

### **Abschlussmeldung 54 54**

### **Abschlussprüfer**

- Abberufung **23 25**
- Ablehnung **23 15 ff.**
- Angaben bei Erlaubnisantrag **10, 11 236**
- Anzeigepflichten **24 28 ff.**
- Auslagensatz **23 24 ff.**
- Bestellung **23 4 ff.**
- Erläuterungspflichten **24 38 ff.**
- gerichtlich bestellter **23 21 ff.**
- Haftungsfreistellung **24 44**
- Mitteilungspflichten **24 38 ff.**
- Prüfungsauftrag **23 7 f.**
- Prüfungspflichten **24 5 ff.**
- Prüfungsschwerpunkte **24 66 ff.**
- Prüfungsumfang **24 6**
- Vergütung **23 24**
- Verschwiegenheitspflicht **24 39**
- Wahl **23 6**

### **Abschlussprüfungs-RL 24 3**

### **Abschreibungen 15 65; 22 48 ff.; 29 12**

### **Absicherung 17**

- Absicherungszeitraum **16 94 f.**
- Anbieten von Diensten **16 51 ff.**
- Anspruchsberechtigte **16 97**
- Beeinträchtigung **16 94 ff.**
- Berechnungsformel **10, 11 152**
- Berufshaftpflichtversicherung **16 128 ff.**
- E-Geld-Geschäfte **10, 11 149 ff.**
- Erforderlichkeit **10, 11 150 ff.**
- Ersatzfunktion **16 1**
- fehlende **13 19; 35 7**
- Gebiete **16 48 ff.**
- gleichwertige Garantie **16 129, 155 ff.; 36 17 ff.**
- Gültigkeit zum Zeitpunkt des Haftungsfalles **16 87**
- Gültigkeitsdauer **16 94 f.**
- Haftung aus BGB **16 54 ff.**
- Haftung für fehlerhafte Ausführung **16 24 ff., 75 ff.**
- Haftung für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16 61 ff.**
- Haftung für Nichtausführung **16 24 ff., 75 ff.**
- Haftung für verspätete Ausführung **16 24 ff., 76**
- Haftung nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16 17 ff.**
- Haftungsverpflichtungen **16 15, 16 ff.**
- Höhe **10, 11 151; 16 98 ff.**
- Inhalt **10, 11 150 ff.**
- Institute **36 7**
- Integrität **16 7**
- Kontoinformationsdienste **36**
- Meldepflichten **16 167**
- Mindestdeckungssumme **16 99 ff.; 36 12 ff.**
- Mitteilungspflichten bei Wegfall **36 16**
- Nachweis **10, 11 153 ff.; 36 20**
- Pflicht **16 1, 64**
- Regressanspruch **16 33 ff.**
- Reichweite **10, 11 151; 16 46 ff.; 36 8 ff.**
- Schutzgesetz **16 169**
- Sicherheitswahrung **16 7**
- unzureichende **12 81**
- Verordnungsermächtigung **16 168**
- Verpflichtete **16 40 ff.**

- wesentliche Änderung **28** 54 ff.
- Zweck **16** 3 ff.
- s. a. *Sicherungsanforderungen*

**Absicherungsinteresse** **17** 124

**Absichtsanzeige**

- AnzeigederAufgabeabsicht **14** 67
- Auslagerung **26** 51 f.; **38** 69
- erforderliche Angaben **25** 22 ff.
- Erwerb bedeutender Beteiligung **14** 13, 46, 66
- grenzüberschreitende Tätigkeiten inländischer Institute **38** 54 ff.
- Inanspruchnahme von Agenten **25** 21

**Abtrennung von Geschäftstätigkeiten** **10**, **11** 259 f.

**Abtrennungsverfügung** **10**, **11** 254

**Aburteilung** **63** 130 f.

**Abwickler**

- Bestellung **7** 17, 85 ff.
- Vergütung **7** 101 ff.

**Abwicklung**

- Weisungen **7** 80 ff.
- Abwicklung getätigter Geschäfte**
- unverzügliche **7** 16
- Weisungen **7** 17

**Abwicklung von Zahlungsvorgängen**

**3** 36 ff., 39 f.

**Abwicklungsanordnung**

- Bekanntmachung **7** 90 ff.
- Durchsetzung **7** 93 f.
- Entschließungsermessen **7** 60
- nicht abgeschlossene Geschäfte **7** 75 ff.
- Rechtsschutz **7** 105 ff.
- unerlaubte Geschäfte **7** 1, 29 ff.; **10**, **11** 269

**Abwicklungskette** **17** 39

**Abwicklungsmaßnahmen** **7** 1

**Access-Provider** **1** 337

**Acquirer** **1** 78, 115, 606

**Acquiring Processor** **1** 607

**AGB-Kontrolle** **48** 41

**AGB-Pfandrecht** **17** 79

**Agenten** **25**

- Abgrenzung **1** 298 ff.
- Absicht des Instituts **25** 20
- Absichtsanzeige **25** 21
- AgNwV **25** 52; **25 Anh**
- Anzeigepflichten **25** 22 ff.; **38** 28, 51 ff.
- im Aufnahmemitgliedstaat **38** 70 ff.
- Auskunftspflicht **19** 13
- beauftragte Zahlungsdienste **25** 31
- Begriff **25** 14 ff.; **38** 27 ff.
- Berichtspflichten **38** 28; **40** 7 ff.
- Dokumentationspflicht **25** 46
- E-Geld-Geschäfte **10**, **11** 167, 200
- Eignung **25** 43

– Einbindung in Abschlussprüfung **24** 60

– Eintragungspflicht **25** 21 ff.

– Erbringung von Zahlungsdiensten **25** 17 ff.

– erforderliche Angaben **25** 22 ff.

– grenzüberschreitende Agenturverhältnisse **25** 49 ff.

– grenzüberschreitende Tätigkeiten **38** 13; **39** 22

– Grundlagen **1** 291 ff.

– Handeln im Namen des Instituts **38** 30

– Identifikationscode **25** 32

– Kennnummer **25** 32

– mittelbare Beaufsichtigung **25** 42, 47

– nicht ordnungsgemäße Auswahl/Überwachung **25** 47

– selbständiger Gewerbetreibender **1** 297; **38** 29

– Sondervorschriften **25** 6

– Tatbestandsmerkmale **1** 295 ff.

– Überwachung **25** 42 ff.

– Verantwortlichkeit **1** 302

– Verhaltenslegalität **25** 44

– Voraussetzungen **25** 13 ff.

– Zurechnung **1** 302

**Agentennachweisverordnung**

s. *AgNwV*

**Agentenvertrag** **25** 14

**Aggregatoren** **2** 134, 142

**Agio** **15** 29, 39

**AgNwV** **25** 52; **25 Anh**

**Ähnliches Zahlungsinstrument**

**1** 74.

**Akquisitionsgeschäft** **1** 114 ff., 149, 578, 603 ff., 605 ff.; **10**, **11** 88; **15** 94; **17** 43, 52

**Akquisitionsvertrag** **17** 52

**Akteneinsicht** **65** 48 ff.

**Aktien** **15** 33; **22** 35; **29** 8

**Aktiva** **29** 8

**Aktivbeteiligung** **28** 36 ff.

**Aktive latente Steuer** **29** 8

**Aktivischer Unterschiedsbetrag**

**29** 8

**Aktualisierungspflicht** **25** 26

**Aliud-Verhältnis** **1** 298

**Allfinanzaufsicht** **4** 84

**Allgemeine Verwaltungsaufwendungen** **15** 66; **22** 45; **29** 12

**Allgemeininteresse** **39** 26

**Allgemeinverfügung** **4** 75 f.

**Altersversorgung** **22** 46

**Amazon Pay** **1** 237; **48** 8

**Amtliche Information** **6** 11

**Amtshaftung** **43** 14

**Amtshilfeersuchen** **8** 78

magere Zahlen = R.n.

**Anbieten von Diensten** 16 51 ff.  
**Anbieter elektronischer Kommunikationsnetze/-dienste** 2 129 ff., 134 f.  
**Änderungen der Sicherungsanforderungen** 28 49 ff.  
**Änderungsanzeige** 25 39 ff.; 26 53; 38 105 ff.; 39 60  
**Änderungsmitteilung** 10, 11 261 ff.  
**Androhung von Zwangsmitteln** 9 18  
**Anerkenntnis** 62 68  
**Anerkennung**  
– Erlaubnis aus Herkunftsmitgliedstaat 39 5 ff.  
– Insolvenzverfahren 21 38  
**Anfangskapital**  
– Begriff 1 549 ff.  
– Erforderlichkeit 10, 11 142 ff., 143; 12 32 ff.  
– Erhöhung 10, 11 144  
– Höhe 10, 11 143; 15 19 ff.  
– Mindestanfangskapital 10, 11 143  
– Mindestkapitalausstattung 10, 11 146  
– Nachweis 10, 11 147  
– Risikoabsicherung 17 4  
– Unterschreiten 15 45 ff.  
– kein Unterschreiten 15 45 ff.  
– Wechselwirkung 15 42 f.  
**Anfangsverdacht** 8 78, 81  
**Anfechtungsklage** 7 105, 106; 9 10, 11  
**Anforderungsverbot** 51 17 f.  
**Anfrage zur Datenübermittlung** 50 11  
**Angemessenheit**  
– Eigenmittel 15 19 ff.  
**Angleichung der Wettbewerbsbedingungen** 18 6  
**Anhang** 22 51 ff.  
**Anhörung** 5 46; 7 67; 8 83; 12 28; 65 26 ff.  
**Anlage** 17 99  
**Anlagen zum Prüfungsbericht** 24 53  
**Anlagespiegel** 22 55  
**Anlassbezogene Prüfungen** 24 66  
**Annahme** 17 30  
**Annexkompetenz** 39 40  
**Annexfähigkeit** 1 154  
**Anordnungsbefugnis**  
– Adressaten 4 48 f.  
– allgemeine 4 44  
– aufsichtsrechtliche Verstöße 4 42 ff.  
– Einhaltung der Organisationspflichten 27 3  
– Missstandsverhinderung/-beseitigung 4 55 ff.  
– Sicherungsanforderungen 17 144  
– Tatbestände 4 50

## Stichwortverzeichnis

– Verhinderung/Unterbindung von Verstößen 4 51 ff.  
– Verwaltungsakt 4 46 f.  
**Anordnung der Gesamtvertretung** 21 18  
**Anpassung personenbezogener Daten** 59 30  
**Anpassungsklauseln** 17 114  
**Anstellungsvertrag** 10, 11 234  
**Anteile an verbundenen Unternehmen** 29 8  
**Anteilsveräußerung** 14 50 ff., 64  
**Anweisungserlass** 21 16  
**Anzeigepflichten**  
– Abschlussprüfer 24 28 ff.  
– Agenten 38 51 ff.  
– Agenten/E-Geld-Agenten 38 28  
– Aktivbeteiligung 28 36 ff.  
– Änderung der Absicherung 28 54 ff.  
– Änderungen der Sicherungsanforderungen 28 49 ff.  
– bedeutende Beteiligung 14 44 ff.  
– Bestellung des Abschlussprüfers 23 9 ff.  
– Einstellung des Geschäftsbetriebs 28 93 ff.  
– Fusionen 28 43 ff.  
– Geschäftsleiter 28 69 ff.  
– grenzüberschreitende Tätigkeiten 38 51 ff.; 39 45 ff.  
– Inanspruchnahme von Bereichsausnahmen 2 179 ff., 188 ff.  
– Institute 24 8 ff.  
– Outsourcing 28 58 ff.  
– Passivbeteiligung 28 22 ff.  
– Prüfung 24 7 ff.  
– Rechtsformänderungen 28 77 ff.  
– Sitzverlegung 28 89 f.  
– Verletzung 64 19 ff.  
– Verstöße 28 98 f.  
– Vertretung 28 5 ff.  
– ZAG 24 10; 28 77 ff.  
– ZAGAnzV 28 4 ff.  
**AO** 27 45  
**Apps** 2 91  
**Äquivalenzentscheidung der EU-Kommission** 7 48  
**Arbeitnehmer** 10, 11 56  
**Arbeitnehmervertreter** 20 59  
**Arbeitsanweisungen** 10, 11 193  
**Art der Tätigkeit** 16 115 ff.  
**Aufbauorganisation** 10, 11 196  
**Aufbewahrung von Unterlagen** 30  
– Art 30 3 ff.  
– Beginn 30 7  
– Frist 30 7  
– Umfang 30 2  
**Aufgabenverteilung** 63 25 f.

**Aufhebung der Erlaubnis 13** 6 ff.

- Abwicklung **13** 29
- Bekanntmachung **13** 30
- Bekanntwerden von Versagungsgründen **13** 10
- Einstellung der Ausübung **13** 8
- entgegenstehendes Recht **13** 22
- Ermessensentscheidung **13** 6 f.
- fehlende Absicherung **13** 19
- fehlender Nachweis der Absicherung **13** 20
- Folgen **13** 29
- Frist **13** 28
- Hauptverwaltung im Ausland **13** 18
- Rechtsformwechsel **13** 11
- Rechtsschutz **13** 31
- Stabilitätsgefährdung **13** 24
- Tatbestände **13** 8 ff.
- undurchsichtiger Unternehmensverbund **13** 17
- unrechtmäßige Erlangung **13** 9
- unsolide Governance **13** 16
- Unterschreitung des Mindestanfangskapitals **13** 13
- unzureichende Angaben **13** 12
- unzureichende Eigenmittel **21** 12
- Unzuverlässigkeit **13** 14, 15
- Verstoß gegen Mitteilungspflichten **13** 23
- Verstoß gegen Organisationspflichten **13** 25 f.
- Widerruf **13** 27

**Aufhebung der Registrierung 37** 4 ff.**Auflagen 10, 11** 102, 106, 254; **12** 15; **34** 65**Aufnahmemitgliedstaat 1** 246 ff., 251; **38** 7**Aufrechnung 1** 135, 139; **17** 79, 125**Aufrundung 2** 173**Aufschiebende Bedingung 10, 11** 105**Aufschiebende Wirkung 4** 80; **8** 86; **9** 11, 12 ff.**Aufsicht**

- BaFin **4** 27 ff.
- Beeinträchtigung **12** 63 ff.
- über E-Geld-Emittenten **4** 27, 29
- im öffentlichen Interesse **4** 34
- über Zahlungsdienstleister **4** 27, 28

**Aufsichtsgane**

- Abberufung von Mitgliedern **20** 48 ff.
- Begriff **20** 41
- Mitgliederanforderungen **20** 40 f., 42 ff.
- Tätigkeitsverbot von Mitgliedern **20** 48 ff.
- Teilnahmerecht an Sitzungen **19** 36
- Zusammenstellung **10, 11** 169

**Aufsichtsperson 20** 28**Aufsichtsrechtliche Kontrolle**  
vor **60** 4**Aufsichtsrechtliche Verselbständigung 42** 9**Aufsichtsrichtlinien 4** 92 ff.**Aufstockung 2** 31**Auftragsstrenge 49** 14**Aufwendungsersatz 45** 1**Ausfahrtautomaten 55** 45**Ausfallrisiko 16** 8**Ausführung von Zahlungsvorgängen**  
**17** 40 ff., 43**Ausführungszeiten 18** 18**Ausgabe**– Begriff **18** 21**Ausgabe von E-Geld**

- Ausgabeverbot über andere Personen **31** 6 ff.
- Pflichten des Emittenten **33** 4 ff.
- Sicherung **17** 40 ff.
- Sicherungsanforderungen **18**
- Strafvorschrift **63** 66 f.
- vorvertragliche Informationspflichten **33** 11 ff.

**Ausgabe von Zahlungsinstrumenten****1** 107 ff., 111 ff., 608 ff.**Ausgleichsanspruch 16** 68 ff., 83 ff.**Auskunfts- und Vorlagepflicht****8** 47 ff., 85 ff.**Auskunfts- und Vorlegungsersuchen**  
**8** 25**Auskunfts begriff 19** 20**Auskunftsgegenstand 19** 20**Auskunfts pflicht**

- Auskunfts berechtigte **19** 17
- Ordnungswidrigkeiten **64** 30 ff.
- Verpflichtete **19** 9 ff.

**Auskunfts recht**

- gegenüber Abschlussprüfer **24** 39
- bedeutende Beteiligungen **14** 68
- laufende Beaufsichtigung **19** 9 ff., 17
- Steuerstrafverfahren **5** 33 ff.

**Auskunftsverlangen 19** 18 f.**Auskunftsverweigerungsrecht 8** 74 ff.,  
**76**; **19** 49 ff.; **24** 41**Auslagerungen**

- Abschlussprüfung **24** 59
- Absichtsanzeige **26** 51 f.
- Änderungsanzeige **26** 53
- Angemessenheit **26** 36 f.
- Anordnungen **26** 54, 56, 57 ff.
- Anzeigen **28** 58 ff.
- Anzeigepflichten **26** 51 ff.; **38** 79 f.
- Auslagerungsfähigkeit **26** 38
- Befreiung **2** 208
- Befugnisse ggü. Auslagerungsunternehmen **26** 57 ff.

magere Zahlen = R.n.

- Begriff **26** 17
- Cloud-Dienste **26** 24
- EBA-Leitlinien **26** 15 f., 32
- E-Geld-Geschäfte **10, 11** 198
- Eigenmittel **15** 73
- Eigenverantwortung **26** 33 ff.
- Ermöglichung der Rechtsdurchsetzung **26** 46 f.
- grenzüberschreitende Tätigkeiten **38** 45 f., 60, 68, 74
- institutstypische Funktion **26** 21 ff.
- Kritikalität **26** 30
- MiFID I **26** 14
- nicht-institutstypische Funktionen **26** 22
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation/-tätigkeit **26** 42
- Rahmenvereinbarung **26** 18
- Risikobewertung **26** 40
- Risikomanagement **26** 41
- Rücklagerung **26** 55
- spezifische Pflichten **26** 39
- Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter **26** 44
- Vereinbarung **26** 48 ff.
- Verfahren **26** 48 ff.
- Voraussetzungen **26** 17 ff.
- Wesentlichkeit **26** 26 ff.
- Wichtigkeit **26** 30
- Auslagerungsunternehmen**
  - Auskunftspflicht **19** 15
  - Begriff **1** 318 ff.
- Auslagerungsvereinbarung** **26** 48 ff.
  - Form **26** 48
  - Inhalt **10, 11** 199; **26** 49 ff.
  - Mindestinhalte **26** 50
- Ausländische Erlaubnis** **10, 11** 61
- Ausländische Zweigniederlassungen** **24** 61
- Auslandsüberweisung** **1** 423
- Auslegung, richtlinienkonforme** **45** 5; **49** 39, 55
- Auslesen personenbezogener Daten** **59** 32
- Auslösen eines Zahlungsauftrags** **1** 573 ff.; **48** 29
- Ausscheiden eines Geschäftsleiters** **28** 16 ff.
- Ausschließlichkeitsgrundsatz** **17** 75
- Außenbindung** **16** 102
- Außenhaftung** **16** 79, 86
- Außenwirkung** **38** 42
- Außergerichtliche Streitbeilegung**
  - s. *Streitbeilegung*
- Außerordentliches Ergebnis** **29** 12
- Aussetzung sofortiger Vollziehbarkeit** **9** 19 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Aussonderung** **17** 72
- Ausstrahlungswirkung** **27** 22
- Austausch von Zahlungsmitteln** **2** 42
- Auszahlung** **16** 61
- Auszahlungsgeschäft** **1** 56 ff.; **2** 16
- Authentifizierung**
  - Art und Weise **1** 434
  - Begriffsbestimmung **1** 428 ff.
  - berechtigte Verwendung eines Zahlungsinstruments **1** 441 ff.
  - Grundlagen **1** 428 ff.
  - Identitätsprüfung **1** 436 ff.
  - kartenausgebender Zahlungsdienstleister **46** 9
  - kontoführender Zahlungsdienstleister **48** 26, 40
  - Mindeststandard **55** 1
  - Pflicht **1** 433
  - starke Kundenauthentifizierung **1** 434, 438, 448 ff.
  - Tatbestandsmerkmale **1** 432 ff.
  - Verfahren **1** 432 ff.
  - Wesen **55** 14 ff.
- Authentifizierungscodes** **1** 494 ff.
- Authentifizierungsdaten** **1** 489 ff.
- Authentifizierungselemente** **1** 491 ff.
- Autorisierung** **1** 431, 575; **48** 11
- AVB** **17** 114
- Back-Branching** **38** 26; **39** 10
- BaFin**
  - Anordnungsbefugnis **4** 42 ff.
  - Aufgaben **4** 1 ff.
  - Aufgabenzuweisung **4** 3 ff., 30 ff.
  - Aufsicht **4** 27 ff.
  - Auskunfts- und Prüfungsrecht **19** 8 ff.
  - Auskunftsrecht **5** 33
  - Befugnisse **4** 1 ff.
  - Befugnisübertragung **4** 5 ff.
  - Entscheidungsbefugnis **4** 9 ff., 114
  - Generalklausel **4** 4
  - informelle Maßnahmen **4** 39
  - Institutsaufsicht **4** 8
  - Rechtsbehelfe gegen Entscheidungen **4** 140 ff.
  - schlichtes Verwaltungshandeln **4** 39 f.
  - Verwaltungsakt **4** 36 ff.
  - Verwaltungsvorschriften **4** 39 f.
  - vorbeugende Überwachung **4** 31
  - Zusammenarbeit mit anderen Behörden **5** 10 ff.
  - Zusammenarbeit mit Bbank **4** 8
- Bagatellgewerbe** **10, 11** 38, 57
- Bankbilanz-RL** **24** 3
- Bankgeheimnis** **4** 109; **6** 2; **19** 23
- Banking-Software** **1** 593
- Banknoten** **17** 26

**Baranweisung** 1 51, 427

**Bargeld**

- Bearbeitung 2 31
- Bitte um Aushändigung 2 36
- Entgegennahme 1 134; 17 30
- gemeinnützige Zahlungen 2 171 ff.
- Transport 2 29 ff.
- Übergabe 2 14
- Umwandlung 1 48, 60

**Bargeldabhebungsdienste** 1 556 ff.; 2 167 ff.

**Bargeldzahlungen**

- Barein-/auszahlungen 2 16
- direkte 2 13 ff.
- eigenes Konto 2 16
- reverse 1 61; 2 34 ff.

**Barreserve** 22 31

**Barter Clubs** 1 42

**Bartersysteme** 1 368

**Barüberweisung** 1 51, 427

**Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht** 4 63

**BBank**

- Filterfunktion 4 90
- Zusammenarbeit mit anderen Behörden 5 10 ff.
- Zusammenarbeit mit BaFin 4 8

**Bearbeitungszeiten** 10, 11 139

**Beauftragte** 63 19 f.

**Beautykarten** 2 114

**Bedarfsdeckung** 16 145

**Bedeutende Beteiligung**

- Begriff 1 270 ff.

**Bedeutende Beteiligungen**

- Anforderungen an Inhaber 14 3 ff.
- Anzeigepflichten 28 24 ff.
- aufsichtliche Überwachung 10, 11 204 ff.
- Begriff 28 26
- *s. a. Inhaber bedeutender Beteiligungen*

**Bedingung** 10, 11 105

**Beeinträchtigendes Drittstaatenrecht** 12 71 ff.

**Beeinträchtigung der Aufsicht** 12 63 ff.; 35 13

**Beendigung der Geschäftstätigkeit** 10, 11 183

**Befristung** 10, 11 105

**Begrenzte Netze** 2 86 ff., 89, 102 ff.

**Begrenztes Waren- und Dienstleistungsspektrum** 2 109 ff.

**Begriffsbestimmungen** 1

**Beirat** 10, 11 1169

**Bekanntgabe**

- elektronische 4a 6 ff.

**Bekanntmachung**

- Aufhebung 13 30

- Erlaubniserteilung 10, 11 248 ff.
- Erlöschen/Aufhebung der Registrierung 37 8

- Maßnahmen der BaFin 7 90 ff.

- unerlaubte Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäfte 8 14

**Belastungsbuchung** 1 409

**Belehrungspflicht**

- Auskunftsverweigerungsrecht 8 76

**Beliehene** 1 36; 7 87

**Benachrichtigungspflicht** 45 7

**Benachteiligungsverbot** *s. Diskriminierungsverbot*

**Berechnungsmethode** 12 35

**Bereichsausnahmen** 1 2, 40, 121, 222, 239 ff., 242 ff., 263; 2 2 8; 10, 11 36; 17 45 ff.

**Berichterstattung** 24 52, 56

**Berichtspflicht**

- Agenten im Inland 40 7
- Europäischer Pass 40 10 ff.
- Informationszweck 40 14 f.
- Inhalt der Berichterstattung 40 13 ff.
- Institute mit EU-Sitz 40 4 ff.
- statistische Zwecke 40 14 f.
- Überwachungszwecke 40 16 ff.
- Zweigniederlassungen im Inland 40 7

**Berichtszeitraum** 24 54

**Berufsausübungsuntersagung**

- Dritte 20 21 ff.
- Geschäftsleiter 20 17 ff.

**Berufshaftpflichtversicherung** 15 13; 16 128 ff.

- Anzeigepflicht 16 144
- Bescheinigung 16 134 f.
- Direktanspruch 16 141, 142
- gleichwertige Garantie 16 155 ff.
- Gültigkeit zum Zeitpunkt des Haftungsfalles 16 87 ff.
- Haftpflichtversicherung 16 146
- Haftung 16 54
- Haftungsverteilung 16 142
- Kontoinformationsdienste 34 62 f.; 36 16
- Kontrahierungszwang 16 130, 131
- Leitlinien für Mindestdeckungssumme 16 Anh
- Mindestdeckungssumme 10, 11 139; 16 136 ff.
- Nachhaftung 16 143
- Nachweis 10, 11 154; 16 135
- Pflichtversicherung 16 132 ff.
- Schadensversicherung 16 145
- taugliche Versicherer 16 147 ff.
- Umfang 16 136
- Vertragsinhaltsfreiheit 16 132
- *s. a. Absicherung*



magere Zahlen = Rn.

**Berufsverbot** 63 105  
**Beschäftigte**  
– Auskunftspflicht 19 12  
– Begriff 8 43 ff.  
– ehemalige 8 46  
**Beschlussvorlagerecht** 19 45 ff.  
**Beschränkt verwendbare Zahlungsinstrumente** 2 86 ff.  
**Beschreibung des Geschäftsmodells** 10, 11 136 ff.; 34 21 ff.  
– Schritt-für-Schritt-Beschreibung 10, 11 137  
**Beschwerde** 39 48 f.; vor 60; 60; 61  
– FinDAG vor 60 6  
– ZAG vor 60 5  
– s. a. *Streitbeilegung*  
**Beschwerde zur BaFin**  
– Abhilfemaßnahmen 60 4 f.  
– aufsichtsrechtliche Natur 60 7 ff.  
– Beantwortungsanspruch vor 60 5; 60 8, 38; 61 10  
– Beantwortungsfrist 60 40  
– Beantwortungsinhalt 60 41 ff.  
– Bearbeitung 60 35 ff.; 61 10  
– Beschwerdeführer 60 11 ff.; 61 5  
– Beschwerdegegenstand 60 23 ff.; 61 7 ff.  
– Beschwerdegegner 60 21 f.; 61 4  
– Beschwerdegrund 60 30 ff.; 61 9  
– über E-Geld-Emittenten 61  
– Entgegennahme 60 34; 61 10  
– Ergänzung 60 31  
– FinDAG 60 1, 8  
– Form 60 27 ff.; 61 9  
– Frist 60 26  
– Grenzen 60 50 ff.  
– grenzüberschreitende Sachverhalte 60 54 ff.  
– Jedermannrecht 60 12  
– öffentliches Interesse 60 8  
– Online-Beschwerde 60 28, 32  
– Prüfungsmaßstab 60 43  
– Rechtsschutz bei Nichtbeantwortung 60 64 ff.  
– Reflexwirkung 60 10  
– Sachverhaltsangabe 60 30 ff.; 61 9  
– kein subjektives Recht 60 8  
– keine Verjährungshemmung 60 58  
– über Zahlungsdienstleister 60  
**Besichtigung**  
– Anordnung 8 54 f.  
– Geschäftsräume 8 55  
– Wohnung 8 56 ff.  
**Besitz** 2 82 ff.; 17 32, 35; 49 18; 55 19  
**Besitzlose Zahlungsdienste** 17 24  
**Best practices** 4 62  
**Bestandsgefährdung** 24 34

## Stichwortverzeichnis

**Bestandskraft** 10, 11 70  
**Bestätigungsersuchen** s. *Deckungsbestätigungsersuchen*  
**Bestätigungspflicht** s. *Deckungsbestätigung*  
**Bestätigungsvermerk** 2 190, 202; 24 32 f.  
**Bestellung des Abschlussprüfers** 23 4 ff.  
– Ablehnungsgründe 23 15 ff.  
– auf Antrag der Bundesanstalt 23 17 ff.  
– Anzeigepflicht 23 9 ff.  
– Bestellung anderen Prüfers 23 11, 19  
– gerichtliche 23 21 ff.  
– durch Institut 23 4 ff.  
– Prüfungsauftrag 23 7 f.  
– Wahl 23 6  
**Bestellung des Geschäftsleiters** 28 5 ff.  
**Bestellung des Sonderbeauftragten** 20 28 ff.  
**Bestimmtheitsprinzip** 17 74 ff., 103  
**Bestimmungsrecht** 17 127 f.  
**Beteiligungen** 10, 11 233; 22 36; 28 23 ff.; 29 8  
**Beteiligungabsicht** 14 6  
**Beteiligungsgeflecht**  
– intransparentes 12 67 ff.; 13 18  
– Struktur 12 70; 14 28 f.  
**Beteiligungsverhältnisse** 10, 11 207, 208  
**Betreiben des E-Geld-Geschäfts ohne Erlaubnis** 63 55 f.  
**Betreiber** 1 327  
**Betreuerrecht** 19 30  
– Anordnung 8 54 ff.  
– Geschäftsräume 8 55  
– Wohnung 8 56 ff.  
**Betriebliche Aufwendungen** 15 65  
**Betriebliche Erträge** 15 71  
**Betriebs- und Sicherheitsrichtlinie** 54 59  
**Betriebsgeheimnisse** 6 27, 31 f.  
**Betriebskapital** 15 16  
**Betriebsmittel**  
– unzureichende 12 31 ff.  
**Betriebsstätte** 38 15  
**Betriebsüberschüsse** 15 16  
**Betriebsunterbrechungen** 10, 11 179  
**Betriebsvorfall**  
– Begriff 53 42; 54 14, 34 ff.  
– Erheblichkeitsschwelle 54 39  
– Meldung 54 28 ff.  
– Mitwirkung der BaFin 54 67  
– Reklassifizierung 54 42  
– Relevanz für andere inländische Behörden 54 64 ff.



- Schutzvorkehrungen **54** 68 f.
- schwerwiegender **54**; **54** 34 ff.
- Unterrichtung der EBA/EZB **54** 63
- Unterrichtung von Zahlungsdienstnutzern **54** 70 ff.
- Betriebswirtschaftslehre** **27** 13
- Betrugsfälle** **10**, **11** 184 f.; **12** 60; **54** 73 ff.; **59** 14 ff.
- Betrugsprävention** **10**, **11** 174; **34** 30
- Betrugsstatistik** **54** 25
- Bevollmächtigte** **45** 18
- Beweismittel** **8** 11
- Bewertung von Anzeigen** **39** 51 f.
- BIC** **1** 422, 536
- Bilanz** **22** 21
- Bilanzprognose** **10**, **11** 141
- Bilanzrichtlinie** **1** 265 f.
- Bilanz-Richtlinie** **24** 3
- Bindungswirkung** **4** 138 f.; **10**, **11** 70; **16** 102
- Biometrische Merkmale** **1** 479, 520, 529; **49** 12; **55** 24
- Bitcoin** **1** 42, 128, 219; **3** 21; **33** 1; **49** 17
- Blockchain** **1** 215; **49** 17
- Blockierung** **45** 15, 29
- Bonus-Systeme** **1** 222 ff., 238, 241
- Börsenfähigkeit** **22** 26
- Börsennotierung** **22** 26
- Bote** **1** 580; **2** 15; **49** 14
- Brexit** **7** 45 ff.; **39** 61
- Briefkastenfirma** **12** 80
- Brutto-Systeme** **1** 328
- Buchgeld** **1** 42, 48, 60, 128, 134, 353; **2** 33, 83; **17** 26, 30
- Budgetplanung** **10**, **11** 140 ff.; **34** 24 ff.; **38** 64
- Bundesamt für Sicherheit (BSI)** **54** 12
- Bundesanstalt**
  - Kurzbezeichnung **1** 273 ff.
- Bundesanzeiger** **10**, **11** 6, 248, 249
- Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR)** **2** 166
- Business Continuity Management** **10**, **11** 178
- Business Continuity Plans (BCP)** **10**, **11** 180; **53** 71
- Business Impact Analysis (BIA)** **10**, **11** 179; **53** 70
- Bußgeldvorschriften** **64**
  - Ahndung **64** 92 ff.
  - Anwendbarkeit deutschen Rechts **64** 87 ff.
  - Beteiligung **64** 63 ff.
- Einziehung **64** 83
- Ermittlungen **64** 91
- Geldbuße **64** 78 ff.
- KAGB **64** 7
- Konkurrenzen **64** 71 ff.
- KWG **64** 7
- objektiver Tatbestand **64** 9 ff.
- Rechtsfolgen **64** 78 f.
- Rechtswidrigkeit **64** 69
- subjektiver Tatbestand **64** 58 ff.
- Täterkreis **64** 9 ff.
- Tatverhalten **64** 12 ff.
- Unternehmensgeldbuße **64** 80 ff.
- VAG **64** 7
- Verfahrensfragen **64** 86 ff.
- Verfolgung **64** 84
- Verjährung **64** 90
- Versuch **64** 67
- Vorwerfbarkeit **64** 70
- Zuständigkeit **64** 85 f.
- Zweck **64** 6
- Busunternehmen** **1** 147
- Card Validation Code** **1** 468, 521, 530
- Cash-Management-Systeme** **2** 163
- Cash-Pooling** **2** 159; **55** 47
- Cash-Recycling** **2** 33
- Charge Cards** **17** 49
- Checkliste** **10**, **11** 214
- ChipTAN** **1** 515; **55** 40
- City-Karten** **2** 108
- Claims-made-Prinzip** **16** 91 f.
- Clearing- und Settlement-System** **1** 408
- Clearingstelle** **2** 72
- Cloud-Dienste** **26** 24
- Clubkarten** **2** 107
- Co-Branding** **1** 113
- Compliance** **25** 25; **27** 23
- Comply-or-explain-Prinzip** **5** 23; **16** 101
- Corporate-Governance** **25** 1; **26** 1; **27** 1
- COVInsAG** **63** 60
- CRR** **1** 267 ff.
- CRR-Kreditinstitute**
  - Begriff **1** 28 f.; **16** 41 f.
  - E-Geld-Institut **1** 198 f.
  - Einlagengeschäft **1** 29
  - Erlaubnis **1** 106; **10**, **11** 30, 62, 95 f.
  - Kreditgeschäft **1** 29
  - kumulative Zulassung **1** 29
  - Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 13
- Cyberattacke** **53** 4
- Cybersecurity** **53** 12 ff.

magere Zahlen = R.n.

## Stichwortverzeichnis

**Datenflüsse** 10, 11 176 f.

**Datennetz** 55 27

**Datenschutz** 59

- Aufsichtsproblematik 59 62
- Auslagerungsvereinbarung 26 50
- Einverständnis 48 13; 51 8
- KWG 4 106 ff.
- Nebendienstleistungen 34 66
- Sanktionen bei Nichtbeachtung 59 63 ff.
- Sicherstellung 10, 11 86
- Umgang mit sensiblen Daten 59 61
- Verarbeitung der personenbezogenen Daten 59 14 ff.
- Zahlungsdaten 49 38 ff.
- Zahlungsdiensterecht 49 2
- Zentralbegriffe 59 59 f.
- s. a. *Personenbezogene Daten*

**Datenspeicherung** 10, 11 86; 34 66

**Datenströme** 10, 11 176 f.

**Datenträger** 8 60

**Datenübermittlungsanfrage**

- Kontoinformationsdienste 50 11

**Datenübersicht** 24 59, 64

**Datenverarbeitung** 49 38, 42 ff.;  
51 19 ff.; 59 14 ff., 22 ff., 45 ff.

**Datenverarbeitungssysteme** 26 23;  
27 37 f., 47; 34 66

**Dauerauftrag** 1 98, 425; 55 35, 48

**Dauerhaftigkeit** 7 29

**Dauerwirkung** 10, 11 70

**Debitkarten** 1 83 ff., 389

**Deckungsbestätigung**

- Anwendungsbereich 45 8 ff.
  - keine Betragsblockierung auf Zahlungskonto 45 29
  - Ersuchen 46 4 ff.
  - Ersuchen des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters 45 11 f.
  - Erteilung 45 25 ff.
  - Erteilungsanspruch 46 6
  - keine Garantie 45 26
  - kartengebundener Zahlungsvorgang 46 8
  - konkludente Zustimmung 45 19 ff.
  - Mitteilung an Zahler 45 30
  - Momentaufnahme 45 26, 29
  - Online-Zugänglichkeit des Zahlungskontos 45 13
  - Zeitpunkt der Zustimmung 45 25
  - Zustimmung 45 7
  - Zustimmung des Zahlers 45 14 ff.
  - Zustimmung zum Ersuchen 46 5
  - Zustimmungsinhalt 45 24
- Deckungsbestätigungsersuchen** 45 7
- Authentifizierung 46 9
  - sichere Kommunikation 46 9

- Verbot der Speicherung/anderweitigen Verwendung 46 12 f.
- Zustimmung des Zahlers 46 5

**Deckungseinschränkungen** 17 114

**Deckungsverhältnis** 16 61

**Delegation** 63 25 f.

**Delegierte Verordnung (EU) 2017/2055** 38 12

**Delegierte Verordnung (EU) 2018/389** 1 Anh; 55 Anh; s. a. *Technische Regulierungsstandards*

**Delegierte Verordnung (EU) 2018/1108** 41 20

**Delegierung der Meldepflicht** 54 55 ff.

**Deliktsrechtliche Haftung** 45 5 f.

**Delkredererisiko** 1 174

**Dematerialisierung** 1 408

**De-Minimis-Regel** 58a 26

**Depots** 1 367

**Deregulierung** 17 17

**Deutsche Bundesbank** 2 32

**Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV)** 2 166

**Devisengeschäfte** 10, 11 85

**Devisenkassageschäft** 10, 11 85

**Dienst**

- Anbieten 16 51 ff.

- Begriff 16 51

**Dienste der Informationsgesellschaft** 1 337

**Dienste von technischen Dienstleistern** 58a 19

**Dienstleistungsfreiheit** 10, 11 49;  
36 9; 38 10, 34 ff., 48, 50, 76; 39 4, 22, 25

**Dienstleistungsqualität** 26 50

**Digitale Datenträger** 2 91

**Digitale Inhalte** 1 537 ff.; 2 144

**Digitalisiertes Zahlungsgeschäft** 1 39

**Dingliches Eigentum** 17 69

**Direktanspruch** 16 141

**Direkte Bargeldzahlungen** 2 13 ff.

**Diskriminierung** 16 3

**Diskriminierungsverbot** 50 16 ff.

- Ausnahmen 48 42

- Authentifizierungsverfahren 55 4, 54

- Entgelte 48 38

- Inhalt 48 36

- kontoführender Zahlungsdienstleister 50 16 ff.

- Vergleich mit Deckungsverhältnis 48 39

- zeitliche Abwicklung 48 37

- zivilrechtliche Flankierung 48 41

- Zugang zu Zahlungssystemen 57 14 ff.

- Zugangsrecht von Zahlungsauslösendienstleistern **48** 35 ff.
- Distanzgeschäft** **1** 79
- Distributed-Ledger-Technologie (DLT)** **1** 242
- Distributor** **10**, **11** 167, 200; **38** 27, 37
- Dividendenzahlungen** **2** 73 f.
- Dokumentation** **17** 58; **25** 46; **27** 29
- Doppelbeaufsichtigung** **10**, **11** 89; **39** 2
- Doppelweisung** **1** 404
- Doppelwidmung** **17** 138 f.
- Dotationsakt** **42** 23
- Dritte Zahlungsdiensterichtlinie** s. PSD3
- Dritter Zahlungsdienstleister** **1** 180
- Drittmissbrauch** **55** 50, 57
- Drittstaaten** **10**, **11** 61, 73
- Drittstaateninstitute** **42** 1 ff.
- Drittstaatenrecht, beeinträchtigen-**  
**des** **12** 71 ff.
- Drittstaatenzweigstellen** **42** 16
- Drittwirkung** **45** 5
- DSAnpUG-EU** **59** 58
- DS-GVO** **59** 58 ff.
- Due Date** **1** 407
- Due-Diligence-Prüfung** **10**, **11** 199
- Duldungspflicht** **8** 12, 70, 71 ff.; **19** 31, 40, 48; **64** 34 ff.
- Durchführungsverordnung** **2** 197, 203
- Durchlaufzeiten** **10**, **11** 139
- Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf** **1** 340 f.; **15** 89 ff.
- Durchsetzung**
  - Erlaubnisvorbehalt **7** ff.
  - Richtlinienvorgaben **vor** **60** 4
- Durchsuchung**
  - Befugnis **8** 10, 59 ff.
  - Beschwerde **8** 91
  - Rechtsschutz **8** 85 ff., 89 f.
- EBA** **1** 460; **2** 197 ff.; **5** 23; **16** 14
- EBA-Institutsregister** **10**, **11** 250
- EBA-Leitlinien** **1** 455; **60** 3 ff.
- EBA-Opinion** **1** 457
- EBICS** **1** 572, 591
- Echtzeit-Bruttoausgleichssysteme** **1** 328
- Echtzeit-Transaktionsrisikoanalyse** **55** 50
- Effektiver Verwaltungssitz** **12** 78
- Effet utile** **9** 7
- E-Geld**
  - Ausgabeverbot über andere Personen **31** 6 ff.
  - Ausnahmen **2** 33, 151 ff.; **3** 42 ff.
  - Begriff **1** 211 ff.; **2** 2
  - Pflichten des Emittenten **33** 4 ff.
  - Rücktausch **1** 316
  - Sicherungsanforderungen für Ausgabe **18**
  - Tausch-/Zahlungsmittel **1** 212
  - Vertrieb **1** 313 ff.
  - Vertrieb/Rücktausch **32** 6 ff.; **38** 75
- E-Geld-Agenten**
  - Anzeige- und Berichtspflichten **38** 28
  - Anzeigepflichten **38** 51 ff.
  - Befugnisse der Bundesanstalt **32** 14 ff.
  - Begriff **38** 27 ff.
  - Begriffsbestimmung **1** 303 ff.
  - Berichtspflicht **40** 8
  - Einsatz **32** 9 ff.
  - EWR **32** 18
  - Grundlagen **1** 303 ff.
  - Handeln im Namen des Instituts **38** 30
  - selbstständiger Gewerbetreibender **1** 308; **38** 29
  - Tatbestandsmerkmale **1** 307 ff.
  - Tätigwerden bei Vertrieb/Rücktausch **1** 310 ff.
  - Verantwortlichkeit **1** 317
  - Vertrieb und Rücktausch von E-Geld **32** 6 ff.
- E-Geld-Ausgabeverbot** **31** 6 ff.
- E-Geld-Emittenten**
  - Begriff **1** 188 ff.
  - CRR-Kreditinstitute **1** 198 f.
  - E-Geld-Institute **1** 192 ff.
  - KfW **1** 198 f.
  - Zentralbanken **1** 200 f.
- E-Geld-Geschäft** **1** 40
  - Begriff **1** 206 ff., 232 ff.
  - Bereichsausnahmen **1** 239
  - unerlaubtes Betreiben **7** 29 ff.
- E-Geld-Guthaben** **2** 121
- E-Geld-Institute**
  - Ausgabe-Sicherungsanforderungen **18**
  - Begriff **1** 22 ff., 192 ff.
  - Berechnung angemessener Eigenmittel **15** 81 ff.
  - Einlagengeschäft **3** 30 ff.
  - Kreditgewährung **3** 54
- E-Geld-Instituts-Register** **2** 198, 203; **10**, **11** 248, 250; **43** 2; **44** 6 f.
- E-Geld-Instrumente** **47**
- E-Geld-Konten** **1** 366
- E-Geld-Regulierung** **1** 242 ff.
- E-Geld-RL-I** s. EMD1
- E-Geld-RL-II** s. EMD2
- E-Geld-Token** **1** 242 ff.
  - Abgrenzung **1** 242 ff.
  - Anforderungen nach MiCAR **1** 242 ff.
  - Bereichsausnahmen **1** 242 ff.

magere Zahlen = Rn.

- Kleinst-Emittenten **1** 242
- Legaldefinition **1** 242 ff.
- Verhältnis MiCAR/ZAG **1** 242
- vermögenswertereferenzierte **1** 242
- Wertdarstellung **1** 242
- E-Geld-Umlauf** **1** 340 f.; **15** 85 ff.
- durchschnittlicher **15** 89 ff.
- Eigenbetrieb** **1** 36
- Eigene Aktien** **29** 8
- Eigene Forderungen** **17** 52
- Eigenerklärungen** **10**, **11** 207, 208
- Eigenkapital** **12** 33; **22** 41; **29** 9
- Eigenkapital-RL** **24** 3
- Eigenkonto** **2** 84
- Eigenmittel** **15** ff.
- Abweichung von Anforderungen **15** 107 f.
- Anforderungen **10**, **11** 140 f.
- angemessene **15** 14 ff.; **16** 8
- Angemessenheit **15** 19 ff.
- Ausschluss außerordentlicher Kündigung **15** 122 f.
- Begriff **15** 23 ff.
- Begriffsbestimmung **1** 546 ff.
- Berechnung **15** 8
- Berechnung angemessener Eigenmittel **15** 53 ff., 81 ff.
- Eingriffsbefugnis zur Anpassung **15** 96
- erforderliche **12** 32 ff.
- Ergänzungskapital **15** 38 ff.
- gruppenangehörige Institute **15** 112 ff.
- Institute mit zusätzlicher Erlaubnis **15** 111
- institutsbezogene Sicherungssysteme **15** 113
- Kernkapital **15** 27 ff.
- Kontoinformationsdienste **15** 124
- Kontoinformationsdienstleister **15** 22
- Korrekturposten **15** 102, 107
- kreditvergebende Institute **15** 94 ff.
- Maßnahmen bei Unangemessenheit **15** 102
- Mehrfachnutzungsverbot **15** 5, 98 ff.
- Meldepflichten **15** 103 ff.
- Mindesteigenmittelausstattung **15** 82
- Normadressat **15** 15 ff.
- unangemessene **15** 102
- Untergrenze **15** 75
- kein Unterschreiten des Anfangskapitals **15** 45 ff.
- kein Unterschreiten nach ZIEV **15** 51 ff.
- unzureichende **21** 4 ff.
- Verlustanzeige **28** 80 ff.
- Verordnungsermächtigung **15** 109 f.
- Waiver-Regelung **15** 9, 84

## Stichwortverzeichnis

- Wechselwirkung mit Anfangskapital **15** 42 f.
- Zahlungsauslösedienstleister **15** 21
- ZIEV **15** 1, 111; **15** **Anh**
- Zweigstelle **42** 28 f.
- Eigenmittelausstattung**
- dynamische **15** 1
- Zweck **15** 2
- Eigenmitteluntergrenze** **12** 34
- Eigentum** **17** 69
- Eignung** **10**, **11** 234; **12** 7, 57 ff.
- Einberufung von Gesellschafter-/Organversammlungen** **19** 41 ff.
- Berechtigte **19** 41
- Beschlussvorlagerecht **19** 45 ff.
- Duldungspflicht **19** 48
- Einberufungsrecht **19** 43 f.
- Verpflichtete **19** 42
- Einfach-starke Kundenauthentifizierung** **55** 2, 25 ff.
- Eingang** **17** 32, 34
- Eingangstag** **17** 64
- Einkommensaufstellung** **10**, **11** 141, 207
- Einlagekonten** **1** 367
- Einlagen** **3** 20 f.; **22** 41
- Einlagengeschäft**
- Ausnahme **3** 33 ff.
- E-Geld-Institut **3** 30 ff.
- Einlagen **3** 20 f.
- Entgegennahme rückzahlbarer Gelder **3** 22 ff.
- Entgegennahme von Einlagen **3** 20
- Erlaubnis zum Betreiben **3** 29
- Gewerbsmäßigkeit **3** 27
- kaufmännischer Geschäftsbetrieb **3** 28
- KWG **3** 8 ff.
- rückzahlbare Gelder **3** 22 ff.
- Umtauschgebot **3** 31 f.
- Verbot **3** 18 ff.
- Verbotsadressat **3** 19
- Verbriefung in Inhaber-/Orderschuldverschreibungen **3** 25 f.
- Vermeidung **2** 125 ff.
- Verzinsungsverbot **3** 33 ff.
- Einschränkung der Verarbeitung personenbezogener Daten** **59** 38
- Einstellung der Ausübung** **13** 8
- Einstellung des Geschäftsbetriebs** **7** 16; **28** 93 ff.
- Einstellungsanordnung** **7** 59; **10**, **11** 269
- Bekanntmachung **7** 90 ff.
- Durchsetzung **7** 93 f.
- Rechtsschutz **7** 105 ff.
- unerlaubte Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäfte **7** 68 ff.

**Einstweiliger Rechtsschutz** 7 105;  
8 87; 10, 11 253; 12 93; 21 15 ff.  
**Eintrittsrecht** 39 53 ff.  
**Einwilligung zur Datenverarbeitung**  
59 45 ff., 46  
**Einzahlungsgeschäft** 1 44 ff.; 2 16  
**Einzelabschluss** 22 81 f.  
**Einzelanzeigen** 28 34 ff., 37 ff.  
**Einzelbetrachtung** 1 144  
**Einzelkaufmann** 10, 11 73  
**Einzelverfügung** 4 76  
**Einzelvertretung** 28 5, 11, 16 ff.  
**Einzelzahlungsvertrag** 1 580  
**Einziehung** 63 106 ff.; 64 83  
– Begriff 63 106  
– Taterträge 63 107 ff.  
– Tatobjekte 63 106 f.  
**Einziehungsermächtigungsverfahren**  
1 402  
**EIOPA** 5 29  
**Elektronische Bekanntgabe/Zustel-  
lung** 4a  
**Elektronische Gutscheine** 1 230  
**Elektronische Kommunikationsnet-  
ze/-dienste** 1 331 ff., 335 ff.;  
2 129 ff., 146, 188 ff.  
**Elektronischer Fernzahlungsvorgang**  
55 37  
**Elektronischer Zahlungsvorgang**  
1 443 f.; 55 4, 9, 30 ff.  
**Elektronisches Lastschriftverfahren**  
1 85, 94, 402; 55 33  
**EMD1** 1 208; 10, 11 2  
**EMD2** 1 208; 4 13 f.; 7 24 ff.; 9 5 ff.;  
10, 11 2, 17; 17 12; 26 10 ff.; 38 3 ff.;  
39 4, 15  
**Empfangsbote** 48 8  
**Empfehlungen** 4 21  
**End-to-end-Zahlungsmittelung**  
17 43  
**Entgegennahme** 1 134, 155; 3 20 ff.;  
17 28 ff., 40 ff.; 18 10; 63 29 ff.  
**Entgelte**  
– Diskriminierungsverbot 48 38  
– Interbankentgelte 58 9 ff.  
– Zugang zu technischen Infrastruktur-  
leistungen 58a 20 f.  
– Zugangseröffnung 48 18  
**Enthftung** 55 57  
**Entmaterialisierte Geldforderung/  
Geldschuld** 17 59  
**Entnahmeuntersagung** 21 5  
**Entschädigung** 16 26, 29, 63, 80  
**Entscheidungsfrist** 10, 11 240 ff.; 38 88  
**Entsenderecht** 19 33 ff.  
**Erbringen von Kontoinformations-  
diensten ohne Registrierung** 63 54

**Erbringen von Zahlungsdiensten oh-  
ne Erlaubnis** 63 36 ff.  
**Erfassen personenbezogener Daten**  
59 26  
**Erfüllungsgelhilfe** 12 11  
**Ergänzungskapital** 12 33; 15 25, 26,  
38 ff., 41  
**Ergebnis- und Risikosteuerung** 10,  
11 164  
**Ergebnisabführungsverträge** 28 87 f.  
**Ergebnisdarstellung** 29 10 ff.  
**Erheben personenbezogener Daten**  
59 25  
**Erkenntnismittel** 60 4  
**Erkenntnisquelle** 62 6  
**Erkennungswert** 1 542  
**Erklärung zur Unternehmensfüh-  
rung** 22 8  
**Erlaubnis** 10, 11 ff.  
– Änderungsmitteilung 10, 11 261 ff.  
– Antrag 10, 11 112, 116 ff.  
– Aufhebung 13  
– Auflagen 10, 11 102  
– Ausnahme 39 5 ff.  
– Bedingung 10, 11 105  
– Befristung 10, 11 105  
– begünstigender VA 10, 11 65  
– Bekanntmachung der Erlaubnisertei-  
lung 10, 11 248 ff.  
– Bestandskraft 10, 11 70  
– Bestimmtheitsgebot 10, 11 110  
– Bindungswirkung 10, 11 70  
– Datenschutz/Datenspeicherung 10,  
11 86  
– Dauerwirkung 10, 11 70  
– Devisengeschäfte 10, 11 85  
– E-Geld-Institut 7 29 ff.; 10, 11 64, 78;  
16 9 ff.  
– Einlagengeschäft 3 29  
– erlassende Behörde 10, 11 109  
– erlaubnisfremde Geschäftstätigkeit 10,  
11 91 ff.  
– Erlöschen 13  
– Erteilung multipler Erlaubnisse 10,  
11 67  
– Factoring 10, 11 89 f.  
– fehlende 63 36 ff., 55 f.; 64 37 ff.  
– formelle Anforderungen 10, 11 108 ff.  
– Grenze 10, 11 91 ff.  
– Kontrollfunktion 10, 11 69  
– Kreditgeschäft 10, 11 88  
– mitwirkungsbedürftiger VA 10, 11 68  
– multiple 10, 11 67; 12 83  
– Nachweisverpflichtung 16 9 ff.  
– Nebenbestimmungen 10, 11 102 ff.  
– Nebendienstleistungen 10, 11 80, 82  
– negative Tatbestandsmerkmale 12 13

magere Zahlen = R.n.

- Personalkonzession **10, 11 71**
- personengebundene **10, 11 71, 76**
- kein privatrechtsgestaltender VA **10, 11 66**
- räumlicher Geltungsbereich **10, 11 107**
- Rechtsbehelfsbelehrung **10, 11 111**
- Rechtsnatur **10, 11 65 ff.**
- Rechtsschutz **10, 11 252 ff.**
- Rechtssicherungsfunktion **10, 11 70**
- Rechtsträgerfunktion **10, 11 71**
- Regelungsfunktion **10, 11 67**
- Registereintragungen **10, 11 267**
- sachlicher Umfang **10, 11 77 ff.**
- Schlüsselfunktion **10, 11 23**
- Schriftform **10, 11 108**
- Sicherstellung der Ausführung von Zahlungsvorgängen **10, 11 85**
- systematische Einordnung **10, 11 10 f.**
- Tatbestandswirkung **10, 11 70**
- Teilkonzession **10, 11 77, 98 ff.**
- Träger **10, 11 72**
- unionsrechtliche Vorgaben **10, 11 12 ff., 17 ff.**
- unrechtmäßige Erlangung **13 9**
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt **10, 11 24 ff.**
- Verfahren **10, 11 112**
- Versagung **12**
- Vertrauensschutz **10, 11 70**
- Verwahrungsleistungen **10, 11 87**
- Vollkonzession **10, 11 77**
- vorläufige **10, 11 253; 12 93**
- Zahlungsinstitut **7 29 ff.; 10, 11 64, 77; 16 9 ff.**
- Zahlungssysteme **10, 11 79**
- Erlaubnis Antrag**
- Abschlussprüfer **10, 11 236**
- Absicherung **10, 11 149 ff.**
- Anfangskapital **10, 11 142 ff.**
- Angaben **42 14**
- Angaben zum Antragsteller **10, 11 132**
- Antragsgegenstand **10, 11 133 ff.**
- Antragsteller **10, 11 121 f.**
- Antragsziel **10, 11 133 ff.**
- Befugnis **10, 11 120**
- Beschreibung der Datenströme/Datenflüsse **10, 11 176 f.**
- Beschreibung des Geschäftsmodells **10, 11 136 ff.**
- Beschreibung interner Kontrollmaßnahmen **54 86**
- Darlegungs- und Beweislast **10, 11 247**
- Entscheidungszeitraum **10, 11 240 ff.**
- Form **10, 11 124 ff.**
- Geschäftsfortführung im Krisenfall **10, 11 178**

## Stichwortverzeichnis

- Geschäftsleiter **10, 11 212 ff.**
- Geschäftsplan **10, 11 140 ff.**
- Gesellschaftsvertrag **10, 11 238**
- Grundsätze **10, 11 129**
- Hauptverwaltungsanschrift **10, 11 239**
- Inhaber bedeutender Beteiligungen **10, 11 204 ff.**
- Inhalt **10, 11 127**
- interne Kontrollmechanismen **10, 11 190 ff.**
- Kontrollmechanismen **10, 11 163 ff.**
- Kundenbeschwerden **10, 11 173 ff.**
- Leitlinien **10, 11 128**
- Mängel **12 20 ff.**
- Mindestinhalt **10, 11 127**
- Nachforderungspflicht **10, 11 243; 12 23**
- Nebendienstleistungen,-/tätigkeiten **10, 11 134**
- Rechtsform **10, 11 238**
- Rechtsschutz **10, 11 252 ff.**
- Satzung **10, 11 238**
- Sicherheitsanforderungen **10, 11 156**
- Sicherheitsstrategie/Sicherheitsleitlinie **10, 11 186**
- Sicherheitsvorfälle **10, 11 173 ff.**
- Sitz **10, 11 239**
- Sprache **10, 11 126**
- Überwachungsverfahren **10, 11 173 ff.**
- Unternehmens- und Verbandsverfassung **10, 11 196 ff.**
- Unternehmenssteuerung **10, 11 163 ff.**
- Unvollständigkeit **12 21**
- Vollständigkeit **10, 11 242 ff.**
- Erlaubniserteilung**
- Anspruch **12 14**
- Bekanntmachung **10, 11 248 ff.**
- Gebühren **10, 11 255 ff.**
- Erlaubnisfähigkeit 10, 11 28; 42 8**
- Erlaubnisfiktion 7 46; 10, 11 240**
- Erlaubnisfremde Geschäftstätigkeit 10, 11 91 ff.**
- Erlaubnispflichtigkeit 1 18, 194, 323**
- Erlaubnisüberschreitung 7 34 f.**
- Erlaubnisverfahren**
- Antrag **10, 11 112, 116 ff.**
- Antragsunterlagen **10, 11 112, 114**
- Darlegungslast **10, 11 114**
- gebundene Verwaltungsentscheidung **10, 11 115**
- Mitwirkungspflichten **10, 11 113**
- nichtförmliches Verwaltungsverfahren **10, 11 112**
- Proportionalität **10, 11 130**
- Verhältnismäßigkeit **10, 11 130**
- zuständige Aufsichtsbehörde **10, 11 123**



**Erlaubnisvorbehalt**

- Rechtsfolgen bei Verstoß **10**, **11** 269 ff.
- Sonderformen **10**, **11** 3
- vergleichbare **10**, **11** 3

**Erläuterung der Rechnungslegung** 24 63**Erlöschen der Erlaubnis**

- automatisches **13** 1, 4 f.
- Rechtsschutz **13** 31

**Erlöschen der Registrierung** 37 3**Ermittlungen** 63 128 f.; 64 91**Ermittlungsverfahren** 8 28; 65 23 ff., 26 ff.**Erstattungsanspruch** 16 17**Erstmeldung** 54 50**Ertragslage** 24 6**Eskalationsmechanismus** 38 8**ESMA** 5 23**Essential Facility-Doktrin** 48 17; 55 54; 58a 35**Ether** s. *Kryptowerte***Europäische Bankaufsichtsbehörde** **10**, **11** 215**Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde** **10**, **11** 215**Europäischer Datenschutzausschuss** 59 48**Europäischer Pass** 38 ff.

- Abgrenzung **38** 13
- Anwendungsbereich **7** 43; **10**, **11** 45; **38** 13 ff.
- Aufsichtsbehörden **38** 7 ff.
- Bewertung von Anzeigen **39** 51 f.
- Funktionsweise **38** 3
- Institute aus EWR **10**, **11** 73; **39** 5 ff.
- Konflikte zwischen Aufsichtsbehörden **38** 8
- KWG **38** 2
- rechtliche Grundlage **38** 1
- Reichweite **38** 5
- Substitution der Erlaubnis **10**, **11** 60 ff.
- Zweigniederlassung **38** 14 ff.

**EU-Verordnungen** 24 27 ff.**Eventualverbindlichkeiten** 22 42; 29 9**Evidenz** **10**, **11** 253; 12 93**EWR** 40 4**Fachleute** 8 53**Fachliche Eignung** **10**, **11** 217 f.; 12 57 ff.; 25 30**Factoring** 1 172 ff.; **10**, **11** 89 f.; 38 6**Fahrlässigkeit** 63 71 ff.**Faires Verfahren** 62 59**Faktisches Organ** 63 21 ff.**FATF** 4 64**Fehler** 48 32**Fehlerhafte Ausführung** **16** 20 ff., 24 ff., 75 ff.**Fernzahlungsvorgang** 1 375 ff.; 55 37**Fernzugang** 55 34 f.**Festgeldkonten** 1 367**Festsetzung von Zwangsmitteln** 9 18**Feststellung des Jahresabschlusses** 22 72 ff.**Festverzinsliche Wertpapiere** 22 34**Finalitätsrichtlinie** 1 324**Finanzdienstleistung** 1 312; 2 43; 58a 9**Finanzdienstleistungsinstitut** **10**, **11** 97; 16 42**Finanzierungs-Leasing** 1 154**Finanzinstrument** 1 312**Finanzmarktdigitalisierungsgesetz** s. *FinmadiG***Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz** s. *FISG***Finanzplan** 38 64**Finanztransfersgeschäft** 1 50, 118 ff., 119 ff., 122 ff., 126 ff., 348, 578; **10**, **11** 3; 15 61; 17 53, 55, 123**Finetrading** 1 172 ff., 177**FinmadiG** 4 146 ff.**Firmenänderung** 28 79**Firmenbezeichnung** **10**, **11** 132**FISG** 1 318; 2 207; 25 9; 26 9; 27 8, 45, 46**Folgesprüche** 16 64**Folgeschäden** 16 63**Fonds für allgemeine Bankrisiken** 15 29**Forderungen an Institute des ZAG** 29 8**Forderungen an Kreditinstitute** 22 32; 29 8**Forderungen an Kunden** 22 33; 29 8**Forderungseinziehung** 17 53**Forderungsinhaberwechsel** 17 49**Formularzwang** **10**, **11** 221, 232, 233**Fortsetzungsfeststellungsklage** 8 88**Forum Shopping** 12 76**Franchisenehmer** 1 231**Freie Berufe** 1 152; 8 44; **10**, **11** 56**Freizeitkarten** 2 114**Fremdfirmen** 8 43**Fremdkonto** 2 84**Fremdmittel** **10**, **11** 209**Fremdwährung** **10**, **11** 85; 22 59**Fristengliederung** 22 28**Fuhrparkmanagement** 1 154**Führungszeugnis** **10**, **11** 207, 208, 222; 12 49**Full Service-Leasing** 1 154



magere Zahlen = R.n.

**Funktionsfähigkeit** 12 48  
**Funktionstrennung** 53 57  
**Fusionen** 28 43 ff.  
  
**Garantie** 12 82; 16 87 ff., 117, 155 ff.;  
17 115 ff.; 34 62 f.; 36 17 ff.; s. a. *Absicherung*  
**Garantielösung** 16 13; 17 112 ff.  
**Garantieversprechen** 16 166  
**Gatekeeper** 58a 2, 18  
**Gebiete**  
– Begriff 16 47  
**Gebotsirrtum** 63 79 ff.  
**Gebühren** 10, 11 255 ff.  
**Geburtsdatum** 55 17  
**Gefahrenabwehr** 4 51; 7 3, 92; 10,  
11 21; 12 63; 17 145; 21 7, 15 ff.  
**Gegenvorstellung** 62 58  
**Geheimhaltung** 6 1; 55  
**Geldautomaten** 1 378, 558  
**Geldbetrag**  
– Abhebung 1 349 f.  
– Begriff 1 42, 127 f., 349, 353; 17 26 ff.  
– Übermittlung 1 349 f.  
**Geldflüsse** 10, 11 138  
**Geldkarte** 1 92 f., 236, 389, 392  
**Geldkartengeschäft** 1 208; 10, 11 3  
**Geldtransfer** 49 16  
**Geldtransfer-VO** 13 25 f.; 24 12;  
27 36  
**Geldwäschebeauftragte** 10, 11 193  
**Geldwäscheprävention** 1 436; 10,  
11 191, 193; 12 52; 13 25 f.; 14 32;  
24 11 ff.; 25 25; 27 2, 35 ff.; 38 16, 35,  
67, 73; 39 30 ff., 43 f.; 41 5 f., 13, 19;  
56 24 ff.; 64 48  
**Geldwechselgeschäfte** 2 42 ff.  
**Gelegenheitsgeschäfte** 10, 11 57  
**Gemeinkosten** 15 68  
**Gemeinnützige Tätigkeit** 2 147 ff.,  
171 ff.; 10, 11 54  
**Generalversammlungen** 19 35 ff.  
**Generalweisung** 1 404  
**Genussrechtskapital** 29 9  
**Geometrie** 55 24  
**Gerichtlicher Rechtsschutz**  
vor 60 10; 60 59  
**Gesamtabwicklung** 7 95 ff.  
**Gesamtanalgie** 15 62  
**Gesamtbetrachtung** 1 144  
**Gesamtbewertung** 12 90  
**Gesamtinstitutssteuerung** 10,  
11 163 ff.; 12 60  
**Gesamtprognose** 12 20  
**Gesamtschau** 17 45  
**Gesamtverantwortung** 27 20  
**Gesamtvertretung** 21 18

## Stichwortverzeichnis

**Geschäftliche Entwicklung** 24 6  
**Geschäftsangelegenheiten** 19 20  
**Geschäftsbereiche** 10, 11 197  
**Geschäftsbesorgung** 1 136, 218; 45 7  
**Geschäftsfortführung im Krisenfall**  
10, 11 178, 178 ff.; 12 60; 34 35 ff.  
**Geschäftsführungsmanagement**  
10, 11 166, 195; 53 69 ff.  
**Geschäftsgeheimnisse** 6 27, 31 f.  
**Geschäftsleiter** 1a 9 f.  
– Abberufung 20 7 ff.  
– Anzeigepflichten 28 69 ff.  
– Begriff 1 273 ff.; 42 17  
– erforderliche Angaben 25 27 ff.  
– Erlaubnisantrag 10, 11 212 ff.  
– fachliche Eignung 1 275; 25 30  
– geborene 1 274, 279 ff.  
– Geeignetheit 25 28; 35 11  
– gekorene 1 274, 284 ff.  
– Geschäftsführungsbefugnis 1 277  
– Mindestanzahl 42 19 f.  
– Nebentätigkeiten 28 71 ff.  
– Registrierungsantrag 34 52 ff.  
– Tätigkeitsverbot 20 17 ff.  
– Ungeeignetheit 35 11  
– Unzuverlässigkeit 14 31  
– Verantwortlichkeit 26 44  
– Vertretungsbefugnis 1 277  
– Verwarnung 20 5 f.  
– Wohnsitz im Inland 42 18  
– Zuständigkeiten 10, 11 197  
– Zuverlässigkeit 1 275; 25 28 ff.; 42 20  
– Zweigstellen 42 17 ff.  
**Geschäftsleitung**  
– Mängel 12 53 ff.  
**Geschäftsmodell** 12 6; 34 21 ff.  
**Geschäftsordnungen** 10, 11 197  
**Geschäftsorganisation** 24 55; 26 42  
– Begriff 27 13 f.  
– Ordnungsmäßigkeit 27 10 ff., 15 ff.;  
53 8 ff.  
– unzureichende 12 59 ff.  
**Geschäftsplan** 10, 11 140 ff.; 15 88;  
34 24 ff.; 38 60, 62 ff., 72  
**Geschäftsräume**  
– Betretungs-/Besichtigungsrechte 8 55  
– Durchsuchung 8 62  
**Geschäftsstelle** 1 257  
– Begriff 38 15 f.  
**Geschäftsstrategie** 38 63  
**Geschäftstag** 17 64; 18 19  
**Geschäftstätigkeit** 38 22 ff.  
**Geschäftsvorgänge** 10, 11 184 f.;  
12 60  
**Gesellschaft bürgerlichen Rechts** 10,  
11 73; 12 19  
**Gesellschafter** 8 42 ff.

**Gesellschafter, ehemalige** 8 46  
**Gesellschafterversammlungen**  
 – Einberufungsrecht 19 41 ff.  
 – Teilnahmerecht 19 35 ff.  
**Gesellschaftsvertrag** 10, 11 208, 238;  
 34 56 ff.  
**Gesondertes Konto** 17 67  
**Gestaltungsmißbrauch** 2 10, 39  
**Getrennte Rechnungslegung** 22 23  
**Gewerbeaufsicht** 4 4  
**Gewerbebegriff** 10, 11 53  
**Gewerbeordnung** 39 26  
**Gewerbepolizeiliche Befugnisnorm**  
 7 6; 10, 11 21  
**Gewerberechtliche Bagatelle** 10,  
 11 38, 57  
**Gewerbetreibender** 38 29  
**Gewerbezentralregister** 10, 11 207,  
 208, 227; 12 49  
**Gewerbsmäßigkeit** 1 20 f.; 3 27; 10,  
 11 50 ff., 53 ff.; 34 10 f.  
**Gewinn- und Verlustrechnung** 22 22,  
 43 ff.  
**Gewinnabführungsverträge** 29 12  
**Gewinnausschüttung** 21 29  
**Gewinnausschüttungsbegrenzung**  
 21 5  
**Gewinne**  
 – einbehaltene 15 29  
**Gewinnerzielungsabsicht** 7 29; 10,  
 11 41, 54  
**Gewinngemeinschaften** 29 12  
**Gewissenhaftigkeit** 23 16  
**Gezeichnetes Kapital** 22 41  
**Giralgeld** 17 26, 30  
**Girogeschäft** 10, 11 3  
**Girokonten** 1 365  
**Gläubigerschutz** 10, 11 23; 17 3  
**Gleichwertige Garantie**  
 – Absicherung 16 155 ff.  
 – Begriff 16 156  
 – Beispiele 16 164 ff.  
 – Mitteilungspflichten 36 17 ff.  
 – Registrierungsantrag 34 62 f.  
**Glücksspiel** 2 41  
**Governance** 12 59; 13 16; 25 1; 26 1;  
 53 12 ff., 47 ff.  
**Grenzüberschreitender Dienstleistungsvkehr** 39 24 f.  
**Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr** 38 13, 25, 39 ff.  
 – Anzeigepflichten 38 76 ff.  
 – Begriff 38 39 f.  
 – eigene Tätigkeit 38 41  
 – Einsatz von Dritten 38 41  
 – gezieltes Richten an Markt im Aufnahmemitgliedsstaat 38 42 ff.

**Grünbuch** 1 454  
**Gründungsdokumente** 10, 11 208  
**Gruppe**  
 – Begriff 1 261 ff.  
 – Begriffsbestimmung 1 261 ff.  
 – Grundlagen 1 261 ff.  
 – Tatbestandsmerkmale 1 264 ff.  
**Gutscheine** 2 45 ff., 57 ff.  
**Gutscheinkarten** 2 59, 61  
**Gutschrift** 16 61; 18 16 ff.  
**Haftpflichtversicherung** 16 146  
**Haftung**  
 – fehlerhafte Ausführung 16 20 ff., 24 ff., 75 ff.  
 – nicht autorisierte Zahlungsvorgänge 16 17 ff., 61 ff.  
 – Nichtausführung 16 20 ff., 24 ff., 75 ff.  
 – verspätete Ausführung 16 20 ff., 24 ff., 76  
 – vorrangige 16 5  
**Haftung für fehlerhafte Ausführung** 16 75 ff.  
 – Anspruch des Zahlungsdienstnutzers 16 78 ff.  
 – Ausgleichsanspruch des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 16 83 ff.  
**Haftung für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge** 16 61 ff.  
 – Anspruch des Zahlungsdienstnutzers 16 62 ff.  
 – Ansprüche des Zahlungsempfängers 16 67  
 – Ausgleichsanspruch des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 16 68 ff.  
**Haftung für Nichtausführung** 16 75 ff.  
 – Anspruch des Zahlungsdienstnutzers 16 78 ff.  
 – Ausgleichsanspruch des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 16 83 ff.  
**Haftung für verspätete Ausführung** 16 75 ff.  
 – Anspruch des Zahlungsdienstnutzers 16 78 ff.  
 – Ausgleichsanspruch des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 16 83 ff.  
**Haftungsansprüche** 27 22  
**Haftungsaufteilung** 16 21  
**Haftungsfreistellung** 24 44  
**Haftungsregime** 16 28  
**Halbbare Überweisung** 1 427  
**Halten von Geldern** 49 18; 63 57  
**Handelsbücher** 10, 11 59  
**Handelsregister** 10, 11 5  
**Handelsvertreter** 1 149, 300; 2 17 f., 19 ff.

magere Zahlen = R.n.

**Harter Brexit** 39 61  
**Hauptversammlungen**  
– Teilnahmerecht 19 35 ff.  
**Hauptverwaltung** 10, 11 239; 34 61;  
38 17 f.  
**Hauptverwaltungssitz** 12 76; 13 18  
**Hauskarte** 2 96  
**Hauslastschrift** 1 410  
**Hawala-Systeme** 1 139, 146 f.  
**Heimatsmitgliedstaatsaufsicht** 10,  
11 46; 12 10  
**Herkunftslandkontrolle** 5 18  
**Herkunftsmitgliedstaat** 1 246 ff.,  
249 ff., 249 f.; 39 59 ff.  
**Herkunftsstaat** 38 7  
**Hilfsfunktion** 10, 11 81  
**Hilftätigkeiten** 8 77  
**Hybride Unternehmen** 10, 11 38, 40  
**Hybride Zahlungsinstitute** 15 101;  
17 16  
**Hybridsysteme** 1 330  
  
**IBAN** 1 422, 521, 536; 49 12, 39  
**Identifikationsangaben** 10, 11 208  
**Identifikationscode** 25 32  
**Identifizierungspflicht**  
– Häufigkeit 49 25  
– Inhalt 49 24  
– Kontoinformationsdienste 51 23  
– Zahlungsauslösedienstleister 49 20 ff.  
– Zeitpunkt 49 25  
**Identitäts- und Zugriffsmanagement**  
10, 11 189  
**IFRS-Verordnung** 24 3  
**IKT- und Sicherheitsrisiko**,  
11 166  
**IKT-Betriebsmanagement** 10,  
11 166, 195; 53 62 ff.  
**IKT-Projekt- und Änderungsmana-**  
**gement** 10, 11 166, 195; 53 65 ff.  
**IKT-Risiko** 53 40, 51 f.  
**IKT-Risikomanagement** 53 12 ff.  
**Imagewerbung** 4 74  
**Immaterielle Anlagewerte** 29 8  
**Inbesitznahme** 17 32, 37  
**Individualrechtsschutz vor** 60 7;  
60 7, 10; 62 1, 4  
**Industrie- und Handelskammern**  
60 15; 61 6  
**Information der Öffentlichkeit**  
8 81 ff.  
– Rechtsschutz 8 92  
**Informationelle Selbstbestimmung**  
6 2  
**Informationsfreiheitsgesetz** 6 11 ff.  
– amtliche Information 6 11  
– Auskunftspflicht 6 11

## Stichwortverzeichnis

– Schranken 6 12 ff.  
– Verfahrensrecht 6 17  
**Informationspflicht** 17 146  
– Institute 19 3  
– vorvertragliche 33 11 ff.  
– Zahlungsauslösedienstleister 48 27  
**Informationsrecht**  
– Aufsichtsinstanzen 19 3  
– Zahler 45 7  
**Informationssicherheit** 53 55 ff.  
**Informationssicherheitsleitlinie** 10,  
11 187  
**Informationssicherheitsmanagement**  
10, 11 166, 195  
**Informelle Maßnahmen** 4 39; 7 107  
**Inhaber bedeutender Beteiligungen**  
12 39; 14  
– Anforderungen 14 3 ff.  
– Anteilsveräußerung 14 50 ff., 64  
– Anwendung des KWG 14 11 ff.  
– Anzeige der Erwerbsabsicht 14 13  
– Anzeige einer Veräußerungsabsicht  
14 46  
– Anzeigepflichten 14 44 ff.  
– Auskunfts-/Vorlegungs-/Prüfungs-  
rechte 14 68  
– Bedürfnisprüfung 14 35  
– Beurteilungsverfahren 14 20 ff.  
– Beurteilungszeitraum 14 20 ff.  
– Erlaubnis Antrag 10, 11 204 ff.  
– Erwerbsabsicht 14 15 f.  
– fehlende finanzielle Erwerbersolidität  
14 33  
– fehlende/unrichtige Angaben 14 34  
– Geldwäsche 14 32  
– Genehmigungsverfahren 14 13  
– Inhaberbegriff 14 4  
– Inhalt der Anzeige 14 18  
– intransparenter Unternehmensverband  
14 28 f.  
– mangelnde Beaufsichtigung 14 30  
– Nichteinhaltung von Aufsichtsananfor-  
derungen 14 28 f.  
– Rechtsmittel 14 36 ff.  
– solide/umsichtige Führung 14 8 ff.  
– Stimmrechtsübertragung 14 50 ff.,  
60 ff.  
– Treuhänderbestellung 14 60 ff.  
– Untersagung der Stimmrechtsausübung  
14 50 ff., 55 ff.  
– Untersagungsentscheidung 14 36 ff.,  
40 ff.  
– Untersagungsgründe für Erwerb  
14 26 ff.  
– unvorhergesehene Erwerbe 14 15 f.  
– Unzuverlässigkeit 12 39; 14 27, 31, 42  
– Verfügungsverbot 14 50 ff., 59

- Vollzugsanzeige **14** 43
- Vollzugsverbot **14** 23 ff., 41
- Vorbedingungen **14** 35
- Wechsel in Vertretungsorganen **14** 45
- Inhaberabgaben 10, 11** 208
- Inhaberkontrolle 10, 11** 204; **12** 40
- Inhaberschuldverschreibungen 3** 25 f.
- Inhärenz 1** 479 ff.; **55** 22 ff.
- InhKontrollV 10, 11** 206
- Inkassostelle 1** 410
- Inkassotätigkeiten 1** 156, 160 ff.
- Inländische Zweigstellen 42** 1 ff.
- Inlandsbezug, fehlender 12** 76 ff.
- Inlandsüberweisung 1** 422
- Insolvenz des Instituts 21** 35 ff.
  - Anerkennung **21** 38
  - Insolvenzantrag, -eröffnung **21** 36 f.
  - Insolvenzanzeige **21** 35
- Insolvenzbewandlung**
  - KWG **21** 29 ff.
  - Maßnahmen **21** 23 ff.
  - Tatbestand **21** 21 f.
- Insolvenzantrag**
  - Abwickler **7** 21, 99 f.
- Insolvenzanzeigespflicht 63** 58 ff.
- Insolvenzrisiko 10, 11** 156; **16** 13; **17** 1
- Insolvenzschutz 17** 72, 103
- Institute 1** 197; **27** 12
  - Auskunftspflicht **19** 10
  - Begriff **1** 243 ff.; **63** 27 f.
  - Erlaubnis nach § 32 KWG **2** 209 ff.
  - Instituts Eigenschaft **10, 11** 27
- Institutsaufsicht 4** 8
- Institutsfiktion**
  - Zweigstellen **42** 6 ff.
- Institutsinterne Organisation 10, 11** 196
- Institutsinterne Zahlungen 55** 49
- Institutsregister 38** 90; **39** 17
- Institutspezifische Anforderungen 24** 11 ff.
- Instrumente des Ergänzungskapitals 15** 41
- Instrumente des harten Kernkapitals 15** 31
- Integrität 10, 11** 22; **16** 7; **55** 51; **57** 3; **58a** 30
- Integritätsschutz 12** 13, 48
- Interbankenentgelte 58** 9 ff.
- Interbankenverkehr 1** 420; **17** 47
- Interchange 1** 610
- Interessenkonflikte 10, 11** 219
- Intermediäre 1** 43; **2** 139
- Internationale Zusammenarbeit 8** 13
- Interne Kontrollmechanismen 10, 11** 61, 190 ff.; **12** 60; **25** 25 f.; **34** 27 ff.; **38** 65 ff., 72; **53** 102; **54** 86

- Interne Sicherungsmaßnahmen 24** 11
- Internen Beschwerderegister 62** 63
- Internet 55** 27, 38
- Internetbasierte E-Mail-Dienste 1** 339
- Internet-Marktplätze 2** 105
- Internet-Zugangsleistungen 1** 339
- Intransparenter Unternehmensverband 14** 28 f.
- Intransparentes Beteiligungsgeflecht 12** 67 ff.; **13** 18
- Investition 17** 99
- Investitionsanreize 58a** 26
- Investitionsrisiken 58a** 22
- IRB-Ansatz 15** 39
- Issuer 1** 112, 610
- Issuing Processor 1** 611
- iTAN-Verfahren 1** 512
- IT-Infrastruktur 49** 55
- IT-Kompetenz 12** 57
- IT-Sicherheit**
  - Mindestanforderungen **53** 30
- IT-System 10, 11** 177; **27** 30
- Jahresabschluss**
  - Aufstellung **22** 5 ff., 16
  - besondere Anforderungen **22** 18 ff.
  - Erlaubnisantrag **10, 11** 59, 208, 236 f.
  - Feststellung **22** 72 ff.
  - Prüfung **22** 15, 68 f.
  - RechZahlV **22** 18 ff.
  - Vorlagepflicht **22** 4 ff., 65 ff.
  - Zweigstelle **42** 25 ff.
- Jahresfrist 37** 7
- Juristische Personen 10, 11** 72; **12** 19; **34** 8
  - E-Geld-Ausgabeverbot **31**
- Kabelfernnetze 1** 334
- Kantinenkarten 2** 114
- Kapitaladäquanzverordnung 1** 267 ff.
- Kapitalflussrechnung 10, 11** 141
- Kapitalinstrumente 1** 552; **15** 39
- Kartenausgebender Zahlungsdienstleister**
  - Begriff **45** 10
  - Bestätigungsersuchen **45** 8; **46** 4 ff.
  - Pflichten **46**
- Kartengebundene Zahlungsinstrumente 45** ff.
- Kartengebundener Zahlungsvorgang 45** 10; **46** 8
- Kartenummer 1** 521
- Karten-PIN 1** 468
- Kartenzahlung 1** 215, 349; **55** 38

magere Zahlen = Rn.

## Stichwortverzeichnis

**Kartenzahlverfahren** 45 10; 46 8;  
58 10  
**Kaufhauskarten** 1 230  
**Kaufmännischer Geschäftsbetrieb**  
1 20 f.; 2 15; 3 28; 10, 11 50 ff., 58 ff.;  
34 12  
**Kennung** 49 49  
**Kerndaten des Zahlungsvorgangs**  
55 39  
**Kernkapital** 12 33; 15 25, 27  
– hartes 15 11, 28 ff.  
– zusätzliches 15 35 ff.  
**KfW** 1 30, 198 f.  
**Kinokarten** 2 114  
**Kleinbetragsinstrumente** 1 446  
**Kleinbetragszahlungen** 55 42 f.  
**Kollektive Verbraucherinformation**  
62a  
– Barrierefreiheit 62a 5  
– elektronisches Merkblatt 62a 2  
– Kostenfreiheit 62a 6  
– Zugänglichmachung 62a 3 ff.  
**Kommissionär** 1 301  
**Kommunikation** 48 24 ff.; 49 37;  
51 24; 62 32  
**Kommunikationssitzung** 46 11  
**Kommunikationsweise** 46 9 ff.  
**Konsolidierung der Meldepflicht**  
54 55 ff.  
**Kontaktlose Auslösemethode** 55 43  
**Kontinuität** 10, 11 202  
**Kontoführender Zahlungsdienstleister**  
– Begriff 45 9; 48 22; 49 8  
– Begriffsbestimmung 1 369 ff.  
– Begriffsmerkmale 1 372 ff.  
– Deckungsbestätigung 45 8 ff.  
– Drei-Personen-Verhältnis 45 1  
– Grundlagen 1 369 ff.  
– Pflichten 45; 48; 48 24 ff.; 50  
– Zugriff auf Zahlungskonto 48 22  
– Zwei-Personen-Verhältnis 45 1  
**Kontoinformation** 1 592; 10, 11 51  
**Kontoinformationsdienste** 2 85; 7 7  
– Abwicklung 7 79  
– Anfrage zur Datenübermittlung 50 11  
– Ausnahmen 2 205 ff.  
– Begriff 1 183 ff., 581 ff.  
– Datenverarbeitung 51 19 ff.  
– Diskriminierungsverbot 50 16 ff.  
– Geschäftsleiter 34 52 ff.  
– Identifizierungspflicht 51 23  
– Online-Datenanforderung 50 12  
– organisatorischer Aufbau 34 46 ff.  
– Pflichten 51 6 ff.  
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleiters 50

– Rechtsrahmen 50 f.  
– Rechtsverhältnis zum Zahlungsdienstnutzer 51 3 ff.  
– registrierungsfreie 10, 11 94 ff.  
– Registrierungspflicht 34 7 ff.  
– Registrierungsvorbehalt 10, 11 63  
– Schutz personalisierter Sicherheitsmerkmale 51 23  
– sichere Kommunikation 51 24  
– Sonderbestimmungen 34 ff.  
– Tatbestandsmerkmale 1 583 ff.  
– Verbot der Anforderung sensibler Daten 51 17 f.  
– Versagung der Registrierung 35  
– kein Vertrag mit kontoführendem Zahlungsdienstleister 50 15  
– Wille zum Erbringen 34 17  
– Zugang zu Zahlungskonten 52  
– Zugriffsbeschränkung 51 13 ff.  
– Zustimmung des Zahlungsdienstnutzers 50 13 f.; 51 6 ff.  
**Kontoinformationsdienstleister**  
1 525, 532 ff.; 10, 11 82; 15 22  
– starke Kundenauthentifizierung 55 11 f.  
**Kontonummer** 1 530, 536  
**Kontovollmacht** 1 578, 594  
**Kontrahierungszwang** 16 130, 131  
**Kontrolldefizit** 2 175  
**Kontrolle** 28 30 ff.  
**Kontrollerlaubnis** 10, 11 69  
**Kontrollmechanismen** 10, 11 163 ff.;  
27 26; 53  
– angemessene 53 44 ff.  
– ergänzende 10, 11 195  
– interne 10, 11 190 ff.  
**Kontrollsysteme** 27 31 ff.  
**Konzernabschluss**  
– Aufstellung 22 11 ff.  
– Aufstellungszeitpunkt 22 77  
– besondere Anforderungen 22 75 ff.  
– Erlaubnis Antrag 10, 11 208, 236 f.  
– Prüfung 22 15, 79  
– Vorlage 22 4 ff., 75 ff., 76  
**Konzernabschlussprüfer**  
– Wahl 23 6  
**Konzernausnahme** 2 158 ff.; 17 47  
**Konzernbinnentransaktionen** 17 47  
**Konzernerklärung zur Unternehmensführung** 22 14  
**Konzernexterner Zahler** 2 162  
**Konzernexterner Zahlungsempfänger** 2 162  
**Konzerngesellschaften** 1 231  
**Konzerninnenfinanzierung** 17 121  
**Konzernlagebericht**  
– Aufstellung 22 11 ff.

– Aufstellungszeitpunkt 22 77  
 – Prüfung 22 15, 79  
 – Vorlage 22 75 ff., 76  
**Konzernrechnungslegung** 22 75 ff.  
**Korrekturposten** 15 31, 102, 107  
**Kostenerstattung** 62 60 ff.  
**Kreditanstalt für Wiederaufbau** 10, 11 30  
**Kreditausfallrisiko** 17 125  
**Kreditgeschäft** 1 29; 2 37, 170; 3 15 ff.; 10, 11 88  
**Kreditgewährung**  
 – E-Geld-Institute 3 54  
 – Eigenmittelvoraussetzung 15 94  
 – Kreditwürdigkeitsprüfung 3 56 ff.  
 – reverse Bargeldzahlung 2 38  
 – strafbare 63 34 f.  
 – Voraussetzungen 3 48 ff.  
 – Zahlungsgeschäft mit 1 100 ff.  
 – Zahlungsgeschäft ohne 1 68  
 – Zahlungsinstitute 3 48 ff.  
 – zugelassene Tätigkeit 3 46 ff.  
**Kreditinstitut** 16 42  
**Kreditkarten** 1 76, 389, 445  
**Kreditkartenabrechnungskonten** 1 367  
**Kreditkartengeschäft** 10, 11 3  
**Kreditkartenkonten** 1 365  
**Kreditkartennummer** 55 17  
**Kreditkartenzahlung** 55 32  
**Kreditkonten** 1 367  
**Kreditrisikoanpassungen** 15 39, 40  
**Kreditrisikostandardansatz** 15 39  
**Kreditvergabe** 17 122  
**Kreditwirtschaftliche Verbundgruppen** 2 166  
**Kreditwürdigkeitsprüfung** 3 56 ff.  
**Kreditzusagen** 22 42  
**Krisenfall** 10, 11 178; 12 60; 34 35 ff.  
**Krisenkommunikation** 10, 11 180  
**Krisensituationen** 5 47 f.  
**Kryptowerte** 1 42, 128, 215, 219, 242; 2 128, 155; 49 17  
**Krypto-Whitepaper** 1 242  
**Kumulative Zulassung** 1 29  
**Kundenauthentifizierung** s. *Starke Kundenauthentifizierung* 55  
**Kundenbeschwerden** 10, 11 173 ff.; 34 29 ff.  
**Kundenbestand im Aufnahmestaa** 38 44  
**Kundenbeziehungen** 10, 11 166, 195; 53 74  
**Kundenkarten** 1 91, 230; 2 102 ff.  
**Kundenkennung** 49 47  
**KWG** 27 41 ff.  
**KWG-Kreditinstitut** 16 42

**Lagebericht**  
 – Aufstellung 22 5 ff., 16  
 – Offenlegung 22 81 f.  
 – Prüfung 22 15  
 – Vorlage 22 4 ff.  
**Lastschrift**  
 – Begriffsbestimmung 1 395 ff.  
 – Erscheinungsformen 1 402 ff.  
 – Grundlagen 1 395 ff.  
 – SEPA-Basislastschrift 1 404 ff.  
 – SEPA-Firmenlastschrift 1 411  
 – Tatbestandsmerkmale 1 398 ff.  
**Lastschriftinzug** 17 123  
**Lastschriftgeschäft** 1 70 f., 396  
**Lastschriftverfahren** 17 49  
**Laufende Erträge** 29 12  
**Lebenslauf** 10, 11 207, 208, 230 f.  
**Legal person** 10, 11 74  
**Legitimationsprüfung** 17 84  
**Leistungsbeleg** 1 76  
**Leistungsbeschreibung** 26 50  
**Leistungsfähigkeit** 10, 11 184, 184 f.; 12 60  
**Leistungswerbung** 4 74  
**Leitlinien** 4 21; 16 101; 53 28  
 – Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen 10, 11 215  
 – Europäische Bankaufsichtsbehörde 10, 11 128  
 – interne Governance 10, 11 215  
 – Mindestdeckungssumme der Berufshaftpflichtversicherung 16 Anh  
**Leitlinienentwurf** 54 23  
**Leitlinienkompetenz** 16 14  
**Leitungserfahrung** 10, 11 214, 218; 12 58  
**Leitungsorgan** 10, 11 169  
**Liquiditätslage** 24 6  
**Logische Sicherheit** 10, 11 189  
**Löhne und Gehälter** 22 46  
**Löschen personenbezogener Daten** 59 39  
**Löschung von Kontodaten** 7 79  
**MaBeschwerde** 62 7  
**Mail-Order-Verfahren** 1 79, 389, 445  
**Mangopay-Konten** 1 366  
**MaRisk** 27 11; 53 8  
**Marketing** 1 315  
**Marketingplan** 10, 11 141; 34 26  
**Markets in Crypto Assets Regulation** s. *MiCAR*  
**Marktbeherrschende Stellung** 57 38  
**Markteintrittsschwellen** 10, 11 2, 22  
**MaSI** 1 455, 459, 523



**MaSI-Rundschreiben** 55 5  
**Maßnahmebefugnis** 8 21, 24 f.  
**Materieller Institutsbegriff** 1 195  
**Materielles Zahlungsverkehrsrecht**  
1 4, 40, 207, 502  
**Mautstellen** 55 45  
**Mehrfachnutzungsverbot** 15 5, 98 ff.  
**Mehrwertdienst** 2 138  
**Mehrzweckgerät** 1 478, 486 f.  
**Meldepflichten**  
– Delegation 54 55 ff.  
– Eigenmittelausstattung 15 103 ff.  
– jährliche 53 29  
– Konsolidierung 54 55 ff.  
– KWG 5 17 f., 25, 28, 29  
– Risikobewertung 53 84 ff.  
– schwerwiegende Betriebs-/Sicherheitsvorfälle 54 28 ff.  
– schwerwiegende Sicherheitsvorfälle 54 28 ff.  
– statistische Daten zu Betrugsfällen 54 73 ff.  
– Verstoß 54 87 ff.  
**Meldeverfahren**  
– Risikobewertung 53 86 ff.  
– schwerwiegende Betriebs-/Sicherheitsvorfälle 54 28, 49 ff.  
**Meldewesen** 29 1  
**Meldung von Vorfällen** 53 ff.  
**Meldungen zur Eigenmittelausstattung** 15 103 ff.  
**Merchant Acquirer** 17 53  
**Merkblatt zu den Geschäftsleitern**  
10, 11 214  
**MiCAR** 1 242 ff.; 10, 11 4  
**MiFID I** 26 14  
**MIF-VO** 27 34, 48; 58 2, 8 ff.  
**Mindestanfangskapital** 12 35; 13 13  
**Mindestdeckungssumme**  
– Absicherung 16 99 ff.  
– Art der Tätigkeit 16 115 ff.  
– Berechnung 16 104 ff.  
– Höhe 36 12 ff.  
– Leitlinien zu Festlegungskriterien 16 **Anh**  
– Risikoprofil 16 106 ff.  
– sonstige andere Geschäftstätigkeiten 16 117  
– Umfang der Tätigkeit 16 118 ff.  
– VVG 16 136 ff.  
**Mindesteigenmittel** 12 34  
**Mindesteigenmittelausstattung**  
15 82  
**Mindestkapitalausstattung** 12 34  
**Mindestversicherungssumme** 16 14  
**Mindestzahlungssumme** 2 35  
**Missbrauchsrisiko** 55 34

**Missstand**  
– Allgemeinverfügungen 4 75  
– Begriff 4 56 ff.  
– Gefährdung der Sicherheit anvertrauter Vermögenswerte 4 68  
– ordnungsgemäße Durchführung 4 69  
– Verhinderung/Beseitigung 4 55 ff.  
– Werbung 4 70 ff.  
**Mitbestimmung** 20 59  
**Mitgliedstaat** 1 246 ff., 252; 40 4  
**Mitteilung in Strafsachen** 65  
– Akteneinsicht 65 48 ff.  
– Datenübermittlung durch BaFin 65 60 ff.  
– Einstellung eines Ermittlungsverfahrens 65 26 ff.  
– Ermittlungsverfahren 65 23 ff.  
– Form 65 18 ff.  
– Gegenstand 65 15 ff.  
– Rechtsbehelfe 65 63 f.  
– sonstige Erkenntnisse 65 34 ff.  
– Verpflichtete 65 13 f., 13 ff., 41 ff.  
– Verwendung 65 21 f.  
– Voraussetzungen 65 7 ff.  
– Zeitpunkt 65 18 ff.  
– Zweck 65 6  
**Mitteilungen von Änderungen** 10, 11 261 ff.  
**Mitteilungspflichten** 34 68 ff.  
– Änderungen 34 68 ff.  
– Verstoß 13 10, 23  
– Wegfall der Absicherung 36 16  
**Mittelbeschaffungskörperschaften**  
1 151  
**Mittelherkunft** 10, 11 204 ff.; 12 49  
**Mobile Payments** 1 80, 379  
**Mobiltelefone** 55 21  
**Monatsausweise** 29; 64 29  
– Ausgabe von E-Geld 29 17  
– Ausweis aus Zahlungsdiensten/Ausgabe von E-Geld 29 13 f.  
– Differenzierung der Institute 29 3 ff.  
– Einreichungsverfahren 29 22  
– Erbringen von Kontoinformationsdiensten 29 20  
– Erbringen von Zahlungsauslösediensten 29 19  
– Erbringen von Zahlungsdiensten 29 18  
– Ergebnisdarstellung 29 10 ff.  
– Geltungsbereich 29 3 ff.  
– Gruppenmeldungen 29 23  
– Meldefristen 29 21  
– Übertragungswege 29 22  
– Vermögensstatus 29 6 ff.  
– Verstöße 29 24  
– Währungsumrechnung 29 15



# Stichwortverzeichnis

fette Zahlen = §§

– Zeitpunkte 29 21  
– Zusammengefasst Meldungen 29 23  
**Money Remittance Agencies** 1 138  
**Money Remittance-Service** 1 119, 146 f.  
**mTAN-Verfahren** 1 514  
**Multifunktionsgeräte** 1 558; 2 169  
**Multiplikationsfaktor** 15 70  
**Münzen** 17 26  
**Münzgeld-Recycling** 2 31  
  
**Nachforderungspflicht** 10, 11 243; 12 23  
**Nachhaftung** 16 92, 143  
**Nachnahme** 1 161  
**Nachrangige Verbindlichkeiten** 22 61; 29 9  
**Nachrangige Vermögensgegenstände/Schulden** 22 25  
**Natürliche Personen** 10, 11 73, 207, 212; 12 19; 34 8  
– E-Geld-Ausgabeverbot 31  
**Nebenbestimmungen** 10, 11 102 ff.; 12 15  
**Nebendienstleistungen**  
– Erlaubnis 10, 11 80, 82, 134  
– Registrierung 34 66 f.  
**Nebenleistungspflicht** 45 7, 30  
**Nebentätigkeiten** 10, 11 134, 219, 232; 15 94; 28 71 ff.; 38 5; 39 13  
**Nebentätigkeitsprivileg** 1 21; 10, 11 37 ff., 51  
**Negative Gesamtbewertung** 12 25 ff.  
**Netto-System** 1 329  
**Netzbetreiber** 1 577  
**Netzgeldgeschäft** 1 208; 10, 11 3  
**Neue Produkte** 38 49  
**Neue Zahlverfahren** 58 11 ff.  
**Neugeschäft** 7 42  
**NFC** 1 80, 85, 387; 55 43  
**Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge** 16 17 ff., 61 ff.  
**Nicht bilanzwirksame Geschäfte** 24 6  
**Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag** 29 8  
**Nichtausführung** 16 20 ff., 24 ff., 75 ff.  
**Nicht-CRR-Kreditinstitute** 10, 11 97  
**Nicht-EWR-Währungen** 55 7  
**Nichtfinanzielle Erklärung** 22 7  
**Nichtfinanzielle Konzernklärung** 22 13  
**Nichtigkeit** 10, 11 272; 14 41  
**Nichtkontoführender Zahlungsdienstleister** 45 3  
**Nicht-Zahlungsdienste** 10, 11 260  
**Niederlassung** 38 15

**Niederlassungsfreiheit** 12 78; 36 9; 38 10, 34 ff., 70; 39 4, 22; 41 3  
**NiKo-Einzahlungsverfahren** 2 32  
**Notfallkonzept**  
– IT-Systeme 27 30  
**Notifizierungspflicht** 58a 7 ff.  
**Notifizierungsverfahren** 38 83 ff.; 40 7  
– Aufnahme der Tätigkeit 38 92 ff.  
– Entscheidung der BaFin 38 88 ff.  
– Entscheidungsfrist 38 88  
– Mitteilung an Aufnahmemitgliedstaat 38 85 f.  
– Vollständigkeit der Anzeige 38 85  
– Weiterleitung der Standardformblätter 38 86  
**Nur-Kontoinformationsdienste** 10, 11 63; 12 17  
  
**ODR-Verordnung vor** 60 9; 62 82  
**Offenbarungsvorbehalt** 6 1  
**Offene Stellvertretung** 38 30  
**Offenlegung personenbezogener Daten** 59 35  
**Öffentliche Stellen** 2 119  
**One-leg transactions** 55 7  
**Online-Abruf von Kontoinformationen** 1 592  
**Online-Banking** 1 378, 388, 591; 49 12; 55 35, 38  
**Online-Beschwerde** 60 28, 32  
**Online-Dienst** 1 592; 48 10  
**Online-Erbringung** 48 9  
**Online-Shop** 1 378  
**Online-Sparkonten** 1 367  
**Online-Zugänglichkeit** 1 571 f., 590 f.; 45 13; 48 9  
**Online-Zugriff** 55 26 ff.  
**Operationelle Risiken** 53 37 ff., 38 ff.  
**Orderschuldverschreibungen** 3 25 f.  
**Ordnen personenbezogener Daten** 59 28  
**Ordnungsgemäße Beaufsichtigung** 12 9  
**Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation** 10, 11 186; 24 55; 26 42; 27 10 ff., 15 ff., 23 ff., 46 ff.; 53 8 ff.  
**Ordnungswidrigkeit** 8 5; 14 40; 38 81 f.; s. a. *Bußgeldvorschriften*  
**Organigramm** 10, 11 197; 38 61  
**Organisation personenbezogener Daten** 59 27  
**Organisationsanforderungen** 55 2  
**Organisationshoheit** 4 15  
**Organisationspflichten** 13 25 f.; 17 58; 27; 53 3; 55 56  
**Organisationsstruktur** 38 60, 61

magere Zahlen = R.n.

**Organisationstheorie** 27 13  
**Organisatorischer Aufbau** 34 46 ff.  
**Organmitglieder** 8 42 ff.  
**Organmitglieder, ehemalige** 8 46  
**Organversammlungen**  
– Einberufungsrecht 19 41 ff.  
– Teilnahmerecht 19 33 ff.  
**Örtlich begrenzte Netze** 2 106  
**OTT-Dienste** 1 339  
**Outsourcing** 28 58 ff.  
– Informationspflichten 28 63  
– Meldepflichten 28 64, 67  
– Meldewege 28 66  
– Übergangsregelung 28 65  
**Parkticketautomat** 55 44 f.  
**Passiva** 29 9  
**Passivbeteiligung** 28 22 ff.  
**Passive Dienstleistungsfreiheit** 38 48, 50; 39 25  
**Passive latente Steuern** 29 9  
**Passivische Beteiligungsanzeige** 28 23 ff.  
**Passivische enge Verbindung** 28 29 ff.  
**Passwort** 55 17  
**Pay-Later-Verfahren** 1 77  
**Payment-Factories** 2 161  
**Pay-Now-Verfahren** 1 77, 83  
**PayPal** 1 237, 366; 48 8; 55 29  
**Periodengewinn/-verlust** 29 12  
**Personalaufwand** 10, 11 197; 22 46  
**Personalisierte Sicherheitsmerkmale**  
– Authentifizierung 1 503  
– Begriff 1 500 ff.  
– Bereitstellung durch Zahlungsdienstleister 1 505  
– biometrische Merkmale 1 520  
– eingeschränkter Berechtigtenkreis 49 27 ff.  
– Emittent 49 28  
– Integrität 55 51  
– Kundenauthentifizierung 55 4, 10, 12  
– offen einsehbare (Karten-)Daten 1 521  
– Personalisierung 1 504  
– PIN 1 509 f.  
– Schutz 49 26 ff., 26; 51 23; 55 51 ff.  
– Sicherheit der Übermittlung 49 34 ff.  
– Sicherstellung der Nichtzugänglichkeit 49 32 f.  
– Sorgfaltspflichten 49 11, 23  
– TAN 1 511 ff.  
– Tatbestand 1 503 ff.  
– technische Dienstleister 49 31  
– Unterschrift 1 517 ff.  
– Vertraulichkeit 55 51  
– Verwendungs-/Zugriffsberechtigung 49 29 ff.

## Stichwortverzeichnis

**Personalisierung** 1 504  
**Personalkonzession** 10, 11 71, 75  
**Personenbezogene Daten** 59 12  
– allgemeiner Datenschutz 59 58 ff.  
– Begriff 59 18 ff.  
– Einwilligung zur Verarbeitung 59 45 ff.  
– identifizierbare natürliche Person 59 20  
– Informationen 59 19  
– Notwendigkeit der Verarbeitung 59 41  
– Verarbeitung 59 14 ff., 22 ff.  
– Veröffentlichung 7 18  
**Personengesellschaft** 8 42  
**Personenhandelsgesellschaften** 1 229; 10, 11 72, 74; 12 19; 34 8  
**Personenidentität** 17 43; 55 49  
**Persönliche Identifikationsnummer**  
s. PIN  
**Petitionsrecht** 60 1  
**Pfändungsschutzkonto** 1 365  
**Pflege der Kundenbeziehungen** 53 74  
**Pflichtwidrigkeitszusammenhang** 63 71  
**Photo-TAN** 1 472, 514  
**Physische Sicherheit** 10, 11 189  
**PIN** 1 80, 466, 509 f., 529; 49 12; 55 17  
**Planbilanzen** 10, 11 140  
**Plangewinn** 10, 11 140  
**Planverlust** 10, 11 140  
**Planzahlen** 15 62  
**Plausibilitätskontrolle** 12 27; 27 17  
**Polizeiliche Kriminalstatistik** 63 9  
**Polizeirecht** 4 4  
**Polizeirechtlicher Störer** 7 50  
**POS** 1 84; 55 38  
**Positive Echtzeit-Transaktionsrisikoanalyse** 55 50  
**Postanweisungen** 2 45 ff., 66 ff.  
**Postscheckkämter** 1 37, 205  
**Postzahlungsdienste-Übereinkommen des Weltpostvereins** 2 68  
**Prämien für Kreditversicherungen** 22 47  
**Präsenzgeschäft** 1 76  
**Präventives Verbot mit Erlaubnisvorbehalt** 7 2; 10, 11 24 ff.  
**Preis-VO** 27 32, 48  
**Prepaid-Guthaben** 2 151 ff.  
**Prepaid-Karten** 1 93, 235  
**Prepaid-Kreditkarten** 1 216, 238  
**Prinzip der Heimatsmitgliedsstaatsaufsicht** 12 10  
**Privatärztliche Abrechnungsstellen** 1 169 ff.  
**Private Währungen** 1 42

**Privilegierung** 1 34  
**Prognose** 12 27, 47, 62; 16 110  
**Prokuristen** 28 12  
**Proportionalität** 10, 11 130, 165; 53 46  
**Provision** 15 71  
**Provisionsaufwendungen** 22 44; 29 12  
**Provisionserträge** 22 44; 29 12  
**Prozessoren bei Kartenzahlungen** 2 81  
**Prüfberichtsverordnung** 24 45 ff.  
**Prüfmodalitäten** 10, 11 175, 202  
**Prüfungsanordnungen**  
– Rechtsschutz 8 85 ff.  
**Prüfungsauftrag**  
– Annahme 23 8  
– Erteilung 23 7  
**Prüfungsbericht** 10, 11 237; 24 45 ff.  
– Aufstellung 22 16  
– Jahresabschluss 22 68 ff.  
– Konzernabschluss 22 80  
– nicht fristgerechte Einreichung 23 16  
– Vorlage 22 4 ff., 75 ff.  
**Prüfungskosten** 19 32  
**Prüfungsrecht** 19 25 ff.  
– Anlass 19 26  
– Anordnung 19 27  
– BaFin 19 8 ff.  
– BaFin/BBank 14 68  
– Berechtigte 19 25  
– Betretungsbefugnis 19 30  
– Duldungspflicht 19 31  
– Gegenstand 19 29  
– Umfang 19 30  
**Prüfungsschwerpunkte** 24 66 ff.  
**Prüfungszweck** 23 12  
**Prüfziffer einer Kreditkarte** 1 530  
**PSD1** 4 13 f.; 7 24 ff.; 9 5 ff.; 10, 11 1; 16 12; 17 11 ff.  
**PSD2** 1 429; 2 89; 3 5; 4 15 ff.; 7 27 f.; 8 17 ff.; 9 8; 10, 11 1; 16 15 ff.; 17 19; 26 10 ff.; 38 3  
**PSD2-UmsG** 10, 11 8  
**PSD3** 1 43, 209, 359, 384, 452, 557, 564, 582; 2 6, 17, 29, 34, 157, 158, 167; 15 13 ff.; 16 39 ff.; 17 21 ff.; 18 7 f.; 53 109; 54 91; 56 33; 57 39  
**Pseudo-Zug-um-Zug-Leistung** 1 179  
**PSR** 1 43, 209, 359, 384, 452, 557, 564, 582; 2 6, 17, 29, 34, 45, 75, 89, 132, 157, 158, 167; 3 7; 15 13; 16 39 ff.; 17 21 ff.; 18 7 f.; 53 109; 54 91; 56 33; 58 39  
**Publikumsgesellschaften** 8 42  
**Publizitätswirkung** 43 14

**PushTAN-Verfahren** 1 514  
**Push-Zahlungen** 48 8  
**Q & A-Katalog** 1 523  
**QR-TAN-Verfahren** 1 472, 514  
**Qualifizierte Beteiligung** 14 5  
**Qualifizierte Einrichtungen** 60 16; 61 6  
**Qualifizierte Positionen** 17 92, 94  
**Qualifiziert-starke Kundenauthentifizierung** 55 2, 36 ff.  
**Rabattsysteme** 1 222 ff., 238, 241  
**Rahmenvereinbarung** 26 18  
**Rahmenwerk** 53 51 f.  
**Rahmenezustimmung** 45 23, 25  
**Reaktionspläne** 53 72  
**Rechenschaftspflicht** 45 7  
**Rechnungsabgrenzungsposten** 29 8, 9  
**Rechnungseinheiten** 1 219  
**Rechnungslegung** 22  
– Einzelabschluss 22 81 f.  
– Erläuterung 24 63  
– getrennte 22 23  
– Grundlagen 22 4 ff.  
– Jahresabschluss 22 16 ff.  
– Konzernabschluss 22 75 ff.  
– Ordnungswidrigkeiten 64 28  
– Pflichtverletzungen 22 83  
– Zweigstellen 42 21 ff.  
**Rechnungslegungsstandard** 10, 11 171  
**Rechtmäßigkeitskontrolle** 27 15  
**Rechtsanwälte** 1 152; 8 44  
**Rechtsbehelfe** 4 140 ff.; vor 60 4 ff.  
**Rechtsbehelfsbelehrung** 10, 11 111  
**Rechtsberatung** 60 45  
**Rechtsfähige Verbände zur Förderung gewerblicher Interessen** 60 17 ff.; 61 6  
**Rechtsfiktion** 10, 11 36  
**Rechtsform** 10, 11 238; 12 5, 19; 34 56 ff.  
**Rechtsformwechsel** 13 11; 28 8, 77 f.  
**Rechtsgutachten** 60 45  
**Rechtsschutzsystem vor** 60 3, 4 ff.  
**Rechtsträgerfunktion** 10, 11 71  
**Rechtsverordnungen** 4 41  
**Rechtswidrigkeit** 63 76  
**RechZahlV** 22 18 ff.; 22 Anh; 29 8 f.  
– allgemeine Vorschriften 22 19 ff.  
– Anhang 22 51 ff.  
– Anwendungsbereich 22 19 ff.  
– Gewinn- und Verlustrechnung 22 43 ff.  
– Nichtbeachtung 22 64 ff.

magere Zahlen = R.n.

- Posten der Aktivseite 22 31 ff.
- Posten der Passivseite 22 38 ff.
- Recovery Objective (RP) 10, 11 180**
- Recovery Point Objective (RPO) 10, 11 180**
- Recovery Time Objective (RTO) 10, 11 180**
- Rederecht 19 33 ff., 39**
- Referenz 49 49**
- Referenzangaben 49 48 f.**
- Refund 1 409**
- Regel-Ausnahme-Verhältnis 12 13, 18**
- Regiebetrieb 1 36**
- Register 43**
- Register der EBA 38 1**
- Registerauszug 10, 11 208**
- Registersitz 12 77**
- Registrierung**
  - Angaben 34 18 ff.
  - Aufhebung 37 4 ff.
  - Auflagen 34 65
  - Ausnahme 39 5 ff.
  - Erlöschens 37 3
  - fehlende 63 54
  - Gewerbsmäßigkeit 34 10 f.
  - Inland 34 9; 35 14
  - kaufmännischer Geschäftsbetrieb 34 12
  - Kontoinformationsdienste 34 1, 7 ff., 14 ff.
  - Mitteilungspflicht bei Änderungen 34 68 ff.
  - Nachweise 34 18 ff.
  - Nebendienstleistungen 34 66 f.
  - Nichtgebrauch 37 3
  - pflichtige Personen 34 8
  - Registereintragungen 34 72
  - Umwandlungssachverhalte 34 74
  - Verfahrensdauer 34 64
  - Versagung 35
- Registrierungsfreie Kontoinformationsdienste 10, 11 94 ff.**
- Registrierungspflicht 2 167**
  - E-Geld-Geschäfte 7 29 ff.
  - Zahlungsdienste 7 29 ff.
- Registrierungsverfahren**
  - Kontoinformationsdienste 34 3, 7 ff.
- Regress 6 61; 16 33 ff., 68, 72, 83; 49 21**
- RegShield-Lösungen 1 600 ff.**
- Regular occupation or business activity 10, 11 39**
- Reihengeschäft 1 149**
- Reiseschecks 2 45 ff., 62 ff., 65**
- Reklassifizierung 54 42**
- Repräsentanz 38 47; 39 21**
- Residualaufsicht 39 1, 34 ff.**
  - Änderungsanzeigen 39 50

## Stichwortverzeichnis

- anwendbare Vorschriften für alle Institute 39 36 ff.
- Ausnahme vom Herkunftslandprinzip 39 34
- zusätzliche Pflichten 39 42 ff.
- Response and Recovery Plans (RRP) 10, 11 181**
- Restlaufzeit 22 27**
- Reverse Bargeldzahlung 1 52, 62; 2 34 ff., 34**
  - Bitte um Aushändigung 2 36
  - Missbrauchsvorbehalt 2 39
  - Vermeidung des Kreditgeschäfts 2 37
  - Zahlungsvorgang zum Waren-/Dienstleistungserwerb 2 35
- Reverse solicitation 38 4, 48 ff.; 39 25**
- Revision 10, 11 168**
- Richtlinienkonforme Auslegung 12 42**
- RiG 2 207; 10, 11 8; 25 8**
- Risiken 53 ff.**
- Risikoabsicherung 17 3 ff.**
- Risikoanalyse 24 11**
- Risikobereitschaft 10, 11 166**
- Risikobewertung 10, 11 193; 26 40; 34 41; 53 84 ff.**
- Risikobewertungsprozess 10, 11 188**
- Risikolage 24 6**
- Risikomanagement 10, 11 195, 199; 12 8; 24 11, 49; 26 41; 34 27; 35 12**
  - Informationssicherheit 53 55 ff.
  - operationelle Risiken 53 37 ff.
  - Rahmenwerk 53 51 f.
  - sicherheitsrelevante Risiken 53 37 ff.
- Risikomess- und -steuerungsverfahren 12 61**
- Risikominderungsmaßnahmen 17 4; 53; 53 44 ff.**
- Risikoprofil 16 2, 104, 106 ff.**
- Risikoreduzierungsgesetz s. RiG**
- Risikoreiches Geschäftsmodell 12 30**
- Risikostrategie 53 47 ff.**
- Risikotragfähigkeit 10, 11 166**
- Risikovorsorge 24 6**
- RTS 1 449, 456, 469; 48 24, 28, 43; 49 50; 55 55**
- Rückausnahme 42 2**
- Rücklagen 15 29**
- Rücklagerung 26 55**
- Rücklastschriften 17 50**
- Rückstellungen 22 40, 48; 29 9**
- Rücktausch 12 88**
- Rücktausch von E-Geld 38 75**
  - E-Geld-Agenten 32 6 ff.
  - Pflichten des Emittenten 33 4 ff.
  - vorvertragliche Informationspflichten 33 11 ff.

**Rücktransferfälle** 17 50  
**Rückverfolgung** 34 32  
**Rückwärtsdeckung** 16 92  
**Rückzahlbare Gelder** 3 21  
**Rundschreibens** 08/2018 54 48 ff.  
  
**Sachanlagen** 22 60; 29 8  
**Sachverhaltsermittlung** 7 38  
**Saldierungsverbot** 22 49  
**Sammelanzeigen** 2 202; 28 23 ff., 41 f.  
**Sammelkonto** 17 34, 36, 123  
**Sammelüberweisung** 1 426  
**Sanktions- und Maßnahmenregime**  
 4 22  
**Sanktionsdurchsetzungsgesetz II**  
 1a 2  
**Satzung** 10, 11 208, 238; 34 56 ff.  
**Satzungssitz** 1 249 f.; 38 17  
**Schadensersatz** 43 14; 63 117  
**Schadensversicherung** 16 145  
**Schattenwirtschaft** 10, 11 22  
**Schätzung** 15 62  
**Scheckeinzugsgeschäft** 2 53  
**Scheckinkasso** 2 53  
**Schecks** 2 45 ff., 50 ff.  
**Scheinauslandsgesellschaft** 63 48  
**Schiedsverfahren** 60 61  
**Schlichtes Verwaltungshandeln**  
 4 39 f.  
**Schnittstelle** 46 9; 58a 1  
**Schritt-für-Schritt-Beschreibung** 10,  
 11 137  
**Schuldscheine** 2 49  
**Schuldverschreibungen** 22 34; 29 8  
**Schulung** 10, 11 193  
**Schutzgesetz** 4 34; 6 60; 10, 11 273;  
 16 169; 17 153; 45 5; 48 45; 49 52;  
 55 59  
**Schutzpflichten** 45 7  
**Schwellenwerte** 2 140 ff.; 54 39  
**Schwerwiegender Betriebs-/Sicher-**  
**heitsvorfall**  
 – Begriff 54 34 ff.  
 – Erheblichkeitsschwelle 54 39  
 – extern/intern 54 35  
 – Meldung 54 28 ff.  
 – Mitwirkung der BaFin 54 67  
 – Reklassifizierung 54 42  
 – Relevanz für andere inländische Be-  
 hörden 54 64 ff.  
 – Schutzvorkehrungen 54 68 f.  
 – Unterrichtung der EBA/EZB 54 63  
 – Unterrichtung von Zahlungsdienstnut-  
 zern 54 70 ff.  
**Schwerwiegender Betriebs-/Sicher-**  
**heitsvorfall**  
 – Ordnungswidrigkeiten 64 57

**Sechsstufiger Test** 39 27  
**SecuRe Pay-Empfehlungen** 1 454  
**Sekundärrecht** 9 5 f.  
**Selbstbedienungskassen** 2 36  
**Selbstbeurteilung** 26 34, 36  
**Selbstbindung der Verwaltung** 4 40,  
 134; 16 101  
**Selbsterklärung** 10, 11 165; 12 49  
**Selbstschuldnerische Bürgschaft**  
 16 165  
**Selbstständiger Gewerbetreibender**  
 38 29  
**Sensible Zahlungsdaten** 49 13  
 – Begriff 1 522 ff.; 51 17  
 – Beschreibung des Zugangs 34 32 ff.  
 – Schutz 49 38 ff.; 59 3  
 – Speicherungsverbot 49 40 f.  
 – Verbot der Anforderung 51 17 f.  
 – Verwendungsbeschränkungen 49 38 ff.  
 – Weitergabebeschränkungen 49 44 ff.  
**SEPA-Basislastschrift** 1 403, 404 ff.  
**SEPA-Firmenlastschrift** 1 403, 411  
**SEPA-Instant-Überweisung** 1 424  
**SEPA-Lastschrift** 1 94, 346, 402  
**SEPA-Mandat** 1 404  
**SEPA-Überweisung** 1 422  
**SEPA-VO** 24 27; 27 33, 48  
**Shared Services Center** 2 161  
**Shop-in-Shop-Lösung** 2 96  
**Sichere Aktiva mit niedrigem Risiko**  
 – Begriffsbestimmung 1 553  
**Sichere Kommunikation** 46 9 ff.;  
 48 24 ff.; 49 37; 51 24  
**Sichere liquide Aktiva mit niedrigem**  
**Risiko** 17 57, 85 ff., 90 ff., 97  
**Sicherheitsanforderungen** 10, 11 156  
 – Maßnahmen zur Erfüllung 10, 11 157  
 – Sicherungsmethoden 10, 11 157  
**Sicherheitsbezogene Kunden-**  
**beschwerden** 34 29 ff.  
**Sicherheitsleitlinie** 10, 11 186  
**Sicherheitsrelevante Risiken** 53 37 ff.,  
 38 ff., 51 f.  
**Sicherheitsrisiken** 10, 11 174; 53 3,  
 29 ff., 40  
**Sicherheitsstrategie** 10, 11 186 ff.,  
 186; 12 60; 34 39 ff.  
**Sicherheitsvorfall**  
 – Begriff 54 14, 34 ff.  
 – Erheblichkeitsschwelle 54 39  
 – Meldung 54 28 ff.  
 – Mitwirkung der BaFin 54 67  
 – Reklassifizierung 54 42  
 – Relevanz für andere inländische Be-  
 hörden 54 64 ff.  
 – Schutzvorkehrungen 10, 11 173 ff.;  
 54 68 f.

magere Zahlen = Rn.

- schwerwiegender **54**; **54** 34 ff.
- Unterrichtung der EBA/EZB **54** 63
- Unterrichtung von Zahlungsdienstnutzern **54** 70 ff.

**Sicherstellung** **8** 10, 61, 66 ff., 85 ff., 89 f., 91

**Sicherungsanforderungen** **17** f.

- Akquisitionsgeschäft **17** 52 ff.
- Änderungen **28** 49 ff.
- Anordnungsrecht **17** 144
- Aufsichtsrecht **17** 147 ff.
- Ausgabe von E-Geld **18**
- Darlegungspflicht **17** 143
- Delayed Debiting **17** 49
- eigene Forderungen **17** 51 ff.
- Eingriffsbefugnisse **17** 144 f.
- entgegengenommene Geldbeträge **17** 27 ff.
- fehlender Nachweis **13** 20
- Finanztransfergeschäft **17** 55
- Garantie **17** 115 ff.
- Garantielösung **17** 115 ff.
- Geldbeträge **17** 26
- Informationspflicht **17** 146
- Kombination von Sicherungsmethoden **17** 130
- Mängelbeseitigungspflicht **17** 144 f.
- Mehrpersonenverhältnisse **17** 39
- Mitteilungspflicht **17** 147
- Nachweis **13** 20
- Nachweispflicht **17** 143
- Normadressat **17** 22 ff.
- offenes Treuhandkonto **17** 57, 67 ff.
- Ordnungswidrigkeiten **17** 151 f.
- Pflichten des Institutes **17** 143 ff.
- PSD1 **17** 16
- PSD2 **17** 19
- PSD3 **17** 21 ff.
- Rechtsfolgen bei Verstoß **17** 147
- Reichweite zu sichernder Geldbeträge **17** 48 ff.
- Risikoabsicherung **17** 3
- Rücktransferfälle/-lastschriften **17** 50
- Schutzgesetz **17** 153
- sichere liquide Aktiva mit niedrigem Risiko **17** 57, 85 ff.
- Sicherungsgebot **17** 61 ff.
- Sicherungsgegenstand **17** 25 ff.; **18** 9 ff.
- Sicherungsmethode 1 **17** 8 f., 57 ff.
- Sicherungsmethode 2 **17** 8, 10, 112 ff.
- Sicherungszeitraum **17** 66
- spätester Zeitpunkt **18** 19 ff.
- Strafrecht **17** 151 f.
- Systematik **17** 19
- unzureichende **12** 84 ff.
- Vermischungsverbot **17** 58 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Versicherungslösung **17** 112 ff., 114 ff.
- Wahlrecht **17** 130 ff.
- ZAG aF **17** 13 ff.
- Zeitpunkt **18** 15 ff.
- zukünftige Zahlungsvorgängen **17** 134 ff.

**Sicherungseinbehalt** **17** 123

**Sicherungsfrist** **18** 19

**Sicherungsgebot** **17** 9, 61 ff.

**Sicherungsmaßnahmen** **39** 58

**Sicherungsmethoden** **10**, **11** 157 ff.; **12** 85; **17** 8 ff.

**Signalübertragung** **1** 333, 334, 337

**Signaturkarten** **55** 21

**Singularzustimmung** **45** 25

**Sitz** **10**, **11** 132, 239; **34** 61

**Sitzverlegung** **28** 91 f.

**Skalierungsfaktor k** **15** 59 ff.

**Smartphone-basierte Kreditkartenzahlungen** **1** 79, 80

**Smartphones** **1** 388

**smartTAN-Verfahren** **1** 515

**Smartwatch** **1** 388

**SMS-TAN-Verfahren** **1** 472, 514

**Sofortige Vollziehbarkeit** **9**; **39** 37

– Ausschluss der aufschiebenden Wirkung **9** 12 ff.

– Aussetzung **9** 19 ff.

– Fallgruppen **9** 13

– Tatbestandskatalog **9** 15 ff.

– Verhinderung einer Gläubigergefährdung **9** 1

**Sofortüberweisung** **1** 424

**Software** **46** 8

**Softwaregestützte Zahlungsinstrumente** **2** 91

**Solvabilität** **15** 107 ff.; *s. a. Eigenmittel*

**Sonderbeauftragte** **21** 29

– Anforderungen **20** 32 f.

– Begriff **20** 28

– Bestellungs Voraussetzungen **20** 31

– Einsetzung **20** 28 ff.

– Haftung **20** 38

– Kosten **20** 38

– Übertragung von Organbefugnissen **20** 34 ff.

**Sonderbedingungen** **1** 181

**Sonderdelikte** **63** 11

**Sonstige andere Geschäftstätigkeiten** **16** 117

**Sonstige betriebliche Aufwendungen** **29** 12

**Sonstige betriebliche Erträge** **29** 12

**Sonstige finanzielle Verpflichtungen** **22** 52

**Sonstige Steuern** **29** 12

**Sonstige Verbindlichkeiten** **29** 9



## Sonstige Vermögensgegenstände

- 22 37; 29 8
- Sortengeschäft** 2 43, 65
- Sozialabgaben** 22 46
- Sparkassen-Finanzgruppe** 2 166
- Sparkonten** 1 367
- Speichermedien** 55 21
- Speicherung personenbezogener Daten** 59 29
- Speicherungsverbot** 46 12; 49 40 f.
- Spenden** 2 148
- Spendensammelwesen** 2 172
- Sperrwirkung** 16 81
- Spitzenverbände** 2 204; 4 76
- Sprachdienste** 2 145
- Sprache** 10, 11 126; 38 56
- Staatshaftung** 6 61; 17 153; 43 14
- Stabilitätsgefährdung** 13 24
- Stablecoins** 1 242
- Stadionkarten** 1 91
- Stand der Technik** 53 30
- Starke Kundenauthentifizierung** 55
  - Abstufungen 55 4
  - Anforderungen nach RTS 1 469, 476 ff., 483
  - Anwendungsbereich 55 5 ff.
  - Authentifizierung 1 461
  - Authentifizierungscodes 1 494 ff.
  - Begriffsbestimmung 1 448 ff.
  - Besitz 55 19
  - Besitzelement 1 471 ff., 492, 516
  - Delegierte Verordnung 55 **Anh**
  - einfachstarke 55 2, 25 ff.
  - Elemente 55 16 ff.
  - Grundlagen 1 448
  - Inhärenz 55 22 ff.
  - Inhärenzelement 1 479 ff., 493
  - Inkrafttreten 1 458 ff.
  - Kontoinformationsdienstleister 55 11 f.
  - mindestens 2 Authentifizierungselemente 1 462 ff.
  - Nichtdiskriminierung 55 54
  - Pflicht zum Verlangen 55 13 ff.
  - qualifiziert 1 452
  - qualifiziert-starke 55 2, 36 ff.
  - Rechtsfolgen von Verstößen 55 56 ff.
  - Regelungshistorie 1 453 ff.
  - Schutz personalisierter Sicherheitsmerkmale 55 51 ff.
  - Tatbestandsmerkmale 1 461 ff.
  - Technische Regulierungsstandards 55 55
  - Transaktionsüberwachungsmechanismen 1 497 ff.
  - Unabhängigkeit der Elemente 1 484 ff.
  - Vertraulichkeit 1 489 ff.
  - Wesen 55 14 ff.

- Wissen 55 17 f.
- Wissenselement 1 466 ff., 491
- Zahlungsauslösedienstleister 55 9 f.
- Stationärer Handel** 1 380
- Statistisches Verfahren** 2 142
- Stellvertretung** 38 30; 48 21
- Steuerberater** 1 152, 578; 8 44
- Steuerstrafverfahren** 5 33; 6 54
- Steuerung der Unternehmensgruppe** 10, 11 170
- StGB** 39 28
- Stimmrechtsübertragung** 14 50 ff., 60 ff.
- Stornobuchung** 16 61
- Störungsbegriff** 16 68
- Strafregisterauszüge** 10, 11 224
- Strafverfahren** 8 5
- Strafvorschriften**
  - Aburteilung 63 130 f.
  - Anwendbarkeit deutschen Rechts 63 123 ff.
  - Aufgabenverteilung 63 25 f.
  - Ausgabe von E-Geld 63 66 f.
  - Beauftragte 63 19 f.
  - Berufsverbot 63 105
  - Beteiligung 63 83 ff.
  - Delegation 63 25 f.
  - Einziehung 63 106 ff.
  - Entgegennehmen von Einlagen 63 29 ff.
  - Ermittlungen 63 128 f.
  - Fahrlässigkeit 63 71 ff.
  - faktisches Organ 63 21 ff.
  - fehlende Erlaubnis 63 36 ff., 55 f.
  - fehlende Registrierung 63 54
  - Halten von Geldern 63 57
  - Irrtumslagen 63 79 ff.
  - KAGB 63 8
  - Konkurrenzen 63 92 ff.
  - Kreditgewährung 63 34 f.
  - KWG 63 8, 94 ff.
  - objektiver Tatbestand 63 11 ff.
  - Pflichtwidrigkeitszusammenhang 63 71
  - Rechtsfolgen 63 103 ff.
  - Rechtswidrigkeit 63 76
  - Schuld 63 77 ff.
  - SGB V 63 8
  - Sonderdelikte 63 1
  - Strafe 63 103
  - Strohmann 63 21 ff.
  - subjektiver Tatbestand 63 68 ff.
  - Täterkreis 63 11 ff.
  - Täterschaft 63 83 f.
  - Tatverhalten 63 29 ff.
  - Teilnahme 63 85 ff.
  - Unternehmensgeldbuße 63 112 ff.



magere Zahlen = Rn.

- VAG 63 8
- Verfahrensrecht 63 119 ff.
- Verfolgung 63 119 ff.
- Verjährung 63 127
- Verletzung der Insolvenzanzeigepflicht 63 58 ff.
- Versuch 63 88
- Vertreter 63 15 ff.
- verzögerter Umtausch in E-Geld 63 32 f.
- Vorsatz 63 68 ff.
- Zurechnung 63 14
- Zuständigkeit 63 120 ff.

**Straight-Through-Prozess** 1 408

**Strategische Erläuterungen** 10, 11 141

**Strategische Ziele/Pläne** 10, 11 210

**Streitbeilegung** 39 48 f.; vor 60 8 f.

- Abhilfe 62 36, 48 f.
- Analyse 62 64
- Angemessenheit 62 12
- Beantwortungsanspruch 62 40 ff.
- Beantwortungsfrist 62 43 f.
- Beantwortungsinhalt 62 46
- Bearbeitung der Beschwerde 62 36 ff.
- kein Begründungserfordernis 62 33
- Beschwerdeführer 62 24 ff.
- Beschwerdegegenstand 62 28 ff.
- Dokumentation 62 62 f.
- Einrichtung beim Zahlungsdienstleister 62 9 ff.
- Entgegennahme der Beschwerde 62 35
- kein Formerfordernis 62 31
- Grenzen 62 53
- Individualrechtsschutz 62 1, 4
- Informationspflichten des Zahlungsdienstleisters 62 21 ff.
- keine Kostenerstattung 62 60 ff.
- MaBeschwerde 62 7
- mündliche Erörterung 62 38
- Nichtabhilfe 62 49 f.
- Objektivität 62 13
- Organisationsrichtlinien 62 11
- Proportionalität 62 12
- räumlicher Anwendungsbereich 62 18 ff.
- Rechtsmittel gegen Beantwortung 62 57 ff.
- Rechtsschutz 62 73 f.
- Stellungnahmen 62 39
- keine Unabhängigkeit des Beschwerdemanagements 62 16
- Verbraucherschlichtungsstellen 62 8, 75 ff.
- Vergleichsangebot 62 52
- Verhältnis zur Beschwerde zur BaFin 62 72

## Stichwortverzeichnis

- Verjährungshemmung 62 65 ff.
- Vermeidung von Interessenskonflikten 62 15
- Verschwiegenheitsverpflichtung 62 17
- wiederholte Beschwerde 62 54
- bei Zahlungsdienstleister 62 2 ff.
- Stressszenarien** 34 26
- Strohmann** 63 21 ff.
- Stromleitungssysteme** 1 334
- SubAcquirer** 1 607
- Subordinationsrechtliches Informationsrecht** 45 7
- Subsidiaritätsprinzip** 27 45
- System der zwei Töpfe** 1 139
- Systemüberprüfung** 10, 11 189
- Systemüberwachung** 10, 11 189
- Systemunternehmen** 58a 11
- Systemwartung** 10, 11 189
  
- TAN** 1 511 ff., 529; 49 12
- TAN-App** 55 40
- TAN-Generator** 1 472
- Tankkarten** 1 91; 2 112, 114
- TAN-Verfahren** 1 512 ff.
- TARGET2-Überweisung** 1 424
- Tatbestandswirkung** 10, 11 70
- Täterschaft** 63 83 f.
- Tätigkeitsbeschränkungen** 3; 17 4
- Tätigkeitsuntersagung** 20 48 ff.; 21 17 ff.
- Tätigkeitsverbot** 20 17 ff., 48 ff.; 21 17 ff.
- Tauschringe** 1 42, 368
- Technische Dienstleister** 1 577, 595; 2 77 ff.; 49 31
- Technische Einrichtungen** 1 333
- Technische Infrastrukturleistungen** 2 75, 75 ff.; 58a; 58a 12
- Technische Regulierungsstandards** s. RTS
- Technische Übertragungsdienste** 1 337
- Technologieneutral** 1 332, 388, 449, 508
- Teilakt** 10, 11 48; 38 23
- Teilbeträge** 15 58
- Teilkonzession** 10, 11 98 ff.
- E-Geld-Institute 10, 11 78
- Ermessen 10, 11 99
- inhaltliche Beschränkungen 10, 11 98
- Zahlungsinstitute 10, 11 77
- Teilnahme** 63 85 ff.
- Teilnahmerecht** 19 33 f., 35 ff.
- Berechtigte 19 33
- Duldungspflicht 19 40
- Gesellschafter-/Organversammlungen 19 33 ff.

– Rederecht 19 39  
 – Verpflichtete 19 34  
**Teilnehmer 1 327**  
**Telefon-Banking 1 388; 55 35**  
**Telefonie-Dienstleistungen 2 146**  
**Telefonnetz 1 334**  
**Telemediengesetz 39 28**  
**Teleologische Reduktion 17 109**  
**Termingeschäfte 22 63**  
**Terrorismusfinanzierung 10, 11 191,**  
 193; 12 52; 38 73; 39 30 ff.  
**Tickets 2 147 ff.**  
**Tochterunternehmen 10, 11 73;**  
 39 18  
**Tokensierte Zahlungskarten 1 474**  
**Träger der Erlaubnis 10, 11 72**  
**Tranchen 15 58**  
**Transaktionsnummer s. TAN**  
**Transaktionsüberwachungsmecha-**  
**nismen 1 435, 438, 464, 497 ff.**  
**Transparenz 10, 11 203; 12 67 ff.**  
**Transport von Bargeld 2 29 ff.**  
**Trennungsgebot 15 94; 17 9, 100, 111**  
**Treu und Glauben 59 10**  
**Treugut 17 69**  
**Treuhandabrede 17 70**  
**Treuhandbindung 17 77, 81**  
**Treuhandpots 17 99**  
**Treuhänder**  
 – Abberufung 14 65  
 – Anteilsveräußerung 14 64  
 – Bestellung 14 60 ff.  
 – Vergütung 14 65  
**Treuhandkonto 2 33; 17 57, 68 ff.**  
 – offengelegtes/offenes 17 78 ff.  
 – Trennungsgebot 17 100, 111  
 – verdecktes 17 78  
**Treuhandsammelkonten 17 81 f.**  
**Treuhandservices 1 148 ff.**  
**Treuhandverhältnis 17 73**  
**Treuhandwertpapierkonten 17 99**  
**Trias aufsichtsrechtlicher Instrumen-**  
**te 17 4 ff.**  
**Trilog-Verhandlungen 53 26 f.;**  
 56 11; 57 9 f.

**Über- und Unterordnungskonzern**  
 2 160  
**Übergabe von Bargeld 2 14**  
**Übergangsvorschriften 66 ff.**  
**Übermittlungspflicht 5 21, 27**  
**Überprüfungsklausel 2 197**  
**Überschiebende Richtlinienumset-**  
**zung 60 23**  
**Übersetzung 10, 11 226**  
**Übertragungssysteme 1 333**  
**Überwachung 34 29 ff., 32 ff.**

**Überwachungsbefugnisse 27 3**  
**Überwachungsinstrumente für Si-**  
**cherheitsrisiken 10, 11 174**  
**Überwachungsverfahren 10,**  
 11 173 ff.; 12 60  
**Überweisung 1 346, 574**  
 – Begriff 1 97, 412 ff.  
 – eingliedrige 1 421  
 – Erscheinungsformen 1 422 ff.  
 – Grundlagen 1 412 f.  
 – halbbare 1 427  
 – institutsinterne 1 418  
 – institutsübergreifende 1 419  
 – mehrgliedrige 1 421  
 – Tatbestandsmerkmale 1 414 ff.  
**Überweisungsgeschäft 1 96 ff.**  
**Überweisungsträger 1 388**  
**UKlaG vor 60 9; 60 14, 62**  
**Umfang der Tätigkeit 16 118 ff.**  
**Umlage zur Aufsichtfinanzierung**  
**10, 11 258**  
**Umsatzautorisierung 1 84**  
**Umsatzgeschäft 1 149**  
**Umstandsmeldungen 16 92**  
**Umtausch 2 31**  
**Umtauschgebot 3 31 f.**  
**Unabhängige Geldautomatenbetrei-**  
**ber 1 559; 2 167 ff.**  
**Unerlaubte E-Geld-Geschäfte 7 26,**  
 36; 8 16  
 – Abwicklung des Bestandsgeschäfts 7 64  
 – Abwicklungsanordnung 7 60, 75 ff.  
 – Anhörung 7 67  
 – Auskunfts- und Vorlagepflicht ( 8 47 ff.  
 – Auskunftsverweigerungsrecht 8 70,  
 74 ff.  
 – Auswahlermessen 7 61  
 – Bestellung eines Abwicklers 7 85 ff.  
 – Betreiben des E-Geld-Geschäfts 7 37  
 – Brexit 7 45 ff.  
 – Duldungspflicht 8 70, 71 ff.  
 – Durchsetzung behördlicher Maßnah-  
 men 7 93 f.  
 – Durchsuchungsbefugnis 8 59 ff.  
 – Einstellungsanordnung 7 68 ff.  
 – Entschließungsermessen 7 59  
 – Erlaubnis- bzw. Registrierungspflicht  
 7 29 ff.  
 – Erlaubnisüberschreitung 7 34 f.  
 – Ermessensausübung 7 58 ff.  
 – Feststehen 8 30 ff.  
 – Gesamtabwicklung 7 95 ff.  
 – Information der Öffentlichkeit 8 81 ff.  
 – intendiertes Ermessen 7 59  
 – Maßnahmeadressaten 7 50 ff., 54 ff.;  
 8 34

magere Zahlen = R.n.

- Maßnahmeermessen **8** 33
- Rechtsfolgen **7** 49 ff.
- Rechtsschutz gegen Maßnahmen **8** 85 ff.
- Sicherstellung **8** 66 ff.
- Tatbestand **7** 29 ff.
- Unterlassungserklärung **7** 64
- Untersagungsverfügung **7** 68 ff.
- Verdacht **8** 8 ff., 26 ff.
- Verfolgungsmaßnahmen **8**
- Vorbereitungshandlungen **7** 37
- vorbeugende Untersagung **7** 38
- Vor-Ort-Prüfungen **8** 51 ff.
- Wegfall der Erlaubnis **7** 41 ff.
- Weisungen für Abwicklung **7** 80 ff.
- Unerlaubte Zahlungsdienste** **7** 24 f., 95 ff.; **8** 15
- Abwicklung des Bestandsgeschäfts **7** 64
- Abwicklungsanordnung **7** 60, 75 ff.
- Anhörung **7** 67
- Auskunft- und Vorlagepflicht (**8** 47 ff.
- Auskunftsverweigerungsrecht **8** 70, 74 ff.
- Auswahlermessen **7** 61
- Bestellung eines Abwicklers **7** 85 ff.
- Brexit **7** 45 ff.
- Duldungspflicht **8** 70, 71 ff.
- Durchsetzung behördlicher Maßnahmen **7** 93 f.
- Durchsuchungsbefugnis **8** 59 ff.
- Einstellungsanordnung **7** 68 ff.
- Entschließungsermessen **7** 59
- Erbringung von Zahlungsdiensten **7** 37
- Erlaubnis- bzw. Registrierungspflicht **7** 29 ff.
- Erlaubnisüberschreitung **7** 34 f.
- Ermessensausübung **7** 58 ff.
- Feststehen **8** 30 ff.
- Information der Öffentlichkeit **8** 81 ff.
- intendiertes Ermessen **7** 59
- Maßnahmedressaten **7** 50 ff., 54 ff.; **8** 34
- Maßnahmeermessen **8** 33
- Rechtsfolgen **7** 49 ff.
- Rechtsschutz gegen Maßnahmen **8** 85 ff.
- Sicherstellung **8** 66 ff.
- Tatbestand **7** 29 ff.
- Unterlassungserklärung **7** 64
- Untersagungsverfügung **7** 68 ff.
- verbotene Geschäfte **7** 36
- Verdacht **8** 8 ff., 26 ff.
- Verfolgungsmaßnahmen **8**
- Vorbereitungshandlungen **7** 37
- vorbeugende Untersagung **7** 38
- Vor-Ort-Prüfungen **8** 51 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Wegfall der Erlaubnis **7** 41 ff.
- Weisungen für Abwicklung **7** 80 ff.
- Unfähigkeit** **12** 39 ff., 52
- Ungeeignetheit** **63** 116
- Universalkreditkarte** **1** 77
- Unmittelbarkeitsprinzip** **17** 76, 103, 110
- Untätigkeitsklage** **10**, **11** 240, 252
- Unterlagen**
- Aufbewahrung **30**
- Begriff **19** 21
- Vorlage **8** 75, 76
- Unterlassungsansprüche** **27** 22
- Unterlassungsverfügung** **10**, **11** 271
- Unternehmen** **1** 16, 194; **8** 35 ff., 38; **10**, **11** 27, 72
- Unternehmens- und Verbandsverfassung** **10**, **11** 196 ff.
- Unternehmensdatenbank** **43** 13
- Unternehmensgeldbuße** **63** 112 ff.; **64** 80 ff.
- Unternehmensgruppe** **57** 37
- Unternehmenskontrolle** **27** 24 ff.
- Unternehmensregister** **43** 13
- Unternehmenssteuerung** **10**, **11** 163 ff.; **12** 8; **27** 24 ff.; **34** 27 ff.; **38** 60, 65 ff., 72
- Unternehmensumwandlungen** **28** 7
- Unternehmensverband** **10**, **11** 196; **14** 28 f.
- Unternehmensverbund** **10**, **11** 203; **12** 69
- Unterrichtungspflichten** **2** 197 ff.; **5** 19 f., 26, 29, 49 ff.
- Untersagung**
- Entnahme **21** 5
- Stimmrechtsausübung **14** 50 ff., 55 ff.
- vorbeugende **7** 38
- Untersagungsverfügung** **7** 1
- Bekanntmachung **7** 90 ff.
- Durchsetzung **7** 93 f.
- Rechtsschutz **7** 105 ff.
- unerlaubte Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäfte **7** 68 ff.
- Unterschrift** **1** 480, 517 ff., 529; **55** 24, 32
- Unvorhergesehene Ereignisse**
- Information **48** 32
- Unwiderrufliche Kreditzusagen** **22** 42; **29** 9
- Unzureichende Betriebsmittel** **12** 31 ff.
- Unzureichende Drittstaatenaufsicht** **12** 74 ff.
- Unzureichende Eigenmittel** **21** 4 ff.
- Entnahmenuntersagung **21** 5
- Gefahrabwendung **21** 7

- Gefährdung der Sicherheit **21** 8 ff.
- Gewinnausschüttungsbegrenzung **21** 5
- Insolvenz des Instituts **21** 35 ff.
- Insolvenzabwendung **21** 21 ff.
- KWG **21** 3
- Maßnahmen **21** 5 ff.
- Risikoverringerung **21** 6
- Tatbestand **21** 4
- Unzureichende Geschäftsorganisation** **12** 59 ff.
- Unzuverlässigkeit** **12** 39 ff., 46 ff., 55 f.; **13** 14, 15; **14** 27, 31, 42; **35** 8 ff.; **63** 116
- Unzuverlässigkeit sanktionierter Personen** **1a**
  - Bereitstellungsverbot **1a** 6
  - Einfriergebot **1a** 6
  - Fiktion **1a** 1, 5 ff.
  - Regelvermutungen **1a** 1, 9 ff.
  - Untersuchungsgrundsatz **1a** 2
  - Vollharmonisierungsgebot **1a** 4
- USB-Sticks** **8** 60
- UWG** **39** 28
  
- Veränderung personenbezogener Daten** **59** 31
- Verantwortlichkeit** **27** 20 ff.
- Verbindlichkeiten gegenüber Instituten des ZAG** **29** 9
- Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten** **22** 38; **29** 9
- Verbindlichkeiten gegenüber Kunden** **22** 39; **29** 9
- Verbot anderweitigen Verwendung** **46** 12 f.; **49** 42 ff.
- Verbot der Speicherung** **46** 12 f.; **49** 40 f.
- Verbot des Einlagengeschäfts** **3** 18 ff.
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt** **10**, **11** 24 ff.
  - Erbringen/Betreiben **10**, **11** 33
  - funktionale Ausnahmen **10**, **11** 29 ff.
  - Geltungsbereich **10**, **11** 25 ff.
  - kein Nebentätigkeitsprivileg **10**, **11** 37 ff.
  - personal-funktionaler Geltungsbereich **10**, **11** 26 ff.
  - präventives **10**, **11** 24
  - räumlicher Geltungsbereich **10**, **11** 43 ff.
  - Rechtsform-/Unternehmens-/Institutsunabhängigkeit **10**, **11** 27 ff.
  - Rechtswirkung **10**, **11** 64 ff.
  - Rechtswirkung der Erlaubnis **10**, **11** 64 ff.
  - sachlicher Geltungsbereich **10**, **11** 32 ff.
- Vorbereitungshandlungen **10**, **11** 34 f.
- Zulassung als E-Geld-Institut **10**, **11** 64
- Zulassung als Zahlungsinstitut **10**, **11** 64
- Verbotene Geschäfte** **3**
- Verbotsirrtum** **63** 79 ff.
- Verbraucherinformation** **62a**
- Verbraucherkreditrichtlinie** **3** 7
- Verbraucherschlichtung** vor **60** 9; **62** 8, 75 ff.
- Verbraucherschutz** **10**, **11** 23; **43** 14; **45** 2
- Verbraucherstreitbeilegung** vor **60** 3
- Verbundene Unternehmen** **22** 24; **29** 8
- Verbundzahlungssysteme** **2** 111, 114
- Verdacht** **8** 8, 26 ff.
- Verdeckte Treuhandkonten** **17** 78
- Verfolgungsmaßnahmen** **8** 20 ff.
  - Maßnahmebefugnis **8** 21, 24 f.
  - Voraussetzungen **8** 20 ff.
  - Zuständigkeit **8** 20 ff.
- Verfügbarkeit des Zahlungsbetrags**
  - Information **48** 30
- Verfügbarmachung** **1** 155
- Verfügbarmachungsbefugnis** **2** 83; **10**, **11** 137; **17** 35
- Verfügungsverbot** **14** 50 ff., 59
- Vergleichsangebot** **62** 52
- Vergütung**
  - Abwickler **7** 101 ff.
  - gerichtlich bestellter Abschlussprüfer **23** 24
  - Insolvenzverwalter **7** 7, **22**
- Verhältnismäßigkeit** **10**, **11** 104, 130, 241; **12** 15; **19** 22
- Verhinderung einer Gläubigergefährdung** **9** 1
- Verjährung** **63** 127; **64** 90
- Verjährungshemmung** **60** 58; **62** 65 ff.
- Verkaufstätigkeit** **17** 138
- Verkehrsnutzungsentgeltautomaten** **55** 44
- Verknüpfung personenbezogener Daten** **59** 37
- Verlässlichkeit** **10**, **11** 202
- Verletzung eines Dienstgeheimnisses** **6** 59
- Verletzung von Privatgeheimnissen** **6** 59
- Verlustanzeige** **28** 80 ff.
- Verlustdatenbank** **10**, **11** 191, 194; **27** 28
- Verlustübernahme** **28** 87 f.; **29** 12
- Vermischungsverbot** **17** 9, 58 ff.

**Vermittlungs- und Leitwegeeinrichtungen 1** 333  
**Vermögenslage 24** 6  
**Vermögensschadensersatz 45** 5  
**Vermögensstatus 29** 6 ff.  
**Vernichtung personenbezogener Daten 59** 40  
**Verordnungsermächtigung 2** 200 ff.; 4a 13; 10, 11 268; 14 69  
**Verpflichtungsklage 7** 105; 10, 11 252; 12 93  
**Verpflichtungswiderspruch 10,** 11 252; 12 93  
**Verrechnungskonto 17** 34, 36, 123; 55 47  
**Verrechnungsmöglichkeit 22** 50  
**Verrechnungssaldo 15** 16  
**Versagung der Erlaubnis 12**  
– beeinträchtigendes Drittstaatenrecht 12 71 ff.  
– Beeinträchtigung der Aufsicht 12 63 ff.  
– Beurteilungsmaßstab 12 14 ff.  
– Ermessen 12 14  
– fehlender Inlandsbezug 12 76 ff.  
– Gesetzesverstoß 12 90 ff.  
– Gründe 12 18 ff.  
– intransparentes Beteiligungsgeflecht 12 67 ff.  
– Mängel der Geschäftsleitung 12 53 ff.  
– mangelnde fachliche Eignung 12 57 ff.  
– mangelnde wirtschaftliche Transparenz 12 67 ff.  
– negative Gesamtbewertung 12 25 ff.  
– Rechtsschutz 12 93  
– Regel-Ausnahme-Verhältnis 12 13, 18  
– Unfähigkeit 12 39 ff., 52  
– Unvollständigkeit des Erlaubnisanspruchs 12 21  
– unzulässige Rechtsform 12 19  
– unzureichende Absicherung 12 81 ff.  
– unzureichende Betriebsmittel 12 31 ff.  
– unzureichende Drittstaatenaufsicht 12 74 ff.  
– unzureichende Geschäftsorganisation 12 59 ff.  
– unzureichende Sicherungsanforderungen 12 84 ff.  
– Unzuverlässigkeit 12 39 ff., 46 ff., 55 f.  
– Verhältnismäßigkeit 12 15  
**Versagung der Registrierung 35**  
– Beeinträchtigung der Aufsicht 35 13  
– fehlende Absicherung 35 7  
– fehlendes Risikomanagement 35 12  
– Gründe 35 5 ff.  
– keine inländischen Dienste 35 14  
– ungeeigneter Geschäftsleiter 35 11

– unzureichende Angaben/Unterlagen 35 5 f.  
– unzuverlässiger Antragsteller 35 8 ff.  
**Versagungsgründe 10, 11** 103, 115; 35 5 ff.  
**Verschlüsselung 46** 10  
**Verschmelzungen 28** 7  
**Verschulden 63** 77 ff.  
**Verschwiegenheitspflicht 6** 1 ff.; 24 39; 62 17  
– Adressat 6 3  
– BDSG 6 10  
– beauftragte Personen 6 21 ff.  
– Bedienstete der BaFin 6; 6 19  
– Bedienstete der BBank 6 20  
– Bedienstete des BMF 6 24  
– bestellte Personen 6 21 ff.  
– Beteiligte an Anbahnungsverhältnissen 6 26  
– Betriebs-/Geschäftsgeheimnisse 6 27, 31 f.  
– Ehemalige 6 26  
– Erweiterung/Begrenzung der Ausnahmen 6 42 ff.  
– Geheimhaltungsanspruch mit Offenbarungsvorbehalt 6 1  
– Geheimhaltungsinteresse 6 33 ff.  
– geheimzuhaltende Tatsachen 6 28 ff.  
– IFG 6 11 ff.  
– informationelle Selbstbestimmung b 6 2  
– Informationsempfänger nach § 9 KWG 6 25  
– Offenbarungs-/Verwertungsverbot 6 57  
– § 9 KWG 6 38 ff.  
– personenbezogener Ansatz 6 18  
– Schadenersatzanspruch 6 60  
– Staatshaftung 6 61  
– Strafrecht 6 59  
– Umfang 6 27 ff.  
– Verletzung von Dienstgeheimnissen 6 59  
– Verletzung von Privatgeheimnissen 6 59  
– Verletzungsfolgen 6 58 ff.  
– Verpflichtete 6 18 ff.  
– vertrauliche Tatsachen 6 27  
– VwVfG 6 9  
**Versicherung 10, 11** 159; 17 112 ff., 114, 114 ff.  
**Versicherungsfall 16** 89, 92; 17 114  
**Versicherungslösung 16** 13  
**Versicherungsunternehmen 10,** 11 160; 17 119  
**Versicherungsvertrag 12** 82; 17 114  
**Verspätete Ausführung 16** 20 ff., 24 ff., 76

- Verstoßtheorie** 16 90  
**Versuchsstrafbarkeit** 63 88  
**Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter** 45 5; 48 47; 49 21, 54  
**Vertrag zugunsten Dritter** 45 7; 46 6  
**Vertraglich gebundene Vermittler** 25 15  
**Vertragsentwürfe** 10, 11 138  
**Vertragsunternehmen** 1 76  
**Vertragsverletzungsverfahren** 39 16  
**Vertrauensempfindlichkeit** 12 48  
**Vertrauensschutz** 10, 11 70, 253; 12 93  
**Vertrauenswürdige Empfänger** 55 46  
**Vertraulichkeit** 1 489 ff.; 55 51  
**Vertreterversammlungen**  
 – Teilnahmerecht 19 35 ff.  
**Vertretung** 10, 11 208; 28 5 ff.; 63 15 ff.  
**Vertrieb** 12 88  
**Veruntreuung** 17 3, 77  
**Verwahrungsleistungen** 10, 11 87  
**Verwaltungsakt** 4 36 ff., 46 f., 115; 8 25; 10, 11 65 ff.; 24 67  
**Verwaltungsakte der BaFin**  
 – belastende 9 9  
 – Rechtsmittel 9 9 ff.  
 – Widerspruch 9 9 ff.  
**Verwaltungsaufwendungen** 22 45, 47  
**Verwaltungshandeln** 4 39 f.  
**Verwaltungsorgan** 19 37  
 – Abberufung von Mitgliedern 20 48 ff.  
 – Begriff 20 41  
 – Mitgliederanforderungen 20 40 f., 42 ff.  
 – Tätigkeitsverbot von Mitgliedern 20 48 ff.  
**Verwaltungssitz** 12 78; 38 17  
**Verwaltungsvorschriften** 4 39 f., 92  
**Verwaltungszwang** 7 93 f.  
**Verwarnung**  
 – Geschäftsleiter 20 5 f.  
**Verweislösung** 15 25  
**Verwendung personenbezogener Daten** 59 34  
**Verwendungsbeschränkungen** 49 42  
**Verwendungszweck** 49 39  
**Verwertungsverbot** 5 45; 6 57; 8 76  
**Verzicht** 37 3  
**Verzinsungsverbot** 3 33 ff., 36 ff., 41  
**Verzögerter Umtausch in E-Geld** 63 32 f.  
**Vier-Augen-Prinzip** 1 276  
**Virtuelle Karte** 45 10  
**Vollharmonisierung** 1 6, 208; 2 11; 4 13; 16 27; 26 13; 38 3  
**Vollharmonisierungsgebot** 1a 4  
**Vollkonzession** 10, 11 77 f.  
**Vollständigkeitserklärung** 10, 11 244  
**Vollstreckungsrisiko** s. *Zwangsvollstreckungsrisiko*  
**Vollzugsanzeige** 14 43; 38 69  
**Vollzugsverbot** 14 23 ff., 41  
**Vorab-Information** 1 407  
**Vorausbezahlte Instrumente** 2 121  
**Vorbereitungshandlungen** 7 37; 10, 11 34 f.  
**Vorbeugende Untersagung** 7 38  
**Vorclearing** 17 52 ff.  
**Vorlage von Unterlagen** 8 75, 76  
**Vorlagepflicht**  
 – Jahresabschluss 22 65 ff.  
 – Konzernabschluss 22 75 ff.  
**Vorlagerecht** 19 9 ff.  
**Vorläufige Erlaubnis** 10, 11 253; 12 93  
**Vorlegungsrecht**  
 – BaFin/BBank 14 68  
**Vor-Ort-Prüfungen** 4 21; 8 9, 22, 51 ff., 54 f.; 38 104  
**Vorsatz** 63 68 ff.  
**Vorschuss** 45 1  
**Vorsorge für allgemeine Bankrisiken** 22 48  
**Vorvertragliche Informationspflichten** 33 11 ff.  
**Wahl des Abschlussprüfers** 23 6  
**Wahl des Konzernabschlussprüfers** 23 6  
**Wahlrecht** 17 2  
**Währungsumrechnung** 29 15  
**Waiver-Regelung** 15 9, 84; 17 11, 16  
**Webshop** 2 96, 105, 115  
**Wechsel** 2 54 ff.  
**Wechseleinzugsgeschäft** 2 56  
**Wechselinkasso** 2 56  
**Wechseln** 2 45 ff.  
**Wegfall der Erlaubnis** 7 41 ff.  
**Weißer Listen** 1 531  
**Weisungen** 7 80 ff.; 21 16  
**Weitergabebeschränkung** 49 44 ff.  
**Weiterverlagerungen** 26 50  
**Weltpostverein** 2 68  
**Werbung** 1 315, 338; 4 70 ff.; 7 69  
**Wertberichtigungen** 15 65; 22 48 ff.; 29 12  
**Wertberichtigungsüberschüsse** 15 39, 40  
**Wertdienstleister** 2 29 ff.  
**Wertpapierabwicklungssysteme** 2 69 ff.  
**Wertpapieranlagen** 2 73 f.  
**Wertpapiere** 22 26, 34 ff.; 29 8



magere Zahlen = R.n.

## Stichwortverzeichnis

**Wertschöpfung** 1 144; 2 137  
**Werttransport** 2 29 ff.  
**Wertung** 12 47  
**Wertung von Tatsachen** 12 27  
**Wertverschaffung** 17 55, 59  
**Wesentliche Beteiligungen** 28 74 ff.  
**Wesentlichkeit** 24 51; 26 26 ff., 29  
**Wettbewerbsverhältnis** 16 130  
**White Label-Lösungen** 1 600 ff.  
**Whitelist** 55 46  
**Widerruf** 13 27  
**Widerrufsvorbehalt** 10, 11 103  
**Widerspruch** 7 105 f.; 9 9 ff.; 17 72  
**Widmung** 17 137, 138 f.; 55 22  
**Widmungsakt** 55 20  
**Wiederherstellungspläne** 53 72  
**Wiederkehrende Zahlungsvorgänge** 55 47 f.  
**Willenskontinuität** 17 77  
**Wirtschaftliche Lage** 24 6, 55  
**Wirtschaftliches Eigentum** 17 69  
**Wirtschaftlichkeitskontrolle** 27 16  
**Wischmuster auf Touchdisplay** 1 468, 481  
**Wissen** 55 17 f.  
**Wohnung** 8 9  
– Betretungs-/Besichtigungsrechte 8 56 ff.  
– Durchsuchung 8 63  
**ZAG-Anzeigenverordnung (ZAG-AnzV)** s. *ZAGAnzV*  
**ZAGAnzV** 10, 11 221, 268; 25 53; 28 4 ff.  
**ZAG-Instituts-Eigenmittelverordnung (ZIEV)** s. *ZIEV*  
**ZAGMonAwV** 29 1 ff.  
**Zahler**  
– Begriff 1 342 ff.; 48 21; 49 9  
– Bestehen eines Zahlungskontos 1 345 f.  
– Fehlen eines Zahlungskontos 1 347 ff.  
– Information 48 31  
– natürliche/juristische Person 1 344  
– Personenidentität mit Zahlungsempfänger 1 354  
**ZahlPrüfV** 24 1 ff., 46 ff.; 24 **Anh**  
**Zahlungsabwicklungssysteme** 1 148 ff.; 2 69 ff.  
**Zahlungsauftrag** 1 343, 573 ff.  
**Zahlungsausgleichsagent** 2 72  
**Zahlungsauslösedienst** 1 178 ff.; 2 85; 29 20  
– Auftragsstrenge 49 14  
– Autorisierung des Zahlers 48 11 ff.  
– Begriff 1 563 ff.; 48 1, 7, 23; 49 7  
– Datenabfrage 49 39

– Diskriminierungsverbot 48 35 ff.  
– Identifizierungspflicht 49 20 ff.  
– Information 48 27  
– keine Involvierung in Geldtransfer 49 16 ff.  
– Online-Erbringung 48 10  
– Online-Zugänglichkeit 48 9  
– Pflichten 49  
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 48  
– Pflichtenkatalog 49 14 ff.  
– Push-Zahlungen 48 8  
– Schutz der Zahlungsdaten 49 38 ff.  
– Schutz personalisierter Sicherheitsmerkmale 49 26  
– Sorgfaltspflichten 49 2  
– Tatbestandsmerkmale 1 565 ff.  
– Verhältnis Zahler/Zahlungsauslösedienstleister 48 19 ff.  
– Vertrag mit kontoführendem Zahlungsdienstleister 48 16 ff.  
– Zugang zum Zahlungskonto 48 1  
– Zugänglichmachung der Referenzangaben 49 48 f.  
– Zugangseröffnung 48  
**Zahlungsauslösedienstleister** 1 525, 532 ff.; 15 21  
– Begriff 16 1, 40  
– starke Kundenauthentifizierung 55 9 f.  
**Zahlungsauthentifizierungsgeschäft** 1 39  
**Zahlungsbeschränkungen** 21 29  
**Zahlungsdaten** 10, 11 176 f.; 12 60; 34 32 ff.  
**Zahlungsdienste**  
– Akquisitionsgeschäft 1 114 ff.  
– Ausgabe von Zahlungsinstrumenten 1 107 ff.  
– Auszahlungsgeschäft 1 56 ff.  
– Begriff 1 38 ff.  
– Begriffsausnahmen 2 7 ff.  
– Berechnung angemessener Eigenmittel 15 53 ff.  
– Einzahlungsgeschäft 1 44 ff.  
– Ergänzung der Legaldefinition 2 7 ff.  
– Finanztransfergeschäft 1 118 ff.  
– Kontoinformationsdienste 1 183 ff.  
– unerlaubtes Betreiben 7 29 ff.  
– Zahlungsauslösedienste 1 178 ff.  
– Zahlungsgeschäft 1 64 ff.  
– Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung 1 100 ff.  
**Zahlungsdiensterrahmenvertrag** 45 1  
**Zahlungsdienste-VO** s. *PSR*  
**Zahlungsdienstleister**  
– Begriff 1 8 ff.  
– CRR-Kreditinstitute 1 28 f.



- E-Geld-Institute **1** 22 ff.
- Haftung für fehlerhafte Ausführung **16** 20 ff.
- Haftung für Nichtausführung **16** 20 ff.
- Haftung für verspätete Ausführung **16** 20 ff.
- Haftung nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16** 17 ff.
- KfW **1** 30
- kontoführende **1** 13
- privilegierte **1** 9
- Regressanspruch **16** 33 ff.
- Zahlungsinstitute **1** 14 ff.
- Zahlungsvorgänge zwischen **2** 156 ff.
- Zentralbanken **1** 31 f.
- *s. a. Kontoführender Zahlungsdienstleister*
- Zahlungsdienstnutzer** **49** 29
- Schutz **17** 2
- Zahlungsdreieck** **1** 43
- Zahlungsempfänger**
- Begriff **1** 350 ff.; **49** 10
- natürliche/juristische Person **1** 351
- Personenidentität mit Zahler **1** 354
- Zahlungsgeschäft**
- Begriff **1** 64 ff.
- Grundlagen **1** 64 ff.
- Lastschriftgeschäft **1** 70 f.
- Zahlungskartengeschäft **1** 72 ff.
- Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung** **1** 100 ff.
- Deckung durch Kreditrahmen **1** 105 f.
- Kreditrahmen **1** 102 ff.
- Zahlungsinstitute** **1** 14 ff.
- Erlaubnispflichtigkeit **1** 18
- Gewerbsmäßigkeit **1** 20 f.
- kaufmännischer Geschäftsbetrieb **1** 20 f.
- materieller Institutsbegriff **1** 19
- Nebentätigkeitsprivileg **1** 21
- Rechtsform **1** 18
- selbständiges Handeln **1** 17
- Unternehmen **1** 16
- Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung** *s. ZahlPrüfBV*
- Zahlungsinstituts-Rechnungslegungsverordnung** *s. RechZahlV*
- Zahlungsinstituts-Register**
- Ablehnung der Eintragung **43** 15; **44** 7
- Aktualität **43** 1, 10; **44** 6
- E-Geld-Institute **43** 2; **44**
- einheitliches **43** 11
- Eintragungsinhalt **2** 203; **10**, **11** 248; **43** 7
- Eintragungspflicht **2** 198; **10**, **11** 250; **43** 6 ff.; **44** 2 ff.
- Führungsanordnung **43**
- Mitteilungspflicht **43** 16 f.
- praktische Umsetzung **43** 11 ff.
- Publizitätswirkung **43** 14
- Registerpraxis **44** 8
- Richtigkeit **43** 10; **44** 6
- Schadensersatzanspruch **43** 14
- Zweck **43** 2, 5
- Zahlungsinstrumente**
- Ausgabe **1** 608 ff.
- begrenzte Netze **2** 86 ff.
- Begriff **1** 74, 442, 609; **2** 91
- Begriffsbestimmung **1** 382 ff.
- Grundlagen **1** 382 ff.
- personalisiert **1** 389 ff.
- soziale/steuerliche Aspekte **2** 116 ff., 181
- Tatbestandsmerkmale **1** 385 ff.
- Zahlungskarten** **1** 73, 387, 558; **55** 21
- Zahlungskartengeschäft** **1** 72 ff.
- begrenzte Zwecke **1** 91
- Debitkarten **1** 83 ff.
- Drei-Personen-Konstellationen **1** 91
- elektronisches Lastschriftverfahren **1** 94
- Geldkarte **1** 92
- Grundlagen **1** 72 ff.
- Kreditkarten **1** 76
- Überweisungsgeschäft **1** 96 ff.
- Zwei-Personen-Verhältnissen **1** 90
- Zahlungskette** **16** 13
- Zahlungskontengesetz** **1** 359
- Zahlungskonto**
- Begriff **1** 47, 59, 131, 355 ff., 415, 569, 587
- Begriffsmerkmale **1** 360 ff., 372
- Beispiele **1** 365 ff.
- Bereitstellung **1** 54
- Bestehen **1** 345 f.
- Fehlen **1** 347 ff.
- Finanztransfersgeschäft **1** 129 ff.
- Führung **1** 358
- Grundlagen **1** 355
- laufende Rechnung **1** 362
- Online-Zugänglichkeit **1** 571 f., 590 f.; **45** 13
- Zugangsgewährung **16** 4
- Zahlungskontodienste**
- Begriff **56** 17
- Zugang **56** 12 ff.
- Zahlungslimits** **1** 531
- Zahlungsmarke**
- Begriffsbestimmung **1** 540 ff.
- Zahlungssicherungsdienste** **1** 576
- Zahlungssystem** **58a** 19
- Begriff **1** 321 ff.
- Beschreibung **10**, **11** 201
- Betreiber **1** 327; **10**, **11** 79; **59** 16
- Erlaubnispflichtigkeit **1** 323; **10**, **11** 79
- Interbankenverhältnis **1** 420

magere Zahlen = Rn.

- Kartellbehörden **57** 38
- Tatbestand **1** 325 ff.
- Teilnehmer **1** 327
- Überblick **1** 321 ff.
- Übersicht **1** 321 ff.
- Unternehmensgruppe **57** 37
- Verbundzahlungssystem **2** 111 ff.
- Zugang **57**
- Zahlungsvolumen 15** 56
- Zahlungsvorgang 1** 349 ff.
- Abhebung eines Geldbetrages **1** 349 f.
- Ausführung **1** 67
- Begriff **1** 226, 349 ff., 352, 363, 377, 399, 415, 574
- Bereitstellung eines Geldbetrages **1** 349
- Übermittlung eines Geldbetrages **1** 349 f.
- s. a. *Fernzahlungsvorgang*
- ZAIF 53** 9
- ZDRL-I** s. *PSD1*
- ZDRI-II** s. *PSD2*
- ZDVO** s. *PSR*
- Zentralbanken 1** 31 f., 200 f.; **2** 72
- Zentrale Abrechnungsstellen 2** 28
- Zentrale Gegenpartei 2** 72
- Zentrale Kontaktperson 41**
- Anforderungen **41** 15 f.
- Ansprechpartner für Berichtspflichten **41** 18
- Auskunftspflicht **19** 16
- Benennung **41** 7 ff.
- Benennungsaufforderung **41** 11
- Funktionen **41** 17 ff.
- physische Präsenz in Deutschland **41** 15
- Ressourcen **41** 16
- Verordnungsermächtigung **41** 21
- Zentralregulierer 2** 17 f., 24 ff.
- Zentralstaaten 17** 93
- Zentralstaatspositionen 17** 92
- ZIEV 15** 1, 51 ff., 110, 111; **15 Anh;** **16** 2
- Zinsaufwendungen 15** 71; **22** 43; **29** 12
- Zinsen 22** 30
- Zinserträge 22** 43; **29** 12
- Zinsverbot 3** 41; **61** 7
- Zinszahlungen 2** 73 f.
- Zufallsfunde 8** 68
- ZuFinG 4a** 1; **10**, **11** 8
- Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen 58a**
- Ablehnung **58a** 29 ff.
- Ausnahmen **58a** 25 ff.
- Diskriminierungsverbot **58a** 23 f.
- Entgelt **58a** 20 f.
- Gatekeeper-Funktion **58a** 2, 18

## Stichwortverzeichnis

- Kapazitätsgrenzen **58a** 31
- Modalitäten **58a** 23 f.
- Systemunternehmen **58a** 11
- technische Infrastrukturleistungen **58a** 12
- Verhältnis zum Wettbewerbsrecht **58a** 35
- Verhältnismäßigkeit **58a** 26
- Vorleistung **58a** 13 ff.
- Zugangsanspruch **58a** 34
- Zugang zu Zahlungskonten**
- Meldepflicht **52** 16 f.
- Ordnungswidrigkeiten **64** 56
- Verweigerung **52** 3, 5 ff.
- Wiedergewährung **52** 18
- Zugang zu Zahlungskontodiensten 56** 12 ff.
- Ablehnung **56** 22
- Adressatenkreis **56** 13 ff.
- Berechtigte **56** 14 ff.
- Folgen eines Verstoßes **56** 29 ff.
- Gewährung **56** 17 ff.
- Mitteilung an BaFin **56** 22
- PSD3 **56** 33
- Umfang **56** 21
- Verpflichtete **56** 13
- Zugang zu Zahlungssystemen 57**
- Ablehnung **57** 25
- Ausnahme **57** 32 ff.
- Diskriminierungsverbot **57** 14 ff.
- geschützter Personenkreis **57** 13
- Gewährung **57** 14 ff.
- Kartellbehörden **57** 38
- Mitteilung an BaFin **57** 25
- objektive Zugangsbedingungen **57** 19 ff.
- PSD3 **57** 39
- Rechtsfolgen bei Verstoß **57** 26 ff.
- Verpflichtete **57** 12
- Zugänglichmachung der Referenzangaben 49** 48 f.
- Zugangsbeschränkung 34** 32; **56** 10
- Zugangseröffnung 48**
- Zugangsgerät 55** 27
- Zugangsverweigerung 52** 3, 5 ff., 14 ff.
- Zugriff 17** 35; **55** 26 ff.
- Zugriffsbeschränkung**
- Kontoinformationsdienste **51** 13 ff.
- Zukünftige Zahlungsvorgänge 17** 50, 134 ff.
- Zukunftsfinanzierungsgesetz** s. *ZuFinG*
- Zurechnung 1** 291 ff.; **63** 14
- Zurückbehaltungsrecht 17** 79, 125
- Zurverfügungstellung 17** 125; **18** 18

## Zusammenarbeit 54 6

- Anhörung ausländischer Behörden 5 46
- Aufsichtsbehörden anderer Staaten 8 77 ff.
- Auskunftsrecht 5 33 ff.
- BaFin und BBank 4 81 ff.
- BaFin und Bbank mit anderen Behörden 5 10 ff.
- Datenschutz 4 106 ff.
- gemeinsame Dateisysteme 4 112 f.
- Informationsaustausch 4 99 ff.; 5 8
- Informationspflicht 4 99 ff.
- Informationsweitergabe in Krisensituationen 5 47 f.
- laufende Überwachung 4 87 ff.
- Meldepflichten 5 17 f., 25, 28, 29
- Mitteilungen der Behörden anderer Staaten 5 43 ff.
- Übermittlungspflicht 5 21
- Übermittlungspflichten 5 27
- Überwachung/Prüfung/Ermittlung 5 39 ff.
- Unterrichtungspflicht 5 29
- Unterrichtungspflichten 5 19 f., 26, 49 ff.
- Verhinderung von Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung 5 42

## Zusammengefasster Monatsausweis 15 100

## Zusammenstellung des Leitungsorgans 10, 11 169

## Zusatztätigkeit 10, 11 89 f.

## Zuschreibungen 29 12

## Zustellung

- elektronische 4a 10 ff.

## Zustimmung

- ausdrückliche 45 14 ff.; 48 5 ff.
- Begriff 51 9
- Datenschutz 48 13
- Datenverarbeitung 59 47 ff.
- Deckungsbestätigung/Bestätigungsersuchen 45 7, 14 ff.
- Einwilligung 48 15
- konkludente 45 19 ff.; 48 12
- Kontoinformationsdienste 50 13 f.; 51 6 ff.
- qualifizierte 48 11
- Rahmenzustimmung 45 23
- Zahler 45 14 ff.; 46 5 ff.; 48 21 ff.
- Zahlungsauslösedienst 48 11 ff.
- Zahlungsdienstnutzer 50 13 ff.; 51 6 ff.

## Zuverlässigkeit 34 54 f.; 35 8 ff.; 42 20

- aufsichtsrechtliche 12 55 f.
- Eigenerklärung 10, 11 207
- Erlöschen/Aufhebung bei Unzuverlässigkeit 13 14 f.

- Nachweis 10, 11 216; 12 45; 25 30
- notwendige 1 275
- Prüfung 12 41
- Rückschlüsse 10, 11 214
- unternehmensrechtliche 12 55 f.
- Untersagung bei Unzuverlässigkeit 14 27 ff.
- Unzuverlässigkeit als Versagungsgrund 12 7, 39 ff.
- Unzuverlässigkeit sanktionierter Personen 1a 1 ff.
- Versagung bei Unzuverlässigkeit 12 46 ff., 55 f.
- Zuverlässigkeitserklärung 10, 11 221
- Zwangsgeld 7 86, 94**
- Zwangsmittel 8 50; 9 18; 39 37**
- Zwangsvollstreckungsrisiko 10, 11 156; 16 13; 17 1**
- Zwangsvollstreckungsschutz 17 72, 103**
- Zweckbindung 59 11**
- Zweckkarten 2 117**
- Zweckmäßigkeitkontrolle 27 16**
- Zweigniederlassung 38**
- Anzeigepflichten 38 51 ff.
- AO 38 15
- Aufsicht 38 102 ff.
- Auskunftsspflicht 19 14
- Auslagerungen 38 68
- Begriff 1 253 ff.; 38 14 ff.; 39 19 ff.
- Bereichsausnahmen 2 208
- Berichtspflicht 40 7 ff.
- Betreiben der Geschäfte eines Instituts 38 22 ff.
- keine eigene Rechtspersönlichkeit 38 19 ff.
- Erläuterung der Überwachung 10, 11 167
- Erläuterung des Einsatzes 10, 11 200
- Errichtungsanzeige 38 59 ff.
- Fiktion 1 260
- Geschäftsplan 38 62 ff.
- Geschäftsstelle 38 15 f.
- Grundlagen 1 253 ff.
- keine Hauptverwaltung 38 17 f.
- Heranziehung von Agenten 38 70 ff.
- HGB 38 15
- im Inland 40 7
- inländische 10, 11 46
- Interne Kontrollmechanismen 38 65 ff.
- Organisationsstruktur 38 61
- Tatbestandsmerkmale 1 256 ff.
- Umgehungskonstellationen 38 21
- Unternehmenssteuerung 38 65 ff.
- Zurechnung zum Institut 38 26
- Zweigstelle**
- anwendbare Regelungen 42 12 ff.

magere Zahlen = Rn.

- Begriff **1** 254; **42** 7
- Buchführungspflicht **42** 21 ff.
- Drittstaatenstellen **42** 16
- Eigenmittelanforderungen **42** 28 f.
- Eigenmittelberechnung **42** 21, 23
- eigenständiger Erlaubnisträger **42** 13
- Erlaubnisverfahren **42** 14
- Geschäftsleitung **42** 17 ff.
- inländische **42** 1 ff.
- Inlandsstellen **42** 1 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Institutsfiktion **42** 6 ff.
- Jahresabschluss **42** 25 ff.
- Leiter **42** 17 ff.
- mehrere inländische **42** 11
- Zweite E-Geld-Richtlinie** s. *EMD2*
- Zweite Zahlungsdiensterichtlinie**  
s. *PSD2*
- Zwischengeschaltete Stellen** **16** 33;  
**17** 39
- Zwischenmeldung** **54** 51 ff.

  
**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG