

Inhaltsverzeichnis

Vorwort		V
Bearbeiterverzeichnis		XI
Autorenverzeichnis		XIII
Abkürzungsverzeichnis		XV
Europäische Rechtsakte und Publikationen der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde		XXXIII
Abschnitt 1	Allgemeine Vorschriften	
Unterabschnitt 1	Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht	
§ 1	Begriffsbestimmungen	1
§ 2	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	32
§ 3	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	47
§ 4	Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen	53
§ 5	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	56
§ 6	Verschwiegenheitspflicht	62
Unterabschnitt 2	Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts	
§ 7	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	64
§ 8	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	68
Unterabschnitt 3	Sofortige Vollziehbarkeit	
§ 9	Sofortige Vollziehbarkeit	74
Abschnitt 2	Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen	
Unterabschnitt 1	Erlaubnis	
§ 10	Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung	78
§ 11	Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung	92
§ 12	Versagung der Erlaubnis	99
§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	105
Unterabschnitt 2	Inhaber bedeutender Beteiligungen	
§ 14	Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung	109
Abschnitt 3	Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall	
§ 15	Eigenmittel; Verordnungsermächtigung	114
§ 16	Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung	123

Abschnitt 4	Sicherungsanforderungen	
§ 17	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betreibens des E-Geld-Geschäfts	126
§ 18	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld	134
Abschnitt 5	Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten	
§ 19	Auskünfte und Prüfungen	136
§ 20	Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	140
§ 21	Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	147
§ 22	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	152
§ 23	Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen	156
§ 24	Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung	161
§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	173
§ 26	Auslagerung	178
§ 27	Organisationspflichten	184
§ 28	Anzeigen; Verordnungsermächtigung	193
§ 29	Monatsausweise; Verordnungsermächtigung	202
§ 30	Aufbewahrung von Unterlagen	204
Abschnitt 6	Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit	
§ 31	Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen	206
§ 32	Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	208
§ 33	Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	211
Abschnitt 7	Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste	
§ 34	Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung	214
§ 35	Versagung der Registrierung	218
§ 36	Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung	220
§ 37	Erlöschen und Aufhebung der Registrierung	223
Abschnitt 8	Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten	
§ 38	Errichtung einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute	224

§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	232
§ 40	Berichtspflicht	240
§ 41	Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung	241
§ 42	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	243
Abschnitt 9	Register	
§ 43	Zahlungsinstituts-Register	248
§ 44	E-Geld-Instituts-Register.	252
Abschnitt 10	Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister	
Unterabschnitt 1	Kartengebundene Zahlungsinstrumente	
§ 45	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters	254
§ 46	Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters . .	261
§ 47	Ausnahme für E-Geld-Instrumente	264
Unterabschnitt 2	Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten	
§ 48	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten	266
§ 49	Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters	271
§ 50	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten	276
§ 51	Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters	280
§ 52	Zugang zu Zahlungskonten	284
Unterabschnitt 3	Risiken und Meldung von Vorfällen	
§ 53	Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken.	289
§ 54	Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle.	300
Unterabschnitt 4	Starke Kundenauthentifizierung	
§ 55	Starke Kundenauthentifizierung	315
§ 56	Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten.	326
§ 57	Zugang zu Zahlungssystemen	330
§ 58	Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung.	335
Abschnitt 11	Datenschutz	
§ 59	Datenschutz.	338

Abschnitt 12	Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung	
§ 60	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	343
§ 61	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	345
§ 62	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister	346
Abschnitt 13	Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften	
§ 63	Strafvorschriften	348
§ 64	Bußgeldvorschriften	361
§ 65	Mitteilung in Strafsachen	368
Abschnitt 14	Übergangsvorschriften	
§ 66	Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	371
§ 67	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	371
§ 68	Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung	375
Stichwortverzeichnis		379