

Zahlungsdienste- aufsichtsgesetz (ZAG)

Das Aufsichtsrecht des Zahlungsverkehrs
und des E-Geldes

Kommentar

herausgegeben und bearbeitet von

Dr. Matthias Casper, Dipl.-Oec.

Professor an der Universität Münster

Dr. Matthias Terlau

Rechtsanwalt

bearbeitet von

Dr. Christopher Danwerth, LL.M.

Rechtsanwalt

Thorsten Reinicke

Rechtsanwalt

Dr. Julia Gerhardus-Feld

Richterin

Daniel Steinhoff

Rechtsanwalt

Finn Gerlach

Rechtsanwalt

Dr. Christian Stelter

Rechtsanwalt

Dr. Christian Koch

Rechtsanwalt

Dr. Marc Störing

Rechtsanwalt

Marcus Nasarek

Senior Consultant

Dr. Daniel Walter

Rechtsanwalt

Wolfgang Otte

Rechtsanwalt und Wirtschaftsprüfer

Dr. Kai Zährte

Regierungsdirektor

2. Auflage 2020

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorenverzeichnis	VII
Bearbeiterverzeichnis	IX
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	XVII
Einleitung ZAG	1

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht

§ 1	Begriffsbestimmungen	31
§2	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	210
§ 3	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	259
§ 4	Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen	286
§5	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	316
§ 6	Verschwiegenheitspflicht	325

Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts

§ 7	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	339
§ 8	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	353

Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit

§9	Sofortige Vollziehbarkeit	376
----	---------------------------	-----

Abschnitt 2. Erlaubnis, Inhaber bedeutender Beteiligungen

Unterabschnitt 1. Erlaubnis

§10	Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung . . .	380
	Anhang zu §10	413
§11	Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung . .	423
§12	Versagung der Erlaubnis	436
§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	447

Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 14	Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung	456
------	--	-----

Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

§15	Eigenmittel; Verordnungsermächtigung	477
	Anhang zu §15	491

Inhaltsverzeichnis

§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung	503
Anhang zu § 16	515

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

§ 17 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betriebes des E-Geld-Geschäfts. .	522
§ 18 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld	539

Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten

§ 19 Auskünfte und Prüfungen	542
§ 20 Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	549
§ 21 Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	563
§ 22 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	572
Anhang zu § 22	586
§ 23 Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen	607
§ 24 Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung	611
Anhang zu § 24	629
§ 25 Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	657
Anhang zu § 25	670
§ 26 Auslagerung	672
§ 27 Organisationspflichten	709
§ 28 Anzeigen; Verordnungsermächtigung	742
§ 29 Monatsausweise; Verordnungsermächtigung	759
Anhang zu § 29	768
§ 30 Aufbewahrung von Unterlagen	770

Abschnitt 6. Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit

§ 31 Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen	773
§ 32 Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	775
§ 33 Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	778

Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste

§ 34 Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung	786
§ 35 Versagung der Registrierung	799
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung	802
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung	809

Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute

§ 38	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute	812
§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	828
§ 40	Berichtspflicht	847
§ 41	Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung	851
§ 42	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	856

Abschnitt 9. Register

§ 43	Zahlungsinstituts-Register	863
§ 44	E-Geld-Instituts-Register	868

Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister

Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente

§ 45	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters	872
Anhang zu § 45		879
§ 46	Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters	888
§ 47	Ausnahme für E-Geld-Instrumente	891

Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten

§ 48	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten	891
§ 49	Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters	903
§ 50	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten	917
§ 51	Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters	925
§ 52	Zugang zu Zahlungskonten	933

Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen

§ 53	Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken	936
§ 54	Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle	950

Unterabschnitt 4. Starke Kundenauthentifizierung

§ 55	Starke Kundenauthentifizierung	958
Anhang zu § 55		973

Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen

§ 56	Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten	996
§ 57	Zugang zu Zahlungssystemen	1001
§ 58	Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung	1010

Inhaltsverzeichnis

Unterabschnitt Sa. Technische'Infrastrukturleistungen

§ 58a	Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts	1016
-------	---	------

Abschnitt 11. Datenschutz

§59	Datenschutz	1022
-----	-------------	------

Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung

§60	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	1037
§61	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	1048
§62	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister	1050

Abschnitt 13. Strafvorschriften

§63	Strafvorschriften	1067
§64	Bußgeldvorschriften	1075
§65	Mitteilung in Strafsachen	1085

Abschnitt 14. Übergangsvorschriften

§ 66	Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1087
§ 67	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1091
§ 68	Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung	1092

Sachregister		1097
--------------	--	------