

Inhaltsverzeichnis

Rn. Seite

| | |
|--|------------------|
| Vorwort | V |
| Abkürzungsverzeichnis | XIII |
| Literaturverzeichnis | XIX |
| A. Die Erlaubnispflicht nach § 8 Abs. 1 ZAG | 1 1 |
| I. Die Erbringung von Zahlungsdiensten | 3 |
| 1. Zahlungsdienste nach § 1 Abs. 2 ZAG | 4 |
| a) Ein- oder Auszahlungsgeschäft (Nr. 1) | 10 |
| aa) Bareinzahlungen auf ein Zahlungskonto (Alt. 1) | 12 |
| bb) Barauszahlungen von einem Zahlungskonto (Alt. 2) | 14 |
| cc) Für die Führung eines Zahlungskontos erforderliche Vorgänge (Alt. 3) | 16 |
| b) Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung (Nr. 2) | 17 |
| aa) Ausführung von Zahlungsvorgängen | 20 |
| bb) Lastschrift, Überweisung und Karten- zahlung | 21 |
| (1) Lastschriftgeschäft (Nr. 2a) | 23 |
| (2) Überweisungsgeschäft (Nr. 2b) | 26 |
| (3) Zahlungskartengeschäft (Nr. 2c) | 27 |
| c) Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung (Nr. 3) | 32 |
| d) Zahlungsauthentifizierungsgeschäft (Nr. 4) | 37 |
| aa) Die beiden Tatbestandsalternativen des Zahlungsauthentifizierungsgeschäfts | 39 |
| (1) Die Ausgabe von Zahlungsauthenti- fizierungsinstrumenten (Alt. 1) | 40 |
| (2) Die Annahme und Abrechnung von mit Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten ausgelösten Zahlungsvorgängen (Alt. 2) ... | 42 |
| bb) Einordnung der sonstigen am Kartenzahlungs- geschäft beteiligten Dienstleister | 43 |
| e) Digitalisiertes Zahlungsgeschäft (Nr. 5) | 46 |
| aa) Betreiber ausschließlich als zwischen- geschaltete Stelle tätig | 50 |
| bb) Praktische Umsetzung | 51 |
| f) Finanztransfergeschäft (Nr. 6) | 53 |

| | Rn. | Seite |
|--|-----|-------|
| aa) Übermittlung an den Zahlungsempfänger | | |
| (Alt. 1) | 55 | 18 |
| (1) Kein Zahlungskonto | 56 | 18 |
| (2) Entgegennahme eines Geldbetrags | 57 | 19 |
| (3) Entgegennahme des Geldbetrags ausschließlich zur Übermittlung an den Zahlungsempfänger | 58 | 19 |
| (4) Tatsächlicher Geldfluss oder Verrechnung | 60 | 19 |
| bb) Übermittlung an den im Namen des Zahlungsempfängers handelnden Zahlungs- dienstleister (Alt. 2) | 61 | 20 |
| cc) Verfügbar machen eines Geldbetrags (Alt. 3) | 62 | 20 |
| dd) Praxisbeispiele | 65 | 20 |
| ee) Abgrenzung zum Factoring | 75 | 23 |
| (1) Der Finanzierungszweck | 76 | 24 |
| (2) Keine Behandlung des unechten Factorings als Kreditgeschäft | 79 | 25 |
| (3) Bestimmung der Lizenz | 80 | 25 |
| 2. Bereichsausnahmen gemäß § 1 Abs. 10 ZAG | 83 | 27 |
| a) Unmittelbare Bargeldzahlungen (Nr. 1) | 84 | 27 |
| b) Zahlungsvorgänge über einen Handelsvertreter oder Zentralregulierer (Nr. 2) | 85 | 27 |
| aa) Von Handelsvertretern und Zentralregulierern typischerweise erbrachte Tätigkeiten und damit verbundene Zahlungsdienste | 86 | 27 |
| bb) Voraussetzungen der Bereichsausnahme | 88 | 28 |
| cc) Private Währungen | 90 | 29 |
| c) Wertdienstleister (Nr. 3) | 91 | 29 |
| aa) Umfang der Bereichsausnahme | 92 | 29 |
| bb) Sonstige von Wertdienstleistern erbrachte, erlaubnispflichtige Dienstleistungen | 94 | 30 |
| d) Reverse Bargeldzahlungen – „Cash-Back“ (Nr. 4) | 95 | 31 |
| aa) Umfang der Bereichsausnahme | 96 | 31 |
| bb) Erbringung des Kreditgeschäfts | 97 | 31 |
| e) Geldwechselgeschäfte (Nr. 5) | 98 | 32 |
| f) Schecks, Wechsel, Gutscheine, Reiseschecks und Postanweisungen (Nr. 6) | 99 | 32 |
| aa) Bezogener | 101 | 33 |
| bb) Von der Bereichsausnahme umfasste Dokumente | 103 | 33 |
| cc) Bereitstellung eines Geldbetrags an einen Zahlungsempfänger | 107 | 34 |

Inhaltsverzeichnis

| | Rn. | Seite |
|--|------------|-----------|
| g) Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssysteme (Nr. 7) | 108 | 35 |
| h) Zins- und Dividendenzahlungen (Nr. 8) | 113 | 36 |
| aa) Bedienung von Wertpapieranlagen | 114 | 36 |
| bb) Privilegierte Unternehmen | 115 | 36 |
| i) Technische Infrastrukturdienstleistungen (Nr. 9) | 116 | 37 |
| aa) Technische Dienstleistungen | 117 | 37 |
| bb) Kein Besitz an den zu übermittelnden Geldbeträgen | 121 | 38 |
| cc) Abgrenzung zu kaufmännischen Diensten | 122 | 38 |
| j) Verbundzahlssysteme (Nr. 10) | 123 | 39 |
| aa) Erwerb in den Geschäftsräumen des Ausstellers (Alt. 1) | 127 | 39 |
| bb) Erwerb innerhalb eines begrenzten Netzes (Alt. 2) | 129 | 41 |
| cc) Erwerb einer begrenzten Auswahl (Alt. 3) | 134 | 42 |
| k) Digitale Zahlungen als Nebenleistung zu digitalen Übertragungen (Nr. 11) | 137 | 43 |
| l) Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern (Nr. 12) | 141 | 44 |
| m) Konzern- und verbundinterne Zahlungsvorgänge (Nr. 13) | 144 | 44 |
| aa) Zahlungsvorgänge innerhalb eines Konzerns | 145 | 45 |
| bb) Zahlungsvorgänge zwischen Mitgliedern einer kreditwirtschaftlichen Verbundgruppe | 150 | 46 |
| n) Bankautomaten (Nr. 14) | 151 | 46 |
| o) Gemeinnützige Tätigkeiten (Nr. 15) | 157 | 48 |
| II. Gewerbsmäßiges Handeln oder in kaufmännischer Weise eingerichteter Geschäftsbetrieb | 159 | 48 |
| III. Zahlungsdienste als Zahlungsinstitut | 162 | 49 |
| IV. Zahlungsdienste im Inland | 164 | 50 |
| 1. Inland im Sinne des § 8 Abs. 1 ZAG | 164 | 50 |
| 2. Passive Dienstleistungsfreiheit | 166 | 51 |
| V. „Haupttätigkeit“ als ungeschriebenes Merkmal | 167 | 52 |
| 1. „Haupttätigkeit“ als zusätzliche Voraussetzung | 168 | 52 |
| 2. Abgrenzung zwischen Haupt- und Nebentätigkeit | 173 | 54 |
| B. Von der Erlaubnis umfasste Tätigkeiten | 175 | 57 |
| C. Erlaubnisanforderungen nach § 8 Abs. 1 ZAG | 177 | 59 |
| I. Juristische Person oder Personenhandelsgesellschaft als Antragsteller | 178 | 59 |

Inhaltsverzeichnis

| | Rn. | Seite |
|--|------------|-----------|
| II. Hauptverwaltung im Inland | 180 | 60 |
| III. Antragsschreiben | 183 | 62 |
| IV. Regelanhänge zum Antrag | 185 | 63 |
| 1. Geschäftsmodell (Nr. 1) | 186 | 63 |
| 2. Geschäftsplan mit einer Budgetplanung für die ersten drei Geschäftsjahre (Nr. 2) | 188 | 64 |
| a) Geeignete und verhältnismäßige Systeme, Ressourcen und Verfahren | 189 | 64 |
| b) Budgetplanung | 190 | 64 |
| 3. Erforderliches Anfangskapital (Nr. 3) | 194 | 66 |
| 4. Sicherungsanforderungen gemäß § 13 ZAG (Nr. 4) | 197 | 66 |
| 5. Unternehmenssteuerung, internen Kontroll- mechanismen und Verfahren (Nr. 5) | 200 | 67 |
| 6. Interne Kontrollmechanismen zur Erfüllung geldwäscherechtlicher Vorschriften (Nr. 6) | 204 | 68 |
| 7. Organisatorischer Aufbau des Antragstellers (Nr. 7) | 206 | 69 |
| 8. Bedeutende Beteiligung (Nr. 8) | 209 | 70 |
| 9. Verantwortliche Personen (Nr. 9) | 212 | 71 |
| a) Namensangaben | 213 | 71 |
| aa) Geschäftsleiter | 214 | 71 |
| bb) Für die Geschäftsleitung verantwortliche Personen | 216 | 72 |
| cc) Bereichsleiter | 217 | 72 |
| b) Zuverlässigkeit und fachliche Eignung | 218 | 72 |
| aa) Zuverlässigkeit | 220 | 73 |
| bb) Fachliche Eignung | 225 | 75 |
| c) Führungszeugnis | 233 | 78 |
| d) Auszug aus dem Gewerbezentralregister | 237 | 79 |
| e) Anzahl zu benennender Personen | 241 | 80 |
| 10. Namen der Abschlussprüfer des Jahres- und Konzernabschlusses (Nr. 10) | 244 | 80 |
| 11. Rechtsform und Satzung oder Gesellschaftsvertrag (Nr. 11) | 245 | 80 |
| 12. Anschrift der Hauptverwaltung oder des Sitzes (Nr. 12) | 246 | 81 |
| V. Keine sonstigen Versagungsgründe für die Erlaubnis | 247 | 81 |
| 1. Keine Beeinträchtigung der Aufsicht | 248 | 81 |
| 2. Keine Unzuverlässigkeit des Antragstellers | 249 | 81 |
| VI. Sonstige Auskünfte und Unterlagen | 250 | 82 |
| D. Gebühr, Bearbeitungsfrist, laufende Aufsicht | 251 | 83 |
| I. Gebühr für die Erlaubniserteilung | 251 | 83 |

Inhaltsverzeichnis

| | Rn. | Seite |
|---|------------|------------|
| II. Bearbeitungsfrist des Antrags | 252 | 83 |
| III. Laufende Aufsicht | 253 | 83 |
| 1. Anzeige- und Meldepflichten | 253 | 83 |
| 2. Kosten für die laufende Aufsicht | 254 | 87 |
| E. Rechtsschutz gegen Verfügungen der BaFin | 255 | 89 |
| I. Rechtsschutz vor dem Erlass einer Verfügung | 257 | 89 |
| II. Rechtsschutz nach dem Erlass einer Verfügung vor dem Vollzug | 262 | 91 |
| III. Rechtsschutz nach dem Erlass einer Verfügung nach dem Vollzug | 263 | 91 |
| Anhänge | | 93 |
| Stichwortverzeichnis | | 143 |