

# Orientierung im Gesetzesdschungel

## Diese Gesetze müssen Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute kennen

| EU-Richtlinien*                                       | Aufsichtsrecht  | Geldwäsche-recht                                     | Zahlungskonto-recht                 | EU-Verordnungen                                    | Zivilrecht                                |
|---|---|--|-------------------------------------|--|---|
| <b>PSD</b><br>1. Zahlungsdienste-richtlinie           | <b>ZAG</b><br>Zahlungsdienste-aufsichtsgesetz               | <b>GWG</b><br>Geldwäschegesetz                       | <b>ZKG</b><br>Zahlungskonten-gesetz | <b>IF-VO</b><br>Verordnung (EU) 2015/751           | <b>BGB</b><br>Bürgerliches Gesetzbuch     |
| <b>PSD 2</b><br>2. Zahlungsdienste-richtlinie         | <b>AgNwV**</b><br>AgentennachweisVO                         | <b>KWG</b><br>Kreditwesengesetz                      |                                     | <b>SEPA-VO</b><br>Verordnung (EU) 260/2012         | <b>EGBGB</b><br>Einführungsgesetz zum BGB |
| <b>EMD 2</b><br>2. E-Geld-Richtlinie                  | <b>ZAGAnzV**</b><br>ZAG-AnzeigenVO                          | <b>AO</b><br>Abgabenordnung                          |                                     | <b>CR-VO</b><br>Verordnung (EU) Nr. 575/2013       |   |
| <b>AMLD 4</b><br>4. Geldwäsche-richtlinie             | <b>ZIEV**</b><br>ZAG-Instituts-EigenkapitalVO               | <b>ZIdPrüfV</b><br>Zahlungskonto-IdentitätsprüfungVO |                                     | <b>EU-Entgelt-VO</b><br>Verordnung (EG) 924/2009   |   |
| <b>AMLD 5-E</b><br>5. Geldwäsche-richtlinie (Entwurf) | <b>ZAGMonAwV**</b><br>ZAG-Monats-ausweisVO                  |  |                                     | <b>Neufassung EU-Entgelt-VO</b><br>(Entwurf)       |   |
| <b>PAD</b><br>Zahlungskonten-richtlinie               | <b>ZahlPrüfBV**</b><br>Zahlungsinstituts-PrüfungsberichtsVO |  |                                     | <b>Geldtransfer-VO</b><br>Verordnung (EU) 2015/847 |   |
|   | <b>RechZahlV**</b><br>Zahlungsinstituts-RechnungslegungsVO  |  |                                     |  |   |

\* EU-Richtlinie gelten nicht unmittelbar, sondern müssen in nationales Recht umgesetzt werden.

\*\* Diese Verordnungen sind aufgrund der Neufassung des ZAG veraltet.

