

**Kurztitel**

Anlage zum Prüfungsbericht für E-Geld-Institute

**Kundmachungsorgan**

BGBI. II Nr. 348/2011 zuletzt geändert durch BGBI. II Nr. 345/2015

**Typ**

V

**§/Artikel/Anlage**

Anl. 1

**Inkrafttretensdatum**

19.11.2015

**Außerkrafttretensdatum**

03.04.2017

**Abkürzung**

(EGAPV)

**Index**

37/02 Kreditwesen

**Beachte**

Ist erstmals auf Geschäftsjahre anzuwenden, die nach dem 30. Dezember 2015 enden (vgl. § 3 Abs. 2).

**Text****Anlage gemäß § 14 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 zum Prüfungsbericht (AzP)**

Als Abschlussprüfer der (des) .....  
(Firma des E-Geld-Instituts) .....  
übermittle(n) ich (wir) über das Geschäftsjahr des E-Geld-Instituts vom xx. xx. xxxx bis zum xx. xx.  
xxxx sowie über dessen Jahresabschluss die nachstehende Anlage zum Prüfungsbericht.

Unterschrift:

(Datum)

(Abschlussprüfer)

## Teil I

Name, Telefonnummer und E-Mail-Adresse des Sachbearbeiters:

Prüfungsdauer (in Personentagen):

Zusammenfassende Kurzdarstellung der Gesamtsituation des E-Geld-Instituts (insbesondere zu Geschäfts-entwicklung, Risikolage, Ertrags- und Vermögenslage):

|   | <b>Allgemeine Ausführungen<br/>(Zutreffendes ankreuzen)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>ja</b>                        | <b>nein</b>           |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 1 | Ist das E-Geld-Institut einer Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 20 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012, ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 1, zuletzt geändert durch die Delegierte Verordnung (EU) 2015/62, ABl. Nr. L 11 vom 17.01.2015 S. 37, oder einer gemischten Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 21 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nachgeordnet? | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/> |

## Teil II

(Bei Feststellungen ist jedenfalls eine Gesetzesreferenz anzugeben)

### 1. Konsolidierung

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Konsolidierungsvorschriften gemäß § 14 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010:

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

1.1.

### 2. Eigenmittelanforderungen

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010:

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

2.1.

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 2 bis 4 E-Geldgesetz 2010:

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

2.2.

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit der Gewährung von Krediten gemäß

§ 11 Abs. 6 E-Geldgesetz 2010:

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

2.3.

*Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Verbot der Mehrfachverwendung von Eigenmitteln gemäß § 11 Abs. 7 E-Geldgesetz 2010:*

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

2.4.

### 3. Bedingungen für die Gewährung von Krediten

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

*Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend § 3 Abs. 3 und 4 E-Geldgesetz 2010 für die Gewährung von Krediten im Zusammenhang mit Zahlungsdiensten:*

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

3.1.

### 4. Sicherung der Kundengelder

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

*Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend die Sicherung der Kundengelder gemäß § 12 E-Geldgesetz 2010:*

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

4.1.

### 5. Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

*Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung gemäß § 4 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 6 Abs. 1 Z 6 ZaDiG und den §§ 40, 40a, 40b, 40c, 40d und 41 BWG sowie der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006:*

Feststellungen:

**Gesetzes-  
referenz**

5.1.

Anzahl der Verdachtsmeldungen:

|      |  |
|------|--|
| 5.2. |  |
|------|--|

## 6. Interne Revision

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend die interne Revision gemäß § 19 ZaDiG:

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
|                 |                       |
| Feststellungen: | Gesetzes-<br>referenz |

6.1.

## 7. Sorgfaltspflichten

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten gemäß § 19 ZaDiG:

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
|                 |                       |
| Feststellungen: | Gesetzes-<br>referenz |
| 7.1.            |                       |

## 8. Organisation und Führung des E-Geldinstituts

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Organisation und solide und umsichtige Führung des E-Geld-Instituts gemäß § 4 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 7 Abs. 1 Z 3 ZaDiG:

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
|                 |                       |
| Feststellungen: | Gesetzes-<br>referenz |

8.1.

## 9. Änderung der Konzessionsgrundlagen

Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:

Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Änderung der Konzessionsgrundlagen gemäß § 7 E-

|                         |                               |
|-------------------------|-------------------------------|
| <i>Geldgesetz 2010:</i> |                               |
|                         |                               |
| <i>Feststellungen:</i>  | <b>Gesetzes-<br/>referenz</b> |

9.1.

## 10. Vertrieb über Dritte und Haftung für zurechenbare Personen

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

|                                                                                                                                                                                |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Vertrieb von E-Geld über Dritte und Haftung für zurechenbare Personen gemäß den §§ 15 und 16 Abs. 2 E-Geldgesetz 2010:</i> |                               |
|                                                                                                                                                                                |                               |
| <i>Feststellungen:</i>                                                                                                                                                         | <b>Gesetzes-<br/>referenz</b> |

10.1.

## 11. Verbot der Verzinsung

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

|                                                                                                             |                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Verbot der Verzinsung gemäß § 20 E-Geldgesetz 2010:</i> |                               |
|                                                                                                             |                               |
| <i>Feststellungen:</i>                                                                                      | <b>Gesetzes-<br/>referenz</b> |

11.1.

## 12. Aufbewahrung von Aufzeichnungen und Belegen

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

|                                                                                                                                                                  |                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zur Aufbewahrung von Aufzeichnungen und Belegen gemäß § 18 ZaDiG:</i> |                               |
|                                                                                                                                                                  |                               |
| <i>Feststellungen:</i>                                                                                                                                           | <b>Gesetzes-<br/>referenz</b> |

12.1.

## 13. Auslagerung von Aufgaben

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

|                                                                                                                                               |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zur Auslagerung von Aufgaben gemäß § 21 ZaDiG:</i> |                         |
|                                                                                                                                               |                         |
| <i>Feststellungen:</i>                                                                                                                        | <b>Gesetzesreferenz</b> |

13.1.

## 14. Agenten

*Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:*

|                                                                                                                             |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zu Agenten gemäß § 22 ZaDiG:</i> |                         |
|                                                                                                                             |                         |
| <i>Feststellungen:</i>                                                                                                      | <b>Gesetzesreferenz</b> |

14.1.

## Teil III

| 15. Konzessionierung                                                                                                                                                              |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>Wahrnehmungen des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit der Konzessionierung des E-Geld-Instituts (z. B. Übereinstimmung der erteilten Konzession mit dem Geschäftsmodell):</i> | <b>Gesetzesreferenz</b> |
| 15.1.                                                                                                                                                                             |                         |

## 16. Eigentümerbestimmungen

*Wahrnehmungen des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Eigentümerbestimmungen gemäß § 8 E-Geldgesetz 2010:*
**Gesetzesreferenz**

16.1.

| 17. Beachtung von sonstigen wesentlichen Rechtsvorschriften                                                                                                                                                                                        |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <i>Wahrnehmungen des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung sonstiger Vorschriften des E-Geldgesetzes 2010, des ZaDiG, des BWG, der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 und anderer für E-Geld-Institute wesentlicher Rechtsvorschriften:</i> | <b>Gesetzesreferenz</b> |
| 17.1.                                                                                                                                                                                                                                              |                         |

## Teil IV

### Eigenmittelberechnung auf konsolidierter Basis

Falls Frage 1 im Teil I dieser Anlage mit ja beantwortet wurde, sind für jede Gruppe, bei der eine übergeordnete Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 20 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 oder eine übergeordnete gemischte Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 21 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vorliegt, jeweils folgende Angaben zu tätigen:

- |                                                    |       |
|----------------------------------------------------|-------|
| 1. Anrechenbare konsolidierte Eigenmittel          | ..... |
| 2. konsolidiertes (Mindest-)Eigenmittelerfordernis | ..... |
| 3. Eigenmittelüberschuss                           | ..... |
| 4. Eigenmittelfehlbetrag                           | ..... |
| 5. konsolidierte Bilanzsumme                       | ..... |

#### Zuletzt aktualisiert am

07.04.2017

#### Gesetzesnummer

20007511

#### Dokumentnummer

NOR40175991