

**Anlage 2**

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), mit der die Verordnung über die Anlage zum Prüfungsbericht, die Verordnung über die Anlage zum Prüfungsbericht für E-Geld-Institute und die Verordnung über die Anlage zum Prüfungsbericht für Zahlungsinstitute geändert werden**

**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 Geschäftsentwicklung, Risikolage, Ertrags- und Vermögenslage):

*(Bei Feststellungen ist jedenfalls eine Gesetzesreferenz anzugeben)*

<b>1. Konsolidierung</b>	
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>	
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Konsolidierungsvorschriften gemäß § 14 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010:</i>	
<i>Feststellungen:</i>	<b>Gesetzesreferenz</b>
1.1.	
<b>2. Eigenmittelanforderungen</b>	
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>	
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010:</i>	
<i>Feststellungen:</i>	<b>Gesetzesreferenz</b>
2.1.	
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 2 bis 4 E-Geldgesetz 2010:</i>	
<i>Feststellungen:</i>	<b>Gesetzesreferenz</b>

2.2.		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit der Gewährung von Krediten gemäß § 11 Abs. 6 E-Geldgesetz 2010:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
2.3.		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit dem Verbot der Mehrfachverwendung von Eigenmitteln gemäß § 11 Abs. 7 E-Geldgesetz 2010:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
2.4.		

### 3. Bedingungen für die Gewährung von Krediten

<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend § 3 Abs. 3 und 4 E-Geldgesetz 2010 für die Gewährung von Krediten im Zusammenhang mit Zahlungsdiensten:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
3.1.		

### 4. Sicherung der Kundengelder

<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend die Sicherung der Kundengelder gemäß § 12 E-Geldgesetz 2010:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
4.1.		

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

<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung gemäß § 4 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 9 Abs. 1 Z 11 des Zahlungsdienstegesetzes 2018 (ZaDiG 2018), BGBl. I Nr. 17/2018, und den §§ 4 bis 17, § 19 Abs. 2, den §§ 20 bis 24, § 29 und § 40 Abs. 1 des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes (FM-GwG), BGBl. I Nr. 118/2016:</i>		

<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzes- referenz</b>
5.1.		
<i>Anzahl der Verdachtsmeldungen:</i>		
5.2.		

<b>6. Interne Revision</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend die interne Revision gemäß § 20 Abs. 4 ZaDiG 2018:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzes- referenz</b>
6.1.		

<b>7. Sorgfaltspflichten</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten gemäß § 20 Abs. 1 bis 3, 5 und 6 ZaDiG 2018:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzes- referenz</b>
7.1.		

<b>8. Organisation und Führung des E-Geldinstituts</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Organisation und solide und umsichtige Führung des E-Geld-Instituts gemäß § 4 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 10 Abs. 1 Z 3 ZaDiG 2018:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzes- referenz</b>
8.1.		

<b>9. Änderung der Konzessionsgrundlagen</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Änderung der Konzessionsgrundlagen gemäß § 7 E-Geldgesetz 2010:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
9.1.		

<b>10. Vertrieb über Dritte und Haftung für zurechenbare Personen</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<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>Gesetzesreferenz</b>
10.1.		

<b>11. Verbot der Verzinsung</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers betreffend Verbot der Verzinsung gemäß § 20 E-Geldgesetz 2010:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
11.1.		

<b>12. Aufbewahrung von Aufzeichnungen und Belegen</b>		
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>		
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zur Aufbewahrung von Aufzeichnungen und Belegen gemäß § 24 ZaDiG 2018:</i>		
<i>Feststellungen:</i>		<b>Gesetzesreferenz</b>
12.1.		

<b>13. Auslagerung von Aufgaben</b>	
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>	
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zur Auslagerung von Aufgaben gemäß § 21 ZaDiG 2018:</i>	
<i>Feststellungen:</i>	
<b>Gesetzesreferenz</b>	
13.1.	

<b>14. Agenten</b>	
<i>Prüfungshandlungen des Abschlussprüfers:</i>	
<i>Prüfungsergebnis des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Bestimmungen zu Agenten gemäß § 22 ZaDiG 2018:</i>	
<i>Feststellungen:</i>	
<b>Gesetzesreferenz</b>	
14.1.	


## Teil II

<b>15. Konzessionierung</b>	
<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.	

<b>16. Eigentümerbestimmungen</b>	
<i>Wahrnehmungen des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Eigentümerbestimmungen gemäß § 8 E-Geldgesetz 2010:</i>	
<b>Gesetzesreferenz</b>	
16.1.	

<b>17. Beachtung von sonstigen wesentlichen Rechtsvorschriften</b>	
<i>Wahrnehmungen des Abschlussprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung sonstiger Vorschriften des E-Geldgesetzes 2010, des ZaDiG 2018, des Bankwesengesetzes</i>	
<b>Gesetzesreferenz</b>	

	<i>(BWG), BGBl. Nr. 532/1993, der Verordnung (EU) Nr. 575/2013, ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 1, und anderer für E-Geld-Institute wesentlicher Rechtsvorschriften:</i>	
17.1.		

	Unterzeichner	serialNumber=734173660,CN=Bundeskanzleramt,C=AT
	Datum/Zeit	2026-06-18T10:10:28+02:00
	Prüfinformation	Informationen zur Prüfung des elektronischen Siegels bzw. der elektronischen Signatur finden Sie unter: <a href="https://www.signaturpruefung.gv.at">https://www.signaturpruefung.gv.at</a> Informationen zur Prüfung des Ausdrucks finden Sie unter: <a href="https://www.bundeskanzleramt.gv.at/verifizierung">https://www.bundeskanzleramt.gv.at/verifizierung</a>
	Hinweis	Dieses Dokument wurde amtssigniert.