

# Technische Informationen zum Meldeverfahren für schwerwiegende Betriebs- und Sicherheitsvorfälle bei Zahlungsdienstleistern

## Meldepflicht bei Sicherheitsvorfällen

Durch das Gesetz zur Umsetzung der Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie wird das Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) neu gefasst. Die Neufassung, die am 13.01.2018 in Kraft treten wird, sieht in § 54 Absatz 1 Satz 1 vor, dass ein Zahlungsdienstleister die BaFin unverzüglich über schwerwiegende Betriebs- und Sicherheitsvorfälle unterrichten muss. Diese Regelung ersetzt die bisherige Meldepflicht gemäß Nr. 3.2 des Rundschreiben 4/2015 (BA) - Mindestanforderungen an die Sicherheit von Internetzahlungen (MaSI).

Detaillierte Informationen hierzu wurden bereits im ersten BaFin-Rundschreiben vom 14.09.2017 bekannt gegeben. In diesem Schreiben wurden auch die grundlegenden Schritte zur Beantragung für das neue Meldeverfahren erklärt, d.h. die Selbstregistrierung und die Beantragung zur Zulassung zum Fachverfahren.

Einem Zahlungsdienstleister oder einem von ihm beauftragten Dienstleister stehen drei technische Wege zur Einreichung zur Verfügung. Zwischen diesen kann jederzeit frei gewechselt werden.

### 1. Web-Formular

Im MVP-Portal wird ein Web-Formular zur Verfügung gestellt. Dieses kann von dem Melder online ausgefüllt werden.

Der Aufruf erfolgt über den Link <https://portal.mvp.bafin.de/MvpPortalWeb>. Auf dieser Webseite finden Sie auch weitergehende Informationen zur MVP. Die nachfolgende Abbildung zeigt das Web-Formular wie es im MVP-Portal eingebettet ist. Im obersten Bereich sind die Funktionen zum Vergrößern und Verkleinern der Formularansicht angesiedelt, zusammen mit den Möglichkeiten zum Generieren eines PDF-Exports und zum Hinzufügen eines Dokumentes. Eine Speicherung von Zwischenständen ist aufgrund von Sicherheitsaspekten nicht möglich.

Der Aufbau des Formulars orientiert sich an den Vorgaben der EBA wie sie in den Guideline zur PSD2 aufgeführt sind. Hierin finden sich auch die fachlichen Beschreibungen zu diesen Feldern.

Das Formular kann erst dann abgesendet werden, wenn alle Pflichtfelder syntaktisch korrekt ausgefüllt sind. Über Erfolg bzw. Misserfolg des Sendevorgangs informiert eine Statusmeldung im Formularkopf.

**Sprache**

[Deutsch](#)

[English](#)

---

**Allgemein**

[Startseite](#)

[Dokumentation / Hilfe](#)

[Ausloggen](#)

---

**Fachverfahren**

[Meldung einreichen](#)

[Protokoll einsehen](#)

[Fachverfahren beantragen](#)

[Fachverfahren zurückziehen](#)

[Antragsliste aufrufen](#)

---





**Benutzerkonto**


[Neues Passwort anfordern](#)

[Benutzerdaten ändern](#)

[E-Mail-Adresse ändern](#)

[Benutzerkonto löschen](#)





50%

PSD2-Zahlungssicherheitsvorfälle


Meldung über einen Zahlungssicherheitsvorfall

**Meldung über schwerwiegenden Betriebs- oder Sicherheitsvorfall (PSD2)**

Individuelle Meldung
  Individuelle delegierte Meldung
  Delegierte konsolidierte Meldung

Erstmeldung innerhalb von 4 Stunden nach Entdeckung

Zwischenmeldung
  Letzte Zwischenmeldung maximal 3 Business-Tage nach vorheriger Meldung
 Zwischen- und Abschlussmeldung

Abschlussmeldung innerhalb von 2 Wochen nach Abschluss des Vorfalles

Vorfall nicht mehr als schwerwiegend klassifiziert

Erläutern Sie die Reklassifizierung:

ID des Vorfalles (Zwischen-/Abschlussmeldung und Reklassifizierung):

**Allgemeine Details**

**Betroffener Zahlungsdienstleister**

Name	<input type="text" value="DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT"/>
BAK-Nummer	<input type="text"/>
Eindeutige Identifizierungsnummer	<input type="text"/>
Übergeordnetes Unternehmen der Gruppe	<input type="text"/>

## 2. Manueller Datei-Upload

Der Melder hat die Möglichkeit, innerhalb des MVP-Portals eine Meldung manuell als XML-Datei hochzuladen.

**Sprache**

Deutsch

English

**Allgemein**

Startseite

Dokumentation / Hilfe

Ausloggen

**Fachverfahren**

Meldung einreichen

Protokoll einsehen

Fachverfahren beantragen

Fachverfahren zurückziehen

Antragsliste aufrufen

**Benutzerkonto**

Neues Passwort anfordern

Benutzerdaten ändern

E-Mail-Adresse ändern

Benutzerkonto löschen

**Fachverfahren**

Fachverfahren:

PSD2-Zahlungssicherheitsvorfälle \*

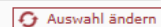
\* Pflichtfeld

**Vorhandene Meldepflichtige**

Meldepflichtiger:

DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT, Frankfurt am M \*

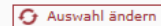
\* Pflichtfeld

**Einreichung**

Einreichung:

Meldung über einen Zahlungssicherheitsvorfall \*

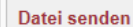
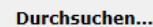
\* Pflichtfeld

**Formular einreichen**

Bitte klicken Sie hier um die Meldung mit Hilfe eines Formulars einzureichen:

**XML-Datei einreichen**

Um eine Meldung in Form einer XML-Datei einzureichen laden Sie diese bitte hier hoch:



Die geforderte Struktur der XML-Meldung hängt von dem ausgewählten Verfahren ab. Bitte lesen Sie die Dokumentation für weitere Informationen.

Die XML-Datei hat gewissen Vorgaben zu genügen. Bei der Erstellung, z.B. mittels eines XML-Editors, sollte immer eine Prüfung gegen die zugehörige XSD erfolgen, um zu vermeiden, dass die XML-Datei syntaktische Fehler aufweist und beim Hochladeversuch abgelehnt wird. Siehe hierzu auch „Anlage 4 - MVP-Portal Upload Handbuch.pdf“ und „Anlage 2 - Dokumentation zur Erstellung von Meldungen im XML Format.pdf“.

**3. Automatisierte SOAP-Webservice-Schnittstelle**

Durch die Nutzung einer SOAP-Webservice-Schnittstelle kann eine Meldung automatisch hochgeladen werden. Die SOAP-Schnittstelle dient der System-zu-System Kommunikation. Als Basis für die Nutzdaten dienen die XML- und XSD-Strukturen aus Absatz 2. Die XML Struktur wird in diesem Fall jedoch üblicherweise durch ein System erstellt und per Webservice-Aufruf an die MVP übertragen. Siehe hierzu auch „Anlage 5 - MVP-Portal Webservice Handbuch.pdf“.

Der technische Erfolg der Einreichung wird in der Response Nachricht mitgegeben. Fehler, die nach inhaltlicher Prüfung später noch festgestellt werden, werden über eine Nachricht im MVP-Portal mitgeteilt. Siehe hierzu auch „Anlage 3 - MVP-Portal Handbuch.pdf“.

Link zum Aufruf des Web-Services für **TESTZWECKE**:  
[https://portal.mvp.bafin.de:444/services/ws/t\\_psd2mir](https://portal.mvp.bafin.de:444/services/ws/t_psd2mir)

**Ab dem 13.01.2018 müssen Meldungen über die produktive Instanz des Webservices erfolgen:**

<https://portal.mvp.bafin.de:444/services/ws/psd2mir>

## Testphase

Betroffene Zahlungsdienstleister werden ab dem 27.11.2017 das Einreichen von Sicherheitsvorfallmeldungen nach §54 ZAG testen können. Dies gilt zunächst für das Hochladen von XML-Dateien und das Testen der Webservice Schnittstelle. Das Web-Formular wird ab Anfang Dezember zum Testen bereitstehen.

Zur Teilnahme an den Tests ist es erforderlich sich an der MVP zu registrieren. Derselbe Account dient dann sowohl der Teilnahme an den Tests als auch später zur Einreichung von realen Sicherheitsvorfallmeldungen.

Link zur Registrierung:

[https://www.bafin.de/DE/DieBaFin/Service/MVPportal/MVPportal\\_node.html](https://www.bafin.de/DE/DieBaFin/Service/MVPportal/MVPportal_node.html)

Sobald ein Account angelegt wurde kann die Teilnahme am PSD2 Meldeverfahren beantragt werden. Hierzu ist aus einer Liste von Verfahren (siehe Screenshot)

The screenshot shows the BaFin MVP Portal interface. At the top left is the BaFin logo. The main header reads 'Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht MVP Portal'. Below this is a breadcrumb trail: 'Beantragung zur Teilnahme an einem Fachverfahren'. The left sidebar contains navigation links under 'Sprache' (Deutsch, English), 'Allgemein' (Startseite, Dokumentation / Hilfe, Ausloggen), and 'Fachverfahren' (Meldung einreichen, Protokoll einsehen, Fachverfahren beantragen, Fachverfahren zurückziehen, Antragsliste aufrufen). The main content area is titled 'Fachverfahren' and features a dropdown menu for 'Fachverfahren:' with 'PSD2-Zahlungssicherheitsvorfälle' selected. A red asterisk indicates this is a required field, and a button 'Auswahl ändern' is present. Below this is the 'Meldefall' section with four radio button options: 'Melder für einen bereits vorhandenen Meldepflichtigen', 'Direktmelder (Melder ist Meldepflichtiger bzw. Ansprechpartner des Meldepflichtigen)', 'Drittmelder für eine natürliche Person (Melder ist selbst Drittmelder bzw. Ansprechpartner des Drittmelders)', and 'Drittmelder für ein Unternehmen (Melder ist selbst Drittmelder bzw. Ansprechpartner des Drittmelders)'. At the bottom of the form is an 'Aktualisieren' button.

der Eintrag „PSD2-Zahlungssicherheitsvorfälle“ auszuwählen.

Für die Zulassung und Freischaltung zum Meldeverfahren ist das Einreichen des bei der Antragstellung generierten PDF Dokuments zwingend erforderlich.

Bei Fragen zur Registrierung und zum Verfahren schreiben Sie bitte eine Email an [Zahlungssicherheitsvorfall-Meldung@bafin.de](mailto:Zahlungssicherheitsvorfall-Meldung@bafin.de).

Nach interner fachlicher Prüfung wird die BaFin die Zulassung zur Teilnahme erteilen. Ab diesem Zeitpunkt ist eine Einreichung von Testmeldungen via Web-Formular, Datei-Upload oder Web-Service möglich.