

Band 141


Schweizer Schriften zum Finanzmarktrecht

Herausgegeben von
Prof. Dr. Rolf H. Weber
Prof. Dr. Rolf Sethe
Prof. Dr. Susan Emmenegger

Yue Shi

Unautorisierte Zahlungen im bargeldlosen Zahlungs- verkehr

Unter besonderer Berücksichtigung der
europäischen Rechtsordnung (PSD2)

Schulthess  2023

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----------|
| Vorwort | VII |
| Inhaltsübersicht | IX |
| Inhaltsverzeichnis..... | XI |
| Literaturverzeichnis | XXIII |
| Materialienverzeichnis | XLVII |
| Abkürzungsverzeichnis..... | LI |
| Einleitung | 1 |
| 1. Teil: Terminologie..... | 7 |
| A. Unautorisierte Zahlung | 9 |
| B. Autorisierung | 11 |
| I. Begriff und Rechtsnatur | 11 |
| II. Funktionsweise | 12 |
| III. Zugang und Widerruf | 13 |
| 1. Zugang der Autorisierung | 13 |
| a) Begriff des Zugangs | 14 |
| aa) Zugangsprinzip..... | 14 |
| bb) Fiktion des Zugangs..... | 17 |
| b) Abgrenzung zum Zahlungseingang | 17 |
| 2. Widerruf der Autorisierung..... | 18 |
| a) Grundsatz: Unwiderruflichkeit | 19 |
| b) Modifikationen bzw. Ausnahmen..... | 21 |
| c) Ausübung und Rechtsfolge des Widerrufs | 25 |
| d) Relevanz für die unautorisierte Zahlung..... | 26 |
| IV. Autorisierung bei einzelnen Zahlungsmethoden | 28 |
| 1. Überweisung | 28 |
| 2. SEPA-Lastschriftverfahren | 29 |
| 3. Kartenzahlung | 30 |
| a) Debitkarte..... | 32 |
| aa) Zahlung durch das EFTPOS-System | 32 |
| bb) Geldabhebung am Bancomat | 35 |
| b) Kreditkarte | 36 |
| c) Geldkarte | 37 |
| 4. E-Banking | 40 |
| a) Begriff und Umfang..... | 40 |
| b) Autorisierungsvorgang | 40 |
| c) Abgrenzungen | 41 |
| aa) Elektronische Fernzahlungsvorgänge | 41 |

| | |
|---|----|
| bb) Elektronische Zahlungsvorgänge..... | 42 |
| C. Zahlungsauftrag..... | 45 |
| I. Begriff und Rechtsnatur | 45 |
| II. Inhalt und Form..... | 47 |
| III. Wirkung..... | 48 |
| IV. Verhältnis zwischen Autorisierung und Zahlungsauftrag..... | 49 |
| 1. Abstufung in der PSD2 | 49 |
| 2. Abgrenzung auf theoretischer Ebene | 50 |
| 3. Kritik und Stellungnahme | 51 |
| D. Weitere Begriffe | 55 |
| I. Authentifizierung und starke Kundenauthentifizierung..... | 55 |
| 1. Authentifizierung | 55 |
| 2. Starke Kundenauthentifizierung (SCA)..... | 56 |
| a) Begriff der SCA | 57 |
| b) Voraussetzungen der SCA | 57 |
| aa) Zwei Elemente aus drei Kategorien..... | 57 |
| bb) Unabhängigkeit der Elemente..... | 61 |
| cc) Schutz der Vertraulichkeit der Elemente | 63 |
| c) Anwendungsbereich der SCA..... | 63 |
| aa) Online-Zugriff auf das Konto | 64 |
| bb) Auslösung elektronischer Zahlungsvorgänge..... | 64 |
| cc) Handlungen im Fernzugang mit Betrugs- oder Missbrauchsrisiko | 65 |
| d) Ausnahmefälle | 66 |
| aa) Online-Zugriff für beschränkten Zweck | 66 |
| bb) Kontaktlose Zahlungen an der Verkaufsstelle | 66 |
| cc) Kleinbetragszahlungen..... | 66 |
| 3. Relevanz für die unautorisierte Zahlung..... | 67 |
| II. Personalisiertes Sicherheitsmerkmal | 67 |
| 1. Begriff und Voraussetzungen..... | 67 |
| 2. Umfang..... | 69 |
| a) Passwort und PIN..... | 70 |
| b) TAN | 71 |
| aa) TAN-Listen und iTAN..... | 71 |
| bb) mTAN und appTAN | 72 |
| cc) eTAN, chipTAN, photoTAN und QR-TAN | 73 |
| dd) Fazit..... | 75 |
| c) Biometrisches Merkmal? | 76 |
| d) Unterschrift? | 78 |
| e) Elektronische Signatur? | 80 |
| f) Fazit | 82 |
| 3. Relevanz für die unautorisierte Zahlung..... | 83 |

| | |
|---|------------|
| III. Zahlungsinstrument | 84 |
| 1. Begriff und Form | 84 |
| 2. Voraussetzung..... | 85 |
| a) Standpunkt des EuGH..... | 86 |
| b) Stellungnahme | 87 |
| c) Beispiele..... | 89 |
| 3. Relevanz für die unautorisierte Zahlung..... | 90 |
| IV. Verhältnisbestimmung..... | 91 |
| 1. Zahlungsinstrument und personalisierte Sicherheitsmerkmale..... | 91 |
| 2. Zahlungsinstrument und Authentifizierungsverfahren | 92 |
| 3. Authentifizierung und personalisierte Sicherheitsmerkmale | 93 |
| a) Authentifizierung mit Einsatz der personalisierten Sicherheitsmerkmale..... | 93 |
| b) Authentifizierung ohne Einsatz der personalisierten Sicherheitsmerkmale..... | 94 |
| 4. Authentifizierung und Autorisierung | 95 |
| 5. Fazit..... | 97 |
| 2. Teil: Angriffsmethoden | 101 |
| A. Überblick | 103 |
| B. Unterschriftenfälschung..... | 105 |
| C. Physische Entwendung des Zahlungsinstruments | 107 |
| D. Skimming (Kartendublette)..... | 109 |
| E. Social Engineering..... | 111 |
| I. Überblick..... | 111 |
| II. Phishing | 112 |
| 1. Allgemeines | 112 |
| 2. Phishing (URL-Spoofing)..... | 113 |
| 3. Vishing..... | 115 |
| III. Freischaltungs-Trojaner..... | 116 |
| 1. Begriff und Ablauf..... | 116 |
| 2. Unzulässigkeit der Irrtumsanfechtung im Rahmen der PSD2 ... | 117 |
| a) Erklärungsirrtum | 117 |
| b) Meinungsstreit in Deutschland | 121 |
| c) Stellungnahme..... | 124 |
| d) Fazit | 129 |
| IV. Rücküberweisungs-Trojaner | 131 |
| 1. Begriff und Ablauf..... | 131 |
| 2. Unautorisierte Zahlung?..... | 132 |
| a) Motivirrtum..... | 132 |
| b) Anfechtung wegen absichtlicher Täuschung? | 133 |
| c) Anfechtung aufgrund eines Grundlagenirrtums?..... | 133 |

| | |
|---|-----|
| d) Fazit | 134 |
| V. CEO-Fraud | 135 |
| 1. Begriff und Merkmale | 135 |
| 2. Ablauf eines CEO-Frauds | 136 |
| 3. Unautorisierte Zahlung? | 137 |
| VI. Fazit | 138 |
| F. Hacking | 139 |
| I. Überblick | 139 |
| 1. Begriff | 139 |
| 2. Abgrenzung zum Social Engineering | 140 |
| II. Pharming (DNS-Spoofing) | 141 |
| III. Malware-Angriffe (vor allem Trojaner-Angriffe) | 142 |
| 1. Malware und ihre Unterarten | 143 |
| a) Malware | 143 |
| aa) Begriff | 143 |
| bb) Infektionswege | 144 |
| cc) Negative Auswirkungen | 144 |
| b) Virus und Wurm | 145 |
| c) Trojaner | 146 |
| d) Keylogger | 148 |
| e) Spyware | 149 |
| f) Bot und Botnet | 149 |
| 2. Schema von Trojaner-Angriffen | 150 |
| 3. Anwendungsbeispiele von Trojaner-Angriffen | 151 |
| a) Angriff durch den Zeus-Trojaner und seine neuen Versionen | 151 |
| b) Trojaner-Angriff mit einer zweiten SIM-Karte | 153 |
| c) Angriff durch die Mischform aus Wurm und Trojaner | 153 |
| IV. Man-in-the-Middle-Angriff (MITM) | 154 |
| 1. Begriff und Merkmale | 155 |
| 2. Ablauf von MITMs | 157 |
| 3. Unautorisierte Zahlung? | 158 |
| a) Fragestellung | 158 |
| b) Übermittlungsirrtum? | 158 |
| c) Unautorisierte Zahlung? | 161 |
| d) Fazit | 163 |
| V. Weitere Angriffsformen des Hackers | 164 |
| 1. Brute-Force-Angriff | 164 |
| 2. Cross-Site-Scripting (XSS) | 165 |
| 3. Dumpster Diving | 166 |
| 4. Sniffing-Angriff | 166 |
| G. Fazit: Vorliegen einer unautorisierten Zahlung? | 169 |

| | |
|--|------------|
| 3. Teil: Beweisrecht in Bezug auf die Autorisierung..... | 173 |
| A. Einleitung..... | 175 |
| B. Beweislast für die Autorisierung | 177 |
| I. Beweislastverteilung | 177 |
| II. Mindestanforderungen an den Nachweis..... | 178 |
| 1. Mindestvoraussetzungen der Beweisführung | 178 |
| a) Nachweis der Authentifizierung | 178 |
| b) Nachweis der störungsfreien Aufzeichnung und Verbuchung des Zahlungsvorgangs | 180 |
| 2. Bedeutung von Mindestanforderungen..... | 182 |
| a) Rechtsfolgen bei Nichterbringung der Mindest- voraussetzungen | 182 |
| b) Rechtsfolgen bei Erfüllung der Mindest- voraussetzungen | 186 |
| C. Zulässigkeit des Anscheinsbeweises für die Autorisierung?..... | 189 |
| I. Grundsatz des Anscheinsbeweises | 189 |
| 1. Begriff und Rechtsnatur | 189 |
| 2. Anwendungsbereich und Voraussetzungen | 190 |
| 3. Erschütterung des Anscheinsbeweises..... | 191 |
| 4. Relevanz für die Frage der unautorisierten Zahlungen..... | 193 |
| a) Beweisnot der Bank | 193 |
| b) Alternativität des Anscheinsbeweises im Zahlungs- verkehr | 193 |
| II. Rechtslage unter der PSD2 | 197 |
| 1. Grammatische Auslegung | 197 |
| 2. Systematische Auslegung | 198 |
| 3. Historische Auslegung | 199 |
| 4. Teleologische Auslegung..... | 200 |
| 5. Fazit..... | 201 |
| III. Rechtslage in den EU-Mitgliedstaaten | 201 |
| 1. Deutschland..... | 202 |
| a) Zulässigkeit bis zur Umsetzung der PSD1..... | 202 |
| b) Meinungsstreit im Rahmen der PSD1 bzw. PSD2 | 203 |
| c) Grundsatzurteil des BGH..... | 206 |
| aa) Gründe für die Zulässigkeit des Anscheinsbeweises..... | 207 |
| bb) Voraussetzungen des Anscheinsbeweises..... | 208 |
| cc) Erschütterung des Anscheinsbeweises..... | 209 |
| 2. Österreich | 209 |
| 3. Frankreich und Belgien..... | 211 |
| 4. Fazit..... | 212 |

| | |
|---|------------|
| IV. Stellungnahme | 213 |
| 1. Zulässigkeit des Anscheinsbeweises mit den strengen Voraussetzungen | 213 |
| a) Praktische Unüberwindbarkeit | 213 |
| b) Ordnungsgemässes und fehlerfreies Funktionieren | 214 |
| 2. Gründe für die Anwendung des Anscheinsbeweises | 214 |
| a) Gestützt von Lebenserfahrungen | 215 |
| b) Unentbehrlichkeit für Beweisführung der Bank | 215 |
| c) Spielraum innerhalb der PSD2 | 216 |
| d) Keine Überwälzung des Missbrauchsrisikos | 216 |
| e) Angemessene Rechtsfolge bei der Anwendung des Anscheinsbeweises | 216 |
| 3. Anwendung des Anscheinsbeweises in konkreten Authentifizierungsverfahren | 219 |
| a) Einzelfaktor-Authentifizierungsverfahren | 219 |
| b) Zwei-Faktor-Authentifizierungsverfahren | 220 |
| aa) Kartenzahlungsverkehr | 220 |
| bb) Zahlung via E-Banking | 221 |
| c) Fazit | 224 |
| 4. Erschütterung des Anscheinsbeweises | 226 |
| a) Grundlagen | 226 |
| b) Unmöglichkeit der Erteilung der Autorisierung durch den Kunden | 226 |
| aa) Kartenzahlungsverkehr | 227 |
| bb) Zahlung via E-Banking | 227 |
| c) Alternativer Ablauf aufgrund eines unbefugten Zugriffs | 228 |
| aa) Kartenzahlungsverkehr | 228 |
| bb) Zahlung via E-Banking | 229 |
| D. Fazit | 231 |
| 4. Teil: Rechtsansprüche der Beteiligten | 233 |
| A. Überblick: Risikoverteilung und Prüffreiheitenfolge | 235 |
| B. Schicksal des Aufwendungsersatzanspruchs der Bank | 237 |
| I. Ausschluss des Aufwendungsersatzanspruchs | 237 |
| 1. Überblick | 237 |
| 2. Vertragliche Ebene: Ohne Autorisierung kein Aufwendungsersatzanspruch | 238 |
| 3. Beweisebene: Nachweisschwierigkeit für die Autorisierung | 240 |
| 4. Ablehnung der Rechtsscheinhaftung im Rahmen der PSD2 | 241 |
| a) Kein Spielraum für die Rechtsscheinhaftung in der PSD2 | 242 |
| aa) Unvereinbarkeit mit dem abschliessenden Charakter des Art. 64, Art. 69 und Art. 73 Abs. 1 PSD2 | 243 |

| | | |
|------|---|-----|
| bb) | Wertungswiderspruch zu Art. 72 PSD2..... | 244 |
| cc) | Widerspruch zum Haftungsmaßstab des Art. 74 Abs. 1 UAbs. 3 PSD2..... | 245 |
| b) | Überflüssigkeit der Rechtsscheinhaftung im Rahmen der PSD2 | 246 |
| aa) | Überlappung mit dem Anscheinsbeweis für die Autorisierung..... | 246 |
| bb) | Überlappung mit der Verschuldenshaftung des Kunden..... | 247 |
| c) | Geringe praktische Bedeutung der Rechtsscheinhaftung im Drittmisbrauchsfall..... | 248 |
| aa) | Drittmisbrauch als das «Handeln unter fremdem Namen» | 248 |
| bb) | Duldungsvollmacht | 249 |
| cc) | Anscheinsvollmacht..... | 250 |
| II. | Umfang des Ausschlusses..... | 252 |
| III. | Rechtsnatur der Ausübung des Ausschlusses..... | 253 |
| IV. | Fazit | 253 |
| C. | Erstattungsanspruch des Kunden..... | 255 |
| I. | Spezialität des Anspruchs | 255 |
| 1. | Rechtsnatur und Charakter des Anspruchs | 255 |
| 2. | Verhältnis zum Anspruch auf die Folgeschäden..... | 257 |
| II. | Inhalt des Anspruchs..... | 257 |
| 1. | Fälligkeit des Anspruchs..... | 258 |
| a) | Erstattungshöchstfrist..... | 258 |
| aa) | Grundsatz | 258 |
| bb) | Ausnahme | 259 |
| cc) | Fazit | 260 |
| b) | Gewähr für die Höchstfrist | 261 |
| aa) | Unautorisierter Zahlungsvorgang aus Kundensicht... | 262 |
| bb) | Verrechnungsverbot und Ausschluss der Dolo-petit-Einrede..... | 263 |
| (1) | Dolo-petit-Einrede und Verrechnung | 263 |
| (2) | Verrechnungsverbot..... | 264 |
| (3) | Ausschluss der Dolo-petit-Einrede | 268 |
| cc) | Sekundäranspruch aus dem Leistungsverzug | 269 |
| 2. | Umfang des Anspruchs | 271 |
| 3. | Weise der Erfüllung | 272 |
| a) | Barauszahlung..... | 273 |
| b) | Gutschrift | 273 |
| aa) | Bedeutung | 273 |
| bb) | Rechtsnatur | 274 |
| 4. | Fazit..... | 276 |

| | |
|---|------------|
| III. Schranke der Ausübung des Anspruchs | 277 |
| 1. Anzeigeobligiertheit..... | 277 |
| 2. Ordnungsmässigkeit der Anzeige | 279 |
| a) Inhalt der Anzeige..... | 279 |
| b) Form der Anzeige | 280 |
| c) Rechtzeitigkeit der Anzeige..... | 280 |
| aa) Positive Kenntnis von der Nichtautorisierung | 281 |
| bb) Unkenntnis der Nichtautorisierung..... | 283 |
| 3. Rechtsfolgen..... | 286 |
| a) Bei ordnungsgemässer Anzeige..... | 286 |
| b) Bei Verletzung der Anzeigeobligiertheit..... | 287 |
| aa) Wortlaut des Art. 71 Abs. 1 UAbs. 1 PSD2..... | 287 |
| bb) Verwirkungsfrist und ihre Rechtsfolge..... | 287 |
| cc) Erfolgreicher Fristablauf als Genehmigung | 264 |
| 4. Fazit..... | 289 |
| IV. Ausschluss des Anspruchs..... | 290 |
| 1. Ungewöhnliche und unvorhersehbare Ereignisse | 291 |
| a) Begriff und Voraussetzungen | 291 |
| b) Anwendungsbeispiele des Art. 93 PSD2 | 292 |
| c) Wird «eine gute Fälschung der Unterschrift» darunter eingestuft? | 293 |
| 2. Gesetzliche Verpflichtung..... | 295 |
| 3. Kleinbetragszahlungsinstrumente und E-Geld..... | 295 |
| a) Kleinbetragszahlungsinstrumente | 296 |
| aa) Begriff und Voraussetzung | 296 |
| bb) Umfang | 298 |
| cc) Haftungserleichterung für die Bank..... | 299 |
| b) E-Geld..... | 303 |
| aa) Begriff und Arten..... | 303 |
| bb) Beziehung zwischen E-Geld und Kleinbetragszahlungsinstrument | 304 |
| cc) Haftungserleichterung für die Bank..... | 305 |
| 4. Beweislast | 306 |
| V. Fazit..... | 306 |
| 5. Teil: Schadenersatzanspruch der Bank im Besonderen..... | 309 |
| A. Überblick | 311 |
| I. Systematik der Schadenersatzhaftung des Kunden..... | 311 |
| II. Anwendungsbereich der Kundenhaftung..... | 312 |
| III. Abschliessender Charakter des Art. 74 PSD2 | 314 |
| B. Beschränkte Anreizhaftung des Kunden | 315 |
| I. Allgemeines..... | 315 |
| 1. Ziel der Anreizhaftung..... | 315 |

| | |
|---|-----|
| 2. Rechtsnatur: Verschuldensabhängige Haftung | 315 |
| 3. Bedeutung des Art. 74 Abs. 1 UAbs. 2 PSD2..... | 320 |
| II. Voraussetzungen | 320 |
| 1. Positive Tatbestandsmerkmale..... | 321 |
| a) Schaden aus dem nicht autorisierten Zahlungsvorgang..... | 321 |
| b) Missbräuchliche Verwendung des Zahlungsinstruments ... | 321 |
| aa) Verlust und Diebstahl des Zahlungsinstruments..... | 322 |
| bb) Sonstige missbräuchliche Verwendung des Zahlungsinstruments | 323 |
| c) Pflichtverletzung | 324 |
| d) Kausalität | 325 |
| 2. Negative Tatbestandsmerkmale | 325 |
| a) Fehlende Bemerkbarkeit | 326 |
| aa) Begriff..... | 326 |
| bb) Fehlende Bemerkbarkeit bei den Kartenzahlungen ... | 327 |
| cc) Fehlende Bemerkbarkeit bei den E-Banking- Zahlungen..... | 328 |
| dd) Rückausnahme | 330 |
| b) Verursachung in der Risikosphäre der Bank | 330 |
| c) Weitere Beispiele | 332 |
| III. Rechtsfolge | 333 |
| IV. Fazit..... | 333 |
| C. Unbeschränkte Verschuldenshaftung des Kunden | 337 |
| I. Überblick der Verschuldenshaftung..... | 337 |
| II. Handeln in betrügerischer Absicht..... | 337 |
| 1. Begriff..... | 337 |
| 2. Voraussetzung..... | 338 |
| 3. Unautorisierte Zahlung?..... | 339 |
| 4. Rechtsfolge..... | 340 |
| III. Vorsätzliche oder grob fahrlässige Pflichtverletzung..... | 341 |
| 1. Schaden aus dem nicht autorisierten Zahlungsvorgang..... | 341 |
| 2. Pflichtverletzung..... | 342 |
| a) Verletzung der Sorgfaltspflichten | 342 |
| aa) Verletzung der gesetzlichen Sorgfaltspflichten | 343 |
| (1) Zweck und zeitlicher Anwendungsbereich des Art. 69 Abs. 2 PSD2 | 343 |
| (2) Schutzgegenstand des Art. 69 Abs. 2 PSD2 | 345 |
| (3) Zumutbarkeit der Schutzvorkehrungen | 347 |
| bb) Verletzung der vertraglichen Sorgfaltspflichten..... | 349 |
| (1) Vertragliche Sorgfaltspflicht..... | 349 |
| (2) Inhaltskontrolle nach Art. 69 Abs. 1 lit. a PSD2 | 350 |
| (3) Auslegung von AGB..... | 352 |

| | | |
|-----|---|-----|
| | (4) Rechtsfolge von Verstößen..... | 352 |
| cc) | Systematisierung der Sorgfaltspflichten | 353 |
| | (1) Aufbewahrungspflicht für das Zahlungsinstrument und die personalisierten Sicherheitsmerkmale...354 | |
| | i) Pflicht zur Getrenntaufbewahrung | 354 |
| | ii) Aufbewahrungspflicht | 357 |
| | iii) Geheimhaltungspflicht | 360 |
| | (2) Pflicht zur Sicherung der IT-Infrastruktur | 362 |
| | i) Pflicht zur Installation von Schutz- programmen..... | 363 |
| | ii) Pflicht zur regelmässigen Aktualisierung..... | 364 |
| | iii) Pflicht zur System- und Netzwerk- sicherheit | 365 |
| | (3) Pflicht zur angemessenen Reaktion auf Verdachtsmomente | 366 |
| | i) Inhalt und Voraussetzung der Pflicht | 366 |
| | ii) Fallkonstellationen | 367 |
| b) | Verletzung der Anzeigepflicht..... | 370 |
| aa) | Zur Anzeigepflicht im Allgemeinen | 370 |
| bb) | Anzeigegründe bzw. Tatbestandsvarianten | 371 |
| | (1) Verlust des Zahlungsinstruments..... | 372 |
| | (2) Missbräuchliche Verwendung des Zahlungsinstruments | 373 |
| cc) | Adressat, Form und Zeitpunkt der Anzeige | 374 |
| dd) | Rechtsfolgen ordnungsgemässer Anzeigen sowie von Verletzungen der Anzeigepflicht | 376 |
| ee) | Abgrenzung zur Anzeige nach Art. 71 Abs. 1 PSD2. | 377 |
| 3. | Verschulden | 378 |
| a) | Vorsatz | 379 |
| b) | Grobfahrlässigkeit..... | 380 |
| aa) | Begriff und Anforderung | 380 |
| bb) | Beurteilung von grober Fahrlässigkeit im Einzelfall. | 382 |
| | (1) In Bezug auf die Aufbewahrungspflicht..... | 382 |
| | (2) In Bezug auf die Pflicht zur angemessenen Reaktion auf Verdachtsmomente | 384 |
| | (3) In Bezug auf die Anzeigepflicht | 385 |
| 4. | Kausalität | 385 |
| a) | Allgemeines über die Kausalität | 385 |
| b) | Kausalität im konkreten Drittmisbrauchsfall | 387 |
| aa) | Physische Entwendung des Zahlungsinstruments | 387 |
| bb) | Skimming und Pharming | 388 |
| cc) | Phishing | 388 |
| dd) | Malware-Angriffe | 389 |

| | |
|--|------------|
| ee) MITM..... | 389 |
| IV. Rechtsfolge..... | 390 |
| V. Fazit | 391 |
| D. Verminderung und Ausschluss der Kundenhaftung..... | 393 |
| I. Anspruchskürzung aufgrund des Mitverschuldens der Bank..... | 393 |
| 1. Voraussetzungen und Rechtsfolge..... | 393 |
| 2. Typische Anwendungsbeispiele..... | 394 |
| a) Unterlassung der Stornobuchung..... | 394 |
| b) Unterlassung der Warnhinweise bei Auftauchen massiver Verdachtsmomente | 396 |
| c) Keine ausreichende Sicherheit für die Authentifizierung... | 396 |
| d) Verfügungen über die vereinbarte Ausgabenobergrenze... | 398 |
| e) Schuldhaftes Verhalten von Hilfspersonen..... | 398 |
| II. Ausschluss des Schadenersatzanspruchs der Bank..... | 398 |
| 1. Ausschluss bei Nichtverlangen der SCA | 399 |
| a) Inhalt und Ziel des Art. 74 Abs. 2 PSD2 | 399 |
| b) Anwendungsbereich des Art. 74 Abs. 2 PSD2 | 400 |
| 2. Ausschluss nach Missbrauchsanzeige..... | 402 |
| 3. Weitere Ausschlussgründe | 402 |
| 6. Teil: Weitere Fragen der Bank-Kunden-Beziehung..... | 405 |
| A. Beweisrecht in Bezug auf die Kundenhaftung | 407 |
| I. Allgemeine Beweislastverteilung..... | 407 |
| 1. Beweislast für die Kundenhaftung sowie Haftungsausschlüsse | 407 |
| 2. Zulässigkeit des Anscheinsbeweises für die grob fahrlässige Pflichtverletzung..... | 409 |
| II. Besonderheit beim Beweis für die Pflichtverletzung und das Verschulden | 410 |
| 1. Abgrenzungsschwierigkeiten bei der Sorgfaltspflichtverletzung..... | 411 |
| 2. Beweisrecht bezüglich der grob fahrlässigen Pflichtverletzung in Deutschland..... | 412 |
| a) Bei Kartenzahlungen..... | 413 |
| aa) Anscheinsbeweis für die grob fahrlässige Verletzung der Getrenntaufbewahrungspflicht | 414 |
| (1) Voraussetzungen des Anscheinsbeweises | 415 |
| (2) Erschütterung des Anscheinsbeweises..... | 417 |
| bb) Kein Anscheinsbeweis für die grob fahrlässige Verletzung der Aufbewahrungspflicht..... | 419 |
| b) Bei E-Banking-Zahlungen..... | 419 |
| aa) Kein Anscheinsbeweis für die grob fahrlässige Pflichtverletzung | 420 |

bb) Sekundäre Darlegungslast zulasten des Kunden.....421

B. Abdingbarkeit der Vorschriften durch die Vertragsparteien423

C. Schadenersatzanspruch des Kunden.....425

7. Teil: Prüfung der Anspruchsgrundlagen im Missbrauchsfall.....427

8. Teil: Gesamtfazit.....441

Stichwortregister449