

# VO Bankvertragsrecht X

PD Dr. Florian Schuhmacher, LL.M. (Columbia)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Online-Verfügungen über das Konto

- Inanspruchnahme setzt besondere Absprache zwischen Bank und Kunden voraus
  - Vereinbarung über die Benutzung für Verfügungen im Rahmen des Girovertrags
  - Nebenabrede zum Girovertrag
  - Beleglose Abwicklung
    - Identifizierung des Kunden
      - Persönliche Identifikationsnummer (PIN)
      - Transaktionsnummern (TAN)
      - Geheimhaltung und Sperranzeige (§ 675l BGB, vgl. Nr. 7 (2), Nr. 8 Bed. Online Banking)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Online-Verfügungen über das Konto

- Autorisierung des Zahlungsvorgangs (§ 675j I BGB)
- Wirksamkeit mit Zugang beim Zahlungsdienstleister (§ 675n I BGB, vgl. Nr. 4 Bed. Online Banking)
  - Vertragliche Vereinbarung über Wirksamkeit am nachfolgenden Geschäftstag zulässig (§ 675 n I Satz 3 BGB, vgl. Nr. 5 (1) Bed. Online Banking)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Online-Verfügungen über das Konto

- Haftungsregeln
  - Fehlende Autorisierung
    - kein Aufwendungsersatzanspruch, Rückgängigmachung der Kontobelastung (§ 675u BGB)
  - Nachweis der Autorisierung
    - Zahlungsdienstleister hat nachzuweisen
      - Authentifizierung
      - Ordnungsgemäße Verarbeitung und Überprüfung
      - (§ 675w BGB)
    - Anscheinsbeweis (vgl. etwa OLG Oldenburg 13 U 133/92, NJW 1993, 1400)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Online-Verfügungen über das Konto

- Haftungsregeln
  - Begrenzte Sphärenhaftung (§ 657v I BGB)
    - Verlust oder Diebstahl eines Zahlungsauthentifizierungsinstruments
    - Missbrauch und nicht sichere Aufbewahrung der Sicherheitsmerkmale (Verschuldensmerkmal)
    - Höchstbetrag (€ 150,-)
  - Ersatz des gesamten Schadens
    - Grobe Fahrlässigkeit (getrennte Verwahrung: BGH XI ZR 42/00, BGHZ 145, 337)
  - Keine Ersatzpflicht nach Anzeige (§§ 675v III, § 675l BGB)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Kartengesteuerte Zahlungssysteme

- Debitkarte
  - electronic cash (Bargeldlose Bezahlung)
  - Geldautomatensystem
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument (§ 1 V ZAG; § 675j I BGB)
  - Verfügung durch Karte und personalisiertem Sicherheitsmerkmal (PIN)
  - Grundlage Girovertrag und vereinbarte Bedingungen für Kartennutzung (Bed. Girocard)
  - Berechtigter zur Verfügung über das Konto innerhalb der eingeräumten Nutzungsgrenzen (vgl. § 675k BGB)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Pflichten des Zahlers (§ 675l BGB)
  - Alle zumutbare Vorkehrungen um die Sicherheitsmerkmale vor unbefugtem Gebrauch zu schützen
  - Unverzügliche Anzeigepflicht bei Verlust, Diebstahl oder missbräuchlicher Verwendung

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Pflichten des Zahlungsdienstleisters (§ 675m)
  - Sicherheitsmerkmale nur der berechtigten Person zugänglich (Nr. 1)
  - Keine unaufgeforderte Zusendung mit Ausnahme des Ersatzes (Nr. 2)
  - Sicherstellung der jederzeitigen Möglichkeit zur Sperre (Nr. 3)
  - Verhinderung der Nutzung nach Sperre (Nr. 4)
  - Gefahr der Versendung trägt der Zahlungsdienstleister (§ 675m II BGB)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Missbräuchliche Verwendung
  - Fehlende Autorisierung
    - kein Aufwendungsersatzanspruch, Rückgängigmachung der Kontobelastung (§ 675u BGB)
  - Nachweis der Autorisierung
    - Zahlungsdienstleister hat nachzuweisen
      - Authentifizierung
      - Ordnungsgemäße Verarbeitung und Überprüfung (§ 675w BGB)
    - Anscheinsbeweis

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Haftung des Kunden
  - Begrenzte Sphärenhaftung (§ 657v I BGB)
    - Verlust oder Diebstahl eines Zahlungsauthentifizierungsinstruments
    - Missbrauch und nicht sichere Aufbewahrung der Sicherheitsmerkmale (Verschuldensmerkmal)
    - Höchstbetrag (€ 150,-)
  - Ersatz des gesamten Schadens
    - Zumindest grobe Fahrlässigkeit
  - Keine Ersatzpflicht nach Anzeige (§§ 675v III, § 675I BGB)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Haftung des Kunden
  - Abweichende Vereinbarungen
    - für Unternehmer (§ 675e IV BGB)
    - Nutzung außerhalb des EWR oder Drittstaatenwährung (§ 675e II BGB)
    - A.1.13.1. (3) Bed. Girocard: Fahrlässigkeit

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Grobe Fahrlässigkeit
  - Vermerken der PIN auf der Karte, gemeinsame Aufbewahrung, Mitteilung an Dritte (vgl. BGH XI ZR 210/03, WM 2004, 2309, vgl. auch A.1.13.1 (5) Bed. Girocard)
  - Getrennte Verwahrung ausreichend: BGH XI ZR 42/00, BGHZ 145, 337
  - Verletzung der Pflicht der Anzeige der Kartensperre
- Anscheinsbeweis im Fall der Abhebung, dass grobe Fahrlässigkeit vorliegt (BGH XI ZR 210/03, WM 2004, 2309)

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Rechtsbeziehungen bei bargeldloser Zahlung
  - Netzbetreibervertrag und Händlerbedingungen (Bedingungen für die Teilnahme am electronic-cash-System der deutschen Kreditwirtschaft)
  - Mit (elektronischer) Autorisierung erteilt der Kunde Zahlungsauftrag (§§ 675f III, 675j, 675n BGB)
  - Weisung des Kunden innerhalb des Zahlungsdiensterahmenvertrags

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Rechtsbeziehungen bei bargeldloser Zahlung
  - Anspruch des Händler/Vertragsunternehmens gegen kartenausgebende Bank mit der positiven Autorisierung (Nr. 5. Händlerbedingungen)
  - Garantievertrag oder abstraktes Zahlungsverprechen (§§ 780, 781 BGB)
  - Unabhängig von Einwendungen aus dem Rechtsverhältnis zwischen Händler/Vertragsunternehmen und Karteninhaber
  - Leistung erfolgt erfüllungshalber (§ 364 II BGB)
  - Bis zur Einlösung Anspruch aus den Grundverhältnis

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Geldautomatensystem
  - Grundlage: Vereinbarung über das deutsche Geldautomatensystem
  - Zahlungsauftrag des Kunden (§ 675f III Satz 2 BGB)
  - Geschäftsbesorgungsvertrag zwischen den Instituten (Zahlungsdiensterahmenvertrag, § 675f II BGB)
  - Automatenbetreibende Institute Erfüllungsgehilfen hinsichtlich der Abhebung (§ 278 BGB)
  - Aufwendungsersatz- und Vergütungsanspruch des automatenbetreibenden Instituts

---

---

---

---

---

---

---

---

## Debitcard

- Geldautomatensystem
  - Mit Autorisierung der Zahlung Schuldversprechen/-  
anerkennung (§§ 780, 781 BGB) des  
kartenausgebenden Instituts
  - Rechtsverhältnis zwischen Karteninhaber und  
automatenbetreibendem Institut
    - Kein Vertragsverhältnis
    - Verschaffung des Eigentums am Bargeld
      - Übereignungsangebot durch Aufstellung des  
Automaten
      - Annahme des Kunden durch Entgegennahme

---

---

---

---

---

---

---

---