

**Diskussionsreihe Bank und Börse
Band 43**

**Elektronisches Geld
im österreichischen Bank-
und Privatrecht**

von

Hartwig Gerhartinger

Wien 2010

SpringerWienNewYork

Bank wien
Verlag

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Abbildungsverzeichnis.....	14
Abkürzungsverzeichnis.....	15
1. Einleitung.....	21
1.1. Einführung in den elektronischen Zahlungsverkehr.....	21
1.1.1. Elektronischer Zahlungsverkehr am Point of Sale (POS).....	21
1.1.2. Elektronischer Zahlungsverkehr im Internet.....	23
1.1.3. Problemfelder elektronischer Zahlungen im Internet.....	24
1.1.4. Zukunftsmarkt <i>Soft Goods</i> - Neue Anforderungen an elektronische Zahlungssysteme.....	28
1.1.5. Elektronisches Geld als Zahlungssysteminnovation.....	30
1.2. Zielsetzung und methodische Vorbemerkungen.....	33
Teil I: Bankrechtliche Aspekte elektronischen Geldes	
2. Regelungsalternativen für die Emission elektronischen Geldes.....	40
2.1. „Money is what money does“.....	40
2.2. Geldpolitische Aspekte elektronischen Geldes.....	42
2.3. Emissionsberechtigung für E-Geld in Europa und den USA.....	44
2.3.1. Regulierung versus freie Marktentwicklung.....	44
2.3.2. Länder mit strengen aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen.....	46
2.3.3. Länder mit liberalen aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen.....	48
2.4. Zusammenfassung.....	49
3. Die Neuregelung der Emission elektronischen Geldes auf europäischer Ebene.....	51
3.1. Zielsetzungen und Systematik der Richtlinien.....	53
3.1.1. Richtlinie 2000/46/EG.....	53
3.1.2. Richtlinie 2000/28/EG.....	55
3.1.3. Weitere Entwicklung.....	56
3.2. Die Neuerungen der E-Geld-Richtlinie.....	56

3.2.1.	E-Geld-Institute und Kreditinstitute.....	56
3.2.2.	Elektronisches Geld iSd E-Geld-Richtlinie.....	58
3.2.3.	Emissionsberechtigung.....	67
3.2.4.	Rücktauschbarkeitsgarantie.....	68
3.2.5.	Freistellungsermächtigung.....	71
3.3.	Interpretationsfragen der E-Geld-Richtlinie.....	71
3.3.1.	Der E-Geld-Begriff der E-Geld-Richtlinie.....	72
3.3.2.	Technologieneutralität des aufsichtsrechtlichen Rahmens?.....	76
3.4.	Zusammenfassung und Bewertung.....	79
4.	Elektronisches Geld in Österreich.....	83
4.1.	Die Umsetzung der E-Geld-Richtlinie in Österreich	84
4.1.1.	Kreditinstitute und „reine“ E-Geld-Institute.....	84
4.1.2.	Elektronisches Geld iSd BWG.....	86
4.1.3.	Emissionsberechtigung.....	90
4.1.4.	Keine Freistellungsermächtigung.....	91
4.2.	Richtlinienkonformität der österreichischen Rechtslage.....	92
4.3.	Zusammenfassung und Bewertung.....	96
5.	E-Geld-Systeme im elektronischen Zahlungsverkehr.....	98
5.1.	Kategorisierungsmerkmale von Prepaid Products.....	99
5.1.1.	Speichermethode.....	100
5.1.2.	Speichermedium.....	101
5.2.	Kartenbasierte Systeme.....	103
5.2.1.	Technische Grundlagen und Anwendungsbereich kartenbasierter Systeme.....	103
5.2.2.	Auswahl kartenbasierter Systeme.....	107
5.2.2.1.	Quick.....	109
5.2.2.1.1.	Ladevorgang.....	111
5.2.2.1.2.	Zahlungsvorgang.....	112
5.2.2.1.3.	Clearing.....	113
5.2.2.2.	GeldKarte.....	113
5.2.2.2.1.	Führung von Schattensalden.....	114
5.2.2.2.2.	Ladevorgang.....	115
5.2.2.2.3.	Bezahlvorgang.....	117
5.2.2.2.4.	Clearing.....	117

5.2.2.3.	Mondex.....	118
5.2.3.	Verwendung kartenbasierter Systeme im Internet.....	120
5.2.4.	Qualifikation kartenbasierter Systeme als E-Geld.....	121
5.3.	Softwarebasierte Systeme.....	123
5.3.1.	eCash.....	125
5.3.1.1.	Grundstruktur.....	125
5.3.1.2.	Blinde Signatur und Recovery-Funktion.....	126
5.3.1.3.	Double-Spending-Problematik.....	128
5.3.1.4.	Interpersonelle Übertragbarkeit.....	129
5.3.2.	Millicent.....	129
5.3.3.	Qualifikation softwarebasierter Systeme als E-Geld.....	132
5.4.	Serverbasierte Systeme.....	133
5.4.1.	paysafecard.....	135
5.4.2.	PayPal.....	139
5.4.3.	Qualifikation serverbasierter Systeme als E-Geld.....	143
5.5.	Besondere Ausgestaltungsformen elektronischen Geldes.....	146
5.5.1.	Elektronisches Geld und Bonuspunktesysteme.....	146
5.5.1.1.	Kundenbindungsprogramme eines Einzelunternehmens.....	148
5.5.1.2.	Unternehmensübergreifende Kundenbindungsprogramme....	148
5.5.1.2.1.	Citycards.....	149
5.5.1.2.2.	PayBack.....	150
5.5.2.	Elektronisches Geld im mobilen Zahlungsverkehr.....	152
5.6.	Zusammenfassung und Gesamtbeurteilung.....	155

Teil II: Privatrechtliche Aspekte elektronischen Geldes

6.	Problemstellung und methodische Bemerkungen.....	160
7.	Wertpapierbegriff des österreichischen Rechts.....	166
7.1.	Wertpapiere und reine Beweisurkunden.....	166
7.2.	Typologie der Wertpapiere.....	168
7.2.1.	Inhaberpapiere.....	169
7.2.2.	Namenspapiere.....	172
7.2.3.	Orderpapiere.....	174
7.3.	Zusammenfassung.....	175

8.	Vertragsstruktur kartenbasierter E-Geld-Systeme	177
8.1.	Vertragliche Beziehung zwischen Kunde und kontoführendem Institut (Deckungsverhältnis).....	179
8.1.1.	Abwicklung von E-Geld-Zahlungen.....	179
8.1.2.	Sorgfaltspflichten und Haftungsregelung.....	180
8.1.3.	Akzeptanz elektronischen Geldes.....	181
8.1.4.	Rücktauschanspruch.....	182
8.1.5.	Rückgabe der Zahlungskarte.....	184
8.2.	Vertragliche Beziehung zwischen Händler und Zahlungssystembetreiber (Einlösungsverhältnis).....	184
8.2.1.	Akzeptanzpflicht des Händlers.....	184
8.2.2.	Zahlungsanspruch des Händlers („Zahlungsgarantie“).....	186
8.2.3.	Entgeltanspruch des Zahlungssystembetreibers.....	188
8.3.	Vertragliche Beziehung zwischen Kunde und Händler (Zuwendungsverhältnis).....	188
9.	Rechtliche Beurteilung des Zahlungsvorgangs in kartenbasierten E-Geld-Systemen	189
9.1.	Schuldrechtliche Betrachtungsweise.....	194
9.1.1	Auftragsverhältnis nach §§ 1002 ff ABGB (Kunde - Bank).....	194
9.1.1.1.	Bankomatkarte.....	194
9.1.1.2.	Elektronische Geldbörse.....	196
9.1.1.3.	Ergebnis.....	197
9.1.2	Anweisungskonstruktion nach §§ 1400 ff ABGB (Kunde - kontoführendes Institut - Händler).....	198
9.1.2.1.	Anweisung durch Drücken der Bestätigungstaste.....	199
9.1.2.1.1	Bankomatkarte.....	199
9.1.2.1.2.	Elektronische Geldbörse.....	201
9.1.2.2.	Automatisierte Annahme der Anweisung.....	202
9.1.2.2.1.	Bankomatkarte.....	202
9.1.2.2.2.	Elektronische Geldbörse.....	206
9.1.2.3.	Ergebnis.....	208
9.1.3.	Zahlungsgarantie gem § 880a ABGB (Händler - Zahlungssystembetreiber).....	208
9.1.4.	Zwischenergebnis.....	211

9.1.5.	Clearing und Settlement.....	211
9.1.5.1.	Bankomatkarte.....	211
9.1.5.2.	Elektronische Geldbörse.....	212
9.1.6.	Ergebnis.....	213
9.2.	Wertpapierrechtliche Betrachtungsweise.....	215
9.2.1.	Wertpapiercharakter einer mit E-Geld beladenen Zahlungskarte.....	215
9.2.2.	Versuch einer Einordnung in die Typologie der Wertpapiere.....	221
9.2.2.1.	Legitimationsfunktion der Zahlungskarte.....	222
9.2.2.2.	Transportfunktion der Zahlungskarte.....	224
9.2.2.2.1.	Kontowwgebundene Zahlungskarten.....	224
9.2.2.2.2.	Kontogebundene Zahlungskarten.....	225
9.2.3.	Ergebnis.....	226
9.3.	Zusammenfassung.....	227
10.	Risikoverteilung im Rahmen kartenbasierter E-Geld-Systeme.....	230
10.1.	Verlustrisiko.....	232
10.1.1.	Schuldrechtliche Betrachtungsweise.....	233
10.1.1.1.	Risikoverteilung nach dispositivem Recht.....	233
10.1.1.2.	Zulässigkeit der vertraglichen Risikoverteilung.....	235
10.1.1.2.1.	Pflicht zur Führung interner Aufzeichnungen?.....	236
a)	Empfehlung 97/489/EG.....	236
b)	ZahlungsdiensteRL 2007 und ZaDiG 2009.....	238
c)	Ergebnis.....	242
10.1.1.2.2.	Risikoverteilung bei Führung von Schattensalden.....	243
10.1.1.3.	Ergebnis.....	245
10.1.2.	Wertpapierrechtliche Betrachtungsweise.....	247
10.1.3.	Zusammenfassung.....	250
10.2.	Mißbrauchsrisiko.....	252
10.2.1.	Schuldrechtliche Betrachtungsweise.....	253
10.2.1.1.	Aufwandersatzanspruch nach § 1014 erster Halbsatz ABGB.....	253
10.2.1.1.1.	Kein Aufwandersatzanspruch bei unwirksamer Anweisung.....	253

10.2.1.1.2.	Wirksame (An-)Weisung kraft Anscheinsvollmacht?.....	254
10.2.1.2.	Schadenersatzanspruch nach § 1014 letzter Halbsatz ABGB.....	258
10.2.1.2.1.	Verschuldensabhängige Haftung gern § 1014 letzter Halbsatz 1. Fall ABGB.....	259
10.2.1.2.2.	Verschuldenswabhängiger Schadenersatzanspruch gem § 1014 letzter Halbsatz 2. Fall ABGB.....	261
a)	Mißbräuchliche Verwendung von Zahlungskarten als auftragstypischer Schaden.....	262
b)	Risikohaftung für den Mißbrauch von Bankomat- und Kreditkarten.....	265
c)	Risikohaftung für den Mißbrauch der elektronischen Geldbörse.....	269
10.2.1.3.	Zwischenergebnis.....	273
10.2.1.4.	Zulässigkeit der vertraglich vereinbarten Risikoverteilung ..	274
10.2.1.5.	Empfehlung 97/489/EG.....	278
10.2.1.6.	ZahlungsdiensteRL 2007 und ZaDiG 2009.....	279
10.2.2.	Wertpapierrechtliche Betrachtungsweise.....	283
10.2.3.	Ergebnis.....	284
10.3.	Mißbrauchsrisiko im Fernabsatz - Anwendbarkeit des § 31a KSchG auf kartenbasiertes E-Geld.....	284
10.4.	Zusammenfassung und Gesamtbeurteilung.....	288
11.	Rechtsfragen softwarebasierter E-Geld-Systeme	293
11.1.	Rechtliche Beurteilung des Zahlungsvorgangs.....	293
11.1.1.	Wertpapierrechtliche Betrachtungsweise.....	295
11.1.1.1.	Konzeptionelle Nähe von Token zu Wertpapieren.....	295
11.1.1.2.	Fehlende Originalität der Token.....	296
11.1.1.3.	Ergebnis.....	298
11.1.2.	Schuldrechtliche Betrachtungsweise.....	299
11.1.3.	Zusammenfassung.....	301
11.2.	Haftungsrechtliche Sonderfragen softwarebasierter Systeme.....	302
11.2.1.	Verlustrisiko.....	302
11.2.2.	Mißbrauchsrisiko.....	304
11.2.2.1.	Gesetzliche Ausgangslage.....	305

11.2.2.2.	Zulässigkeit der vertraglichen Risikoverteilung.....	307
11.2.2.3.	ZahlungsdiensteRL 2007 und ZaDiG 2009.....	309
11.2.2.4.	Ergebnis.....	313
11.3.	Zusammenfassung und Gesamtbeurteilung.....	315
12.	Rechtsfragen serverbasierter E-Geld-Systeme.....	317
12.1.	Vertragliche Ausgestaltung des Systems der paysafecard....	318
12.1.1.	Vertragsverhältnis zwischen Kunde und Emittent.....	318
12.1.1.1.	Abwicklung von E-Geld-Zahlungen.....	318
12.1.1.2.	Sorgfaltspflichten und Haftungsregelung.....	319
12.1.1.2.1.	Prüfpflicht bei Erwerb der Karte.....	319
12.1.1.2.2.	Geheimhaltungspflicht und Setzen eines Paßwortes.....	319
12.1.1.2.3.	Sperre des Kartenkontos.....	321
12.1.1.2.4.	Aufbewahrungspflicht und Verlustnsiko.....	321
12.1.1.3.	Rücktauschanspruch und Verwaltungsgebühr.....	322
12.1.2.	Vertragsverhältnis zwischen Händler und paysafecard.com.....	323
12.1.2.1.	Akzeptanzpflicht des Händlers.....	323
12.1.2.2.	Zahlungsanspruch des Händlers.....	324
12.1.2.3.	Entgeltanspruch derpaysafecard.com.....	325
12.1.3.	Vertragsverhältnis zwischen Emittent und paysafecard.com.....	326
12.2.	Rechtliche Einordnung des Zahlungsvorgangs.....	326
12.2.1.	Garantie.....	329
12.2.2.	Abtretungskonstruktion.....	330
12.2.2.1.	Zession der Kaufpreisforderung des Händlers an die paysafecard.com.....	330
12.2.2.2.	Zession der E-Geld-Forderung des Kunden an den Händler.....	332
12.2.3.	Anweisungskonstruktion.....	334
12.2.3.1.	Anweisung als doppelte Willenserklärung.....	334
12.2.3.2.	Zahlungsgarantie.....	336
12.2.4.	Ergebnis.....	337
12.3.	Risikoverteilung.....	337
12.3.1.	Verlustrisiko.....	338

12.3.2.	Mißbrauchsrisiko.....	341
12.3.2.1.	Anwendbarkeit von § 31a KSchG auf die paysafecard.....	343
12.3.2.2.	Gesetzliche Ausgangslage.....	344
12.3.2.3.	Zulässigkeit der vertraglichen Regelung.....	347
12.3.2.4.	ZahlungsdiensteRL 2007 und ZaDiG 2009.....	349
12.4.	Zusammenfassung und Gesamtbeurteilung.....	352
13.	Zusammenfassung aus Teil II.....	356
13.1.	Rechtsnatur elektronischen Geldes.....	356
13.2.	Risikoverteilung in E-Geld-Systemen.....	359
14.	Gesamtschau und Ausblick.....	369
	Literaturverzeichnis.....	379
	Anhang A: Kundenrichtlinien für die Verwendung der elektronischen Geldbörse (Quick-Service) Fassung 29. September 2009.....	397
	Anhang B: Kundenrichtlinie für das Maestro-Service und für das Quick- Service (Maestro-Kundenrichtlinien) Fassung August 2009 ..	401
	Anhang C: Allgemeine Geschäftsbedingungen für Nutzer von paysafe-cards (AGB für Nutzer von paysafecards) Fassung Februar 2006.....	409
	Autorenangabe.....	416

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Kategorisierung elektronischer Zahlungssysteme.....	98
Abbildung 2: Die typische Architektur von Speicher- und Prozessorchips.....	105
Abbildung 3: Ladevorgang mit der GeldKarte.....	116
Abbildung 4: Abrechnung im System der GeldKarte.....	118
Abbildung 5: Lade- und Bezahlvorgang mit Millicent.....	131
Abbildung 6: Vorder- und Rückansicht der paysafecard.....	136
Abbildung 7: Dreipersonale Grundkonstruktion kartenbasierter E-Geld-Systeme (Quick-Wertkarte).....	177
Abbildung 8: Vierpersonale Ausgestaltung kartenbasierter E-Geld-Systeme (Quick).....	179
Abbildung 9: Eingabefenster für die PIN im Rahmen einer paysafecard-Zahlung.....	324