

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	13
A. Einleitung	17
I. Gesetzliche Regelung von Zahlungsdiensten	18
1. Die Zahlungsdiensterichtlinie	19
2. Die Umsetzung in den §§ 675c-676c BGB	20
II. Begriffserklärung	21
1. Zahlungsdienst und Zahlungsdienstevertrag	22
2. Zahlungsvorgang	23
3. Autorisierung und Authentifizierung	23
a) Autorisierung	24
b) Authentifizierung	24
4. Zahlungsauftrag	25
5. Zahlungsinstrument/Zahlungsauthentifizierungsinstrument und personalisierte Sicherheitsmerkmale	26
a) Zahlungsinstrument/Zahlungsauthentifizierungsinstrument	26
b) Personalisierte Sicherheitsmerkmale	28
c) Verhältnis und Abgrenzung	29
B. Funktionsweise und Missbrauch von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten	33
I. Zahlungskarten	33
1. Kartenarten und Bezeichnungen	33
2. Funktionen und Authentifizierung	34
a) Bargeldlose Zahlung	35
aa) electronic cash / Maestro	35
(1) Funktionsweise	36
(2) Authentifizierung	36
(3) Rechtsbeziehungen	38
bb) Elektronisches Lastschriftverfahren	39
cc) Kreditkarte	41
(1) Funktion	42
(2) Authentifizierung	42
(3) Rechtsbeziehungen	43
dd) Geldkarte	43

	(1) Funktion	44
	(2) Authentifizierung	44
b)	Geldautomatennutzung	45
	aa) Funktion	45
	bb) Authentifizierung	46
3.	Missbräuchlich Verwendung	47
a)	Karte	47
b)	Kartendaten	48
c)	Erlangung personalisierter Sicherheitsmerkmale	50
	aa) PIN (-Ausspähung)	50
	bb) man-in-the-middle	51
	cc) Errechnen der PIN	52
	(1) Berechnungsmethode	52
	(2) Praktische Umsetzung	53
	(3) Zusammenfassung	54
	dd) Erraten / Ermittlung durch Ausprobieren	55
	ee) Unterschrift	56
II.	Online-Banking	58
1.	Funktionen	59
2.	HBCI / FinTS	59
3.	Authentifizierung	60
a)	Begriff der elektronischen Signatur	61
b)	HBCI-Verfahren	62
	aa) Verschlüsselung	63
	(1) Symmetrische Verschlüsselung	64
	(2) Asymmetrische Verschlüsselung	65
	(3) Hybride Verfahren	66
	bb) Signierung	67
	cc) Zertifikate	68
	dd) Voraussetzungen des SigG	69
	(1) RDH	69
	(2) DDV	71
c)	PIN/TAN-Verfahren	72
	aa) Verschlüsselung	72
	bb) PIN	73
	cc) TAN	73
	dd) iTAN	74
	ee) mTAN/smsTAN	75
	ff) eTAN/chipTAN/TAN-Generatoren	75
	gg) photoTAN	76
	hh) Voraussetzungen des SigG	77
d)	elektronischer Personalausweis	77
	aa) Online-Ausweisfunktion	78
	bb) Unterschriftsfunktion	78

4. Missbrauch	79
a) Phishing	79
b) Malware / Trojaner	81
c) Pharming	83
d) man-in the-middle	85
e) Schutz vor Angriffen	86
aa) Firewalls	86
bb) Anti-Viren-Software	86
cc) Software-Aktualisierungen	87
dd) Systemrechte	87
f) Missbräuchlicher Einsatz der erlangten Daten	88
 C. Haftung für Missbrauch	 90
I. Verteilung des Missbrauchsrisikos	90
II. Aufwendungsersatzanspruch des Zahlungsdienstleisters	91
1. Vertretung	92
2. Rechtsscheinhaftung	94
a) Erlangung ohne Kenntnis des Berechtigten	94
aa) Duldungsvollmacht	94
bb) Anscheinsvollmacht	96
(1) Grundsätze der Anscheinsvollmacht	96
(2) Handeln unter fremdem Namen	97
(3) Voraussetzungen der Anscheinsautorisierung	100
(a) Online-Banking	100
(b) Zahlungskarten	103
b) Bewusste Weitergabe	103
aa) Duldungsvollmacht	104
bb) Anscheinsautorisierung	104
(1) Online-Banking	104
(2) Zahlungskarten	106
(3) Zwischenergebnis	107
cc) Blanketthaftung	107
(1) Grundsätze der Blanketthaftung	108
(2) Voraussetzungen der Blanketthaftung	109
(a) Online-Banking	110
(aa) Unterschrift	111
(bb) Verkörperung	113
(b) Zahlungskarten	115
(aa) Unterschrift	116
(bb) Verkörperung	116
(c) Zwischenergebnis	116
dd) Anscheinsautorisierung oder Blanketthaftung?	117

ee) Vereinbarkeit mit § 675v?	118
III. Schadensersatzansprüche gegen den Zahler	119
1. Haftung nach § 675v Abs. 1 BGB	120
a) § 675v Abs. 1 S. 1 BGB	120
b) § 675v Abs. 1, Satz 2 BGB	123
2. Haftung nach § 675v Abs. 2 BGB	125
a) Verschuldensmaßstab des § 675v Abs. 2 BGB	126
aa) Betrügerische Absicht	127
bb) Vorsatz	127
cc) Grobe Fahrlässigkeit	127
b) Ermöglichung / Herbeiführung	129
c) Pflichten des Zahlers	129
aa) Schutz der personalisierten Sicherheitsmerkmale	130
(1) PIN von Zahlungskarten	131
(a) Weitergabe der PIN	131
(b) Aufbewahrung einer PIN-Notiz	132
(c) Ausspähung	135
(2) Unterschrift	136
(3) Personalisierte Sicherheitsmerkmale im Online-Banking	137
(a) Geheimhaltung	137
(b) Sichere Aufbewahrung des Speichermediums	140
bb) Sicherheit des Computersystems	141
cc) Aufbewahrung von Zahlungskarten	145
(1) Wohnung	146
(2) Arbeitsplatz	147
(3) Kraftfahrzeug	147
(4) Kausalität	149
dd) Kontrolle der Auftragsdaten	152
ee) Anzeigepflicht	152
d) Mitverschulden des Zahlungsdienstleisters	155
aa) Aktuelle Sicherheitstechnik	156
bb) Aufklärung des Nutzers	157
3. Haftungsausschluss § 675v Abs. 3 BGB	157
a) § 675v Abs. 3 S. 1 BGB	158
b) § 675v Abs. 3 S. 2 BGB	158
c) § 675v Abs. 3 S. 3 BGB	161
4.) Haftungsklauseln in den Vertragsbedingungen	161
a) Zahlungskarten	162
b) Online-Banking	163
c) Haftung von Unternehmern	164
d) Gebühren für eine Sperranzeige	165

D. Beweislastverteilung	168
I. Beweislast	168
II. Beweislast bei nicht autorisierten Zahlungsvorgängen	168
III. Anscheinsbeweis	170
1. Grundsätze des Anscheinsbeweises	170
a) Typischer Geschehensablauf	171
b) Erschütterung	172
c) Ausnahmen	173
2. Anwendbarkeit auf Zahlungsaufentifizierungsinstrumente	174
3. Zahlungskarten	175
a) Voraussetzungen	176
b) Erschütterung	177
aa) Erschütterung des Anscheins einer Autorisierung	177
bb) Erschütterung des Anscheins einer Pflichtverletzung	179
c) Ablehnung des Anscheinsbeweises	180
aa) Berechnung der PIN	181
bb) Möglichkeit der Ausspähung/Skimming	181
cc) Innentäter	183
d) Vereinbarkeit mit der Zahlungsdiensterichtlinie	183
aa) Verfehlung einer Vollharmonisierung	184
(1) Österreich	185
(2) Frankreich	186
(3) Großbritannien	187
(4) Zwischenergebnis	190
bb) Widerspruch zu den weiteren Zielen der Zahlungsdiensterichtlinie	191
4. Online-Banking	192
a) Erfahrungssatz	193
aa) Einfaches TAN-Verfahren und iTAN-Verfahren	193
bb) Neuere TAN-Verfahren	195
cc) HBCI	197
b) § 371a Abs. 1 S. 2 ZPO	198
aa) Erfahrungssatz	198
bb) Erschütterung	199
cc) Analoge Anwendung	200
E. Zusammenfassung und Schlussbetrachtung	202
Literaturverzeichnis	207