

Inhaltsverzeichnis

Vorworte	V
Kapitelübersicht	XI
Kapitel A. Online-Bankprozess	1
I. Know your customer	1
1. Notwendigkeit der Legitimationsprüfung	1
2. Anforderung der Legitimationsprüfung (eIDAS-VO, VDG) ...	3
3. Anforderung der Legitimationsprüfung (BaFin)	6
II. Kreditwürdigkeitsprüfung	13
III. Informationen vor Vertragsabschluss	14
IV. Digitaler Abschluss	16
Kapitel B. Digitaler Zahlungsverkehr	19
I. Grundlagen	19
II. PSD2	21
1. Aufsichtsrecht	22
a) Zahlungsdienste	22
b) Anforderungen	25
2. Vertragsrecht	26
a) Vertrag zwischen Kunden und Geschäft (1)	27
b) ZDRV zwischen Kunde und ZDL (2)	28
(1) Zahlungsvorgang	29
(2) Kontaktloses Bezahlen	29
c) ZRDV zwischen Geschäften und ZDL (3)	32
III. Bezahldienste	32
1. Acquiring	33
a) Erlaubnispflicht	35
b) Zahlungsinstrument (§ 1 Abs.20 ZAG)	36
c) Kundenauthentifizierung	36
2. Open Banking	38
3. Payments-as-a-Service	40
a) Vertragskonstellation	41
b) Vertrag zwischen Acquirer und Processor	41
c) Vertrag zwischen Händler & Processor	43
d) Servicevertrag zwischen Acquirer & Händlern	43
e) Einbindung der AGB des Processors	43
(1) Ausdrücklicher Hinweis	43
(2) Möglichkeit der Kenntnisnahme und Einverständnis ...	44
(3) Transparenzgebot	44
(4) Impressumsangaben	45
(5) Wirksame Einbeziehung der AGB	46

4. E-Geld-Institute	47
5. Technischer Infrastrukturdienstleister	48
IV. Entscheidungen zu Bezahldiensten	49
1. Entscheidung des LG München I	49
2. PayPal-Entscheidung des BGH 2018	51
3. PayPal-Entscheidung des BGH 2021	52
Kapitel C. Plattform-Banking.	55
I. Vermittlung von Krediten.	55
1. Plattformen als Geschäftsmodell.	55
2. Plattformverträge.	57
a) Dreiecksbeziehung	57
b) Vertrag zwischen Betreiber und Anbieter	58
c) Vertrag zwischen Kunde und Betreiber.	58
d) Vertrag zwischen Anbieter und Kunde	58
e) AGB des Betreibers.	59
(1) Ausdrücklicher Hinweis.	59
(2) Möglichkeit der Kenntnisnahme und Einverständnis	59
(3) Transparenzgebot	60
f) Angaben im Impressum	60
3. Aufsichtsrecht	61
II. Online-Trading.	63
1. Plattformverträge.	63
2. Aufsichtsrecht	63
3. Social Trading	63
III. Online-Crowdfunding	65
1. Erlaubnispflicht nach dem Kreditwesengesetz (KWG).	65
2. Erlaubnispflicht nach dem Zahlungsdienstaufsichtsgesetz (ZAG)	67
3. Prospektpflicht für Crowdfunding.	67
IV. Vermittlung als Handelsvertreter	68
V. Platform-to-Business-Verordnung (P2B-VO)	70
1. Systematische Einordnung	72
2. Zielgruppe der P2B-VO.	73
3. Inhalte	74
a) Grundsätzliches in AGB	75
b) Änderungen von AGB.	75
c) Transparenzpflichten.	76
d) Informationspflichten/Ranking.	77
e) Außergerichtliche Streitbeilegung.	78
f) Verbandsklagen.	79
Kapitel D. Hochfrequenzhandel und Algo-Trading	81

I.	Algorithmen	84
1.	Transformation des Algorithmus	86
2.	Entscheidungsbaum	87
3.	Algorithmus als mathematische Formel	89
4.	Pseudocode	90
5.	Quellcode	92
6.	Schutzbereich des § 69a Abs. 1 UrhG	93
7.	Entwurfsmaterial	95
8.	Quellcode	97
II.	Künstliche neuronale Netze	98
1.	Grundelemente des maschinellen Lernens	98
2.	Arbeitsweisen von maschinellem Lernen	99
3.	Arbeitsweisen von Deep Learning und künstlichen neuronalen Netzwerken	101
4.	Rechtsfragen	105
a)	Schutz für die Schaffung eines künstlichen neuronalen Netzwerkes	105
(1)	Patentschutz für Deep Learning	105
(2)	Urheberrechtlicher Schutz als Werk	107
(3)	Urheberrechtlicher Schutz als Datenbank	107
b)	Schutz für die Ergebnisse des künstlichen neuronalen Netzwerkes	109
(1)	Daten	110
(2)	Geschäftsgeheimnisse	111
III.	Auswirkungen von KI (BaFin)	113
IV.	Gesetzliche Grundlagen	114
1.	Algorithmisch gesteuerter Handel	114
2.	Hochfrequenzhandel	116
3.	Börsenaufsicht	120
4.	Kreditgefährdung	123
	Kapitel E. Robo-Advisor	127
I.	Grundlagen	127
II.	Aufsichtsrecht	128
1.	Anlageberatung	129
2.	Anlagevermittlung	131
3.	Informationsbereitstellung	131
III.	Vertragsrecht	135
	Kapitel F. Bitcoins und Smart Contracts	137
I.	Arbeitsweise von Bitcoins	137
II.	Arbeitsweise von Smart Contracts	140
III.	Rechtliche Fragen	141

1. Aufsichtsrecht	142
a) Zulässigkeit	142
b) ZAG	144
2. Vertragsrecht	145
a) Willenserklärungen	145
b) AGB-Recht	147
IV. Resümee	148
Kapitel G. Cloud Computing & Outsourcing	149
I. Grundlagen	149
II. Aufsichtsrecht	153
1. § 25b Abs. 1 KWG	153
2. MaRisk (BA)	155
a) Vorliegen einer Auslagerung	156
b) Bestimmung der Wesentlichkeit	157
c) Auslagerungsfähigkeit	162
d) Beendigung	163
e) Auslagerungsvertrag	169
f) Steuerung der Risiken	173
g) Weiterverlagerung	175
h) Notfallkonzept	176
i) Datensicherheit/-schutz (Hinweis zum Ort der Daten- speicherung)	177
j) BaFin	178
3. Controls Reports, SAS 70, SSAE 16, ISAE 3402	180
a) Controls Reports	181
b) SAS-70-Prüfung	181
c) ISAE 3402, SSAE 16	183
d) Assertion	184
4. BAIT	184
III. Vertragsrecht	185
1. Software-as-a-Service	186
2. Outsourcing	187
3. Vertragsaufbau	188
a) Rumpf des Outsourcing-Vertrags	189
b) Anlagen	189
c) Leistungsbeschreibungen	189
Kapitel H. Datenschutz, Dateneigentum	193
I. Grundlagen des Datenschutzes	194
II. Datenschutzrechtlicher Rahmen für maschinelles Lernen/ Deep Learning	197
1. Einwilligung	199

2. Erfüllung eines Vertrags	201
3. Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung	201
4. Berechtigtes Interesse	202
III. Automatisierte Entscheidungen „Scoring/Profiling“	204
1. Grundlagen	207
2. Scoring, Screening und Profiling.	208
3. Ausnahmen vom Verbot	210
4. Konkrete Fälle für Ausnahmen	213
5. Informationspflichten	213
6. Transparenzpflichten	214
7. Wahrung der Rechte der Betroffenen	215
8. Datensparsamkeit.	217
9. Rechtsfolgen	218
IV. Auftragsdatenverarbeitung.	219
1. Auftragsverarbeiter	219
2. Auftragsdatenverarbeitungsvertrag (AVV)	221
3. Haftung des Auftragsverarbeiters	225
V. Privacy by Design und Privacy by Default	225
VI. Datenschutz-Folgenabschätzung	227
VII. Dateneigentum	229
1. Rechte an Daten.	230
2. Daten als Schutzgegenstand	232
3. Schutz des Rechts an Daten.	233
4. Datenweitergabe	234
Stichwortverzeichnis	237
Literaturverzeichnis	241