

# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| Abkürzungsverzeichnis  | 15 |
| Einleitung   | 19 |
| Auswahl der Rechtsordnungen                                    | 20 |
| Methodisches Vorgehen  | 21 |
| §1 Grundlagen  | 25 |
| A. Elektronischer Zahlungsverkehr in Deutschland und Russland. |    |
| Entwicklung und aktueller Stand.                               | 25 |
| I. Rechtstatsächliche Grundlagen                               | 25 |
| II. Gesetzliche Regulierung des elektronischen                 |    |
| Zahlungsverkehrs   | 28 |
| 1. Deutschland   | 28 |
| a) Regelung durch die § 675c-676c BGB                          | 28 |
| aa) Neugestaltung des Zahlungsverkehrsrechts durch             |    |
| die Zahlungsdiensterichtlinie I                                | 29 |
| bb) Zahlungsdiensterichtlinie II vom 25.11.2015 und            |    |
| Umsetzung ins deutsche Recht                                   | 31 |
| cc) Regelung durch AGB-Banken, AGB-Sparkassen                  |    |
| und Sonderbedingungen für Zahlungsverkehr                      | 32 |
| 2. Russland  | 33 |
| a) Regulierung durch Kapitel 45 und 46 des ZGB                 | 34 |
| b) Föderale Gesetz »Über das nationale                         |    |
| Zahlungssystem«  | 34 |
| c) Normative Akten der Zentralbank                             | 37 |
| III. Begriffsbestimmungen                                      | 38 |
| 1. Zahlungsdienst und Zahlungsvorgang                          | 38 |
| a) Deutschland   | 38 |
| b) Russland  | 39 |
| 2. Zahlungsdienstleister                                       | 41 |
| a) Deutschland   | 41 |
| b) Russland  | 42 |

|   |           |
|---|-----------|
| 3. Zahlungsdienstevertrag   | 43        |
| a) Deutschland  | 43        |
| b) Russland   | 43        |
| 4. Besonderheiten des Vertragsschlusses, Erläuterung der Begriffe der »essentialia negotii« im deutschen Recht und »wesentlichen Vertragsbedingungen« im russischen Recht | 45        |
| a) Deutschland  | 45        |
| b) Russland   | 46        |
| 5. Bestimmung des Vertragsinhalts durch die vorformulierten Vertragsbedingungen   | 48        |
| a) Deutschland  | 48        |
| b) Russland   | 49        |
| 6. Zahlungsauftrag  | 51        |
| a) Deutschland  | 51        |
| b) Russland   | 52        |
| 7. Autorisierung  | 52        |
| a) Deutschland  | 52        |
| b) Russland   | 53        |
| <b>B. Grundlagen der Haftung im Zivilrecht</b>  | <b>54</b> |
| I. Rechtslage in Deutschland  | 54        |
| 1. Begriff der zivilrechtlichen Haftung   | 54        |
| 2. Prinzipien der Schadensverteilung nach deutschem Recht   | 56        |
| a) Verschuldensprinzip  | 56        |
| b) Garantieprinzip  | 57        |
| c) Risikoprinzip  | 58        |
| d) Sphärenhaftung   | 58        |
| II. Rechtslage in Russland  | 59        |
| 1. Definition der zivilrechtlichen Haftung im russischen Recht  | 59        |
| 2. Prinzipien der Schadensverteilung nach russischem Recht  | 61        |
| a) Grundsatz der verschuldensabhängigen Haftung   | 63        |
| b) Verschuldensunabhängige Haftung  | 64        |
| III. Ökonomische Aspekte der Haftungsverteilung   | 65        |
| 1. Kostenarten beim Schadensfall  | 66        |

|   |           |
|---|-----------|
| 2. Prinzipien der Zuordnung einer Haftungspflicht aus der Sicht der ökonomischen Analyse                  | 68        |
| C. Zwischenergebnis   | 70        |
| <b>§2 Zahlungsvertrag als Grundlage für die zivilrechtliche Haftung im deutschen und russischen Recht</b> | <b>73</b> |
| A. Deutschland  | 74        |
| I. Zahlungsdiensterahmenvertrag   | 75        |
| 1. Zustandekommen   | 75        |
| 2. Abgrenzung zum Einzelzahlungsvertrag   | 76        |
| 3. Änderung und Beendigung des Zahlungsdiensterahmenvertrags  | 79        |
| a) Änderung   | 79        |
| b) Beendigung   | 81        |
| aa) Kündigung durch den Zahlungsdienstnutzer  | 82        |
| bb) Kündigung durch den Zahlungsdienstleister   | 82        |
| cc) Rechtsfolgen der Kündigung  | 83        |
| II. Pflichten der Parteien  | 84        |
| 1. Vorvertragliche und vertragliche Informationspflichten   | 85        |
| 2. Pflichten aus dem Zahlungsdienstrahmenvertrags   | 88        |
| a) Hauptpflichten des Zahlungsdienstleisters gem. § 675f Abs. 2 BGB                                       | 88        |
| b) Die Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf die Zahlungsinstrumente gem. § 675m BGB          | 89        |
| 3. Pflichten des Zahlungsdienstnutzers  | 92        |
| a) Hauptpflichten des Zahlungsdienstnutzers gem. § 675f Abs. 5 BGB  | 92        |
| b) Die Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf die Zahlungsinstrumente gem. § 675l BGB           | 92        |
| B. Russland   | 97        |
| I. Bankkontovertrag   | 97        |
| 1. Einführung   | 97        |
| 2. Zustandekommen   | 98        |
| 3. Änderung und Beendigung des Bankkontovertrags  | 102       |
| a) Änderung des Bankkontovertrags   | 102       |
| b) Beendigung des Bankkontovertrages  | 103       |
| aa) Kündigung durch Kunden  | 104       |

|   |     |
|---|-----|
| bb) Kündigung durch die Bank  | 105 |
| cc) Rechtsfolgen der Kündigung  | 106 |
| 4. Besonderheiten des Abschlusses des Bankkontovertrags mit Verwendung des elektronischen Zahlungsmittels   | 108 |
| II. Pflichten der Parteien  | 111 |
| 1. Pflichten der Bank   | 112 |
| a) Pflichten der Bank gem. Art. 845 ff. ZGB   | 112 |
| b) Vorvertragliche Pflichten der Bank bei dem Abschluss des Vertrags mit elektronischem Zahlungsmittel. gem. Art. 9 Pkt. 3 des Gesetzes »Über das nationale Zahlungssystem« | 113 |
| c) Pflichten der Bank bei der Durchführung der Zahlungen mittels elektronischen Zahlungsmittels   | 115 |
| 2. Pflichten des Zahlers  | 118 |
| a) Pflichten des Zahlers aus Art. 851 ZGB   | 118 |
| b) Die Pflichten des Zahlers bei der Durchführung der Zahlungen mittels elektronischen Zahlungsmittels  | 119 |
| C. Rechtsvergleichende Würdigung der vertraglichen Grundlage der zivilrechtlichen Haftung im deutschen und russischen Recht.  | 121 |
| I. Zahlungsvertrag und vorvertragliche Informationspflichten im deutschen und russischen Recht  | 121 |
| II. Sorgfaltspflichten der Parteien in Bezug auf Zahlungsinstrumente.   | 126 |
| 1. Vertragliche Regulierung   | 126 |
| 2. Ökonomische Aspekte  | 133 |
| D. Zwischenergebnis   | 136 |
| §3 Haftungsverteilung bei fehlender Zustimmung des Zahlers zum Zahlungsvorgang  | 139 |
| A. Rechtslage in Deutschland  | 140 |
| I. Die Ausführung der Zahlung   | 140 |
| 1. Zahlungsauftragserteilung  | 140 |
| a) Begriff und Grundlagen der Autorisierung   | 141 |
| b) Autorisierung unter Einsatz der Zahlungsinstrumente  | 145 |
| c) Widerruf der Autorisierung und Rechtsfolgen  | 148 |
| 2. Wirksamwerden und Widerruf des Zahlungsauftrags  | 148 |
| a) Zugang des Zahlungsauftrags  | 149 |

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| b)  | Ablehnung des Zahlungsauftrags   | 150 |
| c)  | Widerruf eines Zahlungsauftrags  | 152 |
| 3.  | Ausführung eines Zahlungsauftrags  | 153 |
| a)  | Ausführung anhand der Kundenkennung  | 153 |
| b)  | Kundenkennung  | 154 |
| c)  | Rechtsfolgen einer Ausführung anhand der Kundenkennung   | 155 |
| d)  | Ausführungsfrist   | 156 |
| II. | Haftungsverteilung bei fehlender Zustimmung des Zahlers  | 157 |
| 1.  | Haftung des Zahlungsdienstleisters   | 157 |
| a)  | Grundsatz der Haftung des Zahlungsdienstleisters bei fehlender Autorisierung gem. § 675u S. 1 BGB                            | 157 |
| b)  | Bereicherungsausgleich   | 161 |
| 2.  | Haftung des Zahlungsdienstnutzers  | 167 |
| a)  | Verschuldensunabhängige Haftung gem. § 675v Abs. 1 BGB   | 168 |
| b)  | Verschuldenshaftung gem. § 675v Abs. 3 BGB   | 173 |
| c)  | Haftungssauschluss bei Fehlen der starken Kundenaufentifizierung   | 177 |
| d)  | Beweislastverteilung   | 178 |
| B.  | Rechtslage in Russland   | 179 |
| I.  | Allgemeines zur Durchführung der Zahlung   | 179 |
| 1.  | Einführung   | 180 |
| 2.  | Zustimmung des Zahlers zur Ausführung der Zahlung  | 180 |
| 3.  | Unwiderruflichkeit und Endgültigkeit des Zahlungsauftrags  | 184 |
| a)  | Unwiderruflichkeit des Zahlungsauftrags  | 184 |
| b)  | Endgültigkeit des Zahlungsauftrags   | 185 |
| 4.  | Ausführung des Zahlungsauftrags  | 186 |
| 5.  | Mitteilungspflicht der Bank nach der Ausführung des Zahlungsauftrags   | 188 |
| II. | Haftungsverteilung bei der fehlenden Zustimmung des Zahlers zur Zahlung  | 189 |
| 1.  | Einführung   | 189 |
| 2.  | Bisherige Rechtslage   | 190 |
| 3.  | Haftungsverteilung zwischen der Bank und dem Zahler nach der Verabschiedung des Gesetzes »Über das nationale Zahlungssystem« | 191 |

|  |            |
|--|------------|
| 4. Die Anwendung der Art. 15, 393, 856, 866 ZGB<br>und des Art. 9 des Gesetzes »Über das nationale<br>Zahlungssystem« in der Gerichtspraxis        | 195        |
| 5. Bereicherungsausgleich  | 201        |
| 6. Beweislasterteilung   | 202        |
| <b>C. Rechtsvergleichende Würdigung der Haftungsverteilung bei<br/>fehlender Zustimmung und Missbrauch nach deutschem und<br/>russischem Recht</b> | <b>203</b> |
| I. Die gesetzliche Regelung zur Durchführung der Zahlung<br>nach deutschem und nach russischem Recht   | 203        |
| II. Die gesetzliche Regulierung der Haftungsverteilung im Falle<br>der Durchführung einer Zahlung ohne Zustimmung des<br>Zahlers                   | 206        |
| III. Ökonomische Aspekte   | 213        |
| <b>§4 Zusammenfassung der wesentlichen Ergebnisse</b>  | <b>217</b> |
| <b>Literaturverzeichnis</b>  | <b>221</b> |