

Dan Harman

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Universität Augsburg

Juristische Fakultät

6. Fachsemester

Abgabedatum: 20.12.2017

Seminararbeit

zum

Thema

„Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs: PayPal & Co.“

Seminar zum Gesellschafts-, Bank- und Kapitalmarktrecht

Wintersemester 2017/18

bei

Professor Dr. Thomas M.J. Möllers

Dr. Andreas Früh

Inhaltsverzeichnis

Seite

Literaturverzeichnis.....	III
Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs: PayPal & Co.....	1
A. Einleitung	1
B. Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs: PayPal & Co.	2
I. Die neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs	2
1. Kategorisierung der neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs	2
a) E-Payment.....	3
aa) E-Geld-Konten basierte Zahlungssysteme	3
(1) Funktionsweise am Beispiel von PayPal	3
(a) Registrierung und Aufladevorgang	4
(b) Ablauf eines Zahlungsvorgangs	4
(2) Rechtliche Einordnung.....	5
bb) Direktüberweisungssysteme.....	6
(1) Funktionsweise.....	6
(2) Rechtliche Einordnung.....	7
b) Mobile Payment	9
aa) Funktionsweise	10
(1) Mobile Nahzahlungen	10
(2) Mobile Fernzahlungen	11
bb) Rechtliche Einordnung.....	13
c) Kryptowährungen.....	15
aa) Bitcoins.....	15
bb) Rechtliche Einordnung.....	17
2. Stärken und Schwächen der Zahlungsinstrumente	18
3. Relevanz der einzelnen Zahlungsinstrumente im deutschen E-Commerce.....	19

II. Rechtliche Betrachtung von PayPal.....	21
1. Aufsichtsrecht	21
a) Zulassung in Deutschland über „europäischen Pass“	21
b) Rechtliche Einordnung nach KWG und ZAG	21
aa) E-Geld-Institut	22
bb) Kein Einlagengeschäft	23
cc) Kein Zahlungsauslösedienst	23
2. Rechtsbeziehungen	24
a) Rechtsverhältnis Käufer-Verkäufer	24
b) Rechtsverhältnis PayPal-Nutzer	24
aa) Entstehende Verträge.....	24
bb) Verbraucherschutz	25
c) Die Rolle der Banken und Kreditkarteninstitute.....	26
3. Transaktionsrisiken und ihre Zuordnung.....	27
a) PayPal-Käufer- und -Verkäuferchutz.....	27
aa) PayPal-Käuferschutzrichtlinie	27
bb) PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie	28
b) Zuordnung der Transaktionsrisiken.....	28
aa) Vorleistungsrisiko.....	29
bb) Missbrauchsrisiko	29
cc) Finalität der Zahlung	31
4. Erfüllung im Valutaverhältnis	32
III. Zukünftige Entwicklung des Zahlungsverkehrs in Deutschland.....	34
1. Verschiebung der Marktanteile zugunsten des M-Payment	34
2. PayPal im zukünftigen Zahlungsverkehr	35
3. Banken im modernen Zahlungsverkehr.....	35
C. Schlussbetrachtung	36
Anhang.....	XV
Eidesstattliche Versicherung.....	XVIII

Literaturverzeichnis

- Auer-Reinsdorff, Astrid/Conrad, Isabell* (Herausgeber), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. München 2016 (zitiert als: *Bearbeiter*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016).
- Auffenberg, Lutz*, Bitcoins als Rechnungseinheiten – Eine kritische Auseinandersetzung mit der aktuellen Verwaltungspraxis der BaFin, NVwZ 2015, S. 1184-1187.
- Baumann, Diethelm*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, S. 493-496.
- Beck, Benjamin*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, S. 580-586.
- Beck, Benjamin/König, Dominik*, Bitcoin: Der Versuch einer vertragstypologischen Einordnung von kryptographischem Geld, JZ 2015, S. 130-138.
- BaFin, Merkblatt Finanzinstrumente (Aktien, Vermögensanlagen, Schuldtitel, sonstige Rechte, Anteile an Investmentvermögen, Geldmarktinstrumente, Devisen und Rechnungseinheiten), Stand 19.7.2013, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111220_finanzinstrumente.html (Abruf v. 18.12.2017).
- BaFin, Merkblatt – Hinweise zum Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG), Stand 29.11.2017, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111222_zag.html (Abruf v. 18.12.2017).
- Bender, Jörn/Marx, Friederike*, Deutschland ist ein Land der Barzahler, ntv v. 18.5.2017, abrufbar unter <http://www.n-tv.de/wirtschaft/Deutschland-ist-ein-Land-der-Barzahler-article19847791.html> (Abruf v. 18.12.2017).
- Bigalke, Silke*, Ein Klick – und weg sind die Daten, SZ v. 30.05.2011, abrufbar unter <http://www.sueddeutsche.de/geld/zahlung-per-sofortueberweisung-ein-klick-und-weg-sind-die-daten-1.1103403> (Abruf v. 18.12.2017).

- BITKOM, Positionspapier Mobile Payments v. 11.02.2013, abrufbar unter <https://www.bitkom.org/noindex/Publikationen/2013/Studien/BITKOM-Positionspapier-Mobile-Payments/Positionspapier-Mobile-Payments.pdf> (Abruf v. 18.12.2017).
- Boehm, Franziska/Pesch, Paulina*, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung – Eine erste juristische Einordnung, MMR 2014, S. 75-79.
- Boos, Karl-Heinz/Fischer, Reinfrid/Schulte-Mattler, Hermann* (Hrsg.), KWG/CRR-VO, Kommentar, Band 1, 5. Aufl. München 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: Boos/Fischer/Schulte-Mattler (Hrsg.), KWG/CRR-VO, Bd. 1, 5. Aufl. 2016).
- Borges, Georg*, Identitätsmissbrauch im Online-Banking und die neue Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2), ZBB 2016, S. 249-259.
- Bräutigam, Peter/Rücker, Daniel* (Hrsg.), E-Commerce, Rechtshandbuch, München 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017).
- Brandenburg, Anne/Leuthner, Christian*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen – Neue Zahlungsmethoden für den stationären Handel, ZD 2015, S. 111-115.
- Busch, Christoph*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, S. 148-154.
- Callaham, John*, Android Pay vs Apple Pay vs Samsung Pay: Pros and cons, Beitrag v. 08.12.2017, abrufbar unter <https://www.androidauthority.com/android-pay-vs-apple-pay-vs-samsung-pay-2-688041/> (Abruf v. 18.12.2017).
- Casper, Matthias/Terlau, Matthias* (Hrsg.), Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG), München 2014 (zit.: *Bearbeiter*, in: Casper/Terlau (Hrsg.), ZAG, 2014).
- Conreder, Christian*, Neue Zahlungsdienste nach dem Entwurf des neuen Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes und deren Ausnahmen – Wen geht es an?, BKR 2017, S. 226-229.

Conreder, Christian/Schild, Ulrike, Die Zahlungsdiensterichtlinie II (PSD II) – Auswirkungen auf die Realwirtschaft, BB 2016, S. 1162-1166.

Danwerth, Christopher, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, S. 119-136.

Dau, Carsten, Ziemlich wackeliger PayPal-Käuferschutz, Legal Tribune Online v. 23.11.2017, abrufbar unter <https://www.lto.de/recht/hintergruende/h/bgh-viiiizr8316-paypal-kaeuferschutz-zahlung-rueckerstattung-erfuellung/> (Abruf v. 18.12.2017).

Dauner-Lieb, Barbara/Langen, Werner (Hrsg.), Nomos-Kommentar zum BGB, Schuldrecht, Band 2/1: §§ 241-610, 2. Aufl. Baden-Baden 2012 (zit.: *Bearbeiter*, in: Dauner-Lieb/Langen (Hrsg.), NK-BGB, Bd. 2/1, 2. Aufl. 2012).

Dauner-Lieb, Barbara/Langen, Werner (Hrsg.), Nomos-Kommentar zum BGB, Schuldrecht, Band 2/2: §§ 611-853, 3. Aufl. Baden-Baden 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: Dauner-Lieb/Langen (Hrsg.), NK-BGB, Bd. 2/2, 3. Aufl. 2016).

Derleder, Peter/Knops, Kai-Oliver/Bamberger, Heinz Georg (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Band 1, 3. Aufl. Berlin/Heidelberg 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017).

Derleder, Peter/Knops, Kai-Oliver/Bamberger, Heinz Georg (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Band 2, 3. Aufl. Berlin/Heidelberg 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 2, 3. Aufl. 2017).

Dittrich, Alfred/Egner, Thomas (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, Köln 2012 (zit.: *Funding*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012).

Dohms, Heinz-Roger/Schreiber, Meike, Mit der dicken Keule gegen Paypal, SZ v. 5.9.2017, abrufbar unter <http://www.sueddeutsche.de/wirtschaft/deutsche-banken-mit-der-dicken-keule-gegen-paypal-1.3653842> (Abruf v. 18.12.2017).

Drost, Frank Matthias, Adyen kooperiert weltweit mit Alipay, Handelsblatt v. 10.10.2017, abrufbar unter <http://www.handelsblatt.com/finanzen/banken-versicherungen/zahlungsdienstleister-adyen-kooperiert-weltweit-mit-alipay/20435272.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Eckert, Kim-Patrick, Steuerliche Betrachtung elektronischer Zahlungsmittel am Beispiel sog. Bitcoin-Geschäfte, DB 2013, S. 2108-2111.

Engelhardt, Christian/Klein, Sascha, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist – Technische Grundlagen und zivilrechtliche Betrachtung, MMR 2014, S. 355-360.

Europäische Kommission, Grünbuch „Ein integrierter europäischer Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“, KOM (2011) 941 endgültig, Brüssel 11.1.2012.

Europäische Kommission, Mitteilung an den Rat und das Europäische Parlament „Ein neuer Rechtsrahmen für den Zahlungsverkehr im Binnenmarkt“, KOM (2003) 718 endgültig, Brüssel 2.12.2003.

Europäische Zentralbank, Virtual Currency Schemes, Oktober 2012, abrufbar unter <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf> (Abruf v. 18.12.2017).

European Banking Authority, EBA warns consumers on virtual currencies, Beitrag v. 13.12.2013, abrufbar unter <https://www.eba.europa.eu/-/eba-warns-consumers-on-virtual-currencies> (Abruf v. 18.12.2017).

Föhlisch, Carsten/Stariradef, Tanya, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, S. 353-358.

Fries, Martin, PayPal Law und Legal Tech – Was macht die Digitalisierung mit dem Privatrecht?, NJW 2016, S. 2860-2865.

Goger, Thomas, Bitcoins im Strafverfahren – Virtuelle Währung und reale Strafverfolgung, MMR 2016, S. 431-434.

Gsell, Beate/Krüger, Wolfgang/Lorenz, Stephan/Mayer, Jörg (Gesamthrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand München 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand).

Hildner, Alicia, Bitcoins auf dem Vormarsch: Schaffung eines regulatorischen Level Playing Fields?, BKR 2016, S. 485-495.

Hingst, Kai-Michael/Lösing, Carsten, Die geplante Fortentwicklung des europäische Zahlungsdiensteaufsichtsrechts durch die Zweite Zahlungsdienste-Richtlinie, BKR 2014, S. 315-324.

Hladjk, Jörg, E-Geld auf dem Vormarsch? – Rechtliche Rahmenbedingungen elektronischen Geldes, MMR 2001, S. 731-736.

Hoenike, Mark/Szodruch, Alexander, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, S. 519-526.

Hoeren, Thomas/Bensinger, Viola (Hrsg.), Haftung im Internet – Die neue Rechtslage, Berlin/Boston 2014 (zit.: *Bearbeiter*, in: Hoeren/Bensinger (Hrsg.), Haftung im Internet, 2014).

Hoeren, Thomas/Sieber, Ulrich/Holznapel, Bernd (Hrsg.), Handbuch Multimedia-Recht, Loseblatt, 45. EL München Juli 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Hoeren/Sieber/Holznapel (Hrsg.), Handbuch Multimedia-Recht, Stand 7/2017, Kennziffer).

Hofmann, Christian, Haftung im Zahlungsverkehr, BKR 2014, S. 105-112.

Huber, Elias, Zahlen wir in Zukunft alle mobil?, WirtschaftsWoche v. 29.10.2015, abrufbar unter <http://www.wiwo.de/technologie/digitale-welt/mobile-payment-zahlen-wir-in-zukunft-alle-mobil/12504274.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Hulboj, Urszula, Apple Pay, Android Pay und Samsung Pay im Vergleich, Focus v. 2.9.2015, abrufbar unter http://www.focus.de/finanzen/banken/kreditkarten/alternative-zur-kreditkarte-apple-pay-android-pay-und-samsung-pay-im-vergleich_id_4917065.html (Abruf v. 18.12.2017).

ibi Research, Digitalisierung der Gesellschaft – Aktuelle Einschätzungen und Trends, Regensburg 2013, abrufbar unter http://www.ibi.de/files/Studie_Digitalisierung-der-Gesellschaft.pdf (Abruf v. 18.12.2017).

Jauernig, Othmar (Begründer), BGB, 16. Aufl. München 2015 (zit.: *Bearbeiter*, in: Jauernig (Begr.), BGB, 16. Aufl. 2015).

Kannenberg, Axel, Paypal-Alternative Pay direkt: Kleine Erfolge, große Baustelle, Heise online v. 17.8.2016, abrufbar unter <https://www.heise.de/newsticker/meldung/Paypal-Alternative-Paydirekt-Kleine-Erfolge-grosse-Baustelle-3297616.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Kedmey, Dan, Here`s How to Send Money Over Gmail, The Time v. 29.01.2015, abrufbar unter <http://time.com/3687830/send-money-gmail/> (Abruf v. 18.12.2017).

Knops, Kai-Oliver/Wahlers, Kristin, Evolution des Zahlungsverkehrs durch Mobilepayment – am Beispiel von M-Pesa, BKR 2013, S. 240-243.

Köbrich, Thomas, Phishing 2.0 – Ein Überblick über die zivilrechtlichen Streitstände, VuR 2015, S. 9-14.

KPMG, Mobile Payment mit deutlichem Potenzial, Consumer Barometer 2/2014, abrufbar unter <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2015/08/consumer-barometer-2-mobile-payment-2015-KPMG.pdf> (Abruf v. 18.12.2017).

Kütük, Merih Erdem/Sorge, Christoph, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht – Von der „Tulpenmanie“ zur „Bitcoinmanie“, MMR 2014, S. 643-646.

Kuhlmann, Nico, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, S. 691-696.

Kunz, Jens H., Die neue Zahlungsdiensterichtlinie (PSD II): Regulatorische Erfassung „Dritter Zahlungsdienstleister“ und anderer Leistungsanbieter – Teil 1, CB 2016, S. 416-420.

Langenbacher, Katja/Bliesener, Dirk H./Spindler, Gerald (Hrsg.), Bankrechts-Kommentar, 2. Aufl. München 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: Langenbacher/Bliesener/Spindler (Hrsg.), Bankrechts-Kommentar, 2. Aufl. 2016).

Leible, Stefan/Sosnitza, Olaf (Hrsg.), Versteigerungen im Internet, Heidelberg 2004 (zit.: *Bearbeiter*, in: Leible/Sosnitza (Hrsg.), Versteigerungen im Internet, 2004).

Lerch, Marcus P., Bitcoin als Evolution des Geldes: Herausforderungen, Risiken und Regulierungsfragen, ZBB 2015, S. 190-204.

Linardatos, Dimitrios, Der Kommissionsvorschlag für eine Zahlungsdiensterichtlinie II – Ein Überblick zu den haftungsrechtlichen Reformvorhaben, WM 2014, S. 300-306.

Littmann, Saskia, Banken – eine vom Aussterben bedrohte Spezies?, WirtschaftsWoche v. 17.2.2013, abrufbar unter <http://www.wiwo.de/unternehmen/banken/banken-zukunft-mobile-payment/7787342-4.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Lünendonk GmbH, Lünendonk®-Trendstudie - Zukunft der Banken 2020 – Trends, Technologien, Geschäftsmodelle, Kaufbeuren 2012, abrufbar unter https://www.de.cgi.com/sites/default/files/files_de/white-papers/LUE_Bankenstudie_f221012.pdf (Abruf v. 18.12.2017).

Lutz, Peter, Regulatorische Herausforderung von Bezahlssystemen: PayPal & Co, ZVglRWiss 116 (2017), S. 177-188.

Marschall, Dorit, Bundesbank warnt vor Bitcoins, Handelsblatt v. 6.1.2014, abrufbar unter <http://www.handelsblatt.com/finanzen/maerkte/devisen-rohstoffe/internetwaehrung-bundesbank-warnt-vor-bitcoins/9294940.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Meder, Stephan, Bezahlen im E-Commerce, JZ 2004, S. 503-508.

- Meder, Stephan*, Kritische Präjudizientreue im Anschluss an die neue BGH-Rechtsprechung zum Kreditkartenmissbrauch im Fernabsatz, ZIP 2002, S. 2112-2117.
- Meder, Stephan/Grabe, Olaf*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, S. 467-477.
- Möllers, Thomas M. J.*, Juristische Methodenlehre, München 2017 (zit.: *Möllers*, Juristische Methodenlehre, 2017).
- Mülbert, Peter O.* (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, Berlin/Boston 2017 (zit.: *Autor*, Titel, in: *Mülbert* (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017).
- Münzer, Jens*, Bitcoins: Aufsichtsrechtliche Bewertung und Risiken für Nutzer, Beitrag der BaFin v. 19.12.2013, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2014/fa_bj_1401_bitcoins.html (Abruf v. 18.12.2017).
- Nestler, Franz*, Deutschland erkennt Bitcoins als privates Geld an, FAZ v. 16.8.2013, abrufbar unter <http://www.faz.net/aktuell/finanzen/devisen-rohstoffe/digitale-waehrung-deutschland-erkennt-bitcoins-als-privates-geld-an-12535059.html> (Abruf v. 18.12.2017)
- Nestler, Franz*, In Deutschland wird kein Geld gelassen, FAZ v. 4.8.2017, abrufbar unter <http://www.faz.net/aktuell/wirtschaft/unternehmen/paydirekt-keine-chance-fuer-das-onlinebezahlverfahren-15132391.html> (Abruf v. 18.12.2017).
- Neumann, Dieter/Bauer, Timo*, Rechtliche Grundlagen für elektronische Bezahlssysteme – Mobile Payment – Neue Rahmenbedingungen bei E-Geld-Geschäften, MMR 2011, S. 563-477.
- Omlor, Sebastian*, Aktuelles Gesetzgebungsvorhaben: Umsetzung der zweiten Zahlungsdiensterichtlinie, JuS 2017, S. 626-628.
- Omlor, Sebastian*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie: Revolution oder Evolution im Bankvertragsrecht?, ZIP 2016, S. 558-564.
- Omlor, Sebastian*, E-Geld im reformierten Zahlungsdiensterecht, ZIP 2017, S. 1836-1842.

Pacheco Jiménez, María Nieves, Payment services evolution: from the European Directive of 2007 to the Digital Single Market and the European Directive of 2015, *EuCML* 2016, S. 219-221.

Palandt, Otto (Begr.), Bürgerliches Gesetzbuch, Kommentar, 77. Aufl. München 2018 (zit.: *Bearbeiter*, in: *Palandt* (Begr.), *BGB*, 77. Aufl. 2018).

Payment Services Law Blog, SEPA Instant Payment, Beitrag v. 19.2.2016, abrufbar unter <http://payment-law.eu/sepa-instant-payment> (Abruf v. 18.12.2017).

Prütting, Hanns/Wegen, Gerhard/Weinreich, Gerd (Hrsg.), Bürgerliches Gesetzbuch, Kommentar, 12. Aufl. Köln 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: *Prütting/Wegen/Weinreich* (Hrsg.), *BGB*, 12. Aufl. 2017).

Ramos, Thanos, The future is near ... field communication? - Rechtliche Rahmenbedingungen bei kontaktlosen Zahlungen mittels mobiler Endgeräte, *CR* 2014, S. 67-72.

Rückert, Christian, Vermögensabschöpfung und Sicherstellung bei Bitcoins – Neue juristische Herausforderungen durch die ungeklärte Rechtsnatur von virtuellen Währungseinheiten, *MMR* 2016, S. 295-300.

Säcker, Franz Jürgen/Rixecker, Roland/Oetker, Hartmut/Limberg, Bettina (Hrsg.), Münchener Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch, Band 3, Schuldrecht – Besonderer Teil I, 7. Aufl. München 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: *MünchKomm BGB*, Bd. 3, 7. Aufl. 2016).

Säcker, Franz Jürgen/Rixecker, Roland/Oetker, Hartmut/Limberg, Bettina (Hrsg.), Münchener Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch, Band 5/2, Schuldrecht – Besonderer Teil III/2, 7. Aufl. München 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: *MünchKomm BGB*, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017).

Seibel, Karsten, Online-Barzahlung, Sofortüberweisung – Wie geht das?, *Die Welt* v. 18.9.2015, abrufbar unter <https://www.welt.de/finanzen/article146549166/Online-Barzahlung-Sofortueberweisung-Wie-geht-das.html> (Abruf v. 18.12.2017).

- Simmchen, Christoph*, Blockchain (R)Evolution – Verwendungsmöglichkeiten und Risiken, MMR 2017, S. 162-165.
- Schimansky, Herbert/Bunte, Hermann-Josef/Lwowki, Hans-Jürgen* (Hrsg.), Bankrechts-Handbuch, Band 1, 5. Aufl. München 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Schimansky/Bunte/ Lwowki (Hrsg.), Bankrechts-Handbuch, Bd. 1, 5. Aufl. 2017).
- Schmidt, Tobias*, Barzahlen in Deutschland beliebter als in anderen Ländern, Research Brief der Bundesbank v. 24.2.2016, abrufbar unter https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Kurzmeldungen/Research_brief/2016_01_barzahlung_deutschland.html (Abruf v. 18.12.2017).
- Scholz-Fröhling, Sabine*, FinTechs und die bankaufsichtsrechtlichen Lizenzpflichten, BKR 2017, S. 133-139.
- Schulze, Reiner u.a.* (Hrsg.), Bürgerliches Recht, Handkommentar, 9. Aufl. Baden-Baden 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Schulze u.a. (Hrsg.), Handkommentar zum BGB, 9. Aufl. 2017).
- Schwintowski, Hans-Peter* (Hrsg.), Bankrecht, 4. Aufl. Köln 2014 (zit.: *Bearbeiter*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014).
- Söbbing, Thomas*, FinTechs: Rechtliche Herausforderungen bei den Finanztechnologien der Zukunft, BKR 2016, S. 360-366.
- Söbbing, Thomas*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, S. 1066-1070.
- Soergel, Hans Theodor* (Begr.), Bürgerliches Gesetzbuch mit Einführungsgesetzen und Nebengesetzen, Band 3, Schuldrecht II (§§ 433-515), 12. Aufl. Köln 1991 (zit.: *Bearbeiter*, in: Soergel (Begr.), BGB, Bd. 3, 12. Aufl. 1991).
- Spindler, Gerald/Bille, Martin*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, S. 1357-1369.

Spindler, Gerald/Zahrte, Kai, Zum Entwurf für eine Überarbeitung der Zahlungsdiensterichtlinie (PSD II), BKR 2014, S. 265-271.

Staudinger, Julius von (Begr.), Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch mit Einführungsgesetz und Nebengesetzen, Buch 1, Allgemeiner Teil, §§ 90-124, 130-133 (Sachen und Tiere, Geschäftsfähigkeit, Willenserklärung), Neubearbeitung Berlin 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2017).

Staudinger, Julius von (Begr.), Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch mit Einführungsgesetz und Nebengesetzen, Buch 2, Recht der Schuldverhältnisse, §§ 244-248; PrKG (Geldrecht), Neubearbeitung Berlin 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2016).

Staudinger, Julius von (Begr.), Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch mit Einführungsgesetz und Nebengesetzen, Buch 2, Recht der Schuldverhältnisse, §§ 362-396 (Erfüllung, Hinterlegung, Aufrechnung), Neubearbeitung Berlin 2016 (zit.: *Bearbeiter*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2016).

Staudinger, Julius von (Begr.), Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch mit Einführungsgesetz und Nebengesetzen, Buch 2, Recht der Schuldverhältnisse, §§ 675c-676c (Zahlungsdienstrecht), Neubearbeitung Berlin 2012 (zit.: *Bearbeiter*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2012).

Terlau, Matthias, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, S. 122-137.

Tonner, Martin/Krüger, Thomas, Bankrecht, Lehrbuch, 2. Aufl. Baden-Baden 2016 (zit.: *Tonner/Krüger*, Bankrecht, 2. Aufl. 2016).

Wahlers, Kristin, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, Heidelberg/Dordrecht/London/New York 2013.

Westermann, Harm Peter/Grunewald, Barbara/Maier-Reimer, Georg (Hrsg.), Bürgerliches Gesetzbuch, Kommentar, Band 1, 15. Aufl. Köln 2017 (zit.: *Bearbeiter*, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017).

Wissenschaftliche Dienste des Deutschen Bundestages, Daten zur Marktposition von PayPal in Deutschland, Az. WD 4-3000-059/16, Sachstand 2016, abrufbar unter <https://www.bundestag.de/blob/434296/5dbc531d88cd738eccbe2e9b8079f1d1/wd-4-059-16-pdf-data.pdf> (Abruf v. 18.12.2017).

Wohlfarth, Miriam, Afrika zeigt der Welt, wie mobiles Bezahlen geht, Die Welt v. 9.3.2017, abrufbar unter <https://www.welt.de/wirtschaft/bilanz/article162694583/Afrika-zeigt-der-Welt-wie-mobiles-Bezahlen-geht.html> (Abruf v. 18.12.2017).

Wolff, Sebastian, Gemeinsam gegen Paypal, FR v. 10.11.2015, abrufbar unter <http://www.fr.de/wirtschaft/bezahlsystem-paydirekt-gemeinsam-gegen-paypal-a-406424> (Abruf v. 18.12.2017).

Hinsichtlich der nachfolgend verwendeten Abkürzungen wird verwiesen auf:

Kirchner, Hildebert, Abkürzungsverzeichnis der Rechtssprache, 8. Aufl. Berlin/Boston 2015.

Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs: PayPal & Co.

A. Einleitung

Hat sich ein Käufer beim Online-Shopping für einen Artikel entschieden und klickt auf den „Bezahlen“-Button, wird ihm eine Vielzahl von Bezahlmöglichkeiten, darunter auch eine stetig wachsende Zahl neuer Bezahlverfahren, angeboten. PayPal, Sofort, Paydirekt, Giropay, Paysafecard... Die Liste ist lang. Seit 2017 akzeptieren viele Händler, z.B. Lieferando,¹ sogar Onlinezahlungen mit Bitcoins. In vielen anderen Ländern gehören Zahlungen über das Mobiltelefon bereits zum Alltag, während der Einstieg von Apple Pay oder Google Wallet in Deutschland noch auf sich warten lässt.

Während die einen in diesen Errungenschaften des technologischen Fortschritts eine nützliche Erleichterung der Zahlung sehen, fürchten andere vor allem die mit den neuen Technologien einhergehenden Sicherheitsrisiken.

Klar ist allerdings, dass die neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs eine echte Alternative zu den herkömmlichen Zahlungsmitteln geworden sind.

Daher wird zunächst (I.) eine Einordnung der neuen Zahlungsinstrumente in Kategorien vorgenommen. Hierbei wird auf die rechtlichen Besonderheiten der einzelnen Zahlverfahren sowie auf die durch die Zweite Zahlungsdiensterichtlinie vorgegebenen Änderungen eingegangen. Darauf folgt (II.) eine detaillierte rechtliche Analyse von PayPal als wichtigstem neuen Zahlungsinstrument. Die Arbeit wird durch (III.) eine persönliche Einschätzung, wie sich der Zahlungsverkehr in Deutschland künftig entwickelt, abgerundet.

¹ Siehe <https://www.lieferando.de/kundenservice-konsument-betreff-bezahlen> (Abruf vom 18.12.2017; alle nachfolgend zitierten Internetseiten wurden zuletzt am 18.12.2017 abgerufen).

B. Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs: PayPal & Co.

I. Die neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs

Die neuen Zahlungsinstrumente werden zunächst anhand ihrer Funktionsweise dargestellt und kategorisiert. Dabei erfolgt eine rechtliche Einordnung unter Berücksichtigung der mit Umsetzung der Zahlungsdiensterichtlinie II (PSD II)² in den §§ 1 ff. ZAG nF³ sowie §§ 675c ff. BGB nF einhergehenden Änderungen.

1. Kategorisierung der neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs

Die neuen Zahlungsinstrumente lassen sich in drei Oberkategorien einordnen.

In einer Vielzahl von Erscheinungsformen gibt es Electronic Payment, kurz E-Payment, als Bezahlvorgang unter Zuhilfenahme des Internets.⁴

Mobile Payments, auch M-Payments, sind Zahlungen, bei welchen ein mobiles Endgerät zum Einsatz kommt.⁵ Sie existieren in den Unterformen der mobilen Nah- (“proximity payment“) und Fernzahlung (“remote payment“).⁶ Bei vielen Formen der mobilen Fernzahlung liegen Überschneidungen mit den E-Payments vor, während mobile Nahzahlungen in spezifischer Weise vor Ort ausgelöst werden.⁷

Eine eigenständige Sonderform des E-Payment stellt die Zahlung mit virtuellen Währungen, den sog. Kryptowährungen, dar.⁸

² Richtlinie (EU) 2015/2366 über Zahlungsdienste im Binnenmarkt (Zahlungsdiensterichtlinie II) v. 25. November 2015, ABl. EU Nr. L 337/35 v. 23.12.2015.

³ neue Fassung (Geltung ab dem 13.01.2018).

⁴ Grünbuch v. 11.1.2012 „Ein integrierter europäischer Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“, KOM (2011) 941 endg., S. 5; *Steinacker/Krauß*, in: Brätigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 A Rn. 2.

⁵ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (149); *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, 493.

⁶ *Fundinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225 (228); *Ramos*, The future is near...field communication?, CR 2014, 67 (70).

⁷ *Steinacker/Krauß*, in: Brätigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 A Rn. 4; Grünbuch v. 11.1.2012 „Ein integrierter europäischer Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“, KOM (2011) 941 endg., S. 6; *Fuchs*, in: Hoeren/Bensinger (Hrsg.), Haftung im Internet, 2014, Kapitel 12 A Rn. 13.

⁸ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 239; *Steinacker/Krauß*, in: Brätigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 61.

a) E-Payment

Auch bei den herkömmlichen Zahlverfahren der Online-Überweisung, elektronischen Lastschrift oder Kreditkartenzahlung handelt es sich um E-Payment-Zahlungssysteme.⁹

Im Folgenden werden jedoch die zwei wichtigsten neuen Erscheinungsformen des E-Payment, die E-Geld-Konten basierten Zahlungssysteme und die Direktüberweisungssysteme, dargestellt.

aa) E-Geld-Konten basierte Zahlungssysteme

Anbieter von E-Geld-Konten basierten Zahlungssystemen führen für die Nutzer virtuelle Konten, die mit Guthaben aufgeladen werden können, mit welchem die Zahlungsflüsse vollzogen werden.¹⁰ Um Guthaben auf dem virtuellen Konto zu erhalten, muss der Nutzer echtes Bar- oder Buchgeld aufwenden, was je nach System vor oder während des eigentlichen Bezahlvorgangs geschieht.¹¹ Typischerweise werden solche Zahlungssysteme im Online-Handel eingesetzt.¹²

(1) Funktionsweise am Beispiel von PayPal

Die Funktionsweise E-Geld-Konten basierter Zahlungssysteme wird nachfolgend am Beispiel von PayPal als größtem Anbieter eines solchen Bezahlverfahrens dargestellt.

⁹ *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 A B Rn. 1; *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 6.

¹⁰ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 62; *Werner*, in: Hoeren/Sieber/Holznapel (Hrsg.), Handbuch Multimedia-Recht, Stand 7/2017, Lfg. 7/2013, Teil 13.5 Rn. 36; *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 67.

¹¹ *Hoenike/Szodruch*, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (520); Grünbuch v. 11.1.2012 „Ein integrierter europäischer Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“, KOM (2011) 941 endg., S. 5; *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 108.

¹² *Graf von Westphalen*, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 126b; *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 62.

(a) Registrierung und Aufladevorgang

Nach der Registrierung bei PayPal¹³ erhält der Nutzer ein PayPal-Konto, welches ein virtuelles, über seine E-Mail-Adresse definiertes, E-Geld-Konto ist.¹⁴ Die Verbindung zwischen E-Mail-Dienst und PayPal-Konto ermöglicht die Nutzung des Internets als Netzwerk zur schnellen Abwicklung von Transaktionen.¹⁵ Das Konto kann auf verschiedene Weise mit dem für eine Bezahlung erforderlichen PayPal-Guthaben aufgefüllt werden. Der Nutzer kann Buchgeld an PayPal überweisen, um eine Gutschrift in E-Geld auf seinem PayPal-Konto zu erhalten,¹⁶ oder – dies stellt den Regelfall da – seinem Konto Kreditkarten bzw. Bankkonten als Zahlungsquelle hinzufügen.¹⁷ Darin ist eine dauerhafte, aber widerrufbare¹⁸, Ermächtigung des Nutzers an PayPal zu sehen, Beträge vom hinterlegten Bankkonto einzuziehen bzw. seine Kreditkarte zu belasten, sofern kein PayPal-Guthaben für eine Zahlung vorhanden ist.¹⁹

(b) Ablauf eines Zahlungsvorgangs

Grundsätzlich muss der Zahlende sich mit seiner E-Mail-Adresse und seinem Passwort in sein PayPal-Konto einloggen, die Schaltfläche „Geld senden“ wählen und die E-Mail-Adresse des Verkäufers, welche hier die Funktion einer Bankverbindung im Überweisungsverkehr erfüllt²⁰, sowie den Betrag in ein Online-Überweisungsformular eingeben, um eine Zahlung zu initiieren.²¹ Wird der

¹³ Siehe https://www.paypal.com/welcome/signup/#/email_password.

¹⁴ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 65; *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 67; *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 112; *Sprau*, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 675f Rn. 62

¹⁵ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (467 f.); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (155).

¹⁶ Nr. 2.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen, Stand 9.10.2017, abrufbar unter https://www.paypalobjects.com/webstatic/de_DE/ua/pdf/ua.pdf.

¹⁷ Nr. 3.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 245; *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 30; *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 67.

¹⁸ Nr. 3.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁹ Nr. 3.2-3.4, 3.6 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

²⁰ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (469); *Graf von Westphalen*, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 126b.

²¹ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 66; *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 245; *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (469).

Käufer – wie es im Online-Handel üblich ist - über einen auf der Homepage des Verkäufers inkorporierten Link auf die PayPal-Homepage weitergeleitet, reicht es zur Initiierung des Zahlungsvorgangs aus, dass der Käufer hier seine E-Mail-Adresse und sein Passwort eingibt und die Zahlung bestätigt.²²

Ist Guthaben auf dem PayPal-Konto des Käufers vorhanden, wird dieses auf das PayPal-Konto des Verkäufers transferiert.²³ Andernfalls gibt PayPal neues E-Geld gegen Belastung der Zahlungsquelle aus, welches es aber augenblicklich vom PayPal-Konto des Käufers abzieht und dem PayPal-Konto des Verkäufers gutschreibt.²⁴ In einer Gesamtbetrachtung zahlt der Käufer demnach den Kaufpreis an PayPal, welches den Betrag in Form von virtuellem PayPal-Guthaben unverzüglich unter Abzug einer Gebühr an den Verkäufer weiterleitet.²⁵

Nach wenigen Sekunden wird der Verkäufer per E-Mail über den Zahlungseingang informiert.²⁶ Er kann das Guthaben für künftige eigene Bezahlungen auf seinem PayPal-Konto belassen oder es sich in Form von Buchgeld auf das hinterlegte Bankkonto abbuchen.²⁷

(2) Rechtliche Einordnung

Die rechtliche Einordnung PayPals erfolgt detailliert unten.

²² *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 245; *Föhlisch/Stariradeff*, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, 353 (356); *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 66; *Steinacker/Krauβ*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 32.

²³ Nr. 3.6 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

²⁴ Nr. 4.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 67; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mühlert (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (155).

²⁵ *Föhlisch/Stariradeff*, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, 353 (356).

²⁶ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (469).

²⁷ Nr. 6.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

bb) Direktüberweisungssysteme

Direktüberweisungssysteme wie Giropay, Paydirekt und Sofort (ehemals Sofortüberweisung) sind bloße Intermediäre, die als Schnittstelle zwischen dem Zahlenden und seiner Bank zur Beschleunigung des Zahlungsvorgangs eingesetzt werden.²⁸

(1) Funktionsweise

Zur Nutzung solcher Online-Bezahldienste muss der Kunde lediglich über ein PIN/TAN-gestütztes Online-Banking verfügen, wobei eine Registrierung – außer bei Paydirekt²⁹ - nicht erforderlich ist.³⁰ Giropay leitet den Zahlenden direkt zu seiner Bank weiter.³¹ Bei Einschaltung von Sofort und Paydirekt übermittelt der Zahlende seine Online-Banking-Zugangsdaten an den Anbieter, welcher sich auf der entsprechenden Bankenseite einloggt und den Zahlungsvorgang anstößt.³² Der Anbieter erfragt die von der Bank angeforderte TAN vom Zahlenden und gibt sie auf der Bankenseite ein, um den Überweisungsauftrag abzuschließen.³³ Nach einer sofortigen Mitteilung der erfolgten Überweisung an den Verkäufer kann dieser leisten.³⁴

Kennzeichnend ist die nur indirekte Beteiligung an der Zahlungsabwicklung.³⁵

²⁸ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 84; *Casper*, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675f Rn. 114; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mühlert (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (169); *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 63.

²⁹ Nr. 3 der paydirekt-Nutzungsbedingungen, Stand 17.12.2015, abrufbar unter https://www.paydirekt.de/agb/medien/paydirekt_Teilnahmebedingungen.pdf; *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 243.

³⁰ Giropay FAQ, Was muss ich als Käufer tun, um Giropay nutzen zu können?, abrufbar unter <https://www.giropay.de/kaeuffer/faq/online-ueberweisen/>; Klarna, So funktioniert es, abrufbar unter <https://www.klarna.com/sofort/#cq-0>.

³¹ Giropay FAQ, Was muss ich als Käufer tun, um Giropay nutzen zu können? (o. Fn. 30); *Föhlisch/Stariradef*, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, 353 (356); *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 65.

³² Nr. 5.2 der paydirekt-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 29); *Spindler/Zahrte*, Zum Entwurf für eine Überarbeitung der Zahlungsdiensterichtlinie (PSD II), BKR 2014, 265 (267); *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 66; *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 39.

³³ Klarna, So funktioniert es (o. Fn. 30); *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 84; *Föhlisch/Stariradef*, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, 353 (356).

³⁴ Klarna, So funktioniert es (o. Fn. 30); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mühlert (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (169).

³⁵ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 84.

(2) Rechtliche Einordnung

Die Bezahlung erfolgt über eine normale Überweisung, auf deren Ausführung der Direktüberweisungsanbieter als Dritter keinen Einfluss hat und für die sich keine rechtlichen Besonderheiten ergeben.³⁶

Bei Anbietern, welche – wie Sofort – als Dritte im Verhältnis zu Nutzer und seiner Bank anzusehen sind, war bislang problematisch, dass solche Systeme erforderten, dass der Zahlende ihnen gegenüber als Dritten sämtliche Login- und Authentifizierungsdaten offenbart.³⁷ Denn es war unklar, ob eine solche Datenpreisgabe nicht einen „unbefugten“ Zugriff begünstigt und der Nutzer somit gegen die Geheimhaltungspflichten gegenüber seiner Bank gem. § 6751 S.1 BGB sowie Ziffer 7.2 der Bedingungen der Banken für das Online-Banking³⁸ verstößt.³⁹

Die PSD II hat die bestehenden Unsicherheiten durch Einführung des Instituts des erlaubnispflichtigen⁴⁰ Zahlungsauslösedienstes (nachfolgend: ZAD) beseitigt. § 1 XXXIII ZAG nF definiert einen ZAD als „Dienst, bei dem auf Veranlassung des Zahlungsdienstnutzers ein Zahlungsauftrag in Bezug auf ein [beim kontoführenden] Zahlungsdienstleister geführtes Zahlungskonto ausgelöst wird.“ Charakteristisch ist also, dass der ZAD eine Mittlerrolle zwischen Zahler,

³⁶ Werner, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (179 f.); Kociok, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 87.

³⁷ Bigalke, Ein Klick – und weg sind die Daten, SZ v. 30.05.2011, abrufbar unter <http://www.sueddeutsche.de/geld/zahlung-per-sofortueberweisung-ein-klick-und-weg-sind-die-daten-1.1103403>; Böger, Neue Rechtsregeln für den Zahlungsverkehr, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 193 (267); Steinacker/Krauß, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 39.

³⁸ Siehe etwa Nr. 7.2 der Sonderbedingungen für das Hypovereinsbank Direct Banking, Stand 01.03.2016, abrufbar unter <https://www.hypovereinsbank.de/portal?view=/de/footer/geschaeftsbedingungen-konditionen.jsp>.

³⁹ Linardatos, Der Kommissionsvorschlag für eine Zahlungsdiensterichtlinie II – Ein Überblick zu den haftungsrechtlichen Reformvorhaben, WM 2014, 300 (301); Kociok, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 85; Werner, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (186); Omlor, E-Geld im reformierten Zahlungsdienstrecht, ZIP 2017, 1836 (1839).

⁴⁰ Terlau, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (134); Lutz, Regulatorische Herausforderung von Bezahlssystemen: PayPal & Co, ZvglRWiss 116 (2017), 177 (185); Conreder, Neue Zahlungsdienste nach dem Entwurf des neuen Zahlungsdienstaufsichtsgesetzes und deren Ausnahmen, BKR 2017, 226 (227).

dessen Bank und Empfänger⁴¹ einnimmt, indem er einerseits eine Verbindung zur Online-Banking-Plattform der Bank des Zahlers herstellt und darüber eine Zahlung auslöst⁴² und andererseits dem Verkäufer sofortige Gewissheit über die Auslösung der Zahlung verschafft.⁴³ Richtigerweise sollten nur Anbieter erfasst werden, welche den Zugang der Weisung des Zahlers an seine Bank bewirken⁴⁴ und das Missbrauchsrisiko strukturell erhöhen.⁴⁵ ZAD iSd § 1 I 2 Nr. 7 ZAG nF wären danach Sofort und Paydirekt, nicht hingegen Giropay,⁴⁶ wo der Nutzer seine sensiblen Daten selbst in der Online-Banking-Umgebung seiner Bank eingibt⁴⁷ und dementsprechend keine strukturelle Risikoerhöhung vorliegt.

Durch § 675f III BGB nF wird der kontoführende Zahlungsdienstleister, meist die Bank, verpflichtet, den Nutzern von Onlinekonten die Einbeziehung von zugelassenen ZAD zu erlauben.⁴⁸ Auch wird die Haftung klar geregelt. Sowohl bei

⁴¹ Gesetzesentwurf der Bundesregierung, Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie v. 13.3.2017, BT-Drucks. 18/11495, S. 107; *Omlor*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie: Revolution oder Evolution im Bankvertragsrecht?, ZIP 2016, 558 (561).

⁴² Erwägungsgrund 27 der Zahlungsdiensterichtlinie II (o. Fn. 2); *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 14; *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (135); *Kunz*, Die neue Zahlungsdiensterichtlinie (PSD II): Regulatorische Erfassung „Dritter Zahlungsdienstleister“ und anderer Leistungsanbieter – Teil 1, CB 2016, 416 (417).

⁴³ Erwägungsgrund 29 der Zahlungsdiensterichtlinie II (o. Fn. 2); *Lutz*, Regulatorische Herausforderung von Bezahlsystemen: PayPal & Co, ZvglRWiss 116 (2017), 177 (185); *Omlor*, Aktuelles Gesetzgebungsvorhaben: Umsetzung der zweiten Zahlungsdiensterichtlinie, JuS 2017, 626 (627).

⁴⁴ So argumentiert *Terlau*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (133); siehe auch *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 14.

⁴⁵ So argumentiert *Kunz*, Die neue Zahlungsdiensterichtlinie (PSD II): Regulatorische Erfassung „Dritter Zahlungsdienstleister“ und anderer Leistungsanbieter – Teil 1, CB 2016, 416 (418 f.); nicht so deutlich BaFin, Merkblatt – Hinweise zum Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz, Stand 29.11.2017, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111222_zag.html.

⁴⁶ Payment Services Law Blog, SEPA Instant Payment, Beitrag v. 19.2.2016, abrufbar unter <http://payment-law.eu/sepa-instant-payment>; *Conreder*, Neue Zahlungsdienste nach dem Entwurf des neuen Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes und deren Ausnahmen, BKR 2017, 226 (227); a.A. etwa *Hingst/Lösing*, Die geplante Fortentwicklung des europäischen Zahlungsdiensteaufsichtsrechts durch die Zweite Zahlungsdienste-Richtlinie, BKR 2014, 315 (318); Grünbuch v. 11.1.2012 „Ein integrierter europäischer Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“, KOM (2011) 941 endg., S. 5 Fn. 5.

⁴⁷ Giropay FAQ, Wie funktioniert Giropay? (o. Fn. 30); *Badtke*, in: Schwintowski, Bankrecht, 4. Aufl. 2014, § 23 Rn. 65.

⁴⁸ *Conreder/Schild*, Die Zahlungsdiensterichtlinie II (PSD II) – Auswirkungen auf die Realwirtschaft, BB 2016, 1162 (1165); *Casper*, in: MünchKomm BGB, 7. Aufl. 2017, § 675f Rn. 114; *Lutz*, Regulatorische Herausforderung von Bezahlsystemen: PayPal & Co, ZvglRWiss 116 (2017), 177 (185); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mühlbert (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (191).

nicht autorisierten Zahlungen als auch bei nicht ordnungsgemäß ausgeführten Zahlungen ist nach §§ 675u S. 5, 675y I 3 BGB nF gegenüber dem Nutzer die Bank und nicht der ZAD zur Erstattung des Betrages verpflichtet.⁴⁹ Der Bank steht ein Regressanspruch gegen den ZAD zu, sofern dieser für die Ursache der Haftung verantwortlich ist, § 676a I BGB nF.⁵⁰ Hierfür trägt der ZAD die Beweislast, § 676a II, III BGB nF.⁵¹ Es entsteht also eine erhebliche Risikoverlagerung zulasten der Bank, welche das Insolvenz- und Nichtleistungsrisiko des ZAD zu tragen hat.⁵² Diese ist nicht sachgemäß, da die Bank den ZAD nicht aus freier Entscheidung hinzuzieht, sondern ihn vom Kunden aufgezwungen bekommt.⁵³ Gerechter wäre daher, dass der ZAD gegenüber dem Nutzer direkt den Schaden trägt.

b) Mobile Payment

Beim M-Payment wird ein mobiles Endgerät für die Initiierung, Autorisierung oder Durchführung von Zahlvorgängen verwendet.⁵⁴ Hierbei wird das Smartphone zu einer „mobilen Geldbörse“.⁵⁵

⁴⁹ *Terlau*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (134); *Omlor*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie: Revolution oder Evolution im Bankvertragsrecht?, ZIP 2016, 558 (562); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (187).

⁵⁰ *Omlor*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie: Revolution oder Evolution im Bankvertragsrecht?, ZIP 2016, 558 (562); *Zetzsche*, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675u Rn. 38.

⁵¹ *Linardatos*, Der Kommissionsvorschlag für eine Zahlungsdiensterichtlinie II – Ein Überblick zu den haftungsrechtlichen Reformvorhaben, WM 2014, 300 (301); *Terlau*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (134).

⁵² *Omlor*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie: Revolution oder Evolution im Bankvertragsrecht?, ZIP 2016, 558 (562); *Terlau*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (134); *Böger*, Neue Rechtsregeln für den Zahlungsverkehr, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 193 (277); *Zetzsche*, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675u Rn. 38.

⁵³ *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (188).

⁵⁴ BITKOM, Positionspapier Mobile Payments v. 11.02.2013, S. 1, abrufbar unter <https://www.bitkom.org/noindex/Publikationen/2013/Studien/BITKOM-Positionspapier-Mobile-Payments/Positionspapier-Mobile-Payments.pdf>; *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, 493; *Brandenburg/Leuthner*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen, ZD 2015, 111; *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 247.

⁵⁵ *Neumann/Bauer*, Rechtliche Grundlagen für elektronische Bezahlssysteme – Mobile Payment – Neue Rahmenbedingungen bei E-Geld-Geschäften, MMR 2011, 563; *Fündinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225 (234); *Ramos*, The future is near...field communication?, CR 2014, 67 (70).

aa) Funktionsweise

(1) Mobile Nahzahlungen

Kennzeichnend für mobile Nahzahlungen ist, dass das mobile Endgerät den Zahlungsvorgang am Point-of-Sale (POS) mittels Funkübertragungsstandard in Gang setzt, sofern es sich innerhalb der Reichweite eines Lesegeräts befindet.⁵⁶ Die technische Umsetzung erfolgt meist über Near Field Communication (NFC) oder Quick Response-Codes (QR-Code).⁵⁷

Bei einer Zahlung über Apple Pay hält der Käufer sein Smartphone oder seine Apple Watch, welche mit einem NFC-Controller ausgestattet sind⁵⁸, in die Nähe eines kontaktlosen Lesegeräts im Laden des Händlers und initiiert den Zahlungsvorgang durch Drücken des Touch-ID-Sensors.⁵⁹ Die Zahlungsinformationen werden mittels NFC auf das stationäre Gerät und darüber an die zuständige Bank übermittelt.⁶⁰ Nach einer Transaktionsfreigabe durch die Bank autorisiert der Käufer die Abbuchung durch erneutes Drücken des Touch-ID-Sensors.⁶¹

Auch Samsung Pay und Android Pay basieren auf der NFC-Technologie, haben aber weniger Partnerbanken.⁶²

⁵⁶ *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, 493; *Brandenburg/Leuthner*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen, ZD 2015, 111 (112); *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (121).

⁵⁷ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (149); *Söbbing*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, 1066 (1067).

⁵⁸ *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (121).

⁵⁹ Siehe Darstellung auf <https://support.apple.com/de-de/HT201239>.

⁶⁰ *Söbbing*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, 1066 (1067); *Steinacker/Krauβ*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 D Rn. 1; *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (121).

⁶¹ *Söbbing*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, 1066 (1067).

⁶² *Callaham*, Android Pay vs Apple Pay vs Samsung Pay: Pros and cons, Beitrag v. 08.12.2017, abrufbar unter <https://www.androidauthority.com/android-pay-vs-apple-pay-vs-samsung-pay-2-688041/>; *Hulboj*, Apple Pay, Android Pay und Samsung Pay im Vergleich, Focus v. 2.9.2015, abrufbar unter http://www.focus.de/finanzen/banken/kreditkarten/alternative-zur-kreditkarte-apple-pay-android-pay-und-samsung-pay-im-vergleich_id_4917065.html.

Die chinesische Zahlungsplattform Alipay, welche mit weltweit 520 Millionen Kunden Weltmarktführer im M-Payment-Bereich ist⁶³, verwendet das QR-Code-Zahlungsverfahren.⁶⁴ Dabei generiert das Kassensystem des Händlers für jeden einzelnen Kauf einen QR-Code.⁶⁵ Der Käufer scannt den QR-Code mit einer Smartphone-App⁶⁶ und autorisiert die Zahlung mit seinem Smartphone.⁶⁷

(2) Mobile Fernzahlungen

Bei mobilen Fernzahlungen wird der Zahlungsvorgang durch Dateneingabe in das mobile Endgerät, welches selbst Zahlstelle ist, räumlich unabhängig vom erworbenen Gut initiiert.⁶⁸

Wenn Zahlverfahren wie PayPal mittels einer App⁶⁹ oder einfach mit dem Webbrowser über das mobile Endgerät genutzt werden, liegen E-Payments in der Sonderform des M-Payment vor.⁷⁰

Eine besondere Form der mobilen Fernzahlungen über Internet bietet die in den USA und dem Vereinigten Königreich verfügbare⁷¹ Google Wallet-App. Über sie können Nutzer kostenlos⁷² Geld via Gmail auf andere Google-Konten

⁶³ Siehe hierzu <https://intl.alipay.com/>; *Drost*, Adyen kooperiert weltweit mit Alipay, Handelsblatt v. 10.10.2017, abrufbar unter <http://www.handelsblatt.com/finanzen/banken-versicherungen/zahlungsdienstleister-adyen-kooperiert-weltweit-mit-alipay/20435272.html>.

⁶⁴ Siehe Darstellung auf <https://www.concardis.com/at-de/alipay>.

⁶⁵ *Brandenburg/Leuthner*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen, ZD 2015, 111 (113).

⁶⁶ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (152).

⁶⁷ *Brandenburg/Leuthner*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen, ZD 2015, 111 (113); *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (127); *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 D Rn. 8.

⁶⁸ *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, 493; *Fundinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225 (228); *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (149).

⁶⁹ Siehe <https://www.paypal.com/de/webapps/mpp/mobile-apps>; *Knops/Wahlers*, Evolution des Zahlungsverkehrs durch Mobilepayment – am Beispiel von M-Pesa, BKR 2013, 240.

⁷⁰ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 248.

⁷¹ Google Wallet FAQ, Does Google Wallet work internationally?, abrufbar unter <https://www.google.com/wallet/faq/>.

⁷² Google Wallet FAQ, Are there any fees? (o. Fn. 71).

versenden.⁷³ Voraussetzung ist die Anmeldung mit einem Google-Konto unter Angabe einer Debit- oder Kreditkarte.⁷⁴ Der Zahlungsempfänger kann sich das empfangene Geld auszahlen lassen.⁷⁵

Von „reinen“ mobilen Fernzahlungen ohne Einschaltung des Internets spricht man, wenn der Geldtransfer über das Mobilfunknetz eingeleitet wird. Bei derartigen Zahlungsverfahren erfolgen Datenaustausch und Authentifizierung über SMS-Kommunikation.⁷⁶

Das erfolgreichste Beispiel hierfür ist das kenianische M-Pesa-Zahlungsverfahren der Netzbetreiber Safaricom und Vodafone.⁷⁷ Dabei können elektronische M-Pesa-Konten von weltweit 287.400 M-Pesa-Agenten⁷⁸ gegen Bargeldzahlung mit Guthaben aufgeladen werden.⁷⁹ Dieses Guthaben kann mittels SMS an andere M-Pesa-Nutzer transferiert und über M-Pesa-Agenten in echtes Geld umgewandelt werden.⁸⁰ Der Erfolg von M-Pesa in Afrika basiert insbesondere auf der unzureichenden Bankenstruktur und der Tatsache, dass für dieses Bezahlungssystem kein Internet erforderlich ist.⁸¹ Dass Europa diese Schwächen überwiegend nicht hat, erklärt die überschaubare Verbreitung solcher Zahlungssysteme in Europa.

⁷³ Google Wallet FAQ, What is Google Wallet? (o. Fn. 71); *Kedmey*, Here`s How to Send Money Over Gmail, *The Time* v. 29.01.2015, abrufbar unter <http://time.com/3687830/send-money-gmail/>.

⁷⁴ Google Wallet FAQ, What is Google Wallet? (o. Fn. 71).

⁷⁵ Google Wallet FAQ, What is Google Wallet? (o. Fn. 71); *Kedmey*, Here`s How to Send Money Over Gmail, *The Time* v. 29.01.2015 (o. Fn. 73).

⁷⁶ *Fundinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: *Dittrich/Egner* (Hrsg.), *Trends im Zahlungsverkehr*, 2012, 225 (228 f.).

⁷⁷ *Wahlers*, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, 2013, S. 159.

⁷⁸ M-Pesa, What is M-Pesa?, abrufbar unter <http://www.vodafone.com/content/index/what/m-pesa.html>.

⁷⁹ M-Pesa, What is M-Pesa? (o. Fn. 78); *Wahlers*, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, 2013, S. 164 f.

⁸⁰ Siehe dazu <https://www.safaricom.co.ke/personal/m-pesa/getting-started/using-m-pesa>; *Wohlfarth*, Afrika zeigt der Welt, wie mobiles Bezahlen geht, *Die Welt* v. 9.3.2017, abrufbar unter <https://www.welt.de/wirtschaft/bilanz/article162694583/Afrika-zeigt-der-Welt-wie-mobiles-Bezahlen-geht.html>; *Knops/Wahlers*, Evolution des Zahlungsverkehrs durch Mobilepayment – am Beispiel von M-Pesa, *BKR* 2013, 240 (241).

⁸¹ *Wahlers*, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, 2013, S. 168; *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, *GWR* 2014, 493 (496).

bb) Rechtliche Einordnung

Eine wichtige Erkenntnis ist zunächst, dass sich in allen beschriebenen mobilen Zahlverfahren nur die Art der Anweisung des Zahlungsauftrags und damit dessen “front end“ ändert, während der Zahlungsvorgang selbst über die herkömmlichen Verfahren der Überweisung, Lastschrift oder Belastung der Mobiltelefonrechnung abgewickelt wird.⁸²

Die beschriebenen mobilen Bezahlssysteme sind aufsichtsrechtlich alle – spätestens seit Neuregelung der ZAD⁸³ - entweder als Zahlungsdienste oder E-Geld-Geschäfte iSd § 1 ZAG nF zu qualifizieren. Bei den NFC-Nahzahlungsverfahren handelt es sich aufgrund der integrierten NFC-SIM um Zahlungskartengeschäfte iSd § 1 I 2 Nr. 3 lit. b ZAG nF⁸⁴ sowie um E-Geld-Geschäfte iSd § 1 II 2 ZAG nF⁸⁵ und ZAD iSd § 1 I 2 Nr. 7 ZAG nF.⁸⁶ Bei Nahzahlungen mittels QR-Code-Verfahren liegt abhängig davon, ob die Zahlung guthabenbasiert oder über Lastschrift- oder Kreditkartenzahlung erfolgt, ein E-Geld-Geschäft⁸⁷ oder ein ZAD⁸⁸ vor. Da im Google-Wallet-Modell der mobile Geldtransfer mittels E-Mail über virtuelle Konten erfolgt, ist hier ebenso ein E-Geld-Geschäft anzunehmen. Das vom Netzbetreiber selbst angebotene M-Pesa-

⁸² *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, *GewArch Beilage WiVerw 2/2014*, 148 (149); *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, *GWR 2014*, 493 (494); *Brandenburg/Leuthner*, Local Commerce – Einsatz von Mobile Payment-Lösungen, *ZD 2015*, 111 (112); *Pacheco Jiménez*, Payment services evolution: from the European Directive of 2007 to the Digital Single Market and the European Directive of 2015, *EuCML 2016*, 219.

⁸³ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, *GewArch Beilage WiVerw 2/2014*, 148 (153).

⁸⁴ *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, *ZBB 2015*, 119 (123); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), *Beck-Online-Grosskommentar zum BGB*, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 119.

⁸⁵ *Ramos*, The future is near...field communication?, *CR 2014*, 67 (69).

⁸⁶ *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, *ZBB 2015*, 119 (135).

⁸⁷ *Neumann/Bauer*, Rechtliche Grundlagen für elektronische Bezahlssysteme – Mobile Payment – Neue Rahmenbedingungen bei E-Geld-Geschäften, *MMR 2011*, 563 (564); *Ramos*, The future is near...field communication?, *CR 2014*, 67 (70); *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, *ZBB 2015*, 119 (127).

⁸⁸ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, *GewArch Beilage WiVerw 2/2014*, 148 (151).

System war bisher als digitalisiertes Zahlungsgeschäft iSv § 1 II Nr. 5 ZAG⁸⁹ und ist weiterhin als E-Geld-Geschäft⁹⁰ einzuordnen.

Damit sind nach § 675c I, II BGB auf Verträge zwischen den M-Payment-Anbietern und ihren Nutzern die §§ 675c ff. BGB anzuwenden.

Zu dem ohnehin mit der eigenen Bank bestehenden Zahlungsdiensterahmenvertrag gem. § 675f II 1 BGB schließen sowohl der Nutzer als auch der Händler mit der Registrierung beim jeweiligen M-Payment-Anbieter mit diesem einen weiteren Zahlungsdiensterahmenvertrag.⁹¹ Für das M-Payment gilt das Haftungsregime der §§ 675u ff. BGB im Grundsatz unverändert. Zu beachten ist allerdings, dass § 675l I 1 BGB nF bei richtlinienkonformer Auslegung⁹² in Bezug auf die PSD I⁹³ den Nutzer verpflichtet, sowohl die personalisierten Sicherheitsmerkmale als auch das mobile Endgerät selbst sicher zu verwahren.⁹⁴ Werden mit einem abhandengekommenen mobilen Endgerät nicht autorisierte Zahlungen veranlasst, trifft den Nutzer bis zur Anzeige des Abhandenkommens die verschuldensunabhängige Haftung des § 675v I BGB nF.⁹⁵ M-Payment bedeutet für den Nutzer letztlich keine Haftungsverschärfung, sondern nur ein Erfordernis erhöhter Aufmerksamkeit hinsichtlich seiner Sorgfaltspflichten.⁹⁶

⁸⁹ *Knops/Wahlers*, Evolution des Zahlungsverkehrs durch Mobilepayment – am Beispiel von M-Pesa, BKR 2013, 240 (242).

⁹⁰ *Wahlers*, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, 2013, S. 173.

⁹¹ *Baumann*, Mobile Payment – neuer Wein in alten Schläuchen?, GWR 2014, 493 (495 f.); *Knops/Wahlers*, Evolution des Zahlungsverkehrs durch Mobilepayment – am Beispiel von M-Pesa, BKR 2013, 240 (243); *Söbbing*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, 1066 (1068 f.); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 119.

⁹² *Möllers*, Juristische Methodenlehre, 2017, § 8 Rn. 46.

⁹³ Richtlinie 2007/64/EG über Zahlungsdienste im Binnenmarkt (Zahlungsdiensterichtlinie I) vom 13. November 2007, Abl. EU Nr. L 319/1 v. 5.12.2007.

⁹⁴ *Hofmann*, Haftung im Zahlungsverkehr, BKR 2014, 105 (106); *Jungmann*, in: MünchKommBGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675l Rn. 8; *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (133); *Söbbing*, Mobile Zahlungssysteme – Die rechtlichen Herausforderungen bei Zahlungen via Smartphone, Tablet, Watch, etc., WM 2016, 1066 (1068); *Omlor*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2012, § 675v Rn. 8.

⁹⁵ *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (151); *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (133).

⁹⁶ *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (135).

c) Kryptowährungen

Kryptowährungen sind dezentral, also ohne Einschaltung des Staates oder eines Zahlungsdienstleisters, in einem Rechnernetz geschöpfte und verwaltete virtuelle Währungen.⁹⁷ Technisch gesehen handelt es sich um verschlüsselte Datenpakete, welche in einer virtuellen „wallet“ gespeichert sind.⁹⁸

aa) Bitcoins

Die bedeutendste Kryptowährung ist der Bitcoin. Das Bitcoin-System verwendet ein Peer-to-Peer-Rechnernetzwerk, welches auf einer von den Netzwerk-Teilnehmern gemeinsam verwalteten Datenbank, der sog. „Blockchain“, basiert.⁹⁹

Vereinfacht betrachtet werden die teilbaren¹⁰⁰ und damit verkehrsfähigen Bitcoins bei einer Transaktion unter Angabe kryptographischer Schlüssel elektronisch mittels einer speziellen Software, dem Bitcoin-Client, zwischen den Bitcoin-Wallets der Teilnehmer ausgetauscht.¹⁰¹ Anschließend muss die Transaktion durch das Peer-to-Peer-Netzwerk, welches seine Rechenleistung im Wege

⁹⁷ Münzer, Bitcoins: Aufsichtsrechtliche Bewertung und Risiken für Nutzer, BaFin-Beitrag v. 19.12.2013, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2014/fa_bj_1401_bitcoins.html; Steinacker/Krauß, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 61; Hildner, Bitcoins auf dem Vormarsch: Schaffung eines regulatorischen Level Playing Fields?, BKR 2016, 485 (486); Kuhlmann, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, 691; Boehm/Pesch, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75; Auffenberg, Bitcoins als Rechnungseinheiten, NVwZ 2015, 1184.

⁹⁸ Engelhardt/Klein, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (356); Beck, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (581); Rückert, Vermögensabschöpfung und Sicherstellung bei Bitcoins, MMR 2016, 295 (296); Goger, Bitcoins im Strafverfahren, MMR 2016, 431.

⁹⁹ Boehm/Pesch, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75 (76); Spindler/Bille, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1358); Goger, Bitcoins im Strafverfahren, MMR 2016, 431; Simmchen, Blockchain (R)Evolution, MMR 2017, 162.

¹⁰⁰ Engelhardt/Klein, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355; Boehm/Pesch, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75.

¹⁰¹ Kuhlmann, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, 691 (692 f.); Hildner, Bitcoins auf dem Vormarsch: Schaffung eines regulatorischen Level Playing Fields?, BKR 2016, 485 (488); Boehm/Pesch, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75 (75 f.); Borges, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 239; Kociok, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 93 f.; Rückert, Vermögensabschöpfung und Sicherstellung bei Bitcoins, MMR 2016, 295 (296).

des „Mining“ zur Verfügung stellt, unwiderruflich bestätigt werden, indem neue Transaktionen in die Blockchain eingetragen werden.¹⁰²

Bitcoins können einerseits mit „Echtgeld“ auf Internethandelsplattformen erworben¹⁰³, andererseits durch das hochkomplexe Mining „errechnet“¹⁰⁴ werden. Da die Gesamtmenge an Bitcoins durch den Quellcode auf 21 Millionen limitiert ist¹⁰⁵, wird die Generierung durch das Mining stetig schwieriger und kann nur noch von leistungsoptimierten Rechnern lukrativ erbracht werden.¹⁰⁶

Aufgrund der hohen Wertschwankungen der Bitcoins¹⁰⁷ warnen offizielle Stellen vor diesem Anlage- und Zahlungsinstrument.¹⁰⁸ Dennoch stufen die Bundesregierung und die BaFin Bitcoins als „privates Geld“ bzw. als Finanzinstrumente

¹⁰² *Beck*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (581); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1358); *Simmchen*, Blockchain (R)Evolution, MMR 2017, 162 (162 f.); *Boehm/Pesch*, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75 (76); *Kütük/Sorge*, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht, MMR 2014, 643.

¹⁰³ Siehe etwa § 12 Nr. 1 der allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bitcoin Deutschland AG, abrufbar unter <https://www.bitcoin.de/en/agb>; *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (356); *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 240; *Eckert*, Steuerliche Betrachtung elektronischer Zahlungsmittel am Beispiel sog. Bitcoin-Geschäfte, DB 2013, 2108.

¹⁰⁴ *Goger*, Bitcoins im Strafverfahren, MMR 2016, 431; *Beck*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (581); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1358); *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 91; *Kuhlmann*, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, 691 (692); *Beck/König*, Bitcoin: Der Versuch einer vertragstypologischen Einordnung von kryptographischem Geld, JZ 2015, 130.

¹⁰⁵ *Kuhlmann*, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, 691 (692); *Boehm/Pesch*, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75; *Beck*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (581); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1358); *Steinacker/Krauβ*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 63.

¹⁰⁶ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 240; *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355; *Goger*, Bitcoins im Strafverfahren, MMR 2016, 431.

¹⁰⁷ *Steinacker/Krauβ*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 67; *Boehm/Pesch*, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75.

¹⁰⁸ EZB, Virtual Currency Schemes 2012, abrufbar unter <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf>, S. 27; EBA, EBA warns consumers on virtual currencies, Beitrag v. 13.12.2013, abrufbar unter <https://www.eba.europa.eu/-/eba-warns-consumers-on-virtual-currencies>; *Marschall*, Bundesbank warnt vor Bitcoins, Handelsblatt v. 6.1.2014, abrufbar unter <http://www.handelsblatt.com/finanzen/maerkte/devisen-rohstoffe/internetwaehrung-bundesbank-warnt-vor-bitcoins/9294940.html>.

in Form von Rechnungseinheiten ein¹⁰⁹ und erkennen sie somit als offiziell nutzbar an.¹¹⁰

bb) Rechtliche Einordnung

Bei Bitcoins handelt es sich mangels Körperlichkeit nicht um Sachen iSd § 90 BGB.¹¹¹ Auch verkörpern sie mangels zugrundeliegendem Vertrag keine Forderung¹¹² und auch keine sonstigen Rechte.¹¹³ Daher hat ein Bitcoin-Inhaber keinen schuldrechtlichen Anspruch auf Umtausch der Bitcoins in Echtgeld gegen einen Emittenten.¹¹⁴ Vielmehr muss er die Bitcoins verkaufen und erhält dafür den aktuellen Marktwert¹¹⁵, sodass der Einsatz von Bitcoins bei Bezahlvorgängen rechtlich gesehen einem Tausch gem. § 488 BGB entspricht.¹¹⁶

¹⁰⁹ BaFin, Merkblatt Finanzinstrumente, Stand 19.7.2013, abrufbar unter https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111220_finanzinstrumente.html; *Nestler*, Deutschland erkennt Bitcoins als privates Geld an, FAZ v. 16.8.2013, abrufbar unter <http://www.faz.net/aktuell/finanzen/devisen-rohstoffe/digitale-waehrung-deutschland-erkennt-bitcoins-als-privates-geld-an-12535059.html>.

¹¹⁰ *Münzer*, Bitcoins: Aufsichtsrechtliche Bewertung und Risiken für Nutzer (o. Fn. 97); *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 67; *Scholz-Fröhling*, FinTechs und die bankaufsichtsrechtlichen Lizenzpflichten, BKR 2017, 133 (135); *Lerch*, Bitcoin als Evolution des Geldes, ZBB 2015, 190 (200).

¹¹¹ *Boehm/Bruns*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 E Rn. 4; *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (357); *Kütük/Sorge*, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht, MMR 2014, 643 (644); *Stieper*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2017, § 91 Rn. 7; *Mössner*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 01.09.2017, § 90 Rn. 100.3.

¹¹² *Boehm/Pesch*, Bitcoins: Rechtliche Herausforderungen einer virtuellen Währung, MMR 2014, 75 (77 f.); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1360); *Kütük/Sorge*, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht, MMR 2014, 643 (644).

¹¹³ *Kütük/Sorge*, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht, MMR 2014, 643 (644); *Boehm/Bruns*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 E Rn. 8 f.

¹¹⁴ *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1360); *Rückert*, Vermögensabschöpfung und Sicherstellung bei Bitcoins, MMR 2016, 295 (296).

¹¹⁵ *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (148); *Rückert*, Vermögensabschöpfung und Sicherstellung bei Bitcoins, MMR 2016, 295 (296).

¹¹⁶ *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1362); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (148); *Eckert*, Steuerliche Betrachtung elektronischer Zahlungsmittel am Beispiel sog. Bitcoin-Geschäfte, DB 2013, 2108; *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (359); *Boehm/Bruns*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 E Rn. 16; *Westermann*, in: MünchKomm BGB, Bd. 3, 7. Aufl. 2016, § 480 Rn. 1.

Es handelt sich bei Bitcoins weder um Geld im Rechtssinne¹¹⁷ noch um E-Geld¹¹⁸. Stattdessen werden Bitcoins als vertraglich vereinbartes Zahlungsmittel mit Geldfunktion¹¹⁹ eingestuft.¹²⁰

2. Stärken und Schwächen der Zahlungsinstrumente

M-Payment liefert auf Kosten der Sicherheit¹²¹ die bequemste Zahlung.¹²²

Im Online-Handel haben PayPal und die Direktüberweisungssysteme gegenüber der Überweisung oder Lastschrift einen zeitlichen Vorteil sowohl für den Verkäufer, der schneller Gewissheit über die Kaufpreiszahlung hat, als auch für den Käufer, bei dem sich die Lieferzeit verkürzt.¹²³ Diesen Vorteil hat auch die Kreditkarte, ist jedoch für die Parteien die teurere und aufwendigere Variante.¹²⁴

¹¹⁷ *Beck*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (581); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1360); *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (356); *Eckert*, Steuerliche Betrachtung elektronischer Zahlungsmittel am Beispiel sog. Bitcoin-Geschäfte, DB 2013, 2108 (2108 f.); *Küttik/Sorge*, Bitcoin im deutschen Vollstreckungsrecht, MMR 2014, 643 (644); *Hildner*, Bitcoins auf dem Vormarsch: Schaffung eines regulatorischen Level Playing Fields?, BKR 2016, 485 (486).

¹¹⁸ *Borges*, in: *Derleder/Knops/Bamberger* (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 241; *Engelhardt/Klein*, Bitcoins – Geschäfte mit Geld, das keines ist, MMR 2014, 355 (356); *Kociok*, in: *Auer-Reinsdorff/Conrad* (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 99; *Eckert*, Steuerliche Betrachtung elektronischer Zahlungsmittel am Beispiel sog. Bitcoin-Geschäfte, DB 2013, 2108; *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1361); *Beck/König*, Bitcoin: Der Versuch einer vertragstypologischen Einordnung von kryptographischem Geld, JZ 2015, 130 (136); *Sprau*, in: *Palandt* (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 675f Rn. 62.

¹¹⁹ *Kuhlmann*, Bitcoins – Funktionsweise und rechtliche Einordnung der digitalen Währung, CR 2014, 691 (695); *Spindler/Bille*, Rechtsprobleme von Bitcoins als virtuelle Währung, WM 2014, 1357 (1361); *Beck*, Bitcoins als Geld im Rechtssinne, NJW 2015, 580 (585); *Boehm/Bruns*, in: *Bräutigam/Rücker* (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 E Rn. 11.

¹²⁰ EuGH, Urt. v. 22.10.2015 (Skatteverket/Hedqvist), Rs. C-264/14, MMR 2016, 201 Rn. 42; *Hildner*, Bitcoins auf dem Vormarsch: Schaffung eines regulatorischen Level Playing Fields?, BKR 2016, 485 (486); *Lerch*, Bitcoin als Evolution des Geldes, ZBB 2015, 190 (200).

¹²¹ *Köndgen*, in: *Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer* (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 119.1; *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148 (152).

¹²² *Fündinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: *Dittrich/Egner* (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225 (227); *Wahlers*, Die rechtliche und ökonomische Struktur von Zahlungssystemen inner- und außerhalb des Bankensystems, 2013, S. 243.

¹²³ *Kociok*, in: *Auer-Reinsdorff/Conrad* (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 62; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: *Mülbert* (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (173).

¹²⁴ *Linardatos*, Der Kommissionsvorschlag für eine Zahlungsdiensterichtlinie II – Ein Überblick zu den haftungsrechtlichen Reformvorhaben, WM 2014, 300; *Kociok*, in: *Auer-Reinsdorff/Conrad* (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 61.

Spielt für den Zahler die Sicherheit die größte Rolle, sollte er – sofern keine Zahlung auf Rechnung angeboten wird - über Lastschrift oder Kreditkarte bezahlen. Hier hat er nämlich die Möglichkeit, sich innerhalb der gesetzlich oder vertraglich vorgesehenen Fristen bei Leistungsstörungen bezahltes Geld wiederzuholen.¹²⁵ Zudem ist die Datensicherheit höher, da die Authentifizierungsdaten nicht – wie bei Direktüberweisungssystemen – gegenüber Dritten offenbart werden müssen.¹²⁶

Von den modernen Zahlungsinstrumenten bietet PayPal das beste Gesamtpaket, da es eine schnelle, aber auch vergleichsweise sichere Zahlung auf Basis der bestehenden Zahlungsinfrastruktur und unter zusätzlichen Gewährung von PayPal-Käufer- und Verkäuferschutzvorschriften sicherstellt.

3. Relevanz der einzelnen Zahlungsinstrumente im deutschen E-Commerce

Dass 2016 über 92 % des deutschen Gesamtversandhandelsumsatzes auf den Online-Umsatz in Höhe von 52,7 Mrd. € entfielen¹²⁷, verdeutlicht die enorme Bedeutung des Online-Handels in Deutschland.

Ein Blick auf die Marktanteile im deutschen Online-Handel gibt Aufschluss über die Relevanz der oben beschriebenen Zahlungsarten. So ist PayPal 2016 mit einem sich auf 17,9 % belaufenden Marktanteil am Umsatz im deutschen Online-Handel hinter der Rechnung und der Lastschrift und vor der Kreditkarte das drittgrößte Zahlungsverfahren.¹²⁸ Weit von solcher Relevanz im Onlinehandel entfernt sind Bezahlsysteme wie Sofort oder Amazon Payments mit Umsatzanteilen von 2,5 % bzw. 1,1 %.¹²⁹

¹²⁵ *Seibel*, Online-Barzahlung, Sofortüberweisung – Wie geht das?, Die Welt v. 18.9.2015, abrufbar unter <https://www.welt.de/finanzen/article146549166/Online-Barzahlung-Sofortueberweisung-Wie-geht-das.html>; *Böger*, Neue Rechtsregeln für den Zahlungsverkehr, in: Mülbart (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 193 (264, 285); *Werner*, in: Hoeren/Sieber/Holznapel (Hrsg.), Handbuch Multimedia-Recht, Stand 7/2017, Lfg. 7/2013, Teil 13.5 Rn. 37b; *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 203.

¹²⁶ *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 D Rn. 15, 19.

¹²⁷ bevh, Gesamtumsatz und Online-Umsatz des Versandhandels mit Waren in Deutschland in den Jahren 2006 bis 2016 sowie eine Prognose für 2017 (u. Anhang Nr. 1).

¹²⁸ EHI Retail Institute, Marktanteile von ausgewählten Zahlungsverfahren im Online-Handel in Deutschland im Jahr 2016 (u. Anhang Nr. 2); *Omlor*, E-Geld im reformierten Zahlungsdienstrecht, ZIP 2017, 1836 (1840).

¹²⁹ Wissenschaftliche Dienste des Deutschen Bundestages, Daten zur Marktposition von PayPal in Deutschland, Az. WD 4-3000-059/16, Sachstand 2016, abrufbar unter <https://www.bundestag.de/blob/434296/5dbc531d88cd738eccbe2e9b8079f1d1/wd-4-059-16-pdf-data.pdf>, S. 5.

Auch wenn M-Payment-Anbieter in anderen Ländern wie China¹³⁰ oder den USA¹³¹ bereits große Marktanteile besetzen, kommt M-Payments in Deutschland mit einem für 2017 geschätzten Transaktionsvolumen von etwa 63 Millionen €¹³² derzeit eine eher geringere Bedeutung zu.

Die Marktkapitalisierung des Bitcoin belief sich im Dezember 2017 weltweit auf über 317 Mrd. USD.¹³³ Dass der Bitcoin-Trend jedoch noch nicht in Deutschland angekommen ist, belegen Umfragen über die derzeitige Nutzung bzw. Nutzungsbereitschaft der Deutschen hinsichtlich Bitcoins.¹³⁴

PayPal ist in Deutschland aktuell das bedeutendste neue Zahlungsinstrument.

¹³⁰ Statista, Digital Market Outlook, Mobile Payments, abrufbar unter <https://de.statista.com/outlook/331/117/mobile-payments/china#>.

¹³¹ Danwerth, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (121); Statista, Digital Market Outlook, Mobile Payments, abrufbar unter <https://de.statista.com/outlook/331/109/mobile-payments/usa#>.

¹³² Statista, Gesamttransaktionsvolumen 2017 im Segment „Mobile Payments“ in Deutschland in Millionen Euro (u. Anhang Nr. 3).

¹³³ CoinMarketCap, Cryptocurrency Market Capitalizations, Stand 18.12.2017, abrufbar unter <https://coinmarketcap.com/>.

¹³⁴ Civey, Könnten Sie sich vorstellen, in Kryptowährungen (z.B. „BitCoin“) zu bezahlen? (u. Anhang Nr. 4); TSYS, Kennen oder nutzen sie virtuelle Währungen wie Bitcoin? (u. Anhang Nr. 5).

II. Rechtliche Betrachtung von PayPal

Daher wird das Zahlungsinstrument PayPal nachfolgend juristisch analysiert.

1. Aufsichtsrecht

Fraglich ist, wie PayPal nach deutschem Aufsichtsrecht einzuordnen ist.

a) Zulassung in Deutschland über „europäischen Pass“

PayPal ist in der EU in der Gesellschaftsform der luxemburgischen SARL et Cie. mit luxemburgischer Banklizenz organisiert.¹³⁵ Damit erhält PayPal (Europe) als Unternehmen, welches seinen Sitz in Luxemburg als anderem Staat des EWR hat und von den dortigen Behörden zugelassen wurde, über § 53b I KWG den sog. „europäischen Pass“, d.h. den erlaubnisfreien Marktzugang in Deutschland.¹³⁶ Nach dem Grundsatz der Herkunftslandkontrolle verbleibt die laufende Aufsicht im Grundsatz beim Herkunftsmitgliedstaat.¹³⁷ Das bedeutet, dass PayPal dauerhaft von der luxemburgischen Aufsichtsbehörde und nur ausnahmsweise von der BaFin beaufsichtigt wird.¹³⁸

b) Rechtliche Einordnung nach KWG und ZAG

Gleichwohl erfolgt die aufsichtsrechtliche Einordnung hier nach deutschem Aufsichtsrecht.

¹³⁵ Nr. 1.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 112.1.

¹³⁶ *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 112.1; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülbart (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (177); *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 244; *Vahldiek*, in: Boos/Fischer/Schulte-Mattler (Hrsg.), KWG/CRR-VO, Bd. 1, 5. Aufl. 2016, § 53b Rn. 8.

¹³⁷ Art. 49 I Richtlinie 2013/36/EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen (Eigenkapitalrichtlinie) v. 26. Juni 2013, Abl. EU Nr. L 176/338 v. 27.6.2013; *Ohler*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 2, 3. Aufl. 2017, § 90 Rn. 11, 14; *Scholz-Fröhling*, FinTechs und die bankaufsichtsrechtlichen Lizenzpflichten, BKR 2017, 133 (138); *Vahldiek*, in: Boos/Fischer/Schulte-Mattler (Hrsg.), KWG, CRR-VO, Kommentar, 5. Aufl. 2016, § 53b Rn. 31.

¹³⁸ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 238.

aa) E-Geld-Institut

PayPal könnte als E-Geld-Institut zu qualifizieren sein.

Dafür müsste es das E-Geld-Geschäft betreiben, § 1 II 1 Nr. 1 ZAG nF.

E-Geld-Geschäft ist gem. § 1 II 2 ZAG nF die Ausgabe von E-Geld.

Entscheidend ist nach der Legaldefinition¹³⁹ von E-Geld in § 1 II 3 ZAG nF, dass geldwerte Einheiten gegen Vorauszahlung vom E-Geld-Emittenten bereitgestellt werden und das Zahlungsmittel auch von Dritten akzeptiert wird.¹⁴⁰ Die auf den PayPal-Konten geführten Guthabenbeträge erfüllen beide Voraussetzungen.

Früher wurde teilweise vertreten, dass das PayPal-Guthaben kein E-Geld darstellt, da die auf den virtuellen PayPal-Konten geführten Ladebeträge nicht auf Datenträgern verkörpert werden.¹⁴¹ Eine Verkörperung auf einem Datenträger wird jedoch von § 1 II 3 ZAG nF gerade nicht vorausgesetzt wird, während § 1 XIV KWG aF dies ausdrücklich forderte.¹⁴²

Daher sieht die heute h.M. in den auf den PayPal-Konten geführten Ladebeträgen E-Geld in der Unterform des serverbasierten Netzgeldes.¹⁴³ Bei diesem

¹³⁹ Möllers, Juristische Methodenlehre, 2017, § 4 Rn. 49.

¹⁴⁰ Erwägungsgrund 7 der Richtlinie 2009/110/EG über die Aufnahme, Ausübung und Beaufsichtigung der Tätigkeit von E-Geld-Instituten (Zweite E-Geld-Richtlinie) v. 16. September 2009, ABl. EU Nr. L 267/7 v. 10.10.2009; Borges, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 224.

¹⁴¹ Mitteilung der Kommission „Ein neuer Rechtsrahmen für den Zahlungsverkehr im Binnenmarkt“ v. 2.12.2003, KOM (2003) 718 endg., S. 26; Freitag, in: Leible/Sosnitzer (Hrsg.), Versteigerungen im Internet, 2004 Teil 3 Rn. 441; Hoenike/Szodruch, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (524).

¹⁴² Terlau, in: Casper/Terlau (Hrsg.), ZAG, 2014, § 1a Rn. 63; Borges, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 238; Omlor, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2012, § 675c Rn. 4.

¹⁴³ Omlor, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2012, § 675c Rn. 4; Schulte-Nölke, in: Schulze u.a. (Hrsg.), Handkommentar zum BGB, 9. Aufl. 2017, § 675c Rn. 3; Sprau, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 675f Rn. 62; Graf von Westphalen, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 126b; Hladjk, E-Geld auf dem Vormarsch?, MMR 2001, 731; Fuchs, in: Hoeren/Bensing (Hrsg.), Haftung im Internet, 2014, Kapitel 12 A Rn. 8.

speziell für das Internet konzipierten E-Geld werden die elektronischen Wert-einheiten auf Servern gespeichert.¹⁴⁴

PayPal ist ein E-Geld-Institut iSd § 1 II 1 Nr. 1 ZAG nF.

bb) Kein Einlagengeschäft

Zwar erfüllen die von PayPal auf den PayPal-Konten als E-Geld ausgegebenen unverzinslichen Guthaben¹⁴⁵ den Tatbestand des Einlagengeschäfts iSv § 1 I 2 Nr. 1 KWG.¹⁴⁶

Allerdings greift die Fiktion¹⁴⁷ des § 3 II 2 ZAG nF, wonach vom E-Geld-Institut entgegengenommene Gelder nicht als Einlagen oder andere rücktauschbare Gelder des Publikums gelten, wenn die Ausgabe des E-Geldes gleichzeitig oder unverzüglich nach ihrer Entgegennahme erfolgt und das E-Geld-Guthaben nicht verzinst wird.¹⁴⁸ Beides ist hier der Fall, sodass die Nutzungsbedingungen von PayPal¹⁴⁹ zu Recht ein Einlagengeschäft verneinen.

cc) Kein Zahlungsauslösedienst

Da PayPal in Bezug auf das PayPal-Guthaben selbst kontoführende Stelle ist, vermittelt es nicht als Dritter den Zugang zu einem Zahlungskonto.¹⁵⁰ PayPal ist daher kein ZAD.

¹⁴⁴ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 236; *Sprau*, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 675f Rn. 62; *Tonner/Krüger*, Bankrecht, 2. Aufl. 2016, § 15 Rn. 41; *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 01.06.2017, § 675c Rn. 108.

¹⁴⁵ Nr. 2.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁴⁶ *Terlau*, in: Casper/Terlau (Hrsg.), ZAG, 2014, § 2 Rn. 31.

¹⁴⁷ *Möllers*, Juristische Methodenlehre, 2017, § 2 Rn. 9.

¹⁴⁸ *Terlau*, in: Casper/Terlau (Hrsg.), ZAG, 2014, § 2 Rn. 31; *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 110.

¹⁴⁹ Nr. 1.1, 2.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁵⁰ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 255.

2. Rechtsbeziehungen

Bei einer Transaktions-Abwicklung über PayPal erhöht sich die Zahl der am Zahlungsvorgang Beteiligten um eine weitere Partei. Denn neben Käufer und Verkäufer wird PayPal als Zahlungsdiensteanbieter eingeschaltet, während Banken oder Kreditkarteninstitute auch hier notwendigerweise mitwirken.

a) Rechtsverhältnis Käufer-Verkäufer

Grundlage der Transaktion ist das Valutaverhältnis zwischen Käufer und Verkäufer.¹⁵¹ Meist besteht dieses in einem Kaufvertrag gem. § 433 BGB.

In dem auf der Händlerseite inkorporierten Verweis auf die Website von PayPal ist ein Angebot iSd § 145 BGB zu sehen, da hierdurch der Rechtsbindungswille des Händlers offenbart wird und als konkludente Zahlungsaufforderung verstanden werden muss. Der Käufer nimmt das Angebot durch die Zahlungsanweisung an PayPal an.¹⁵²

b) Rechtsverhältnis PayPal-Nutzer

aa) Entstehende Verträge

Das Rechtsverhältnis zwischen PayPal und seinen Nutzern ist als Zahlungsdiensterahmenvertrag gem. § 675f II 1 BGB zu qualifizieren, welcher durch eine erfolgreiche Registrierung zustandekommt.¹⁵³

Auf Senderseite wird PayPal dadurch verpflichtet, für den Nutzer einzelne und aufeinander folgende Zahlungsvorgänge auszuführen, § 675f II 1 BGB. Indem ein Nutzer auf der PayPal-Homepage die Zahlung des Kaufpreises an den

¹⁵¹ *Sprau*, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, Vor. § 675c Rn. 4.

¹⁵² *Föhlisch/Stariradeff*, Zahlungsmittel und Vertragsschluss im Internet, NJW 2016, 353 (356).

¹⁵³ *Hoerike/Szodruch*, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (521); *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülbart (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (152); *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 71.

Händler durch einen Klick bestätigt, erteilt er PayPal zugleich eine Weisung nach § 665 BGB und einen Zahlungsauftrag nach § 675f IV 2 BGB nF.¹⁵⁴

Auf Empfängerseite besteht die Hauptpflicht PayPals darin, ein virtuelles Zahlungskonto zu errichten und zu führen¹⁵⁵, d.h. Zahlungsaufträge gegen Kontobelastung auszuführen und eingehende Zahlungen gutzuschreiben.¹⁵⁶

Nach § 675f V 1 BGB nF hat der Nutzer an PayPal das für die Erbringung des Zahlungsdienstes vereinbarte Entgelt zu entrichten. Diese Pflicht trifft im Online-Handel, bei welchem eine Geschäftszahlung iSd PayPal-Nutzungsbedingungen vorliegt¹⁵⁷, nur den Händler als Zahlungsempfänger, außer es ist ein Währungsumtausch erforderlich.¹⁵⁸

bb) Verbraucherschutz

Die PayPal-Nutzungsbedingungen, welche als AGB iSd §§ 305 ff. BGB anzusehen sind¹⁵⁹, sind aufgrund eines Umfangs von 87 Seiten intransparent.

Da die PayPal-AGB im Internet durch zwei Klicks auf einen Hyperlink aufgerufen werden können, werden sie wirksam gem. § 305 II BGB in Verträge mit den Nutzern einbezogen.¹⁶⁰

¹⁵⁴ Kociok, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 71; Schulte-Nölke, in: Schulze u.a. (Hrsg.), Handkommentar zum BGB, 9. Aufl. 2017, § 675f Rn. 4; Omlor, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2012, § 675f Rn. 34; Sprau, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 675f Rn. 19.

¹⁵⁵ Hoenike/Szodruch, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (521); Fehrenbacher, in: Prütting/Wegen/Weinreich (Hrsg.), BGB, 12. Aufl. 2017, § 675f Rn. 20.

¹⁵⁶ Nr. 4.2, 4.3 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); Hoenike/Szodruch, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (521); Casper, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675f Rn. 32; Graf von Westphalen, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 26; Schmieder, in: Schimansky/Bunte/Lwowski (Hrsg.), Bankrechts-Handbuch, Bd. 1, 5. Aufl. 2017, § 47 Rn. 7.

¹⁵⁷ Anhang A1.1 zu den PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁵⁸ Anhang A3.1.1 und A3.1.2 zu den PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁵⁹ Meder/Grabe, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (472).

¹⁶⁰ OLG Hamburg, Urt. v. 24.4.2015, Az. 1 U 185/14, MMR 2015, 608; Graf von Westphalen, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 126b; Söbbing, FinTechs: Rechtliche Herausforderungen bei den Finanztechnologien der Zukunft, BKR 2016, 360 (362).

Auch wenn die PayPal-Nutzungsbedingungen die Geltung des Rechts von England und Wales vorsehen¹⁶¹, kommt ein deutscher Verbraucher im Streitfall über Art. 6 der Rom I-VO¹⁶² zur Anwendung des für ihn günstigeren deutschen AGB-Rechts.¹⁶³

Unproblematisch ist die AGB-Vereinbarung der nicht ausschließlichen Zuständigkeit englischer Gerichte¹⁶⁴, da dies den zwingenden Verbrauchergerichtsstand des Art. 18 I Brüssel Ia-VO¹⁶⁵ nicht abbedingt.¹⁶⁶

c) Die Rolle der Banken und Kreditkarteninstitutionen

Auch wenn die Ausführung des Zahlungsvorgangs, also der Transfer von E-Geld zwischen den virtuellen Konten, nicht durch Banken bzw. Kreditkarteninstitutionen, sondern durch PayPal vorgenommen wird, sind sie für das PayPal-Zahlungssystem unerlässlich. Denn um E-Geld ausgegeben zu bekommen oder in echtes Geld einlösen zu können, sind Zahlungsflüsse mit echtem Geld unter Einschaltung von Kreditinstitutionen erforderlich.

Bei der Auffüllung des PayPal-Kontos mittels Überweisung, Kreditkarte oder Lastschrift¹⁶⁷ agieren Kreditinstitutionen gegenüber PayPal als Zahlstelle des Nutzers.¹⁶⁸ Wenn ein Nutzer E-Geld vom PayPal-Konto auf das hinterlegte Bankkonto abbuchen lässt, ist die Bank Inkassostelle des Nutzers.¹⁶⁹

¹⁶¹ Nr. 15.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁶² Verordnung (EG) Nr. 593/2008 über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom I-Verordnung) v. 17.6.2008, Abl. EU Nr. L 177/6 v. 4.7.2008.

¹⁶³ LG Hamburg, Urt. v. 2.9.2014, Az. 327 O 187/14, NJOZ 2015, 535; *Graf von Westphalen*, in: Erman (Hrsg.), BGB, Bd. 1, 15. Aufl. 2017, § 675f Rn. 126b; *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 112.2.

¹⁶⁴ Nr. 15.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁶⁵ Verordnung (EU) Nr. 1215/2012 über die gerichtliche Zuständigkeit und die Anerkennung und Vollstreckung von Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen (Brüssel Ia-Verordnung) v. 12.12.2012, Abl. EU Nr. L 351/1 v. 20.12.2012.

¹⁶⁶ *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 112.2.

¹⁶⁷ Nr. 2.2, 3.4, 3.2 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁶⁸ *Hoenike/Szodruch*, Rechtsrahmen innovativer Zahlungssysteme für Multimediadienste, MMR 2006, 519 (523); *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 31.

¹⁶⁹ Nr. 6.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 31; *Sprau*, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, Vor. § 675c Rn. 6.

3. Transaktionsrisiken und ihre Zuordnung

Bei einer Transaktion im Online-Handel, bei der sich Käufer und Händler nicht gegenüberstehen, bestehen spezifische durch die räumliche Trennung bedingte Risiken.¹⁷⁰ Welche Risiken dies sind und ob der Käufer, Verkäufer oder PayPal sie trägt, wird nachfolgend erörtert.

a) PayPal-Käufer- und -Verkäuferschutz

Die Zuordnung der Transaktionsrisiken erfolgt nicht nur durch die gesetzlichen Bestimmungen, sondern ergänzend durch die PayPal-Käuferschutz- und PayPal-Verkäuferschutzrichtlinie.¹⁷¹ Daher werden vorab die wichtigsten Klauseln dieser privaten Rechtsregeln¹⁷² dargestellt.

aa) PayPal-Käuferschutzrichtlinie

PayPal erstattet dem Käufer den Kaufpreis und die Versandkosten¹⁷³, „falls ein gekaufter Artikel nicht versandt wurde [...] oder der gelieferte Artikel erheblich von der Artikelbeschreibung des Verkäufers abweicht“.¹⁷⁴

Der Nicht-Versand iSd Käuferschutzes umfasst nur die Fälle, in denen der Verkäufer bei einem vereinbarten Versand den Artikel nicht versendet hat, nicht aber Fälle, in denen der Artikel während des Versands verloren geht.¹⁷⁵

Aus Nr. 4.2 der Käuferschutzrichtlinie¹⁷⁶ wird ersichtlich, dass eine erhebliche Abweichung nur bei einer groben und dazu unerwarteten Abweichung anzunehmen ist.

Ist das Käuferschutzverfahren erfolgreich, erstattet PayPal den Betrag gegen Abtretung der Ansprüche gegen den Verkäufer aus dem Valutaverhältnis¹⁷⁷

¹⁷⁰ Meder, Kritische Präjudizientreue im Anschluss an die neue BGH-Rechtsprechung zum Kreditkartenmissbrauch im Fernabsatz, ZIP 2002, 2112 (2113); Beesch, in: Dauner-Lieb/Langen (Hrsg.), NK-BGB, Bd. 2/2, 3. Aufl. 2016, § 675f Rn. 67.

¹⁷¹ Nr. 11, 13.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁷² Fries, PayPal Law und Legal Tech – Was macht die Digitalisierung mit dem Privatrecht?, NJW 2016, 2860 (2861).

¹⁷³ Nr. 2.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie, Stand 27.4.2017, abrufbar unter https://www.paypalobjects.com/webstatic/de_DE/ua/pdf/buyerprotection.pdf.

¹⁷⁴ Nr. 1.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁷⁵ Nr. 4.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁷⁶ Nr. 4.2.1, Nr. 4.2.2 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁷⁷ Nr. 7.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

zurück.¹⁷⁸ Dies gilt unabhängig davon, ob es den Erstattungsbetrag vom Verkäufer zurückfordern kann.¹⁷⁹

bb) PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie

In Nr. 1.1 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie legt PayPal einen starken Verkäuferschutz nahe, indem der Grundsatz aufgestellt wird, dass der Verkäufer vor Zahlungsausfällen geschützt wird, welche auf Rückbuchungen bei Lastschriften, Kreditkartenzahlungen, unautorisierten Zahlungen oder ungerechtfertigten Käuferschutz-Anträgen beruhen.¹⁸⁰ Sodann wird dieser Schutz jedoch auf zwei Fälle beschränkt. Einerseits werden Rückbuchungen aufgrund nicht genehmigter Zahlungen erfasst¹⁸¹, wobei hier eine Ausnahme für Zahlungen über nicht von PayPal gehostete Websites oder Apps besteht.¹⁸² Andererseits greift der Verkäuferschutz, wenn der Käufer den Artikel nicht erhalten hat, der Verkäufer jedoch anhand einer abrufbaren Online-Nachverfolgungsnummer oder eines Versandbelegs eines unabhängigen Versandunternehmens¹⁸³ gegenüber PayPal beweisen kann, dass er den Artikel versandt hat.¹⁸⁴

Liegen die Voraussetzungen für den Verkäuferschutz vor, gewährt PayPal dem Verkäufer den Zugriff auf den vorübergehend einbehaltenen Zahlungsbetrag.¹⁸⁵ Andernfalls zieht PayPal den aufgrund eines Käuferschutzverfahrens an den Käufer erstatteten Betrag vom Verkäufer ein.¹⁸⁶

b) Zuordnung der Transaktionsrisiken

Wer die jeweiligen Risiken trägt, wird nun veranschaulicht.

¹⁷⁸ Nr. 2.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁷⁹ Nr. 2.3 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁸⁰ Nr. 1.1 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie, Stand 27.4.2017, abrufbar unter https://www.paypalobjects.com/webstatic/de_DE/ua/pdf/sellerprotection.pdf.

¹⁸¹ Nr. 1.2 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁸² Nr. 1.1 lit. d der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁸³ Nr. 4.1 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁸⁴ Nr. 1.2 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁸⁵ Nr. 1.4, 1.5 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁸⁶ Nr. 5.3 der PayPal-Verkäuferchutzrichtlinie (o. Fn. 180).

aa) Vorleistungsrisiko

Da bei einem Online-Kauf keine Zug-um-Zug-Leistung möglich ist, ist die zuerst leistende Partei dem Risiko ausgesetzt, dass die Gegenleistung ausbleibt oder mangelhaft ist.¹⁸⁷

Auch wenn das PayPal-Verfahren den gegenseitigen Leistungsaustausch in Sekundenschnelle ermöglicht, versendet der Verkäufer die Ware erst, wenn er – nach wenigen Sekunden – eine Zahlungseingangsbestätigung von PayPal erhält.¹⁸⁸ Bei einer nicht über die Option „Kauf auf Rechnung“¹⁸⁹ ausgeführten Zahlung über PayPal bleibt es also beim Vorleistungsrisiko des Käufers.

Der PayPal-Käuferschutz reduziert dieses Vorleistungsrisiko erheblich, indem der Käufer vor Nichtversendung und unrichtiger Darstellung des Artikels geschützt wird.¹⁹⁰ Der Käufer muss sich jedoch darüber im Klaren sein, dass PayPal jeden Einzelfall gesondert prüft¹⁹¹ und hierbei eine aufwändige Korrespondenz¹⁹² erforderlich sein kann. Letztlich übernimmt PayPal die wesentlichen Risiken aus der Sphäre des Verkäufers, nicht aber das Verlustrisiko hinsichtlich der Ware und den Großteil der Gewährleistungsfälle, welche weiterhin im Valutaverhältnis abzuwickeln sind.¹⁹³

bb) Missbrauchsrisiko

Eine PayPal-Zahlung ist – wie alle E-Payments - aufgrund dessen, dass sie über das Internet als offenes Netzwerk erfolgt, erhöhten Sicherheitsrisiken ausgesetzt.¹⁹⁴ Da zur Authentifizierung einer PayPal-Zahlung bisher lediglich ein

¹⁸⁷ *Meder*, Bezahlen im E-Commerce, JZ 2004, 503; *Stürner*, in: Prütting/Wegen/Weinreich (Hrsg.), BGB, 12. Aufl. 2017, § 320 Rn. 1; *Huber*, in: Soergel (Begr.), BGB, Bd. 3, 12. Aufl. 1991, § 433 Anh. III Rn. 37.

¹⁸⁸ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (476); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 109.

¹⁸⁹ Nr. 6a der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16).

¹⁹⁰ *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (156, 173).

¹⁹¹ Nr. 4.2.3 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173).

¹⁹² Nr. 1.2, 5.1 der PayPal-Käuferschutzrichtlinie (o. Fn. 173); *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (476).

¹⁹³ *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (157).

¹⁹⁴ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (473); *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 256; *Werner*, in: Hoeren/Sieber/Holzner (Hrsg.), Handbuch Multimedia-Recht, Stand 7/2017, Lfg. 7/2013, Teil 13.5 Rn. 37b.

Passwort erforderlich ist, besteht ein erhebliches Missbrauchsrisiko durch Phishing.¹⁹⁵ Beim Phishing gibt der arglose Nutzer auf gefälschten und vermeintlich vertrauenswürdigen Websites sensible Daten preis.¹⁹⁶

Die Haftung im Verhältnis Zahler-PayPal im Falle einer nicht autorisierten PayPal-Zahlung richtet nach den – in Nr. 12.1 und 12.4 der PayPal-Nutzungsbedingungen abgebildeten – gesetzlichen Regelungen der §§ 675u ff. BGB.¹⁹⁷

Dem Verkäufer wird außer bei Zahlungen über nicht von PayPal gehosteten Seiten das Missbrauchsrisiko durch PayPal abgenommen.¹⁹⁸

Zwei durch die PSD II vorgegebenen Neuerungen werden Auswirkungen auf das Missbrauchsrisiko haben.

Nach § 55 I-III ZAG nF müssen Zahlungsdienstleister bei Online-Zugriffen auf ein Konto, bei elektronischen Zahlungsvorgängen – wie es bei PayPal der Fall ist¹⁹⁹ - und sonstigen riskanten Handlungen durch den Zahler sowie bei Zwischenschaltung eines ZAD zwingend eine „starke Kundenauthentifizierung“ verlangen.²⁰⁰ Dies erfordert gem. § 1 XXIV ZAG nF eine Kombination aus zwei voneinander unabhängigen Elementen der drei Kategorien „Wissen“ (z.B. Passwort, PIN), „Besitz“ (z.B. Karten, Mobiltelefon) oder „Inhärenz“

¹⁹⁵ *Borges*, in: Derleder/Knops/Bamberger (Hrsg.), Deutsches und europäisches Bank- und Kapitalmarktrecht, Bd. 1, 3. Aufl. 2017, § 11 Rn. 246; *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (474).

¹⁹⁶ *Herresthal*, in: Langenbucher/Bliesener/Spindler (Hrsg.), Bankrechts-Kommentar, 2. Aufl. 2016, 5. Kapitel A Rn. 63; *Maihold*, in: Schimansky/Bunte/Lwowski (Hrsg.), Bankrechts-Handbuch, Bd. 1, 5. Aufl. 2017, § 55 Rn. 30; *Köbrich*, Phishing 2.0 – Ein Überblick über die zivilrechtlichen Streitstände, VuR 2015, 9 (10).

¹⁹⁷ *Kociok*, in: Auer-Reinsdorff/Conrad (Hrsg.), Handbuch IT- und Datenschutzrecht, 2. Aufl. 2016, § 27 Rn. 71; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (178).

¹⁹⁸ Nr. 1.1 lit. d der PayPal-Verkäufer-schutzrichtlinie (o. Fn. 180).

¹⁹⁹ *Omlor*, E-Geld im reformierten Zahlungsdienstrecht, ZIP 2017, 1836 (1841).

²⁰⁰ *Terlau*, Die zweite Zahlungsdienst-richtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (131 f.); *Borges*, Identitätsmissbrauch im Online-Banking und die neue Zahlungsdienst-richtlinie (PSD2), ZBB 2016, 249 (256); *Böger*, Neue Rechtsregeln für den Zahlungsverkehr, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 193 (258); *Casper*, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, Vor. §§ 675c-676c Rn. 9; *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (189).

(z.B. Fingerabdruck, Iris).²⁰¹ Eine für PayPal sowie die meisten anderen Zahlungsdienstleister gravierende Neuerung ist nun, dass ein Zahlungsdienstleister, der eine starke Kundenauthentifizierung nicht verlangt, selbst bei Vorsatz des Nutzers für den gesamten Schaden haftet, § 675v IV BGB nF.²⁰² Da PayPal bisher nur eine Authentifizierung mit einem Passwort verlangt, muss das Log-In-Verfahren um ein zusätzliches Element aus den Gruppen „Besitz“ oder „Inhärenz“ ergänzt werden.

Dem Zahlenden kommt außerdem zu Gute, dass er zukünftig nicht mehr bei schuldlosem Verlust, Diebstahl oder sonstiger missbräuchlicher Verwendung des Zahlungsauffähigungsinstuments haftet, § 675v II BGB nF.²⁰³

cc) Finalität der Zahlung

Das Finalitätsrisiko ist das für den Zahlungsempfänger bestehende Risiko, sich Rechten des Zahlers zum Widerruf der Zahlung ausgesetzt zu sehen.²⁰⁴ Es erlischt, wenn die jeweilige PayPal-Zahlung unwiderruflich geworden ist.²⁰⁵

Wird bereits bestehendes PayPal-Guthaben auf das PayPal-Konto des Zahlungsempfängers transferiert, ist praktisch kein Widerruf möglich, da dieser nur bis zur Gutschrift auf dem Empfängerkonto möglich ist und das E-Geld in Sekundenschnelle gutgeschrieben wird.²⁰⁶

Wird eine PayPal-Zahlung über eine Lastschriftabbuchung oder Kreditkartenzahlung eingeleitet, kann der Zahler solche Zahlungen im Innenverhältnis zu

²⁰¹ *Hingst/Lösing*, Die geplante Fortentwicklung des europäischen Zahlungsdienstenaufsichtsrechts durch die Zweite Zahlungsdienste-Richtlinie, BKR 2014, 315 (321); *Lutz*, Regulatorische Herausforderung von Bezahlssystemen: PayPal & Co, ZvgIRWiss 116 (2017), 177 (185); *Omlor*, Aktuelles Gesetzgebungsvorhaben: Umsetzung der zweiten Zahlungsdiensterichtlinie, JuS 2017, 626 (628).

²⁰² *Böger*, Neue Rechtsregeln für den Zahlungsverkehr, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 193 (259); *Borges*, Identitätsmissbrauch im Online-Banking und die neue Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2), ZBB 2016, 249 (255); *Omlor*, E-Geld im reformierten Zahlungsdiensterecht, ZIP 2017, 1836 (1841); *Terlau*, Die zweite Zahlungsdiensterichtlinie – zwischen technischer Innovation und Ausdehnung des Aufsichtsrechts, ZBB 2016, 122 (132).

²⁰³ *Werner*, Neue Zahlungsverkehrssysteme, in: Mülberr (Hrsg.), Bankrechtstag 2016, 2017, 145 (189); *Zetzsche*, in: MünchKomm BGB, Bd. 5/2, 7. Aufl. 2017, § 675v Rn. 56.

²⁰⁴ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (474).

²⁰⁵ *Zahrte*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 01.08.2017, § 675e Rn. 34 f.

²⁰⁶ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (475).

seiner kontoführenden Bank²⁰⁷ bis zum Ende der gesetzlich vorgesehenen Widerrufsfrist widerrufen,²⁰⁸ ohne dass PayPal einen Einfluss auf diese Widerrufsrechte hat.²⁰⁹

Davon zu unterscheiden ist die Sicherheit des Verkäufers, dass er in den zwei vom Verkäuferschutz umfassten Fällen²¹⁰ keine Rückbuchungen seitens PayPal zu erwarten hat.

Interessanterweise schafft das PayPal-Regime sogar die für den Verkäufer ungünstige Situation, dass die Finalität der Zahlung durch Einreden und Einwendungen aus dem Valutaverhältnis suspendiert wird.²¹¹ Denn PayPal verhängt im Falle eines PayPal-Käuferschutzanspruchs eine temporäre Verfügungssperre über das vom Verkäufer erworbene Guthaben, bis geprüft wurde, ob der Antrag Erfolg hat oder nicht.²¹²

4. Erfüllung im Valutaverhältnis

Der Kaufpreiszahlungsanspruch eines Verkäufers erlischt mit Herbeiführung des Leistungserfolges, also wenn der ausstehende Betrag dem Gläubiger frei zur Verfügung steht.²¹³ Bei einer Zahlung über PayPal würde demnach

²⁰⁷ *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 117; *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (474).

²⁰⁸ *Freitag*, in: Leible/Sosnitza (Hrsg.), Versteigerungen im Internet, 2004 Teil 3 Rn. 449; *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (474).

²⁰⁹ *Meder/Grabe*, PayPal – Die „Internet-Währung“ der Zukunft?, BKR 2005, 467 (474); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 117.

²¹⁰ Nr. 1.2 der PayPal-Verkäuferschutzrichtlinie (o. Fn. 180).

²¹¹ *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 117.

²¹² Nr. 10.1 der PayPal-Nutzungsbedingungen (o. Fn. 16); Nr. 1.4 der PayPal-Verkäuferschutzrichtlinie (o. Fn. 180); *Köndgen*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 15.11.2017, § 675c Rn. 117.

²¹³ BGH, Urt. v. 28.10.1998, Az. VIII ZR 157/97, NJW 1999, 210; *Avenarius*, in: Dauner-Lieb/Langen (Hrsg.), NK-BGB, Bd. 2/1, 2. Aufl. 2012, § 362 Rn. 17; *Stürmer*, in: Jauernig (Begr.), BGB, 16. Aufl. 2015, § 362 Rn. 1.

grundsätzlich Erfüllung gem. § 362 I BGB eintreten, sobald das E-Geld dem PayPal-Konto des Verkäufers gutgeschrieben wird.²¹⁴

Mit seinem jüngst erlassenen Urteil schafft der BGH nun Klarheit in Bezug darauf, wie sich ein erfolgreiches PayPal-Käuferschutzverfahren auf die Erfüllung auswirkt. Im Falle einer Rückbelastung des PayPal-Verkäufer-Kontos nach einem erfolgreichen PayPal-Käuferschutzverfahren wird die Kaufpreisforderung des Verkäufers wiederbegründet.²¹⁵ Dies vereinbaren die Parteien – so der BGH – mit der einverständlichen Verwendung von PayPal stillschweigend.²¹⁶

Die Entscheidung lässt klar die rechtspolitische Erwägung erkennen, zu verhindern, dass PayPal eine Vielzahl an Streitigkeiten der Kontrolle der Gerichte entzieht.²¹⁷ Denn trotz der unabhängig von PayPal-Schutzvorschriften immer bestehenden Möglichkeit der PayPal-Nutzer, ihre Rechte gerichtlich mithilfe gesetzlicher Ansprüche einzuklagen, bevorzugt ein Großteil der Nutzer die privaten Rechtsregeln PayPals gegenüber den gesetzlichen Bestimmungen aus dem einfachen Grund, dass diese „das Rechtsempfinden der Marktteilnehmer“ am besten widerspiegeln.²¹⁸

Im Ergebnis ist es interessengerecht, dem Verkäufer in dieser Konstellation den Weg zu den Gerichten offenzuhalten. Der Käufer bleibt außerdem im Vorteil, da er das Geld zurückerhält und der Verkäufer die Mühe hat, seine Rechte einzuklagen.²¹⁹

²¹⁴ BGH, Pressemitteilung Nr. 187/2017 zum Ur. v. 22.11.2017, Az. VIII ZR 83/16 und VIII ZR 213/16, abrufbar unter <http://juris.bundesgerichtshof.de/cgi-bin/rechtsprechung/document.py?Gericht=bgh&Art=pm&Datum=2017&Sort=3&nr=80112&pos=6&anz=193>; *Omlor*, in: Staudinger (Begr.), BGB, Neubearbeitung 2016, Vor. §§ 244-248 Rn. B100; *Grüneberg*, in: Palandt (Begr.), BGB, 77. Aufl. 2018, § 362 Rn. 12; *Looschelders*, in: Gsell/Krüger/Lorenz/Mayer (Hrsg.), Beck-Online-Grosskommentar zum BGB, Stand 1.11.2017, § 362 Rn. 177.

²¹⁵ BGH, Pressemitteilung Nr. 187/2017 zum Ur. v. 22.11.2017, Az. VIII ZR 83/16 und VIII ZR 213/16 (o. Fn. 214).

²¹⁶ BGH, Pressemitteilung Nr. 187/2017 zum Ur. v. 22.11.2017, Az. VIII ZR 83/16 und VIII ZR 213/16 (o. Fn. 214).

²¹⁷ So auch *Dau*, Ziemlich wackeliger PayPal-Käuferschutz, Legal Tribune Online v. 23.11.2017, abrufbar unter <https://www.lto.de/recht/hintergruende/h/bgh-viiiizr8316-paypal-kauferschutz-zahlung-rueckerstattung-erfuellung/>.

²¹⁸ *Fries*, PayPal Law und Legal Tech – Was macht die Digitalisierung mit dem Privatrecht?, NJW 2016, 2860 (2861).

²¹⁹ Käuferschutz schützt nicht vor Klagen, Tagesschau v. 22.11.2017, abrufbar unter <http://www.tagesschau.de/inland/paypal-kauferschutz-101.html>.

III. Zukünftige Entwicklung des Zahlungsverkehrs in Deutschland

1. Verschiebung der Marktanteile zugunsten des M-Payment

In Deutschland schreitet der Trend weg von der bislang beliebten²²⁰ Barzahlung und hin zu innovativen Bezahlverfahren²²¹ aufgrund der konservativen und auf Sicherheit bedachten deutschen Zahlungsmentalität nur langsam voran.²²²

Gerade hierzulande sind Kryptowährungen zu komplex und wertschwankend, um sich als bevölkerungsübergreifend genutztes Zahlungsmittel zu etablieren. Vielversprechender sieht die Zukunft der M-Payments aus, die einerseits durch das Konzept, Bargeld durch eine digitale Geldbörse zu ersetzen²²³, enorm praktikabel sind, andererseits durch Authentifizierungsverfahren wie der Apple-Touch-ID die Sicherheit von M-Payments vermitteln. Daher sehen viele Stimmen trotz der bisherigen Skepsis gegenüber M-Payments²²⁴ darin zu Recht „das Zahlungsinstrument der Zukunft“.²²⁵

²²⁰ *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 A Rn. 1; *Bender/Marx*, Deutschland ist ein Land der Barzahler, ntv v. 18.5.2017, abrufbar unter <http://www.ntv.de/wirtschaft/Deutschland-ist-ein-Land-der-Barzahler-article19847791.html>; *Schmidt*, Barzahlen in Deutschland beliebter als in anderen Ländern, Research Brief der Bundesbank v. 24.2.2016, abrufbar unter https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Kurzmeldungen/Research_brief/2016_01_barzahlung_deutschland.html; *Busch*, Mobile Payment – Rechtliche und technische Rahmenbedingungen für Innovationen im Zahlungsverkehr, GewArch Beilage WiVerw 2/2014, 148.

²²¹ Lünendonk GmbH, Lünendonk®-Trendstudie - Zukunft der Banken 2020, 2012, abrufbar unter https://www.de.cgi.com/sites/default/files/files_de/white-papers/LUE_Bankenstudie_f221012.pdf, S. 15; *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 A Rn. 3.

²²² *Littmann*, Banken – eine vom Aussterben bedrohte Spezies?, WiWo v. 17.2.2013, abrufbar unter <http://www.wiwo.de/unternehmen/banken/bankenzukunft-mobile-payment/7787342-4.html>.

²²³ *Steinacker/Krauß*, in: Bräutigam/Rücker (Hrsg.), E-Commerce, 2017, 13 B Rn. 3.

²²⁴ KPMG, Mobile Payment mit deutlichem Potenzial, Consumer Barometer 2/2014, abrufbar unter <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2015/08/consumer-barometer-2-mobile-payment-2015-KPMG.pdf>, S. 4; *Danwerth*, Mobile Payment – Innovation des Zahlungsverkehrs oder unkalkulierbares Risiko?, ZBB 2015, 119 (120).

²²⁵ *Fündinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225; *Huber*, Zahlen wir in Zukunft alle mobil?, WiWo v. 29.10.2015, abrufbar unter <http://www.wiwo.de/technologie/digitale-welt/mobile-payment-zahlen-wir-in-zukunft-alle-mobil/12504274.html>.

2. PayPal im zukünftigen Zahlungsverkehr

PayPal hat sich über einen hohen Bekanntheitsgrad²²⁶ und das inzwischen überwiegend gewonnene Nutzervertrauen²²⁷ als großer Zahlungsdienst im Online-Handel etabliert. Dass sich diese starke Marktposition so schnell nicht verschieben wird, zeigt der ausbleibende Erfolg des 2015 von der deutschen Kreditwirtschaft als „Anti-Paypal-Projekt“²²⁸ gestarteten Zahlungssystems Paydirekt.

3. Banken im modernen Zahlungsverkehr

Auch wenn es auf den ersten Blick nicht zu erkennen ist, partizipieren und profitieren Banken in gewisser Weise an jeder Transaktion mittels neuer Zahlungsinstrumente. Denn unabhängig davon, ob der Bezahlvorgang über PayPal, Apple Pay oder Sofort getätigt wird, sind Banken für die Gesamttransaktion unerlässlich und erheben Entgelte für ihre Dienste. Wenn Banken allerdings in innovativen Zahlungsbereichen wie dem M-Payment nicht nur im Hintergrund auftretende kontoführende Institute²²⁹, sondern selbst Hauptzahlungsdienstleister sein wollen, dürfen sie in diesen Bereichen nicht den gleichen Fehler machen wie im Online-Handel, wo man – anders als PayPal – zu spät ein auf die Interessen der Parteien zugeschnittenes Bezahlverfahren entwickelt hat.

²²⁶ *Fundinger*, Mobile Payments – Bezahlen mit dem Handy, in: Dittrich/Egner (Hrsg.), Trends im Zahlungsverkehr, 2012, 225 (241); *Nestler*, In Deutschland wird kein Geld gelassen, FAZ v. 4.8.2017, abrufbar unter <http://www.faz.net/aktuell/wirtschaft/unternehmen/paydirekt-keine-chance-fuer-das-onlinebezahlverfahren-15132391.html>.

²²⁷ ibi Research, Digitalisierung der Gesellschaft, 2013, abrufbar unter http://www.ibi.de/files/Studie_Digitalisierung-der-Gesellschaft.pdf, S. 36.

²²⁸ *Dohms/Schreiber*, Mit der dicken Keule gegen Paypal, SZ v. 5.9.2017, abrufbar unter <http://www.sueddeutsche.de/wirtschaft/deutsche-banken-mit-der-dicken-keule-gegen-paypal-1.3653842>; *Kannenber*, Paypal-Alternative Pay direkt: Kleine Erfolge, große Baustelle, Heise online v. 17.8.2016, abrufbar unter <https://www.heise.de/newsticker/meldung/Paypal-Alternative-Paydirekt-Kleine-Erfolge-grosse-Baustelle-3297616.html>; *Wolff*, Gemeinsam gegen Paypal, FR v. 10.11.2015, abrufbar unter <http://www.fr.de/wirtschaft/bezahlssystem-paydirekt-gemeinsam-gegen-paypal-a-406424>.

²²⁹ *Pacheco Jiménez*, Payment services evolution: from the European Directive of 2007 to the Digital Single Market and the European Directive of 2015, EuCML 2016, 219.

C. Schlussbetrachtung

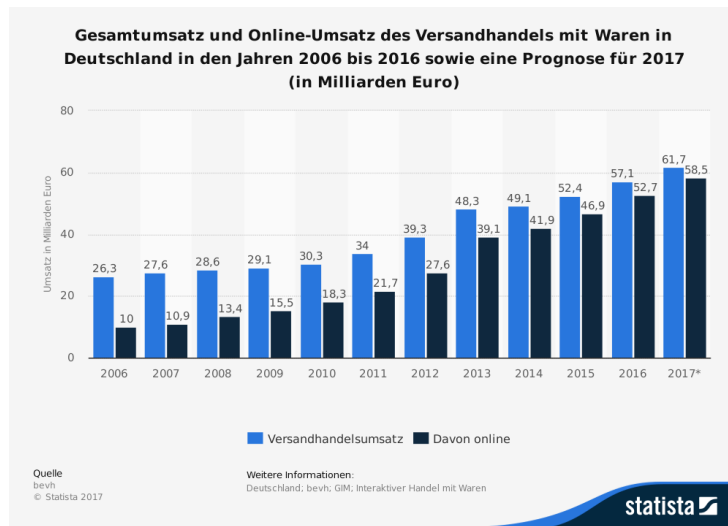
Die Darstellung der neuen Instrumente des Zahlungsverkehrs hat gezeigt, dass sich diese – mit Ausnahme von Bitcoins – in den durch das ZAG und das BGB vorgegebenen gesetzlichen Rahmen einordnen lassen. Mit Umsetzung der PSD II werden bestehende Unsicherheiten – insbesondere im Bereich der Direktüberweisungssysteme – beseitigt, den Zahlungsdienstleistern jedoch zugunsten der Nutzer teils überharte Pflichten auferlegt. Während die Pflicht zur Einführung einer starken Kundenauthentifizierung eine sicherheitstechnisch erforderliche Last für Zahlungsdienstleister darstellt, geht die Risikoverschiebung zu Lasten der Banken bei Zahlungen mittels ZAD zu weit.

Die rechtliche Betrachtung PayPals als wichtigstem neuen Zahlungssystem hat gezeigt, dass das PayPal-Vertragswerk im Wesentlichen den Inhalt der §§ 675c ff. BGB wiedergibt. Darüber hinaus nimmt PayPal sowohl Käufer als auch Verkäufer zusätzliche Risiken ab, wobei die Schutzbestimmungen allerdings nicht so weit gehen, wie sie auf den ersten Blick vermuten lassen. Das jüngst ergangene BGH-Urteil zur Erfüllungswirkung bei erfolgreichem PayPal-Käuferschutzverfahren sorgt bei Käufern zwar für Ernüchterung, allerdings ist keine negative Auswirkung auf die Beliebtheit von PayPal zu erwarten.

Verdeutlicht wurde außerdem, dass die neuen Zahlungsinstrumente allesamt auf der Bankeninfrastruktur aufbauen, sodass die Banken auch weiterhin am Großteil der Transaktionen beteiligt sein werden. Zukünftig ist insbesondere mit einem großen Erfolg der M-Payments im Zahlungsverkehr zu rechnen.

Anhang

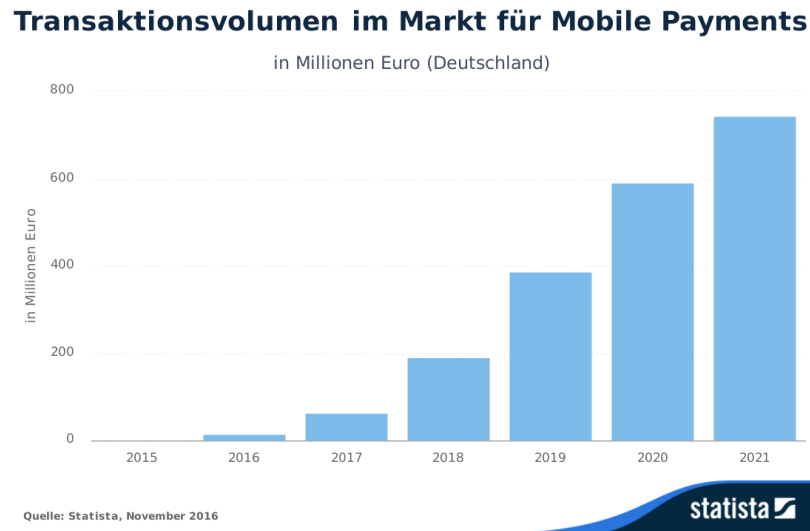
1. Bundesverband E-Commerce und Versandhandel Deutschland (bevh), Gesamtumsatz und Online-Umsatz des Versandhandels mit Waren in Deutschland in den Jahren 2006 bis 2016 sowie eine Prognose für 2017 (in Milliarden Euro), abrufbar unter <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/77775/umfrage/umsatz-und-online-umsatz-im-versandhandel-seit-2006/>:



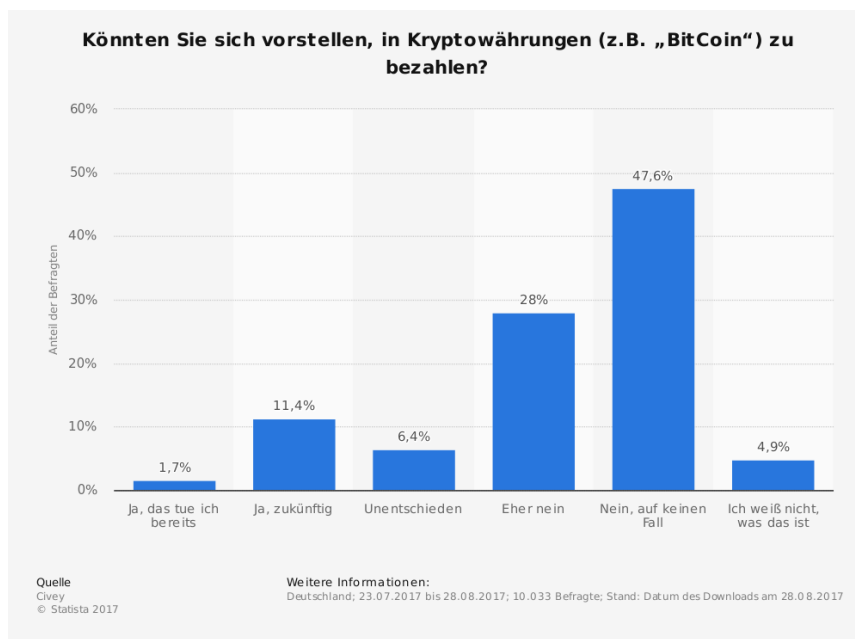
2. EHI Retail Institute, Marktanteile von ausgewählten Zahlungsverfahren im Online-Handel in Deutschland im Jahr 2016, abrufbar unter <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/224827/umfrage/marktanteile-von-zahlungsverfahren-beim-online-handel/>:



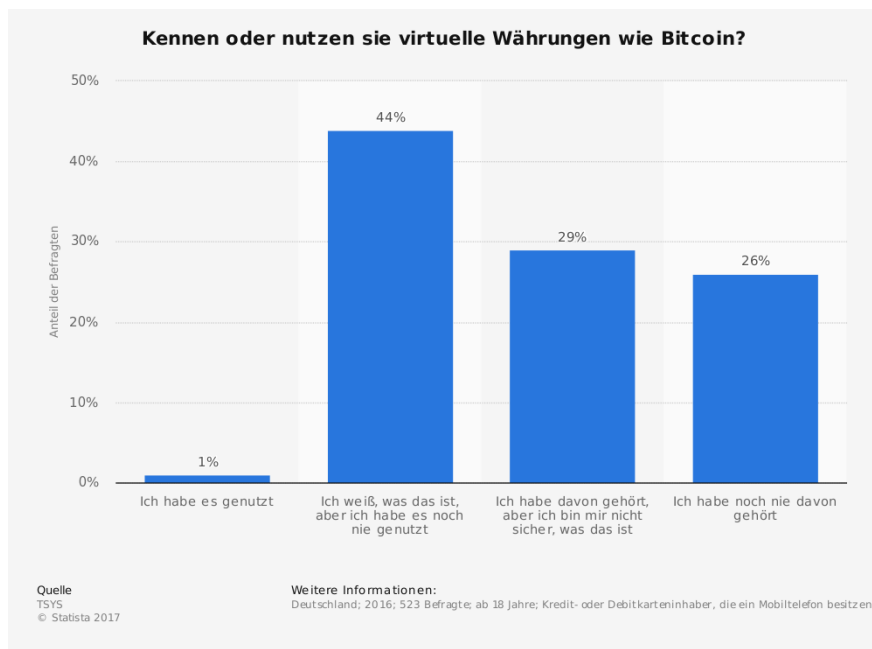
3. Statista, Gesamttransaktionsvolumen 2017 im Segment „Mobile Payments“ in Deutschland in Millionen Euro, abrufbar unter <https://de.statista.com/outlook/331/137/mobile-payments/deutschland#market-revenue/>:



4. Civey, Könnten Sie sich vorstellen, in Kryptowährungen (z.B. „BitCoin“) zu bezahlen?, abrufbar unter <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/742385/umfrage/umfrage-in-deutschland-zur-zahlungsbereitschaft-mit-kryptowaehrungen-bitcoin/>:



5. Total System Services (TSYS), Kennen oder nutzen sie virtuelle Währungen wie Bitcoin?, abrufbar unter <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/605593/umfrage/bekanntheit-und-nutzung-von-virtuellen-waehrungen-in-deutschland/>:



Eidesstattliche Versicherung

Hiermit erkläre ich,

Harman, Dan

[REDACTED]

[REDACTED]

an Eides statt, dass die vorliegende Seminararbeit selbstständig und ohne jede unerlaubte Hilfe angefertigt wurde, dass sie noch keiner anderen Stelle zur Prüfung vorgelegen hat und dass sie weder ganz noch im Auszug veröffentlicht worden ist.

Die Stellen der Arbeit, die anderen Werken und Quellen dem Wortlaut nach entnommen sind, habe ich in jedem einzelnen Fall als Entlehnung mit exakter Quellenangabe kenntlich gemacht.

Unterschrift des Verfassers