

# INHALTSVERZEICHNIS

|   |           |
|---|-----------|
| Vorwort des Herausgebers .....  | V         |
| Vorwort der Dissertation .....  | VII       |
| Inhaltsverzeichnis .....  | IX        |
| Abkürzungsverzeichnis .....   | XV        |
| <b>I GRUNDLEGENDES ZUR UNTERSUCHUNG</b>   | <b>1</b>  |
| 1 <b>Problemstellung</b> .....  | 1         |
| 2 <b>Gang der Untersuchung</b> .....  | 3         |
| 3 <b>Abgrenzung des Themas</b> .....  | 5         |
| <b>II EINLEITUNG: GRUNDLEGENDES ZU DEN ZAHLUNGSDIENSTERICHTLINIEN</b>                           | <b>7</b>  |
| 1 <b>Die ZDRL I (2007/64/EG) und deren Umsetzung in die österreichische Rechtsordnung</b> ..... | 7         |
| 2 <b>Die ZDRL II (2015/2366/EU)</b> .....   | 9         |
| 2.1 Gründe und Regulierungsziele der ZDRL II .....  | 9         |
| 2.2 Historie der ZDRL II .....  | 11        |
| <b>III EXKURS: ZU GRUNDLEGENDEN PRINZIPIEN DES EUROPARECHTS</b>                                 | <b>13</b> |
| 1 <b>Vollharmonisierungsgebot</b> .....   | 13        |
| 2 <b>Richtlinienkonforme Auslegung</b> .....  | 13        |
| 3 <b>Vorabentscheidungsverfahren (Art 267 AEUV)</b> .....                                       | 16        |
| 4 <b>Auslegung von Richtlinien durch den EuGH</b> .....   | 17        |
| 5 <b>Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)</b> .....                                     | 18        |
| <b>IV ZU WICHTIGEN GRUNDSATZFRAGEN DES ZADIG (IDF BGBL I 2016/118)</b>                          | <b>21</b> |
| 1 <b>Die lege lata der vom ZaDiG erfassten Zahlungsdienste</b> .....                            | 21        |
| 1.1 Das Ein- und Auszahlungsgeschäft (§ 1 Abs 2 Z 1 ZaDiG) .....                                | 22        |
| 1.1.1 Das Zahlungskonto (§ 3 Z 13 ZaDiG) .....  | 23        |
| 1.2 Das Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung (§ 1 Abs 2 Z 2 ZaDiG) .....                       | 23        |
| 1.3 Das Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung (§ 1 Abs 2 Z 3 ZaDiG) .....                        | 24        |
| 1.4 Das Zahlungsinstrumentengeschäft (§ 1 Abs 2 Z 4 ZaDiG) .....                                | 25        |
| 1.5 Das Finanztransfergeschäft (§ 1 Abs 2 Z 5 ZaDiG) .....                                      | 26        |
| 1.5.1 Tatbestandselemente des Finanztransfergeschäfts .....                                     | 27        |
| 1.5.2 Einsatzbereich des Finanztransfergeschäfts .....  | 29        |
| 2 <b>Zur Unterscheidung des Verbraucherbegriffs des ZaDiG von jenem des KSchG</b> .....         | 29        |
| 2.1 Bedeutung der Unterscheidung zwischen Verbraucher und Unternehmer für das ZaDiG .....       | 31        |
| 2.2 Kundenkategorisierung durch die Zahlungsdienstleister .....                                 | 31        |

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>3</b> | <b>Arten der Zurverfügungstellung von Informationen durch den Zahlungsdienstleister an den Zahlungsdienstnutzer .....</b>  | <b>32</b> |
| 3.1      | Zugänglichmachen von Informationen durch den Zahlungsdienstleister.....  | 33        |
| 3.2      | Mitteilen von Informationen durch den Zahlungsdienstleister.....   | 34        |
| 3.3      | Stellt die ausschließliche Übermittlung von Informationen an ein E-Banking-Postfach des Kunden ein „Mitteilen“ oder lediglich ein „Zugänglichmachen“ des Zahlungsdienstleisters dar? ..... | 35        |
| <b>V</b> | <b>DIE WESENTLICHSTEN ÄNDERUNGEN DURCH DIE ZDRL II</b>   | <b>41</b> |
| <b>1</b> | <b>Inhalt und Aufbau der ZDRL II.....</b>  | <b>41</b> |
| <b>2</b> | <b>Ausweitung des geographischen Anwendungsbereichs und der einbezogenen Währungen .....</b>   | <b>42</b> |
| <b>3</b> | <b>Die Erweiterung des persönlichen Anwendungsbereichs.....</b>  | <b>43</b> |
| 3.1      | Die vom ZaDiG erfassten Zahlungsdienstleister.....   | 44        |
| 3.1.1    | Die österreichischen und die CRR-Kreditinstitute (§ 1 Abs 3 Z 1 ZaDiG).....  | 45        |
| 3.1.2    | Die Zahlungsinstitute (§ 1 Abs 3 Z 2 ZaDiG).....   | 46        |
| 3.1.3    | Die E-Geld-Institute (§ 1 Abs 3 Z 3 ZaDiG) und die weiteren vom ZaDiG erfassten Kategorien von Zahlungsdienstleistern (§ 1 Abs 3 Z 4-6 ZaDiG).....   | 49        |
| 3.2      | Die Erweiterung des Kreises der Zahlungsdienstleister durch die ZDRL II (dritte Zahlungsdienstleister, TPP) .....  | 51        |
| 3.2.1    | Die Zahlungsauslösedienstleister (Art 4 Nr 18 ZDRL II) .....   | 51        |
| 3.2.2    | Die Kontoinformationsdienstleister (Art 4 Nr 19 ZDRL II).....  | 59        |
| 3.2.3    | Die „dritten Kartenemittenten“ (Art 65 ZDRL II).....   | 64        |
| 3.2.4    | Der Zugang zu den Zahlungskonten für die dritten Zahlungsdienstleister (Art 66 und 67 ZDRL II) .....   | 67        |
| 3.2.5    | Die Zugangsschnittstellenoptionen.....   | 70        |
| <b>4</b> | <b>Verstärkte Anforderungen an die Kundenauthentifizierung (starke Kundenauthentifizierung) im elektronischen Geschäftsverkehr (Art 97 ZDRL II).....</b>                                   | <b>72</b> |
| 4.1      | Zur starken Kundenauthentifizierung (Art 4 Nr 30 ZDRL II) .....  | 74        |
| 4.2      | Die Ausnahmen von der starken Kundenauthentifizierung .....  | 77        |
| 4.3      | Die Authentifizierung bei der Einbeziehung eines Zahlungsauslösedienstleisters in einem Zahlungsvorgang (Art 97 Abs 4 ZDRL II) .....   | 78        |
| 4.4      | Die Haftungsbestimmungen für unautorisierte Zahlungsvorgänge bei Einbeziehung von Zahlungsauslösedienstleistern (Art 73 Abs 2 ZDRL II) .....   | 80        |
| 4.5      | Haftungsausschluss des Zahlers bei Unterlassen der starken Kundenauthentifizierung (Art 74 Abs 2 ZDRL II) .....  | 82        |
| <b>5</b> | <b>Zur Streichung des „digitalisierten Zahlungsgeschäfts“ aus dem Katalog der Zahlungsdienste.....</b>   | <b>83</b> |
| 5.1      | Die bisher geltende Bestimmung des digitalisierten Zahlungsgeschäftes (§ 1 Abs 2 Z 6 ZaDiG).....   | 83        |

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| 5.2      | Stellungnahme hinsichtlich der Auswirkungen der Streichung des digitalisierten Zahlungsgeschäftes aus dem Katalog der Zahlungsdienste..... | 86        |
| <b>6</b> | <b>Zu den überarbeiteten Ausnahmetatbeständen in der ZDRL II (Art 3 ZDRL II)</b> .....   | <b>88</b> |
| 6.1      | Die grundlegende Funktion des Ausnahmekatalogs.....  | 88        |
| 6.2      | Präzisierung der Bereichsausnahme für Handelsagenten (Art 3 lit b ZDRL II).  | 89        |
| 6.2.1    | Zum Begriff des Handelsagenten bzw des „selbständigen Handelsvertreters“ nach § 1 HVertrG .....  | 90        |
| 6.2.2    | Die Auslegung des Begriffs des Handelsagenten iSd Art 3 lit b der ZDRL I.....  | 91        |
| 6.2.3    | Die bisher geltende Bereichsausnahme für Handelsagenten nach § 2 Abs 3 Z 2 ZaDiG .....   | 92        |
| 6.2.4    | Ausschließliche Anwendung der Bereichsausnahme des Art 3 lit b der ZDRL I auf Handelsagenten iSd HVertrG? .....                            | 93        |
| 6.2.5    | Die Auslegung der Handlungsalternativen nach Ansicht der BaFin .....   | 94        |
| 6.2.6    | Stellen E-Commerce-Plattformen Handelsagenten iSd § 2 Abs 3 Z 2 ZaDiG dar?.....  | 95        |
| 6.2.7    | Die Gründe für die Präzisierung der Bereichsausnahme des Art 3 lit b ZDRL II.....  | 100       |
| 6.2.8    | Die überarbeitete Ausnahmebestimmung für Handelsagenten nach der ZDRL II.....  | 100       |
| 6.2.9    | Stellungnahme zur Neufassung der Ausnahmebestimmung des Art 3 lit b ZDRL II.....   | 101       |
| 6.2.10   | Die Umsetzung der Bereichsausnahme für Handelsagenten in Österreich (§ 3 Abs 3 Z 2 ZaDiG 2018) .....                                       | 103       |
| 6.3      | Beschränkung der Bereichsausnahme für „begrenzte Netze“ (Art 3 lit k ZDRL II).....   | 105       |
| 6.3.1    | Die bisher geltende Bereichsausnahme für begrenzte Netze nach § 2 Abs 3 Z 11 ZaDiG .....   | 105       |
| 6.3.2    | Die Gründe für die Beschränkung der Bereichsausnahme des Art 3 lit k ZDRL II.....  | 112       |
| 6.3.3    | Die überarbeitete Ausnahmebestimmung für „begrenzte Netze“ nach der ZDRL II.....   | 113       |
| 6.3.4    | Stellungnahme zur Neufassung der Ausnahmebestimmung des Art 3 lit k ZDRL II.....   | 121       |
| 6.3.5    | Exkurs: Die rechtliche Einordnung von Bonuspunkten und vergleichbaren Kundenbindungsprogrammen.....  | 123       |
| 6.3.6    | Die Umsetzung der Bereichsausnahme für begrenzte Netze in Österreich (§ 3 Abs 3 Z 11 ZaDiG 2018) .....                                     | 125       |
| 6.4      | Neufassung der Bereichsausnahme für elektronische Dienste (Art 3 lit l ZDRL II).....   | 130       |
| 6.4.1    | Die bisher geltende Bereichsausnahme für digitale Eigenleistungen des Betreibers nach § 2 Abs 3 Z 12 ZaDiG .....                           | 131       |

|       |   |            |
|-------|---|------------|
| 6.4.2 | Die Gründe für die Überarbeitung der Bereichsausnahme des Art 3 lit l ZDRL II.....  | 133        |
| 6.4.3 | Die überarbeitete Ausnahmebestimmung für elektronische Dienste nach der ZDRL II.....  | 133        |
| 6.4.4 | Stellungnahme zur Neufassung der Ausnahmebestimmung des Art 3 lit l ZDRL II.....  | 137        |
| 6.4.5 | Die Umsetzung der Bereichsausnahme für elektronische Dienste in Österreich (§ 3 Abs 3 Z 12 ZaDiG 2018).....                   | 138        |
| 6.5   | Die Überarbeitung der Bereichsausnahme für unabhängige Bankautomatenbetreiber (Art 3 lit o ZDRL II).....                      | 140        |
| 6.5.1 | Die bisher geltende Bereichsausnahme für unabhängige Bankautomatenbetreiber nach § 2 Abs 3 Z 15 ZaDiG.....                    | 141        |
| 6.5.2 | Die Gründe für die Überarbeitung der Bereichsausnahme des Art 3 lit o ZDRL II.....  | 144        |
| 6.5.3 | Der ursprüngliche Vorschlag der Kommission in Bezug auf die Bereichsausnahme für unabhängige Bankomatenbetreiber.....         | 145        |
| 6.5.4 | Die überarbeitete Ausnahmebestimmung für unabhängige Bankomatenbetreiber nach der ZDRL II.....                                | 145        |
| 6.5.5 | Stellungnahme zur Neufassung der Ausnahmebestimmung des Art 3 lit o ZDRL II.....  | 147        |
| 6.5.6 | Die Umsetzung der Bereichsausnahme für unabhängige Bankautomatenbetreiber in Österreich (§ 3 Abs 3 Z 15 ZaDiG 2018).....      | 147        |
| 6.6   | Exkurs: Die rechtliche Einordnung von „Krypto-Assets“.....  | 148        |
| 6.6.1 | Grundlegendes zu virtuellen Währungen.....  | 148        |
| 6.6.2 | Die zivilrechtliche Einordnung von virtuelle Währungen.....   | 150        |
| 6.6.3 | Die aufsichtsrechtliche Einordnung von virtuellen Währungen.....  | 150        |
| 6.6.4 | Die aufsichtsrechtliche Einordnung von Initial Coin Offerings (ICOs).....   | 153        |
| 7     | <b>Die Einbeziehung der EBA in den Anwendungsbereich der ZDRL II.....</b>   | <b>156</b> |
| 7.1   | Vorgesehene Befugnisse der EBA im Rahmen der ZDRL II.....   | 156        |
| 7.2   | Einrichtung eines zentralen Web-Portals bei der EBA (Art 15 ZDRL II).....   | 158        |
| 7.3   | Management operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken (Art 95, 96 ZDRL II).....   | 159        |
| 7.3.1 | Umsetzung der Meldeverpflichtung von schwerwiegenden Betriebs- oder Sicherheitsvorfällen in Österreich (§ 86 ZaDiG 2018)..... | 161        |
| 8     | <b>Zulassung und Überwachung von Zahlungsinstituten durch die zuständigen Aufsichtsbehörden.....</b>                          | <b>162</b> |
| 8.1   | Erforderliche Unterlagen für den Erhalt einer Konzession als Zahlungsinstitut durch die FMA.....                              | 162        |
| 8.2   | Änderungen bei der Inanspruchnahme des „Europäischen Passes“.....   | 164        |
| 8.2.1 | Grundlegendes zum Europäischen Pass.....  | 164        |
| 8.2.2 | Die bisherige Regelung für Zahlungsinstitute aus den Mitgliedstaaten (§ 12 ZaDiG).....  | 166        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 8.2.3     | Grenzüberschreitende Erbringung von Zahlungsdiensten im Wege der Errichtung einer Zweigstelle .....  | 166        |
| 8.2.4     | Begründung einer Zweigstelle in Österreich mittels des Einsatzes eines Agenten durch ein ausländisches Institut .....  | 167        |
| 8.2.5     | Notifizierungsverfahren zur Errichtung einer Zweigstelle in Österreich zur Erbringung von Zahlungsdiensten .....   | 168        |
| 8.2.6     | Die erfolgten Änderungen durch die ZDRL II im Zusammenhang mit dem Europäischen Pass .....   | 170        |
| <b>VI</b> | <b>DIE NEUEN VERBRAUCHERSCHUTZFÖRDERNDEN MASSNAHMEN DER ZDRL II</b>  | <b>173</b> |
| <b>1</b>  | <b>Untersagung der Verrechnung eines erhöhten Entgelts für die Nutzung eines bestimmten Zahlungsinstruments (Surcharging-Verbot, Art 62 Abs 4 ZDRL II)</b> .....     | <b>173</b> |
| 1.1       | Die Gründe für das Vorsehen eines „Surcharging-Verbots“ .....  | 173        |
| 1.2       | Die eingeführten Regelungen zur Begrenzung der Zulässigkeit von Entgelten für den Einsatz bestimmter Zahlungsinstrumente durch die ZDRL II .....                     | 175        |
| 1.3       | Exkurs: Die Interbankenentgelte-VO (MIF-VO) .....  | 176        |
| 1.3.1     | Grundlegendes zu den multilateralen Interbankenentgelten.....  | 176        |
| 1.3.2     | Inhalt der MIF-VO.....   | 177        |
| 1.3.3     | Kapitel II der MIF-VO über Interbankenentgelte.....  | 177        |
| 1.3.4     | Ausnahmebestimmungen der MIF-VO (Art 1 Abs 2 und 3 MIF-VO).178   |            |
| <b>2</b>  | <b>Zahlungsvorgänge, bei denen der Betrag nicht im Voraus bekannt ist (Art 75 ZDRL II)</b> .....   | <b>180</b> |
| 2.1       | Beispiel einer Vorautorisierung (Pre-Authorization) anhand einer Kartenzahlung bei einer Selbstbedienungstankstelle.....   | 180        |
| 2.2       | Die Rechtslage bei Vorautorisierungen nach der ZDRL II .....   | 181        |
| 2.3       | Stellungnahme zur neuen Bestimmung für Zahlungsvorgänge, bei denen der Betrag im Voraus nicht bekannt ist.....   | 182        |
| <b>3</b>  | <b>Die Einführung eines unbedingten Erstattungsrechts des Zahlers im Bereich der Lastschriften (Art 76 ZDRL II)</b> .....  | <b>183</b> |
| 3.1       | Grundlegendes zum Lastschriftverfahren (§ 3 Z 25 ZaDiG).....   | 183        |
| 3.2       | Exkurs: Der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum (Single Euro Payments Area, SEPA) .....   | 185        |
| 3.2.1     | Grundlegendes zur SEPA-VO .....  | 185        |
| 3.2.2     | Der Inhalt der SEPA-VO .....   | 186        |
| 3.2.3     | Das SEPA-Lastschriftverfahren.....   | 187        |
| 3.3       | Die bisher bestehende Regelung für die Erstattung eines autorisierten und von einem oder über einen Zahlungsempfänger ausgelösten Zahlungsvorgangs (§ 45 ZaDiG)..... | 191        |
| 3.3.1     | Die Anspruchsvoraussetzungen für den Erstattungsanspruch des Zahlers .....   | 191        |

|                             |   |            |
|-----------------------------|---|------------|
| 3.3.2                       | Die Zulässigkeit des Absehens von den in § 45 Abs 1 Z 1 und 2 ZaDiG genannten Anforderungen .....   | 193        |
| 3.3.3                       | Tragen der Beweislast.....  | 193        |
| 3.3.4                       | Höhe des Erstattungsanspruchs .....   | 194        |
| 3.3.5                       | Die Entscheidung des Zahlungsdienstleisters über den Erstattungsanspruch des Zahlers.....   | 195        |
| 3.4                         | Die ursprünglich im Kommissionsvorschlag vorgesehene Einschränkung des unbedingten Rückerstattungsrechts bei Lastschriften .....  | 195        |
| 3.5                         | Der Anspruch des Zahlers auf ein unbedingtes Rückerstattungsrecht bei Lastschriften nach der finalen Fassung der ZDRL II.....   | 198        |
| <b>4</b>                    | <b>Die Wiederbeschaffung eines überwiesenen Geldbetrages bei Angabe eines falschen Kundenidentifikators durch den Zahler (Art 88 Abs 3 ZDRL II) .....</b>                                       | <b>199</b> |
| 4.1                         | Die bisherige Rechtslage nach dem ZaDiG und die damit im Zusammenhang stehenden Durchsetzungsprobleme für den Zahler.....   | 200        |
| 4.2                         | Exkurs: Der maßgebliche Kundenidentifikator .....   | 202        |
| 4.3                         | Erfolgte Änderungen durch die ZDRL II im Zusammenhang mit der Wiederbeschaffung eines überwiesenen Geldbetrages infolge der Benennung eines falschen Kundenidentifikators durch den Zahler..... | 203        |
| 4.4                         | Die Voraussetzungen für die Unterstützungspflicht der Empfängerbank .....   | 205        |
| 4.5                         | Die Reichweite der Unterstützungspflicht der Empfängerbank .....  | 206        |
| 4.6                         | Der Schutz des Bankgeheimnisses versus Informationsweitergabe .....   | 207        |
| 4.7                         | Mögliche unterstützende Maßnahmen durch die Empfängerbank .....   | 208        |
| 4.8                         | Die Anwendung der Bestimmung des Art 88 Abs 3 ZDRL II im Rahmen von Überweisungen innerhalb eines Zahlungsdienstleisters .....  | 211        |
| 4.9                         | Stellungnahme zur festgelegten Unterstützungspflicht der Empfängerbank bei Angabe eines falschen Kundenidentifikators durch den Zahler.....   | 211        |
| <b>5</b>                    | <b>Das Vorsehen einer Stelle zur internen Streitbeilegung (Art 101 ZDRL II).....</b>  | <b>212</b> |
| <b>VII</b>                  | <b>FAZIT ÜBER DIE ZDRL II UND AUSBLICK AUF DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG DES EUROPÄISCHEN ZAHLUNGSVERKEHRSRECHTS .....</b>   | <b>215</b> |
| <b>ANHANG</b>               |   | <b>217</b> |
| 1                           | Literaturverzeichnis .....  | 217        |
| 2                           | Rechtsprechungsverzeichnis.....   | 224        |
| 3                           | Verzeichnis der Europäischen Rechtsquellen/ Materialien.....  | 225        |
| 4                           | Verzeichnis der Online & sonstiger Quellen .....  | 227        |
| <b>ZUSAMMENFASSUNG</b>      |   | <b>229</b> |
| <b>ABSTRACT</b>             |   | <b>231</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis</b> |   | <b>233</b> |