

 **Universität  
Zürich<sup>UZH</sup>**  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Überblick über die rechtlichen Rahmenbedingungen  
für webbasierte und mobile Zahlungssysteme**

**Prof. Dr. Rolf H. Weber**  
**Professor an der Universität Zürich**  
**Bratschi Wiederkehr & Buob Zürich AG, Rechtsanwalt**

*Zürich, 29. Oktober 2014*

 **Universität  
Zürich<sup>UZH</sup>**  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Zahlungen in der Informationsgesellschaft**

<b>Bisher</b>
Elektronische Banküberweisungen
Kreditkartengeschäfte
<b>Neu</b>
Elektronisches Geld (virtuelle Währung)
Webbasierte Zahlungen
Mobile Zahlungen

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      2

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi wiederkehr & buob**

### Sicherheitsanforderungen


**IT-Sicherheitsarchitektur**

- Rechnersysteme
- Kryptographie
- Hardware-/ Softwarelösungen

**Einzelne Sicherheitsaspekte**

- Authentizität
- Vertraulichkeit
- Integrität
- Anonymität

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      3

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi wiederkehr & buob**

### Überweisungssysteme


**Allgemeine technische Anforderungen**

- Atomicity
- Consistency
- Isolation
- Durability

**Elektronische Überweisungssysteme**

- Transaktionssystem
- Sicherheitsoptionen

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      4



**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Wirtschaftliche Rahmenbedingungen**

**Nutzer**

Vorteile

Risiken

**Strukturwandel im Markt**


Neue Anbieter

Neue Dienstleistungen

29. Oktober 2014

Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber

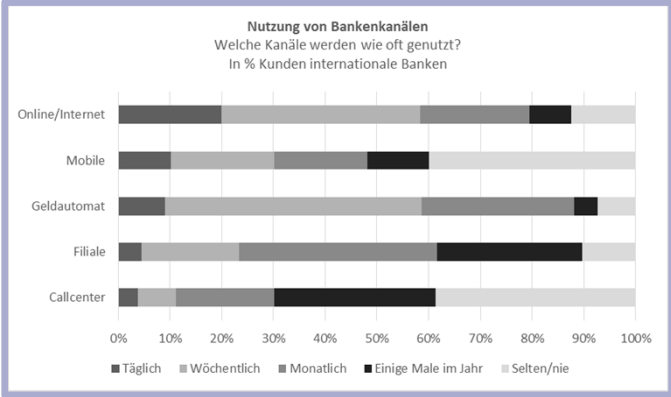
5



**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Nutzung von Bankenkanälen**  
Welche Kanäle werden wie oft genutzt?  
In % Kunden internationale Banken



Kanal	Täglich	Wöchentlich	Monatlich	Einige Male im Jahr	Selten/nie
Online/Internet	~15%	~15%	~15%	~15%	~40%
Mobile	~10%	~15%	~15%	~15%	~45%
Geldautomat	~10%	~15%	~15%	~15%	~45%
Filiale	~5%	~10%	~15%	~15%	~55%
Callcenter	~5%	~10%	~15%	~15%	~55%

29. Oktober 2014

Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber

6

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Vom Regulierungsvakuum zu  
Regulierungsansätzen I**

**Ausland**

**Länder mit neuen Regelungen**

- Brasilien
- New York

**Europäische Union (EU)**

- E-Geldinstitute
- Zahlungsdienste

**Länder mit Verlautbarungen**

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      7

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Vom Regulierungsvakuum zu  
Regulierungsansätzen II**

**Schweiz**

**Parlamentarische Vorstösse**

- Kaufmann
- Schwaab
- Weibel

**Bericht des Bundesrates (Juli 2014)**

- Inhalt
- Empfehlungen


29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      8

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**



29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      9


 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Wirtschaftsrechtliche Rahmenbedingungen**

- Bargeldmonopol (BV)
- Nationalbankgesetz (NBG)
- Bankengesetz (BankG)
- Börsengesetz (BEHG)
- Geldwäschereigesetz (GWG)
- Lotteriegesezt

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      10


 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Bereiche mit geringen Rechtsrisiken**

- Bargeldmonopol (Art. 99 Abs. 1 BV)
- Zahlungssystem gemäss NBG
- Börse/alternative Handelsplattform gemäss BEHG
- Schneeballsystem/  
unzulässiges lotterieähnliches Unternehmen

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      11


 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Publikumseinlagen gemäss BankG**

- Keine Sonderregelung zu E-Geld-Instituten (anders EU) und zu Rechnungseinheiten (anders als Deutschland)
- Art. 1 Abs. 2 BankG und Art. 3a BankV
- Ziff. 18<sup>bis</sup> des Rundschreibens 2008/3 der FINMA

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      12

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi wiederkehr & buob**

**Finanzintermediär → GwG**


Voraussetzungen in der Regel erfüllt

Art. 4, Art. 5 oder Art. 7 VBF


SRO-Anschluss

Know your customer-Prinzip

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      13


 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi wiederkehr & buob**



**BillSAFE**  
EIN SERVICE VON **PayPal**

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      14



**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**


Fernmelderechtliche Aspekte		Nutzung	
		Käufer	Verkäufer
Angebot	Finanzintermediär	Weisung des Käufers an Finanzintermediär zur Ausführung einer Zahlung	Auslösung einer Transaktion in mobilem Lastschriftverfahren, die den Betreiber verpflichtet, den Verkäufer zu bezahlen
	Fernmeldeanbieter	Käufer belastet sein Mobilfunkkonto bzw. seine Mobilfunklimite zugunsten des Verkäufers	Verkäufer verrechnet Leistung mit Mobilfunkbetreiber, der die Kosten dem Käufer belastet

29. Oktober 2014

Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber

15



**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Datenschutzrechtliche Aspekte**

**Datensicherheits- und Systemrisiken**

Datenverlust

Datenmissbrauch

**Datenschutzrechtliche Risiken**

Allgemeine Grundsätze

Empfehlung EDÖB zu mobilen Zahlungen


  
  

29. Oktober 2014

Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber

16



 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**


**Sachen- und Schuldrecht**

**Sachenrechtlicher Schutz als «immaterielles» Gut?**

**Schuldrecht**

- Allgemeine vertragsrechtliche Prinzipien
- Sonderregeln:  
Elektronischer Geschäftsverkehr,  
Verbraucherschutz, Sozialschutz?

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      17

 **Universität Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Vertragsrechtliche Basisbeziehungen**

- Zahlender und Zahlungsempfänger (Kauf)
- Zahlender bzw. Zahlungsempfänger und E-Geldsystembetreiber (Teilnehmervertrag)
- Systemteilnehmer und Bank (Kontokorrentvertrag)

29. Oktober 2014      Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber      18




**Vertragsrechtliche Probleme**

Rechtsgrundlage für Herausgabeanspruch

Gültigkeit des Vertrages bei nicht bewilligter Tätigkeit?

Haftungsrechtliche Probleme





**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Weitere rechtliche Problemfelder**

**Zwangsvollstreckungsrecht**

**Strafrecht**

Datendelikte


Fälschung

«Diebstahl»

Verwendung von unrechtmässig  
«gestohlenem» virtuellem Geld

**Steuerrecht**

29. Oktober 2014
Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber
21



**Universität  
Zürich**<sup>UZH</sup>  
Rechtswissenschaftliches Institut

**bratschi  
wiederkehr  
& buob**

**Ausblick**

- Veränderung der Märkte unausweichlich
- Neue Dienstleistungsanbieter
- Gesteigerte Sicherheitsanforderungen
- Differenzierte Rechtsregeln

29. Oktober 2014
Überblick Zahlungssysteme. Prof. Dr. Rolf H. Weber
22