

# Inhaltsverzeichnis

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

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

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

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

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