

Fachinstitut für Bank- und Kapitalmarktrecht

Online-Vortrag LIVE: Aufsichts- und zivilrechtliche Aspekte des Begriffs des Zahlungsinstruments unter Berücksichtigung der starken Kundenauthentifizierung (254150)

5. Oktober 2023, 10.00 – 12.45 Uhr
Live-Übertragung im DAI eLearning Center

Referent:

Prof. Dr. Stefan Werner, Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht, Syndikus/Direktor,
Frankfurt am Main

Gliederung

A. Die Bedeutung des Zahlungsinstruments

- I. Die Definition des Rechts des Zahlungsinstruments
- II. Die verschiedenen Alternativen der Definition
 1. Personalisiertes Element
 2. Verfahren

B. Das Zahlungsinstrument im Aufsichtsrecht

- I. Die zwingende gesetzliche Definition
- II. Die Ausgabe von Zahlungsinstrumenten als Zahlungsdienst
- III. Der Einsatz von Zahlungsinstrumenten zur Erteilung von Zahlungsaufträgen
- IV. Der Einsatz von Zahlungsinstrumenten durch Drittdienste
 1. Zur Auslösung von Zahlungen
 2. Zur Erbringung von Kontoinformationsdienstleistungen

C. Das Zahlungsinstrument im Zivilrecht

- I. Der Einsatz eines Zahlungsinstruments zur Autorisierung von Zahlungen
- II. Beispiele für Zahlungsinstrumente
 1. Karten
 2. Online-Banking-Credentials
 3. Sonstige Zahlungsinstrumente
- III. Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments

- IV. Die Pflichten des Zahlungsdienstnutzers im Zusammenhang mit der Nutzung von Zahlungsinstrumenten
- V. Pflichten des Zahlungsdienstleisters im Zusammenhang mit der Ausgabe von Zahlungsinstrumenten
- VI. Spezielle Haftungsregelungen beim Einsatz von Zahlungsinstrumenten
- VII. Zahlungsinstrumente und Beweislast

D. Zahlungsinstrument und starke Kundenauthentifizierung

- I. Die Besonderheiten und Elemente der starken Kundenauthentifizierung
 - 1. Die Kategorie Wissen
 - 2. Die Kategorie Besitz
 - 3. Die Kategorie Inhärenz
- II. Das Erfordernis des Einsatzes der starken Kundenauthentifizierung
- III. Starke Kundenauthentifizierung und Haftung
- IV. Starke Kundenauthentifizierung und Beweislast

E. Ausblick