

PROF. DR. CARSTEN JUNGSMANN

LL.M. (Yale), M.Sc. in Finance (Leicester)

ERFÜLLUNG IM DIGITALZEITALTER



BUCERIUS LAW SCHOOL
HOCHSCHULE FÜR RECHTSWISSENSCHAFT

Bankrechtstag 2024



The logo for SEPA Lastschrift. It features a blue icon of a pen writing on a document. To the right of the icon, the text 'SEPA Lastschrift' is written in a bold, blue, sans-serif font.





ERFÜLLUNG IM DIGITALZEITALTER

AGENDA

- I. Prolog
- II. Allgemeiner Teil:
Entwicklung eines Modells zur Prüfung der „automatischen“
Erfüllungstauglichkeit von Zahlungsverfahren
- III. Besonderer Teil:
Anwendung des Modells auf 7 Zahlungsverfahren
- IV. Epilog



Die Geldschuld

**die damit verbundenen
Fragen**

**und das „Bewirken“
einer Geldschuld**



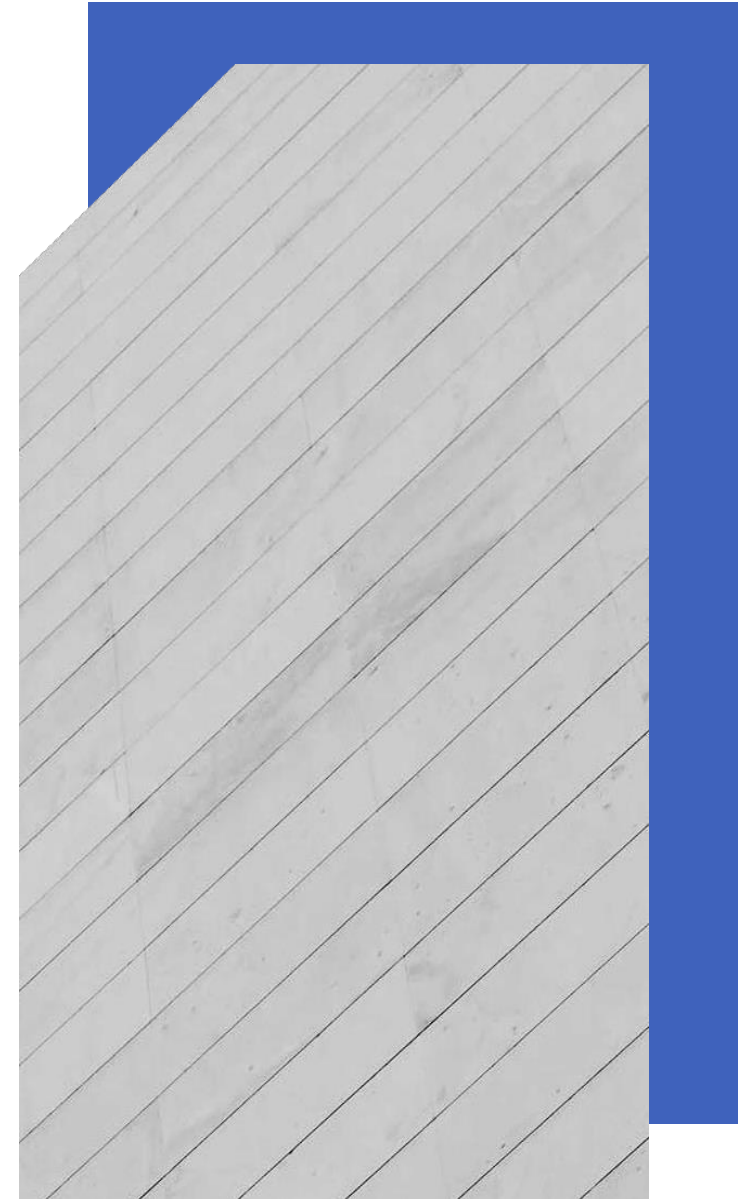
Der „Charme“ der Erfüllung durch Barzahlung

- **Status als „gesetzliches Zahlungsmittel“**
- **Klarheit und Sicherheit der Barzahlung**
- **Anforderungen an alternative Zahlungsverfahren**
 - Dauer
 - Einfachheit
 - Günstigkeit
 - Sicherheit

Rechtliche Anerkennung von Zahlungsverfahren

- ➔ „Geld“ als Begriff
- ➔ Geldfunktionen

- ➔ Entkoppelung der Frage der Erfüllungstauglichkeit vom Geldbegriff
- ➔ Offenheit der Rechtsordnung, technologische Entwicklungen anzuerkennen
- ➔ § 242 BGB und die Verkehrssitte



Determinierende Anforderungen an automatisch erfüllungstaugliche Zahlungsverfahren

● vier Voraussetzungen

1. faktische Durchführbarkeit ohne Abrede
2. Erfüllung *einer Geldschuld* nach § 362 Abs. 1 BGB
(bei entsprechender Abrede)
3. hinreichende tatsächliche Üblichkeit
4. inklusiver Ansatz

● Bedeutung der Verkehrssitte (und ihre Grenzen)

Die 7 analysierten Zahlungsverfahren



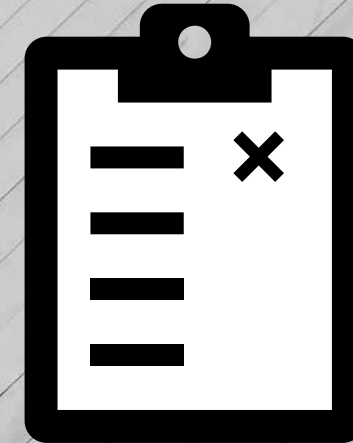
- 1 ● SEPA-Lastschrift
- 2 ● Kreditkarte
- 3 ● SEPA-Überweisung
- 4 ● E-Geld (PayPal)
- 5 ● Kryptowährungen (BitCoin)
- 6 ● Stablecoins (E-Geld-Token)
- 7 ● Digitaler Euro

1. SEPA-Lastschrift

- Erfordernis der SEPA-Lastschriftabrede (im Valutaverhältnis)
- Erfordernis der Initiative des Gläubigers

2. Kreditkarte

- Erfordernis eines Akquisitionsvertrags (im Zuwendungsverhältnis)
- Akzeptanzpflicht (§ 328 BGB)



3. SEPA-Überweisung

- Transfer per Überweisung unabhängig von Abreden
- Erfüllung nach § 362 Abs. 1 BGB bei entsprechender Abrede anerkannt
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit:
 - Handelsverkehr
 - Verkehr mit Verbrauchern
 - Verkehr unter Verbrauchern



3. SEPA-Überweisung

- tatsächliche Bedeutung (Zahlen für 2021):
 - 7,1 Milliarden Transaktionen
 - 61,5 Billionen Euro Transaktionsvolumen (17-fache des Bruttoinlandprodukts)
 - 113 Millionen Girokonten
- Einfluss der Transaktionsgeschwindigkeit:
 - 2007: § 675s BGB
 - 2017: SEPA-Echtzeitüberweisungen als Alternative
 - 2025: SEPA-Echtzeitüberweisungen als neue Normalität



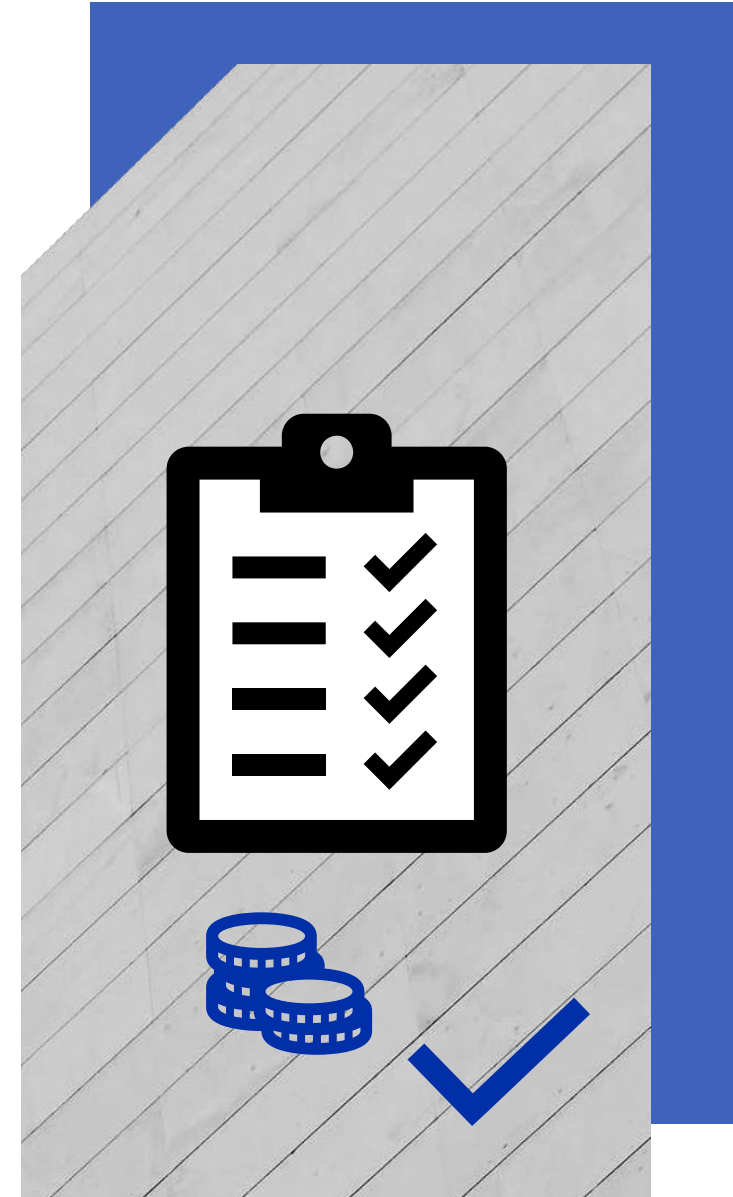
3. SEPA-Überweisung

- Verbreitung von und Zugang zu Konten:
 - 98 Prozent verfügen über ein Konto (Stand: 2021)
 - seit 2016: Basiskonto (§§ 30 ff. ZKG)



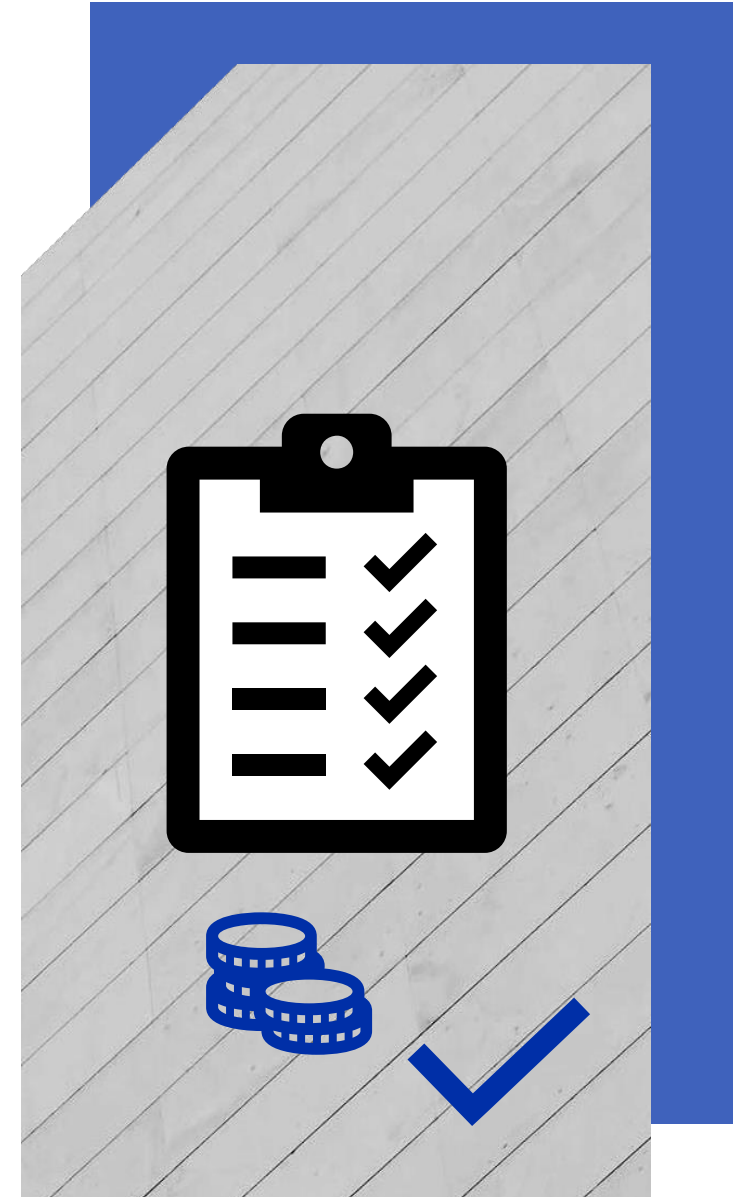
3. SEPA-Überweisung

- Transfer von E-Geld unabhängig von Abreden
- Erfüllung nach § 362 Abs. 1 BGB bei entsprechender Abrede anerkannt
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit (Verkehrssitte in allen Bereichen etabliert)
- inklusiver Zugang
 - (erneut) Recht auf Basiskonto
 - Überweisungen noch immer papierhaft und „in der Filiale“ möglich



3. SEPA-Überweisung

- Ausnahmen und Grenzen der automatischen Erfüllungstauglichkeit:
 - Treu und Glauben
 - Abdingbarkeit (auch konkludent)
- Konsequenzen der automatischen Erfüllungstauglichkeit:
 - (ein Beispiel) Überweisung auf „irgendein“ Konto



4. E-Geld (PayPal)

- Transfer von E-Geld unabhängig von Abreden
- Erfüllung nach § 362 Abs. 1 BGB bei E-Geld-Abrede anerkannt
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit (–), obwohl (Zahlen für 2022):
 - E-Commerce: PayPal am weitesten verbreitet (> 29 Mrd. Euro, ca. 30 % Marktanteil)
 - unter Privaten: „paypalen“ als Deonym
 - 33 Millionen aktive PayPal-Konten in D
 - 170 Millionen Zahlungen
- inklusiver Ansatz (–)



5. Kryptowährungen (Bitcoin)

- Transfer von Kryptowährungen unabhängig von Abreden
- auch bei „Bitcoin-Abrede“ kein Fall von § 362 Abs. 1 BGB
 - Geldschuld: in Euro ausgedrückt, Euro („Euro-Macht“) zu verschaffen
 - Bitcoin = Aliud zu Euro (wie US-Dollar oder Zigaretten oder Gold)
 - „Bitcoin“-Abrede macht aus Kauf- einen Tauschvertrag
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit (–)
- inklusiver Ansatz (–)



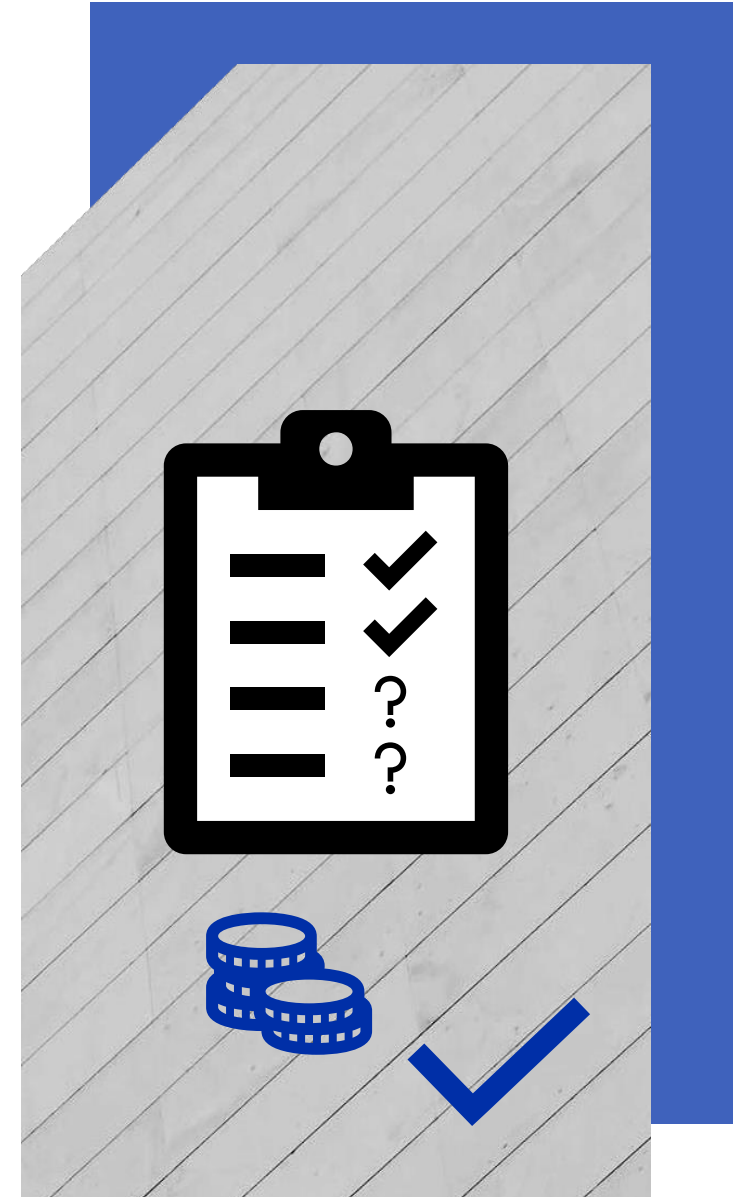
6. Stablecoins (E-Geld-Token)

- Transfer von E-Geld-Token unabhängig von Abreden
- Erfüllung nach § 362 Abs. 1 BGB bei E-Geld-Token Abrede anerkannt
 - Euro-referenzierte Stablecoins = E-Geld-Token = E-Geld
 - Art. 49 Abs. 4 MiCAR: Recht auf Rücktausch in Euro => 1 EURS = 1 EUR
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit (–)
- inklusiver Ansatz (–)



7. Digitaler Euro

- Transfer von digitalen Euro unabhängig von Abreden möglich
- Erfüllung nach § 362 Abs. 1 BGB bei entsprechender Abrede anzunehmen
- hinreichende tatsächliche Üblichkeit (?), aber:
 - Vorschriften der dEuro-Verordnung
 - gesetzlich angeordneter Annahmewang
 - Ausnahmen
 - Einschränkung der Vertragsfreiheit (AGB)
- inklusiver Ansatz (?) [gewollt, aber abhängig von technischer Ausgestaltung]



Bargeld und die 7 analysierten Zahlungsverfahren

	Erfüllungstauglichkeitsvoraussetzungen				Befund "heute"	Prognose Zukunft
	1 Anwendbarkeit unabhängig von besonderen Abreden	2 Erfüllung einer Geldschuld nach § 362 Abs. 1 BGB möglich	3 hinreichende tatsächliche Üblichkeit	4 inklusive Ansatz		
Bargeld	+	+	+	+	+	+ (*)
SEPA-Lastschrift	—				—	—
Kreditkartenzahlung	—				—	—
SEPA-(Echtzeit-)Überweisung	+	+	+	+	+	+
E-Geld (z.B. PayPal)	+	+	—	—	—	?
Kryptowährung (z.B. BitCoin)	+	—			—	—
Stablecoins (E-Geld-Token)	+	+	—	—	—	?
Digitaler Euro	+	+	?	?	+ (*)	+

(*) = aufgrund von Annahmewangbestimmungen

“ Das „Beharren vieler auf einem Standpunkt, der einmal verständlich war, heute ... aber unverständlich zu werden beginnt“, muss bald jeden „irritieren“. “

(in Anlehnung an *Gernhuber*, 1994)



PROF. DR. CARSTEN JUNGSMANN

LL.M. (Yale), M.Sc. in Finance (Leicester)

ERFÜLLUNG IM DIGITALZEITALTER



BUCERIUS LAW SCHOOL
HOCHSCHULE FÜR RECHTSWISSENSCHAFT

Bankrechtstag 2024