

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis.....	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Literaturverzeichnis.....	XXVI
Materialienverzeichnis.....	XXXVIII

1. Teil: Grundlagen 1

§ 1	Einleitung und Gang der Untersuchung.....	1
§ 2	Begriff und Struktur des bankmässigen Zahlungsverkehrs.....	4
§ 3	Rechtliche Grundlagen der Banküberweisung.....	29

2. Teil: Swiss Interbank Clearing (SIC und euroSIC) 63

§ 4	Überblick.....	63
§ 5	Trägerschaft und Teilnahme.....	68
§ 6	Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten.....	91
§ 7	Insolvenz oder Konkurs eines Systemteilnehmers.....	192

3. Teil: Aufsichtsrechtliche Erfassung von Zahlungssystemen und Systembetreibern 211

§ 8	Überwachung von Zahlungssystemen.....	211
§ 9	Aufsicht über die Systembetreiber.....	245

Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse..... 257

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis.....	XXVI
Materialienverzeichnis	XXXVIII

1. Teil: Grundlagen..... 1

§ 1 Einleitung und Gang der Untersuchung..... 1

§ 2 Begriff und Struktur des bankmässigen Zahlungsverkehrs .. 4

I. Zahlungsverkehr im Allgemeinen	4
1. Begriff.....	4
2. Zahlungsmittel	5
a) Ausgangslage	5
b) Gesetzliche Zahlungsmittel	5
aa) Begriff und Erscheinungsformen	5
bb) Annahmepflicht des Gläubigers.....	6
c) Weitere, nicht gesetzliche Zahlungsmittel.....	7
aa) Allgemeines	7
bb) Erscheinungsformen	7
aaa) Sichtguthaben bei Geschäftsbanken und bei der Post.....	7
bbb) Neuere Formen des elektronischen Geldes.....	9
cc) Vertragliche Vereinbarung eines nicht gesetzlichen Zahlungsmittels.....	11
d) Fazit	12
3. Eingliedriger und mehrgliedriger Zahlungsverkehr	13
II. Interbanken-Zahlungsverkehr im Besonderen.....	14
1. Begriff.....	14
a) Teilnehmer	14
b) Transaktionstypen.....	14

- 2. Abwicklung des Interbanken-Zahlungsverkehrs 15
 - a) Begriff der Abwicklung 15
 - b) Formen der Abwicklung 16
 - aa) Direkte Kontobeziehung zwischen der Absender- und der Empfängerbank 16
 - bb) Korrespondenzbankensystem 17
 - cc) Zahlungssysteme 18
 - aaa) Begriff und praktische Bedeutung 18
 - bbb) Typen von Zahlungssystemen 20
 - (1) Real Time- und Designated Time-Systeme 20
 - (2) Brutto- und Nettosysteme 20
 - (3) Massenzahlungs- und Grossbetragszahlungssysteme 22
 - (4) Unterscheidung nach dem kontoführenden Institut 24
- 3. Risiken im Zusammenhang mit der Abwicklung des Interbanken-Zahlungsverkehrs 24
 - a) Marktrisiko 25
 - b) Kreditrisiko 25
 - c) Liquiditätsrisiko 26
 - d) Systemrisiko 26

§ 3 Rechtliche Grundlagen der Banküberweisung 29

- I. Allgemeines 29
- II. Grundverhältnisse 29
 - 1. Rechtsverhältnis zwischen der Bank und ihrem Kunden 29
 - a) Kontokorrentvertrag 30
 - b) Girovertrag 31
 - aa) Allgemeines 31
 - bb) Pflicht der Bank zur Ausführung von Überweisungsaufträgen 31
 - cc) Pflicht der Bank zur Entgegennahme von Zahlungen für den Kunden 33
 - 2. Rechtsverhältnisse zwischen den an einer mehrgliedrigen Überweisung beteiligten Banken 34
 - a) Rechtsverhältnis zwischen der Absender- und der Empfängerbank 34
 - aa) Girovertrag 34
 - aaa) Grundlagen 34
 - bbb) Substitution des Überweisungsauftrages 35
 - bb) Kontokorrentvertrag 38
 - b) Rechtsverhältnisse bei Einschaltung einer oder mehrerer Korrespondenzbanken 39
 - c) Rechtsverhältnisse bei Verwendung eines Zahlungssystems 40
 - aa) Rechtsverhältnis zwischen den am System teilnehmenden Banken 40
 - bb) Rechtsverhältnis zwischen den am System teilnehmenden Banken und dem kontoführenden Institut 40

III. Die einzelne Banküberweisung	41
1. Banküberweisung als Anweisung	41
a) Eingliedrige Überweisung als Anweisung i.S.v. Art. 466 ff. OR.....	41
b) Anweisungsverhältnisse bei der mehrgliedrigen Überweisung	44
aa) Allgemeines	44
bb) Grundanweisung	44
cc) Interbanken-Anweisung.....	45
2. Widerruf einer Banküberweisung	48
a) Widerruf einer eingliedrigen Überweisung	48
b) Widerruf einer mehrgliedrigen Überweisung	48
aa) Widerruf der Grundanweisung	48
bb) Widerruf der Interbanken-Anweisung	50
3. Stornierung einer Banküberweisung.....	51
a) Stornierung einer eingliedrigen Überweisung	51
b) Stornierung einer mehrgliedrigen Überweisung.....	52
IV. Erfüllung von Geldschulden mittels Banküberweisung	53
1. Erfüllungsort	53
2. Erfüllungszeitpunkt.....	54
a) Bei der eingliedrigen Überweisung	55
b) Bei der mehrgliedrigen Überweisung.....	55
V. Rechtsvereinheitlichung im internationalen Zahlungsverkehr	56
1. Art. 4A Uniform Commercial Code (UCC)	57
2. UNCITRAL-Modellgesetz	57
3. Europäisches Gemeinschaftsrecht	58
a) EG-Überweisungsrichtlinie	58
b) EG-Finalitätsrichtlinie	59
c) EG-Gebührenverordnung.....	59
2. Teil: Swiss Interbank Clearing (SIC und euroSIC)	63
§ 4 Überblick	63
I. SIC	63
II. euroSIC	65
§ 5 Trägerschaft und Teilnahme	68
I. Trägerschaft	68
1. Schweizerische Nationalbank	68
a) Stellung und Organisation	68
b) Verfassungsmässiger und gesetzlicher Auftrag der SNB im Bereich des Zahlungsverkehrs	69
c) Aufgaben und Kompetenzen der Schweizerischen Nationalbank im Einzelnen	70

aa)	Delegation des Betriebs eines Zahlungssystems	70
bb)	Führung von CHF-Girokonten	72
cc)	Bereitstellung von zusätzlicher Liquidität	73
dd)	Überwachung von Zahlungssystemen	75
2.	Swiss Euro Clearing Bank	76
3.	Swiss Interbank Clearing AG	77
II.	Teilnahme	78
1.	Vertragliche Grundlagen	78
2.	Teilnahmevoraussetzungen	79
a)	Verwaltungsrechtliche Grundprinzipien	79
aa)	Anspruch auf rechtsgleiche Behandlung beim Zugang zu staatlichen Leistungseinrichtungen	79
aaa)	Inhalt	79
bbb)	Rechtsschutz	80
bb)	Grundsatz des offenen Zugangs zu systemisch bedeutsamen Zahlungssystemen (Art. 33 NBV)	82
aaa)	Inhalt	82
bbb)	Rechtsschutz	84
b)	Teilnahmevoraussetzungen im Einzelnen	85
aa)	Eröffnung eines Girokontos	85
aaa)	SIC	85
bbb)	euroSIC	87
bb)	Technische Voraussetzungen	88
aaa)	Allgemeines	88
bbb)	Anschluss an die SIC-Plattform	89
§ 6	Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten	91
I.	Grundlagen	91
1.	SIC/euroSIC-Vertragswerk im Überblick	91
2.	Verwaltungsrechtliche Grundprinzipien	92
a)	Anspruch der SIC-Teilnehmer auf Gleichbehandlung durch die SNB	92
b)	Anforderungen an die vertraglichen Grundlagen von systemisch bedeutsamen Zahlungssystemen (Art. 24 NBV)	93
II.	Rechtsverhältnis zwischen dem Systemteilnehmer und dem kontoführenden Institut	95
1.	SIC	95
a)	Vertragliche Grundlagen	95
aa)	Allgemeines	95
bb)	Kontokorrentvertrag	96
cc)	SIC-Girovertrag	96
aaa)	Vertragsinhalt und rechtliche Qualifikation	96
bbb)	Vertragsänderungen	97
ccc)	Kündigung	98

b)	Führung der Girokonten durch die SNB.....	98
aa)	Duale Kontenstruktur.....	98
aaa)	Stammkonto.....	98
bbb)	Verrechnungskonto.....	99
bb)	Kontoüberträge zwischen dem Stamm- und dem Verrechnungskonto.....	101
c)	Abwicklung von Zahlungen.....	102
aa)	Ablauf des Clearingtages.....	102
aaa)	Überblick.....	102
bbb)	Steuerung durch die SNB.....	103
bb)	Erteilung eines Zahlungsauftrages.....	104
aaa)	Allgemeines.....	104
bbb)	Zahlungsmeldung.....	105
ccc)	Validierung der Zahlungsmeldung.....	106
ddd)	Datensicherheit.....	107
cc)	Deckungskontrolle.....	109
dd)	Warteschlangenmechanismus.....	110
aaa)	Allgemeines.....	110
bbb)	Rechtswirkungen der Speicherung eines Zahlungsauftrages in der Wartedatei.....	111
ccc)	Eingriffe in den Warteschlangemechanismus.....	112
ee)	Ausführung eines Zahlungsauftrages.....	115
aaa)	Verbuchung auf den Verrechnungskonten der Absender und der Empfängerbank.....	115
bbb)	Zahlungsmeldung.....	116
ff)	Widerruf und Löschung eines Zahlungsauftrages.....	117
aaa)	Allgemeines.....	117
bbb)	Widerruf eines Zahlungsauftrages.....	118
ccc)	Löschung eines Zahlungsauftrages.....	118
ddd)	Straftaxe.....	119
d)	Innertages- und Engpassfinanzierung durch die SNB.....	120
aa)	Innertagesfazilität.....	120
bb)	Engpassfinanzierungsfazilität.....	122
aaa)	Allgemeines.....	122
bbb)	Lombardkredit.....	124
ccc)	Repo-Geschäft zum Sondersatz.....	127
e)	Haftung.....	130
aa)	Haftung der SNB.....	130
aaa)	Haftungsgrundlagen.....	130
bbb)	Haftungsvoraussetzungen.....	131
(1)	Haftung der SNB für fehlerhafte Kontoführung.....	131
(2)	Haftung der SNB für Mängel des SIC-Systems oder fehlerhaften Systembetrieb.....	133
bb)	Haftung des Systemteilnehmers.....	135

2.	euroSIC	135
a)	Vertragliche Grundlagen	135
b)	Besonderheiten im Vergleich zum SIC	136
aa)	Führung der Girokonten durch die SECB	136
bb)	Abwicklung von Zahlungen	137
cc)	Gewährung von Innertages- und Übernachtkrediten durch die SECB	138
aaa)	Innertageskredit	138
bbb)	Übernachtkredit	140
dd)	Haftung	140
aaa)	Haftung der SECB	140
bbb)	Haftung des Systemteilnehmers	141
III.	Rechtsverhältnis zwischen dem Systemteilnehmer und dem Systembetreiber	141
1.	Vertragliche Grundlagen	141
a)	Allgemeines	141
b)	Vertragsinhalt und rechtliche Qualifikation	142
c)	Vertragsänderungen	143
d)	Kündigung	143
2.	Pflichten der SIC AG	144
3.	Gebühren	145
a)	Allgemeines	145
b)	Genehmigung der SIC-Tarife durch die SNB	146
c)	Staffelung der Tarife	148
4.	Haftung	148
a)	Haftung der SIC AG	148
aa)	Haftungsgrundlagen	148
aaa)	SIC	148
bbb)	euroSIC	149
bb)	Haftungsvoraussetzungen	149
aaa)	Schaden	149
bbb)	Pflichtverletzung	151
(1)	Fehlerhafte Planung oder Programmierung des Systems ..	151
(2)	Bedienungs- oder Wartungsfehler	153
(3)	Fehler, die ausserhalb des Einflussbereichs der SIC AG auftreten	153
cc)	Haftungsbeschränkungen	155
aaa)	Ausschluss der Haftung für mittelbare Schäden	155
bbb)	Betragsmässige Beschränkung der Haftung	157
b)	Haftung des Systemteilnehmers	158

IV. Rechtsverhältnis zwischen dem kontoführenden Institut und dem Systembetreiber	159
1. SIC	159
a) Vertragliche Grundlagen	159
aa) Allgemeines	159
bb) Vertragsinhalt und rechtliche Qualifikation	160
cc) Kündigung	162
dd) Verhältnis der „Vereinbarung betreffend SIC-System“ zum totalrevidierten NBG	163
b) Pflichten der SIC AG	164
aa) Betrieb des SIC-Systems	164
bb) Geheimhaltungspflicht	166
aaa) Vertragliche Geheimhaltungspflicht	166
bbb) Strafrechtliche Sanktionierung der Verletzung der Geheimhaltungspflicht	166
c) Kontroll- und Eingriffsrechte der SNB	168
aa) Gegenstand der Kontroll- und Eingriffsrechte	168
bb) Sanktionen bei Verletzung der Kontroll- und Eingriffsrechte	170
d) Haftung	171
2. curoSIC	172
a) Vertragliche Grundlagen	172
aa) Allgemeines	172
bb) Vertragsinhalt und rechtliche Qualifikation	173
b) Rechte und Pflichten der SECB	174
c) Rechte und Pflichten der SIC AG	174
d) Haftung	175
V. Rechtsverhältnis zwischen den Systemteilnehmern	175
1. Vertragliche Grundlagen	175
a) Allgemeines	175
b) Kollisionsrechtliche Aspekte	177
2. Pflicht zur Ausführung von weitergeleiteten Zahlungsaufträgen	178
3. Pflicht zur Rückerstattung von irrtümlich überwiesenen Beträgen	179
a) Grundlagen	179
b) Voraussetzungen der Rückerstattungspflicht	180
aa) Irrtümlich erfolgte Zahlung	180
bb) Garantieerklärung der Absenderbank	181
c) Gegenstand der Rückerstattungspflicht	182
4. Verspätete Zahlungen	182
a) Grundlagen	182
b) Verzugsfolgen	183
c) Pflicht zum Ersatz des Verspätungsschadens	183

5. Haftung für einen aus der Benutzung oder dem Betrieb des SIC/euroSIC-Systems resultierenden Schaden.....	185
a) Haftung für einen bei der Benutzung des SIC/euroSIC-Systems verursachten Schaden.....	185
b) Schadensabwälzung im Falle eines aus dem Betrieb des SIC/euroSIC-Systems entstehenden Schadens.....	187
aa) Grundlagen.....	187
bb) Relevante Schadensfälle.....	188
cc) Ersatzpflicht des Systemteilnehmers.....	189

§ 7 Insolvenz oder Konkurs eines Systemteilnehmers..... 192

I. Grundlagen.....	192
a) Problematik: Finalität von abgewickelten Zahlungen bei aufsichts- oder insolvenzrechtlichen Massnahmen gegen einen Systemteilnehmer.....	192
aa) Ausgangslage.....	192
bb) Notwendigkeit einer gesetzlichen Regelung.....	195
b) Die revidierten bankgesetzlichen Vorschriften betreffend Bankensanierung und Bankenliquidation im Überblick.....	196
aa) Massnahmen bei Insolvenzgefahr.....	196
bb) Liquidation insolventer Banken (Bankenkonkurs).....	198
II. Auswirkungen der Anordnung von Schutzmassnahmen gegen einen Systemteilnehmer.....	198
1. Informationspflicht der EBK.....	199
2. Finalität von abgewickelten Zahlungen.....	200
a) Grundlagen.....	200
b) Auswirkungen der Anordnung von Schutzmassnahmen auf die Verfügungsmacht des Teilnehmers.....	201
III. Auswirkungen der Anordnung der Liquidation eines Systemteilnehmers.....	202
1. Informationspflicht der EBK.....	202
2. Finalität von abgewickelten Zahlungen.....	203
a) Grundlagen.....	203
b) Auswirkungen der Anordnung der Liquidation auf die Verfügungsmacht des Teilnehmers.....	204
aa) Erlöschen des Anweisungsverhältnisses.....	204
bb) Entzug der Verfügungsmacht.....	206
cc) Paulianische Anfechtung.....	207
c) Fazit.....	209

3. Teil: Aufsichtsrechtliche Erfassung von Zahlungssystemen und Systembetreibern..... 211

§ 8 Überwachung von Zahlungssystemen..... 211

I.	Grundlagen.....	211
1.	Ausgangslage.....	211
2.	Internationale Standards	212
3.	Notwendigkeit einer gesetzlichen Regelung	213
II.	Überwachung von Zahlungssystemen durch die SNB	215
1.	Konzept.....	215
a)	Gesetzliche Grundlagen.....	215
aa)	Allgemeines	215
bb)	Anwendungsbereich.....	215
aaa)	Persönlicher/sachlicher Anwendungsbereich	215
bbb)	Örtlicher Anwendungsbereich	218
cc)	Regelungsziele.....	219
b)	Dreistufiges Überwachungskonzept	220
aa)	Statistische Auskunftspflicht	221
bb)	Erweiterte Offenlegungspflicht.....	222
cc)	Mindestanforderungen an den Betrieb von systemisch bedeutsamen Zahlungssystemen.....	222
aaa)	Betroffene Systeme	222
bbb)	Mindestanforderungen der SNB	224
ccc)	Durchsetzung der Mindestanforderungen	226
c)	Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	227
aa)	Zusammenarbeit der SNB mit der EBK	227
bb)	Zusammenarbeit der SNB mit ausländischen Aufsichts- und Überwachungsbehörden.....	229
2.	Mindestanforderungen am Beispiel des SIC-Systems.....	230
a)	Personelle und organisatorische und Anforderungen an den Systembetreiber	230
aa)	Allgemeines	230
bb)	Personelle Anforderungen	231
cc)	Risikomanagement.....	231
dd)	Internes Kontrollsystem.....	232
ee)	Information der Öffentlichkeit.....	233
b)	Anforderungen an die vertraglichen Grundlagen des Systems.....	233
c)	Anforderungen an die operationelle Sicherheit des Systems	234
aa)	Allgemeines	234
bb)	Verfügbarkeit des Systems	235
aaa)	Wiederherstellung des ordnungsgemässen Systembetriebs im Störfall	235
bbb)	Massnahmen des Systembetreibers im Einzelnen.....	236

cc)	Integrität und Vertraulichkeit der Daten.....	238
dd)	Nachvollziehbarkeit.....	239
d)	Anforderungen betreffend die Zulassung von Systemteilnehmern	240
e)	Risikokontrolle	241
aa)	Allgemeine Anforderungen an die Risikokontrolle.....	241
aaa)	Kontrolle der Kredit- und Liquiditätsrisiken durch den Betreiber.....	241
bbb)	Begrenzung der Kredit- und Liquiditätsrisiken der Teilnehmer.....	242
bb)	Besondere Anforderungen im Hinblick auf die „Swiss Value Chain“.....	243
f)	Anforderungen an das verwendete Zahlungsmittel.....	244

§ 9 Aufsicht über die Systembetreiber 245

I.	Grundlagen	245
1.	Ausgangslage.....	245
2.	Notwendigkeit einer gesetzlichen Regelung	246
II.	Bewilligungspflicht und Aufsicht durch die EBK.....	247
1.	Konzept.....	247
a)	Gesetzliche Grundlagen.....	247
aa)	Anwendbare Bestimmungen.....	247
bb)	Anwendungsbereich	248
aaa)	Persönlicher/sachlicher Anwendungsbereich	248
bbb)	Örtlicher Anwendungsbereich	249
cc)	Regelungsziele.....	250
b)	Bewilligungspflicht und Aufsicht.....	251
aa)	Bewilligungspflicht	251
bb)	Aufsicht durch die EBK	252
c)	Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	253
2.	Unterstellung der SIC AG unter das BankG?.....	254
a)	Ausgangslage.....	254
b)	Einschränkung der Wirtschaftsfreiheit	254
c)	Fazit	256

Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse..... 257