

Inhalt

Einleitung	11
Teil 1 Allgemeines zu Girovertrag und Kontokorrent; Überweisung; Lastschrift; Scheck- und Wechselverkehr.....	14
A. Grundlagen zu Girovertrag und Kontokorrent	14
I. Allgemeines.....	14
II. Inhalt des Girovertrags	17
1. Pflicht zur Kontoführung	17
2. Behandlung eingehender Zahlungen.....	17
3. Abwicklung von Überweisungsaufträgen	18
4. Entgelt.....	19
III. Girokonto als Kontokorrent	20
1. Buchung.....	20
2. Kontokorrentbindung	21
3. Verrechnung und Feststellung des Saldos; Saldoanerkennnis	22
B. Überweisung	23
I. Allgemeines.....	23
II. Rechtsbeziehungen bei der Überweisung	24
1. Verhältnis Zahler – Zahlstelle: Deckungsverhältnis	25
a) Erteilung des Überweisungsauftrags.....	25
b) Widerruf des Überweisungsauftrags	26
c) Pflichten der Bank	27
aa) Bewirken der Überweisung	27
(1) Beachtung der Ausführungsbedingungen und sonstiger Rechtsvorschriften (§ 675o BGB).....	27
(2) <input type="checkbox"/> nterrichtung des Kunden bei Nichtausführung	28
(3) Ausführungsfrist	29

bb) Weitere Pflichten.....	30
(1) Grundsatz der formalen Auftragsstrenge	30
(2) Warn- und Schutzpflichten	32
d) Pflichten des Überweisenden	33
aa) Entgeltzahlung	33
bb) Erstattungspflichten	33
cc) Sorgfaltspflichten	34
e) Leistungsstörungen	35
aa) verschuldensunabhängige Haftung der überweisenden Bank	36
bb) Verschuldenshaftung der überweisenden Bank	37
2. Verhältnis Empfänger – empfangende Bank:	
Inkassoverhältnis	38
a) Gutschrift	38
b) Nebenpflichten.....	38
c) Zurückweisungsrecht.....	39
d) Gutschriften auf einem erloschenen Konto.....	39
3. Interbankenverhältnis	40
a) gesetzliche Regelungen	41
b) Interbankenabkommen (insbesondere die SEPA-Regelwerke).....	42
4. Verhältnis Überweisender – Überweisungsempfänger: Valutaverhältnis	43
a) Zulässigkeit und Erfüllungswirkung der Überweisung.....	44
b) Erfüllungs- und Leistungszeitpunkt; Gefahrtragung.....	44
5. Bereicherungsausgleich.....	46
a) Allgemeines	46
b) Fehler im Deckungsverhältnis	48
aa) Fehlende Anweisung	48
bb) Weisungswidrige Behandlung der Überweisung durch die Bank.....	49
cc) Ergebnis: Grundsätzlich Direktkondition; Einrede der Entreicherung.....	51

c) Fehler im Valutaverhältnis	52
d) Fehler im Inkassoverhältnis	52
III. Einzelfragen	53
1. Barzahlungsaufträge	53
2. Dauerauftrag	54
C. Lastschrift	54
I. Allgemeines und Rechtsverhältnisse	54
1. Valutaverhältnis	57
a) Das SEPA-Lastschriftmandat	57
b) Erfüllungszeitpunkt	59
c) Insolvenzfestigkeit	59
2. Deckungsverhältnis	60
3. Inkassoverhältnis	61
4. Interbankenverhältnis	64
II. Die SEPA-Lastschriftverfahren im Überblick	66
1. Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren	66
2. Das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren	67
III. Einzelfragen	69
1. <input type="checkbox"/> ngültigwerden und Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats	69
2. Lastschriftverkehr bei Insolvenz	70
a) Insolvenz des Lastschrifteinreichers	70
b) Insolvenz des Lastschriftschuldners	70
D. Scheck- und Wechselverkehr	71
I. Scheckverkehr	71
1. Allgemeines	71
2. Rechtsbeziehungen im Scheckverkehr	73
a) Scheckaussteller – Schecknehmer (Valutaverhältnis)	73
b) Scheckaussteller – (bezogene) Schuldnerbank (Deckungsverhältnis)	75
aa) Pflichten der Bank	76
bb) Fälschungsrisiko	76
c) Schecknehmer – Gläubigerbank (Inkassoverhältnis)	78
d) Interbankenverhältnis	80
3. Scheckprozess	81

4. Besondere Formen des Schecks	82
a) Verrechnungsscheck	82
b) Reisescheck	82
II. Wechselverkehr	83
1. Allgemeines	83
2. Rechtliche Grundlagen	84
a) Wechselstrenge	84
aa) Förmliche Wechselstrenge	85
bb) Sachliche Wechselstrenge	86
b) Rechtsbeziehungen im Valutaverhältnis	86
c) Übertragung der Rechte aus dem Wechsel	87
aa) Indossament	88
bb) Auswirkungen auf das Grundgeschäft	88
Teil 2 Kartengestützte Zahlungssysteme, Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehrs	
89	
A. Kartengestützte Zahlungssysteme	89
I. Allgemeines	89
II. Debitkarten	90
1. Rechtliche Grundlagen	91
2. Einsatz am Geldautomaten	92
a) Interbankenverhältnis	92
b) Verhältnis Kunde – Bank	93
3. Einsatz in POS-Systemen	95
a) POS-Verfahren mit Zahlungsgarantie	95
aa) Verhältnis Kunde – kartenausgebende Bank (Deckungsverhältnis)	96
bb) Verhältnis Kunde – Händler (Valutaverhältnis)	97
cc) Verhältnis Händler – kartenausgebende Bank (Abwicklungsverhältnis)	97
dd) Verhältnis Inkassobank des Vertragsunternehmens und emittierendes Institut	98
b) Elektronisches Lastschriftverfahren	99
4. Geldkartenfunktion	99
III. Kreditkarten	101
1. Grundlagen	101

2.	Rechtsbeziehungen beim Einsatz von Kreditkarten	102
	a) Kreditkartenunternehmen – Karteninhaber (Deckungsverhältnis).....	102
	aa) Aufwendungsersatzanspruch	103
	bb) Einwendungen aus dem Valutaverhältnis ...	103
	b) Karteninhaber – Vertragsunternehmen (Valutaverhältnis).....	104
	c) Kreditkartenunternehmen – Vertragsunternehmen (Vollzugsverhältnis).....	105
IV.	Missbräuchliche Verwendung von Zahlungskarten	106
	1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank; Autorisierung und Authentifizierung	106
	2. Schadensersatzanspruch der Bank.....	108
	a) Begrenzte Haftung des Kunden	108
	b) <input type="checkbox"/> unbegrenzte Haftung des Kunden	108
	c) Haftungsausschluss nach Verlustanzeige	109
	3. Beweislastverteilung	110
	a) Fehlgeschlagene Übersendung von Karte und/oder PIN	110
	b) Ordnungsgemäße Auszahlung	110
	c) Aufbewahrung von Karte und PIN	111
	d) Ausspähen der PIN	112
	e) Bedeutung von Verlustanzeige und Kartensperre.....	113
	f) Ausspähen von Daten, Skimming	114
	g) Kreditkarteneinsatz im Internet.....	114
B.	Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehr..	115
	I. Allgemeines.....	115
	II. Onlinebanking	116
	1. Rechtsverhältnisse	116
	2. Autorisierung.....	118
	3. Sorgfaltspflichten des Kunden	119
	4. Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters.....	120
	III. Haftungsfragen beim Onlinebanking.....	121
	1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank gegen den Kunden	121

2. Beweisfragen	123
3. Haftung des Finanzagenten	124
IV. Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs.....	125
Literaturverzeichnis	126