

Inhalt

Einleitung	10
Teil 1 Allgemeines zu Girovertrag und Kontokorrent; Überweisung; Lastschrift; Scheck- und Wechselverkehr.....	13
A. Grundlagen zu Girovertrag und Kontokorrent	13
I. Allgemeines.....	13
II. Inhalt des Girovertrags.....	15
1. Pflicht zur Kontoführung	15
2. Behandlung eingehender Zahlungen.....	16
3. Abwicklung von Überweisungsaufträgen	17
4. Entgelt.....	17
III. Girokonto als Kontokorrent	18
1. Buchung.....	19
2. Kontokorrentbindung	20
3. Verrechnung und Feststellung des Saldos; Saldoanerkennnis	20
B. Überweisung	21
I. Allgemeines.....	21
II. Rechtsbeziehungen bei der Überweisung	23
1. Verhältnis Zahler – Zahlstelle: Deckungsverhältnis	23
a) Erteilung des Überweisungsauftrags.....	24
b) Widerruf des Überweisungsauftrags	25
c) Pflichten der Bank	25
aa) Bewirken der Überweisung	25
bb) Weitere Pflichten	28
d) Pflichten des Überweisenden	31
aa) Entgeltzahlung.....	31
bb) Erstattungspflichten.....	31
cc) Sorgfaltspflichten.....	33
e) Leistungsstörungen	34

aa)	verschuldensunabhängige Haftung der überweisenden Bank	34
bb)	Verschuldenshaftung der überweisenden Bank	35
2.	Verhältnis Empfänger – empfangende Bank:	
	Inkassoverhältnis	36
a)	Gutschrift	36
b)	Nebenpflichten	36
c)	Zurückweisungsrecht	37
d)	Gutschriften auf einem erloschenen Konto	37
3.	Interbankenverhältnis	38
a)	gesetzliche Regelungen	39
b)	Interbankenabkommen (insbesondere die SEPA-Regelwerke)	40
4.	Verhältnis Überweisender – Überweisungsempfänger: Valutaverhältnis	41
a)	Zulässigkeit und Erfüllungswirkung der Überweisung	41
b)	Erfüllungs- und Leistungszeitpunkt; Gefahrtragung	42
5.	Bereicherungsausgleich	44
a)	Allgemeines	44
b)	Fehler im Deckungsverhältnis	45
aa)	Fehlende Anweisung	46
bb)	Weisungswidrige Behandlung der Überweisung durch die Bank	47
cc)	Ergebnis: Grundsätzlich Direktkondition; Einrede der Entreicherung	48
c)	Fehler im Valutaverhältnis	49
d)	Fehler im Inkassoverhältnis	50
III.	Einzelfragen	50
1.	Barzahlungsaufträge	50
2.	Dauerauftrag	51
C.	Lastschrift	52
I.	Allgemeines und Rechtsverhältnisse	52
1.	Valutaverhältnis	54
a)	Das SEPA-Lastschriftmandat	54

b) Erfüllungszeitpunkt	56
c) Insolvenzfestigkeit	57
2. Deckungsverhältnis	58
3. Inkassoverhältnis	59
4. Interbankenverhältnis	61
II. Die SEPA-Lastschriftverfahren im Überblick	63
1. Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren	63
2. Das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren	64
III. Einzelfragen	66
1. Ungültigwerden und Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats	66
2. Lastschriftverkehr bei Insolvenz	67
a) Insolvenz des Lastschrifteinreichers	67
b) Insolvenz des Lastschriftschuldners	67
D. Scheck- und Wechselverkehr	68
I. Scheckverkehr	68
1. Allgemeines	68
2. Rechtsbeziehungen im Scheckverkehr	70
a) Scheckaussteller – Schecknehmer (Valutaverhältnis)	71
b) Scheckaussteller – (bezogene) Schuldnerbank (Deckungsverhältnis)	72
aa) Pflichten der Bank	73
bb) Fälschungsrisiko	73
c) Schecknehmer – Gläubigerbank (Inkassoverhältnis)	75
d) Interbankenverhältnis	77
3. Scheckprozess	78
4. Besondere Formen des Schecks	78
a) Verrechnungsscheck	78
b) Reisescheck	79
II. Wechselverkehr	79
1. Allgemeines	80
2. Rechtliche Grundlagen	80
a) Wechselstrenge	81
aa) Förmliche Wechselstrenge	81
bb) Sachliche Wechselstrenge	83

b)	Rechtsbeziehungen im Valutaverhältnis	83
c)	Übertragung der Rechte aus dem Wechsel	84
aa)	Indossament	84
bb)	Auswirkungen auf das Grundgeschäft	85
Teil 2 Kartengestützte Zahlungssysteme, Onlinebanking		
und neue Instrumente des Zahlungsverkehrs		
	86	
A.	Kartengestützte Zahlungssysteme	86
I.	Allgemeines	86
II.	Debitkarten	87
1.	Rechtliche Grundlagen	88
2.	Einsatz am Geldautomaten	89
a)	Interbankenverhältnis	89
b)	Verhältnis Kunde – Bank	90
3.	Einsatz in POS-Systemen	92
a)	POS-Verfahren mit Zahlungsgarantie	92
aa)	Verhältnis Kunde – kartenausgebende Bank (Deckungsverhältnis)	93
bb)	Verhältnis Kunde – Händler (Valutaverhältnis)	94
cc)	Verhältnis Händler – kartenausgebende Bank (Abwicklungsverhältnis)	94
dd)	Verhältnis Inkassobank des Vertragsunternehmens und emittierendes Institut	95
b)	Elektronisches Lastschriftverfahren	96
4.	Geldkartenfunktion	96
III.	Kreditkarten	98
1.	Grundlagen	98
2.	Rechtsbeziehungen beim Einsatz von Kreditkarten	98
a)	Kreditkartenunternehmen – Karteninhaber (Deckungsverhältnis)	99
aa)	Aufwendungsersatzanspruch	99
bb)	Einwendungen aus dem Valutaverhältnis	100
b)	Karteninhaber – Vertragsunternehmen (Valutaverhältnis)	101
c)	Kreditkartenunternehmen – Vertragsunternehmen (Vollzugsverhältnis)	102

IV.	Missbräuchliche Verwendung von Zahlungskarten	103
1.	Aufwendungsersatzanspruch der Bank; Autorisierung und Authentifizierung	103
2.	Schadenersatzanspruch der Bank	105
a)	Begrenzte Haftung des Kunden	105
b)	Unbegrenzte Haftung des Kunden	105
c)	Haftungsausschluss nach Verlustanzeige	106
3.	Beweislastverteilung	107
a)	Fehlgeschlagene Übersendung von Karte und/oder PIN	107
b)	Ordnungsgemäße Auszahlung	107
c)	Aufbewahrung von Karte und PIN	108
d)	Ausspähen der PIN	109
e)	Bedeutung von Verlustanzeige und Kartensperre	110
f)	Ausspähen von Daten, Skimming	111
g)	Kreditkarteneinsatz im Internet	111
B.	Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehr..	112
I.	Allgemeines	112
II.	Onlinebanking	113
1.	Rechtsverhältnisse	113
2.	Autorisierung	115
3.	Sorgfaltspflichten des Kunden	116
4.	Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters	117
III.	Haftungsfragen beim Onlinebanking	118
1.	Aufwendungsersatzanspruch der Bank gegen den Kunden	118
2.	Beweisfragen	120
3.	Haftung des Finanzagenten; Kontoleihe	121
IV.	Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs	122
	Literaturverzeichnis	124