

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; Saldoanerkenntnis	20
B. Überweisung	21
I. Allgemeines	21
II. Rechtsbeziehungen bei der Überweisung	22
1. Verhältnis Zahler – Zahlstelle: Deckungsverhältnis	23
a) Erteilung des Überweisungsauftrags	23
b) Widerruf des Überweisungsauftrags	24
c) Pflichten der Bank	25
aa) Bewirken der Überweisung	25
bb) Weitere Pflichten	28
d) Pflichten des Überweisenden	32
aa) Entgeltzahlung	32
bb) Erstattungspflichten	32
cc) Sorgfaltspflichten	33
e) Leistungsstörungen	34

aa) verschuldensunabhängige Haftung der überweisenden Bank	35
bb) Verschuldenshaftung der überweisenden Bank	36
2. Verhältnis Empfänger – empfangende Bank:	
Inkassoverhältnis	36
a) Gutschrift	37
b) Nebenpflichten	37
c) Zurückweisungsrecht	38
d) Gutschriften auf einem erloschenen Konto	38
3. Interbankenverhältnis	39
a) gesetzliche Regelungen	40
b) Interbankenabkommen (insbesondere die SEPA-Regelwerke)	40
4. Verhältnis Überweisender – Überweisungsempfänger: Valutaverhältnis	42
a) Zulässigkeit und Erfüllungswirkung der Überweisung	42
b) Erfüllungs- und Leistungszeitpunkt; Gefahrtragung	43
5. Bereicherungsausgleich	44
a) Allgemeines	44
b) Fehler im Deckungsverhältnis	46
aa) Fehlende Anweisung	46
bb) Weisungswidrige Behandlung der Überweisung durch die Bank	47
cc) Ergebnis: Grundsätzlich Direktkondition; Einrede der Entreicherung	49
c) Fehler im Valutaverhältnis	50
d) Fehler im Inkassoverhältnis	50
III. Einzelfragen	51
1. Barzahlungsaufträge	51
2. Dauerauftrag	52
3. Echtzeitüberweisung	52
C. Lastschrift	54
I. Allgemeines und Rechtsverhältnisse	54
1. Valutaverhältnis	56

a)	Das SEPA-Lastschriftmandat	56
b)	Erfüllungszeitpunkt	58
c)	Insolvenzfestigkeit	59
2.	Deckungsverhältnis	59
3.	Inkassoverhältnis	61
4.	Interbankenverhältnis	63
II.	Die SEPA-Lastschriftverfahren im Überblick	65
1.	Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren	65
2.	Das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren	66
III.	Einzelfragen	67
1.	Ungültigwerden und Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats	67
2.	Lastschriftverkehr bei Insolvenz	68
a)	Insolvenz des Lastschrifteinreichers	68
b)	Insolvenz des Lastschriftschuldners	69
D.	Scheck- und Wechselverkehr	70
I.	Scheckverkehr	70
1.	Allgemeines	70
2.	Rechtsbeziehungen im Scheckverkehr	72
a)	Scheckaussteller – Schecknehmer (Valutaverhältnis)	73
b)	Scheckaussteller – (bezogene) Schuldnerbank (Deckungsverhältnis)	74
aa)	Pflichten der Bank	75
bb)	Fälschungsrisiko	75
c)	Schecknehmer – Gläubigerbank (Inkassoverhältnis)	77
d)	Interbankenverhältnis	79
3.	Scheckprozess	80
4.	Besondere Formen des Schecks	80
a)	Verrechnungsscheck	80
b)	Reisescheck	81
II.	Wechselverkehr	81
1.	Allgemeines	82
2.	Rechtliche Grundlagen	82
a)	Wechselstrenge	83
aa)	Förmliche Wechselstrenge	83

bb)	Sachliche Wechselstrenge	85
b)	Rechtsbeziehungen im Valutaverhältnis	85
c)	Übertragung der Rechte aus dem Wechsel	86
aa)	Indossament	86
bb)	Auswirkungen auf das Grundgeschäft	87
Teil 2 Kartengestützte Zahlungssysteme, Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehrs		88
A. Kartengestützte Zahlungssysteme		88
I.	Allgemeines	88
II.	Debitkarten	89
1.	Rechtliche Grundlagen	90
2.	Einsatz am Geldautomaten	91
a)	Interbankenverhältnis	91
b)	Verhältnis Kunde – Bank	92
3.	Einsatz in POS-Systemen	94
a)	POS-Verfahren mit Zahlungsgarantie	94
aa)	Verhältnis Kunde – kartenausgebende Bank (Deckungsverhältnis)	95
bb)	Verhältnis Kunde – Händler (Valutaverhältnis)	96
cc)	Verhältnis Händler – kartenausgebende Bank (Abwicklungsverhältnis)	96
dd)	Verhältnis Inkassobank des Vertragsunternehmens und emittierendes Institut	97
b)	Elektronisches Lastschriftverfahren	98
4.	Geldkartenfunktion	98
III.	Kreditkarten	99
1.	Grundlagen	99
2.	Rechtsbeziehungen beim Einsatz von Kreditkarten ...	99
a)	Kreditkartenunternehmen – Karteninhaber (Deckungsverhältnis)	100
aa)	Aufwendungsersatzanspruch	100
bb)	Einwendungen aus dem Valutaverhältnis ...	101
b)	Karteninhaber – Vertragsunternehmen (Valutaverhältnis)	102

c) Kreditkartenunternehmen –	
Vertragsunternehmen (Vollzugsverhältnis).....	102
IV. Missbräuchliche Verwendung von Zahlungskarten.....	103
1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank;	
Autorisierung und Authentifizierung	104
2. Schadensersatzanspruch der Bank	106
a) Begrenzte Haftung des Kunden	106
b) Unbegrenzte Haftung des Kunden	106
c) Haftungsausschluss nach Verlustanzeige.....	107
3. Beweislastverteilung	107
a) Fehlgeschlagene Übersendung von Karte und/oder PIN	108
b) Ordnungsgemäße Auszahlung	108
c) Aufbewahrung von Karte und PIN.....	109
d) Ausspähen der PIN	110
e) Bedeutung von Verlustanzeige und Kartensperre.....	110
f) Ausspähen von Daten, Skimming	111
g) Kreditkarteneinsatz im Internet.....	112
B. Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehr	113
I. Allgemeines.....	113
II. Onlinebanking	114
1. Rechtsverhältnisse	114
2. Autorisierung und Authentifizierung	116
3. Sorgfaltspflichten des Kunden	116
4. Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters.....	117
III. Haftungsfragen beim Onlinebanking	119
1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank gegen den Kunden	119
2. Beweisfragen	121
3. Haftung des Finanzagenten; Kontoleihe.....	122
IV. Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs	123
Literaturverzeichnis	125