

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	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.	Schadensersatzanspruch 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