

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	16
1. Pflicht zur Kontoführung	16
2. Behandlung eingehender Zahlungen.....	16
3. Abwicklung von Überweisungsaufträgen.....	17
4. Entgelt.....	18
III. Girokonto als Kontokorrent	19
1. Buchung.....	19
2. Kontokorrentbindung	20
3. Verrechnung und Feststellung des Saldos; Saldoanerkennnis	21
B. Überweisung	22
I. Allgemeines.....	22
II. Rechtsbeziehungen bei der Überweisung	23
1. Verhältnis Zahler – Zahlstelle: Deckungsverhältnis	24
a) Erteilung des Überweisungsauftrags.....	24
b) Widerruf des Überweisungsauftrags	25
c) Pflichten der Bank	26
aa) Bewirken der Überweisung	26
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	37
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	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
C. Lastschrift	53
I. Allgemeines und Rechtsverhältnisse	53
1. Valutaverhältnis	55
a) Das SEPA-Lastschriftmandat	55

b) Erfüllungszeitpunkt	57
c) Insolvenzfestigkeit	58
2. Deckungsverhältnis	59
3. Inkassoverhältnis	60
4. Interbankenverhältnis	62
II. Die SEPA-Lastschriftverfahren im Überblick	64
1. Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren	64
2. Das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren	65
III. Einzelfragen	67
1. Ungültigwerden und Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats	67
2. Lastschriftverkehr bei Insolvenz	68
a) Insolvenz des Lastschritteinreichers	68
b) Insolvenz des Lastschriftschuldners	68
D. Scheck- und Wechselverkehr	69
I. Scheckverkehr	69
1. Allgemeines	69
2. Rechtsbeziehungen im Scheckverkehr	71
a) Scheckaussteller – Schecknehmer (Valutaverhältnis)	71
b) Scheckaussteller – (bezogene) Schuldnerbank (Deckungsverhältnis)	73
aa) Pflichten der Bank	74
bb) Fälschungsrisiko	74
c) Schecknehmer – Gläubigerbank (Inkassoverhältnis)	76
d) Interbankenverhältnis	78
3. Scheckprozess	79
4. Besondere Formen des Schecks	80
a) Verrechnungsscheck	80
b) Reisescheck	80
II. Wechselverkehr	81
1. Allgemeines	81
2. Rechtliche Grundlagen	82
a) Wechselstrenge	82
aa) Förmliche Wechselstrenge	83
bb) Sachliche Wechselstrenge	84

b) Rechtsbeziehungen im Valutaverhältnis	84
c) Übertragung der Rechte aus dem Wechsel.....	85
aa) Indossament	86
bb) Auswirkungen auf das Grundgeschäft.....	86
Teil 2 Kartengestützte Zahlungssysteme, Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehrs.....	87
E. Kartengestützte Zahlungssysteme	87
I. Allgemeines	87
II. Debitkarten	88
1. Rechtliche Grundlagen.....	88
2. Einsatz am Geldautomaten	89
a) Interbankenverhältnis	90
b) Verhältnis Kunde – Bank	91
3. Einsatz in POS-Systemen	92
a) electronic cash-System.....	93
aa) Verhältnis Kunde – kartenausgebende Bank (Deckungsverhältnis).....	94
bb) Verhältnis Kunde – Händler (Valutaverhältnis)	95
cc) Verhältnis Händler – kartenausgebende Bank (Abwicklungsverhältnis).....	95
dd) Verhältnis Inkassobank des Vertragsunternehmens und emittierendes Institut	96
b) Elektronisches Lastschriftverfahren	96
4. Geldkartenfunktion	97
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	103
2.	Schadensersatzanspruch der Bank	105
a)	Begrenzte Haftung des Kunden	105
b)	Unbegrenzte Haftung des Kunden	106
c)	Haftungsausschluss nach Verlustanzeige	107
3.	Beweislastverteilung	107
a)	Fehlgeschlagene Übersendung von Karte und/oder PIN	107
b)	Ordnungsgemäße Auszahlung	108
c)	Aufbewahrung von Karte und PIN	108
d)	Ausspähen der PIN	110
e)	Bedeutung von Verlustanzeige und Kartensperre	110
f)	Ausspähen von Daten, Skimming	111
g)	Kreditkarteneinsatz im Internet	112
F.	Onlinebanking und neue Instrumente des Zahlungsverkehrs	113
I.	Allgemeines	113
II.	Onlinebanking	114
1.	Rechtsverhältnisse	114
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	121
IV.	Neue Instrumente des Zahlungsverkehrs	122
	Literaturverzeichnis	123