

## Inhaltsverzeichnis:

Teil I:	Herangehensweise: .....	1
Teil II:	Hauptteil:.....	2
§ 1.	Darstellung: .....	2
A.	Wesen des Lastschriftverfahrens: .....	2
B.	Historisches zum Lastschriftverfahren: .....	2
I.	Vorläufer der heutigen Lastschrift: .....	2
II.	Entwicklung des Lastschriftverfahrens: .....	4
III.	SEPA-Lastschrift: .....	5
1.	Hintergrund der SEPA-Lastschrift: .....	5
2.	Inhalt der SEPA-Lastschrift: .....	7
3.	Vergleich mit dem deutschen Lastschriftverfahren: .....	9
C.	Wirtschaftliche Bedeutung: .....	10
D.	Ablauf des Einzugs: .....	10
I.	Einzugsermächtigungsverfahren: .....	11
1.	Ablauf des Lastschrifteinzugs: .....	11
a)	Einzugsermächtigung an den Gläubiger: .....	11
b)	Einreichen der Lastschrift: .....	12
c)	Gutschrift auf dem Gläubigerkonto: .....	13
d)	Weiterleitung der Lastschriftdaten im Interbankenverhältnis: ..	13
e)	Vorweggenommene Buchung zugunsten der Inkassostelle: ....	14
f)	Belastungsbuchung auf dem Schuldnerkonto: .....	14
2.	Ablauf der Rückabwicklung: .....	15
a)	Verhältnis Zahlungspflichtiger /Zahlungsstelle: .....	15
b)	Verhältnis Zahlstelle /1. Inkassostelle: .....	15
c)	Verhältnis 1. Inkassostelle / Zahlungsempfänger: .....	15
d)	Verhältnis Zahlungsempfänger /Zahlungspflichtiger: .....	15
II.	Abbuchungsauftragsverfahren: .....	16
1.	Ablauf des Lastschrifteinzugs: .....	17
a)	Abschluss der Lastschriftabrede: .....	17
b)	Erteilen des Abbuchungsauftrags: .....	17
c)	Weg der Lastschrift bis zur Zahlungsstelle: .....	17
d)	Prüfung des Abbuchungsauftrags: .....	18
e)	Widerspruch: .....	18
2.	Abschließend zum Abbuchungsauftragsverfahren: .....	18

E.	Meinungen: .....	19
I.	Befugnistheorien: .....	19
1.	Autorisierung der Zahlstelle nach den Befugnistheorien: .....	19
2.	Wesen des Widerspruchs nach den Befugnistheorien: .....	20
3.	Rechtmäßigkeit des Widerspruchs nach den Befugnistheorien: ....	22
4.	Erfüllung nach den Befugnistheorien: .....	22
II.	Genehmigungstheorie: .....	23
1.	Autorisierung der Zahlstelle nach der Genehmigungstheorie: .....	23
2.	Wesen des Widerspruchs nach der Genehmigungstheorie: .....	24
3.	Rechtmäßigkeit des Widerspruchs nach Genehmigungstheorie: ....	25
a)	Rechtmäßigkeit nach dem Deckungsverhältnis: .....	26
(1)	Befristung: .....	26
(a)	Fristen aus dem Lastschriftabkommen: .....	26
(b)	Fristen aus den AGB der Kreditinstitute: .....	27
(i)	Fristversäumnis nach Rechnungsabschluss: .....	27
(ii)	Fristversäumnis nach Bankmitteilung: .....	27
(c)	Fristen aus den „Bedingungen für den Lastschriftverkehr“: ..	28
(d)	unbefristeter Widerspruch: .....	28
(2)	Genehmigung: .....	28
(a)	Tageskontoauszug: .....	29
(b)	Rechnungsabschluss: .....	30
b)	Rechtmäßigkeit im Valutaverhältnis: .....	30
(1)	unberechtigter Inkassoeinzug: .....	30
(2)	berechtigter Inkassoeinzug: .....	31
(3)	Folgen der Nichtberechtigung nach dem Valutaverhältnis: ...	31
c)	Rechtmäßigkeit der 1. Inkassostelle gegenüber: .....	32
(1)	zweckfremd: .....	32
(2)	Lastschriftreiterei: .....	32
(3)	Kreditlastschrift: .....	33
(4)	Aufrechnung mit Gegenforderungen: .....	33
(5)	Folge der Nichtberechtigung gegenüber der 1. Inkassostelle: ..	35
4.	Widerruf des Widerspruchs nach der Genehmigungstheorie: .....	35
5.	Erfüllung nach der Genehmigungstheorie: .....	37
§ 2.	Grundlagen: .....	38
A.	Vorteile und Risiken des Einzugsermächtigungsverfahrens: .....	38
I.	Vorteile und Risiken für den Zahlungsempfänger: .....	38
II.	Vorteile und Risiken für die 1. Inkassostelle: .....	39
III.	Vorteile und Risiken für die Zahlstelle: .....	39
IV.	Vorteile und Risiken für den Zahlungspflichtigen: .....	40

B.	Bankpraxis:	41
I.	Lastschrift:	41
1.	Wesen der Lastschrift:	41
2.	Inhalt der Lastschrift:	42
II.	Datenübermittlung:	42
1.	Übermittlung vom Zahlungsempfänger zur 1. Inkassostelle:	42
a)	Beleggebundene Einreichung:	42
b)	Einreichung per Datenträgeraustausch:	43
c)	Einreichung per Datenfernübertragung:	43
2.	Datenübermittlung zwischen einfachen Kreditinstituten:	44
3.	Einlieferung der Daten bei der Deutschen Bundesbank:	45
4.	Auslieferung der Daten durch die Deutschen Bundesbank:	45
III.	Verrechnung:	46
1.	Verrechnung auf dem Konto des Zahlungsempfängers:	46
2.	Verrechnung zwischen den einfachen Kreditinstituten:	47
a)	Zahlstelle kontoführend:	48
b)	Inkassostelle kontoführend:	48
3.	Verrechnung bei Einschaltung der Deutschen Bundesbank:	48
a)	Abrechnungsverfahren:	49
(1)	Abrechnung bei den Landeszentralbanken:	49
(2)	Elektronische Abrechnung Frankfurt (EAF):	50
(3)	RTGS <sup>plus</sup> :	51
b)	Verfahren zum vereinfachten Scheck- und Lastschrifteinzug:	51
C.	Rechtliche Grundlagen:	53
I.	Allgemeines zum Girokonto:	53
1.	Rechtliche Ausgestaltung des Girokontos:	53
a)	Girovertrag:	53
b)	Kontokorrent:	54
2.	Kontobewegungen und Wertstellung:	55
a)	Gutschrift:	55
b)	Belastungsbuchung:	55
c)	Wertstellung:	56
II.	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute:	57
1.	E.v.-Vorbehalt:	57
a)	Wortlaut Nr. 9 I AGB-Banken:	57
b)	Wortlaut Nr. 9 I AGB-Sparkassen:	58
2.	Weitergeleiteter Auftrag:	58
a)	Wortlaut Nr. 3 II AGB-Banken:	58
b)	Wortlaut Nr. 19 II AGB-Sparkassen:	58
3.	Einlösung:	59
a)	Wortlaut Nr. 9 II AGB-Banken:	59

b)	Wortlaut Nr. 9 II AGB-Sparkassen:.....	60
4.	Pflicht zu Prüfung und unverzüglicher Einwendung:.....	60
a)	Wortlaut Nr. 11 IV AGB-Banken:.....	60
b)	Wortlaut Nr. 20 I g und II AGB-Sparkassen:.....	60
5.	Frist für Einwendungen gegen den Rechnungsabschluss:.....	61
a)	Wortlaut Nr. 7 II AGB-Banken:.....	61
b)	Wortlaut Nr. 7 III AGB-Sparkassen:.....	61
6.	Genehmigung von Belastungen aus Lastschriften:.....	61
a)	Wortlaut des Nr. 2.4 Sonderbedingungen (Banken):.....	62
b)	Wortlaut des Nr. A.2.4 Sonderbedingungen (Sparkassen):.....	62
III.	Rechtliche Grundlagen im Valutaverhältnis:.....	63
IV.	Rechtliche Grundlagen im Inkassoverhältnis:.....	63
V.	Rechtliche Grundlagen im Interbankenverhältnis:.....	64
1.	Lastschriftabkommen:.....	64
2.	Giroverhältnis:.....	65
VI.	Rechtliche Grundlagen im Deckungsverhältnis:.....	66
§ 3.	Stellungnahme:.....	67
A.	Stellungnahme zur Autorisierung der Zahlstelle:.....	67
I.	Stellungnahme zur Auffassung der Genehmigungstheorie:.....	67
1.	Aufwendungsersatzanspruch nach GoA:.....	67
a)	Inhalt der Geschäftsbesorgung:.....	67
b)	Geschäftsbesorgung mittels Deckungsverschaffung:.....	68
(1)	Zahlstelle kontoführend:.....	68
(a)	E.v.-Vorbehalt als Bedingung nach § 158 BGB:.....	69
(b)	Ergebnis:.....	71
(2)	Inkassostelle kontoführend:.....	72
(a)	Einsatz eigener Mittel als Folge der Belastungsbuchung:...	72
(i)	Aufwendungsersatzanspruch:.....	73
(ii)	Herausgabepflicht:.....	73
(iii)	Pflicht aus dem LSA:.....	73
(iv)	Ergebnis:.....	74
(b)	Einsatz eigener Mittel durch nachträgliche Weisung:.....	74
(c)	Ergebnis:.....	75
(3)	Deutsche Bundesbank kontoführend:.....	75
(a)	Einsatz eigener Mittel bei ausreichender Deckung:.....	76
(i)	Deckung aufgrund vorangegangener Einzahlung:.....	76
(ii)	Deckung aufgrund von Gutschriften:.....	77
(b)	Einsatz eigener Mittel bei fehlender Deckung:.....	80
c)	Ergebnis:.....	80

2.	Verfügung eines Nichtberechtigten: .....	81
a)	Belastungsbuchung: .....	81
b)	Gestaltungsgeschäft: .....	83
3.	Ergebnis: .....	83
II.	Stellungnahme zur Auffassung der Befugnistheorien: .....	84
1.	Weisungsbefugnis des Zahlungsempfängers: .....	84
a)	Zweck der Einzugsermächtigung: .....	84
(1)	Mitteilung der relevanten Daten: .....	84
(2)	Gestattung der Benutzung des Lastschriftverfahrens: .....	85
(3)	Ermächtigung zur Weisungsabgabe: .....	86
b)	Interessenlage und Parteiwille: .....	86
(1)	Willen der Parteien aus dem Valutaverhältnis: .....	86
(2)	Willen der Kreditinstitute: .....	87
c)	Zulässigkeit einer Verpflichtungsermächtigung: .....	87
d)	Ergebnis: .....	88
2.	Gestalt der Weisungen: .....	88
a)	Begleitzettel als Weisung im Deckungsverhältnis: .....	89
b)	Lastschrift als Weisung im Deckungsverhältnis: .....	90
(1)	Wortlaut: .....	91
(2)	Vergleich mit Überweisungsauftrag: .....	92
(3)	Ergebnis: .....	93
3.	Weg der Weisung zwischen den Kreditinstituten: .....	93
a)	Aktiv- oder Passivvermittlung: .....	94
b)	Vertretung oder Botenschaft: .....	95
(1)	Parteiwillen: .....	95
(2)	Vereinbarkeit mit Nr. 3 II AGB-Banken: .....	95
(a)	Anwendbarkeit auf das Lastschriftverfahren: .....	96
(b)	Verhältnis zu Nr. 3 II AGB-Banken: .....	96
4.	Ergebnis: .....	97
B.	Stellungnahme zum Wesen des Widerspruchs: .....	98
I.	Stellungnahme zur Auffassung der Genehmigungstheorie: .....	98
II.	Stellungnahme zur Auffassung den Befugnistheorien: .....	100
1.	Widerspruch vor Einlösung: .....	100
2.	Widerspruch nach Einlösung: .....	100
a)	Widerspruch gegen einen unberechtigten Einzug: .....	100
b)	Widerspruch gegen einen berechtigten Einzug: .....	101
(1)	Rechtsnatur des Widerspruchs: .....	101
(2)	Hintergrund der Widerspruchsmöglichkeit: .....	102

C.	Stellungnahme zur Rechtmäßigkeit des Widerspruchs:.....	104
I.	Stellungnahme zur Auffassung der Genehmigungstheorie:.....	104
1.	Befristung des Widerspruchs nach der Genehmigungstheorie:....	104
a)	Fristen aus dem Lastschriftabkommen: .....	104
b)	Fristen aus den AGB der Zahlstelle:.....	104
c)	Fristen aus den „Bedingungen für den Lastschriftverkehr“:..	105
d)	Keine Fristen für die Einlegung des Widerspruchs:.....	105
2.	Andere Gründe für das Erlöschen des Widerspruchsrechts: .....	106
a)	Schweigen auf Zusendung des Rechnungsabschlusses:.....	106
(1)	Nr. 7 II AGB-Banken / Nr. 7 III AGB-Sparkassen:.....	106
(2)	Nr. 2.4 Sonderbedingungen Einzugsermächtigung: .....	108
b)	Schweigen auf die Belastungsbuchung: .....	111
(1)	Explizite Weisung: .....	111
(2)	Doppelt begründete Lastschrift:.....	111
(3)	Konkludente Weisung:.....	112
3.	Ergebnis:.....	113
II.	Stellungnahme zur Auffassung der Befugnistheorien: .....	114
1.	Befristung des Widerspruchs nach den Befugnistheorien: .....	114
a)	Befristung bei berechtigtem Einzug: .....	114
b)	Befristung bei unberechtigtem Einzug: .....	114
2.	Genehmigung wegen Anerkennung des Rechnungsabschlusses:..	114
a)	Genehmigung bei berechtigtem Einzug: .....	114
b)	Genehmigung bei unberechtigtem Einzug: .....	115
3.	Erlöschen der Widerspruchsmöglichkeit durch Weisung:.....	116
a)	Erlöschen bei berechtigtem Einzug: .....	116
b)	Erlöschen bei unberechtigtem Einzug:.....	117
4.	Ergebnis:.....	117
D.	Stellungnahme zum Widerruf des Widerspruchs:.....	118
I.	Stellungnahme zur Auffassung der Genehmigungstheorie:.....	118
1.	Widerruf vor Durchführung des Widerspruchs: .....	118
2.	Widerruf nach Rückabwicklung:.....	119
II.	Stellungnahme zur Auffassung der Befugnistheorien: .....	120
1.	Widerruf des Widerspruchs bei unberechtigtem Einzug: .....	120
2.	Widerruf des Widerspruchs bei berechtigtem Einzug: .....	120
E.	Stellungnahme zur Erfüllung:.....	121
I.	Stellungnahme zur Auffassung der Genehmigungstheorie:.....	121
1.	Erfüllung bei berechtigtem Einzug: .....	121
a)	Zahlstelle kontoführend: .....	122

b)	Inkassostelle kontoführend: .....	123
c)	Deutsche Bundesbank kontoführend: .....	124
(1)	Leistungserfolg: .....	124
(2)	Leistungshandlung: .....	124
(3)	Tilgungsbestimmung: .....	124
2.	Erfüllung bei unberechtigtem Einzug: .....	125
II.	Stellungnahme zur Auffassung der Befugnistheorien: .....	126
1.	Erfüllung bei berechtigtem Einzug: .....	126
a)	Leistungserfolg: .....	126
(1)	Zahlstelle kontoführend: .....	126
(2)	Inkassostelle kontoführend: .....	127
(3)	Deutsche Bundesbank kontoführend: .....	127
(4)	Zeitpunkt des Deckungseingangs beim Gläubiger: .....	128
b)	Leistungshandlung: .....	128
c)	Endgültigkeit der Leistung: .....	129
2.	Erfüllung bei unberechtigtem Einzug: .....	131
a)	Leistungserfolg: .....	131
(1)	Zahlstelle kontoführend: .....	131
(2)	Inkassostelle kontoführend: .....	132
(3)	Deutsche Bundesbank kontoführend: .....	132
b)	Leistungshandlung: .....	132
Teil III:	Zusammenfassung: .....	133
§ 1.	Bewertung der Genehmigungstheorie: .....	133
§ 2.	Bewertung der Befugnistheorien: .....	135
Anlagen:	.....	XVII
Abkommen über den Lastschriftverkehr: .....		XVII
Ermächtigung zum Einzug von Forderungen durch Lastschriften: .....		XXV
Abbuchungsauftrag für Lastschriften .....		XXV
Vereinbarung über den Einzug von Forderungen durch Lastschriften: .....		XXVII
Literaturverzeichnis: .....		XXIX