

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 ^{plus} :	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	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