

# Inhalt

Einleitung.....	11
Teil 1 Allgemeines zu Girovertrag und Kontokorrent; Überweisung; Lastschrift; Scheck- und Wechselverkehr.....	
14	
A. Grundlagen zu Girovertrag und Kontokorrent .....	14
I. Allgemeines.....	14
II. Inhalt des Girovertrags.....	16
1. Pflicht zur Kontoführung .....	16
2. Behandlung eingehender Zahlungen.....	17
3. Abwicklung von Überweisungsaufträgen .....	17
4. Entgelt.....	18
III. Girokonto als Kontokorrent .....	18
1. Buchung.....	19
2. Kontokorrentbindung .....	20
3. Verrechnung und Feststellung des Saldos; Saldoanerkennnis .....	20
B. Überweisung .....	21
I. Allgemeines.....	21
II. Rechtsbeziehungen bei der Überweisung .....	22
1. Verhältnis Überweisender – ausführende Bank: 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 .....	27
d) Pflichten des Überweisenden.....	30
aa) Entgeltzahlung.....	30
bb) Erstattungspflichten.....	30
cc) Sorgfaltspflichten .....	31
e) Leistungsstörungen .....	32

aa) Garantiehaftung der überweisenden Bank ...	32
bb) Verschuldenshaftung der überweisenden Bank.....	34
2. Verhältnis Empfänger – empfangende Bank:	
Inkassoverhältnis .....	34
a) Gutschrift .....	34
b) Nebenpflichten .....	35
c) Zurückweisungsrecht .....	35
3. Interbankenverhältnis .....	36
a) Vertragsbeziehung .....	37
b) Interbankenabkommen .....	37
4. Verhältnis Überweisender –	
Überweisungsempfänger: Valutaverhältnis .....	39
a) Erfüllungswirkung der Überweisung .....	39
b) Erfüllungs- und Leistungszeitpunkt;	
Gefahrtragung.....	40
5. Rückabwicklung .....	41
a) Bei wirksamer Überweisung .....	41
b) Bei fehlerhafter Überweisung .....	41
aa) Fehlende Weisung .....	42
bb) Rechtsschein einer Weisung .....	43
cc) Fortgeltung der bisherigen	
Rechtsprechungsgrundsätze .....	44
c) Bei nicht autorisiertem Zahlungsvorgang .....	44
III. Einzelfragen.....	45
1. Barauszahlungsauftrag .....	45
2. Dauerauftrag .....	46
C. Lastschrift .....	47
I. Allgemeines .....	47
II. Einzugsermächtigungsverfahren .....	49
1. Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten .....	49
a) Zahlungspflichtiger – Zahlungsempfänger	
(Valutaverhältnis) .....	50
b) Inkassostelle – Zahlungsempfänger	
(Deckungsverhältnis) .....	51
c) Zahlstelle – Inkassostelle	
(Interbankenverhältnis) .....	52

d) Zahlungspflichtiger – Zahlstelle (Deckungsverhältnis).....	53
2. Insbesondere: Widerspruchsrecht des Schuldners ....	54
a) Voraussetzungen.....	54
aa) Im Verhältnis zur Bank .....	54
bb) Im Verhältnis zum Gläubiger .....	56
b) Folgen des Widerspruchs.....	56
c) Widerspruch durch den Insolvenzverwalter .....	57
III. Abbuchungsauftragsverfahren .....	59
IV. SEPA-Lastschriftverfahren .....	60
1. Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten .....	60
2. Rückforderungsrecht des Schuldners.....	61
3. Vorteile und Nutzen des SEPA-Lastschriftverfahrens .....	62
4. SEPA-Basislastschriftverfahren .....	63
5. SEPA-Firmenlastschriftverfahren.....	64
6. SEPA-Basislastschrift und SEPA-Firmenlastschrift in der Übersicht.....	65
D. Scheck- und Wechselverkehr.....	66
I. Scheckverkehr .....	66
1. Allgemeines .....	66
2. Rechtsbeziehungen im Scheckverkehr .....	67
a) Scheckaussteller – Schecknehmer (Valutaverhältnis).....	68
b) Scheckaussteller – (bezogene) Schuldnerbank (Deckungsverhältnis).....	69
aa) Pflichten der Bank .....	70
bb) Fälschungsrisiko.....	70
c) Schecknehmer – Gläubigerbank (Inkassoverhältnis) .....	71
d) Interbankenverhältnis .....	72
3. Scheckprozess .....	73
4. Besondere Formen des Schecks.....	73
a) Verrechnungsscheck .....	73
b) Reisescheck .....	74
II. Wechselverkehr .....	75
1. Allgemeines .....	76

2. Rechtliche Grundlagen.....	76
a) Wechselstrenge .....	76
aa) Förmliche Wechselstrenge .....	76
bb) Sachliche Wechselstrenge .....	78
b) Rechtsbeziehungen im Valutaverhältnis .....	78
c) Übertragung der Rechte aus dem Wechsel.....	79
aa) Indossament .....	80
bb) Auswirkungen auf das Grundgeschäft.....	80
Teil 2 Kartengestützte Zahlungssysteme; electronic banking/Onlinebanking .....	81
E. Kartengestützte Zahlungssysteme .....	81
I. Allgemeines .....	81
II. Debitkarten .....	82
1. Rechtliche Grundlagen.....	82
2. Einsatz am Geldautomaten .....	83
a) Interbankenverhältnis .....	83
b) Verhältnis Kunde – Bank .....	84
3. Einsatz in POS-Systemen .....	86
a) electronic cash-Verfahren .....	86
aa) Verhältnis Kunde – kartenausgebende Bank (Deckungsverhältnis).....	87
bb) Verhältnis Kunde – Händler (Valutaverhältnis) .....	87
cc) Verhältnis Händler – kartenausgebende Bank (Abwicklungsverhältnis).....	88
b) Elektronisches Lastschriftverfahren .....	89
4. Geldkartenfunktion .....	90
III. Kreditkarten .....	91
1. Grundlagen .....	91
2. Rechtsbeziehungen beim Einsatz von Kreditkarten...	92
a) Kreditkartenunternehmen – Karteninhaber (Deckungsverhältnis) .....	92
aa) Aufwendungsersatzanspruch .....	93
bb) Einwendungen aus dem Valutaverhältnis .....	93
b) Karteninhaber – Vertragsunternehmen (Valutaverhältnis) .....	94

c) Kreditkartenunternehmen – Vertragsunternehmen (Abwicklungsverhältnis) .....	94
IV. Insbesondere: Schadensfälle bei der Verwendung von Zahlungskarten.....	95
1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank .....	96
2. Schadensersatzanspruch der Bank.....	97
a) Verschuldensunabhängige Haftung des Kunden ..	97
b) Verschuldensabhängige Haftung des Kunden .....	97
c) Haftungsausschluss nach Verlustanzeige .....	98
3. Beweislastverteilung nach bisheriger Rechtsprechung.....	98
a) Fehlgeschlagene Übersendung von Karte und/oder PIN .....	99
b) Aufbewahrung von Karte und PIN.....	99
c) Verwendung von PIN und TAN.....	100
d) Bedeutung von Verlustanzeige und Kartensperre.....	101
e) Ausspähen von Daten, Skimming .....	102
f) Kreditkarteneinsatz im Internet.....	103
F. Electronic Banking .....	104
I. Allgemeines.....	104
II. Rechtsverhältnisse beim elektronischen Zahlungsverkehr .....	105
1. Onlinebanking .....	105
a) Zugang zum Onlinebanking .....	106
aa) Technische Sicherung des Onlinebanking ..	106
bb) Onlinebanking-Vertrag.....	107
b) Besondere Pflichten der Bank .....	108
c) Besondere Pflichten des Kunden .....	108
2. Telebanking.....	109
3. Sonstige Zahlungsmethoden .....	110
a) PayPal, usw. ....	110
b) Elektronische Lastschrift .....	110
III. Risikoverteilung beim elektronischen Zahlungsverkehr .....	111
1. Aufwendungsersatzanspruch der Bank gegen den Kunden .....	112

2. Schadensersatzanspruch der Bank gegen den Kunden .....	113
3. Haftung des Finanzagenten .....	114
Literaturverzeichnis .....	115