

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; Saldoanerkenntnis	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) Formliche 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