

Inhaltsübersicht

Abkürzungen — XV

Literaturverzeichnis — XXIII

A. Grundlagen — 1

I. Geld und Geldschuld — 1

II. Rechtlicher und organisatorischer Rahmen des Zahlungsverkehrs — 19

III. Grundstrukturen des Zahlungsverkehrs — 40

IV. Schlichtungsverfahren, „Ombudsmann“ — 46

B. Das Zahlungskonto als Grundlage des Zahlungsverkehrs — 49

I. Girovertrag als Zahlungsdiensterahmenvertrag (§ 675f Abs. 2 BGB) — 49

II. Vertragliche Pflichten aus dem Girovertrag — 51

III. Kontrahierungszwang/Basiskonto — 90

IV. Pfändung und Pfändungsschutz, Verpfändung — 92

V. Beendigung des Kontoverhältnisses — 98

VI. Allgemeiner Bankvertrag? — 105

C. Zahlungsdienste im Zahlungsverkehr — 107

I. Grundlinie der Entwicklung des Zahlungsverkehrsrechts — 107

II. Grundbegriffe und -strukturen des Zahlungsdiensterechts — 113

III. Einzelheiten zu wichtigen Zahlungsinstrumenten — 134

IV. Leistungsstörungen — 187

V. Exkurs: Rechtliche Einordnung exemplarischer neuer Zahlungsangebote — 203

D. Scheck- und Wechselverkehr (Wertpapierrecht) — 205

I. Grundbegriffe des Wertpapierrechts — 205

II. Scheckverkehr — 214

III. Wechselverkehr — 243

IV. Wechsel- und Scheckprozess — 245

Anhang — 249

Anhang I. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken — **249**

Anhang II. Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung — **263**

Anhang III. Abkommen über die SEPA-Inlandsechtzeitüberweisung — **272**

Anhang IV. Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift — **281**

Anhang V. Abkommen über den Einzug von Schecks (Scheckabkommen) — **285**

Register — 321

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungen — XV

Literaturverzeichnis — XXIII

A. Grundlagen — 1

- I. Geld und Geldschuld — 1
 1. Geld — 1
 2. Formen der Zahlungsmittel — 2
 - a. Bargeld — 2
 - b. Buchgeld — 4
 - c. E-Geld — 5
 3. Währung und Währungsstatut — 6
 - a. Währung — 6
 - b. Währungsstatut — 8
 4. Geldschuld — 10
 - a. Geldschuld als Wertverschaffungsschuld — 10
 - b. Geldsummen- und Geldwertschuld — 11
 - c. Erfüllung einer Geldschuld — 12
 - (1) „Qualifizierte Schickschuld“ oder „modifizierte Bringschuld“? — 12
 - (2) Barzahlung — 14
 - (3) Bargeldlose Zahlung — 14
 - (4) Übersicht — 17
 5. Fremdwährungsschuld — 17
- II. Rechtlicher und organisatorischer Rahmen des Zahlungsverkehrs — 19
 1. Zahlungsverkehrsunternehmen und ihre Beaufsichtigung — 19
 - a. Die Begriffe „Zahlungsdienstleister“ und „Zahlungsdienste“ — 19
 - b. Aufsicht über Kredit- und Zahlungsinstitute — 22
 - (1) Ziel der Aufsicht — 22
 - (2) Aufsichtsbehörden — 23
 - (3) Wesentliche Instrumente der Aufsicht — 25
 - (a) Erlaubnisvorbehalt — 25
 - (b) Ordnungsvorschriften für Bankgeschäfte und Zahlungsdienste — 26
 - (c) Eingriffsbefugnisse der BaFin — 29
 - c. Einlagensicherung — 30
 2. Die Struktur der Zahlungsverkehrswirtschaft in Deutschland — 32
 3. Zentralbankwesen und Geldpolitik — 34
 - a. Deutsche Bundesbank — 34
 - b. Europäische Zentralbank (EZB) und Europäisches System der Zentralbanken (ESZB) — 36

c.	Ziel und Instrumente der Geldpolitik —	37
III.	Grundstrukturen des Zahlungsverkehrs —	40
1.	Rechtsverhältnisse bei der Abwicklung einer bargeldlosen Zahlung —	40
a.	Anweisung (im weiteren Sinne) —	40
b.	Kausalverhältnisse —	40
c.	Leistungsbeziehungen —	42
2.	Praktische Abwicklung des Zahlungsverkehrs —	43
IV.	Schlichtungsverfahren, „Ombudsmann“ —	46
B.	Das Zahlungskonto als Grundlage des Zahlungsverkehrs —	49
I.	Girovertrag als Zahlungsdienststerahmenvertrag (§ 675f Abs. 2 BGB) —	49
II.	Vertragliche Pflichten aus dem Girovertrag —	51
1.	Übersicht —	51
2.	Einrichtung eines Kontos —	52
a.	Begriff des Kontos —	52
b.	Kontoinhaber —	53
(1)	Formelle Kontenwahrheit —	53
(2)	Treuhand-/Anderkonten —	55
(3)	Gemeinschaftskonten —	56
c.	Die Kontonummer —	58
d.	Die Kontokorrentabrede —	60
(1)	Das Zahlungskonto als Kontokorrentkonto —	60
(2)	Einstellung in laufende Rechnung —	60
(3)	Periodische Verrechnung —	61
(4)	Feststellung und Anerkennung des Saldos —	63
3.	Gutschrift eingehender Zahlungen —	66
a.	Anspruch auf Gutschrift —	66
(1)	Entstehung und Inhalt —	66
(2)	Erteilungsfrist und Leistungsstörungsrecht —	67
(3)	Wertstellung —	68
b.	Anspruch aus Gutschrift —	69
(1)	Gutschrift als abstraktes Schuldversprechen/ Schuldanerkenntnis —	69
(2)	Kondiktion und Stornierung von Gutschriften —	70
c.	Recht zur Gutschrift/Zurückweisungsrecht des Kunden? —	71
4.	Durchführung des Zahlungsverkehrs —	72
a.	Ausführung von Zahlungsaufträgen —	73
b.	Inkassoaufträge —	75
c.	Sonstige Zahlungsverkehrsgeschäfte —	77
5.	Entgeltzahlung —	77

- 6. Vertragliche Nebenpflichten aus dem Giro- bzw. Zahlungsdienstes-
rahmenvertrag — **82**
 - a. Nebenpflichten des Kreditinstituts — **82**
 - (1) Auskunft und Rechnungslegung — **82**
 - (2) Wahrung des Bankgeheimnisses — **84**
 - (a) Vertragliche Nebenpflicht — **84**
 - (b) Einschränkungen des Bankgeheimnisses — **85**
 - (3) Schutzpflichten — **87**
 - b. Nebenpflichten des Kunden — **89**
- III. Kontrahierungszwang/Basiskonto — **90**
- IV. Pfändung und Pfändungsschutz, Verpfändung — **92**
 - 1. Kontenpfändung — **92**
 - 2. Pfändungsschutz bei Kontenpfändung — **95**
 - 3. Verpfändung (insbesondere AGB-Pfandrecht) — **96**
- V. Beendigung des Kontoverhältnisses — **98**
 - 1. Mögliche Gründe für die Beendigung — **98**
 - a. Kündigung des Giro- bzw. Zahlungsdienstesrahmenvertrages
(§ 675h BGB) — **98**
 - b. Tod des Kunden — **101**
 - c. Insolvenz des Kunden — **102**
 - 2. Folgen der Beendigung — **103**
- VI. Allgemeiner Bankvertrag? — **105**

C. Zahlungsdienste im Zahlungsverkehr — 107

- I. Grundlinie der Entwicklung des Zahlungsverkehrsrechts — **107**
 - 1. Vor Umsetzung der Überweisungsrichtlinie — **107**
 - 2. Änderung durch Überweisungsrichtlinie — **109**
 - a. Überweisungsrichtlinie vom 27.01.1997 — **109**
 - b. Umsetzung durch Überweisungsgesetz vom 21.07.1999 — **109**
 - 3. Grundlegende Neuausrichtung durch Zahlungsdienste-RL
(PSD 1, PSD 2) — **111**
 - a. (Erste) Zahlungsdienste-RL vom 13.11.2007 (PSD 1) — **111**
 - b. Umsetzung der PSD 1 — **112**
 - c. Zweite Zahlungsdienste-RL vom 25.11.2015 (PSD 2) und deren
Umsetzung — **113**
- II. Grundbegriffe und -strukturen des Zahlungsdiensterechts — **113**
 - 1. Zahlungsvorgang — **113**
 - 2. Zahlungsdienstevertrag — **114**
 - 3. Zahlungsauftrag — **115**
 - a. Erteilung des Zahlungsauftrags — **115**
 - b. Ablehnung des Zahlungsauftrags — **117**
 - c. Widerruf des Zahlungsauftrags — **117**

- 4. Zahlungsinstrument — 120
- 5. Autorisierung — 121
 - a. Erteilung der Autorisierung — 121
 - b. Autorisierung mittels Zahlungsauthentifizierungsinstrument — 122
 - c. Widerruf der Autorisierung — 124
- 6. Ausführung — 125
 - a. Pflichten des Zahlungsdienstleisters — 125
 - (1) Ausführung des Zahlungsvorgangs — 125
 - (a) Erfolgspflicht — 125
 - (b) Grundsatz der formalen Auftragsstrenge — 126
 - (c) Maßgeblichkeit der angegebenen Kundenkennung — 127
 - (2) Einhaltung der Ausführungsfrist — 130
 - (3) Weiterleitung von Angaben — 131
 - (4) Informationspflichten gegenüber dem Zahler — 131
 - b. Pflichten des Zahlungsdienstnutzers — 132
 - (1) Verschaffung des Zahlungsbetrages — 132
 - (2) Entgeltzahlung — 133
 - (3) Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten — 134
 - c. Insolvenz des Zahlers — 134
- III. Einzelheiten zu wichtigen Zahlungsinstrumenten — 134
 - 1. Überweisung — 134
 - a. Die Überweisung als Instrument des Zahlungsverkehrs — 134
 - b. Rechtliche Ausgestaltung der Überweisung — 135
 - (1) Rechtslage vor Inkrafttreten des Überweisungsgesetzes vom 21.07.1999 — 135
 - (2) Rechtslage nach dem Überweisungsgesetz vom 21.07.1999 — 137
 - (3) Rechtslage nach Umsetzung der Zahlungsdienste-RL — 140
 - c. Praktische Abwicklung des Überweisungsverkehrs — 141
 - (1) Vertragsbedingungen für den Überweisungsverkehr — 141
 - (2) SEPA-Überweisung — 142
 - (3) Belegloser Überweisungsverkehr — 143
 - 2. Lastschrift — 143
 - a. Die Lastschrift als Instrument des Zahlungsverkehrs — 143
 - b. Rechtliche Ausgestaltung der Lastschrift — 145
 - (1) Das Deckungsverhältnis (Zahlungspflichtiger – Zahlstelle) — 145
 - (a) Rechtslage vor Umsetzung der Zahlungsdienste-RL — 145
 - (b) Rechtslage nach Umsetzung der Zahlungsdienste-RL — 151

- (2) Das Inkasso-verhältnis (Zahlungsempfänger – Inkasso-
stelle) — **153**
 - (3) Das Valutaverhältnis (Zahlungsempfänger – Zahlungs-
pflichtiger) — **154**
 - (a) Lastschriftabrede — **154**
 - (b) Erfüllung durch Lastschriftzahlung — **155**
 - (c) Rechtsmissbräuchliche Geltendmachung des Erstattungs-
anspruchs aus § 675x Abs. 2 BGB — **157**
 - (4) Das Interbankenverhältnis (Zahlstelle – Inkasso-
stelle) — **160**
- 3. Zahlungskarte — **161**
 - a. Formen des kartengestützten Zahlungsverkehrs — **161**
 - b. Zahlungskarten (debit cards) — **162**
 - (1) Kartengestützte Zahlungssysteme — **162**
 - (2) Zahlung mit debit card — **163**
 - (3) Die Rechtsbeziehungen in einem Zahlungskarten-
System — **166**
 - (a) Übersicht über die Rechtsbeziehungen — **166**
 - (b) Deckungsverhältnis (Karteninhaber – kartenausgebendes
Kreditinstitut) — **166**
 - (c) Valutaverhältnis (Karteninhaber – Händler) — **168**
 - (d) Rechtsverhältnisse bei der Zahlungsabwicklung — **169**
 - (4) Exkurs: Bargeldabhebungen am Geldausgabe-
automaten — **170**
 - (5) Haftung bei Kartenmissbrauch — **171**
 - (a) Grundsätze der Haftungsverteilung — **171**
 - (b) Beweisfragen — **173**
 - (c) Anzeigepflicht des Karteninhabers — **178**
 - c. Kreditkarte (charge card, credit card) — **178**
 - (1) Übersicht — **178**
 - (2) Deckungsverhältnis (Emissions-/Kreditkartenvertrag) — **180**
 - (3) Inkasso-verhältnis (Akquisitionsvertrag) — **182**
 - (a) Rechtsnatur des Akquisitionsvertrages — **182**
 - (b) Einwendungsdurchgriff — **184**
 - (4) Valutaverhältnis (Zahlungspflichtiger – Zahlungs-
empfänger) — **186**
 - d. GeldKarte (elektronisches Geld) — **186**
- IV. Leistungsstörungen — **187**
 - 1. Ausführung eines nicht (wirksam) autorisierten Zahlungs-
vorgangs — **187**
 - a. Behandlung im Deckungsverhältnis (Zahler – Zahlungs-
dienstleister, § 675u BGB) — **187**

- b. Behandlung im Valutaverhältnis (Zahler– Zahlungsempfänger) — **190**
 - c. Behandlung im Inkassoeverhältnis (ausführender Zahlungsdienstleister – Zahlungsempfänger) — **192**
 - d. Übersicht — **193**
 - e. Ausnahme: Zurechnung im Einzelfall — **194**
- 2. Fehlerhafte Ausführung eines autorisierten Zahlungsvorgangs — **196**
 - a. Behandlung im Deckungsverhältnis (Zahler – Zahlungsdienstleister, § 675y BGB) — **196**
 - (1) Nicht erfolgte Ausführung des Zahlungsauftrags — **196**
 - (2) Fehlerhafte Ausführung des Zahlungsauftrags — **199**
 - (3) Verspäteter Zahlungsvorgang — **200**
 - (4) Ersatz sonstiger Schäden — **202**
 - b. Regressnahme zwischen Zahlungsdienstleistern (§ 676a BGB) — **202**
 - c. Störung im Valutaverhältnis (Zahler– Zahlungsempfänger) — **202**
- V. Exkurs: Rechtliche Einordnung exemplarischer neuer Zahlungsangebote — **203**

D. Scheck- und Wechselverkehr (Wertpapierrecht) — 205

- I. Grundbegriffe des Wertpapierrechts — **205**
 - 1. Der Wertpapierbegriff — **205**
 - 2. Die Wertpapierarten — **207**
 - a. Inhaberpapiere — **207**
 - b. Orderpapiere — **208**
 - c. Rektapapiere — **210**
 - d. Traditionspapiere — **211**
 - e. Legitimationspapiere — **213**
- II. Scheckverkehr — **214**
 - 1. Grundlagen des Scheckverkehrs — **214**
 - 2. Scheckrechtliche Ansprüche — **215**
 - a. Bestehende Ansprüche — **215**
 - b. Anspruchsvoraussetzungen eines scheckrechtlichen Rückgriffsanspruchs — **216**
 - (1) Formgültiger Scheck — **216**
 - (2) Berechtigung des Anspruchstellers — **218**
 - (a) Formelle Berechtigung — **218**
 - (b) Materielle Berechtigung — **219**
 - (3) Rückgriffsvoraussetzungen — **220**
 - (a) Nichteinlösung bei rechtzeitiger Vorlage — **220**
 - (b) Feststellung der Zahlungsverweigerung — **222**
 - (c) Folgen nicht rechtzeitiger Vorlage — **224**

- (4) Haftung des in Anspruch Genommenen — 225
 - (a) Skripturakt — 225
 - (b) Begebungsvertrag — 226
 - (5) Kein Durchgreifen von Einwendungen — 228
 - (a) Fehlende materielle Berechtigung — 228
 - (b) Urkundliche Einwendungen — 228
 - (c) Nicht urkundliche Gültigkeitseinwendungen — 229
 - (d) Persönliche Einwendungen — 230
 - (e) Übersicht über Einwendungen — 232
 - c. Inhalt des scheckrechtlichen Anspruchs — 233
 - d. Übersicht — 233
- 3. Abwicklung von Scheckzahlungen — 236
 - a. Das Valutaverhältnis (Aussteller – Schecknehmer) — 236
 - b. Das Deckungsverhältnis (Aussteller – Bezogener) — 237
 - (1) Scheckvertrag — 237
 - (2) Exkurs: eurocheque-Garantie — 238
 - c. Scheckinkasso — 239
 - (1) Inkassoauftrag — 239
 - (2) Scheckeinzugsverfahren der Kreditwirtschaft — 239
 - (3) Haftung für abhanden gekommene Schecks — 241
 - d. Rückabwicklung von Scheckzahlungen — 242
- III. Wechselverkehr — 243
- IV. Wechsel- und Scheckprozess — 245

Anhang — 249

- Anhang I. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken — 249
- Anhang II. Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung — 263
- Anhang III. Abkommen über die SEPA-Inlandsechtzeitüberweisung — 272
- Anhang IV. Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift — 281
- Anhang V. Abkommen über den Einzug von Schecks (Scheckabkommen) — 285

Register — 321