

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 Bring-schuld“? — 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 Zahlungs-dienste — 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 Zahlungsdiensterahmenvertrag (§ 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) Kondition 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. Zahlungsdiensteraahmenvertrag	— 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. Zahlungsdiensteraahmenvertrages (§ 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 Zahlungsauthentifizierungs-instrument — 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 Kunden-kennung — 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 – Zah-lsstelle) — 145
(a)	Rechtslage vor Umsetzung der Zahlungsdienste-RL — 145
(b)	Rechtslage nach Umsetzung der Zahlungs-dienste-RL — 151

- (2) Das Inkassoverhältnis (Zahlungsempfänger – Inkassostelle) — 153
 - (3) Das Valutaverhältnis (Zahlungsempfänger – Zahlungspflichtiger) — 154
 - (a) Lastschriftabrede — 154
 - (b) Erfüllung durch Lastschriftzahlung — 155
 - (c) Rechtsmissbräuchliche Geltendmachung des Erstattungsanspruchs aus § 675x Abs. 2 BGB — 157
 - (4) Das Interbankenverhältnis (Zahlstelle – Inkassostelle) — 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 Geldausgabeautomaten — 170
 - (5) Haftung bei Kartenmissbrauch — 171
 - (a) Grundsätze der Haftungsverteilung — 171
 - (b) Beweisfragen — 173
 - (c) Anzeigeobliegenheit des Karteninhabers — 178
 - c. Kreditkarte (charge card, credit card) — 178
 - (1) Übersicht — 178
 - (2) Deckungsverhältnis (Emissions-/Kreditkartenvertrag) — 180
 - (3) Inkassoverhältnis (Akquisitionsvertrag) — 182
 - (a) Rechtnatur des Akquisitionsvertrages — 182
 - (b) Einwendungsangriff — 184
 - (4) Valutaverhältnis (Zahlungspflichtiger – Zahlungsempfänger) — 186
 - d. GeldKarte (elektronisches Geld) — 186
- IV. Leistungsstörungen — 187
- 1. Ausführung eines nicht (wirksam) autorisierten Zahlungsvorgangs — 187
 - a. Behandlung im Deckungsverhältnis (Zahler – Zahlungsdienstleister, § 675u BGB) — 187

b.	Behandlung im Valutaverhältnis (Zahler– Zahlungsempfänger) — 190
c.	Behandlung im Inkassoverhältnis (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) Scheckeinzuugsverfahren 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	