Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis 13

Kapitel 1: Einleitung 17

A. Hintergründe des Euro-Zahlungsverkehrsraums 18

B. Entwicklung des Euro-Zahlungsverkehrsraums 24

I. Die Anfänge des Euro-Zahlungsverkehrsraums 24

II. Die Umsetzung von SEPA 27

C. Instrumente 34

D. Rechtsgrundlagen 34

I. Zahlungsdiensterichtlinie 34

II. Die zivilrechtliche Umsetzung der ZDRL in Deutschland 35

III. SEPA-Verordnung 39

IV. SEPA-Rulebooks und AGB 40

V. SEPA-Begleitgesetz 42

VI. Rechtsrahmen für Nicht-EU-Staaten 43

VII. Zusammenfassung 43

Kapitel 2: SEPA-Lastschrift 44

A. Begriffsbestimmung 44

B. SEPA-Basislastschrift 46

I. Ablauf des SEPA-Basislastschriftverfahrens 47

II. Gläubiger-Identifikationsnummer 48

III. Mandat 48

IV. Mandatsreferenz 50

V. Verfahrensart 51

VI. Vorabinformation 51

VII. Dematerialisierung 53

VIII. Einzug 53

IX. Belastungsbuchung 54

X. R-Transaktionen 55

1. R-Transaktionen vor der Lastschriftbuchung 55

2. R-Transaktionen nach der Lastschriftbuchung 56
C. Rechtsverhältnisse bei der SEPA-Basislastschrift 57
I. Interbankenverhältnis 58
1. Rechtliche Einordnung 58
2. Anwendbares Recht 61
II. Deckungsverhältnis 62
1. Rechtliche Einordnung 62
2. SEPA-Mandat 63
a) Rechtliche Würdigung des Mandats 64
b) Autorisierung 66
c) Form des Mandats 70
d) Gültigkeit des Mandats 72
e) Umdeutung einer Einzugsermächtigung in ein SEPA-Mandat 75
f) Umfang des Mandats 78
g) Zwischenergebnis 79
3. Erstattungsansprüche nach § 675 x BGB 80
a) § 675 x Abs. 1 BGB 81
b) § 675 x Abs. 2 BGB 82
aa) Widerrufsrecht mit ex nunc Wirkung 82
bb) Unmittelbar entstehender eigenständiger Anspruch 83
cc) Gestaltungsrecht mit ex tunc Wirkung 84
dd) Obliegenheit des Zahlers 84
ee) Stellungnahme 85
(1) Zum unmittelbar entstehenden eigenständigen Anspruch 85
(2) Zur Obliegenheit des Zahlers 87
(3) Zur Qualifikation als Gestaltungsrecht 87
(4) Zum Eintritt der Rechtsfolgen des Erstattungsanspruchs 91
ff) Eigener Ansatz 93
(1) Auflösende Bedingung 94
(2) Verhaltener Anspruch 94
gg) Ergebnis 96
c) Ausschluss der Erstattungsansprüche 97
d) Rechtsfolge 98
e) Ausblick 101

4. Haftungsansprüche 104
5. Anwendbares Recht 106
III. Valutaverhältnis 107
1. Rechtliche Einordnung 107
2. Erfüllung 108
a) Erfüllungseintritt 110
b) Auswirkungen des Erstattungsanspruchs auf die Erfüllung 113
aa) Auflösend bedingte Erfüllung 113
bb) Kritik 114
cc) Wegfall der Erfüllung analog § 379 Abs. 3 BGB 118
dd) Kritik 119
ee) Bestehenbleiben der Erfüllung trotz Erstattungsverlangens 120
ff) Kritik 120
gg) Wegfall der Erfüllung bei Ausübung des Gestaltungsrechts 122
hh) Zahlung mittels Lastschrift als Leistung erfüllungshalber 123
ii) Eigener Ansatz 124
c) Ergebnis 125
3. Haftungsansprüche 126
4. Anwendbares Recht 126
IV. Inkassoverhältnis 129
1. Rechtliche Einordnung 129
2. Inkassovereinbarung 129
3. Lastschriftabwicklung im Inkassoverhältnis 131
4. Haftungsansprüche 132
5. Anwendbares Recht 133
V. Sonstige Rechtsbeziehungen 133
1. Rechtliche Einordnung 133
2. Anwendbares Recht 135

D. SEPA-Firmenlastschrift 136
I. Ablauf 137
II. SEPA-Mandat 137
III. Mandatsanzeige 138
IV. Bestätigung der Mandatsanzeige 140

V. Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten 141
1. Deckungsverhältnis 142
2. Valutaverhältnis 143
VI. Zusammenfassung 143

E. Die Zukunft des Elektronischen und des Online-Lastschriftverfahrens 144

F. Besonderheiten beim Gemeinschaftskonto 146
I. Mandatserteilung nur von einem Kontoinhaber 147
II. Erstattungsverlangen durch einen Kontoinhaber 149

Kapitel 3: Die SEPA-Lastschrift in der Insolvenz 153

A. Insolvenz des Lastschriftschuldners 153
I. Allgemeines 153
II. Erstattungsansprüche aus § 675 x BGB 156
1. Insolvenzrechtliche Grundsätze 158
2. Insolvenzfestigkeit der SEPA-Lastschrift 160
3. Kritik 162
a) Analogie zu § 377 Abs. 1 BGB 163
b) Keine analoge Anwendung des § 377 Abs. 2 BGB 166
c) Anwendung von § 162 Abs. 2 BGB 169
d) Der Zweck des § 116 InsO 170
e) Systemwidrige Trennung im Haftungssystem der §§ 675 u ff. BGB 170
f) Stellung des vorläufigen Insolvenzverwalters 171
4. Stellungnahme 173
5. Rechtsfolgen eines Erstattungsanspruchs in der Insolvenz 175
III. Insolvenzanfechtung nach den §§ 129 ff. InsO 176
1. Vorgenommene Rechtshandlung i. S. d. § 129 InsO 176
2. Objektive Gläubigerbenachteiligung 178
3. Anfechtungsgrund nach §§ 130 – 137 InsO 179
4. Ausschluss der Anfechtung nach § 142 InsO 182
5. Anfechtungsgegner 183
6. Rechtsfolgen 185
a) Wiederaufleben akzessorischer Sicherheiten 186

b) Wiederaufleben nicht-akzessorischer Sicherheiten 187
aa) Nicht-akzessorische Sicherheiten des Schuldners 187
bb) Nicht-akzessorische Sicherheiten eines Dritten 190
c) Wirksamkeit von Zwischenverfügungen 191
7. Zusammenfassung 192
IV. Besonderheiten im Verbraucherinsolvenzverfahren 192
B. Probleme in der Insolvenz des Zahlungsempfängers 193
C. Probleme in der Insolvenz der Zahlungsdienstleister 196
D. Zusammenfassung 197

Kapitel 4: Rechtsvergleich 198

A. Rechtliche Qualifikation des Erstattungsanspruchs 199
I. Grundsatz 199
II. Österreich 200
III. Spanien 202
IV. Großbritannien 207
V. Vergleich 208
B. Zur Insolvenz bei Lastschriftverfahren 209
I. Grundsatz 209
1. Das Insolvenzrechtsstatut in der EUInsVO 210
2. Art. 9 EUInsVO 212
3. Ergebnis 213
II. Österreich 213
III. Spanien 216
IV. Großbritannien 218
V. Vergleich 222
C. Ergebnis 223

Kapitel 5: Schlussbetrachtung 225

A. Zusammenfassung 225
B. Ausblick 229

Literatur 231