

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