

## Die SEPA-Lastschrift

Bearbeitet von  
Dr. Stephanie Brauns

1. Auflage 2015. Buch. 243 S. Softcover

ISBN 978 3 8487 2669 1

Format (B x L): 15,3 x 22,6 cm

Gewicht: 377 g

[Recht > Zivilrecht > Zivilrecht allgemein, Gesamtdarstellungen](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](#) ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Stephanie Brauns

# Die SEPA-Lastschrift



Nomos

Nomos Universitätsschriften

Recht

Band 875

Stephanie Brauns

# Die SEPA-Lastschrift



**Nomos**

**Die Deutsche Nationalbibliothek** verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Zugl.: Kiel, Univ., Diss., 2015

ISBN 978-3-8487-2669-1 (Print)

ISBN 978-3-8452-6997-9 (ePDF)

1. Auflage 2015

© Nomos Verlagsgesellschaft, Baden-Baden 2015. Printed in Germany. Alle Rechte, auch die des Nachdrucks von Auszügen, der fotomechanischen Wiedergabe und der Übersetzung, vorbehalten. Gedruckt auf alterungsbeständigem Papier.

## 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 |

*Inhaltsverzeichnis*

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| 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 |

*Inhaltsverzeichnis*

|                                                                            |     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----|
| V. Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten                             | 141 |
| 1. Deckungsverhältnis                                                      | 142 |
| 2. Valutaverhältnis                                                        | 143 |
| VI. Zusammenfassung                                                        | 143 |
| E. Die Zukunft des Elektronischen und des Online-<br>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<br>§§ 675 u ff. BGB        | 170 |
| f) Stellung des vorläufigen Insolvenzverwalters                            | 171 |
| 4. Stellungnahme                                                           | 173 |
| 5. Rechtsfolgen eines Erstattungsanspruchs in der<br>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 |

*Inhaltsverzeichnis*

|                                                        |     |
|--------------------------------------------------------|-----|
| 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 |