

Fachinstitut für Bank- und Kapitalmarktrecht

Online-Vortrag LIVE: Fehlerhafte Zahlungsvorgänge – insbesondere im Zusammenhang mit der Überweisung (254190)

5. September 2024, 10.00 – 12.45 Uhr

Live-Übertragung im DAI eLearning Center

Referent:

Prof. Dr. Stefan Werner, Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht, Syndikus/Direktor

Gliederung

A. Fehlerhafte Zahlungsvorgänge – Varianten

- I. Autorisierte Zahlungsvorgänge
 1. Nicht erfolgte Ausführung
 2. Fehlerhaft erfolgte Ausführung
 3. Unvollständige Ausführung
 4. Verspätete Ausführung
 5. Vom Zahler falsch erteilte Aufträge
 6. Durch Täuschung autorisierte Zahlungen
 7. Fehlerhafte Gutschriften durch das Empfängerinstitut
 - a) Verspätete Gutschrift
 - b) Unvollständige Gutschrift
 - c) Falsche Gutschrift
 - d) Folgen des unterlassenen oder fehlerhaften zukünftigen IBAN-Empfängernamensabgleichs
 8. Fehlerhafte Ausführung bei SEPA-Echtzeitüberweisungen – Ein Ausblick
- II. Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge
 1. Ohne Mitverursachung durch den Zahlungsdienstnutzer
 2. Aufgrund einer Mitverursachung durch den Zahlungsdienstnutzer
 3. Haftungsausschlüsse
 4. Neue Regelungen in der PSD3/PSR – Ein Ausblick

B. Fehlerhafte Zahlungsvorgänge und die Folgen

- I. Informations- und Mitwirkungsrechte
- II. Schadenersatzansprüche
 1. Des Zahlungsdienstnutzers gegen den Zahlungsdienstleister
 2. Des Zahlungsdienstleisters gegen den Zahlungsdienstnutzer
- III. Erstattungsansprüche

C. Besonderheiten des mehrgliedrigen Zahlungsverkehrs

- I. Regressansprüche des erstbeauftragten Instituts gegen ein fehlerhaft handelndes Institut in der Zahlungskette
- II. Regressansprüche des erstbeauftragten Instituts gegen Drittdienste