

Inhaltsverzeichnis

| | Seite |
|-----------------------------|--------|
| Vorwort | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| Musterverzeichnis | LXIII |
| Abkürzungsverzeichnis | LXVII |
| Literaturverzeichnis | LXXVII |

Erster Teil

Allgemeine Übersicht über das Insolvenz- und Restrukturierungsrecht (Martin Obermüller)

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| A. Entwicklung des Insolvenzrechts | 1.1 | 1 |
| B. Grundzüge des Insolvenzrechts | 1.5 | 3 |
| C. Verfahrensvoraussetzungen | 1.15 | 5 |
| I. Insolvenzeröffnungsvoraussetzungen für Regelinsolvenzverfahren ... | 1.20 | 5 |
| 1. Insolvenzfähigkeit | 1.21 | 6 |
| a) Kreditinstitute | 1.24 | 6 |
| b) Juristische Personen des öffentlichen Rechts | 1.26 | 7 |
| 2. Insolvenzgründe | 1.28 | 10 |
| a) Zahlungsunfähigkeit | 1.31 | 11 |
| b) Drohende Zahlungsunfähigkeit | 1.50 | 16 |
| c) Überschuldung | 1.53 | 18 |
| 3. Insolvenzantrag | 1.60 | 21 |
| a) Gläubigerantrag | 1.61 | 21 |
| b) Antragsrecht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | 1.72 | 24 |
| c) Kriterien einer Bank für die Antragstellung | 1.74 | 25 |
| d) Rücknahme des Gläubigerantrags | 1.77 | 25 |
| e) Schuldnerantrag | 1.80 | 26 |
| II. Rechtsformspezifische Eröffnungsvoraussetzungen für Insolvenzverfahren | 1.90 | 29 |
| 1. Natürliche Personen | 1.94 | 30 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.94 | 30 |
| b) Insolvenzgründe | 1.95 | 31 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.96 | 31 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.98 | 31 |
| 2. Nachlass, Gütergemeinschaft und Wohnungseigentümergeinschaft | 1.110 | 31 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.110 | 31 |
| b) Insolvenzgründe | 1.113 | 32 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.116 | 32 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.120 | 33 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|-----------|
| 3. Gesellschaft bürgerlichen Rechts | 1.121 | 33 |
| a) Insolvenzfähigkeit und Haftungsobjekt | 1.122 | 33 |
| b) Insolvenzgründe | 1.127 | 35 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.129 | 35 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.133 | 35 |
| e) Folgen der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 1.135 | 36 |
| 4. Partnerschaftsgesellschaft Angehöriger Freier Berufe | 1.140 | 36 |
| 5. Europäische Wirtschaftliche Interessenvereinigung, Europäische Gesellschaft oder Europäische Genossenschaft | 1.142 | 37 |
| 6. Offene Handelsgesellschaft | 1.146 | 37 |
| a) Insolvenzfähigkeit und Haftungsobjekt | 1.146 | 37 |
| b) Insolvenzgründe | 1.150 | 38 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.153 | 39 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.158 | 39 |
| 7. Kommanditgesellschaft | 1.160 | 40 |
| 8. Stille Gesellschaft | 1.169 | 41 |
| 9. GmbH und UG | 1.170 | 41 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.172 | 42 |
| b) Insolvenzgründe | 1.173 | 42 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.175 | 42 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.180 | 43 |
| 10. Aktiengesellschaft | 1.190 | 45 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.191 | 45 |
| b) Insolvenzgründe | 1.192 | 45 |
| c) Insolvenzantragsrecht | 1.194 | 45 |
| d) Insolvenzantragspflicht | 1.195 | 45 |
| e) Anzeigepflicht an Hauptversammlung | 1.200 | 46 |
| f) Veröffentlichungspflicht | 1.201 | 46 |
| g) Schadenersatzpflicht | 1.202 | 46 |
| 11. Kommanditgesellschaft auf Aktien | 1.203 | 47 |
| 12. Genossenschaft | 1.204 | 47 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.204 | 47 |
| b) Insolvenzgründe | 1.205 | 47 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.209 | 48 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.211 | 48 |
| 13. Verein | 1.215 | 48 |
| a) Insolvenzfähigkeit | 1.215 | 48 |
| b) Insolvenzgründe | 1.217 | 48 |
| c) Insolvenzantragsrecht und -pflicht | 1.219 | 49 |
| d) Schadenersatzpflicht | 1.221 | 49 |
| 14. Stiftung | 1.223 | 49 |
| 15. Fehlerhafte Gesellschaft | 1.224 | 49 |
| 16. Bankinsolvenzen | 1.225 | 50 |
| 17. Kapitalverwaltungsgesellschaften | 1.229 | 52 |
| D. Insolvenzeröffnungsverfahren | 1.230 | 53 |
| I. Entscheidung über Sicherungsmaßnahmen | 1.231 | 53 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|-----------|
| II. Einsetzung eines vorläufigen Verwalters | 1.240 | 56 |
| 1. Vorläufiger Verwalter ohne Beschränkungen des Schuldners | 1.242 | 56 |
| 2. Vorläufiger Verwalter mit allgemeinem Verfügungsverbot | 1.244 | 57 |
| a) Fortführung des Geschäfts | 1.245 | 57 |
| b) Wirkungen eines allgemeinen Verfügungsverbots | 1.247 | 58 |
| 3. Vorläufiger Verwalter mit besonderem Verfügungsverbot | 1.253 | 60 |
| 4. Vorläufiger Verwalter mit besonderen Ermächtigungen | 1.254 | 60 |
| 5. Vorläufiger Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 1.255 | 60 |
| 6. Vorläufiger Verwalter mit Sicherheitenverwertungssperre | 1.256 | 61 |
| III. Auswahl des vorläufigen Verwalters | 1.260 | 62 |
| IV. Haftung des vorläufigen Verwalters | 1.261 | 62 |
| E. Eröffnetes Insolvenzverfahren | 1.280 | 62 |
| I. Verlust der Verfügungsbefugnis des Schuldners | 1.281 | 62 |
| II. Massebestandteile | 1.284 | 63 |
| 1. Neuerwerb | 1.285 | 63 |
| a) Gegenstände des Neuerwerbs | 1.286 | 63 |
| b) Freigabe | 1.287 | 64 |
| 2. Aussonderungsrechte | 1.290 | 65 |
| a) Dingliche Aussonderungsrechte | 1.291 | 65 |
| b) Schuldrechtliche Aussonderungsrechte | 1.295 | 66 |
| c) Ersatzaussonderungsrechte | 1.301 | 67 |
| d) Durchsetzung des Aussonderungsrechts | 1.304 | 68 |
| 3. Absonderungsrechte | 1.310 | 69 |
| a) Grundpfandrechte | 1.314 | 70 |
| b) Pfandrechte an beweglichen Sachen | 1.315 | 70 |
| c) Pfandrechte an Forderungen | 1.321 | 71 |
| d) Sicherungsübereignung und Sicherungsabtretung | 1.324 | 71 |
| e) Zurückbehaltungsrechte | 1.325 | 71 |
| f) Verfahrensrechtliche Stellung der Absonderungsberechtigten | 1.330 | 72 |
| g) Ersatzabsonderung | 1.337 | 74 |
| III. Masseanreicherung durch Insolvenzanfechtung | 1.350 | 74 |
| 1. Anfechtungsgegenstand | 1.352 | 75 |
| a) Rechtshandlungen und Unterlassungen | 1.353 | 75 |
| b) Maßgebender Zeitpunkt | 1.355 | 75 |
| 2. Anfechtungsgrund | 1.356 | 76 |
| a) Gläubigerbenachteiligung | 1.356 | 76 |
| b) Bargeschäfte | 1.360 | 77 |
| 3. Anfechtungsberechtigter | 1.363 | 78 |
| 4. Anfechtungsgegner | 1.366 | 79 |
| a) Nahestehende Personen | 1.367 | 79 |
| b) Mehrere Anfechtungsgegner | 1.372 | 81 |
| 5. Durchsetzung des Anfechtungsrechts | 1.373 | 81 |
| a) Fälligkeit | 1.374 | 81 |
| b) Verzinsung | 1.375 | 82 |
| c) Wiederaufleben der Forderung | 1.380 | 83 |
| d) Gerichtliche Durchsetzung | 1.381 | 83 |
| e) Abtretung des Rückgewähranspruchs | 1.385 | 85 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|-----------|
| 6. Die einzelnen Anfechtungstatbestände | 1.390 | 85 |
| a) Kongruente Deckung (§ 130 InsO) | 1.391 | 87 |
| b) Inkongruente Deckung (§ 131 InsO) | 1.395 | 88 |
| c) Anfechtung wegen vorsätzlicher Benachteiligung (§ 133 InsO) | 1.396 | 89 |
| d) Anfechtung entgeltlicher Verträge mit nahestehenden Personen | 1.399 | 90 |
| e) Anfechtung einer Sicherung oder Befriedigung von Gesellschafterdarlehen | 1.400 | 90 |
| f) Unentgeltliche Leistungen (§ 134 InsO) | 1.403 | 91 |
| g) Anfechtung unmittelbar nachteiliger Rechtshandlungen | 1.405 | 91 |
| IV. Aufrechnung | 1.410 | 92 |
| 1. Aufrechnungserleichterungen | 1.412 | 93 |
| 2. Aufrechnungshindernisse | 1.414 | 93 |
| V. Verträge | 1.420 | 94 |
| 1. Gegenseitige Verträge | 1.421 | 94 |
| 2. Aufträge und Geschäftsbesorgungsverträge | 1.426 | 97 |
| VI. Zwangsvollstreckungsmaßnahmen | 1.451 | 97 |
| 1. Zwangsvollstreckungsmaßnahmen nach Verfahrenseröffnung | 1.451 | 97 |
| 2. Zwangsvollstreckungsmaßnahmen vor Verfahrenseröffnung | 1.456 | 99 |
| F. Die am Insolvenzverfahren Beteiligten | 1.460 | 99 |
| I. Insolvenzverwalter | 1.461 | 99 |
| 1. Auswahl des Verwalters | 1.462 | 100 |
| a) Geschäftskundigkeit des Verwalters | 1.464 | 101 |
| b) Unabhängigkeit des Verwalters | 1.465 | 101 |
| 2. Abwahl des Insolvenzverwalters | 1.470 | 103 |
| a) Abwahl im Antragsverfahren | 1.471 | 103 |
| b) Abwahl im eröffneten Verfahren | 1.473 | 104 |
| 3. Haftung des Insolvenzverwalters | 1.477 | 105 |
| 4. Sonderinsolvenzverwalter | 1.480 | 107 |
| 5. Vergütung | 1.481 | 107 |
| 6. Schuldner als Eigenverwalter | 1.500 | 109 |
| a) Person des Eigenverwalters | 1.502 | 109 |
| b) Abwahl des Eigenverwalters | 1.506 | 111 |
| c) Sachwalter | 1.508 | 111 |
| d) Haftung des Eigenverwalters und des Sachwalters | 1.510 | 111 |
| 7. Schutzschirmverfahren | 1.514 | 112 |
| II. Gläubigerausschuss | 1.520 | 113 |
| 1. Gläubigerausschuss im Eröffnungsverfahren | 1.522 | 113 |
| a) Pflicht zur sofortigen Einsetzung eines vorläufigen Gläubigerausschusses | 1.524 | 114 |
| b) Pflicht zur nachträglichen Einsetzung eines vorläufigen Gläubigerausschusses | 1.533 | 116 |
| c) Gläubigerantrag auf Einsetzung eines vorläufigen Gläubigerausschusses | 1.535 | 117 |
| d) Fakultativer vorläufiger Gläubigerausschuss | 1.545 | 120 |
| e) Informationsbeschaffung | 1.547 | 121 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------------|------------|
| 2. Gläubigerausschuss im eröffneten Verfahren | 1.550 | 121 |
| a) Gläubigerausschuss bis zum Berichtstermin | 1.552 | 122 |
| b) Gläubigerausschuss nach dem Berichtstermin | 1.555 | 122 |
| c) Gruppen-Gläubigerausschuss | 1.558 | 123 |
| 3. Zusammensetzung | 1.560 | 123 |
| a) Qualifikation | 1.561 | 123 |
| b) Gruppenzugehörigkeit | 1.566 | 125 |
| 4. Aufgaben, Rechte und Pflichten des Gläubigerausschusses | 1.590 | 129 |
| a) Mitwirkung bei der Verwalterauswahl | 1.591 | 129 |
| b) Mitwirkungsrechte bei Eigenverwaltung | 1.604 | 132 |
| c) Unabhängige Wahrnehmung der Interessen der Gesamtläubigerschaft | 1.616 | 134 |
| d) Überwachung und Unterstützung | 1.618 | 135 |
| e) Auskunftsansprüche und Verschwiegenheitspflicht | 1.624 | 137 |
| f) Kassenprüfung | 1.630 | 139 |
| g) Genehmigungsvorbehalte | 1.633 | 141 |
| h) Organisation der Mitwirkung | 1.637 | 143 |
| 5. Haftung der Gläubigerausschussmitglieder | 1.640 | 145 |
| 6. Vergütung und Versicherung | 1.644 | 147 |
| a) Höhe der Vergütung | 1.645 | 147 |
| b) Rang der Vergütung | 1.649 | 148 |
| c) Vorschuss auf die Vergütung | 1.651 | 149 |
| d) Juristische Person | 1.654 | 150 |
| e) Festsetzung der Vergütung | 1.658 | 151 |
| f) Veröffentlichung von Vergütungsentscheidungen | 1.660 | 151 |
| g) Besteuerung der Vergütung | 1.662 | 152 |
| h) Versicherung | 1.663 | 152 |
| 7. Ende des Amtes | 1.666 | 153 |
| 8. Gläubigerbeirat | 1.670 | 154 |
| III. Gläubigerversammlung | 1.680 | 155 |
| 1. Einberufung | 1.681 | 155 |
| 2. Entscheidungsbefugnisse | 1.686 | 157 |
| 3. Abstimmung | 1.690 | 157 |
| a) Mehrheiten | 1.691 | 157 |
| b) Teilnahmeberechtigung | 1.692 | 157 |
| c) Bindungswirkung | 1.698 | 159 |
| d) „Gläubigerfreie Gläubigerversammlung“ | 1.699 | 160 |
| 4. Anleihegläubigerversammlung | 1.700 | 160 |
| G. Erfassung der Gläubiger und Verwertung der Masse | 1.710 | 160 |
| I. Anmeldung und Prüfung der Forderungen | 1.711 | 160 |
| 1. Anmeldung | 1.712 | 161 |
| a) Anmeldefrist | 1.713 | 161 |
| b) Form und Inhalt der Anmeldung | 1.716 | 161 |
| c) Ausfallgrundsatz | 1.721 | 164 |
| 2. Prüfung | 1.723 | 164 |
| a) Verfahren zur Feststellung der Forderungen | 1.724 | 165 |
| b) Streitige Forderungen | 1.726 | 165 |
| c) Abgetretene Forderungen | 1.728 | 166 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|------------|
| 3. Rücknahme der Anmeldung | 1.729 | 166 |
| 4. Teilnahme der Bank | 1.730 | 167 |
| II. Verwertung der Insolvenzmasse | 1.740 | 167 |
| 1. Liquidation | 1.741 | 167 |
| 2. Fortführung des Unternehmens | 1.743 | 168 |
| 3. Betriebsveräußerung und übertragende Sanierung | 1.749 | 169 |
| III. Verteilung der Insolvenzmasse | 1.760 | 170 |
| 1. Verteilung bei Abwicklung des Verfahrens | 1.761 | 170 |
| a) Absonderungsrechte | 1.762 | 171 |
| b) Massegläubiger | 1.764 | 171 |
| c) Insolvenzgläubiger | 1.768 | 172 |
| d) Nachrangige Insolvenzgläubiger | 1.771 | 173 |
| e) Anteilseigner | 1.773 | 173 |
| f) Sonderinsolvenzrecht der Kreditinstitute | 1.775 | 174 |
| 2. Verteilung bei Einstellung des Verfahrens | 1.776 | 174 |
| 3. Verteilung bei Insolvenzplanverfahren | 1.780 | 175 |
| 4. Nachtragsverteilung | 1.781 | 175 |
| H. Eigenverwaltungsverfahren | 1.800 | 176 |
| I. Antragsalternativen | 1.802 | 176 |
| II. Vorläufige Eigenverwaltung | 1.803 | 177 |
| 1. Form des Antrags | 1.804 | 177 |
| 2. Voraussetzungen für die Anordnung | 1.805 | 177 |
| a) Sachliche Voraussetzungen | 1.806 | 177 |
| b) Verfahrenstechnische Voraussetzungen | 1.810 | 178 |
| 3. Durchführung der vorläufigen Eigenverwaltung | 1.814 | 179 |
| 4. Aufhebung der vorläufigen Eigenverwaltung | 1.820 | 180 |
| III. Schutzschirmverfahren | 1.830 | 181 |
| 1. Zulassungsvoraussetzungen | 1.832 | 182 |
| 2. Schutzmaßnahmen | 1.836 | 183 |
| 3. Fortgang des Verfahrens | 1.840 | 184 |
| 4. Aufhebung des Verfahrens | 1.843 | 184 |
| 5. Vorteile und Nachteile des Schutzschirmverfahrens | 1.845 | 185 |
| IV. Eröffnete Eigenverwaltung | 1.850 | 185 |
| 1. Anordnung der Eigenverwaltung | 1.851 | 185 |
| 2. Durchführung der Eigenverwaltung | 1.852 | 185 |
| a) Einschränkung der Rechte des Schuldners | 1.854 | 186 |
| b) Pflichten des Schuldners | 1.859 | 187 |
| c) Rechte und Pflichten des Sachwalters | 1.861 | 187 |
| 3. Aufhebung der Eigenverwaltung | 1.870 | 188 |
| 4. Fortgang des Verfahrens | 1.871 | 189 |
| I. Insolvenzplanverfahren | 1.900 | 189 |
| I. Wege zur Begrenzung des Nachforderungsrechts der Gläubiger | 1.901 | 189 |
| II. Insolvenzplanverfahren | 1.903 | 190 |
| 1. Vorbereitung des Plans | 1.906 | 192 |
| 2. Einleitung des Insolvenzplanverfahrens | 1.910 | 192 |

| | Rn. | Seite |
|---|---------------|------------|
| 3. Inhalt des Plans | 1.912 | 193 |
| 4. Form des Plans | 1.916 | 195 |
| a) Vorlagerecht | 1.917 | 195 |
| b) Gliederung des Plans | 1.926 | 197 |
| 5. Gruppenbildung | 1.940 | 202 |
| 6. Abstimmung | 1.946 | 204 |
| a) Anzahl der Stimmrechte | 1.947 | 204 |
| b) Stimmrecht der besicherten und der nachrangigen Gläubiger | 1.950 | 205 |
| c) Obstruktionsverbot und Minderheitenschutz | 1.952 | 205 |
| d) Taktische Möglichkeiten | 1.958 | 207 |
| 7. Wirkungen des Plans | 1.960 | 207 |
| 8. Beendigung des Verfahrens | 1.966 | 209 |
| a) Zwangsvollstreckungen | 1.967 | 209 |
| b) Überwachungsverfahren | 1.968 | 209 |
| J. Außergerichtliche Unternehmenssanierungen | 1.1000 | 210 |
| I. Zeitrahmen | 1.1010 | 213 |
| 1. Gesellschaftsrechtliche Anzeigepflichten | 1.1011 | 213 |
| 2. Insolvenzsrechtliche Antragspflichten | 1.1013 | 214 |
| 3. Wertpapierrechtliche Anzeigepflichten | 1.1014 | 214 |
| 4. Fristen | 1.1016 | 214 |
| a) Zeitlicher Rahmen | 1.1018 | 215 |
| b) Veröffentlichungspflicht | 1.1023 | 216 |
| II. Rechtliche Konstruktionen | 1.1030 | 217 |
| 1. Beseitigung der Zahlungsunfähigkeit | 1.1035 | 217 |
| a) Stundung fälliger Kredite | 1.1036 | 217 |
| b) Reduzierung von Krediten durch Sale and Lease Back-Geschäfte | 1.1039 | 218 |
| c) Zusage neuer Kredite | 1.1040 | 218 |
| d) Kreditversicherer | 1.1044 | 219 |
| e) Anleihegläubiger | 1.1046 | 220 |
| f) Staatliche Finanzierungshilfen | 1.1048 | 220 |
| 2. Beseitigung der Überschuldung | 1.1052 | 222 |
| a) Kapitalerhöhung | 1.1055 | 223 |
| b) Genussrechtsausgabe | 1.1062 | 225 |
| c) Umwandlung von Forderungen in Kapital | 1.1071 | 228 |
| d) Umwandlung von Forderungen in Genussrechte | 1.1076 | 230 |
| e) Umwandlung von Forderungen in Wandelschuldverschreibungen | 1.1080 | 231 |
| f) Interimslösungen | 1.1083 | 232 |
| III. Sanierungsmoderation | 1.1090 | 234 |
| IV. Fortgang | 1.1096 | 236 |
| K. Stabilisierungs- und Restrukturierungsverfahren | 1.1100 | 236 |
| I. Voraussetzung für die Inanspruchnahme des Verfahrens | 1.1104 | 239 |
| 1. Recht und Pflicht zur Restrukturierung | 1.1105 | 239 |
| 2. Organisation der Restrukturierung | 1.1110 | 240 |
| a) Restrukturierung ohne gerichtliche Hilfe | 1.1111 | 241 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------|-------|
| b) Restrukturierung mit gerichtlicher Hilfe | 1.1112 | 241 |
| c) Veränderungen auf Bankenseite | 1.1117 | 242 |
| II. Vorbereitung eines Restrukturierungsverfahrens | 1.1120 | 242 |
| 1. Auswahl der betroffenen Rechte und Beteiligten | 1.1124 | 244 |
| a) Gestaltbare Rechte | 1.1125 | 244 |
| b) Auswahl der Planbetroffenen | 1.1127 | 245 |
| 2. Darstellender Teil eines Restrukturierungsplans | 1.1132 | 246 |
| 3. Gestaltender Teil eines Restrukturierungsplans | 1.1133 | 246 |
| a) Änderung der Rechte der Planbetroffenen | 1.1134 | 246 |
| b) Einteilung in Gruppen | 1.1139 | 247 |
| 4. Anlagen zum Restrukturierungsplan | 1.1142 | 248 |
| 5. Muster für einen Restrukturierungsplan | 1.1144 | 249 |
| 6. Fortgang des Verfahrens | 1.1146 | 249 |
| III. Durchführung des Abstimmungsverfahrens | 1.1150 | 250 |
| 1. Form des Abstimmungsverfahrens | 1.1152 | 250 |
| 2. Erforderliche Mehrheiten | 1.1153 | 250 |
| a) Stimmrecht | 1.1154 | 250 |
| b) Abstimmungsergebnis | 1.1156 | 251 |
| 3. Fortgang des Verfahrens | 1.1164 | 252 |
| IV. Maßnahmen zum Schutz des Restrukturierungsverfahrens | 1.1170 | 252 |
| 1. Anzeige des Restrukturierungsvorhabens | 1.1174 | 253 |
| 2. Verbot der Ausnutzung von Lösungsklauseln | 1.1178 | 254 |
| 3. Verbot von Leistungsverweigerungsrechten | 1.1181 | 255 |
| 4. Beendigung gegenseitiger Verträge | 1.1183 | 255 |
| 5. Vollstreckungssperre | 1.1185 | 256 |
| 6. Verwertungssperre | 1.1186 | 256 |
| a) Sicherungsübereignungen | 1.1187 | 256 |
| b) Sicherungsabtretungen | 1.1188 | 257 |
| 7. Rechtsbehelfe | 1.1189 | 257 |
| V. Restrukturierungsbeauftragter und Gläubigerbeirat | 1.1190 | 257 |
| 1. Bestellung auf Antrag | 1.1191 | 257 |
| 2. Bestellung von Amts wegen | 1.1192 | 257 |
| 3. Auswahl des Restrukturierungsbeauftragten | 1.1194 | 258 |
| a) Von Amts wegen bestellter Restrukturierungsbeauftragter ... | 1.1195 | 258 |
| b) Fakultativer Restrukturierungsbeauftragter | 1.1197 | 259 |
| 4. Aufgaben des Restrukturierungsbeauftragten | 1.1200 | 259 |
| a) Fakultativer Restrukturierungsbeauftragter | 1.1201 | 259 |
| b) Von Amts wegen bestellter Restrukturierungsbeauftragter ... | 1.1202 | 259 |
| 5. Ende des Amts | 1.1206 | 260 |
| 6. Gläubigerbeirat | 1.1207 | 260 |
| VI. Entscheidung über den Plan | 1.1209 | 261 |
| 1. Vorprüfung | 1.1211 | 261 |
| 2. Bestätigung eines selbstorganisierten Plans | 1.1212 | 261 |
| 3. Bestätigung im gerichtlichen Abstimmungsverfahren | 1.1215 | 262 |
| 4. Rechtsbehelfe | 1.1218 | 263 |
| VII. Wirkungen des angenommenen Plans | 1.1221 | 264 |

| | Rn. | Seite |
|--|---------------|------------|
| VIII. Ablehnung des Plans | 1.1224 | 265 |
| IX. Insolvenz nach Bestätigung des Plans | 1.1230 | 265 |
| 1. Auswirkung von Leistungsstörungen | 1.1231 | 265 |
| 2. Insolvenzanfechtungen | 1.1236 | 266 |
| a) Anfechtung wegen Vorsatz der Gläubigerbenachteiligung ... | 1.1237 | 266 |
| b) Anfechtung gestützt auf Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit .. | 1.1238 | 266 |
| c) Anfechtung von Planregelungen | 1.1239 | 267 |
| d) Insolvenzverschleppungshaftung | 1.1241 | 267 |
| e) Auswirkungen der Anfechtungsbeschränkungen auf Bank- geschäfte | 1.1243 | 268 |
| 3. Zahlungsverbot | 1.1244 | 268 |
| L. Insolvenzverfahren für natürliche Personen | 1.1300 | 269 |
| I. Von der Schuldknechtschaft zum Null-Plan | 1.1301 | 269 |
| 1. Altorientalische Rechte | 1.1302 | 269 |
| 2. Griechisches Recht | 1.1305 | 271 |
| 3. Römisches Recht | 1.1307 | 271 |
| 4. Insolvenzordnung | 1.1308 | 272 |
| II. Konzeption der InsO | 1.1310 | 273 |
| III. Systematik der Verfahren | 1.1315 | 274 |
| 1. Verfahrensschritte | 1.1316 | 274 |
| 2. Abgrenzung des Personenkreises | 1.1320 | 274 |
| a) Verbraucher | 1.1321 | 274 |
| b) Selbständige | 1.1322 | 275 |
| IV. Außergerichtliche Schuldenbereinigung für Verbraucher | 1.1330 | 275 |
| 1. Form des Plans | 1.1331 | 275 |
| a) Mindestangaben | 1.1333 | 276 |
| b) Verbraucherkreditrecht | 1.1334 | 276 |
| c) Mitwirkung von Beratern | 1.1336 | 276 |
| d) Prüfung der Unterlagen | 1.1338 | 277 |
| 2. Inhalt des Plans | 1.1339 | 277 |
| a) Vorschlag mit überobligatorischen Leistungen | 1.1341 | 277 |
| b) Vorschlag unter Einbeziehung der Leistung Dritter | 1.1342 | 278 |
| c) Null-Plan | 1.1344 | 278 |
| d) Reaktion der Bank | 1.1345 | 279 |
| 3. Wirkungen des außergerichtlichen Schuldenbereinigungs- suchs | 1.1350 | 281 |
| a) Zwangsvollstreckungsmaßnahmen | 1.1351 | 281 |
| b) Sicherheiten | 1.1352 | 281 |
| c) Zinsen | 1.1353 | 281 |
| 4. Verfahrensgang | 1.1354 | 281 |
| a) Einigung | 1.1355 | 281 |
| b) Ablehnung durch Gläubiger | 1.1356 | 282 |
| V. Gerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren | 1.1360 | 282 |
| 1. Antragsrecht | 1.1362 | 283 |
| a) Antrag des Schuldners | 1.1362 | 283 |
| b) Antrag eines Gläubigers | 1.1365 | 283 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 2. Inhalt des Antrags eines Schuldners | 1.1367 | 284 |
| a) Beibringungspflicht des Schuldners | 1.1368 | 284 |
| b) Mitwirkung der Gläubiger | 1.1369 | 285 |
| c) Schuldenbereinigungsplan | 1.1375 | 286 |
| 3. Reaktion auf Insolvenzantrag und Schuldenbereinigungsplan ... | 1.1378 | 287 |
| a) Maßnahmen des Insolvenzgerichts | 1.1379 | 287 |
| b) Maßnahmen der Bank | 1.1381 | 287 |
| c) Entscheidung des Insolvenzgerichts | 1.1385 | 288 |
| 4. Fortsetzung des Verfahrens über den Schuldenbereinigungsplan . | 1.1386 | 288 |
| a) Einholung von Stellungnahmen der Gläubiger | 1.1387 | 288 |
| b) Abstimmung | 1.1389 | 289 |
| c) Einhellige Zustimmung | 1.1390 | 289 |
| d) Mehrheitliche Zustimmung | 1.1394 | 290 |
| e) Ablehnung | 1.1401 | 292 |
| VI. Insolvenzverfahren | 1.1410 | 292 |
| 1. Zulassung des Antrags | 1.1411 | 292 |
| 2. Verfahrensablauf | 1.1412 | 293 |
| VII. Restschuldbefreiung | 1.1420 | 293 |
| 1. Zulassungsverfahren | 1.1423 | 294 |
| a) Antragserfordernis | 1.1424 | 294 |
| b) Abtretung des Arbeitsentgelts | 1.1426 | 295 |
| 2. Eingangsentscheidung des Insolvenzgerichts | 1.1430 | 295 |
| a) Entscheidung über schon vorliegende Versagungsgründe ... | 1.1431 | 296 |
| b) Entscheidung über die Person des Treuhänders | 1.1432 | 296 |
| c) Fortgang des Verfahrens | 1.1434 | 297 |
| 3. Zulassung des Restschuldbefreiungsverfahrens | 1.1440 | 297 |
| a) Wirkung der Beendigung des Insolvenzverfahrens | 1.1442 | 298 |
| b) Abtretung der Ansprüche auf Arbeitsentgelt | 1.1443 | 298 |
| c) Obliegenheiten | 1.1450 | 299 |
| d) Treuhänder | 1.1461 | 302 |
| 4. Versagung der Restschuldbefreiung | 1.1470 | 303 |
| a) Versagungsgründe | 1.1471 | 303 |
| b) Recht auf Versagungsantrag | 1.1474 | 304 |
| c) Glaubhaftmachung der Versagungsgründe | 1.1475 | 305 |
| d) Zweckmäßigkeit des Versagungsantrags der Bank | 1.1476 | 305 |
| e) Vorzeitiger Versagungsantrag | 1.1479 | 306 |
| f) Fortgang des Verfahrens | 1.1482 | 306 |
| 5. Erteilung der Restschuldbefreiung | 1.1485 | 307 |
| 6. Widerruf der Restschuldbefreiung | 1.1490 | 309 |

Zweiter Teil
Geschäftsverbindung und Kontobeziehungen
(Büchel)

| | | |
|--|------------|------------|
| A. Auswirkungen der Insolvenz auf die Geschäftsverbindung | 2.2 | 311 |
| I. Insolvenzantrag | 2.4 | 311 |
| 1. Abschluss neuer Verträge | 2.5 | 312 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| 2. Fortdauer bestehender Verträge | 2.6 | 312 |
| 3. Verfügungsbefugnis | 2.8 | 312 |
| II. Vorläufiger Insolvenzverwalter mit Verfügungsverbot | 2.11 | 313 |
| 1. Bankvertrag | 2.15 | 314 |
| 2. Kontokorrentvertrag | 2.16 | 314 |
| a) Ermittlung des Saldos | 2.17 | 315 |
| b) Fortdauer des Vertrages | 2.20 | 316 |
| c) Kündigung des Vertrages | 2.23 | 317 |
| 3. Sparvertrag, Termineinlage | 2.25 | 319 |
| 4. Währungskonten | 2.26 | 319 |
| a) Währungsguthaben des Kunden | 2.29 | 319 |
| b) Währungsschulden des Kunden | 2.30 | 320 |
| 5. Besondere Kontoformen | 2.32 | 320 |
| a) Einzelkonten | 2.33 | 320 |
| b) Gemeinschaftskonten | 2.34 | 321 |
| c) BGB-Gesellschaft | 2.35 | 321 |
| d) Treuhandkonten | 2.37 | 322 |
| e) Anderkonten | 2.40 | 322 |
| f) Sonderkonten | 2.43 | 323 |
| g) Sperrkonten | 2.44 | 323 |
| h) Konten zugunsten Dritter | 2.45 | 323 |
| i) CpD-Konten | 2.47 | 324 |
| 6. Schrankfächer und Verwahrstücke | 2.48 | 324 |
| 7. Depotverträge | 2.49 | 324 |
| 8. Vollmachten und Vertretungsberechtigungen | 2.50 | 324 |
| a) Vollmachten | 2.51 | 324 |
| b) Vertretungsberechtigungen | 2.53 | 325 |
| 9. Pfändungen | 2.55 | 326 |
| a) Pfändung vor Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 2.56 | 326 |
| b) Pfändung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 2.67 | 331 |
| c) Ansprüche des Drittschuldners gegen den vorläufigen Insol- venzverwalter | 2.72 | 333 |
| d) Drittschuldnererklärung | 2.73 | 334 |
| e) Pfändungsschutzkonten | 2.78 | 336 |
| 10. Unkenntnis der Bank von dem Verfügungsverbot | 2.80 | 339 |
| 11. Kontoführung | 2.81 | 339 |
| III. Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 2.90 | 340 |
| 1. Verwalter ohne Mitwirkungsbefugnisse oder Sachwalter | 2.91 | 340 |
| 2. Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 2.93 | 341 |
| 3. Kontoführung | 2.94 | 341 |
| a) Konto des Kunden ohne Verfügungsverbot und Zustim- mungsvorbehalt | 2.94a | 341 |
| b) Konto des Kunden bei Zustimmungsvorbehalt | 2.95 | 342 |
| c) Konto des Kunden bei besonderem Verfügungsverbot | 2.96 | 342 |
| d) Treuhandkonto des vorläufigen Verwalters | 2.97 | 342 |
| e) Anderkonto des vorläufigen Verwalters | 2.101 | 346 |
| f) Beendigung des Kontos | 2.102 | 349 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------|-------|
| IV. Eröffnetes Insolvenzverfahren | 2.103 | 350 |
| 1. Verhaltens- und Schutzpflichten | 2.104 | 350 |
| 2. Kontokorrentverhältnisse | 2.105 | 351 |
| a) Folgen der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 2.105a | 351 |
| b) Fehlbuchungen | 2.106 | 352 |
| c) Rang der Saldoforderung | 2.112 | 354 |
| d) Auszahlung von Guthaben | 2.113 | 355 |
| e) Kontoabschlüsse | 2.115 | 355 |
| f) Fortführung des Kontos | 2.116 | 355 |
| 3. Einlagen | 2.118 | 356 |
| a) Spareinlagen | 2.118a | 357 |
| b) Bauspareinlagen | 2.118c | 357 |
| c) Vermögenswirksames Sparen und Prämiensparen | 2.119 | 357 |
| d) Termineinlagen | 2.120 | 358 |
| e) Zinslose Einlagen | 2.120a | 359 |
| 4. Währungskonten | 2.121 | 359 |
| 5. Gemeinschaftskonto | 2.124 | 360 |
| a) Einzelverfügungsbefugnis | 2.128 | 361 |
| b) Gemeinschaftliche Verfügungsbefugnis | 2.132 | 363 |
| 6. Verfügungsbefugnis über Konten des Schuldners | 2.135 | 364 |
| a) Einzelkonten | 2.136 | 364 |
| b) Konten für Gesellschaften bürgerlichen Rechts und Woh- nungseigentümergeinschaften | 2.139 | 365 |
| c) Treuhandkonten | 2.143 | 367 |
| d) Anderkonten | 2.150 | 369 |
| e) Tankstellenkonten und sonstige Agenturkonten | 2.156 | 371 |
| f) Sonderkonten | 2.158 | 371 |
| g) Sperrkonten | 2.159 | 372 |
| h) Konten zugunsten Dritter | 2.166 | 376 |
| i) Konten Minderjähriger | 2.169 | 377 |
| j) CpD-Konten | 2.171 | 378 |
| k) Vollmachten und Vertretungsberechtigungen | 2.173 | 378 |
| 7. Pfändungen | 2.179 | 380 |
| a) Pfändungen im letzten Monat vor Eröffnungsantrag oder später | 2.180 | 381 |
| b) Pfändungen früher als im letzten Monat vor Eröffnungsantrag | 2.181 | 381 |
| c) Pfändungen nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 2.183 | 382 |
| d) Pfändungen künftiger Konten | 2.183a | 383 |
| 8. Pfändungsschutzkonten | 2.184 | 383 |
| a) Vorhandene Pfändungsschutzkonten | 2.185 | 385 |
| b) Neueröffnung eines Pfändungsschutzkontos | 2.188 | 390 |
| c) Umwandlung vorhandener Einzelkonten in Pfändungs- schutzkonten | 2.189 | 391 |
| d) Umwandlung vorhandener Gemeinschaftskonten in Pfän- dungsschutzkonten | 2.189f | 392 |
| e) Rückumwandlung von Pfändungsschutzkonto in herkömm- liches Girokonto | 2.189h | 393 |
| f) Verrechnungen | 2.190 | 393 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 9. An Dritte verpfändete Konten | 2.191 | 394 |
| 10. Wirkung einer Leistung der Bank an den Kontoinhaber | 2.192 | 394 |
| 11. Verrechnung mehrerer Konten | 2.196 | 395 |
| a) Anderkonten und offene Treuhandkonten | 2.198 | 395 |
| b) Baugeldkonten | 2.199 | 396 |
| 12. Schrankfachmietverträge | 2.201 | 397 |
| a) Kündigung durch den Verwalter | 2.203 | 397 |
| b) Kündigung durch die Bank | 2.207 | 398 |
| c) Sicherheiten | 2.208 | 398 |
| d) Verfügungsbefugnis | 2.210 | 399 |
| 13. Verwahrvertrag | 2.211 | 400 |
| 14. Depotgeschäft | 2.214 | 400 |
| a) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung auf den Bestand des Depotvertrages | 2.215 | 401 |
| b) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung auf die Verfügungs- befugnis | 2.220 | 402 |
| 15. Neue Bankverträge mit natürlichen Personen als Schuldner | 2.228 | 404 |
| a) Konto für unpfändbare Werte | 2.230 | 404 |
| b) Konto mit massezugehörigen Werten | 2.231 | 405 |
| c) Konto mit vollständiger Freigabe | 2.231c | 406 |
| 16. Neue Bankverträge mit dem Insolvenzverwalter | 2.232 | 406 |
| a) Auswahl der Hinterlegungsstelle | 2.233 | 407 |
| b) Überwachungspflichten der Hinterlegungsstelle | 2.236 | 408 |
| c) Fortführung des Firmenkontos | 2.242 | 409 |
| d) Konto auf den Namen des Verwalters | 2.245 | 410 |
| e) Wechsel des Verwalters | 2.260 | 419 |
| f) Wechsel der Kontoform | 2.264 | 421 |
| g) Anlageformen | 2.266 | 422 |
| h) Zwangsvollstreckungen | 2.267d | 426 |
| 17. Fehlüberweisungen | 2.268 | 427 |
| a) Zahlungseingang auf einem Insolvenz-Sonderkonto (Typ 1 und 2) | 2.271 | 427 |
| b) Zahlungseingang auf einem offenen Treuhandkonto des (vorläufigen) Insolvenzverwalters | 2.277 | 429 |
| c) Zahlungseingang auf einem Konto bei der Hinterlegungsstel- le | 2.279 | 431 |
| V. Eigenverwaltung | 2.280 | 431 |
| 1. Kassenführung durch Sachwalter | 2.282 | 431 |
| 2. Zustimmungsvorbehalt für den Sachwalter | 2.287 | 433 |
| VI. Planverfahren | 2.290 | 433 |
| VII. Verbraucherinsolvenz- und Restschuldbefreiungsverfahren | 2.294 | 434 |
| 1. Verbraucherinsolvenzverfahren | 2.295 | 434 |
| a) Außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren | 2.296 | 434 |
| b) Gerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren | 2.299 | 436 |
| c) Insolvenzverfahren | 2.300 | 436 |
| 2. Restschuldbefreiungsverfahren | 2.301 | 436 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------|-------|
| B. Auswirkungen der Insolvenz auf Zinsen und Provisionen | 2.320 | 437 |
| I. Vor Insolvenzeröffnung entstehender Zinsanspruch | 2.321 | 437 |
| II. Auswirkungen der Insolvenzeröffnung auf Zinsansprüche | 2.323 | 438 |
| 1. Verzugszinsen | 2.326 | 438 |
| 2. Entschädigungsansprüche bei Abbruch von Kreditverträgen | 2.327 | 439 |
| a) Vorfalligkeitsentschädigung | 2.327a | 439 |
| b) Aufhebungsentgelt | 2.327e | 441 |
| c) Nichtabnahmeentschädigung | 2.327f | 441 |
| d) Entschädigung für Abbruch von Kreditverhandlungen | 2.327g | 441 |
| 3. Sicherheiten für die Hauptforderung | 2.328 | 442 |
| 4. Mitschuldner der Zinsen | 2.332 | 442 |
| III. Provisionen | 2.335 | 443 |
| IV. Auswirkungen des Insolvenzplans auf Zinsansprüche | 2.338 | 445 |
| V. Bilanzielle Behandlung | 2.339 | 445 |
| C. Auskunftspflichten und Auskunftsrechte | 2.346 | 445 |
| I. Auskunftspflichten der Bank | 2.347 | 446 |
| 1. Anzeigepflicht aufgrund des Eröffnungsbeschlusses | 2.348 | 446 |
| a) Umfang der Auskunftspflicht | 2.349 | 446 |
| b) Unterlassen der Auskunft | 2.354 | 447 |
| 2. Auskunftspflicht auf Anfordern gegenüber dem Insolvenzverwalter | 2.355 | 447 |
| 3. Wiederholung bereits erteilter Auskünfte | 2.359 | 449 |
| 4. Freistellungsbefugnis des Insolvenzverwalters | 2.363 | 451 |
| 5. Auskunftspflicht gegenüber dem vorläufigen Insolvenzverwalter .. | 2.366 | 452 |
| a) Verwalter ohne Verfügungsverbot | 2.367 | 452 |
| b) Verwalter mit Verfügungsverbot | 2.371 | 454 |
| 6. Verwalter im Insolvenzplanverfahren | 2.373 | 454 |
| 7. Sachwalter bei Eigenverwaltung | 2.374 | 454 |
| 8. Sachwalter im Schutzschirmverfahren | 2.374a | 455 |
| 9. Verbraucherinsolvenzverfahren | 2.375 | 455 |
| a) Auskunftsansforderungen durch das Insolvenzgericht | 2.375a | 455 |
| b) Auskunftsansforderungen durch den Treuhänder | 2.375b | 455 |
| 10. Gläubigerausschuss | 2.376 | 456 |
| II. Auskunftsansprüche der Bank | 2.377 | 456 |
| 1. Auskunftsansprüche im Eröffnungsverfahren | 2.377 | 456 |
| 2. Auskunftsansprüche gegenüber dem Insolvenzverwalter im eröffneten Verfahren | 2.378 | 456 |
| 3. Auskunftsansprüche gegenüber dem Gläubigerausschuss | 2.386 | 459 |
| 4. Auskunftsansprüche nach Beendigung des Insolvenzverfahrens .. | 2.387 | 459 |
| III. Auskunftsrechte der Bank | 2.400 | 459 |
| 1. Zahlungsverkehr | 2.401 | 460 |
| 2. Bankauskunftsverfahren | 2.405 | 460 |
| a) Berechtigung zur Erteilung einer Bankauskunft | 2.406 | 460 |
| b) Inhalt einer Bankauskunft | 2.407 | 461 |
| c) Insolvenz des Auskunftssuchenden | 2.415 | 463 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| 3. Schufa-Meldungen | 2.416 | 463 |
| a) Inhalt der Übermittlung | 2.417 | 463 |
| b) Berechtigung zur Übermittlung | 2.419 | 464 |
| c) Nachträglicher Widerspruch | 2.422 | 465 |
| d) Aktualisierung und Nachmeldung | 2.425 | 465 |

Dritter Teil

Zahlungsverkehr in den verschiedenen Stadien einer Insolvenz

(Büchel)

| | | |
|---|------------|------------|
| A. Überweisungsverkehr | 3.2 | 467 |
| I. Insolvenz des Überweisungsauftraggebers | 3.7 | 469 |
| 1. Ausführung vor Zahlungsunfähigkeit und Insolvenzantrag | 3.8 | 469 |
| 2. Ausführung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.9 | 469 |
| a) Ausführung ohne Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des Insolvenzantrags | 3.11 | 470 |
| b) Ausführung in Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des Insolvenzantrags | 3.12 | 470 |
| c) Rechte des späteren Insolvenzverwalters | 3.21 | 473 |
| 3. Überweisungen nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.27 | 477 |
| a) Verwalter mit allgemeinem Verfügungsverbot oder Zustim- mungsvorbehalt | 3.29 | 478 |
| b) Überweisung durch vorläufigen Verwalter mit Verfügungs- verbot | 3.41 | 482 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 3.44 | 483 |
| 4. Überweisungsaufträge nach Verfahrenseröffnung | 3.46 | 483 |
| a) Vorliegende Überweisungen | 3.47 | 484 |
| b) Neue Überweisungen | 3.50 | 485 |
| c) Kriterien für die Zurechnung der Kenntnis bestimmter Tatsa- chen | 3.60 | 489 |
| d) Erwerb bestimmter Kenntnisse während der Ausführung ... | 3.65 | 492 |
| 5. Überweisungsaufträge im Planverfahren | 3.72 | 495 |
| 6. Überweisungsaufträge im Schutzschirmverfahren | 3.74 | 495 |
| 7. Überweisungsaufträge bei Eigenverwaltung | 3.75 | 495 |
| II. Insolvenz des Überweisungsbegünstigten | 3.100 | 496 |
| 1. Berechtigung der Bank zur Gutschrift im Verhältnis zum Über- weisungsauftraggeber | 3.101 | 496 |
| a) Gutschrift auf dem Konto der insolvenzreifen Empfänger- bank | 3.102 | 496 |
| b) Gutschrift auf dem Konto des insolvenzreifen Überweisungs- begünstigten | 3.110 | 500 |
| c) Gutschrift auf dem Konto des Überweisungsbegünstigten nach Verfahrenseröffnung | 3.125 | 505 |
| d) Gutschrift auf dem Konto des Überweisungsbegünstigten nach Eröffnungsantrag | 3.133 | 507 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| 2. Verpflichtung der Bank zur Gutschrift im Verhältnis zum Überweisungsbegünstigten | 3.136 | 507 |
| 3. Verrechnung der Zahlungseingänge | 3.141 | 509 |
| a) Die Aufrechnungsbeschränkungen im Allgemeinen | 3.144 | 510 |
| b) Aufrechnungserweiterungen und -beschränkungen | 3.146 | 510 |
| c) Anfechtungsmöglichkeiten | 3.153 | 512 |
| d) Deckung durch Sicherheiten | 3.156 | 517 |
| e) Verrechnung der Eingänge bei offener Kreditlinie | 3.170 | 523 |
| 4. Eingänge bis zu zehn Jahre vor Insolvenzantrag | 3.201 | 536 |
| a) Frist | 3.202 | 536 |
| b) Benachteiligungsvorsatz | 3.203 | 537 |
| c) Kenntnis der Bank | 3.212 | 540 |
| 5. Eingänge zwei bis drei Monate vor Insolvenzantrag | 3.222 | 542 |
| a) Anfechtbarkeit kongruenter Deckungen | 3.223 | 542 |
| b) Anfechtbarkeit inkongruenter Deckungen | 3.224 | 542 |
| c) Abgrenzung zwischen kongruenter und inkongruenter Deckung | 3.227 | 543 |
| 6. Eingänge im letzten Monat vor Insolvenzantrag oder nach Insolvenzantrag | 3.230 | 544 |
| a) Anfechtbarkeit kongruenter oder inkongruenter Deckungen .. | 3.231 | 544 |
| b) Maßgeblicher Zeitpunkt für die Rechtshandlung und die Kenntnis | 3.236 | 545 |
| c) Wissenszurechnung | 3.239 | 546 |
| 7. Eingänge nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.240 | 547 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 3.241 | 547 |
| b) Einsetzung eines vorläufigen Verwalters | 3.245 | 550 |
| 8. Herausgabe anfechtbar verrechneter Eingänge | 3.246 | 550 |
| 9. Eingänge nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 3.247 | 551 |
| a) Entgegennahme von Zahlungseingängen im Einvernehmen mit dem Insolvenzverwalter | 3.248 | 551 |
| b) Entgegennahme von Zahlungseingängen auf abgetretene Forderungen | 3.250 | 552 |
| c) Entgegennahme von Zahlungseingängen ohne Einvernehmen mit dem Insolvenzverwalter | 3.251 | 552 |
| d) Entgegennahme von Zahlungseingängen und Zulassung von Zahlungsausgängen | 3.253 | 554 |
| 10. Eingänge nach Einstellung des Insolvenzverfahrens | 3.254 | 555 |
| 11. Eingänge im Planverfahren | 3.257 | 555 |
| III. Sonderfälle von Überweisungsaufträgen | 3.300 | 556 |
| 1. Daueraufträge | 3.300 | 556 |
| 2. Unwiderrufliche und bestätigte Überweisungsaufträge | 3.302 | 556 |
| a) Bestätigte Überweisungsaufträge | 3.303 | 556 |
| b) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens | 3.305 | 557 |
| 3. Überweisung aufgrund eines Avis | 3.319 | 561 |
| a) Gutschrift vor Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 3.321 | 562 |
| b) Gutschrift nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 3.322 | 562 |
| c) Vorgezogene Gutschrift | 3.323 | 562 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| 4. Fortzahlung von Renten nach dem Tod des Empfängers | 3.324 | 563 |
| a) Rückforderung nach Einzug durch Verwalter | 3.325 | 564 |
| b) Rückforderung vor Einzug durch Verwalter | 3.326 | 564 |
| B. Scheckverkehr | 3.350 | 566 |
| I. Insolvenz des Scheckausstellers | 3.351 | 566 |
| 1. Einlösung vor Zahlungsunfähigkeit und Insolvenzantrag | 3.352 | 566 |
| 2. Einlösung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.353 | 567 |
| a) Einlösung in Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des In- | | |
| solvenzantrags | 3.354 | 567 |
| b) Einlösung ohne Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des | | |
| Insolvenzantrags | 3.357 | 568 |
| 3. Einlösung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.358 | 568 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 3.359 | 568 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Verfügungsverbot | 3.363 | 570 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 3.365 | 570 |
| 4. Einlösung von Schecks nach Insolvenzeröffnung | 3.367 | 570 |
| a) Zeitpunkt der Einlösung | 3.369 | 571 |
| b) Einlösung trotz Kenntnis der Insolvenzeröffnung | 3.370 | 573 |
| c) Einlösung ohne Kenntnis der Insolvenzeröffnung | 3.372 | 573 |
| d) Einlösung wegen Gefahr im Verzug | 3.378 | 574 |
| e) Bestätigter Scheck | 3.379 | 575 |
| f) Einlösung von kartengarantierten eurocheques | 3.380 | 575 |
| 5. Einlösung im Planverfahren | 3.381 | 575 |
| II. Insolvenz des Scheckeinreichers | 3.383 | 575 |
| 1. Berechtigung zur Übernahme des Einzugsauftrags | 3.384 | 576 |
| 2. Auswirkungen der Insolvenz auf die Erteilung neuer Einzugsauf- | | |
| träge | 3.386 | 576 |
| a) Neue Einzugsaufträge vor Insolvenzantrag | 3.387 | 576 |
| b) Neue Einzugsaufträge nach Insolvenzantrag | 3.388 | 576 |
| c) Neue Einzugsaufträge nach Verfahrenseröffnung | 3.395 | 578 |
| d) Neue Einzugsaufträge im Planverfahren | 3.403 | 580 |
| 3. Auswirkungen der Insolvenz auf laufende Einzugsaufträge | 3.404 | 580 |
| a) Auswirkungen von Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz- | | |
| antrag | 3.404 | 580 |
| b) Auswirkungen der Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.405 | 581 |
| c) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung | 3.407 | 581 |
| 4. Verrechnung der Zahlungseingänge | 3.412 | 582 |
| a) Generelle Anfechtungsausschlüsse | 3.414 | 582 |
| b) Scheckeinzug bis zu zehn Jahre vor Insolvenzantrag | 3.421 | 586 |
| c) Scheckeinzug zwei bis drei Monate vor Insolvenzantrag | 3.440 | 593 |
| d) Scheckeinzug im letzten Monat vor Insolvenzantrag oder | | |
| nach Insolvenzantrag | 3.447 | 594 |
| e) Scheckeinzug nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.451 | 594 |
| f) Scheckeinzug nach Verfahrenseröffnung | 3.457 | 596 |
| III. Reiseschecks | 3.461 | 597 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| C. Wechselgeschäft | 3.500 | 597 |
| I. Insolvenz des Wechselakzeptanten beim Domizilwechsel | 3.502 | 597 |
| 1. Einlösung vor Zahlungsunfähigkeit und Insolvenzantrag | 3.503 | 598 |
| 2. Einlösung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.505 | 598 |
| a) Einlösung in Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des In- | | |
| solvenzantrags | 3.506 | 598 |
| b) Einlösung ohne Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des | | |
| Insolvenzantrags | 3.509 | 599 |
| 3. Einlösung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.510 | 599 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 3.511 | 599 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 3.515 | 601 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 3.517 | 601 |
| 4. Einlösung von Wechseln nach Insolvenzeröffnung | 3.518 | 601 |
| a) Einlösung trotz Kenntnis der Insolvenzeröffnung | 3.521 | 602 |
| b) Einlösung ohne Kenntnis der Insolvenzeröffnung | 3.522 | 602 |
| c) Einlösung wegen Gefahr im Verzug | 3.527 | 603 |
| II. Insolvenz des Wechsellausstellers oder -indossatars beim Domizil- | | |
| wechsel | 3.528 | 603 |
| III. Inkassowechsel | 3.531 | 604 |
| 1. Berechtigung zur Übernahme des Einzugsauftrags | 3.532 | 604 |
| 2. Auswirkungen der Insolvenz auf die Erteilung neuer Einzugsauf- | | |
| träge | 3.534 | 605 |
| a) Neue Einzugsaufträge vor Insolvenzantrag | 3.535 | 605 |
| b) Neue Einzugsaufträge nach Insolvenzantrag | 3.536 | 605 |
| c) Neue Einzugsaufträge nach Verfahrenseröffnung | 3.542 | 607 |
| d) Erteilung neuer Einzugsaufträge im Planverfahren | 3.546 | 608 |
| 3. Auswirkungen der Insolvenz auf laufende Einzugsaufträge | 3.547 | 608 |
| a) Auswirkungen von Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag. | 3.547 | 608 |
| b) Auswirkungen der Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.548 | 608 |
| c) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung | 3.550 | 608 |
| 4. Verrechnung der Zahlungseingänge | 3.556 | 610 |
| a) Generelle Anfechtungsausschlüsse | 3.558 | 610 |
| b) Wechseleinzug bis zu zehn Jahre vor Insolvenzantrag | 3.565 | 613 |
| c) Wechseleinzug zwei bis drei Monate vor Insolvenzantrag ... | 3.581 | 619 |
| d) Wechseleinzug im letzten Monat vor Insolvenzantrag oder | | |
| nach Insolvenzantrag | 3.585 | 620 |
| e) Wechseleinzug nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen ... | 3.589 | 620 |
| f) Wechseleinzug nach Verfahrenseröffnung | 3.594 | 622 |
| IV. Diskontwechsel | 3.597 | 623 |
| 1. Insolvenz des Akzeptanten | 3.598 | 623 |
| a) Rückbelastungsrecht | 3.599 | 623 |
| b) Protest | 3.602 | 624 |
| c) Warnpflichten | 3.603 | 624 |
| 2. Unerledigtes Diskontangebot | 3.604 | 625 |
| V. Akzeptantenwechsel und Scheck-/Wechsel-Verfahren | 3.606 | 625 |
| 1. Akzeptantenwechsel | 3.607 | 625 |
| 2. Scheck-/Wechsel-Verfahren | 3.609 | 626 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| D. Lastschriftverkehr | 3.650 | 627 |
| I. Abwicklung des Lastschriftverfahrens im Allgemeinen | 3.651 | 627 |
| 1. Ehemaliges Einzugsermächtigungsverfahren | 3.655 | 628 |
| 2. SEPA-Lastschriftverfahren | 3.660 | 630 |
| II. Insolvenz des Zahlungspflichtigen | 3.665 | 632 |
| 1. Einlösung vor Zahlungsunfähigkeit und Insolvenzantrag | 3.666 | 632 |
| a) Erhebung des Erstattungsanspruchs durch Verwalter | 3.669 | 632 |
| b) Erhebung des Erstattungsanspruchs durch den Kunden | 3.671 | 633 |
| c) Wirkung der Erstattung | 3.680 | 637 |
| d) Anfechtung von Belastungsbuchungen | 3.684 | 638 |
| 2. Einlösung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.690 | 640 |
| a) Einlösung in Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des In- solvenzantrags | 3.691 | 640 |
| b) Einlösung ohne Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des Insolvenzantrags | 3.694 | 641 |
| 3. Einlösung nach Anordnung von Verfügungsbeschränkungen ... | 3.695 | 641 |
| a) Bearbeitung in Kenntnis der Verfügungsbeschränkungen ... | 3.696 | 641 |
| b) Ausführung ohne Kenntnis der Verfügungsbeschränkungen . | 3.700 | 642 |
| 4. Einlösung nach Insolvenzeröffnung | 3.710 | 643 |
| a) Einlösung trotz Kenntnis von der Insolvenzeröffnung | 3.711 | 643 |
| b) Einlösung ohne Kenntnis von der Insolvenzeröffnung | 3.714 | 644 |
| c) Maßgebender Zeitpunkt für die Unkenntnis | 3.717 | 645 |
| 5. Einlösung im Planverfahren | 3.720 | 645 |
| III. Insolvenz des Zahlungsempfängers | 3.750 | 646 |
| 1. Berechtigung der Bank zum Lastschrifteinzug im Verhältnis zum Zahlungspflichtigen | 3.751 | 646 |
| a) Warnpflicht der Gläubigerbank | 3.752 | 646 |
| b) Warnpflicht der Zahlstelle | 3.753 | 647 |
| 2. Auswirkungen der Insolvenz auf die Erteilung neuer Einzugsauf- träge | 3.754 | 647 |
| a) Neue Einzugsaufträge vor Insolvenzantrag | 3.755 | 647 |
| b) Neue Einzugsaufträge nach Insolvenzantrag | 3.756 | 648 |
| c) Neue Einzugsaufträge nach Verfahrenseröffnung | 3.764 | 650 |
| d) Erteilung neuer Einzugsaufträge im Planverfahren | 3.769 | 653 |
| 3. Auswirkungen der Insolvenz auf laufende Einzugsaufträge | 3.770 | 653 |
| a) Auswirkungen von Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz- antrag | 3.770 | 653 |
| b) Auswirkungen der Anordnung vorläufiger Maßnahmen ... | 3.771 | 654 |
| c) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung | 3.773 | 654 |
| 4. Verfügung über den Lastschriftbetrag | 3.780 | 655 |
| 5. Verrechnung der Zahlungseingänge | 3.790 | 657 |
| a) Generelle Anfechtungsausschlüsse | 3.792 | 657 |
| b) Lastschrifteinzug bis zu zehn Jahre vor Insolvenzantrag ... | 3.796 | 658 |
| c) Lastschrifteinzug bis zu drei Monaten vor Insolvenzantrag .. | 3.809 | 663 |
| d) Gutschrift vor und Einlösung nach Verfahrenseröffnung ... | 3.811 | 663 |
| e) Lastschrifteinzug nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen . | 3.818 | 666 |
| f) Lastschrifteinzug nach Verfahrenseröffnung | 3.825 | 667 |

| | Rn. | Seite |
|--|---------------|------------|
| g) Lastschriftzugang im Planverfahren | 3.828 | 668 |
| h) Verweigerung der Einlösung | 3.830 | 668 |
| 6. Erhebung des Erstattungsanspruchs durch den Zahlungspflichtigen | 3.833 | 669 |
| a) Wiederherstellung des ursprünglichen Saldos | 3.834 | 670 |
| b) Direktanspruch der Bank gegen den Zahlungspflichtigen | 3.837 | 671 |
| c) Einbehalten des Lastschriftgegenwerts | 3.839 | 672 |
| d) Ausgleich zwischen Zahler und Zahlungsempfänger | 3.850 | 672 |
| E. Kassenverkehr | 3.900 | 674 |
| I. Auszahlungen über die Kasse oder einen Geldausgabeautomaten | 3.905 | 675 |
| 1. Auszahlung vor Zahlungsunfähigkeit und Insolvenzantrag | 3.906 | 675 |
| 2. Auszahlung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.907 | 675 |
| a) Auszahlung ohne Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des Insolvenzantrags | 3.908 | 675 |
| b) Auszahlung in Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit oder des Insolvenzantrags | 3.909 | 676 |
| 3. Auszahlung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.911 | 676 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 3.912 | 676 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Verfügungsverbot | 3.917 | 678 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 3.919 | 678 |
| 4. Auszahlung nach Insolvenzeröffnung | 3.920 | 679 |
| a) Auszahlung ohne Kenntnis von der Insolvenzeröffnung | 3.922 | 679 |
| b) Auszahlung trotz Kenntnis der Insolvenzeröffnung | 3.927 | 681 |
| c) Maßgebender Zeitpunkt für die Kenntnis | 3.930 | 681 |
| II. Einzahlungen durch den Kunden über die Kasse | 3.932 | 682 |
| 1. Einzahlungen vor Verfügungsverbot bzw. Verfahrenseröffnung | 3.933 | 682 |
| a) Einzahlungen bis zu zehn Jahre vor Insolvenzantrag | 3.936 | 683 |
| b) Einzahlungen innerhalb des zweiten oder dritten Monats vor Insolvenzantrag | 3.948 | 686 |
| c) Einzahlungen im letzten Monat vor Insolvenzantrag oder nach Insolvenzantrag | 3.951 | 686 |
| 2. Einzahlungen nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.955 | 687 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 3.956 | 687 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 3.959 | 688 |
| 3. Einzahlungen nach Verfahrenseröffnung | 3.961 | 688 |
| III. Einzahlungen durch Dritte | 3.964 | 689 |
| F. Zahlungsverkehrssysteme | 3.1000 | 689 |
| I. Entwicklung der Gesetzgebung | 3.1001 | 689 |
| II. Arten und Verfahrensweisen der Zahlungsverkehrssysteme | 3.1008 | 691 |
| 1. Arten von Zahlungsverkehrssystemen | 3.1009 | 691 |
| a) Gemeldete Systeme | 3.1010 | 692 |
| b) Subsysteme | 3.1012 | 692 |
| c) Bruttosysteme | 3.1013 | 693 |
| d) Nettosysteme | 3.1016 | 693 |
| e) Risiken | 3.1018 | 694 |
| 2. Verfahrensweisen | 3.1019 | 694 |

| | Rn. | Seite |
|---|---------------|------------|
| III. Zahlungsverkehr bei Insolvenz eines Teilnehmers eines Zahlungsverkehrssystems | 3.1020 | 694 |
| 1. Vor Verfahrenseröffnung eingebrachte und am Tag der Verfahrenseröffnung bearbeitete Zahlungsaufträge | 3.1022 | 695 |
| a) Fortgeltung der Zahlungsaufträge | 3.1023 | 695 |
| b) Saldierung der Zahlungsaufträge | 3.1024 | 695 |
| c) Spitzenausgleich | 3.1026 | 696 |
| d) Widerruf von Zahlungsaufträgen | 3.1029 | 697 |
| 2. Nach Verfahrenseröffnung eingebrachte und am Tag der Verfahrenseröffnung bearbeitete Zahlungsaufträge | 3.1031 | 697 |
| a) Ausführung aus Guthaben | 3.1033 | 698 |
| b) Ausführung aus Kredit | 3.1036 | 698 |
| c) Subsysteme | 3.1039 | 699 |
| 3. Vor oder nach Verfahrenseröffnung eingebrachte und nach dem Tag der Verfahrenseröffnung bearbeitete Zahlungsaufträge | 3.1040 | 699 |
| 4. Zahlungsaufträge nach vorläufigen Maßnahmen der BaFin | 3.1042 | 699 |
| a) Zahlungen entgegen Veräußerungs- und Zahlungsverbot | 3.1043 | 700 |
| b) Zahlungen entgegen Annahmeverbot | 3.1047 | 701 |
| 5. Zahlungsaufträge vor Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.1048 | 701 |
| a) Anfechtungsausschluss durch die Systemtechnik | 3.1050 | 702 |
| b) Anfechtungsausschluss mangels Gläubigerbenachteiligung | 3.1051 | 702 |
| c) Anfechtung gegenüber dem Zahlungsempfänger | 3.1055 | 703 |
| 6. Sicherheiten | 3.1056 | 704 |
| a) Sicherungszessionen | 3.1057 | 704 |
| b) Sicherheiten im Insolvenzplanverfahren | 3.1059 | 705 |
| IV. Abwicklung über zentrale Kontrahenten | 3.1060 | 705 |
| 1. Begriff des zentralen Kontrahenten | 3.1061 | 705 |
| 2. Insolvenzzrechtliche Konsequenzen ohne Sonderregelung | 3.1062 | 706 |
| 3. Entwicklung der Gesetzgebung | 3.1063 | 706 |
| a) Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 | 3.1064 | 707 |
| b) Umsetzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 | 3.1065 | 708 |
| 4. Wirkung der Umsetzung | 3.1066 | 708 |
| a) Rechte des zentralen Kontrahenten | 3.1066a | 708 |
| b) Rechte des Insolvenzverwalters | 3.1066b | 709 |
| c) Art und Weise der Durchführung | 3.1067 | 709 |
| G. Cash-Pool | 3.1070 | 710 |
| I. Vertragsgestaltung und wirtschaftlicher Zweck | 3.1071 | 711 |
| 1. Vertragsgestaltung und Abwicklung | 3.1071 | 711 |
| 2. Wirtschaftlicher Zweck | 3.1074 | 712 |
| 3. Risiken | 3.1076 | 712 |
| II. Gesellschaftsrechtliche Grenzen | 3.1079 | 713 |
| 1. Überwiegende Zahlungen von Tochtergesellschaft an Muttergesellschaft | 3.1080 | 713 |
| a) Verletzung der Grundsätze der Kapitalerhaltung | 3.1081 | 714 |
| b) Verletzung der Grundsätze der Kapitalaufbringung | 3.1083 | 714 |
| c) Haftung wegen Insolvenzverschleppung | 3.1084 | 715 |
| d) Auswirkungen auf die kontoführende Bank | 3.1085 | 716 |

| | Rn. | Seite |
|--|---------------|------------|
| 2. Überwiegende Zahlungen der Muttergesellschaft an eine Tochtergesellschaft | 3.1088 | 717 |
| a) Anfechtbare Rückführung von Gesellschafterdarlehen | 3.1088 | 717 |
| b) Auswirkungen auf die Bank | 3.1090 | 718 |
| 3. Vorsichtsmaßnahmen | 3.1091 | 718 |
| III. Auswirkungen der Insolvenz auf die Cash-Management-Vereinbarung | 3.1092 | 718 |
| 1. Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 3.1092 | 718 |
| 2. Anordnung eines Verfügungsverbots oder Zustimmungsvorbehalts | 3.1095 | 719 |
| a) Auswirkungen auf den Bestand der Vereinbarung | 3.1096 | 719 |
| b) Verfügungsverbot oder Zustimmungsvorbehalt gegen eine Tochtergesellschaft | 3.1097 | 719 |
| c) Verfügungsverbot oder Zustimmungsvorbehalt gegen die Muttergesellschaft | 3.1101 | 720 |
| 3. Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 3.1103 | 720 |
| IV. Insolvenzanfechtung | 3.1105 | 721 |
| 1. Insolvenzanfechtung durch den Verwalter der Tochtergesellschaft (Ursprungskontoinhaber) | 3.1106 | 721 |
| a) Verrechnung von Zahlungseingängen bei debitorischen Konten | 3.1106 | 721 |
| b) Verrechnung von Zahlungseingängen bei kreditorischer Kontoführung | 3.1109 | 722 |
| c) Anfechtung gegenüber der Muttergesellschaft | 3.1111 | 722 |
| d) Anfechtung gegenüber der Bank | 3.1113 | 723 |
| 2. Insolvenzanfechtung durch den Verwalter der Muttergesellschaft. 3.1123 | | 726 |
| a) Anfechtung der Verrechnung von Zahlungseingängen | 3.1124 | 726 |
| b) Anfechtung von Zahlungsausgängen | 3.1127 | 728 |
| H. Kreditkartengeschäft | 3.1150 | 729 |
| I. Rechtsnatur und Rechtsbeziehungen | 3.1151 | 729 |
| 1. Kartenzahlungssysteme | 3.1152 | 729 |
| 2. Vertragsbeziehungen beim Grundmodell | 3.1154 | 730 |
| 3. Insolvenzzrechtliche Stufen | 3.1156 | 731 |
| II. Kreditkartengeschäft während eines außergerichtlichen Schuldenbereinigungsverfahrens | 3.1157 | 731 |
| 1. Kündigung | 3.1159 | 732 |
| 2. Aufrechnung | 3.1163 | 733 |
| 3. Anfechtung | 3.1165 | 734 |
| a) Kreditkarte als Bargeldersatz | 3.1165a | 734 |
| b) Kreditkarte mit Rahmenkreditabrede | 3.1165b | 735 |
| III. Kreditkartengeschäft im Insolvenzantragsverfahren | 3.1166 | 735 |
| 1. Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 3.1168 | 736 |
| a) Abwicklung ohne Kenntnis der Verfügungsbeschränkungen | 3.1172 | 737 |
| b) Abwicklung in Kenntnis der Verfügungsbeschränkungen | 3.1174 | 737 |
| 2. Einsetzung eines vorläufigen Verwalters | 3.1184 | 740 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| IV. Kreditkartengeschäft im eröffneten Insolvenzverfahren | 3.1185 | 740 |
| 1. Rückgriff auf Kontoguthaben oder Insolvenzforderung | 3.1188 | 740 |
| a) Abwicklung ohne Kenntnis der Lage des Karteninhabers | 3.1189 | 741 |
| b) Abwicklung in Kenntnis der Lage des Karteninhabers | 3.1190 | 741 |
| c) Verfahrenseröffnung zwischen Kartenzahlung und Ver- buchung | 3.1192 | 742 |
| 2. Rückgriff auf Dritte | 3.1196 | 743 |
| a) Haftung des Hauptkarteninhabers | 3.1197 | 743 |
| b) Haftung des Zusatzkarteninhabers | 3.1198 | 743 |

Vierter Teil
Akkreditiv- und Dokumentengeschäft
(Ingelmann)

| | | |
|---|-------------|------------|
| A. Dokumentenakkreditiv | 4.10 | 745 |
| I. Allgemeines | 4.10 | 745 |
| II. Insolvenz des Akkreditivauftraggebers | 4.14 | 747 |
| 1. Akkreditive vor Anordnung vorläufiger Maßnahmen oder Ver- fahrenseröffnung | 4.15 | 747 |
| a) Akkreditivabwicklung vor Zahlungsunfähigkeit und Insol- venzantrag | 4.16 | 747 |
| b) Akkreditivabwicklung nach Zahlungsunfähigkeit oder Insol- venzantrag | 4.17 | 748 |
| 2. Akkreditive nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 4.22 | 749 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 4.23 | 749 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Verfügungsverbot | 4.28 | 751 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 4.30 | 751 |
| 3. Akkreditivaufträge nach Verfahrenseröffnung | 4.31 | 751 |
| a) Insolvenzeröffnung vor Avisierung und Honorierung | 4.33 | 752 |
| b) Insolvenzeröffnung nach Eröffnung eines widerruflichen Ak- kreditivs | 4.38 | 753 |
| c) Insolvenz nach Eröffnung eines unwiderruflichen Akkredi- tivs | 4.40 | 754 |
| d) Insolvenzeröffnung zwischen Dokumentenvorlage und Ho- norierung | 4.55 | 759 |
| e) Akkreditive im Planverfahren | 4.62 | 761 |
| III. Insolvenz des Akkreditivbegünstigten | 4.64 | 762 |
| 1. Einreichung der Dokumente vor Verfügungsverbot und vor In- solvenzeröffnung | 4.65 | 762 |
| 2. Einreichung der Dokumente nach Verfügungsverbot | 4.68 | 763 |
| a) Anordnung eines Verfügungsverbots | 4.69 | 763 |
| b) Einsetzung eines vorläufigen Verwalters | 4.73 | 764 |
| 3. Einreichung der Dokumente nach Insolvenzeröffnung | 4.76 | 764 |
| 4. Einreichung auf Akkreditive mit hinausgeschobener Zahlung | 4.80 | 765 |
| 5. Besonderheiten bei Bevorschussung des Akkreditivs | 4.82 | 765 |
| a) Besicherungsmöglichkeiten | 4.83 | 766 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------------|------------|
| b) Akkreditiveröffnung und Dokumentenvorlage vor Anordnung vorläufiger Maßnahmen und vor Verfahrenseröffnung . | 4.92 | 768 |
| c) Akkreditiveröffnung bzw. Bestätigung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 4.99 | 770 |
| d) Akkreditiveröffnung und Dokumentenvorlage nach Insolvenzeröffnung | 4.104 | 771 |
| 6. Forfaitierung von Akkreditiven | 4.105 | 771 |
| a) Einziehungsrecht | 4.105b | 772 |
| b) Anfechtbarkeit | 4.105c | 772 |
| 7. Schutzzusagen | 4.105d | 773 |
| IV. Benachrichtigungspflichten der Bank | 4.106 | 774 |
| 1. Insolvenz des Akkreditivbegünstigten | 4.107 | 774 |
| a) Kenntnis der Insolvenz nach Akkreditiveröffnung | 4.108 | 774 |
| b) Kenntnis der Insolvenz vor Akkreditiveröffnung | 4.111 | 775 |
| 2. Insolvenz des Akkreditivauftraggebers | 4.117 | 777 |
| V. Sonderformen von Akkreditiven | 4.119 | 777 |
| 1. Commercial letter of credit | 4.119 | 777 |
| 2. Back-to-back-Akkreditive | 4.120 | 777 |
| 3. Akzeptleistungs-Akkreditive | 4.123 | 778 |
| B. Dokumenteninkasso | 4.130 | 779 |
| I. Insolvenz des Inkassobezogenen | 4.133 | 780 |
| II. Insolvenz des Einreichers | 4.135 | 780 |
| 1. Auftragserteilung und Dokumentenübergabe vor Verfügungsverbot und vor Insolvenzeröffnung | 4.136 | 780 |
| a) Sicherung der Bank | 4.137 | 781 |
| b) Verfügungsverbot vor Weitergabe der Dokumente | 4.142 | 782 |
| c) Insolvenzeröffnung vor Weitergabe der Dokumente | 4.144 | 783 |
| d) Insolvenzeröffnung nach Weitergabe der Dokumente | 4.148 | 784 |
| 2. Auftragserteilung und Dokumentenübergabe nach Verfügungsverbot | 4.168 | 789 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 4.169 | 789 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Verfügungsverbot | 4.170 | 789 |
| c) Vorläufiger Verwalter ohne Verfügungsverbot | 4.172 | 789 |
| 3. Inkassoaufträge nach Verfahrenseröffnung | 4.173 | 789 |
| 4. Besonderheiten bei Akzept von Wechseln | 4.175 | 790 |
| a) Wechsel für sicherungshalber abgetretene Forderung | 4.178 | 790 |
| b) Wechsel ohne sicherungshalber abgetretene Forderung | 4.182 | 792 |

Fünfter Teil
Kreditgeschäft
(Huber)

| | | |
|---|------------|------------|
| A. Früherkennung der Krise und Sofortmaßnahmen | 5.7 | 795 |
| I. Zum Begriff der „Krise“ | 5.8 | 795 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------------|------------|
| II. Wege zur Früherkennung der Krise | 5.17 | 799 |
| 1. Indizien für Kreditinstitute (aus der direkten Geschäftsbeziehung) | 5.19 | 800 |
| 2. Indizien für Lieferanten | 5.23 | 803 |
| 3. Insolvenzprognose durch Diskriminanzanalyse und Financial Covenants | 5.25 | 804 |
| 4. Aufsichtsrechtliche Vorgaben für die interne Organisation der Bearbeitung von Krisenengagements | 5.29 | 806 |
| III. Sofortmaßnahmen bei einer krisenhaften Entwicklung eines Kunden. | 5.32 | 807 |
| 1. Erfassung des Gesamtengagements | 5.33 | 807 |
| 2. Auskünfte | 5.34 | 808 |
| 3. Überprüfung der Sicherheiten | 5.38 | 809 |
| a) Zessionen | 5.39 | 809 |
| b) Sicherungsübereignungen | 5.42 | 810 |
| c) Grundschulden | 5.44 | 810 |
| d) Bürgschaften | 5.45 | 811 |
| 4. Maßnahmen gegenüber dem Kunden | 5.46 | 811 |
| a) Sicherheitenverstärkung und Sicherheitenerhaltung | 5.47 | 811 |
| b) Vorbereitung der Kreditkündigung | 5.49 | 811 |
| c) Zahlungsverkehr | 5.51 | 812 |
| 5. Gespräche mit dem Kunden | 5.55 | 813 |
| 6. Compliance-relevante Informationen | 5.58 | 814 |
| 7. Öffentlichkeitsarbeit | 5.59 | 814 |
| IV. Entscheidung über das weitere Vorgehen | 5.62 | 815 |
| 1. (Vorinsolvenzliche) Begleitung des Kunden, insbesondere bei dessen geplanter Sanierung | 5.63 | 815 |
| 2. „Schweigendes“ Stillhalten | 5.67 | 816 |
| 3. Rückführung des Engagements, insbesondere durch Kreditkündigung | 5.68 | 816 |
| B. Allgemeine rechtliche Grenzen in der Krise und bei drohender Insolvenz in der Übersicht | 5.71 | 817 |
| C. Die besonderen Risiken der vorinsolvenzlichen Sanierungsbegleitung, insbesondere durch neue Kredite | 5.79 | 820 |
| I. Ausgangssituation: Jedes Krisenszenario ist (ein kleines bisschen) anders | 5.79 | 820 |
| II. Besondere Risiken des Kreditgeschäfts in der Krise und Haftung | 5.82 | 821 |
| 1. „Rettungschance“ sollte zwingend gegeben sein | 5.83 | 821 |
| 2. Zu beachtende Risiken als „Geschäftsgrundlage“ für eine (freie) Sanierungsbegleitung | 5.84 | 822 |
| a) Sittenwidrigkeit des Kreditvertrags (§ 138 BGB) | 5.85 | 822 |
| b) Insolvenzanfechtung (§§ 129 ff. InsO) | 5.86 | 823 |
| c) Vorinsolvenzlicher Erwerb von Unternehmensanteilen („Rettungserwerb“) | 5.87 | 823 |
| d) Ansprüche Dritter | 5.88 | 823 |
| e) Strafrecht | 5.94 | 826 |
| 3. Restrukturierungsbegleitung nach dem StaRUG | 5.95 | 826 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| D. Handlungsoptionen einer vorinsolvenzlichen Sanierungs- bzw. Restrukturierungsbegeleitung | 5.96 | 827 |
| I. Stillhalte-Vereinbarung („Standstill“) | 5.97 | 827 |
| 1. Begriff des Stillhaltens | 5.98 | 828 |
| a) Schweigendes Stillhalten | 5.99 | 828 |
| b) Beredtes Schweigen | 5.101 | 828 |
| 2. Umfang eines beredten Schweigens | 5.103 | 829 |
| 3. Grenzen eines beredten Schweigens | 5.108 | 831 |
| a) Neuhereinnahme von (Kunden-)Sicherheiten („Nachbesicherung“) bzw. „Ausnutzen“ bereits vorhandener Sicherheiten | 5.109 | 831 |
| b) Einflussnahme auf den Kunden | 5.112 | 832 |
| c) Einflussnahme auf Dritte (Geschäftspartner des Unternehmens) | 5.117 | 834 |
| 4. Rechtsfolgen | 5.127 | 838 |
| 5. Einbindung mehrerer Kreditinstitute | 5.131 | 838 |
| 6. Ausgestaltung einer Stillhaltevereinbarung | 5.136 | 840 |
| 7. (Stundungs-)Vereinbarungen im Privatkundengeschäft | 5.138 | 847 |
| a) Stundungsvereinbarung | 5.139 | 847 |
| b) Forderungsbeschränkungsvertrag | 5.144 | 850 |
| c) Vollstreckungsbeschränkungsvertrag | 5.146 | 851 |
| II. Neue Kredite | 5.149 | 852 |
| 1. „Frisches Geld“ ist oft Sanierungsvoraussetzung | 5.149 | 852 |
| 2. Begriff des Sanierungskredits | 5.153 | 854 |
| 3. Grundsätzliche Berechtigung zur Einräumung neuer Kredite | 5.157 | 855 |
| 4. Das Sanierungskonzept als entscheidende Grundlage für eine Sanierung(sfinanzierung) | 5.158 | 856 |
| a) Langjährige Anforderungen der Rechtsprechung | 5.159 | 856 |
| b) Ausdifferenzierung durch die Rechtsprechung in jüngerer Zeit | 5.166 | 857 |
| c) Schlussfolgerungen aus den Vorgaben der Rechtsprechung .. | 5.180 | 862 |
| 5. Die Beauftragung des Sanierungskonzepts | 5.184 | 863 |
| a) Geschäftsbesorgungsvertrag mit Werkvertragscharakter | 5.185 | 863 |
| b) Interessenlage des Kreditinstituts | 5.186 | 864 |
| c) Weitergabe des Sanierungskonzepts an das Kreditinstitut und Haftung | 5.192 | 867 |
| d) Muster für die Anforderung eines Sanierungskonzepts | 5.198 | 870 |
| 6. Kredit(e) zur Überbrückung des Prüfungszeitraums („Überbrückungskredit“) | 5.199 | 872 |
| a) Der entscheidende Zweck: die Überbrückung des Prüfungszeitraums | 5.200 | 872 |
| b) Laufzeit des Überbrückungskredits | 5.204 | 873 |
| c) Besicherung des Überbrückungskredits | 5.208 | 875 |
| d) Verlängerung des Überbrückungskredits | 5.209 | 875 |
| e) Kündbarkeit des Überziehungskredits | 5.210 | 876 |
| f) Unbedenklichkeit des „fachgerechten“ Überbrückungskredits .. | 5.211 | 876 |
| 7. Prüfung des Sanierungskonzepts durch das Kreditinstitut | 5.215 | 877 |
| a) Zeit der Konzepterstellung | 5.215 | 877 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| b) Anforderungen an die Prüfung des vorgelegten Sanierungskonzepts | 5.216 | 877 |
| c) Tauglichkeit des eigenen Sanierungsbeitrags | 5.222 | 880 |
| d) Prüfungsdokumentation | 5.223 | 881 |
| e) Prüfungsanforderungen für „kleine“ Unternehmen | 5.224 | 881 |
| 8. Der Sanierungskredit(vertrag) | 5.225 | 882 |
| a) Vertragsgestaltung | 5.226 | 882 |
| b) Überwachung der Plandurchführung | 5.231 | 884 |
| c) Erforderlichkeit einer Sanierungsabschlussbestätigung? | 5.233 | 884 |
| d) Die Ausgestaltung einer Sanierungsabschlussbestätigung | 5.246 | 889 |
| e) Die Abschlussbestätigung in der praktischen Umsetzung | 5.253 | 892 |
| 9. Besicherung des Sanierungskredits | 5.255 | 893 |
| 10. Die Relevanz des Sanierungskonzepts für weitere Sanierungsfinanzierungsoptionen | 5.257 | 894 |
| a) Auszahlung eines außerhalb der Krise gewährten Kredits | 5.258 | 894 |
| b) Prolongation | 5.259 | 894 |
| c) Stundung | 5.262 | 895 |
| 11. „Neue Finanzierung“ nach § 12 StaRUG | 5.264 | 895 |
| a) Voraussetzungen einer Restrukturierungsfinanzierung, auch aus Sicht eines Kreditinstituts | 5.264 | 895 |
| b) Aussagen des StaRUG zur Vermeidung eines Finanzierungsrisikos in der Krise | 5.265 | 896 |
| c) Fachgerechtes Restrukturierungskonzept? | 5.268 | 897 |
| d) Finanzierung zur Überbrückung des Zeitraums bis zum Plan („Zwischenfinanzierung“) | 5.270 | 899 |
| e) Arten von neuen Finanzierungen | 5.272 | 900 |
| f) Aufnahme in den Plan und Erforderlichkeit der neuen Finanzierung | 5.275 | 901 |
| 12. Folgen unterlassener Prüfung | 5.279 | 903 |
| a) Schadenersatzansprüche des Insolvenzverwalters | 5.280 | 903 |
| b) Schadenersatzansprüche Dritter | 5.281 | 904 |
| c) Schadensberechnung | 5.286 | 906 |
| 13. Ersatzansprüche der Bank gegen Organe des Kunden | 5.291 | 907 |
| 14. Strafbarkeit und Haftung von Verantwortlichen der Bank | 5.296 | 909 |
| a) Strafrechtliche Verantwortlichkeit | 5.297 | 909 |
| b) Zivilrechtliche Verantwortlichkeit | 5.303 | 911 |
| 15. Kredite zur Durchführung einer stillen Liquidation | 5.305 | 912 |
| 16. Verweigerung neuer Kredite | 5.307 | 913 |
| 17. Sonderprobleme bei Finanzierung von Leveraged Buyouts | 5.308 | 913 |
| III. Kündigung von Krediten | 5.311 | 914 |
| 1. Fristablauf | 5.315 | 915 |
| 2. Ordentliche Kündigung | 5.318 | 916 |
| a) Einschränkungen bei der Fristbemessung/Verbot der Kündigung zur Unzeit | 5.323 | 918 |
| b) Verbot der rechtsmissbräuchlichen Kündigung | 5.329 | 921 |
| c) Weitere Grenzen aus Treu und Glauben, z.B. Schaffung eines Vertrauenstatbestands | 5.333 | 922 |
| 3. Außerordentliche Kündigung | 5.341 | 925 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| a) Wichtiger Grund und Unzumutbarkeit der Vertragsweiterführung | 5.348 | 929 |
| b) Unrichtige Angaben über die Vermögensverhältnisse | 5.349 | 930 |
| c) Wesentliche Verschlechterung der Vermögensverhältnisse oder der Werthaltigkeit einer Sicherheit | 5.352 | 932 |
| d) erfolgloses Nachbesicherungsverlangen | 5.362 | 937 |
| e) Sonstige (wichtigen) Gründe | 5.365 | 938 |
| f) Einhaltung von Finanzkennzahlen | 5.368 | 940 |
| g) Unterscheidung zwischen zugesagten und ausgezahlten Krediten | 5.369 | 940 |
| h) Zumutbarkeit eines Kündigungsaufschubs | 5.370 | 940 |
| 4. Kündigung trotz besonderer Härten | 5.371 | 941 |
| a) Kündigungsverbot wegen Existenzgefährdung | 5.372 | 941 |
| b) Kündigung trotz Gefahr strafrechtlicher oder ordnungswidrigkeitenrechtlicher Konsequenzen | 5.373 | 941 |
| 5. Kündigungsrechte bei Sanierungskrediten | 5.374 | 942 |
| a) Kündigungsausschluss bei planmäßigem Sanierungsverlauf .. | 5.375 | 943 |
| b) Kündigungsrechte außenstehender Banken | 5.378 | 944 |
| c) Kündigungsrechte beim Überbrückungskredit | 5.381 | 945 |
| 6. Ausübung des Kündigungsrechts | 5.383 | 946 |
| a) Ordentliche Kündigung | 5.383 | 946 |
| b) Außerordentliche Kündigung | 5.385 | 946 |
| c) Umfang des Kündigungsrechts | 5.387 | 947 |
| d) Mehrere Darlehensnehmer | 5.389 | 948 |
| e) Zweckmäßigkeit der Kündigung | 5.390 | 948 |
| 7. Form der Kündigung | 5.393 | 949 |
| 8. Rechtsfolgen | 5.402 | 952 |
| a) Rechtsfolgen einer unzulässigen Kündigung | 5.402 | 952 |
| b) Rechtsfolgen einer zulässigen Kündigung | 5.404 | 954 |
| c) Rückzahlungen aufgrund einer Kündigung | 5.407 | 955 |
| 9. Besondere Bestimmungen im Verbraucherdarlehensrecht | 5.410 | 956 |
| a) Fristablauf bzw. ordentliche Kündigung | 5.413 | 956 |
| b) Exkurs: Leistungsverweigerungsrecht nach § 499 Abs. 2 BGB .. | 5.414 | 957 |
| c) Kündigungsausschluss bei unzureichender Kreditwürdigkeitsprüfung | 5.415 | 958 |
| d) außerordentliche Kündigung | 5.417 | 958 |
| 10. Bilanzierung | 5.428 | 964 |
| IV. Forderungsverzicht | 5.429 | 964 |
| 1. Vereinbarkeit mit guten Sitten | 5.430 | 965 |
| 2. Zivilrechtliche Wirkungen eines Forderungsverzichts ohne Zusatzserklärungen | 5.431 | 965 |
| 3. Form des Forderungsverzichts | 5.433 | 967 |
| 4. Forderungsverzicht mit Verfallklausel | 5.437 | 969 |
| 5. Forderungsverzicht mit Besserungsversprechen | 5.439 | 970 |
| a) Zivilrechtliche Wirkungen | 5.441 | 970 |
| b) Insolvenzverfahrensrechtliche Wirkungen | 5.446 | 971 |
| c) Wirkungen einer Beendigung der Krise | 5.448 | 972 |
| d) Formulierungen | 5.451 | 972 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|------------|
| 6. Bilanzielle und steuerrechtliche Wirkungen eines Forderungsverzichts | 5.454 | 974 |
| a) Bilanzielle Wirkungen | 5.454 | 974 |
| b) Steuerrechtliche Wirkungen | 5.457 | 975 |
| V. Rangrücktritt | 5.464 | 979 |
| 1. Inhalt einer Rangrücktrittsvereinbarung | 5.466 | 980 |
| 2. Vorwurf sittenwidrigen Verhaltens | 5.470 | 981 |
| 3. Zivilrechtliche Wirkungen | 5.471 | 982 |
| 4. Form des Rangrücktritts | 5.481 | 987 |
| 5. Bilanzielle und steuerrechtliche Wirkungen | 5.482 | 987 |
| 6. Wirkungen einer Beendigung der Krise | 5.487 | 989 |
| 7. Vertragsgestaltung | 5.488 | 990 |
| E. Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf Kredite | 5.494 | 994 |
| I. Rückwirkungen eines Insolvenzverfahrens durch eine Insolvenzanfechtung | 5.495 | 994 |
| 1. Anfechtung wegen einer vorsätzlichen Benachteiligung | 5.503 | 997 |
| a) Abschluss eines Kreditvertrags und Auszahlung der Kreditsumme | 5.504 | 997 |
| b) Rückzahlung | 5.505 | 998 |
| 2. Anfechtung einer unentgeltlichen Leistung | 5.544 | 1021 |
| a) Abschluss eines Kreditvertrags und Auszahlung der Kreditsumme | 5.545 | 1022 |
| b) Rückzahlung | 5.546 | 1022 |
| 3. Anfechtung entgeltlicher Verträge mit nahestehenden Personen | 5.551 | 1024 |
| a) Abschluss eines Kreditvertrages und Auszahlung der Kreditsumme | 5.554 | 1025 |
| b) Rückzahlung | 5.555 | 1025 |
| 4. Anfechtung der Rückzahlung von Gesellschafterdarlehen | 5.556 | 1026 |
| 5. Anfechtung wegen einer kongruenten Deckung | 5.557 | 1026 |
| a) Abschluss eines Kreditvertrags und Auszahlung der Kreditsumme | 5.558 | 1026 |
| b) Rückzahlung | 5.559 | 1027 |
| 6. Anfechtung wegen einer inkongruenten Deckung | 5.579 | 1035 |
| a) Auszahlung | 5.581 | 1036 |
| b) Rückzahlung | 5.582 | 1036 |
| c) Anfechtung einen Monat vor Insolvenzantrag (§ 131 Abs. 1 Nr. 1 InsO) | 5.615 | 1047 |
| 7. Anfechtung nach Insolvenzantrag | 5.616 | 1047 |
| a) Vereinbarung und Auszahlung von Krediten | 5.617 | 1047 |
| b) Rückzahlung von Krediten | 5.618 | 1048 |
| 8. Zahlungssperre nach § 15b InsO | 5.619 | 1048 |
| a) Zahlungssperre | 5.620 | 1048 |
| b) Rückführung ohne Verletzung der Zahlungssperre | 5.634 | 1056 |
| 9. Konzernkredite | 5.635 | 1057 |
| a) Kreditvereinbarung ohne gesamtschuldnerische Haftung | 5.638 | 1057 |
| b) Kreditvereinbarung mit gesamtschuldnerischer Haftung | 5.642 | 1058 |
| c) Lösungsmöglichkeiten | 5.644 | 1059 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 10. Sicherheitenfreigabe | 5.647 | 1059 |
| a) Sicherheiten aus dem Vermögen des Kreditnehmers | 5.648 | 1060 |
| b) Sicherheiten aus dem Vermögen Dritter | 5.649 | 1060 |
| c) Rückstellungen | 5.658 | 1063 |
| 11. COVID-19-Pandemie-Gesetzgebung und die noch relevanten Bestimmungen, vorallem das Anfechtungsprivileg | 5.661 | 1064 |
| a) Einleitung | 5.661 | 1064 |
| b) COVInsAG „kurz gefasst“ | 5.662 | 1065 |
| c) Relevanz des COVInsAG | 5.665 | 1067 |
| d) Die nächste Krise bringt die Fortsetzung: das COVInsAG mutiert zum SanInsKG | 5.665a | 1068 |
| II. Kreditgeschäft nach Insolvenzantragstellung | 5.666 | 1069 |
| 1. Antragstellung | 5.669 | 1070 |
| 2. (Nur) Bestellung eines vorläufigen Insolvenzverwalters | 5.674 | 1072 |
| a) Bestehende Kredite | 5.675 | 1072 |
| b) Neue Kredite | 5.677 | 1073 |
| 3. Vorläufiger Insolvenzverwalter mit allgemeinem Verfügungsverbot | 5.678 | 1073 |
| a) Bestehende Kredite | 5.679 | 1073 |
| b) Neue Kredite | 5.683 | 1074 |
| 4. Vorläufiger Insolvenzverwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 5.687 | 1075 |
| a) Bestehende Kredite | 5.688 | 1075 |
| b) Neue Kredite | 5.689 | 1076 |
| 5. Vorläufiger Insolvenzverwalter mit Einzelermächtigung | 5.706 | 1090 |
| 6. Der vorläufige Sachwalter | 5.707 | 1090 |
| a) Bestehende Kredite | 5.709 | 1091 |
| b) Neue Kredite | 5.711 | 1092 |
| 7. Der vorläufige Sachwalter mit Zustimmungsvorbehalt gemäß § 270c Abs. 3 Satz 2 InsO | 5.717 | 1100 |
| a) Bestehende Kredite | 5.718 | 1100 |
| b) Neue Kredite | 5.719 | 1101 |
| 8. Exkurs: Schutzschirmverfahren | 5.720 | 1101 |
| a) Bestehende Kredite | 5.721 | 1101 |
| b) Neue Kredite | 5.724 | 1102 |
| 9. Verwalterwechsel | 5.725 | 1102 |
| a) Befristungen | 5.728 | 1103 |
| b) Kündigungsklauseln | 5.731 | 1104 |
| 10. Massekostenvorschuss | 5.746 | 1110 |
| 11. Prozesskostenvorschuss | 5.752 | 1112 |
| 12. Besonderheiten bei Negativ- und Positivklärung | 5.753 | 1112 |
| a) Negativklärung | 5.754 | 1113 |
| b) Positivklärung | 5.760 | 1115 |
| III. Vorzeitige Zahlung von Insolvenzgeld durch Insolvenzgeldvorfinanzierung | 5.762 | 1116 |
| 1. Voraussetzungen für Ansprüche auf Insolvenzgeld | 5.765 | 1117 |
| 2. Finanzierungsarten | 5.766 | 1118 |
| 3. Risiken | 5.769 | 1119 |
| a) Risiken durch Antragsrücknahme | 5.770 | 1119 |
| b) Risiken durch Fristen | 5.771 | 1120 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| 4. Umfang des Insolvenzgeldes | 5.774 | 1121 |
| a) Arbeitsentgelt | 5.774 | 1121 |
| b) Zinsen | 5.776 | 1121 |
| 5. Wirksamer Erwerb von Insolvenzgeldansprüchen durch die Bank | 5.783 | 1123 |
| a) Abtretbarkeit | 5.784 | 1123 |
| b) Abtretung an Gläubiger des Arbeitgebers | 5.787 | 1124 |
| c) Missbrauchsfälle | 5.790 | 1125 |
| d) Individuelle Vorfinanzierung | 5.795 | 1126 |
| 6. Rang der Ansprüche auf Arbeitsentgelt | 5.797 | 1128 |
| 7. Bankaufsichtsrecht | 5.800 | 1129 |
| a) KWG-Pflichten | 5.801 | 1129 |
| b) Rating | 5.802 | 1130 |
| 8. Abwicklung und Kontoführung | 5.803 | 1130 |
| a) Aufgaben des vorläufigen Insolvenzverwalters (bzw. des eigenverwaltenden Schuldners) | 5.804 | 1130 |
| b) Aufgaben der Bank | 5.805 | 1131 |
| 9. Vertragsmuster | 5.808 | 1132 |
| a) Verträge mit den Arbeitnehmern | 5.809 | 1132 |
| b) Vertrag mit dem vorläufigen Verwalter | 5.812 | 1137 |
| IV. Kreditgeschäft im eröffneten Verfahren | 5.814 | 1143 |
| 1. Behandlung (noch) bestehender Kredite | 5.814 | 1143 |
| a) Krediteröffnungsverträge („Kontokorrentkredite“ oder auch „Kreditlinien(verträge)“) | 5.815 | 1144 |
| b) Darlehen (Festbetragskredite oder auch Tilgungskredite) | 5.817 | 1145 |
| c) Aval-, Akzept- und Diskontkredite | 5.824 | 1147 |
| d) Kredite an mehrere Kreditnehmer | 5.826 | 1148 |
| 2. Neue Kredite („Massekredite“) | 5.828 | 1149 |
| a) Rang der Neukredite | 5.833 | 1150 |
| b) Besicherung der Neukredite | 5.836 | 1151 |
| c) Verbundhaftung | 5.839 | 1152 |
| d) Verbuchung der Kredite | 5.840 | 1153 |
| e) Bewertung der Kredite | 5.841 | 1153 |
| f) Muster eines Massedarlehens (Kreditlinie) sowie eines unechten Massedarlehens | 5.842 | 1153 |
| g) Besonderheiten bei Eigenverwaltung | 5.844 | 1162 |
| 3. Kreditgeschäft in der Insolvenz natürlicher Personen | 5.850 | 1169 |
| a) Besonderheiten bei Selbständigen | 5.852 | 1169 |
| b) Besonderheiten durch Widerrufsrecht | 5.854 | 1170 |
| V. Kredite im Insolvenzplanverfahren | 5.858 | 1171 |
| 1. Bestehende Kredite | 5.859 | 1171 |
| a) Rückzahlung von „Verwalterkrediten“ | 5.860 | 1171 |
| b) Prolongation von „Verwalterkrediten“ | 5.861 | 1172 |
| 2. Neue Kredite | 5.862 | 1172 |
| 3. Modalitäten der Privilegierung | 5.866 | 1173 |
| a) Umfang des Vorrangs | 5.867 | 1173 |
| b) Dauer des Vorrangs | 5.870 | 1174 |
| c) Vorrang bei Eigenverwaltung | 5.871 | 1174 |

| | Rn. | Seite |
|---|---------------|-------------|
| 4. Formulierung der Kreditzusage | 5.872 | 1175 |
| 5. Kündigungsausschluss bei debt-equity-swap | 5.873 | 1176 |
| VI. Behandlung von Gesellschafterdarlehen | 5.876 | 1177 |
| 1. Einführung | 5.877 | 1177 |
| 2. Betroffene Gesellschaftsformen | 5.880 | 1178 |
| a) GmbH | 5.881 | 1178 |
| b) Personenhandelsgesellschaften | 5.883 | 1179 |
| c) Stille Gesellschaft | 5.888 | 1180 |
| d) Gesellschaft bürgerlichen Rechts, Verein, Stiftung | 5.890 | 1180 |
| e) Aktiengesellschaft, Europäische Gesellschaft (SE) | 5.892 | 1181 |
| f) Zusammenrechnung von Anteilen | 5.893 | 1181 |
| g) Körperschaften und Anstalten | 5.894 | 1182 |
| 3. Arten der Beteiligung als Gesellschafter | 5.895 | 1182 |
| a) Mittelbare Beteiligung | 5.896 | 1182 |
| b) Mittelspersonen | 5.900 | 1184 |
| c) Treuhänder und Treugeber | 5.903 | 1185 |
| d) Pfandgläubiger und Sicherungseigentümer | 5.905 | 1186 |
| e) Unterbeteiligte und Nießbraucher | 5.911 | 1188 |
| f) Konsortien | 5.913 | 1188 |
| g) Neu eingetretene Gesellschafter | 5.922 | 1191 |
| h) Ausgeschiedene Gesellschafter | 5.923 | 1191 |
| i) Wandelgenussrechtsinhaber | 5.927 | 1192 |
| 4. Darlehen | 5.928 | 1192 |
| a) Geldkredite | 5.930 | 1193 |
| b) Kreditzusagen | 5.932 | 1193 |
| c) Factoring | 5.933 | 1194 |
| d) Lieferantenkredite | 5.934 | 1194 |
| e) Nutzungs- oder Gebrauchsüberlassung | 5.935 | 1194 |
| f) Leasinggeschäfte | 5.937 | 1196 |
| g) Durchlaufende und durchgeleitete Kredite | 5.938 | 1196 |
| h) Derivate | 5.940 | 1197 |
| i) Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte | 5.941 | 1197 |
| 5. Sanierungsprivileg | 5.942 | 1198 |
| a) Zweck des Beteiligungserwerbs | 5.943 | 1198 |
| b) Erstmaliger Beteiligungserwerb | 5.945 | 1199 |
| c) Aufstockung einer unter 10 % liegenden Beteiligung | 5.946 | 1199 |
| d) Aufstockung einer über 10 % liegenden Beteiligung | 5.947 | 1200 |
| e) Erstmaliger Kredit eines Gesellschafters | 5.949 | 1200 |
| f) Zeitliche Bindung des Sanierungsprivilegs | 5.951 | 1201 |
| g) Anteilserwerb im Insolvenzplanverfahren | 5.955 | 1202 |
| 6. Rechtsfolgen | 5.956 | 1203 |
| a) Kredite des Gesellschafters | 5.957 | 1203 |
| b) Besicherung durch den Gesellschafter | 5.984 | 1211 |
| 7. Beseitigung der Nachrangigkeit | 5.1009 | 1220 |
| 8. Vergleich mit Gesellschafter | 5.1011 | 1221 |
| F. Avalkredite | 5.1012 | 1222 |
| I. Arten von Avalkrediten | 5.1013 | 1222 |

| | Rn. | Seite |
|--|---------------|-------------|
| II. Insolvenz des Avalauftraggebers | 5.1018 | 1224 |
| 1. Neue Avalaufträge | 5.1019 | 1224 |
| a) Avalauftrag vor Insolvenzantrag | 5.1019 | 1224 |
| b) Avalauftrag nach Insolvenzantrag | 5.1034 | 1229 |
| c) Avalaufträge nach Verfahrenseröffnung | 5.1041 | 1230 |
| d) Avalaufträge im Planverfahren | 5.1044 | 1231 |
| 2. Bestehende Avale in der Insolvenz des Auftraggebers | 5.1045 | 1231 |
| a) Befreiung von der Avalverpflichtung | 5.1046 | 1232 |
| b) Inanspruchnahme des Avals vor Verfahrenseröffnung | 5.1049 | 1233 |
| c) Inanspruchnahme des Avals nach Verfügungsverbot | 5.1053 | 1234 |
| d) Inanspruchnahme des Avals nach Verfahrenseröffnung | 5.1056 | 1235 |
| e) Inanspruchnahme im Planverfahren | 5.1086 | 1245 |
| f) Missbräuchliche Inanspruchnahme | 5.1087 | 1245 |
| g) Wiederaufleben von Avalen | 5.1090 | 1246 |
| 3. Avalprovision | 5.1091 | 1247 |
| a) Avalprovision als Bereitstellungprovision? | 5.1093 | 1248 |
| b) Avalprovision für eine bereits übernommene Bürgschaft | 5.1095 | 1249 |
| c) Rückerstattung nicht verbrauchter Provisionen | 5.1103 | 1253 |
| d) Gläubiger als Garantieforderunggeber | 5.1105 | 1253 |
| III. Insolvenz des Avalbegünstigten | 5.1108 | 1254 |
| 1. Inanspruchnahme des Avals | 5.1108 | 1254 |
| 2. Bürgschaft auf erstes Anfordern | 5.1110 | 1254 |
| 3. Freigabe der Bürgschaft | 5.1111 | 1255 |
| G. Konsortialkredite und Unterbeteiligungen | 5.1112 | 1255 |
| I. Konsortialgeschäft | 5.1113 | 1256 |
| 1. Rechtsnatur | 5.1114 | 1256 |
| 2. Auswirkungen der Insolvenz des Kreditnehmers | 5.1115 | 1256 |
| 3. Auswirkungen der Insolvenz des Konsortialführers | 5.1119 | 1257 |
| a) Konsortialführer als Zahlstelle | 5.1120 | 1258 |
| b) Konsortialführer als Sicherheitentreuhänder | 5.1128 | 1261 |
| c) Auswechslung des Konsortialführers wegen Insolvenz | 5.1139 | 1264 |
| d) Folgen einer Insolvenz eines Konsorten | 5.1146 | 1266 |
| II. Unterbeteiligungen | 5.1147 | 1266 |
| 1. Zweck und Rechtsnatur | 5.1148 | 1266 |
| 2. Auswirkungen einer Insolvenz des Kreditnehmers | 5.1150 | 1267 |
| a) Abstimmungserfordernisse im Innenverhältnis | 5.1152 | 1267 |
| b) Fehlen einer Einigung | 5.1154 | 1267 |
| c) Vertragliche Regelung | 5.1157 | 1268 |
| 3. Auswirkungen einer Insolvenz des Hauptbeteiligten | 5.1158 | 1269 |
| 4. Auswirkungen einer Insolvenz des Unterbeteiligten | 5.1159 | 1269 |

Sechster Teil
Kreditsicherheiten
(Manfred Obermüller)

| | | |
|---|------------|-------------|
| A. Bestellung von Kreditsicherheiten | 6.3 | 1271 |
| I. Allgemeine Grenzen für die Bestellung von Sicherheiten | 6.5 | 1272 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| 1. Knebelung | 6.10 | 1274 |
| a) Knebelung durch Sicherheiten | 6.11 | 1274 |
| b) Stille Geschäftsinhaberschaft | 6.21 | 1277 |
| c) Kenntnis der Bank | 6.32 | 1280 |
| d) Rechtsfolgen | 6.36 | 1281 |
| 2. Steuerliche Haftung als Verfügungsberechtigter | 6.43 | 1282 |
| 3. Gläubigergefährdung | 6.50 | 1283 |
| a) Übermäßige Sicherung | 6.53 | 1284 |
| b) Umfang der Sicherung | 6.62 | 1287 |
| c) Undurchsichtigkeit | 6.66 | 1288 |
| d) Bewusstsein der Gläubigergefährdung | 6.70 | 1289 |
| e) Kreis der gefährdeten Gläubiger | 6.74 | 1290 |
| f) Rechtsfolgen | 6.80 | 1292 |
| 4. Kreditbetrug | 6.82 | 1292 |
| 5. Konzernfinanzierungen | 6.88 | 1293 |
| a) Gesellschaftsrechtliche Beschränkungen | 6.90 | 1293 |
| b) Sittenwidrigkeit | 6.97 | 1295 |
| c) Insolvenzanfechtung | 6.99 | 1296 |
| II. Anfechtung von Sicherheiten | 6.100 | 1296 |
| 1. Drittsicherheiten, Gläubigerwechsel und Bargeschäfte | 6.101 | 1296 |
| a) Drittsicherheiten | 6.102 | 1297 |
| b) Gläubigerwechsel | 6.109 | 1299 |
| c) Bargeschäfte | 6.110 | 1300 |
| d) Strafbarkeit | 6.146 | 1313 |
| 2. Anfechtung nachträglicher Besicherungen | 6.150 | 1314 |
| 3. Sicherheitenbestellung bis zu zehn Jahren vor Insolvenzantrag ... | 6.153 | 1314 |
| a) Erwerb von Kreditsicherheiten durch Rechtsgeschäft | 6.154 | 1315 |
| b) Erwerb von Kreditsicherheiten durch Zwangsvollstreckung .. | 6.157 | 1316 |
| c) Besicherung von Gesellschafterdarlehen | 6.158 | 1316 |
| 4. Sicherheitenbestellung bis zu vier Jahren vor Insolvenzantrag ... | 6.160 | 1316 |
| a) Bestellung von Sicherheiten durch Vertrag | 6.161 | 1317 |
| b) Erwerb von Pfandrechten durch Zwangsvollstreckung | 6.173 | 1323 |
| c) Sicherheitenbestellung als unentgeltliche Leistung | 6.180 | 1324 |
| 5. Sicherheitenbestellung ein bis zwei Jahre vor Insolvenzantrag ... | 6.190 | 1327 |
| 6. Sicherheitenbestellung zwei bis drei Monate vor Insolvenzantrag . | 6.201 | 1328 |
| a) Sicherheitenbestellung nach Nr. 13 AGB Banken | 6.204 | 1329 |
| b) Revolvierende Sicherheiten | 6.207 | 1330 |
| c) Besicherung bestehender und künftiger oder prolongierter Kredite | 6.213 | 1332 |
| d) Sukzessive Kreditauszahlung | 6.214 | 1333 |
| e) Konzentration auf einen einzigen Sicherungsgegenstand ... | 6.215 | 1333 |
| f) Sicherheitenbestellung aufgrund konkreter Verpflichtung ... | 6.216 | 1333 |
| g) Sicherheitenerwerb nach Nr. 14 und 15 AGB Banken | 6.219 | 1334 |
| h) Durch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen erlangte Sicherhei- ten | 6.221 | 1335 |
| i) Aufwertung vorhandener Sicherheiten | 6.223 | 1336 |
| 7. Anfechtungszeitraum bis einen Monat vor Insolvenzantrag | 6.226 | 1337 |
| a) Durch Rechtsgeschäfte erlangte Sicherheiten | 6.227 | 1337 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| b) Durch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen erlangte Sicherheiten | 6.228 | 1337 |
| c) Verhalten der Bank | 6.235 | 1340 |
| 8. Sicherheitenbestellung nach Insolvenzantrag | 6.236 | 1340 |
| a) Anfechtbarkeit | 6.237 | 1340 |
| b) Strafbarkeit wegen Gläubigerbegünstigung | 6.240 | 1341 |
| 9. Sicherheitenbestellung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 6.250 | 1344 |
| a) Anordnung eines Verfügungsverbots | 6.251 | 1344 |
| b) Vorläufiger Verwalter mit Prüfungsaufgaben | 6.255 | 1345 |
| c) Vorläufiger Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 6.257 | 1345 |
| d) Vorläufiger Verwalter mit Verfügungsverbot | 6.264 | 1347 |
| e) Vorläufiger Verwalter mit besonderer Ermächtigung | 6.266 | 1348 |
| f) Vorläufige Eigenverwaltung | 6.268 | 1348 |
| 10. Sicherheitenbestellung nach Eröffnung eines Regelinsolvenzverfahrens | 6.269 | 1349 |
| a) Besicherung durch den Kunden | 6.270 | 1349 |
| b) Besicherung durch den Verwalter | 6.272 | 1350 |
| 11. Sicherheitenbestellung im Schutzschirmverfahren | 6.276 | 1350 |
| 12. Sicherheitenbestellung im Insolvenzplanverfahren | 6.277 | 1351 |
| a) Berechtigung des Verwalters zur Besicherung | 6.278 | 1351 |
| b) Gründe für die Forderung nach Sicherheiten | 6.279 | 1351 |
| c) Geeignete Sicherheiten | 6.280 | 1352 |
| d) Durchführung der Sicherheitenbestellung | 6.281 | 1352 |
| 13. Sicherheitenbestellung im Restrukturierungsverfahren | 6.282 | 1352 |
| a) Berechtigung zur Sicherheitenbestellung während der Planvorbereitung | 6.284 | 1353 |
| b) Sicherheiten vor Bestätigung des Plans | 6.287 | 1354 |
| c) Sicherheitenbestellung durch den Plan | 6.292 | 1354 |
| d) Anfechtung der Sicherheitenbestellung | 6.295 | 1355 |
| III. Sicherheitenbestellung durch mehraktige Rechtshandlungen | 6.315 | 1361 |
| 1. Grundsschulden | 6.316 | 1361 |
| a) Eintragung von Fremdschulden im Insolvenzantragsverfahren | 6.318 | 1362 |
| b) Eintragung von Eigentümergrundsschulden vor Verfahrenseröffnung | 6.322 | 1363 |
| c) Eintragung von Zwangshypotheken im Insolvenzantragsverfahren | 6.327 | 1365 |
| d) Eintragung von Grundpfandrechten nach Insolvenzeröffnung | 6.330 | 1365 |
| e) Besonderheiten bei Gesamtgrundsschulden | 6.336 | 1368 |
| f) Gesetzlicher Lösungsanspruch | 6.339 | 1369 |
| g) Rückgewähranspruch | 6.343 | 1370 |
| 2. Zessionen | 6.360 | 1375 |
| a) Globalzession | 6.361 | 1375 |
| b) Mantelzession | 6.386 | 1384 |
| c) Abtretung von Ansprüchen aus einer Lebensversicherung | 6.400 | 1387 |
| d) Abtretung von Kontokorrentforderungen | 6.416 | 1393 |
| e) Anschlusszession | 6.430 | 1397 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| f) Abtretung von Mietforderungen | 6.433 | 1398 |
| g) Abtretung von Einspeisevergütungen | 6.445 | 1402 |
| h) Lohn-, Gehalts- und Rentenabtretungen | 6.446 | 1403 |
| i) Gewerbliche Schutzrechte | 6.460 | 1407 |
| j) Abtretung von Kryptowerten | 6.472 | 1412 |
| k) Abtretungsverbote und Zustimmungsvorbehalte | 6.481 | 1413 |
| 3. Pfandrechte | 6.500 | 1415 |
| a) Sicherung fälliger Forderungen | 6.503 | 1416 |
| b) Sicherung künftiger Forderungen | 6.504 | 1416 |
| c) Pfandrecht an künftigen Forderungen und Zinsen | 6.506 | 1417 |
| d) Pfandrecht an Wertpapieren | 6.510 | 1418 |
| e) Pfandrecht an Gesellschaftsanteilen | 6.516 | 1420 |
| f) Verpfändung zur Sicherung von Forderungen aus einer Bürgerschaft | 6.520 | 1422 |
| g) AGB-Pfandrecht | 6.528 | 1424 |
| h) Gesetzliche Pfandrechte | 6.541 | 1429 |
| 4. Sicherungsübereignung | 6.550 | 1430 |
| a) Erwerb vollen Eigentums | 6.551 | 1430 |
| b) Erwerb von Anwartschaftsrechten | 6.570 | 1434 |
| 5. Restschuldversicherungen | 6.576 | 1436 |
| a) Wirksamkeit der Sicherungsabtretung | 6.578 | 1436 |
| b) Besonderheiten bei verbundenen Geschäften | 6.580 | 1437 |
| 6. Aufrechnungen | 6.590 | 1438 |
| a) Aufrechnungsbeschränkungen und Aufrechnerweiterungen im Allgemeinen | 6.593 | 1439 |
| b) Aufrechnung ohne vertragliche Absprachen | 6.599 | 1441 |
| c) Aufrechnung aufgrund vertraglicher Absprachen | 6.611 | 1446 |
| d) Konzernverrechnungsklauseln | 6.630 | 1451 |
| e) Konzernfinanzierungen | 6.638 | 1453 |
| IV. Unter-Deckung-Nehmen von Forderungen | 6.640 | 1454 |
| 1. Abtretung nach Insolvenzeröffnung | 6.641 | 1454 |
| 2. Abtretung vor Verfahrenseröffnung | 6.644 | 1455 |
| 3. Abtretung früher als drei Monate vor dem Insolvenzantrag | 6.648 | 1457 |
| 4. Sicherungsabtretung | 6.650 | 1457 |
| a) Aufrechnung vor Widerruf der Einziehungsermächtigung | 6.651 | 1457 |
| b) Aufrechnung nach Widerruf der Einziehungsermächtigung | 6.652 | 1458 |
| c) Aufrechnung in der Krise des Zedenten | 6.653 | 1458 |
| V. Bestehende Sicherheiten für bedingte Forderungen und bedingte Sicherheiten für bestehende Forderungen | 6.660 | 1458 |
| 1. Gegenwärtige Sicherheiten für künftige Forderungen | 6.661 | 1459 |
| a) Anfechtbarkeit | 6.666 | 1460 |
| b) Erwerbsverbot | 6.674 | 1462 |
| 2. Künftige Sicherheiten für gegenwärtige Forderungen | 6.690 | 1467 |
| a) Verpflichtung zur Sicherheitenbestellung im Insolvenzfall | 6.691 | 1467 |
| b) Sicherheitenbestellung mit Wirkung für den Insolvenzfall | 6.692 | 1467 |
| c) Verwertung im Insolvenzfall | 6.696 | 1469 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|-------------|
| VI. Treuhandhaltung von Sicherheiten | 6.702 | 1469 |
| 1. Anlässe für Treuhandhaltung von Sicherheiten | 6.703 | 1469 |
| a) Konsortialkreditverträge | 6.703 | 1469 |
| b) Verbundfinanzierungen | 6.704 | 1470 |
| c) Gesamttreuhandverträge | 6.705 | 1470 |
| d) Sicherheitenpoolverträge | 6.706 | 1470 |
| 2. Arten von Sicherheitenpools | 6.711 | 1471 |
| 3. Vertragsmuster und Vertragsinhalt von Sicherheitenpools | 6.715 | 1473 |
| a) Mustervertrag | 6.716 | 1473 |
| b) Erläuterungen | 6.717 | 1488 |
| 4. Insolvenzfestigkeit der Poolbildung | 6.740 | 1494 |
| a) Beseitigung von Abgrenzungsschwierigkeiten | 6.742 | 1494 |
| b) Anteil des Schuldners am Pool | 6.745 | 1495 |
| c) Wirksamkeit der Zusammenfassung bestehender Sicherheiten | 6.748 | 1496 |
| d) Wirkung der Zusammenfassung unwirksamer Sicherheiten | 6.752 | 1497 |
| 5. Saldenausgleich im Sicherheitenpool | 6.754 | 1497 |
| a) Interner Saldenausgleich | 6.758 | 1498 |
| b) Externer Saldenausgleich | 6.760 | 1499 |
| c) Externer Saldenausgleich als Konzernverrechnungsklausel | 6.762 | 1499 |
| 6. Sicherheitenpool unter Erweiterung des Sicherungszwecks | 6.763 | 1500 |
| a) Insolvenzfestigkeit von Treuhandkonstruktionen | 6.767 | 1501 |
| b) Verschieben von Sicherheiten | 6.768 | 1501 |
| 7. Zahlungseingänge auf Sicherheiten eines Poolpartners | 6.774 | 1503 |
| 8. Beendigung des Pools | 6.780 | 1504 |
| a) Befriedigung der gesicherten Forderungen | 6.781 | 1504 |
| b) Verwertung der Poolsicherheiten | 6.782 | 1505 |
| c) Auflösung des Pools | 6.783 | 1505 |
| 9. Steuerliche Folgen von Sicherheitenpools | 6.786 | 1505 |
| a) Verwertung durch den Pool | 6.787 | 1506 |
| b) Verwertung durch die Poolmitglieder | 6.792 | 1506 |
| c) Verwertung durch den Poolführer als Treuhänder | 6.793 | 1507 |
| d) Poolführerentgelt | 6.794 | 1507 |
| 10. Pool unter Beteiligung eines Gesellschafters | 6.800 | 1508 |
| 11. Sicherheitenpoolvertrag als Betriebsübernahme | 6.810 | 1509 |
| 12. Verfahrensrechtliche Stellung des Sicherheitenpools | 6.815 | 1510 |
| a) Anmeldung der Forderungen und der Sicherheiten | 6.816 | 1510 |
| b) Vertretung in der Gläubigerversammlung | 6.820 | 1511 |
| c) Stimmrecht als Insolvenzgläubiger | 6.830 | 1512 |
| d) Stimmrecht als Absonderungsberechtigte im Planverfahren | 6.840 | 1513 |
| e) Insolvenz des Drittsicherungsgebers | 6.845 | 1515 |
| 13. Sicherheitenabgrenzungsverträge | 6.850 | 1515 |
| 14. Gesamttreuhandverträge | 6.860 | 1520 |
| B. Verwertung von Kreditsicherheiten | 6.900 | 1521 |
| I. Sicherheitenverwertung außerhalb eines Insolvenzverfahrens | 6.902 | 1522 |
| 1. Verwertungsberechtigung | 6.903 | 1522 |
| a) Verwertungsberechtigung der Bank | 6.904 | 1522 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------|-------|
| b) Übertragung der Verwertungsberechtigung auf den Kunden . | 6.905 | 1522 |
| c) Anfechtung des Verwertungsrechts | 6.909 | 1524 |
| d) Verzicht auf die Verwertung | 6.909a | 1524 |
| 2. Kreis der gesicherten Forderungen | 6.910 | 1524 |
| 3. Voraussetzungen für die Verwertung | 6.913 | 1525 |
| a) Fälligkeit | 6.914 | 1525 |
| b) Androhung der Verwertung | 6.917 | 1526 |
| c) Widerruf der Einziehungsbefugnis und Veräußerungs- ermächtigung | 6.923 | 1528 |
| d) Aufschub der Verwertung | 6.930 | 1531 |
| e) Sicherstellungsmaßnahmen bei Grundpfandrechten | 6.940 | 1535 |
| f) Besonderheiten bei revolvingierenden Creditsicherheiten | 6.960 | 1540 |
| g) Freigabeanspruch | 6.972 | 1543 |
| 4. Art der Verwertung | 6.973 | 1543 |
| a) Abweichung von gesetzlichen Regeln | 6.980 | 1544 |
| b) Mehrere Sicherheiten oder mehrere Sicherungsgeber | 6.985 | 1545 |
| c) Rücksichtnahme auf Schuldnerinteressen | 6.989 | 1546 |
| d) Abstimmung mit dem Sicherungsgeber | 6.993 | 1548 |
| e) Werbemaßnahmen bei der Verwertung | 6.995 | 1549 |
| 5. Sicherheitenerlöse | 6.1000 | 1550 |
| a) Verwendung des Erlöses | 6.1001 | 1550 |
| b) Sicherheitenerlöskonto für vom Kunden gestellte Sicherhei- ten | 6.1008 | 1552 |
| c) Sicherheitenerlöskonto für Drittsicherheiten | 6.1013 | 1553 |
| 6. Umsatzsteuer bei der Verwertung außerhalb eines Insolvenzver- fahrens | 6.1016 | 1554 |
| a) Verwertung sicherungsübereigneter Gegenstände durch den Sicherungsnehmer | 6.1017 | 1554 |
| b) Einziehung von Zessionen durch den Sicherungsnehmer | 6.1034 | 1560 |
| c) Verwertung von Grundstücken und Zubehör | 6.1044 | 1564 |
| 7. Kosten | 6.1053 | 1566 |
| a) Kosten der Herausgabe | 6.1054 | 1566 |
| b) Kosten der Verwertung des Sicherungsguts | 6.1056 | 1566 |
| II. Sicherheitenverwertung innerhalb eines Insolvenzverfahrens | 6.1100 | 1567 |
| 1. Sicherungsübereignungen | 6.1105 | 1568 |
| a) Verwertungsrecht des Verwalters | 6.1106 | 1568 |
| b) Auskunftsansprüche der Gläubiger | 6.1117 | 1573 |
| c) Mitteilung der Veräußerungsabsicht durch den Verwalter | 6.1122 | 1574 |
| d) Ausgleichsanspruch | 6.1134 | 1578 |
| e) Überlassung an den Gläubiger zur Verwertung oder Freigabe | 6.1147 | 1580 |
| f) Durchführung der Verwertung durch den Verwalter | 6.1151 | 1582 |
| g) Durchführung der Verwertung durch den Gläubiger | 6.1170 | 1586 |
| h) Kostenbeteiligung des Gläubigers | 6.1173 | 1587 |
| i) Steuern bei der Verwertung von Sicherungseigentum | 6.1200 | 1594 |
| j) Abgrenzung zwischen Verwertung von Zessionen und Ver- wertung von Sicherungseigentum | 6.1231 | 1610 |
| 2. Sicherungsabtretungen | 6.1240 | 1611 |
| a) Verwertungsrecht des Insolvenzverwalters | 6.1241 | 1611 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| b) Umfang des Verwertungsrechts | 6.1245 | 1613 |
| c) Auskunftsansprüche der Gläubiger | 6.1250 | 1615 |
| d) Mitteilung der Verwertungsabsicht durch den Verwalter | 6.1253 | 1616 |
| e) Verzinsungspflicht | 6.1257 | 1617 |
| f) Überlassung zur Verwertung | 6.1260 | 1618 |
| g) Durchführung der Verwertung | 6.1261 | 1618 |
| h) Kostenbeteiligung des Gläubigers | 6.1272 | 1622 |
| i) Steuern bei der Verwertung von Zessionen | 6.1280 | 1624 |
| 3. Sicherungsübertragung von Rechten und sonstigen Vermögenswerten | 6.1290 | 1626 |
| a) Sicherungsform | 6.1291 | 1626 |
| b) Verwertungsbefugnis | 6.1292 | 1627 |
| c) Besonderheiten bei Lizenzen | 6.1294 | 1627 |
| d) Steuern | 6.1301 | 1628 |
| 4. Mobiliarpfandrechte | 6.1303 | 1629 |
| a) Pfandrecht an Sachen | 6.1304 | 1629 |
| b) Pfandrecht an Forderungen und Rechten | 6.1310 | 1631 |
| c) Verwertung vor Pfandreife | 6.1323 | 1635 |
| 5. Eigentumsvorbehalt | 6.1330 | 1637 |
| a) Einfacher Eigentumsvorbehalt | 6.1333 | 1638 |
| b) Verlängerter Eigentumsvorbehalt | 6.1336 | 1639 |
| c) Erweiterter Eigentumsvorbehalt und Kontokorrentvorbehalt | 6.1338 | 1640 |
| d) Konzernvorbehalt | 6.1340 | 1640 |
| e) Umgekehrter Konzernvorbehalt | 6.1343 | 1641 |
| f) Abgrenzung | 6.1355 | 1643 |
| g) Durchsetzung des Eigentumsvorbehalts | 6.1356 | 1644 |
| h) Zusammentreffen von Eigentumsvorbehalt und Vorkasse | 6.1358 | 1645 |
| 6. Verwertung unbeweglicher Gegenstände | 6.1360 | 1645 |
| a) Verwertung durch den Gläubiger | 6.1361 | 1645 |
| b) Verwertung durch den Verwalter | 6.1380 | 1651 |
| c) Einstweilige Einstellung der Zwangsversteigerung | 6.1390 | 1654 |
| d) Einstweilige Einstellung der Zwangsverwaltung | 6.1400 | 1657 |
| e) Wiederaufnahme | 6.1403 | 1657 |
| f) Kostenbeteiligung | 6.1405 | 1657 |
| g) Steuern | 6.1416 | 1660 |
| 7. Aufrechnungen | 6.1444 | 1667 |
| 8. Einleitung der Verwertung | 6.1446 | 1668 |
| a) Klärung der Verwertungsberechtigung | 6.1447 | 1668 |
| b) Verwertung durch den Insolvenzverwalter | 6.1448 | 1668 |
| c) Verwertung durch den Gläubiger | 6.1450 | 1668 |
| 9. Verwertungsvereinbarungen | 6.1460 | 1670 |
| a) Übertragung vom Gläubiger auf den Verwalter | 6.1461 | 1670 |
| b) Erleichtertes Verwertungsverfahren bei Grundstücken | 6.1470 | 1673 |
| c) Erleichtertes Verwertungsverfahren bei Pfandrechten an Sachen oder Rechten | 6.1491 | 1681 |
| d) Ablösung des Sicherungsrechts | 6.1496 | 1682 |
| e) Übernahme des Sicherungsguts durch die Bank | 6.1499 | 1683 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 10. Streitigkeiten über Absonderungsrechte und Aussonderungsrechte | 6.1500 | 1683 |
| a) Freigabe von Sicherheiten | 6.1501 | 1684 |
| b) Vergleich und Mediation | 6.1509 | 1687 |
| c) Zweckmäßigkeit der Sicherheitenverwertung | 6.1516 | 1688 |
| d) Haftung für fehlerhafte Sicherheitenverwertung | 6.1517 | 1689 |
| e) Gerichtliche Auseinandersetzung | 6.1526 | 1691 |
| f) Verhältnis zu Drittschuldern und sonstigen Dritten | 6.1529 | 1692 |
| 11. Kollision mit strafprozessualen Maßnahmen | 6.1530 | 1693 |
| a) Strafprozessuale Einziehung und Vermögensarrest | 6.1531 | 1694 |
| b) Betroffenes Sicherungsgut | 6.1534 | 1695 |
| c) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf die Position des Staates | 6.1540 | 1697 |
| d) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf Grundpfandrechte der Bank | 6.1544 | 1698 |
| e) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf Mobiliarpfandrechte der Bank | 6.1546 | 1699 |
| f) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf Sicherungsabtretungen an die Bank | 6.1553 | 1700 |
| g) Auswirkungen eines Insolvenzverfahrens auf Sicherungsübereignungen an die Bank | 6.1555 | 1701 |
| 12. Sicherheitenerlöse | 6.1560 | 1703 |
| a) Verwertung durch den Verwalter | 6.1561 | 1703 |
| b) Verwertung durch die Bank | 6.1565 | 1705 |
| c) Direkte Verbuchung | 6.1568 | 1706 |
| d) Tilgungsreihenfolge | 6.1570 | 1707 |
| e) Sicherheitenerlöskonto | 6.1574 | 1708 |
| 13. Anmeldung von Ausfallforderungen | 6.1575 | 1709 |
| a) Form und Inhalt der Anmeldung | 6.1576 | 1709 |
| b) Teilnahme am Verfahren | 6.1580 | 1710 |
| c) Berechnungsbasis für die Quote | 6.1586 | 1711 |
| d) Persönliche Zwangsvollstreckungsunterwerfung | 6.1590 | 1712 |
| e) Abstraktes Schuldversprechen gegenüber Sicherheitentreuhänder | 6.1602 | 1715 |
| f) Ermittlung des Ausfalls vor Verwertung | 6.1613 | 1718 |
| g) Mustertext für die Anmeldung gesicherter Forderungen | 6.1622 | 1721 |
| h) Anmeldung und Verteilung im Insolvenzplanverfahren | 6.1623 | 1722 |
| i) Folgen unterlassener Anmeldung | 6.1624 | 1723 |
| III. Sicherheitenverwertung im Antragsverfahren | 6.1638 | 1723 |
| 1. Verwertung von Sicherungsübereignungen | 6.1641 | 1724 |
| a) Antragsverfahren ohne vorläufige Maßnahmen oder mit Verwalter mit Prüfungsaufgaben | 6.1644 | 1725 |
| b) Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 6.1666 | 1730 |
| c) Verwalter mit Verwertungsverbot für sicherungsübereignete Gegenstände | 6.1683 | 1735 |
| d) Verwalter mit Verfügungsverbot | 6.1700 | 1739 |
| e) Schutzschirmverfahren | 6.1704 | 1740 |
| f) Verwendung des Erlöses | 6.1705 | 1740 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| g) Ausgleichsanspruch | 6.1707 | 1742 |
| h) Verwertungsvereinbarungen | 6.1708 | 1742 |
| i) Umsatzsteuerliche Konsequenzen | 6.1710 | 1743 |
| 2. Verwertung von Sicherungsabtretungen | 6.1730 | 1750 |
| a) Antragsverfahren ohne vorläufige Maßnahmen oder mit Verwalter mit Prüfungsaufgaben | 6.1733 | 1751 |
| b) Verwalter mit Zustimmungsvorbehalt | 6.1747 | 1754 |
| c) Verwalter mit Verfügungsverbot | 6.1766 | 1759 |
| d) Verwalter mit Verwertungsverbot für sicherungshalber abgetretene Forderungen | 6.1771 | 1760 |
| e) Verwendung des Erlöses | 6.1786 | 1764 |
| f) Ausgleichsanspruch | 6.1798 | 1769 |
| g) Verwertungsvereinbarungen | 6.1800 | 1770 |
| h) Umsatzsteuerliche Konsequenzen | 6.1802 | 1770 |
| 3. Verwertung sicherungshalber übertragener Rechte | 6.1809 | 1772 |
| 4. Verwertung von Mobiliarpfandrechten | 6.1810 | 1773 |
| 5. Eigentumsvorbehalt | 6.1811 | 1773 |
| 6. Verwertung unbeweglicher Gegenstände | 6.1818 | 1774 |
| a) Einstweilige Einstellung der Zwangsversteigerung | 6.1820 | 1774 |
| b) Einstweilige Einstellung der Zwangsverwaltung | 6.1821 | 1775 |
| c) Vollstreckungsklausel | 6.1822 | 1775 |
| d) Kosten und Steuern | 6.1823 | 1775 |
| e) Freihändige Verwertung | 6.1826 | 1776 |
| 7. Zeitpunkt der Verwertung | 6.1828 | 1776 |
| IV. Sicherheitenverwertung bei Vorlage eines Insolvenzplans | 6.1830 | 1777 |
| 1. Aufschieb der Verwertung durch den Verwalter | 6.1833 | 1777 |
| 2. Aufschieb der Verwertung durch das Gericht | 6.1836 | 1778 |
| a) Zeitpunkt der Aussetzung | 6.1837 | 1778 |
| b) Umfang der Aussetzung | 6.1840 | 1779 |
| 3. Eingriffe in die Sicherheiten | 6.1849 | 1780 |
| a) Scheitern des Plans | 6.1850 | 1780 |
| b) Plan ohne Eingriff in Sicherheiten | 6.1852 | 1780 |
| c) Plan mit Eingriff in Sicherheiten | 6.1854 | 1781 |
| d) Wirkungen des angenommenen Plans | 6.1880 | 1787 |
| e) Fortfall der Wirkungen des Plans | 6.1889 | 1789 |
| V. Schutzschirmverfahren | 6.1896 | 1791 |
| VI. Sicherheitenverwertung im Restrukturierungsverfahren | 6.1900 | 1792 |
| 1. Verwertungssperre | 6.1903 | 1792 |
| a) Betroffene Rechte | 6.1905 | 1793 |
| b) Zulässigkeit einer Verwertungssperre | 6.1906 | 1793 |
| c) Umfang der Verwertungssperre | 6.1910 | 1794 |
| d) Zeitliche Wirkung der Verwertungssperre | 6.1928 | 1799 |
| e) Rechtsmittel gegen die Verwertungssperre | 6.1929 | 1800 |
| 2. Vollstreckungssperre | 6.1930 | 1800 |
| a) Vollstreckungen in unbewegliches Vermögen | 6.1931 | 1800 |
| b) Aufrechnungen | 6.1933 | 1801 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 3. Eingriffe in den Bestand der Sicherheiten | 6.1934 | 1801 |
| a) Betroffene Sicherheiten | 6.1935 | 1801 |
| b) Gestaltungsmöglichkeiten | 6.1940 | 1803 |
| c) Gruppenbildung | 6.1942 | 1803 |
| d) Stimmrecht | 6.1945 | 1804 |
| e) Abstimmung gegen den Plan | 6.1950 | 1805 |
| f) Wirkungen des angenommenen Plans | 6.1956 | 1806 |
| VII. Sicherheitenverwertung im Verbraucherinsolvenz- und Restschuldbefreiungsverfahren | 6.2000 | 1807 |
| 1. Sicherheitenverwertung während eines außergerichtlichen Schuldenbereinigungsversuchs | 6.2001 | 1807 |
| a) Bestellung neuer Sicherheiten | 6.2002 | 1807 |
| b) Fortsetzung der Sicherheitenverwertung | 6.2003 | 1807 |
| c) Beschränkung von Absonderungsrechten | 6.2004 | 1807 |
| 2. Sicherheitenverwertung während eines gerichtlichen Schuldenbereinigungsverfahrens | 6.2007 | 1808 |
| a) Fortsetzung der Sicherheitenverwertung | 6.2008 | 1808 |
| b) Beschränkung von Absonderungsrechten | 6.2010 | 1809 |
| 3. Sicherheitenverwertung während eines Insolvenzverfahrens | 6.2020 | 1811 |
| a) Fortsetzung der Sicherheitenverwertung | 6.2021 | 1811 |
| b) Besonderheiten durch Zession der Ansprüche auf Arbeitsentgelt | 6.2024 | 1811 |
| c) Anmeldung des Ausfalls | 6.2030 | 1812 |
| 4. Sicherheitenverwertung während der Wohlverhaltensperiode | 6.2032 | 1813 |
| a) Aussetzung der Verwertung | 6.2033 | 1813 |
| b) Eingriffe in Sicherheiten | 6.2034 | 1813 |
| c) Schutz der Abtretung an den Treuhänder | 6.2036 | 1814 |
| 5. Sicherheiten nach Erteilung der Restschuldbefreiung | 6.2040 | 1815 |
| 6. Sicherheiten nach Versagung der Restschuldbefreiung | 6.2042 | 1815 |
| VIII. Verwertung von Drittsicherheiten | 6.2050 | 1816 |
| 1. Bürgschaften | 6.2053 | 1816 |
| a) Inhaber des Verwertungsrechts | 6.2056 | 1817 |
| b) Fälligkeit der verbürgten Forderung | 6.2057 | 1817 |
| c) Fälligkeit der Forderung gegen den Bürgen | 6.2061 | 1819 |
| d) Zahlung des Bürgen | 6.2066 | 1820 |
| e) Insolvenz des Bürgen | 6.2083 | 1824 |
| f) Streitigkeiten über die Hauptforderung oder die Sicherheiten | 6.2099 | 1828 |
| g) Bürgschaft als Sicherheit für Gesellschafterdarlehen | 6.2103 | 1830 |
| 2. Garantien | 6.2105 | 1830 |
| a) Fälligkeit der verbürgten Forderung | 6.2106 | 1831 |
| b) Forderungsübergang bei Zahlung | 6.2107 | 1831 |
| c) Forderungsanmeldung bei ausbleibender Zahlung | 6.2108 | 1832 |
| 3. Schuldbeitritt | 6.2109 | 1832 |
| a) Fälligkeit der Verpflichtungen des Beitretenden | 6.2113 | 1833 |
| b) Zahlung des Beitretenden | 6.2117 | 1834 |
| c) Insolvenz des Beitretenden | 6.2123 | 1835 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------|-------|
| 4. Patronatserklärungen | 6.2126 | 1836 |
| a) Insolvenz der Tochtergesellschaft | 6.2127 | 1837 |
| b) Insolvenz der Muttergesellschaft | 6.2134 | 1839 |
| c) Insolvenz von Muttergesellschaft und Tochtergesellschaft ... | 6.2136 | 1839 |
| d) Patronatserklärung als Sicherheit für Gesellschafterdarlehen . | 6.2137 | 1839 |
| 5. Abkaufverpflichtungen | 6.2142 | 1841 |
| a) Insolvenz der Tochtergesellschaft | 6.2144 | 1841 |
| b) Insolvenz der Muttergesellschaft | 6.2149 | 1842 |
| 6. Organschaftserklärungen | 6.2160 | 1845 |
| a) Insolvenz der Tochtergesellschaft | 6.2164 | 1846 |
| b) Insolvenz der Obergesellschaft | 6.2179 | 1850 |
| c) Insolvenz der Obergesellschaft und der Untergesellschaft ... | 6.2183 | 1852 |
| 7. Zurücktreten mit Forderungen | 6.2190 | 1853 |
| a) Insolvenz des Kreditnehmers | 6.2191 | 1854 |
| b) Insolvenz des zurückgetretenen Gläubigers | 6.2193 | 1855 |
| 8. Kommanditrevers | 6.2200 | 1855 |
| a) Insolvenz der Kommanditgesellschaft | 6.2201 | 1856 |
| b) Insolvenz des Kommanditisten | 6.2204 | 1856 |
| 9. Parallel Debts | 6.2206 | 1857 |
| 10. Dingliche Sicherheiten | 6.2210 | 1858 |
| a) Insolvenz des Kreditnehmers | 6.2211 | 1859 |
| b) Insolvenz des Sicherungsgebers | 6.2231 | 1864 |
| c) Insolvenz des Kreditnehmers und des Sicherungsgebers | 6.2250 | 1869 |
| IX. Verkauf der Kreditforderungen | 6.2260 | 1870 |
| 1. Wirtschaftliche Aspekte | 6.2263 | 1871 |
| 2. Modelle | 6.2266 | 1872 |
| a) Übertragung an einen einzelnen Erwerber | 6.2267 | 1873 |
| b) Verbriefungen | 6.2269 | 1873 |
| c) Synthetische Transaktionen | 6.2270 | 1874 |
| 3. Kaufgegenstand | 6.2271 | 1874 |
| 4. Abtretung | 6.2273 | 1875 |
| a) Kollision mit dem Bankgeheimnis | 6.2274 | 1875 |
| b) Zivilrechtliche Konsequenzen | 6.2281 | 1877 |
| c) Kreditweserechtliche Konsequenzen | 6.2293 | 1880 |
| d) Insolvenz des Kreditnehmers | 6.2297 | 1881 |
| 5. Andere Transaktionsstrukturen | 6.2316 | 1885 |
| a) Unterbeteiligung | 6.2317 | 1885 |
| b) Vertragsübernahme | 6.2320 | 1886 |
| c) Novation | 6.2321 | 1886 |
| d) Ausgliederungen | 6.2323 | 1887 |
| 6. Auswirkungen auf einen Sicherheitenpool | 6.2324 | 1887 |
| a) Stille Übertragung | 6.2326 | 1887 |
| b) Offene Übertragung | 6.2329 | 1888 |
| 7. Auskunftsansprüche | 6.2333 | 1888 |
| 8. Fazit | 6.2337 | 1889 |

Siebenter Teil
Leasing, Factoring und Forfaitierung
(Manfred Obermüller)

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| A. Leasing | 7.2 | 1891 |
| I. Rechtsnatur | 7.4 | 1891 |
| II. Insolvenz des Leasingnehmers | 7.10 | 1893 |
| 1. Leasingverträge im Antragsverfahren | 7.11 | 1893 |
| a) Verzug vor Insolvenzantrag | 7.12 | 1893 |
| b) Verzug nach Insolvenzantrag | 7.16 | 1894 |
| c) Zahlung nach Insolvenzantrag | 7.25 | 1896 |
| d) Kündigungsrechte des Leasingnehmers | 7.28 | 1897 |
| 2. Leasingverträge im eröffneten Verfahren | 7.30 | 1897 |
| a) Mobilienleasing | 7.31 | 1897 |
| b) Immobilienleasing | 7.50 | 1901 |
| c) Gesellschafter des Leasingnehmers als Leasinggeber | 7.60 | 1903 |
| d) Leasing als Kauf | 7.64 | 1904 |
| e) Sale and Lease Back | 7.65 | 1904 |
| III. Insolvenz des Leasinggebers | 7.70 | 1905 |
| 1. Auswirkungen eines allgemeinen Verfügungsverbots | 7.71 | 1905 |
| a) Leasingraten für die Grundmietzeit | 7.74 | 1907 |
| b) Leasingraten für einen Verlängerungszeitraum | 7.75 | 1907 |
| c) Restwert | 7.77 | 1907 |
| d) Abschlusszahlung | 7.79 | 1908 |
| e) Einzug der Leasingraten | 7.80 | 1908 |
| 2. Auswirkungen sonstiger Sicherungsmaßnahmen nach Insolvenzantrag | 7.82 | 1909 |
| a) Berechtigung zum Einzug der Leasingraten | 7.83 | 1909 |
| b) Zahlung an den Leasinggeber trotz Sicherungsabtretung | 7.84 | 1909 |
| 3. Auswirkungen der Verfahrenseröffnung auf das Mobilienleasing | 7.90 | 1910 |
| a) Ablehnung der Vertragserfüllung | 7.92 | 1911 |
| b) Erfüllung des Vertrages | 7.93 | 1911 |
| c) Sicherungsübereignung des Leasingguts | 7.100 | 1912 |
| d) Sicherungsabtretung der Leasing-Forderungen | 7.108 | 1915 |
| 4. Auswirkungen der Verfahrenseröffnung auf das Immobilienleasing | 7.140 | 1923 |
| a) Verlust des Anspruchs auf die Leasingraten | 7.143 | 1924 |
| b) Sicherheiten | 7.148 | 1924 |
| c) Insolvenz des Leasingnehmers | 7.150 | 1925 |
| IV. Leasing im Insolvenzplanverfahren | 7.160 | 1925 |
| 1. Insolvenzplan des Leasingnehmers | 7.161 | 1926 |
| a) Mobilienleasing | 7.162 | 1926 |
| b) Immobilienleasing | 7.165 | 1927 |
| 2. Insolvenzplan des Leasinggebers im Mobilienleasing | 7.167 | 1927 |
| a) Leasingvertrag mit Wahlrecht des Insolvenzverwalters | 7.169 | 1927 |
| b) Leasingvertrag ohne Wahlrecht des Insolvenzverwalters | 7.171 | 1929 |
| 3. Insolvenzplan des Leasinggebers im Immobilienleasing | 7.178 | 1932 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| V. Leasing im Restrukturierungsverfahren | 7.179 | 1932 |
| 1. Restrukturierungsverfahren des Leasingnehmers | 7.180 | 1932 |
| a) Vorbereitungsphase | 7.181 | 1933 |
| b) Anzeige des Restrukturierungsvorhabens | 7.182 | 1933 |
| c) Anordnung von Stabilisierungsmaßnahmen | 7.191 | 1935 |
| d) Restrukturierungsplan | 7.198 | 1936 |
| 2. Restrukturierungsverfahren des Leasinggebers | 7.210 | 1938 |
| a) Vorbereitungsphase | 7.211 | 1938 |
| b) Anzeige des Restrukturierungsvorhabens und Stabilisierungs- maßnahmen | 7.212 | 1938 |
| c) Restrukturierungsplan | 7.214 | 1939 |
| 3. Auswirkungen eines Restrukturierungsverfahrens auf die Lea- sing-Refinanzierung | 7.220 | 1939 |
| a) Vorbereitungsphase | 7.222 | 1940 |
| b) Anzeige des Restrukturierungsvorhabens | 7.224 | 1940 |
| c) Anordnung von Stabilisierungsmaßnahmen | 7.230 | 1942 |
| d) Restrukturierungsplan | 7.236 | 1944 |
| B. Factoring | 7.260 | 1946 |
| I. Begriff | 7.261 | 1947 |
| II. Insolvenz des Anschlusskunden | 7.270 | 1948 |
| 1. Forderungsübergang vor Verfügungsverbot und Verfahrenseröff- nung | 7.271 | 1948 |
| a) Factoring als Austausch gleichwertiger Leistungen | 7.272 | 1949 |
| b) Aufrechnung mit Gegenforderungen aus früheren Geschäf- ten | 7.276 | 1949 |
| c) Weiterleitung von Zahlungen auf nicht offengelegte Zessio- nen | 7.280 | 1951 |
| 2. Auswirkungen eines Verfügungsverbots oder eines Zustim- mungsvorbehalts | 7.290 | 1953 |
| a) Übertragung neuer Forderungen | 7.291 | 1953 |
| b) Einzug abgetretener Forderungen durch den Factor | 7.294 | 1954 |
| c) Einzug abgetretener Forderungen durch den Anschlusskun- den | 7.300 | 1955 |
| d) Einzug abgetretener Forderungen durch den vorläufigen Ver- walter | 7.317 | 1960 |
| 3. Auswirkungen der Verfahrenseröffnung | 7.320 | 1961 |
| a) Übertragung neuer Forderungen | 7.321 | 1961 |
| b) Einzug abgetretener Forderungen | 7.330 | 1962 |
| c) Einzug von Forderungen aus beiderseits nicht voll erfüllten Verträgen | 7.349 | 1967 |
| III. Insolvenz des Drittschuldners | 7.360 | 1970 |
| IV. Insolvenz des Factors | 7.365 | 1971 |
| V. Factoring im Insolvenzplanverfahren | 7.370 | 1972 |
| 1. Insolvenzplan des Anschlusskunden | 7.371 | 1972 |
| a) Übertragung neuer Forderungen | 7.372 | 1972 |
| b) Einzug abgetretener Forderungen | 7.373 | 1972 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| 2. Insolvenzplan des Drittschuldners | 7.380 | 1974 |
| 3. Insolvenzplan des Factors | 7.381 | 1974 |
| VI. Factoring im Restrukturierungsverfahren | 7.390 | 1974 |
| 1. Restrukturierungsverfahren des Factors | 7.391 | 1975 |
| 2. Restrukturierungsverfahren des Anschlusskunden | 7.393 | 1975 |
| a) Ankauf neuer Forderungen | 7.394 | 1975 |
| b) Einzug abgetretener Forderungen | 7.400 | 1977 |
| 3. Restrukturierungsverfahren des Drittschuldners | 7.411 | 1979 |
| C. Forfaitierung | 7.420 | 1980 |
| I. Begriff | 7.420 | 1980 |
| II. Insolvenz des Forfaitisten | 7.422 | 1980 |
| 1. Forfaitierung vor Verfügungsverbot und vor Verfahrenseröffnung | 7.423 | 1980 |
| 2. Forfaitierung bei Verfügungsverbot oder Zustimmungsvorbehalt | 7.424 | 1981 |
| 3. Forfaitierung bei Insolvenz | 7.426 | 1981 |
| 4. Forfaitierung im Insolvenzplanverfahren und Restrukturierungsverfahren | 7.428 | 1981 |

Achter Teil
Kapitalmarktgeschäft
(Mock)

| | | |
|---|------|------|
| A. Effktengeschäft | 8.2 | 1983 |
| I. Vertragsformen und Abwicklung | 8.3 | 1984 |
| 1. Einfache Effektenkommission | 8.4 | 1984 |
| 2. Festpreisgeschäft | 8.8 | 1985 |
| 3. Kassa-, Termin- und Tafelgeschäfte | 8.9 | 1985 |
| a) Kassageschäfte | 8.10 | 1985 |
| b) Termingeschäfte | 8.11 | 1985 |
| c) Tafelgeschäft | 8.18 | 1987 |
| 4. Eigentumsübergang | 8.19 | 1987 |
| a) Übereignung effektiver Stücke | 8.23 | 1988 |
| b) Übereignung im Effktengiroverkehr | 8.24 | 1988 |
| II. Insolvenz des Verwahrers | 8.26 | 1989 |
| 1. Aussonderungsrecht | 8.27 | 1989 |
| 2. Ausgleichsverfahren | 8.29 | 1989 |
| III. Kassageschäft | 8.31 | 1990 |
| 1. Insolvenz des Verkäufers | 8.31 | 1990 |
| a) Verkaufsoorder vor Verfügungsverbot und Insolvenzeröffnung | 8.32 | 1990 |
| b) Verkaufsoorder nach Insolvenzantrag | 8.45 | 1993 |
| c) Verkaufsoorder nach Insolvenzeröffnung | 8.57 | 1997 |
| 2. Insolvenz des Käufers | 8.80 | 2002 |

| | Rn. | Seite |
|--|-------|-------|
| IV. Insolvenz des Kunden im Optionsgeschäft | 8.84 | 2003 |
| 1. Optionsgeschäfte vor Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 8.87 | 2004 |
| a) Unterhaltung ausreichender Vermögenswerte | 8.89 | 2005 |
| b) Barausgleich aus der täglichen Kontraktneubewertung | 8.98 | 2008 |
| c) Glattstellung | 8.101 | 2008 |
| d) Erfüllung einer ausgeübten Option | 8.105 | 2009 |
| 2. Optionsgeschäfte nach Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenzantrag | 8.108 | 2010 |
| a) Wirksamkeit der Beendigungsklausel | 8.111 | 2010 |
| b) Rechtsfolgen eines Insolvenzfalls vor der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.112 | 2010 |
| c) Abrechnung aufgrund von Lösungsklauseln | 8.123 | 2013 |
| 3. Optionen bei Insolvenzeröffnung | 8.128 | 2015 |
| a) Bestehende Optionen | 8.128 | 2015 |
| b) Neue Optionsgeschäfte | 8.135 | 2018 |
| V. Tafelgeschäfte | 8.139 | 2019 |
| VI. Emissionsgeschäft | 8.142 | 2019 |
| 1. Ausführung der Emission | 8.143 | 2019 |
| a) Mandatsvereinbarung | 8.144 | 2020 |
| b) Übernahmevertrag | 8.148 | 2021 |
| c) Kommissionsvertrag | 8.154 | 2023 |
| d) Prospekthaftung | 8.155 | 2023 |
| e) Ad-hoc-Publizität | 8.157 | 2024 |
| f) Auskunftspflichten gegenüber Börsenvorstand | 8.159 | 2025 |
| 2. Emissionsbank als Kreditgeber | 8.163 | 2026 |
| 3. Anleihen | 8.167 | 2027 |
| a) Gläubigerrechte im Vorfeld einer Insolvenz | 8.167 | 2027 |
| b) Maßnahmen zur Abwendung einer Insolvenz | 8.171 | 2028 |
| c) Maßnahmen nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.188 | 2034 |
| d) Abschlagszahlungen und Schlussverteilung | 8.198 | 2037 |
| e) Pflichten der Kreditinstitute | 8.209 | 2040 |
| 4. Schuldscheindarlehen | 8.211 | 2041 |
| 5. Pfandbriefe | 8.214 | 2042 |
| 6. Rang in der Verteilung | 8.217 | 2044 |
| a) Besicherte Forderungen | 8.218 | 2044 |
| b) Unbesicherte Forderungen | 8.219 | 2044 |
| c) Zinsforderungen | 8.220 | 2044 |
| d) Nachrangige Forderungen | 8.221 | 2044 |
| e) Anteilseigner | 8.223 | 2045 |
| VII. Wertpapierdarlehen | 8.227 | 2046 |
| 1. Rechtsnatur und Vertragsgestaltung | 8.229 | 2047 |
| a) Wertausgleich und Sicherheitenvereinbarung | 8.231 | 2047 |
| b) Insolvenzklausele | 8.232 | 2047 |
| 2. Wertpapierdarlehen ohne Rahmenvertrag | 8.233 | 2048 |
| a) Insolvenz des Darlehensnehmers | 8.234 | 2048 |
| b) Insolvenz des Darlehensgebers | 8.239 | 2049 |

| | Rn. | Seite |
|---|--------------|-------------|
| 3. Wertpapierdarlehen mit Rahmenvertrag | 8.241 | 2051 |
| a) Rahmenvertrag für Wertpapierdarlehen von 1999 | 8.242 | 2051 |
| b) Rahmenvertrag für Wertpapierdarlehen von 2022 | 8.259 | 2055 |
| VIII. Pensionsgeschäfte | 8.260 | 2055 |
| 1. Vertragsgestaltung | 8.262 | 2056 |
| 2. Vertragsabschluss und Leistungsaustausch vor dem Insolvenzfall | 8.264 | 2057 |
| 3. Pensionsgeschäfte nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 8.266 | 2057 |
| a) Pensionsgeschäfte ohne Insolvenzklauseel | 8.267 | 2057 |
| b) Pensionsgeschäfte mit Insolvenzklauseel | 8.270 | 2058 |
| 4. Pensionsgeschäfte nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.273 | 2059 |
| a) Pensionsgeschäfte über Finanzleistungen | 8.274 | 2059 |
| b) Pensionsgeschäfte ohne Finanzleistungseigenschaft | 8.277 | 2060 |
| B. Devisengeschäft | 8.288 | 2063 |
| I. Arten, Rechtsnatur und Zweck der Devisengeschäfte | 8.289 | 2063 |
| 1. Arten und Rechtsnatur | 8.290 | 2063 |
| 2. Zweck | 8.293 | 2064 |
| 3. Vertragsgestaltung bei Devisentermingeschäften | 8.295 | 2064 |
| II. Devisentermingeschäfte bei Insolvenz | 8.297 | 2064 |
| 1. Abschluss vor Verfügungsverbot und Verfahrenseröffnung | 8.298 | 2064 |
| 2. Erfüllung vor Verfügungsverbot | 8.299 | 2065 |
| 3. Fälligkeit und Nichterfüllung bei Zahlungsunfähigkeit | 8.302 | 2065 |
| a) Rücktritt | 8.305 | 2066 |
| b) Schadenersatzanspruch wegen Nichterfüllung | 8.308 | 2067 |
| c) Sonderregelungen in Rahmenvereinbarungen | 8.310 | 2067 |
| 4. Fälligkeit nach Eintritt der Zahlungsunfähigkeit | 8.311 | 2067 |
| a) Zahlungsunfähigkeit als gesetzlicher Rücktrittsgrund | 8.312 | 2068 |
| b) Zahlungsunfähigkeit als vertraglicher Rücktrittsgrund | 8.317 | 2069 |
| c) Kollision des Rücktritts mit dem Wahlrecht des Verwalters | 8.319 | 2070 |
| d) Erklärungsfrist | 8.321 | 2070 |
| e) Anfechtung der Beendigung | 8.325 | 2071 |
| 5. Devisentermingeschäfte bei Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 8.326 | 2072 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot ohne Verwalterbestellung | 8.327 | 2072 |
| b) Allgemeines Verfügungsverbot mit vorläufiger Verwaltung | 8.331 | 2073 |
| c) Vorläufige Verwaltung ohne Verfügungsverbot | 8.334 | 2073 |
| 6. Devisentermingeschäfte im eröffneten Verfahren | 8.336 | 2073 |
| a) Abschluss neuer Geschäfte | 8.336 | 2073 |
| b) Auswirkungen auf schwebende Devisentermingeschäfte | 8.340 | 2075 |
| 7. Devisentermingeschäfte im Planverfahren | 8.352 | 2078 |
| III. Devisenkassageschäfte bei Insolvenz | 8.354 | 2078 |
| 1. Abschluss vor Verfügungsverbot und Verfahrenseröffnung | 8.355 | 2078 |
| 2. Erfüllung vor Verfügungsverbot | 8.356 | 2078 |
| 3. Fälligkeit und Nichterfüllung bei Zahlungsunfähigkeit | 8.357 | 2078 |
| 4. Fälligkeit nach Eintritt der Zahlungsunfähigkeit | 8.358 | 2079 |
| 5. Devisenkassageschäfte bei Verfügungsverbot | 8.359 | 2079 |
| 6. Devisenkassageschäfte bei Insolvenz | 8.360 | 2079 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| C. Derivate-Geschäft | 8.363 | 2080 |
| I. Swap-Geschäfte | 8.364 | 2080 |
| 1. Arten | 8.365 | 2080 |
| 2. Vertragsgestaltung | 8.367 | 2081 |
| 3. Rechtsnatur | 8.370 | 2083 |
| 4. Zweck | 8.371 | 2084 |
| II. Klassische Swap-Geschäfte bei Insolvenz | 8.372 | 2084 |
| 1. Abschluss vor Verfügungsverbot und Verfahrenseröffnung | 8.378 | 2085 |
| 2. Erfüllung vor Verfügungsverbot | 8.379 | 2085 |
| a) Zug um Zug Austausch von Leistungen | 8.381 | 2086 |
| b) Ausgleich von Differenzen | 8.383 | 2086 |
| c) Anfechtungsvoraussetzungen | 8.384 | 2086 |
| 3. Nichterfüllung vor Verfügungsverbot | 8.389 | 2087 |
| 4. Kündigung bestehender Geschäfte vor Verfahrenseröffnung | 8.392 | 2088 |
| a) Kündigungsgrund | 8.393 | 2088 |
| b) Reichweite der Beendigung | 8.395 | 2089 |
| c) Folgen der Beendigung | 8.396 | 2089 |
| 5. Swap-Geschäfte bei Anordnung vorläufiger Maßnahmen | 8.401 | 2091 |
| a) Allgemeines Verfügungsverbot | 8.402 | 2091 |
| b) Vorläufige Verwaltung mit Verfügungsverbot | 8.407 | 2092 |
| c) Vorläufige Verwaltung ohne Verfügungsverbot | 8.410 | 2093 |
| 6. Swap-Geschäfte im eröffneten Verfahren | 8.412 | 2093 |
| a) Abschluss neuer Geschäfte | 8.412 | 2093 |
| b) Erlöschen der Erfüllungsansprüche aus schwebenden Swap-Geschäften | 8.415 | 2094 |
| c) Abrechnung beendeter Swap-Geschäfte | 8.417 | 2095 |
| d) Anfechtung von Geschäftsvorfällen vor Verfahrenseröffnung | 8.434 | 2100 |
| 7. Swap-Geschäfte im Planverfahren | 8.436 | 2100 |
| III. Credit Default Swaps | 8.438 | 2101 |
| 1. Insolvenz des Referenzschuldners | 8.443 | 2102 |
| a) Cash Settlement | 8.444 | 2102 |
| b) Physical Settlement – Zulässigkeit der Abtretung | 8.448 | 2103 |
| c) Physical Settlement – Zulässigkeit von Aufrechnungen | 8.454 | 2104 |
| 2. Insolvenz einer Vertragspartei | 8.460 | 2106 |
| a) Credit Default Swaps vor Verfahrenseröffnung | 8.461 | 2106 |
| b) Credit Default Swaps bei Verfahrenseröffnung | 8.465 | 2107 |
| 3. Credit Default Swap auf eigenen Namen | 8.470 | 2108 |
| 4. Credit Default Swap im Konzern | 8.472 | 2109 |
| a) Tochtergesellschaft als Sicherungsgeberin | 8.473 | 2109 |
| b) Muttergesellschaft als Sicherungsgeberin | 8.475 | 2110 |
| IV. Credit Linked Notes | 8.476 | 2110 |
| 1. Basismodell | 8.477 | 2110 |
| 2. Credit Linked Notes auf Risiko des Käufers | 8.478 | 2110 |
| a) Insolvenzfestigkeit direkter Vereinbarungen zwischen Emittenten und Käufer | 8.479 | 2111 |
| b) Insolvenzfestigkeit des Erwerbs von dritter Seite | 8.487 | 2113 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| D. Rahmenverträge über Finanzleistungen | 8.490 | 2114 |
| I. Grundlagen des Insolvenzrechtlichen Rechtsrahmens | 8.491 | 2114 |
| II. Beendigung von Finanzleistungsgeschäften aufgrund der gesetzlichen Regelung des § 104 InsO | 8.494 | 2115 |
| 1. Gegenstände von Finanzleistungen | 8.495 | 2115 |
| a) Edelmetallgeschäfte (§ 104 Abs. 1 Satz 3 Nr. 1 InsO) | 8.496 | 2115 |
| b) Lieferungen von Finanzinstrumenten und vergleichbaren Rechten (§ 104 Abs. 1 Satz 3 Nr. 2, Abs. 1 Satz 4 InsO) | 8.497 | 2116 |
| c) Geldleistungen (§ 104 Abs. 1 Satz 3 Nr. 3 InsO) | 8.499 | 2117 |
| d) Lieferungen und Geldleistungen aus derivativen Finanz- instrumenten (§ 104 Abs. 1 Satz 3 Nr. 4 InsO) | 8.501 | 2117 |
| e) Finanzsicherheiten | 8.505 | 2118 |
| 2. Arten der Geschäfte über Finanzleistungen | 8.506 | 2119 |
| a) Beiderseits nicht voll erfülltes Geschäft | 8.507 | 2119 |
| b) Bestimmte Erfüllungszeit oder -frist | 8.510 | 2120 |
| c) Markt- oder Börsenpreis | 8.514 | 2122 |
| d) Beteiligungserwerb | 8.516 | 2122 |
| 3. Rechtsfolgen der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.517 | 2123 |
| a) Forderung wegen Nichterfüllung eines Einzelgeschäfts | 8.518 | 2123 |
| b) Forderung wegen Nichterfüllung mehrerer Geschäfte | 8.520 | 2123 |
| c) Sicherheiten | 8.525 | 2125 |
| d) Verrechnung anderer Forderungen | 8.526 | 2125 |
| e) Berücksichtigung im Insolvenzplan | 8.533 | 2128 |
| 4. Beendigung vor Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.534 | 2128 |
| III. Beendigung von Finanzleistungsgeschäften mit Rahmenvertrag | 8.538 | 2129 |
| 1. Vertragsgestaltung | 8.540 | 2129 |
| 2. Gegenstände und Arten von Finanzleistungen | 8.542 | 2130 |
| a) Markt- oder Börsenpreis | 8.543 | 2130 |
| b) Beiderseits nicht voll erfülltes Geschäft | 8.544 | 2130 |
| c) Einbeziehung anderer Geschäfte | 8.546 | 2131 |
| 3. Rechtsfolgen eines Insolvenzfalls vor der Eröffnung eines Insol- venzverfahrens | 8.547 | 2132 |
| a) Wirksamkeit der vorzeitigen Beendigung | 8.548 | 2132 |
| b) Insolvenzfall | 8.554 | 2134 |
| c) Forderung wegen Nichterfüllung | 8.564 | 2137 |
| 4. Rechtsfolgen der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens | 8.574 | 2140 |
| IV. Verträge über Finanzleistungen nach ausländischen Rechten | 8.575 | 2141 |
| E. Finanzsicherheiten | 8.577 | 2141 |
| I. Vertragsparteien | 8.579 | 2142 |
| 1. Kreditinstitute | 8.580 | 2142 |
| 2. Wertpapierfirmen oder Kapitalverwaltungsgesellschaften | 8.581 | 2142 |
| 3. Finanzinstitute | 8.583 | 2143 |
| 4. Versicherungsunternehmen | 8.584 | 2143 |
| 5. Juristische Personen des Privatrechts, Personengesellschaften, Einzelkaufleute | 8.585 | 2143 |

| | Rn. | Seite |
|--|--------------|-------------|
| II. Sicherungsgut | 8.587 | 2144 |
| 1. Zugelassene Sicherungsgegenstände | 8.588 | 2144 |
| 2. Form der Sicherheitenbestellung | 8.591 | 2145 |
| III. Sicherungszweck | 8.594 | 2146 |
| 1. Juristische Personen des Privatrechts, Personenhandelsge- schaften und Einzelkaufleute | 8.595 | 2146 |
| 2. Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen, zentrale Abwick- lungseinrichtungen und öffentliche Stellen | 8.603 | 2148 |
| a) Maßgebliche Verbindlichkeiten | 8.604 | 2148 |
| b) Beteiligungen | 8.606 | 2149 |
| IV. Wirksamkeit der Besicherung durch Finanzsicherheiten | 8.607 | 2149 |
| 1. Bestellung | 8.608 | 2149 |
| 2. Insolvenzanfechtung | 8.610 | 2150 |
| a) Anfechtung wegen kongruenter oder inkongruenter Deckung | 8.611 | 2150 |
| b) Anfechtung wegen vorsätzlicher Benachteiligung | 8.614 | 2151 |
| c) Anfechtung wegen unentgeltlicher Leistungen | 8.618 | 2153 |
| V. Verwertung von Finanzsicherheiten | 8.622 | 2155 |
| 1. Verwertungsrecht | 8.623 | 2155 |
| a) Antragsverfahren | 8.624 | 2155 |
| b) Eröffnetes Verfahren | 8.625 | 2155 |
| c) Insolvenzplanverfahren | 8.628 | 2156 |
| 2. Art und Weise der Verwertung von Pfandrechten | 8.629 | 2156 |
| a) Personenkreis | 8.630 | 2156 |
| b) Verwertungsart | 8.631 | 2156 |
| 3. Verwertung durch Aufrechnungen | 8.634 | 2157 |
| F. Verbriefung von Bankforderungen | 8.636 | 2158 |
| I. Konstruktion | 8.637 | 2159 |
| II. Insolvenz der Drittschuldner | 8.641 | 2160 |
| 1. Risikoverteilung | 8.642 | 2160 |
| 2. Durchsetzung der Forderungen | 8.645 | 2161 |
| III. Insolvenz der Zweckgesellschaft | 8.648 | 2162 |
| 1. Zweckgesellschaft mit Begrenzung auf vorhandene Liquidität ... | 8.649 | 2162 |
| 2. Zweckgesellschaft ohne Begrenzung auf vorhandene Liquidität .. | 8.651 | 2163 |
| a) Auswirkungen auf den Forderungskauf | 8.652 | 2163 |
| b) Auswirkungen auf den Dienstleistungsvertrag | 8.656 | 2163 |
| c) Auswirkungen auf die Kreditverträge | 8.659 | 2165 |
| IV. Insolvenz des Verkäufers | 8.660 | 2165 |
| 1. ABS-Transaktionen in der Krise | 8.661 | 2165 |
| 2. ABS-Transaktionen im Insolvenzantragsverfahren | 8.662 | 2165 |
| a) Bestehende ABS-Transaktionen | 8.663 | 2165 |
| b) Neue ABS-Transaktionen | 8.667 | 2166 |
| 3. ABS-Transaktionen im eröffneten Insolvenzverfahren | 8.668 | 2167 |
| a) Auswirkungen auf den Dienstleistungsvertrag | 8.669 | 2167 |
| b) Auswirkungen auf den Kaufvertrag durch Insolvenzanfech- tung | 8.670 | 2167 |

| | Rn. | Seite |
|---|-------|-------|
| c) Auswirkungen des Wahlrechts des Insolvenzverwalters in Bezug auf die Zweckgesellschaft | 8.674 | 2169 |
| d) Auswirkungen des Wahlrechts des Insolvenzverwalters in Bezug auf die Kreditnehmer | 8.676 | 2170 |
| e) Einzugsbefugnis für Zinsen und Tilgungen im eröffneten Verfahren | 8.683 | 2172 |
| V. Behandlung von Sicherheiten | 8.690 | 2174 |
| 1. Vollübertragung von Sicherheiten | 8.691 | 2174 |
| 2. Treuhandverwaltung von Buchgrundschulden | 8.694 | 2174 |
| 3. Einsatz eines Refinanzierungsregisters | 8.698 | 2176 |
| a) Begriff des Refinanzierungsunternehmens | 8.700 | 2177 |
| b) Begriff des Refinanzierungsmittlers | 8.704 | 2178 |
| c) Art des Geschäfts | 8.706 | 2178 |
| d) Begriff des Gegenstands | 8.707 | 2179 |
| e) Register und Verwalter | 8.711 | 2180 |
| f) Wirkung der Eintragung | 8.712 | 2181 |
| g) Durchsetzung des Aussonderungsrechts | 8.718 | 2183 |
| 4. Anfechtung der Übertragungen | 8.720 | 2183 |
| a) Übertragung der Forderungen | 8.721 | 2183 |
| b) Sofortige Sicherheitenübertragung | 8.722 | 2184 |
| c) Nachträgliche Sicherheitenübertragung | 8.723 | 2184 |
| Stichwortverzeichnis | | 2187 |