

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis.....	VII
Abkürzungsverzeichnis .....	XVII
Einleitung: Kredit und Darlehen .....	1
<b>Erster Abschnitt: Kreditgeschäfte .....</b>	<b>5</b>
Erstes Kapitel: Der Krediteröffnungsvertrag.....	5
I. Begriff und Rechtsnatur des Krediteröffnungsvertrages .....	5
II. Einzelfragen des Krediteröffnungsvertrages .....	6
1. Zustandekommen und Beendigung des Vertrages.....	6
2. Unwirksamkeitsgründe .....	11
3. Rechte und Pflichten der Parteien des Krediteröffnungsvertrages .....	12
a)Kreditnehmer.....	12
b)Kreditgeber .....	13
4. Abtretung und Pfändung der Ansprüche aus dem Krediteröffnungsvertrag.....	14
5. Krediteröffnungsvertrag im Insolvenzverfahren.....	16
Zweites Kapitel: Einzelne Kreditgeschäfte .....	17
I. Geldkredite .....	17
1. Langfristige Kreditformen .....	17
a)Schuldverschreibungen (Industrieobligationen) .....	17
b)Schuldscheindarlehen.....	20
c)Langfristige Bankkredite .....	23
d)Gesellschafterdarlehen .....	27
2. Kurzfristige Kreditformen .....	30
a)Lieferantenkredit .....	30
b)Kontokorrentkredit.....	31
c)Lombardkredit.....	33
d)Wechseldiskontkredit.....	35
aa) Wesen und Funktion des Wechsels.....	35
bb) Diskontkredit .....	38
II. Kreditleihe .....	43
1. Akzeptkredit .....	44
2. Rembourskredit.....	47
3. Avalkredit.....	49

<b>Zweiter Abschnitt: Kreditsicherungsgeschäfte.....</b>	<b>51</b>
<b>Drittes Kapitel: Allgemeine Grundsätze .....</b>	<b>51</b>
I. Arten der Sicherungsgeschäfte .....	51
II. Sicherungsabrede.....	52
1. Sicherungsabrede und Sicherungsrecht .....	52
2. Zustandekommen und Wirksamkeit der Sicherungsabrede.....	55
 <b>Viertes Kapitel: Personalsicherheiten .....</b>	<b>61</b>
I. Bürgschaft .....	61
1. Wirtschaftliche Bedeutung der Bürgschaft.....	61
2. Bürgschaftsvertrag .....	63
a) Zustandekommen .....	63
b) Form .....	64
c) Rechtsnatur, Inhalt, Unwirksamkeit.....	66
3. Haftung des Bürgen.....	69
a) Akzessorietät und Subsidiarität der Bürgenhaftung .....	69
b) Umfang der Haftung .....	76
4. Erlöschen der Bürgschaft. Rückgriff des Bürgen .....	77
5. Verhältnis zwischen Bürgen und anderen Sicherungsgebern.....	79
6. Sonderformen der Bürgschaft.....	82
a) Selbstschuldnerische Bürgschaft.....	83
b) Höchstbetragsbürgschaft .....	83
c) Zeitbürgschaft .....	85
d) Mitbürgschaft - Teilbürgschaft .....	86
e) Ausfallbürgschaft .....	87
f) Nachbürgschaft .....	88
g) Rückbürgschaft .....	88
h) Wechselbürgschaft.....	89
II. Bürgschaftsähnliche Sicherungsformen .....	90
1. Garantievertrag.....	90
a) Wesen und Inhalt.....	90
b) Abgrenzung zur Bürgschaft .....	93
c) Arten der Garantie .....	95
aa) Bankgarantie.....	95
bb) Verhaltensgarantie - Ausbietungsgarantie .....	98
cc) Lieferungs- und Leistungsgarantie.....	98
2. Schuldmitübernahme .....	98
3. Kreditauftrag .....	102
4. Patronatserklärung .....	103
5. Negativklausel .....	105

Fünftes Kapitel: Realsicherheiten .....	107
I. Sachenrechtliche Grundlegung.....	107
1. Funktion des Sachenrechts in einer marktwirtschaftlichen Gesellschaft .....	107
2. Sache als Rechtsbegriff. Begriffsklärung.....	108
3. Trennungs- und Abstraktionsprinzip .....	109
4. Eigentum und Besitz.....	111
a) Eigentum als sachenrechtliches 'Kern'-Recht .....	112
b) Besitz .....	114
aa) Besitz als Sachherrschaft (unmittelbarer Besitz) .....	114
bb) Mittelbarer Besitz .....	118
5. Herausgabeanspruch des Eigentümers (§ 985 BGB) und Recht des Besitzers zum Besitz (§ 986 BGB).....	120
a) Herausgabeanspruch .....	120
b) Besitzrecht .....	120
6. Regeln für die Übertragung des Eigentums an beweglichen Sachen.....	122
a) Grundtatbestand § 929 Satz 1 BGB .....	122
b) Tatbestände des Übergabeverzichts und der Übergabe- Surrogation.....	125
aa) Übereignung durch schlichte Einigung, § 929 Satz 2 BGB.....	125
bb) Übereignung durch Einigung und Besitzkonstitut nach § 930 BGB .....	126
cc) Übereignung durch Einigung und Abtretung des Herausgabeanspruchs nach § 931 BGB.....	127
c) Erwerb vom Nichtberechtigten, §§ 932 ff. BGB, 366 HGB .....	129
aa) Rechtspolitische Einführung .....	129
bb) Systematik der §§ 932 ff. BGB .....	131
cc) Guter Glaube des Erwerbers .....	133
dd) Gutgläubig-lastenfreier Erwerb, § 936 BGB .....	135
7. Nicht-rechtsgeschäftliche Tatbestände des Eigentumserwerbs an beweglichen Sachen, §§ 946 ff. BGB .....	137
a) Verbindung und Vermischung .....	137
b) Verarbeitung .....	140
c) Ausgleichsansprüche bei Verbindung, Vermischung und Verarbeitung .....	142
II. Pfandrecht .....	143
1. Allgemeines. Praktische Bedeutung .....	143
2. Pfandrecht an beweglichen Sachen.....	146
a) Wesen und Rechtsnatur des Fahrnispfandrechts.....	146
b) Pfandrechtsobjekt.....	148

c) Begründung des Pfandrechts .....	149
d) Verwertung des Fahrnispfandrechts.....	151
3. Pfandrecht an Rechten .....	153
a) Wesen und Rechtsnatur.....	153
b) Begründung des vertraglichen Pfandrechts an Rechten.....	155
c) Verwertung des Rechtspfandes .....	157
4. Pfandrecht in Zwangsvollstreckung und Konkurs.....	158
a) Einzelvollstreckung .....	158
b) Konkurs .....	159
<b>III. Sicherungsübereignung.....</b>	<b>162</b>
1. Allgemeines. Zulässigkeit und wirtschaftliche Bedeutung der Sicherungsübereignung .....	162
2. Begründung von Sicherungseigentum .....	164
a) Sicherungsabrede.....	165
b) Übereignungsformen.....	167
aa) Regelfall: Übereignung nach §§ 929, 930 BGB ...	167
bb) Übereignung nach §§ 929, 931 BGB.....	168
cc) Übereignung nach § 929 BGB .....	169
3. Gegenstand und Rechtsnatur des Sicherungseigentums.....	170
a) Gegenstand .....	170
b) Rechtsnatur.....	171
4. Rechtsfolgen bei Mängeln des Darlehens- vertrages und/oder der Sicherungsabrede .....	175
a) Nichtzustandekommen resp. Nichtigkeit des Darlehensvertrages.....	175
b) Nichtigkeit der Sicherungsabrede .....	177
5. Sonderproblem: Sicherungsübereignung von Warenlagern mit wechselndem Bestand.....	177
a) Bestimmtheitsgrundsatz.....	178
b) Befugnis des Sicherungsgebers zur Verfügung über den übereigneten Lagerbestand.....	180
c) Übereignung des 'Nachschubs' an den Sicherungsnehmer .....	180
d) Waren unter Eigentumsvorbehalt und Sicherungsübereignung .....	181
6. Rechtslage nach Tilgung der gesicherten Forderung ....	183
a) Auflösend bedingte Sicherungsübereignung .....	183
b) Schuldrechtlicher Rückübertragungs- anspruch des Sicherungsgebers .....	185
7. Freigabe von Sicherungssachen.....	185
8. Rechtslage nach Eintritt des Sicherungsfalles: Verwertung des Sicherungsgutes durch den Sicherungsnehmer .....	187

a) Verwertungsreife .....	187
b) Verwertung .....	188
9. Sicherungsübereignung in Zwangsvollstreckung und Konkurs .....	191
a) Einzelzwangsvollstreckung in das Sicherungsgut .....	191
aa) Zwangsvollstreckung gegen den Sicherungsgeber .....	191
bb) Zwangsvollstreckung gegen den Sicherungsnehmer .....	193
b) Konkurs .....	194
aa) Konkurs des Sicherungsgebers .....	194
bb) Konkurs des Sicherungsnehmers .....	196
IV. Sicherungsabtretung .....	197
1. Allgemeines. Rechtsnatur und wirtschaftliche Bedeutung .....	197
2. Gegenstand der Sicherungsabtretung .....	201
a) Bestimmbarkeit der abgetretenen Forderung(en) ....	203
b) Abtretungsverbot .....	204
c) Einziehungsermächtigung .....	205
3. Sicherungsabrede .....	207
4. Praxis-typische Ausgestaltungen der Sicherungsabtretung: Globalzession und Mantelzession .....	209
a) Globalzession .....	210
b) Mantelzession .....	211
5. Rechtsstellung des Drittschuldners .....	212
6. Rechtslage nach Tilgung der gesicherten Forderung ...	214
a) Auflösend bedingte Sicherungsabtretung .....	214
b) Schuldrechtlicher Rückübertragungsanspruch .....	215
7. Rechtslage nach Eintritt des Sicherungsfalles: Verwertungsrecht des Sicherungsnehmers .....	216
8. Sicherungsabtretung in Zwangsvollstreckung und Konkurs .....	217
a) Einzelzwangsvollstreckung .....	217
V. Eigentumsvorbehalt .....	219
1. Allgemeines. Rechtsnatur und wirtschaftliche Bedeutung .....	219
2. Begründung des Eigentumsvorbehalts .....	221
a) Vereinbarter Eigentumsvorbehalt .....	221
b) Einseitig erklärter Eigentumsvorbehalt .....	223
3. Wirkungen des Eigentumsvorbehalts .....	226
a) Schuldrechtliche Wirkungen .....	226
b) Sachenrechtliche Wirkungen des Eigentumsvorbehalts. Das Anwartschaftsrecht des Käufers.....	229
4. Erlöschen des Eigentumsvorbehalts .....	235

5. Sonderformen des Eigentumsvorbehalts .....	236
a) Erweiterter Eigentumsvorbehalt.....	237
b) Verlängerter Eigentumsvorbehalt .....	239
6. Eigentumsvorbehalt in Zwangsvollstreckung und Konkurs .....	242
a) Einzelzwangsvollstreckung.....	242
aa) Zwangsvollstreckung durch Gläubiger des Käufers .....	242
bb) Zwangsvollstreckung durch Gläubiger des Verkäufers.....	243
b) Konkurs .....	244
aa) Käuferkonkurs.....	246
bb) Verkäuferkonkurs .....	248
VI. Grundpfandrechte .....	250
1. Allgemeines. Rechtsnatur und wirtschaftliche Bedeutung der Grundpfandrechte.....	250
2. Hypothek.....	257
a) Rechtsnatur und Bestellung der Verkehrshypothek..	257
aa) Zu sichernde Forderung .....	258
bb) Sicherungsabrede .....	261
cc) Dinglicher Bestellungsakt bei der Briefhypothek .....	262
dd) Dinglicher Bestellungsakt bei der Buchhypothek .....	265
b) Übertragung der Hypothek .....	265
aa) Übertragung der Briefhypothek .....	267
bb) Übertragung der Buchhypothek .....	267
cc) Gutgläubiger Erwerb der Verkehrshypothek.....	267
c) Umfang der Hypothekenhaftung .....	269
aa) Allgemeines .....	269
bb) Haftung der Grundstücksbestandteile, der Erzeugnisse und des Zubehörs im einzelnen .....	271
cc) Haftung der Miet- und Pachtzinsforderungen .....	276
dd) Haftung der Versicherungsforderungen .....	277
d) Realisierung der Hypothekenhaftung .....	278
aa) Pfandreife .....	278
bb) Prozedur der Verwirklichung der Rechte des Hypothekars.....	279
e) Erlöschen der Hypothek.....	281
f) Sonderformen der Hypothek .....	282
aa) Sicherungshypothek.....	282
bb) Höchstbetragshypothek .....	283
cc) Gesamthypothek .....	284
dd) Wertpapierhypothek.....	285

3. Grundschuld.....	287
a) Allgemeines. Rechtsnatur und wirtschaftliche Bedeutung .....	287
b) Sicherungsabrede .....	290
c) Rechtslage bei Unwirksamkeit der Sicherungsabrede und/oder Nichtentstehen resp. Erlöschen der gesicherten Forderung.....	294
aa) Unwirksamkeit der Sicherungsabrede .....	294
bb) Nichtentstehen resp. Erlöschen der gesicherten Forderung.....	295
d) Bestellung der Grundschuld.....	296
e) Übertragung der Grundschuld und Einwendungen ..	301
f) Tilgung der Grundschuld .....	303
g) Rückübertragungsanspruch .....	305
h) Umfang und Realisierung der Grundschuldhafung .	307
i) Sonderform: Eigentümergrundschuld.....	308

**Dritter Abschnitt: Sonderformen der Finanzierung mit Kreditsubstitutionscharakter .....**

Kreditsubstitutionscharakter .....	311
------------------------------------	-----

**Sechstes Kapitel: Leasing .....**

Leasing .....	311
---------------	-----

I. Allgemeines. Grundstruktur, Erscheinungsformen und wirtschaftliche Bedeutung des Leasinggeschäfts. ....	311
1. Grundstruktur des Leasinggeschäfts.....	311
2. Erscheinungsformen des Leasing .....	313
a)Finanzierungsleasing .....	313
b)Operating-Leasing.....	315
3. Wirtschaftliche Bedeutung des Leasinggeschäfts .....	317

**II. Leasing: Eine sinnvolle Finanzierungsalternative?**

Betriebswirtschaftliche und steuerliche Aspekte des Finanzierungsleasing .....	319
--	-----

1. Betriebswirtschaftliche Aspekte .....	320
2. Steuerliche Aspekte des Leasing .....	323

III. Typische - erlaßkonforme - Vertragsmodelle des Finanzierungsleasing .....	328
1. Vollamortisationsvertrag .....	328
2. Teilamortisationsvertrag.....	329
a)Teilamortisationsvertrag mit Andienungsrecht des Leasinggebers .....	330
b)Teilamortisationsvertrag mit Aufteilung des Mehrerlöses.....	331
c)Kündbarer Teilamortisationsvertrag mit Anrechnung des Veräußerungserlöses auf die vom Leasingnehmer zu leistende Schlußzahlung .....	331

<b>IV. Sonderformen des Leasing.....</b>	<b>334</b>
1. Hersteller- (Händler-) Leasing.....	334
2. Sale-and-lease-back-Geschäft.....	337
<b>XV. Rechtsnatur des Finanzierungsleasing-Vertrages.....</b>	<b>339</b>
<b>VI. Gefahrtragung und Leistungsstörungen im Leasingvertrag.....</b>	<b>343</b>
1. Gefahrtragung .....	343
2. Rechtslage bei Realisierung der Preisgefahr .....	346
3. Fehlverläufe bei der Erfüllung des Leasingvertrages....	348
a) Nichtlieferung des Leasingobjekts .....	348
b) Verspätete Lieferung des Leasingobjekts.....	352
c) Nichtlieferungs- und Verspätungsklauseln in Leasingverträgen .....	353
d) Mangelhaftigkeit des Leasingobjektes .....	358
aa) Regelung der Gewährleistung in Leasingverträgen .....	358
bb) Rechtsfolgen der Drittverweisungsklausel in Gewährleistungsfällen .....	361
e) Verspätete Zahlung der Leasingraten .....	369
<b>VII. Beendigung und Abrechnung des Leasingvertrages.....</b>	<b>373</b>
1. Beendigung des Leasingvertrages .....	373
a) Ordentliche Vertragsbeendigung.....	373
b) Außerordentliche Vertragsbeendigung.....	376
2. Abrechnung des Leasingvertrages .....	381
a) Vollamortisationsvertrag.....	381
b) Kündbarer Teilamortisationsvertrag mit Abschlußzahlung des Leasingnehmers.....	382
c) Sonderproblem: Rechtslage bei (verschuldeter) Zerstörung des Leasinggutes durch einen Vierten ....	384
<b>VIII. Leasing in Zwangsvollstreckung und Konkurs.....</b>	<b>387</b>
1. Zwangsvollstreckung .....	387
a) Durch Gläubiger des Leasingnehmers.....	387
b) Zwangsvollstreckung durch Gläubiger des Leasinggebers .....	388
2. Konkurs .....	388
a) Konkurs des Leasingnehmers .....	388
b) Konkurs des Leasinggebers.....	391
<b>Siebtes Kapitel: Factoring.....</b>	<b>393</b>
<b>I. Allgemeines. Grundstruktur, Erscheinungsformen, Kosten und wirtschaftliche Bedeutung des Factoringgeschäfts .....</b>	<b>393</b>
1. Grundstruktur des echten Factoring .....	394
2. Erscheinungsformen des Factoring .....	396
a) Unechtes Factoring .....	396

a) Unechtes Factoring .....	396
b) Offenes und verdecktes (echtes) Factoring .....	397
c) Halboffenes Factoring .....	398
d) Fälligkeitsfactoring .....	399
e) Eigenservice-Factoring .....	399
f) Export-Factoring .....	400
3. Kosten des Factoring .....	400
4. Wirtschaftliche Bedeutung des Factoring .....	402
<b>II. Rechtliche Konstruktion des Factoringgeschäfts</b>	
und Rechtsnaturbestimmung .....	403
1. Factoring-Rahmenvertrag .....	403
2. Rechtliche Konstruktion (Verpflichtungs- und Verfü- gungsgeschäft) der einzelnen Forderungsübertragung und Rechtsnaturbestimmung .....	406
a) Echtes Factoring .....	406
aa) Schuldrechtliche Ebene .....	406
bb) Dingliche Ebene .....	409
b) Unechtes Factoring .....	410
aa) Schuldrechtliche Ebene .....	410
bb) Dingliche Ebene .....	411
<b>III. Debitoren-Abtretungsverbot und Debitoren- Aufrechnung .....</b>	413
1. Debitoren-Abtretungsverbot .....	413
2. Debitoren-Aufrechnung .....	416
<b>IV. Factoring im Konkurs .....</b>	417
1. Klienten-Konkurs .....	417
2. Factor-Konkurs .....	420

#### **Vierter Abschnitt: Kollision von Sicherungsrechten untereinander und mit Factoringzessionen .....** 423

Achtes Kapitel: Zusammentreffen von Sicherungsrechten ... 423

<b>I. Kollision von Sicherungsübereignung und Eigentumsvorbehalt sowie mehrfache Sicherungsübereignung .....</b>	423
1. Sicherungsübereignung nach § 930 .....	424
2. Sicherungsübereignung nach § 931 BGB .....	426
<b>II. Kollision von Sicherungsübereignung und Pfandrecht .....</b>	428
<b>III. Zusammentreffen von kreditsichernder Globalzession und verlängertem Eigentumsvorbehalt .....</b>	429

#### **Neuntes Kapitel: Zusammentreffen von Sicherungsrechten und Factoring-Zessionen .....** 435

<b>I. Kollision von Factoring - Globalzession und verlängertem Eigentumsvorbehalt .....</b>	435
1. Kollision beim echten Factoring .....	435

2. Kollision beim unechten Factoring.....	439
3. Abtretungsverbote der Lieferanten.....	443
<b>II. Zusammentreffen von kreditsichernder Globalzession und Factoring-Globalzession.....</b>	<b>445</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>449</b>
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>	<b>453</b>