

# Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis .....	XIV
Abkürzungsverzeichnis .....	XXI

## Kapitel 1. Forderungsentstehung, Fälligkeit, Verzug

1. Fallbeispiel .....	1
<i>Abschnitt A. Forderungsentstehung</i> .....	1
I. Gesetzliche Ansprüche .....	1
II. Vertragliche Ansprüche .....	1
III. Vertragsfreiheit, insbesondere bei der Wahl des Vertragspartners .....	2
1. Prüfen des Zahlungswillens .....	3
2. Prüfen der Zahlungsfähigkeit .....	4
3. Gesichtspunkte für ostdeutsche Bürger .....	4
IV. Lehren für den Vertragsschluß .....	5
1. Möglichst Bargeschäfte .....	5
2. Verträge stets schriftlich .....	5
3. Prüfung des Zahlungswillens des Vertragspartners .....	6
4. Prüfung der Zahlungsfähigkeit .....	6
5. Besicherung der Forderung .....	7
<i>Abschnitt B. Besicherung bei Forderungsentstehung</i> .....	7
I. Grundsätzliches zur Besicherung .....	7
II. Gesetzliche Sicherungsmittel .....	8
1. Vermieterpfandrecht .....	8
2. Werkunternehmerpfandrecht .....	8
3. Bauhandwerkersicherungshypothek .....	8
4. Zurückbehaltungsrecht .....	9
5. Wegfall der Vorleistungspflicht .....	9
6. Sonstige gesetzliche Sicherungsrechte .....	9
III. Vertragliche Sicherungsmittel .....	9
1. Eigentumsvorbehalt .....	9
2. Sicherungsübertragung und Faustpfandrecht .....	10
3. Grundpfandrecht (Hypothek und Grundschuld) .....	10
4. Bürgschaft, Garantie .....	10
5. Sicherungsabtretung (Lohnabtretung) .....	11

IV. Sonstige Sicherungen .....	11
1. Einbehaltung von Leistungsteilen, insbesondere von Papieren .....	11
2. Scheck- und Wechselzahlungen .....	12
3. Vollstreckbares notarielles Schuldanerkenntnis .....	12
4. Gegengeschäfte .....	13
V. Anwendung auf das 1. Fallbeispiel .....	13
<i>Abschnitt C. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise ...</i>	13
I. Vertragsberatung .....	13
II. Kosten für Forderungsbesicherung .....	14
III. Kosten der Bonitätsprüfung .....	14
<i>Abschnitt D. Hinweise für Schuldner .....</i>	15
I. Verträge nur bei Zahlungsfähigkeit .....	15
II. Aufgedrängte Verträge .....	15
III. Schriftlicher Vertrag, Quittung .....	16
Checkliste zu Kapitel 1 .....	17

## Kapitel 2. Vorgerichtliche Mahnungen

2. Fallbeispiel .....	18
<i>Abschnitt A. Fälligkeit und Verzug .....</i>	18
I. Fälligkeit .....	18
II. Verzug .....	19
1. Nichtkaufmännischer Verkehr .....	19
2. Kaufmännischer Verkehr, Verzugszinsen .....	20
<i>Abschnitt B. Rechtliche Voraussetzungen .....</i>	20
<i>Abschnitt C. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise ...</i>	21
I. Mahnungen entbehrlich machen .....	21
II. Bedeutsam ist die erste Mahnung .....	21
III. Nicht zu viele Mahnungen .....	22
1. Wegen Kostenaufwand .....	22
2. Wegen Zeitverlust .....	22
3. Empfehlung .....	23
IV. Stundungsgesuche .....	24
1. Informationsbeschaffung .....	24
2. Besicherung .....	25

V. Kostenhinweise . . . . .	26
1. Betriebliche Mahnungen . . . . .	26
2. Telefonische Mahnungen . . . . .	27
3. Außerbetriebliche Mahnungen . . . . .	27
4. Ausbuchungsentscheidung . . . . .	28
VI. Zum 2. Fallbeispiel . . . . .	29
<i>Abschnitt D. Hinweise für Schuldner</i> . . . . .	29
I. Stundungsvergleich . . . . .	29
II. Verzugszinsen und sonstige Verzugsschäden . . . . .	30
III. Ungerechtfertigte Verzugskosten . . . . .	30
IV. Verzug nur bei Verschulden . . . . .	31
Checkliste zu Kapitel 2 . . . . .	31
 <b>Kapitel 3. Prozeßverfahren und sonstige Forderungstitulierung</b>	
3. Fallbeispiel . . . . .	32
<i>Abschnitt A. Titulierung als Voraussetzung jeder Vollstreckung</i> . . . .	32
I. Vollstreckung nur durch staatliche Organe . . . . .	32
II. Das Titulierungserfordernis . . . . .	33
1. Das Erkenntnisverfahren . . . . .	33
2. Das Vollstreckungsverfahren . . . . .	33
<i>Abschnitt B. Die Titulierungsarten</i> . . . . .	34
I. Das Zivilurteil als Standardfall des Vollstreckungstitels . . . . .	34
1. Das Klageverfahren nach der ZPO . . . . .	34
2. Instanzenzug und Rechtskraft . . . . .	37
3. Vorläufige Vollstreckbarkeit . . . . .	38
4. Insbesondere: Urkundsklage . . . . .	40
II. Die Titulierungsarten . . . . .	40
1. Vollstreckbares notarielles Schuldanerkenntnis . . . . .	41
2. Anwaltsvergleich . . . . .	42
3. Gerichtliches Mahnverfahren . . . . .	42
4. Anerkenntnis- oder Versäumnisurteil . . . . .	43
5. Streitiges Urteil . . . . .	45
6. Arrestverfahren . . . . .	45
7. Titulierung durch Strafurteil . . . . .	46
III. Insbesondere: Das gerichtliche Mahnverfahren . . . . .	46
1. Allgemeines . . . . .	46
2. Der Antrag auf Erlaß eines Mahnbescheides . . . . .	47

3. Weiteres Verfahren, wenn kein Widerspruch eingelegt wird . .	49
4. Verfahren bei Widerspruch . . . . .	50
<i>Abschnitt C. Titulierungswirkungen und Vollstreckungsvoraussetzungen</i> . . . . .	51
I. Sonstige Wirkungen des Titels . . . . .	51
1. Formelle Rechtskraft . . . . .	51
2. Verlängerte Verjährung . . . . .	51
II. Sonstige Vollstreckungsvoraussetzungen . . . . .	52
1. Vollstreckungsklausel . . . . .	52
2. Zustellung des Titels . . . . .	53
<i>Abschnitt D. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise</i> . . .	53
I. Übersicht über die Titulierungskosten . . . . .	53
1. Vollstreckbares notarielles Schuldanerkenntnis . . . . .	53
2. Gerichtliches Mahnverfahren . . . . .	54
3. Versäumnisurteil . . . . .	54
4. Streitiger Zivilprozeß . . . . .	54
5. Tabellarischer Kostenvergleich . . . . .	54
II. Folgerungen . . . . .	56
1. Titulieren, ausbuchen oder Mithaftung/Durchgriffshaftung . .	56
2. Titulierungskosten vermindern . . . . .	57
3. Mahnbescheid oder Versäumnisurteil . . . . .	57
III. Titulierung (und Vollstreckung) durch Anwalt? . . . . .	58
1. Umfang der Kostenerstattungspflicht des Schuldners . . . . .	58
2. Das Kostenparadox . . . . .	58
IV. Zum 3. Fallbeispiel . . . . .	59
<i>Abschnitt E. Hinweise für Schuldner</i> . . . . .	59
I. Titulierung entbehrlich machen . . . . .	59
II. Billig titulieren . . . . .	60
III. Abwehr unberechtigter Forderungen . . . . .	60
Checkliste zu Kapitel 3 . . . . .	61
 <b>Kapitel 4. Informationsgewinnung</b>	
4. Fallbeispiel . . . . .	62
<i>Abschnitt A. Informationserfordernisse</i> . . . . .	62
I. Für die Bonitätsprüfung . . . . .	62
II. Zur Titulierung . . . . .	62

1. Gegen Privatmann .....	63
2. Gegen einen eingetragenen Vollkaufmann .....	63
3. Gegen oHG .....	63
4. Gegen KG .....	63
5. Gegen GmbH .....	64
6. Gegen AG .....	64
7. Gegen GmbH & Co. KG .....	64
III. Zur Vollstreckung .....	64
<i>Abschnitt B. Information über gewerblich tätige Schuldner</i> .....	65
I. Der Handelsregisterauszug (mit Bonitätskriterien) .....	65
1. Das Handelsregister .....	65
2. Antrag auf Erteilung von Registerauszug und Abschriften ...	66
3. Auswertung (Bonitätskriterien) .....	66
II. Gewerberegister .....	67
III. Sonstige Informationsquellen .....	68
1. Bankauskunft .....	68
2. Kreditauskunft .....	69
3. Schuldnerregister .....	69
4. Schuldnerbriefkopf .....	69
5. Selbstauskunft .....	70
6. Telefonanruf und Augenschein .....	70
7. Handels- und Handwerkskammer .....	70
8. In Ostdeutschland .....	70
<i>Abschnitt C. Information über Privatschuldner</i> .....	71
I. Anschriftenermittlung .....	71
1. Postanschriftenprüfung .....	71
2. Einwohnermeldeamtsauskunft .....	71
3. Postfach .....	72
4. Telefon- und Adreßbuch .....	72
5. Anruf bei Verwandten oder Arbeitgebern .....	72
6. Detekteien .....	73
7. Lösungsbeispiel zum 4. Fallbeispiel .....	73
II. Bank- und Kreditauskunft .....	73
III. Schuldnerregister .....	73
IV. Schufa-Auskunft .....	74
V. Gerichtsvollzieherprotokoll .....	75
VI. Selbstauskunft .....	75
<i>Abschnitt D. Information über einzelne Vermögensstücke</i> .....	75
I. Kontoverbindungen .....	75

II. Grundbesitz . . . . .	76
1. Grundeigentümerverzeichnis . . . . .	76
2. Grundstücksverzeichnis . . . . .	76
III. Sonstiges . . . . .	76
1. Arbeitgeberermittlung . . . . .	76
2. Kfz-Halter-Ermittlung . . . . .	76
3. Strafermittlungsakte . . . . .	77
<i>Abschnitt E. Das Offenbarungsverfahren . . . . .</i>	<i>77</i>
I. Voraussetzungen und Antrag . . . . .	77
1. Das Unpfändbarkeitsattest . . . . .	77
2. Antrag auf Offenbarungsversicherung . . . . .	79
II. Übersicht über das Offenbarungsverfahren . . . . .	79
1. Ablauf und Zeitbedarf . . . . .	79
2. Der Offenbarungstermin . . . . .	80
3. Das Verhaftungsverfahren . . . . .	80
4. Wiederholungs- und Ergänzungsoffenbarung . . . . .	81
III. Auswertung des offenbarten Vermögensverzeichnisses . . . . .	82
1. Allgemeininformationen über den Schuldner . . . . .	82
2. Einzelne Vermögensstücke . . . . .	82
IV. Das Schuldnerregister . . . . .	83
1. Zweck des Schuldnerregisters . . . . .	83
2. Bedeutung des Schuldnerverzeichnisses . . . . .	83
<i>Abschnitt F. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise . . . . .</i>	<i>84</i>
I. Vom Wert der Negativinformation . . . . .	84
II. Kosten . . . . .	84
1. Porto- und Kopierkosten . . . . .	84
2. Gebührenpflichtige Auskünfte . . . . .	84
3. Verkaufte Auskünfte . . . . .	85
4. Kosten des Offenbarungsverfahrens . . . . .	85
<i>Abschnitt G. Hinweise für Schuldner . . . . .</i>	<i>85</i>
I. Datenschutz ist kein Schuldnerschutz . . . . .	85
1. Mehrkosten . . . . .	86
2. Vertrauensverlust . . . . .	86
II. Gegenrechte des Schuldners . . . . .	87
1. Offenbarung nur alle 3 Jahre . . . . .	87
2. Offenbarungsabwendung durch Ratenzahlung . . . . .	87
3. Löschung im Schuldnerregister . . . . .	87
Checkliste zu Kapitel 4 . . . . .	88

## Kapitel 5. Die einzelnen Zwangsvollstreckungsverfahren

5. Fallbeispiel .....	89
<i>Abschnitt A. Übersicht über die Vollstreckungsverfahren .....</i>	<i>89</i>
I. Vermögensbegriff und Vermögenseinteilung .....	89
1. Vollstreckungsrechtlicher Vermögensbegriff .....	89
2. Einteilung der Vermögensstücke .....	89
II. Einzelzwangsvollstreckung und Gesamtzwangsvollstreckung ..	90
1. Zahl der Gläubiger .....	91
2. Die erfaßten Vermögensstücke .....	91
3. Vollstreckungsprinzipien .....	91
III. Vollstreckungsarten und Vollstreckungsorgane .....	92
1. Zwangsvollstreckung wegen Geldforderungen: Der Grund- vorgang .....	92
2. Übersicht über die Verfahren der Einzelzwangsvollstreckung und die Vollstreckungsorgane .....	92
3. Vollstreckung wegen sonstiger Ansprüche .....	93
4. Unterschiede zur DDR-Vollstreckung .....	95
IV. Übersicht über Vollstreckungsaussichten, Zeit- und Kostenbe- darf .....	95
1. Vollstreckungsaussichten .....	95
2. Zeitbedarf der Vollstreckung .....	96
3. Kostenrisiko .....	97
V. Vollstreckung, Rechtsschutzversicherung und Kreditversiche- rung .....	98
1. Rechtsschutzversicherung .....	98
2. Kreditversicherung .....	99
<i>Abschnitt B. Pfändung in bewegliche Sachen .....</i>	<i>99</i>
I. Stellung des Gerichtsvollziehers .....	99
1. Dienstrechtliche Stellung .....	99
2. Organisation des GVZ-Wesens .....	100
II. Der Vollstreckungsauftrag und seine Durchführung .....	100
1. Der Vollstreckungsauftrag .....	100
2. Verfahren des Gerichtsvollziehers .....	101
3. Durchsuchungserlaubnis und Nachtbeschluß .....	102
4. Auswertung des Pfandprotokolls .....	104
III. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	104
1. GVZ- und Anwaltskosten .....	104
2. Erfolgsquoten und Teilauftrag .....	105
3. Hinweise und Hilfestellung für den GVZ .....	106

4. Anwesenheit bei der Vollstreckung .....	106
5. Besondere Verwertungsarten .....	106
6. Austausch- und Vorwegpfändung .....	107
IV. Hinweise für Schuldner .....	107
1. Widerspruch gegen Durchsuchung? .....	107
2. Pfändungsschutzvorschriften .....	108
3. Mindestgebot § 817 a ZPO .....	109
4. Freihändige Verwertung .....	110
5. Aussetzung der Verwertung, § 813 a ZPO .....	110
<i>Abschnitt C. Pfändungen in Forderungen und Rechte</i> .....	111
I. Vollstreckungsgericht und Rechtspfleger .....	111
1. Aufgaben und Zuständigkeit des Vollstreckungsgerichtes ...	111
2. Stellung des Rechtspflegers .....	111
II. Der Vorgang der Forderungspfändung .....	112
1. Wirtschaftliche Ausgangslage .....	112
2. Pfändungsantrag und Pfändungsverfahren .....	112
3. Vorpfändung, § 845 ZPO .....	115
4. Verwertung der gepfändeten Forderung .....	117
5. Drittschuldnerauskunft, § 840 ZPO .....	118
6. Drittschuldnerklage (insbesondere bei Lohnpfändung) .....	118
7. Pfändung anderer Vermögensrechte, § 857 ZPO .....	121
8. Zusammentreffen mehrerer Pfändungen .....	121
9. Aufrechnung statt Forderungspfändung .....	122
III. Hinweise zu einzelnen Forderungsarten .....	122
1. Allgemeines .....	122
2. Lohnpfändung .....	123
3. Kontenpfändung .....	124
4. Pfändung von Sozialansprüchen .....	125
5. Sonstige Ansprüche .....	126
IV. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	127
1. Kosten .....	127
2. Erfolgsquoten .....	128
3. Einzelhinweise .....	128
V. Hinweise für Schuldner .....	129
1. Pfändung erübrigen .....	129
2. Ausschöpfung der Schuldnerschutzvorschriften .....	129
3. Unterstützung des Gläubigers bei Einziehung .....	130
VI. Lösungshinweis zum 5. Fallbeispiel .....	130
<i>Abschnitt D. Hinweise zur Vollstreckung in Grundstücke</i> .....	131



6. Fallbeispiel .....	131
I. Allgemeines und wirtschaftliche Gegebenheiten .....	132
1. Die Verfahren zur Vollstreckung in Grundstücke .....	132
2. System der Grundpfandrechte und Rangverhältnisse .....	132
3. Erfolgsquoten in der Grundstücksvollstreckung .....	134
II. Zwangssicherungshypothek, § 867 ZPO .....	135
1. Voraussetzungen und Antrag .....	135
2. Verteilung bei mehreren Grundstücken .....	137
3. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	137
4. Hinweise für Schuldner .....	138
III. Zwangsversteigerung .....	139
1. Voraussetzungen und Antrag .....	139
2. Weiteres Verfahren bis zum Versteigerungstermin .....	139
3. Versteigerungstermine und Zuschlag .....	140
4. Verteilungsverfahren .....	142
5. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	143
6. Hinweise für Schuldner .....	143
IV. Zwangsverwaltung .....	145
1. Voraussetzungen und Antrag .....	145
2. Verfahren und Verteilung .....	146
3. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	146
4. Hinweise für Schuldner .....	147
V. Lösungshinweis zum 6. Fallbeispiel .....	147
Checkliste zu Kapitel 5 .....	148

## **Kapitel 6. Sonder- und Nebengebiete der Zwangsvollstreckung**

<i>Abschnitt A. Anfechtungsrecht und Durchgriffshaftung</i> .....	149
7. Fallbeispiel .....	149
I. Anfechtungsrecht (nach dem Anfechtungsgesetz) .....	149
1. Wirtschaftlicher Hintergrund .....	149
2. Die Anfechtungstatbestände .....	150
3. Wirkung der Anfechtung .....	151
4. Lösungshinweis zum 7. Fallbeispiel .....	152
II. Durchgriffshaftung (nur Hinweis) .....	152
<i>Abschnitt B. Vergleichsverfahren (außergerichtlich und gerichtlich)</i> .....	153
8. Fallbeispiel .....	153
I. Wirtschaftlicher Hintergrund .....	153
II. Außergerichtlicher Vergleich .....	154
1. Rechtsgrundlagen .....	154

2. Formen des Vergleichs .....	154
3. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	155
4. Hinweise für den Schuldner .....	157
III. Gerichtliches Vergleichsverfahren (nur in Westdeutschland) ...	157
1. Zweck des gerichtlichen Vergleichsverfahrens .....	157
2. Verfahren .....	157
3. Weiteres Verfahren bis zur Vergleichsbestätigung .....	158
4. Vergleichstermin und Bestätigung des Vergleichs .....	159
5. Vergleichswirkungen .....	159
6. Wirtschaftliche Überlegungen .....	159
7. Hinweise für Schuldner .....	160
8. Kein gesondertes Vergleichsverfahren in Ostdeutschland ...	160
<i>Abschnitt C. Konkurs, Zwangsvergleich, masseloser Konkurs, Gesamtvollstreckung</i> .....	161
I. In Westdeutschland: Konkursverfahren nach der Konkursordnung (KO) .....	161
1. Wirtschaftlicher Hintergrund und Antrag .....	161
2. Verfahren .....	161
3. Wirtschaftliche Überlegungen und Kostenhinweise .....	164
4. Hinweise für Schuldner .....	166
II. Zwangsvergleich .....	167
III. Ablehnung des Konkurses mangels Masse .....	167
1. Rechtsfolgen .....	167
2. Wirtschaftliche Folgen .....	168
IV. In Ostdeutschland: Gesamtvollstreckung nach GesVO .....	168
1. Allgemeines .....	168
2. Unterschiede zum Konkursverfahren .....	169
3. Zwangsvergleich .....	170
4. Restschuldbefreiung .....	170
V. Insolvenzrechtsreform .....	171
VI. Lösungshinweis zum 8. Fallbeispiel .....	171
<i>Abschnitt D. Sonstiges</i> .....	172
I. Zwangsvollstreckung und Strafrecht .....	172
1. Einschlägige Straftatbestände .....	172
2. Folgen strafbaren Schuldnerverhaltens .....	173
3. Hinweise für Gläubiger .....	173
II. Ratenzahlungsvergleich .....	174
Checkliste zu Kapitel 6 .....	175

## Kapitel 7. Besondere Klagarten und Rechtsbehelfe in der Zwangsvollstreckung

I. Besondere Klagarten	176
1. Vollstreckungsabwehrklage, § 767 ZPO	176
2. Drittwiderspruchsklage, § 771 ZPO	177
3. Klage auf vorzugsweise Befriedigung, § 805 ZPO	178
II. Rechtsbehelfe	178
1. Erinnerung, § 766 ZPO	179
2. Insbesondere: Rechtspflegererinnerung, § 11 RPflG	180
3. Beschwerde und weitere Beschwerde	180
4. Allgemeiner Vollstreckungsschutzantrag, § 765 a ZPO	181
5. Dienstaufsichtsbeschwerde	181
6. Hinweise für Gläubiger und Schuldner	182
Checkliste zu Kapitel 7	183

## Kapitel 8. Die „ausgeklagte“ Forderung

9. Fallbeispiel	184
I. Allgemeines: Wo nichts ist, hat auch der Kaiser sein Recht verloren.	184
II. Forderungen gegen juristische Personen	184
III. Forderungen gegen natürliche Personen (Menschen)	185
1. Prognose	185
2. Bearbeitungsfristen	186
3. Verkauf der ausgeklagten Forderungen	186
4. Hinweise für Schuldner	186
IV. Zum 9. Fallbeispiel	187
Checkliste zu Kapitel 8	187

## Anhang. Gebühren- und Pfändbarkeitstabellen

Gebührenbeispiele	189
Anhang 1. Rechtsanwaltsgebühren	191
Anhang 2. Gebührentabelle nach der Kostenordnung (Notare)	193
Anhang 3. Gerichtskosten-Tabelle (GKG)	195
Anhang 4. Gerichtsvollziehergebühren-Tabelle	197
Anhang 5. Lohnpfändungstabelle für Monatseinkommen	198
Sachverzeichnis	201