

Inhalt

Teil 1 Leasing und Factoring	10
A. Leasing	10
I. Überblick	10
II. Formen des Leasing und Rechtsnatur	11
1. Finanzierungsleasing	12
2. Operating-Leasing	15
3. Hersteller- und Händlerleasing	15
4. Sale-and-lease-back-Verfahren	16
5. Cross-boarder-Leasing	17
6. Weitere Leasingtypen	17
III. Zustandekommen	18
1. Typische Situation: Anbahnung durch LN und Lieferant	18
2. Zustandekommen durch Eintritt des LG	19
a) Bereits vorher geplanter Eintritt	19
b) Ungeplanter nachträglicher Eintritt	20
3. Liefervertrag durch Vermittlung des LG	20
4. Störung beim Zustandekommen der Verträge	20
IV. Form	21
1. Immobilien-Leasing	21
2. Verbraucher-Geschäft und Widerruf	22
V. Inhalt und Durchführung des Leasing-Geschäfts	24
1. Pflichten des LN	24
a) Hauptpflicht zur Zahlung des Entgelts und Rückgabe	24
b) Nebenpflichten	25
aa) Untersuchungs- und Rügeobliegenheit	25
bb) Sonstige Nebenpflichten	27
2. Pflichten des LG	27
a) Pflichten gegenüber dem Lieferant	28
b) Pflichten gegenüber dem LN	28
aa) Standardfall: Abtretung	28
bb) Mietrechtliche Regelungen	29
cc) Folgen von Unmöglichkeit	29
dd) Folgen bei Verzug	32

ee) Folgen bei Mängeln am Leasing-Gut.....	33
3. Pflichten des Lieferanten.....	34
4. Typische Haftungssituation im Leasing-Dreieck	35
a) Ermächtigungskonstruktion	35
b) Abtretungskonstruktion	35
aa) Funktionsweise	35
bb) Voraussetzungen.....	37
VI. Beendigung des Vertrags	40
1. Ordentliche Beendigung.....	40
a) Laufzeit	40
b) Zusatzvereinbarungen für das Vertragsende.....	41
aa) Abschlusszahlung.....	41
bb) Kaufoptionen.....	43
cc) Andienungsrechte.....	43
dd) Verlängerung des Vertrags	44
ee) Stillschweigende Verlängerung.....	44
c) Rückgabe.....	45
aa) Rückgabeort	45
bb) Rückgabezustand	45
cc) Störungen bei der Rückgabe	47
dd) Verjährung	48
d) Rechte an Einbauten etc.	48
2. Außerordentliche Beendigung durch LG	48
a) Kündigungsgründe.....	48
b) Form49	
c) Folgen	49
d) Prozessuales	50
e) Besonderheiten beim Verbraucher-Leasing-Vertrag.....	51
3. Außerordentliche Beendigung durch den LN	51
a) Kündigungsgründe.....	51
b) Form52	
c) Folgen	52
4. Außerordentliche Beendigung wegen Untergangs der Sache	52
VII. Steuerliche Behandlung des Leasing	53
1. Wirtschaftliches Eigentum i. S. d. § 39 AO.....	53

2. Leasing-Erlasse	53
a) Vollamortisationserlass.....	53
b) Teilamortisationserlass	54
VIII. Leasing in Insolvenz und Zwangsvollstreckung	54
1. Insolvenz des LN	54
2. Insolvenz des LG	55
3. Insolvenz des Lieferanten	56
B. Factoring.....	56
I. Überblick	56
II. Erscheinungsformen	58
1. Übernahme des Ausfallrisikos	58
2. Offenlegung	58
3. Annahme der Finanzierungsfunktion	59
4. Umfang der Dienstleistung	59
III. Echtes Factoring	59
IV. Das unechte Factoring	61
V. Liquiditätsfluss und Entgelt	62
VI. Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt	63
1. Echtes Factoring	63
2. Unechtes Factoring.....	65
VII. Kollision mit Bank-Globalzession	66
VIII. Zessionsverbot durch Geheimhaltungspflicht	66
IX. Factoring in der Insolvenz	67
1. Gestaltung der Globalzession.....	67
2. Aussonderungsberechtigung beim echten Factoring	68
3. Problemfall: stilles Factoring	69

Teil 2 Überblick über rechtliche Bezüge des Auslandsgeschäfts der Kreditinstitute.....70

A. Rechtsgrundlagen für das Auslandsgeschäft der Kreditinstitute.....	70
I. Rechtsgrundlagen für die Zulassung von Kreditinstituten	70
II. Besondere Rechtsgrundlagen für das Kapitalmarktrecht	72
III. Weitere europarechtliche Vorgaben.....	73

1. Die Richtlinie über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen (Capital Requirements Directive, CRD IV)	74
2. Die Einlagensicherungsrichtlinie	74
3. Die Finanzkonglomeratsrichtlinie	75
4. Die Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie	75
5. Die Börsenrechtskodifizierungsrichtlinie und die OGAW / Investmentfondsrichtlinien	76
6. Neuregelungen gegen Marktmissbrauch und zur Stärkung der Integrität der Finanzmärkte sowie des Anlegerschutzes (Marktmissbrauchs-RL und – VO sowie MiFID II-RL)	77
B. Bestimmung des anwendbaren Rechts für internationale Bankgeschäfte	78
I. Grundsatz: Vorrang vertraglicher Rechtswahlbestimmungen	79
II. Bestimmung des anwendbaren Rechts mangels vertraglicher Rechtswahlbestimmung.....	80
1. Grundsätzliche Maßgeblichkeit des Ortes der vertragstypischen Leistung	80
2. Ausnahmsweise Maßgeblichkeit des gewöhnlichen Aufenthaltsortes des Bankkunden	84
C. Auslandsbezüge des Kreditvertrags- und Kreditsicherungsrechts	85
I. Vorschussgewährung als Kredit	85
II. Kreditleihe bzw. Akzeptkredite	86
III. Wechseldiskontkredit als Finanzierungsform für Außenhandelsbeziehungen des Bankkunden	86
IV. Sog. Negotiationskredite	87
V. Bankfinanzierung durch Dokumentenakkreditiv	88
VI. Geförderte Finanzierungsformen.....	89
VII. Besicherung von Krediten mit Auslandsberührung.....	89
1. Besicherung nach allgemeinen Grundsätzen auch im Auslandsgeschäft	89
2. Staatliche Exportversicherung als besondere Besicherungsform für Kredite im Auslandsgeschäft...	91

D. Auslandsbezüge sonstiger Bankgeschäfte, insbesondere des Depotgeschäfts, Zahlungsverkehrs, Devisengeschäfts	92
I. Rechtsgrundlagen	92
II. Devisengeschäfte und sog. Swaps	92
Literaturverzeichnis:	95