

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| A. Einführung | 13 |
| I. Einleitung in das Thema | 13 |
| II. Zielsetzung und Gang der Arbeit | 18 |
| B. Historische Entwicklung des Anfechtungsrechts und systematische Einordnung des Verbraucherschuldners im Gesetz | 21 |
| I. Konkursordnung | 21 |
| 1. Das Anfechtungsrecht nach der Konkursordnung | 22 |
| a) Voraussetzungen der Konkursanfechtung | 24 |
| aa) Besondere Konkursanfechtung, § 30 KO | 24 |
| bb) Absichtsanfechtung, § 31 KO | 25 |
| cc) Schenkungsanfechtung, § 32 KO | 26 |
| b) Rechtsfolgen | 26 |
| 2. Der Verbraucher im konkursrechtlichen Sinne | 27 |
| 3. Bedeutung der Anfechtung im „echten“ Verbraucherkonkurs | 37 |
| 4. Die Neuordnung des Konkursrechts | 40 |
| 5. Fehlende Zweckerreichung der Konkursanfechtung | 42 |
| 6. Einführung der Insolvenzordnung | 44 |
| II. Einführung des Verbraucherinsolvenzverfahrens | 46 |
| 1. Abgrenzungsproblem Unternehmer und Verbraucher | 48 |
| 2. Kritik | 50 |
| 3. Gründe für die Trennung vom Regelinsolvenzverfahren | 51 |
| 4. Kritik | 52 |
| III. Das Anfechtungsrecht nach der Insolvenzordnung | 55 |
| 1. Die Grundnorm des § 129 InsO | 56 |
| a) Rechtshandlung vor Verfahrenseröffnung | 57 |
| b) Gläubigerbenachteiligung | 59 |
| c) Kausalitätserfordernis | 61 |
| 2. Anfechtungsgründe | 62 |
| a) Kongruente Deckung, § 130 InsO | 62 |

| | | |
|-----|---|-----|
| b) | Inkongruente Deckung, § 131 InsO | 64 |
| aa) | Zwangsvollstreckungen und Druckzahlungen | 65 |
| bb) | Kontokorrentverrechnungen | 67 |
| c) | Unmittelbar nachteilige Rechtshandlungen, § 132 InsO | 67 |
| d) | Vorsatzanfechtung, § 133 InsO | 68 |
| e) | Anfechtung unentgeltlicher Leistungen, § 134 InsO | 69 |
| 3. | Rechtsfolgen | 71 |
| 4. | Sicherungsmaßnahmen und die Rückschlagsperre des § 88 InsO | 72 |
| a) | Zeitliche Ausdehnung im Verbraucherinsolvenzverfahren | 74 |
| b) | Pauschale Rückschlagsperre als Schuldnerschutz? | 77 |
| c) | Zwischenergebnis | 79 |
| C. | Das Anfechtungsrecht in der Verbraucherinsolvenz | 80 |
| I. | Fehlendes Anfechtungsrecht des Treuhänders | 80 |
| 1. | Gesetzgeberische Erwägungen | 81 |
| 2. | Ökonomische Aspekte der Gläubigeranfechtung | 83 |
| 3. | Auskunftsansprüche des anfechtungswilligen Gläubigers | 87 |
| a) | Auskunftsanspruch gegen den Schuldner | 87 |
| b) | Auskunftsanspruch gegen den Treuhänder in der Gläubigerversammlung | 89 |
| c) | Auskunftsanspruch gegen den Treuhänder außerhalb der Gläubigerversammlung | 92 |
| 4. | Ergebnis und Rückschluss auf die rechtstatsächliche Untersuchung | 96 |
| II. | Modifikation der Anfechtungsbefugnis durch das Insolvenzrechtsänderungsgesetz 2001 | 97 |
| 1. | Gesetzgeberische Änderung | 99 |
| a) | Aufwertung des Treuhänders | 100 |
| b) | Erweiterter Aufgabenbereich? | 102 |
| 2. | Haftung des Treuhänders | 103 |
| D. | Rechtstatsächliche Untersuchung der Anfechtung | 105 |
| I. | Gegenstand der Untersuchung | 105 |

| | |
|--|------------|
| II. Hypothesen | 106 |
| III. Verlauf der Untersuchung | 108 |
| 1. Gesamtüberblick zu den Verbraucherinsolvenzverfahren | 108 |
| 2. Anzahl der Verbraucherinsolvenzverfahren pro Treuhänder | 109 |
| 3. Anzahl der Verfahren mit Rückgewähransprüchen | 109 |
| a) Bedeutung der Anfechtung in Verfahren natürlicher Personen | 110 |
| b) Stellenwert der Anfechtung im Verbraucherinsolvenzverfahren | 111 |
| c) Stellenwert aus Gläubigersicht | 112 |
| IV. Darstellung der Daten | 115 |
| 1. Verbraucherinsolvenzverfahren in der Bundesrepublik Deutschland | 115 |
| a) Gesamtzahl bis zum Jahr 2013 | 115 |
| b) Anzahl der Verfahren der interviewten Treuhänder | 117 |
| aa) Kostendeckung in der Verbraucherinsolvenz | 118 |
| bb) Berufserfahrung der Treuhänder | 121 |
| cc) Gerichtspräsenz der Treuhänder | 122 |
| 2. Zum Inhalt der Befragung – Kernaufgaben des Treuhänders | 123 |
| a) Kontakt zum Schuldner | 124 |
| b) Verwendung eines Fragebogens | 125 |
| c) Kontakt zum Insolvenzgericht | 126 |
| d) Anfertigung von Berichten | 127 |
| 3. Anfechtungen | 130 |
| a) Bedeutung | 130 |
| aa) Regelinsolvenzverfahren bei natürlichen Personen | 130 |
| bb) Verbraucherinsolvenzverfahren | 132 |
| b) Zwischenfazit | 136 |
| 4. Aufspüren von Anfechtungstatbeständen | 137 |
| a) Unterlagen des Schuldners | 138 |
| aa) Bankkontoauszüge | 138 |
| bb) Sonstige Papiere | 141 |
| b) Auskunftsgespräch mit dem Schuldner | 143 |
| aa) Besprechung eines Kanzleifragebogens | 145 |
| bb) Prüfung der Gerichtsakte | 146 |

| | | |
|-------------------------|---|-----|
| c) | Prüfung der Forderungsanmeldungen | 146 |
| d) | Sichtung der Einkommensnachweise | 151 |
| e) | Keine Bearbeitung | 153 |
| f) | Zwischenergebnis | 154 |
| 5. | Anfechtungen durch Gläubiger (Rechtslage bis 30. November 2001) | 155 |
| 6. | Anfechtungen durch Gläubiger (Rechtslage bis 30. Juni 2014) | 161 |
| 7. | Anfechtungen durch Treuhänder (Rechtslage bis 30. Juni 2014) | 162 |
| a) | Kongruente Deckung, § 130 InsO | 164 |
| b) | Inkongruente Deckung, § 131 InsO | 168 |
| c) | Vorsätzliche Gläubigerbenachteiligung, § 133 InsO | 170 |
| d) | Unentgeltliche Leistung, § 134 InsO | 172 |
| e) | Schenkungsanfechtung im Vergleich | 173 |
| 8. | Zwischenergebnis | 174 |
| 9. | Der Wert der Anfechtungen | 175 |
| E. Evaluation der Daten | | 180 |
| I. Überblick | | 180 |
| 1. | Allgemeine Kritik der Treuhänder | 181 |
| 2. | Häufigkeit der Anfechtungen | 186 |
| a) | Keine Anfechtungsbefugnis des Treuhänders | 188 |
| b) | Kritische Stellungnahme | 190 |
| c) | Nicht vorhandenes Massepotenzial | 192 |
| d) | Mangelndes Gläubigerinteresse | 197 |
| e) | Sonstige Gründe | 199 |
| 3. | Schwierigkeiten bei der Aufdeckung von Ansprüchen | 204 |
| 4. | Hindernisse bei der Geltendmachung | 209 |
| a) | Beauftragung durch die Gläubigerversammlung | 211 |
| b) | Kein Zustandekommen der Versammlung | 214 |
| c) | Motivation Gläubiger vs. Motivation Treuhänder | 215 |
| d) | Sonstige Gründe | 224 |
| 5. | Bewertung des Verhaltens institutioneller Gläubiger | 226 |
| 6. | Anfechtung und Masseunzulänglichkeit | 229 |
| 7. | Wirtschaftliche Aspekte | 235 |

| | |
|---|------------|
| II. Zusammenfassung der Untersuchungsergebnisse | 238 |
| 1. Funktionsfähigkeit der Gläubigeranfechtung | 238 |
| 2. Inhaltliche Bedeutung der Anfechtung durch Gläubiger bis 2001 | 240 |
| 3. Gläubigeranfechtung nach Einführung des InsOÄndG 2001 | 240 |
| 4. Haltung der Gläubiger zu masseanreichernden Maßnahmen | 241 |
| 5. Das tatsächliche Leitbild des Treuhänders bei Anfechtungen | 242 |
| 6. Mangelnde Treuhänderkommunikation gegenüber Gläubigern | 244 |
| 7. Die Wirkung der Übertragungsmöglichkeit des Anfechtungsrechts | 245 |
| 8. Keine faktische Bedeutungslosigkeit des Anfechtungsrechts | 245 |
| 9. Der empirisch begründbar zu erwartende Effekt der Streichung der Anfechtungsbeschränkung des § 313 Abs. 2 InsO | 248 |
| 10. Keine Vereinheitlichung der Anfechtung | 249 |
| F. Die Reform 2014 | 251 |
| I. Änderungsdiskussionen | 251 |
| II. Die gescheiterte Reform des Verbraucherinsolvenzverfahrens von 2007 | 253 |
| 1. Der vorläufige Treuhänder im Entschuldungsverfahren | 255 |
| 2. Kritik | 257 |
| III. Das Gesetz zur Verkürzung des Restschuldbefreiungsverfahrens und zur Stärkung der Gläubigerrechte | 259 |
| 1. Streichung des § 313 InsO | 262 |
| 2. Rückschlüsse aus der Praxis | 262 |
| 3. Mögliche Konsequenzen | 267 |
| IV. Derzeitige Reformbewegungen des Anfechtungsrechts | 267 |

| | |
|--|-----|
| V. Abschließende Vorschläge zur Verbesserung der Gläubigerbefriedigung und zu einem erhöhten Schuldnerschutz | 269 |
| 1. Vorverlagerung des Insolvenzantrags | 269 |
| a) Abschaffung der außergerichtlichen Einigung | 272 |
| b) Unmittelbares Insolvenzantragsrecht und zeitliche Ausdehnung der Rückschlagsperre bei Zwangsvollstreckung | 272 |
| aa) Stärkung der Befugnisse der Schuldnerberatung | 274 |
| bb) Erhöhung der gerichtlichen Befriedigungsquote | 275 |
| cc) Reduktion der Schuldenbereinigungsversuche | 276 |
| 2. Anfechtbarkeit von Zahlungen aus dem unpfändbaren Einkommen | 277 |
| 3. Ausdehnung der Anfechtung in das Restschuldbefreiungsverfahren | 280 |
| 4. Anfechtung im Nachhaftungszeitraum des § 4b InsO | 284 |
| G. Schlussworte und Ausblick | 286 |
| Literaturverzeichnis | 287 |