

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Abkürzungsverzeichnis .....	17
<b>Erster Teil: Einführung und Grundlagen .....</b>	<b>23</b>
<b>I. Einführung .....</b>	<b>23</b>
A. Begriff und Verfahrenszweck .....	23
B. Terminologie .....	26
C. Statistische Angaben .....	28
D. Aufbau des Gesetzes .....	28
E. Rechtsquellen und Hilfsmittel .....	29
<b>II. Historische Entwicklung .....</b>	<b>30</b>
<b>III. Grundrechte und Insolvenz .....</b>	<b>33</b>
<b>IV. Die Akteure .....</b>	<b>34</b>
A. Gericht .....	35
1. Zuständigkeit .....	35
2. Gerichtliche Tätigkeiten .....	35
3. Insolvenznahe Verfahren .....	36
B. Der Schuldner .....	37
C. Anerkannte Schuldenberatungsstellen .....	37
D. Insolvenzverwalter .....	38
1. Einführung .....	38
2. Bestellung .....	39
3. Rechtsstellung .....	41
4. Überwachung des Insolvenzverwalters .....	43
5. Zusammenarbeit des Insolvenzverwalters mit anderen Organen .....	43
6. Haftung .....	44
7. Entlohnung .....	45
E. Gläubigerversammlung .....	46
F. Gläubigerausschuss .....	48
G. Gläubiger .....	50
1. Allgemeines .....	51
2. Aussonderungsgläubiger .....	52
3. Absonderungsgläubiger .....	53
4. Massegläubiger .....	57
5. Insolvenzgläubiger .....	59
6. Nachrangige Gläubiger .....	63
7. Ausgeschlossene Gläubiger .....	64
8. Gläubiger mit nicht vermögensrechtlichen Ansprüchen .....	65
9. Neugläubiger .....	65
H. Bevorrechtete Gläubigerschutzverbände .....	65

<b>V. Allgemeine Bestimmungen</b>	66
A. Verfahrensgrundsätze	66
B. Weitere allgemeine Verfahrensbestimmungen	68
1. Verfahrensbausteine	68
2. Vertretung	68
3. Akteneinsicht	69
C. Gerichtliche Entscheidungen und Rechtsschutz	69
D. Insolvenzdatei	71
E. Kosten des Verfahrens	72
1. Gerichtsgebühren	72
2. Insolvenzverwalter	73
3. Gläubigerschutzverbände	73
4. Treuhänder	74
5. Kosten der Parteien	74
6. Verfahrenshilfe	74
 <b>Zweiter Teil: Materielles Insolvenzrecht</b>	 76
<b>VI. Insolvenzvoraussetzungen und Antragspflicht</b>	76
A. Einleitung	76
B. Insolvenzfähigkeit	77
C. Zahlungsunfähigkeit	78
1. Begriff	78
2. Ermittlung der Zahlungsunfähigkeit	79
3. Stundung	80
D. Überschuldung	80
1. Begriff	80
2. Fortbestehensprognose	82
3. Rückstehungserklärungen und andere bilanzielle Maßnahmen	83
E. Kostendeckendes Vermögen	84
1. Begriff	84
2. Kostenvorschuss	84
3. Abweisung mangels kostendeckenden Vermögens	85
4. Fehlende Kostendeckung während des Verfahrens	86
F. Antragspflicht	86
G. Handlungspflichten im Vorfeld der Insolvenz	87
H. Übergang vom Exekutions- zum Insolvenzverfahren	87
 <b>VII. Rechtswirkungen der Insolvenzeröffnung</b>	 89
A. Allgemeines	89
B. Prozesssperre	91
1. Grundsatz	91
2. Aus- und Absonderungsansprüche	92
3. Nicht die Insolvenzmasse betreffende Prozesse	93
C. Exekutionssperre	93
1. Grundsatz	93

2. Ausnahmen .....	93
3. Erlöschen von Pfandrechten .....	93
4. Aufschiebung der Räumungsexekution .....	94
5. Erlöschen der Zwangsverwaltung .....	94
D. Grundbuchssperre .....	95
E. Aufrechnung .....	95
1. Allgemeines .....	95
2. Aufrechnungsbeschränkungen .....	96
3. Aufrechnung mit nach Insolvenzeröffnung entstandenen Forderungen .....	98
F. Auswirkungen auf schwebende Rechtsgeschäfte .....	98
1. Allgemeines .....	98
2. Angebote .....	98
3. Grundregel für zweiseitig verbindliche Verträge .....	99
4. Bestandverträge .....	102
5. Arbeitsverträge .....	103
6. Vertragsauflösungssperre .....	106
7. Unwirksamkeit von Auflösungsklauseln .....	106
8. Aufträge und Vollmachten des Schuldners .....	107
<b>VIII. Die Insolvenzmasse .....</b>	<b>108</b>
A. Begriff .....	108
B. Insolvenzfreies Vermögen .....	109
C. Entscheidung über die Massezugehörigkeit .....	110
D. Feststellung der Masse .....	110
1. Allgemeines .....	110
2. Auskunftspflicht des Schuldners .....	110
3. Vermögensverzeichnis .....	111
E. Ausscheidung von Massegegenständen .....	112
1. Allgemeines .....	112
2. Zuständigkeit und Verfahren .....	112
3. Sonderformen .....	113
<b>IX. Insolvenzanfechtung .....</b>	<b>113</b>
A. Einführung .....	114
B. Inhalt, Geltendmachung und Rechtsnatur des Anspruchs .....	116
1. Klage .....	116
2. Einrede und Replik .....	117
3. Rechtsnatur .....	118
C. Anfechtungsgegenstand .....	118
D. Anfechtungslegitimation .....	119
E. Anfechtungsgegner .....	120
1. Primärer Anfechtungsgegner .....	120
2. Rechtsnachfolger und Dritte .....	120
3. Gegenansprüche des Anfechtungsgegners .....	121
F. Gesetzessystematik und Überblick .....	122
G. Benachteiligung und Befriedigungstauglichkeit .....	123
H. Fristen .....	125

1. Anfechtungsfrist .....	125
2. Klagefrist .....	125
3. Ab „Krisentatsachen“ zu berechnende Frist .....	126
I. Absichtsanfechtung .....	127
J. Verschleuderungsanfechtung .....	128
K. Schenkungsanfechtung .....	128
1. Allgemeines .....	128
2. Unentgeltliche Verfügungen .....	128
3. Erwerb durch obrigkeitliche Verfügung mit Mitteln des Schuldners .....	129
L. Insolvenzrechtliche Spezialtatbestände (§§ 30, 31 IO) .....	130
1. Allgemeines .....	130
2. Fristen .....	130
3. Deckungsanfechtung .....	131
4. Nachteiliges Rechtsgeschäft (§ 31 Abs 1 Z 2 und 3 IO) .....	139
M. Sonderbestimmungen des URG .....	144
N. Sonderbestimmungen für Restrukturierungen .....	144
O. Sonderregeln im Zusammenhang mit COVID-19 .....	145
P. Kollisionsrecht .....	146
 <b>Dritter Teil: Insolvenzverfahren</b> .....	 147
<b>X. Verfahrensablauf im Überblick</b> .....	147
A. Einheitliches Insolvenzverfahren .....	147
B. Regelablauf .....	147
C. Verfahrensvereinfachungen .....	148
<b>XI. Das Verfahren bis zur Insolvenzeröffnung</b> .....	148
A. Einleitung .....	149
B. Schuldnerantrag .....	149
C. Gläubigerantrag .....	150
1. Bescheinigungserfordernisse .....	150
2. Weiteres Verfahren .....	150
3. Neuerliche Antragstellung nach Abweisung des Antrags .....	151
D. Einstweilige Vorkehrungen .....	151
<b>XII. Insolvenzeröffnung</b> .....	152
A. Eröffnungsbeschluss .....	152
B. Edikt und Zustellung .....	152
C. Sicherungsmaßnahmen .....	154
D. Rekurs .....	154
<b>XIII. Anmeldung und Prüfung der Forderungen</b> .....	154
A. Allgemeines .....	155
B. Die Wirkungen der Forderungsfeststellung .....	156
C. Anzumeldende und nicht anzumeldende Forderungen .....	157
D. Anmeldefrist .....	158
E. Inhalt der Anmeldung .....	158

F. Exkurs: Geltendmachung von Absonderungsrechten am Arbeitseinkommen .....	159
G. Prüfungstagsatzung und Feststellung der Forderungen .....	159
H. Prüfungsprozess .....	160
<b>XIV. Verwertung der Masse .....</b>	<b>161</b>
A. Allgemeines .....	162
B. Entscheidung über das Schicksal des Schuldnerunternehmens .....	162
C. Freihändiger Verkauf .....	163
D. Kridamäßige Versteigerung .....	164
<b>XV. Rechnungslegung und Verteilung .....</b>	<b>165</b>
A. Allgemeines .....	165
B. Schlussrechnung und Verteilungsverfahren .....	166
1. Rechnungslegung .....	166
2. Verteilung .....	167
3. Nachtragsverteilung .....	168
<b>XVI. Aufhebung des Insolvenzverfahrens .....</b>	<b>169</b>
A. Allgemeines .....	169
B. Aufhebung wegen (erwarteter) Restschuldbefreiung .....	170
C. Weitere Fälle .....	170
<b>XVII. Sanierungsplan .....</b>	<b>171</b>
A. Allgemeines .....	171
B. Zulässigkeitsvoraussetzungen .....	173
C. Tagsatzung und Mehrheitserfordernisse .....	174
D. Bestätigungsbeschluss .....	176
1. Allgemeines .....	176
2. Versagung der Bestätigung .....	176
3. Rekurs .....	177
E. Nichtigkeit .....	178
F. Unwirksamerklärung .....	178
G. Rechtswirkungen des Sanierungsplans .....	179
H. Erfüllung des Sanierungsplans .....	181
I. Sanierungsgewinn .....	181
J. Verzugsfolgen .....	182
K. Streitigkeiten aus dem Sanierungsplan .....	183
L. Sanierungsverfahren .....	185
1. Allgemeines .....	185
2. Sanierungsverfahren mit Eigenverwaltung .....	186
 <b>Vierter Teil: Sonderregeln für bestimmte Rechtsträger .....</b>	 <b>190</b>
<b>XVIII. Sonderbestimmungen für natürliche Personen .....</b>	<b>190</b>
A. Einleitung .....	190
B. Das Schuldenregulierungsverfahren .....	191

C.	Abweichungen vom ordentlichen Verfahren .....	192
D.	Gesamtvollstreckung .....	192
E.	Ausnahmen vom Kostendeckungsprinzip .....	193
	1. Schuldnerantrag .....	193
	2. Gläubigerantrag .....	194
F.	Eigenverwaltung und Insolvenzverwalter .....	195
	1. Allgemeines .....	195
	2. Umfang .....	195
	3. Aufgaben des Gerichts .....	197
	4. Insolvenzanfechtung .....	198
	5. Entzug der Eigenverwaltung .....	198
	6. Insolvenzverwalter mit beschränktem Geschäftskreis .....	199
G.	Erlöschen von Aus- und Absonderungsrechten .....	199
	1. Allgemeines .....	199
	2. Exekutive Pfandrechte .....	200
	3. Vertragliche Aus- und Absonderungsrechte .....	200
	4. Aufrechnung .....	201
H.	Einkommen des Schuldners .....	201
I.	Wohnung des Schuldners .....	202
	1. Haus und Eigentumswohnung .....	202
	2. Mietwohnung .....	203
	3. Genossenschaftswohnung .....	204
J.	Bankkonto .....	204
K.	Unterhalt .....	205
	1. Unterhaltsanspruch des Schuldners .....	205
	2. Unterhaltspflichten des Schuldners .....	205
L.	Lebensversicherung und Zukunftsvorsorge .....	207
M.	Zahlungsplan .....	208
	1. Einleitung .....	208
	2. Unterschiede zwischen Zahlungsplan und Sanierungsplan im Überblick .....	209
	3. Antrag .....	210
	4. Zulässigkeitsvoraussetzungen .....	211
	5. Tagsatzung .....	214
	6. Bestätigung .....	214
	7. Zahlung der Masseforderungen .....	214
	8. Berücksichtigung nicht angemeldeter Forderungen .....	215
	9. Änderung des Zahlungsplans .....	216
	10. Streitigkeiten aus dem Zahlungsplan .....	217
	11. Vorgangsweise bei Nichtannahme des Zahlungsplans .....	217
N.	Abschöpfungsverfahren .....	218
	1. Einführung .....	218
	2. Antrag .....	219
	3. Scheitern des Zahlungsplans als Voraussetzung .....	220
	4. Einleitungshindernisse und Kostendeckung .....	220
	5. Tagsatzung .....	223
	6. Entscheidung des Gerichts .....	223

7. Treuhänder .....	224
8. Nachträglich anmeldende Gläubiger .....	226
9. Obliegenheiten .....	226
10. Vorzeitige Einstellung .....	229
11. Restschuldbefreiung .....	229
12. Widerruf der Restschuldbefreiung .....	231
13. Exekutionssperre .....	232
14. Übergangsbestimmungen im IRÄG 2017 .....	232
15. Übergangsbestimmungen im RIRUG .....	233
<b>XIX. Sonderbestimmungen für Banken .....</b>	<b>233</b>
A. Geschäftsaufsicht .....	234
B. Konkursverfahren .....	234
C. Banken-Sanierungs- und Abwicklungsgesetz (BaSAG) .....	235
<b>XX. Sonderbestimmungen für Versicherungen .....</b>	<b>236</b>
A. Antragstellung .....	236
B. Behandlung von Versicherungsforderungen .....	237
C. Zahlungsverbot und Herabsetzung von Leistungen .....	237
<b>XXI. Verlassenschaften .....</b>	<b>238</b>
A. Allgemeines .....	238
B. Alternativen zum Insolvenzverfahren .....	239
C. Exkurs: Der Tod des Schuldners im Insolvenzverfahren .....	239
<b>XXII. Sonderbestimmungen für Gesellschaften .....</b>	<b>240</b>
A. Personengesellschaften .....	240
B. Kapitalgesellschaften .....	241
1. Allgemeines .....	241
2. EKEG .....	242
3. Exkurs: Mezzanin- oder Hybridkapital .....	246
4. Einlagenrückgewähr .....	248
5. Konzerninsolvenz .....	250
<b>XXIII. Bundesländer und Gemeinden .....</b>	<b>202</b>
A. Bundesländer .....	202
B. Finanzmarktstabilitätsgesetz .....	203
C. Gemeinden .....	204
<b>Fünfter Teil: COVID-19 Bestimmungen .....</b>	<b>256</b>
<b>XXIV. Überblick über Maßnahmen aus Anlass der Pandemie .....</b>	<b>256</b>
<b>XXV. Sonderregelungen für mündliche Verhandlungen .....</b>	<b>257</b>
<b>XXVI. Insolvenzrechtliche Regelungen .....</b>	<b>257</b>
A. Aussetzung der Insolvenzantragspflicht bei Überschuldung .....	257
B. Verlängerung der Frist für die Insolvenzantragstellung .....	257

C. Erleichterungen bei Abgabeforderungen und Sozialversicherungsbeiträgen .....	258
D. Sanierungsplan und Zahlungsplan .....	258

## **Sechster Teil: Internationales Insolvenzrecht .....** 259

<b>XXVII. Internationale Kooperations- und Vereinheitlichungsbestrebungen .....</b>	259
<b>XXVIII. EuInsVO .....</b>	261
A. Allgemeines .....	261
B. Internationale Zuständigkeit .....	262
1. Insolvenzeröffnung und Insolvenzverfahren ieS .....	262
2. Insolvenznahe Verfahren .....	263
C. Anerkennung .....	264
D. Anwendbares Recht .....	265
E. Partikular- und Sekundärverfahren .....	267
F. Sonstige Regelungen .....	268
<b>XXIX. Autonomes österreichisches Insolvenzrecht .....</b>	269
<b>XXX. Exkurs: Staateninsolvenz .....</b>	270

## **Siebenter Teil: Alternativen zum Konkurs .....** 272

<b>XXXI. Einleitung .....</b>	272
<b>XXXII. Außergerichtlicher Ausgleich .....</b>	273
<b>XXXIII. Sanierungstreuhand .....</b>	274
<b>XXXIV. Verkauf des Unternehmens und Auffanggesellschaft .....</b>	274
<b>XXXV. Reorganisationsverfahren .....</b>	276
<b>XXXVI. Rekonstruktivierungsverfahren .....</b>	277
A. Einleitung und Überblick .....	277
B. Anwendungsbereich .....	279
C. Voraussetzungen und Verhältnis zum Insolvenzverfahren .....	280
D. Zuständigkeit und Verfahren .....	281
E. Antrag und erforderliche Unterlagen .....	281
F. Restrukturierungsbeauftragter .....	282
1. Voraussetzungen .....	282
2. Kostenvorschuss und Entlohnung .....	283
3. Bestellung und Enthebung .....	284
4. Aufgaben und Haftung .....	284
G. Eigenverwaltung des Schuldners .....	285
H. Vollstreckungssperre .....	285



1. Anordnung .....	285
2. Umfang .....	286
3. Dauer und Aufhebung .....	287
I. Verträge des Schuldners .....	287
J. Restrukturierungsplan .....	288
1. Inhalt .....	288
2. Gläubigerklassen .....	290
K. Weiteres Verfahren .....	290
1. Prüfung des Restrukturierungsplans .....	290
2. Tagsatzung .....	291
3. Stimmrecht .....	291
4. Annahme des Restrukturierungsplans .....	291
L. Bestätigung des Restrukturierungsplans .....	292
1. Voraussetzungen .....	292
2. Gläubigerinteresse .....	293
3. Unternehmensbewertung .....	293
4. Klassenübergreifender Cram-down .....	294
5. Anteilshaber .....	294
6. Rekurs .....	295
M. Wirkung des Restrukturierungsplans .....	296
N. Anspruch auf Ausfall .....	296
O. Aufhebung und Einstellung des Verfahrens .....	296
P. Europäisches Restrukturierungsverfahren .....	297
Q. Vereinfachtes Restrukturierungsverfahren .....	298
<b>XXXVII. Sanierungsverfahren .....</b>	<b>299</b>
 <b>Achter Teil: Querverbindungen zu anderen Rechtsgebieten .....</b>	 <b>300</b>
 <b>XXXVIII. Schadenersatz und Insolvenzrecht .....</b>	 <b>300</b>
A. Einleitung .....	300
B. § 22 URG .....	301
C. Verletzung der Insolvenzantragspflicht .....	301
1. Geschäftsführer und Vorstand .....	301
2. Aufsichtsrat .....	302
3. Inhalt des Anspruchs .....	302
4. Geltendmachung .....	303
5. Exkurs: Kredit- und Sanierungsentscheidungen .....	304
D. Ungleichmäßige Gläubigerbefriedigung in statu cridae (§ 158 StGB) .....	304
E. Zahlungen nach Eintritt der Zahlungsunfähigkeit (§ 25 Abs 3 GmbHG, § 84 Abs 3 AktG) .....	304
1. Allgemeines .....	304
2. Schadenshöhe .....	305
3. Geltendmachung .....	305
4. Verhältnis zum Anspruch auf die Insolvenzquote .....	306

5. Verhältnis zum Anfechtungsanspruch .....	306
6. Verhältnis zum Anspruch wegen Quotenverschlechterung .....	306
F. Rückzahlung eigenkapitalersetzender Darlehen .....	307
G. „Bilanzdelikte“ .....	307
H. Schädigung durch den Insolvenzverwalter .....	308
I. Ansprüche gegen den Abschlussprüfer .....	308
1. Allgemeines .....	308
2. Inhalt und Geltendmachung des Anspruchs .....	309
J. Verjährung .....	310
1. Innenhaftung .....	310
2. Außenhaftung .....	311
<b>XXXIX. Strafrechtliche Bestimmungen .....</b>	<b>312</b>
A. Allgemeines .....	312
B. Zivilrechtliche Relevanz .....	312
C. Betrügerische Krida (§ 156 StGB).....	313
D. Begünstigung eines Gläubigers (§ 158 StGB) .....	314
E. Grob fahrlässige Beeinträchtigung von Gläubigerinteressen (§ 159 StGB) .....	314
F. Umtriebe während einer Geschäftsaufsicht oder im Insolvenzverfahren (§ 160 StGB) .....	316
G. Vollstreckungsvereitelung (§ 162 StGB) .....	316
H. Falsches Vermögensverzeichnis .....	317
I. Bilanzdelikte .....	317
<b>XXXX. Insolvenz und Steuern .....</b>	<b>318</b>
A. Allgemeines .....	318
B. Insolvenz- oder Masseforderung? .....	319
C. Ertragssteuern .....	320
D. Umsatzsteuer .....	320
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>323</b>