

Inhaltsübersicht

| | |
|---|-----|
| Vorwort | V |
| Inhaltsverzeichnis | IX |
| Bearbeiterverzeichnis | XLV |
| § 1 Allgemeine Grundlagen | 1 |
| § 2 Sicherungsmittel | 25 |
| § 3 Sicherungsvertrag und Sicherstellungsvertrag | 65 |
| § 4 Sicherheitenpoolverträge | 109 |
| Anhang zu § 4 Sicherheitenpoolverträge | 133 |
| § 5 Verwertung der Sicherheit | 149 |
| § 6 Verwertung von Kreditsicherheiten im Insolvenzverfahren über das Vermögen des Sicherungsgebers | 199 |
| Anhang zu § 6 Verwertung von Kreditsicherheiten | 267 |
| § 7 Anfechtung von Kreditsicherheiten | 275 |
| § 8 Kreditsicherung und Aufsichtsrecht | 287 |
| § 9 Personalsicherheiten | 311 |
| Anhang zu § 9 Personalsicherheiten | 425 |
| § 10 Verpfändung von beweglichen Sachen | 437 |
| § 11 Sicherungseigentum | 503 |
| Anhang 1 zu § 11 Sicherungseigentum | 561 |
| Anhang 2 zu § 11 Sicherungseigentum | 571 |
| § 12 Verpfändung von Rechten als Sicherungsmittel | 583 |
| Anhang zu § 12 Verpfändung von Rechten | 645 |
| § 13 Sicherungsabtretung | 655 |
| Anhang 1 zu § 13 Sicherungsabtretung | 729 |
| Anhang 2 zu § 13 Sicherungsabtretung | 737 |
| § 14 Kreditsicherung und Leasing-Refinanzierung | 747 |

Inhaltsübersicht

| | |
|---|------|
| § 15 Grundpfandrechte | 841 |
| Anhang 1 zu § 15 Grundpfandrechte | 951 |
| Anhang 2 zu § 15 Grundpfandrechte | 961 |
| § 16 Kreditsicherung und Gesellschaftsrecht | 971 |
| § 17 Kreditsicherheiten im grenzüberschreitenden Verkehr, Rechtsangleichung und Harmonisierung | 1031 |
| § 18 Ordnungsrechtliche Haftung des Sicherungsnehmers | 1057 |
| § 19 Umsatzsteuer bei der Sicherheitenverwertung | 1069 |
| § 20 Eigentumsvorbehalt | 1093 |
| Literaturverzeichnis | 1129 |
| Stichwortverzeichnis | 1145 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| Vorwort | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| Bearbeiterverzeichnis | XLV |
| § 1 Allgemeine Grundlagen | 1 |
| Inhaltsübersicht | 1 |
| I. Grundbegriffe | 1 |
| 1. Kreditsicherung | 1 |
| 2. Gesicherte Forderung und Sicherungsrecht | 2 |
| a) Geborene Sicherheit | 2 |
| b) Gekorene Sicherheit | 3 |
| 3. Sicherungsrecht | 4 |
| II. Die Arten der Sicherheit | 7 |
| 1. Personal- und Sachsicherheit | 7 |
| a) Personalsicherheit | 7 |
| b) Sachsicherheit | 8 |
| 2. Abhängigkeit der Sicherheit von der gesicherten Forderung | 10 |
| a) Akzessorische Sicherheit | 10 |
| b) Fiduziarische oder abstrakte Sicherheit | 11 |
| 3. Mittelbar und unmittelbar verwertbare Sicherheit | 13 |
| a) Mittelbar verwertbare Sicherheit (vgl. § 5 Rn. 6) | 14 |
| b) Unmittelbar verwertbare Sicherheit (vgl. § 5 Rn. 12) | 15 |
| III. Der Vorvertrag | 15 |
| 1. Positiverklärung | 15 |
| 2. Besicherungsanspruch nach AGB-Banken | 17 |
| 3. Wegfall der vorgesehenen Sicherheit | 18 |
| 4. Entgeltlichkeit der Sicherstellung | 19 |
| 5. Bankmäßige Sicherheit und Geschäftsverbindung | 20 |
| IV. Beteiligte Personen | 22 |
| § 2 Sicherungsmittel | 25 |
| Inhaltsübersicht | 25 |
| I. Personalsicherheit | 25 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------------|---|----|
| II. | Sachsicherheit (Realsicherheit) | 27 |
| 1. | Sachen und Rechte allgemein | 27 |
| a) | Nutzungen und Erträge | 27 |
| b) | Surrogate | 28 |
| 2. | Bewegliche Sachen | 29 |
| a) | Allgemeines | 29 |
| b) | Zubehör | 31 |
| 3. | Unbewegliche Sachen | 34 |
| a) | Allgemeines | 34 |
| b) | Wesentliche Bestandteile | 35 |
| c) | Scheinbestandteil | 38 |
| III. | Beeinträchtigung und Bewertung der Sicherheit | 40 |
| 1. | Sicherungswert | 40 |
| 2. | Bewertung der Personensicherheit | 41 |
| 3. | Bewertung der Sachsicherheit | 41 |
| a) | Beleihungswert und Deckungsverhältnis | 41 |
| b) | Bewertung beweglicher Sachen | 44 |
| c) | Bewertung unbeweglicher Sachen | 47 |
| aa) | Dingliche Rechte am Grundstück | 49 |
| aaa) | Öffentliche Lasten | 50 |
| bbb) | Erbbaurecht | 50 |
| ccc) | Dienstbarkeiten | 51 |
| ddd) | Vorkaufsrecht, Wiederkaufsrecht | 53 |
| eee) | Reallast | 54 |
| fff) | Grundpfandrecht | 54 |
| bb) | Vorläufige Eintragungen | 55 |
| aaa) | Vormerkung | 55 |
| bbb) | Widerspruch | 56 |
| ccc) | Verfügungsbeschränkung | 57 |
| cc) | Rangordnung | 59 |
| 4. | Bewertung von Rechten | 63 |
| § 3 | Sicherungsvertrag und Sicherstellungsvertrag | 65 |
| | Inhaltsübersicht | 65 |
| I. | Begriffe | 66 |
| 1. | Sicherungsvertrag | 66 |
| 2. | Sicherstellungsvertrag | 67 |
| 3. | Sicherungsvorvertrag | 67 |
| II. | Parteien | 68 |
| 1. | Sicherungsvertrag | 68 |
| 2. | Sicherstellungsvertrag | 68 |
| III. | Rechtsverhältnisse bei Interzession und Sicherungsübertragungen an Treuhänder | 69 |
| 1. | Sicherungsgeber – Schuldner | 69 |
| 2. | Sicherungsnnehmer – Gläubiger | 70 |
| IV. | Form | 71 |
| 1. | Sicherungsvertrag | 71 |
| 2. | Sicherstellungsvertrag | 72 |

| | | |
|-------|--|-----|
| V. | Formularklauseln | 72 |
| 1. | Begriffsbestimmung | 72 |
| 2. | Einbeziehung | 73 |
| 3. | Überraschende Klauseln | 74 |
| 4. | Unangemessene Klauseln | 75 |
| 5. | Vorrang der Individualabrede, Unklarheitenregel | 77 |
| 6. | Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung und Unwirksamkeit | 77 |
| VI. | Gesicherte Forderung | 78 |
| 1. | Zweckerklärung | 78 |
| a) | Akzessorische Sicherheiten | 79 |
| b) | Fiduziарische Sicherheiten | 81 |
| 2. | Limitierung der Haftung | 82 |
| 3. | Auswechselung und Änderung der Forderung | 83 |
| 4. | Ausbleiben und Wegfall der Forderung | 83 |
| a) | Nichtgewährung des Kredits | |
| b) | Unwirksamkeit des Kreditvertrages, des Sicherungsvertrages und/oder des Sicherstel- lungsvertrages | 84 |
| c) | Erlöschen der Forderung | 85 |
| d) | Einstellung der Forderung in ein Kontokorrent | 87 |
| 5. | Verjährung | 88 |
| 6. | Wechsel des Gläubigers und des Schuldners | 88 |
| a) | Gesamtrechtsnachfolge | 88 |
| b) | Sonderrechtsnachfolge | 89 |
| aa) | Übertragung der Forderung | 89 |
| (1) | Allgemeines | 89 |
| (2) | Akzessorische Sicherheiten | 90 |
| (3) | Nichtakzessorische Sicherheiten | 90 |
| (4) | Besonderheiten der Sicherungs- grundschuld | 92 |
| bb) | Schuldübernahme | 93 |
| c) | Konfusion, Konsolidation | 94 |
| VII. | Sittenwidrigkeit | 94 |
| 1. | Anfängliche Übersicherung | 95 |
| 2. | Knebelung | 97 |
| 3. | Gläubigergefährdung, Kreditäuschung, Insolvenzver- schleppung | 98 |
| 4. | Verleitung zum Vertragsbruch | 99 |
| 5. | Finanzielle Überforderung | 100 |
| 6. | Rechtsfolge der Unwirksamkeit | 102 |
| VIII. | Sorgfaltspflichten des Sicherungsnehmers/Gläubigers gegenüber dem Sicherungsgeber/Schuldner | 103 |
| 1. | Vorvertragliche Aufklärungs- und Warnpflichten | 103 |
| 2. | Obhutspflichten | 104 |
| IX. | Freigabepflicht bei nachträglicher Übersicherung | 105 |
| X. | Kündigungsrecht des Interzedenten | 108 |

| | |
|---|-----|
| § 4 Sicherheitenpoolverträge | 109 |
| Inhaltsübersicht | 109 |
| I. Erscheinungsformen von Poolverträgen | 109 |
| 1. Einführung | 109 |
| 2. Sicherheitenpool | 110 |
| 3. Bassinvertrag | 112 |
| 4. Lieferantenpool | 112 |
| 5. Sicherheitenabgrenzungsvertrag | 113 |
| II. Wirtschaftliche Bedeutung von Sicherheiten-Poolverträgen | 113 |
| III. Sicherheiten-Poolvertrag der Kreditinstitute | 115 |
| 1. Rechtsnatur, Parteien des Poolvertrages und Laufzeit | 115 |
| 2. Einbezogene Kredite und Moratorium | 116 |
| 3. Einbezogene Kreditsicherheiten | 117 |
| 4. Erweiterung des Sicherungszwecks auf alle Kreditforderungen der Poolbanken | 118 |
| 5. Verwaltung des Pools und Haftung des Poolführers | 120 |
| 6. Saldenausgleich | 121 |
| 7. Rangfolge der Befriedigung im Verwertungsfall | 123 |
| 8. Anerkennung von Poolbildungen durch die Rechtsprechung | 124 |
| a) BGH, Urt. v. 02.06.2005 – IX ZR 181/03 | 124 |
| b) Anerkennung der treuhänderischen Verwaltung eines Sicherungsrechts | 125 |
| c) Anfechtbarkeit der Zahlungseingänge bei der falschen Poolbank | 126 |
| IV. Lieferantenpool der Warenkreditgeber | 126 |
| 1. Interessenlage | 126 |
| 2. Sprengung des Pools durch den Insolvenzverwalter | 127 |
| 3. Prozess- und beweisrechtliche Lösungsvorschläge | 128 |
| V. Sicherheitenabgrenzungsvertrag | 129 |
| 1. Rechtsnatur | 129 |
| 2. Übliche Regelungen hinsichtlich der Erlösverteilung | 130 |
| 3. Beteiligung von Kreditinstituten an Sicherheitenabgrenzungsverträgen aus Sicht der Kreditinstitute | 130 |
| 4. Anfechtbarkeit von Sicherheitenabgrenzungsverträgen | 131 |
| Anhang zu § 4 Sicherheitenpoolverträge | 133 |
| Formular „Sicherheitenpoolvertrag“ | 133 |
| Erläuterungen zum Formular „Sicherheitenpoolvertrag“ | 143 |
| I. Vertragspartner | 143 |
| II. Vereinbarungen bezüglich der in den Poolvertrag einbezogenen Kredite (§ 1) | 143 |
| III. Stillhaltevereinbarung (§ 1 Abs. 4) | 143 |
| IV. Sicherheiten (§ 2) | 144 |

| | | |
|------------|---|-----|
| V. | Sicherungszweck der Poolsicherheiten (§ 3) | 145 |
| VI. | Freigabeklausel, Rückübertragung von Sicherheiten (§ 4) | 145 |
| VII. | Sicherheitenverwaltung und -verwertung (§§ 5, 7), Informationsaustausch (§ 11) | 146 |
| VIII. | Gesellschafterwechsel (§ 6) und Kündigung des Poolvertrages (§ 12) | 146 |
| IX. | Saldenausgleich (§ 8) | 146 |
| X. | Erlösverteilung (§ 9) | 147 |
| § 5 | Verwertung der Sicherheit | 149 |
| | Inhaltsübersicht | 149 |
| I. | Verwertungsreife | 149 |
| II. | Ablösung der Sicherheit und Übergang der Forderung | 154 |
| | 1. Mittelbar verwertbare Sicherheit | 155 |
| | 2. Unmittelbar verwertbare Sicherheit | 159 |
| III. | Die Verwertung im Einzelnen | 160 |
| | 1. Vorbereitung der Verwertung | 160 |
| | 2. Androhung der Verwertung | 161 |
| | 3. Zwangsvollstreckung in das Sicherungsmittel | 162 |
| | a) Zwangsvollstreckung in bewegliche Sachen | 165 |
| | b) Zwangsvollstreckung in Immobilien, insbesondere Grundstücke | 166 |
| | aa) Zwangsversteigerung | 166 |
| | bb) Zwangsverwaltung | 171 |
| | cc) Eintragung einer Sicherungshypothek | 172 |
| | c) Zwangsvollstreckung in Rechte | 172 |
| | 4. Veräußerung des Sicherungsmittels | 174 |
| | a) Anwendbare Regelungen | 174 |
| | b) Zugriff des Sicherungsnehmers auf Erträge | 175 |
| | c) freihändiger Verkauf, öffentliche Versteigerung und Einziehung | 176 |
| | d) Verkauf von Grundschulden | 178 |
| | 5. Folgen der Verwertung | 180 |
| | 6. Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern | 183 |
| | 7. Einstweiliger Rechtsschutz (Arrest, einstweilige Verfügung) | 185 |
| IV. | Kreditsicherheiten im präventiven Restrukturie- rungsrahmen | 186 |
| | 1. Vorbemerkung | 186 |
| | 2. Vollstreckungs- und Verwertungssperre | 188 |
| | 3. Eingriffe in Kreditsicherheiten durch Restruktu- rierungsplan | 193 |
| | a) Gestaltung von Absonderungsanwartschaften | 193 |
| | b) Zustandekommen des Restrukturierungsplans | 194 |
| | aa) Gruppenbildung | 194 |
| | bb) Abstimmung über den Restrukturie- rungsplan | 194 |

| | |
|---|------------|
| cc) Gruppenübergreifende Mehrheitsentscheidung | 195 |
| dd) Bindungswirkung des Restrukturierungsplans | 196 |
| 4. Sanierungsmoderation | 198 |
| § 6 Verwertung von Kreditsicherheiten im Insolvenzverfahren über das Vermögen des Sicherungsgebers | 199 |
| Inhaltsübersicht | 199 |
| I. Vorbemerkung | 200 |
| II. Verwertung von Grundpfandrechten und anderen Immobiliarsicherheiten | 201 |
| 1. Gesetzliche Grundlagen | 201 |
| 2. Zwangsversteigerung auf Betreiben des gesicherten Gläubigers | 202 |
| a) Einleitung bzw. Fortsetzung des Verfahrens | 202 |
| b) Einstellung der Zwangsversteigerung | 203 |
| aa) Einstellung im Insolvenzeröffnungsverfahren | 204 |
| bb) Einstellung nach Insolvenzeröffnung | 204 |
| cc) Zumutbarkeitserfordernis | 204 |
| dd) Schutzvorschriften zugunsten des Gläubigers | 205 |
| c) Erlösverteilung, insbesondere Kostenbeiträge für die Insolvenzmasse | 207 |
| 3. Zwangsverwaltung auf Betreiben des gesicherten Gläubigers | 208 |
| 4. Verwertungsvereinbarungen | 209 |
| a) Freihändige Verwertung | 210 |
| b) Verwaltungs- bzw. Nutzungsvereinbarungen | 212 |
| 5. Verwertung von (Grundstücks-)Zubehör | 213 |
| 6. Sonstige Möglichkeiten des Insolvenzverwalters | 214 |
| a) Freigabe | 214 |
| b) Zwangsversteigerung auf Betreiben des Insolvenzverwalters | 215 |
| aa) Verhältnis zur Gläubigerversteigerung | 215 |
| bb) Verfahren der Insolvenzverwalterversteigerung | 216 |
| cc) Eigentümergrundpfandrechte und Rückgewähransprüche | 217 |
| 7. Praktische Bedeutung und Strategien der Gläubiger | 218 |

| | |
|---|-----|
| III. Verwertung von beweglichen Gegenständen, Forderungen und Rechten | 220 |
| 1. Die Verwertungsbefugnis des Insolvenzverwalters im eröffneten Insolvenzverfahren | 220 |
| a) Verwertung von beweglichen Gegenständen (§ 166 Abs. 1 InsO) | 221 |
| aa) Voraussetzungen des Verwertungsrechts, insbesondere Besitzerfordernis | 221 |
| bb) Durchführung der Verwertung bei beweglichen Sachen | 224 |
| cc) Nutzung und Verarbeitung von beweglichen Sachen | 224 |
| dd) Freigabe an den Absonderungsberechtigten zur Verwertung | 226 |
| b) Einziehung und Verwertung von Forderungen (§ 166 Abs. 2 InsO) | 226 |
| c) Erweiterung des Anwendungsbereichs des § 166 Abs. 1 und 2 InsO | 228 |
| d) Sicherung der Interessen der Gläubiger bei der Verwertung durch den Insolvenzverwalter | 229 |
| aa) Informationsrechte | 229 |
| bb) Schutz vor Veräußerung unter Wert: Mitteilungsverpflichtung | 229 |
| cc) Schutz des Gläubigers vor einer Verzögerung der Verwertung: Zinszahlungspflicht | 233 |
| dd) Schutz des Gläubigers vor einer Vereitelung seiner Rechte bei der Verwertung: Schadensersatzverpflichtung | 235 |
| e) Verwendung des Erlöses | 236 |
| aa) Kostenbeiträge | 236 |
| bb) Befriedigung des Absonderungsberechtigten | 238 |
| 2. Verwertung durch den gesicherten Gläubiger | 240 |
| 3. Verwertung von Kreditsicherheiten im Insolvenzöffnungsverfahren | 242 |
| a) Ausgangssituation | 242 |
| aa) Sicherungseigentum | 242 |
| bb) Sicherungsabtretung | 243 |
| b) Anordnungen nach § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 InsO | 244 |
| aa) Sicherungseigentum | 245 |
| bb) Sicherungsabtretung | 247 |

| | | |
|--|--|-----|
| 4. | Verwertungsvereinbarungen | 248 |
| a) | Verwertungsvereinbarung über den Einzug von sicherungszedierten Forderungen | 250 |
| b) | Vereinbarung über die Verwertung und Verwendung von Vorräten, Waren sowie Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffen | 251 |
| c) | Vereinbarung über die Verwertung und Verwendung von Gegenständen des beweglichen Anlagevermögens | 252 |
| 5. | Ablösung und Ablösungsvereinbarungen | 253 |
| IV. | Besonderheiten in der Eigenverwaltung | 254 |
| V. | Berücksichtigung von Kreditsicherheiten im Insolvenzplan | 255 |
| 1. | Einstellung der Verwertung von Kreditsicherheiten | 255 |
| 2. | Eingriffe in Kreditsicherheiten durch Insolvenzplan | 256 |
| 3. | Zustandekommen des Plans und Minderhei- tenschutz | 258 |
| a) | Gruppenbildung | 258 |
| b) | Abstimmung über den Insolvenzplan | 259 |
| c) | Obstruktionsverbot | 259 |
| d) | Minderheitenschutz | 260 |
| e) | Gerichtliche Bestätigung des Plans und Wirkung | 262 |
| VI. | Besonderheiten im Verbraucherinsolvenzverfahren und Restschuldbefreiung | 262 |
| 1. | Verbraucherinsolvenzverfahren | 262 |
| a) | Allgemeines | 262 |
| b) | Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verwertung von Kreditsicherheiten | 263 |
| c) | Vorgeschaltete Schuldenbereinigungsversuche | 263 |
| 2. | Restschuldbefreiung | 264 |
| VII. | Neue Besicherung im Insolvenzverfahren | 264 |
| 1. | Ausgangslage | 264 |
| 2. | Besicherung eines Massekreditvertrages | 265 |
| Anhang zu § 6 Verwertung von Kreditsicherheiten | | 267 |
| | Muster eines Massekreditvertrages | 267 |
| | Erläuterungen zum Muster „Massekreditvertrag“ | 269 |
| I. | Zeitpunkt des Abschlusses der Vereinbarung | 269 |
| II. | Vertragsparteien | 270 |
| III. | Kreditgewährung | 270 |
| IV. | Absicherung des Rückzahlungsanspruchs | 270 |
| V. | Zustimmung des Insolvenzgerichts und der Gläubi- gerorgane zur Kreditaufnahme und zur Besicherung | 271 |
| VI. | Laufzeit und Kündigung | 271 |
| VII. | Besicherung des Massekredits | 272 |

| | |
|---|-----|
| § 7 Anfechtung von Kreditsicherheiten | 275 |
| Inhaltsübersicht | 275 |
| I. Einleitung | 275 |
| II. Allgemeine Anfechtungsvoraussetzungen | 276 |
| 1. Anfechtungsvoraussetzungen in der Insolvenz | 276 |
| 2. Voraussetzungen der Gläubigeranfechtung | 278 |
| III. Deckungsanfechtung (§§ 130, 131 InsO) | 279 |
| 1. §§ 130, 131 InsO | 279 |
| 2. Bargeschäft | 281 |
| IV. Vorsatzanfechtung (§ 133 InsO bzw. § 3 AnfG) | 281 |
| V. Schenkungsanfechtung (§ 134 InsO bzw. § 4 AnfG) | 283 |
| VI. Rechtsfolgen | 284 |
| § 8 Kreditsicherung und Aufsichtsrecht | 287 |
| Inhaltsübersicht | 287 |
| I. Einführung | 287 |
| II. Historische Entwicklung | 288 |
| III. Aktuelle Rechtslage | 289 |
| IV. Kreditrisikominderungstechniken unter der CRR | 291 |
| 1. Allgemeine Grundsätze für alle Techniken, Art. 194 Abs. 1, 2, 8, 9 CRR | 291 |
| a) Rechtswirksamkeit und Durchsetzbarkeit | 291 |
| b) Unabhängigkeitserfordernis | 292 |
| c) Umgang mit Mustertexten | 292 |
| d) Umgang mit Konsortial-verträgen/Poolsicherheiten | 293 |
| e) Umgang mit dem Altbestand | 293 |
| f) Monitoring | 294 |
| g) Risikomanagement | 294 |
| h) Bonitätsprüfung | 295 |
| 2. Allgemeine Grundsätze für Besicherungen mit Sicherheitsleistung, Art. 194 Abs. 3, 4 CRR | 295 |
| 3. Allgemeine Grundsätze für Absicherungen ohne Sicherheitsleistung, Art. 194 Abs. 5, 6 CRR | 297 |
| 4. Exkurs: Ratingarten für Kreditrisiken | 298 |
| a) Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) | 298 |
| b) Internal Rating Based Approach (IRBA) | 299 |
| V. Auswirkungen von Kreditrisikominimierungstechniken | 300 |
| VI. Sicherheiten im Einzelnen | 301 |
| 1. Anforderungen an bilanzielles Netting | 301 |
| 2. Anforderungen an Finanzsicherheiten | 303 |
| 3. Anforderungen an Immobiliensicherheiten | 305 |
| 4. Anforderungen an Forderungen | 306 |
| 5. Anforderungen an sonstige Sachsicherheiten | 307 |
| 6. Anforderungen an Leasingrisikopositionen | 308 |
| 7. Anforderungen an sonstige Arten der Besicherung mit Sicherheitsleistung | 309 |

| | |
|---|-----|
| § 9 Personalsicherheiten | 311 |
| Inhaltsübersicht | 311 |
| A. Bürgschaft | 312 |
| I. Begriff | 312 |
| 1. Allgemeines | 312 |
| 2. Sicherung einer Forderung | 313 |
| 3. Akzessorietät | 314 |
| a) Grundsatz | 314 |
| b) Einschränkung | 315 |
| 4. Abgrenzung zu ähnlichen Rechtsinstituten | 315 |
| 5. Die beteiligten Personen | 316 |
| a) Das Rechtsverhältnis Gläubiger – Bürge | 316 |
| b) Das Rechtsverhältnis Gläubiger – Hauptschuldner | 316 |
| c) Das Rechtsverhältnis Hauptschuldner – Bürge | 317 |
| II. Vertragsschluss | 319 |
| 1. Vertragsinhalt | 319 |
| a) Auslegung | 319 |
| b) Inhaltliche Bestimmtheit | 320 |
| 2. Schriftform | 321 |
| a) Grundsätze | 321 |
| b) Bürgschaft durch Telefax | 324 |
| c) Blankobürgschaft | 325 |
| d) Bürgschaft als Handelsgeschäft | 326 |
| 3. Unwirksamkeit wegen Sittenwidrigkeit | 327 |
| a) Allgemeine Grundsätze | 327 |
| b) Fallgruppen | 329 |
| (1) Beeinflussung der Entscheidungsfreiheit des Bürgen | 329 |
| (2) Ausnutzung des sittlich verwerflichen Handelns des Hauptschuldners oder Dritter | 330 |
| (3) Krasse Überforderung des aus emotionaler Verbundenheit handelnden Bürgen | 331 |
| c) Gesellschafterbürgschaften | 335 |
| d) Arbeitnehmerbürgschaften | 336 |
| e) Person des Gläubigers | 337 |
| f) Möglichkeit der Restschuldbefreiung als Kriterium | 337 |
| g) Vollstreckungsabwehrklage des Bürgen gegen rechtskräftige Urteile | 338 |
| 4. Unwirksamkeit aus sonstigen Gründen | 338 |
| 5. Anfechtungstatbestände | 339 |
| 6. Nebenpflichten des Gläubigers | 340 |
| 7. Nebenpflichten des Bürgen | 342 |

| | | |
|------|--|-----|
| III. | Inanspruchnahme aus der Bürgschaftsforderung | 342 |
| 1. | Fälligkeit | 342 |
| 2. | Inhalt und Umfang | 343 |
| 3. | Nachträgliche Änderungen der Hauptschuld | 344 |
| a) | Gesetzliche Rechtsfolgen | 344 |
| b) | Rechtsgeschäftliche Änderungen | 344 |
| IV. | Einwendungen und Einreden des Bürgen | 346 |
| 1. | Überblick | 346 |
| 2. | Eigene Einwendungen und Einreden | 346 |
| a) | Verjährung | 346 |
| b) | Einrede der Vorausklage | 347 |
| 3. | Einreden gegen die Hauptschuld | 348 |
| a) | Grundsatz | 348 |
| b) | Verjährung | 349 |
| c) | Einrede der Anfechtbarkeit | 350 |
| d) | Einrede der Aufrechenbarkeit | 351 |
| V. | Formularklauseln | 351 |
| 1. | Weite Zweckerklärung | 351 |
| a) | Grundlagen | 351 |
| b) | Der Begriff des Anlasskredits | 353 |
| c) | Kaufmännischer Geschäftsverkehr | 354 |
| d) | Geschäftsführer/Gesellschafter | 354 |
| 2. | Erweiterung der Rechte des Gläubigers | 355 |
| a) | Zinsänderungen | 355 |
| b) | Tilgungsaussetzung | 355 |
| c) | Sicherungsrechte vor Fälligkeit | 356 |
| d) | Veränderung der Verjährungsfrist einer Bürgschaftsforderung | 356 |
| e) | Haftung für Bereicherungsansprüche gegen den Kunden | 357 |
| 3. | Ausschluss von Bürgenschutzbestimmungen | 357 |
| a) | § 768 BGB | 357 |
| b) | § 770 Abs. 1 BGB | 358 |
| c) | § 770 Abs. 2 BGB | 358 |
| d) | § 774 Abs. 1 BGB | 359 |
| e) | § 776 BGB | 359 |
| VI. | Widerruf der Bürgschaftserklärung | 360 |
| 1. | Haustürgeschäft | 360 |
| 2. | Verbraucherdarlehensvertrag | 362 |
| VII. | Erfüllung der Bürgschaftsschuld | 363 |
| 1. | Gesetzlicher Forderungsübergang | 363 |
| a) | Voraussetzungen | 363 |
| b) | Umfang | 363 |
| 2. | Konkurrenz zwischen Bürgen und Gläubiger | 364 |
| a) | § 774 Abs. 1 Satz 2 BGB | 364 |
| b) | Insolvenz des Hauptschuldners | 365 |
| 3. | Aufgabe von Sicherheiten durch den Gläubiger | 365 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----|
| 4. Rückgriff beim Hauptschuldner | 367 |
| 5. Ausgleich unter Mitbürgen | 368 |
| 6. Ausgleichsverhältnis zu anderen Sicherungsgebern | 369 |
| VIII. Ende des Bürgschaftsvertrags | 370 |
| 1. Wegfall des Hauptschuldners | 370 |
| 2. Bedingung/Befristung | 371 |
| 3. Kündigung | 371 |
| 4. Wegfall der Geschäftsgrundlage | 373 |
| 5. Rückgabe der Bürgschaftsurkunde | 374 |
| IX. Besondere Bürgschaftsarten | 375 |
| 1. Die Bürgschaft auf erstes Anfordern | 375 |
| a) Inhalt und Voraussetzungen des Anspruchs | 375 |
| b) Einwendungen aus dem Bürgschaftsvertrag | 377 |
| c) Einwendungen gegen die Hauptschuld | 378 |
| d) Einwendungen aus der Sicherungsabrede zwischen Gläubiger und Hauptschuldner | 379 |
| e) Das Rechtsverhältnis zwischen Bürgen und Hauptschuldner | 382 |
| f) Rückforderungsprozess | 383 |
| aa) Zwischen Bürgen und Gläubiger | 383 |
| bb) Zwischen Hauptschuldner und Gläubiger | 384 |
| cc) Anspruchskonkurrenz zwischen Bürge und Hauptschuldner | 386 |
| dd) Anspruchsgegner im Falle der Zession | 386 |
| 2. Abschlags-/Vorauszahlungsbürgschaft | 387 |
| 3. Bürgschaft nach § 7 MaBV | 388 |
| 4. Ausfallbürgschaft | 391 |
| 5. Gewährleistungsbürgschaft | 392 |
| 6. Höchstbetragsbürgschaft | 393 |
| 7. Mitbürgschaft | 394 |
| 8. Nachbürgschaft | 394 |
| 9. Rückbürgschaft | 395 |
| 10. Vertragserfüllungsbürgschaft | 396 |
| 11. Zeitbürgschaft | 397 |
| 12. Prozessbürgschaft | 398 |
| B. Sonstige Personalsicherheiten | 400 |
| I. Schuldmitübernahme | 400 |
| 1. Begriff und Rechtsnatur | 400 |
| 2. Abgrenzung zu anderen Rechtsinstituten | 401 |
| 3. Form | 402 |
| 4. Unwirksamkeit wegen Sittenwidrigkeit | 402 |
| 5. Formularmäßige Zweckerklärung | 404 |
| 6. Anwendung des Verbraucherdarlehensrechts | 404 |

| | |
|---|------------|
| 7. Wirkungen des Beitritts | 405 |
| 8. Erfüllung | 405 |
| 9. Erlass | 405 |
| 10. Kündigung | 406 |
| 11. Verjährung | 406 |
| II. Garantie | 406 |
| 1. Begriff | 406 |
| 2. Haftungsumfang | 408 |
| 3. Übergang der Rechte | 408 |
| 4. Garantie auf erstes Anfordern | 408 |
| 5. Weitere Garantiearten | 410 |
| III. Kreditauftrag | 411 |
| 1. Begriff | 411 |
| 2. Rechtsfolgen | 412 |
| IV. Wechselbürgschaft | 413 |
| V. Patronatserklärungen | 414 |
| 1. Allgemeines | 414 |
| 2. Weiche Patronatserklärungen | 415 |
| a) Unverbindliche Erklärungen | 415 |
| b) Bestätigung rechtserheblicher Tatsachen | 416 |
| c) Zusicherungen eines bestimmten Verhaltens | 418 |
| 3. Harte Patronatserklärungen | 420 |
| a) Inhalt der Verpflichtung | 420 |
| b) Atypische Patronatserklärungen | 422 |
| c) Beendigung des Vertrages | 422 |
| 4. Bilanzierungs- und Berichtspflicht | 423 |
| Anhang zu § 9 Personalsicherheiten | 425 |
| Formular „Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank“ | 425 |
| Erläuterungen zum Formular „Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank“ | 427 |
| I. Vorbemerkungen zur Selbstschuldnerischen Höchst- betragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank | 427 |
| II. Anmerkungen zum Rubrum und Ausfüllhinweise | 428 |
| III. Anmerkungen zu den Bürgschaftsbedingungen | 432 |
| 1. Haftungsumfang | 432 |
| 2. Fortbestand der Bürgschaft bei zwischenzeitlicher Rückführung | 432 |
| 3. Inanspruchnahme aus der Bürgschaft, Verzicht auf Einreden | 433 |
| 4. Übergang von Sicherheiten | 433 |
| 5. Anrechnung von Zahlungseingängen | 433 |
| 6. Haftung mehrerer Bürgen | 434 |
| 7. Zusätzliche Bürgschaftserklärungen | 434 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| 8. | Freigabe von Sicherheiten | 434 |
| 9. | Recht des Bürgen zur Kündigung der Bürgschaft | 435 |
| 10. | Verjährung | 435 |
| 11. | Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse | 436 |
| § 10 | Verpfändung von beweglichen Sachen | 437 |
| | Inhaltsübersicht | 437 |
| I. | Rechtsinhalt | 438 |
| II. | Wirtschaftliche Bedeutung | 439 |
| III. | Pfandgegenstände | 441 |
| 1. | Sachen, Sachteile, Erzeugnisse, Zubehör | 441 |
| 2. | Mehrheit von Sachen, Sachgesamtheiten | 443 |
| 3. | Ideelle Bruchteile einer Sache | 444 |
| 4. | Künftige Sachen | 444 |
| 5. | Anwartschaftsrecht | 444 |
| 6. | Geld | 445 |
| 7. | Wertpapiere | 446 |
| 8. | Handelsrechtliche Traditionspapiere | 446 |
| IV. | Sicherungsvertrag | 447 |
| V. | Bestellung des Pfandrechts | 448 |
| 1. | Übersicht | 448 |
| 2. | Einigung durch Stellvertreter und Dritte mit Zustimmung des Eigentümers | 449 |
| 3. | Form der Einigung | 449 |
| 4. | Vorwegnahme der Einigung, bedingtes und befristetes Pfandrecht | 449 |
| 5. | Rangordnung | 450 |
| 6. | Verhältnis des AGB-Pfandrechts der Kreditinstitute zur gesonderten Verpfändung | 451 |
| 7. | Bestellungsvarianten | 452 |
| a) | Übergabe (§ 1205 Abs. 1 Satz 1 BGB) | 452 |
| b) | Bereits bestehender Besitz des Gläubigers (§ 1205 Abs. 1 Satz 2 BGB) | 453 |
| c) | Abtretung des Herausgabeanspruchs und Verpfändungsanzeige bei mittelbarem Besitz (§ 1205 Abs. 2 BGB) | 453 |
| d) | Übergabeersatz durch Einräumung des Mitbesitzes (§ 1206 BGB) | 454 |
| 8. | Verpfändung durch Nichtberechtigte | 455 |
| 9. | Gutgläubiger Erwerb des Vorrangs | 458 |
| 10. | Sonderfälle: Schiffshypothek, Registerpfandrecht an Luftfahrzeugen, Inventarpfandrecht | 459 |
| a) | Schiffe, Schiffsbauwerk, Schwimmdock | 459 |
| b) | Luftfahrzeuge | 460 |
| c) | Inventar des Pächters eines landwirtschaftlichen Grundstücks | 460 |

| | | |
|-------|---|-----|
| VI. | Gesicherte Forderung | 461 |
| 1. | Sicherungsfähige Ansprüche | 461 |
| 2. | Nicht existente Forderung | 462 |
| 3. | Bedingte und künftige Forderung | 462 |
| 4. | Durchsetzbarkeit der Forderung | 465 |
| 5. | Gläubiger- und Schuldnermehrheit | 465 |
| 6. | Umfang der Pfandhaftung | 466 |
| a) | Grundsatz | 466 |
| b) | Eigentümer des Pfandes ist mit persönlichem Schuldner identisch | 467 |
| c) | Drittverpfändungsfälle | 467 |
| 7. | Einreden des Verpfänders gegen die Forderung | 468 |
| 8. | Übertragung von Forderung und Pfandrecht | 469 |
| VII. | Rechtsverhältnis zwischen Verpfänder und Pfandgläubiger | 472 |
| 1. | Verwahrungspflicht | 472 |
| 2. | Verwendungen | 474 |
| 3. | Pfandgefährdung durch Gläubiger | 475 |
| 4. | Drohender Verderb und Wertminderung | 475 |
| 5. | Rückgabepflicht | 478 |
| 6. | Einlösungsrecht | 478 |
| 7. | Gesetzlicher Forderungsübergang | 479 |
| VIII. | Schutz des Pfandrechts | 481 |
| 1. | Herausgabe des Pfandes | 481 |
| 2. | Herausgabe von Nutzungen und Erzeugnissen | 482 |
| 3. | Schadensersatz | 482 |
| 4. | Verwendungersatz | 482 |
| 5. | Sonstige Beeinträchtigungen | 483 |
| IX. | Ablösungsrecht | 483 |
| X. | Beendigung des Pfandrechts | 484 |
| 1. | Erlöschen der Forderung | 484 |
| 2. | Weitere pfandrechtliche Erlöschensgründe | 485 |
| 3. | Allgemeine Gründe für den Untergang von Rechten an Sachen | 487 |
| XI. | Verwertung des Pfandes | 487 |
| 1. | Übersicht | 487 |
| 2. | Privatverkauf | 487 |
| a) | Allgemeine Voraussetzungen | 487 |
| b) | Herausgabeanspruch des Pfandgläubigers bei Mitbesitz | 489 |
| c) | Mehrheit von Pfandrechten an derselben Sache | 489 |
| d) | Gewerbliches Pfand | 490 |

| | |
|---|------------|
| e) Verkaufsabwicklung bei nicht gewerblichem Pfand | 490 |
| aa) Androhung | 490 |
| bb) Öffentliche Versteigerung, freihändiger Verkauf | 491 |
| cc) Weitere Verfahrensregeln | 492 |
| f) Abweichende Vereinbarungen | 494 |
| 3. Verkauf nach ZPO-Regeln | 495 |
| 4. Eigentumsvermutung | 495 |
| 5. Sonderfälle: Schiffshypothek, Registerpfandrecht an Luftfahrzeugen, Inventarpfandrecht | 496 |
| 6. Wirkungen der Pfandveräußerung | 497 |
| a) Eigentum an der Pfandsache | 497 |
| aa) Rechtmäßige Veräußerung | 497 |
| bb) Rechtswidrige Veräußerung | 497 |
| b) Eigentum am Erlös | 498 |
| aa) Rechtmäßige Veräußerung | 498 |
| bb) Rechtswidrige Veräußerung | 500 |
| § 11 Sicherungseigentum | 503 |
| Inhaltsübersicht | 503 |
| I. Begriff | 503 |
| 1. Allgemeines | 503 |
| 2. Rechtsstellung des Sicherungsnehmers | 505 |
| II. Sicherungsmittel | 507 |
| 1. Allgemeines | 507 |
| 2. Dinglicher Tatbestand | 508 |
| a) Besitzverschaffung | 510 |
| aa) Unmittelbarer Besitz | 510 |
| bb) Mittelbarer Besitz | 512 |
| aaa) Besitzmittlungsverhältnis mittels antizipierten Besitzkonstituts | 512 |
| bbb) Abtretung des Herausgabeanspruchs | 515 |
| ccc) Einräumung des mittelbaren „qualifizierten“ Mitbesitzes | 517 |
| ddd) Übergabe mittels Traditionspapier | 517 |
| b) Individualisierung – Bestimmtheit | 519 |
| aa) Allgemeines | 519 |
| bb) Merkmal | 525 |
| cc) Markierung | 525 |
| dd) Raumsicherung | 526 |
| ee) Bruchteilsübereignung | 528 |
| ff) Warenlager – Inventar mit wechselndem Bestand | 529 |
| gg) Importsicherungsvertrag | 531 |
| hh) Exportsicherungsvertrag | 536 |

| | | |
|--|---|-----|
| 3. | Hindernisse und Beeinträchtigung für eine Sicherungsübereignung (gutgläubiger Erwerb) | 537 |
| a) | Gutgläubiger Erwerb | 537 |
| aa) | Allgemeines | 537 |
| bb) | Gutgläubiger Erwerb bei unmittelbarem Besitz des Sicherungsnehmers | 541 |
| cc) | Gutgläubiger Erwerb bei Besitzkonstitut | 541 |
| dd) | Gutgläubiger Erwerb bei Abtretung des Herausgabeanspruchs | 542 |
| ee) | Lastenfreie Sicherungsübereignung von Vorbehaltsware – Anwartschaftsrecht | 543 |
| ff) | Freistellung durch Berechtigten | 546 |
| gg) | Guter Glaube an die Verfügungsmacht | 547 |
| b) | Substanzverlust und Veräußerung im ordentlichen Geschäftsgang | 548 |
| aa) | Verbrauch oder Veräußerung | 548 |
| bb) | Verbindung mit Grundstück zum wesentlichen Bestandteil | 550 |
| cc) | Vermischung, Verbindung | 550 |
| dd) | Verarbeitung | 552 |
| III. | Gesicherte Forderung | 554 |
| IV. | Beiderseitige Rechte und Pflichten | 555 |
| 1. | Vertragswidrige Verfügungen des Sicherungsnehmers | 555 |
| 2. | Selbsthilfe | 556 |
| 3. | Vertragswidrige Verfügungen des Sicherungsgebers | 556 |
| 4. | Geheimhaltung | 557 |
| 5. | Versicherung | 557 |
| V. | Verwertung | 559 |
| Anhang I zu § 11 Sicherungseigentum | 561 | |
| | Formular „Sicherungsübereignung einzelner Sachen“ | 561 |
| | Erläuterungen zum Formular „Sicherungsübereignung einzelner Sachen“ | 563 |
| I. | Vorbemerkungen zur Sicherungsübereignung einzelner Sachen | 563 |
| II. | Anmerkungen zu den einzelnen Bedingungen des Sicherungsübereignungsvertrags | 564 |
| 1. | Gegenstand der Sicherungsübereignung | 564 |
| 2. | Übertragung von Eigentum, Miteigentum, Anwartschaftsrecht | 564 |
| 3. | Übergabeersatz | 565 |
| 4. | Sicherungszweck | 565 |
| 5. | Ablösung von Eigentumsvorbehalten | 566 |
| 6. | Versicherung des Sicherungsguts | 566 |
| 7. | Gesetzliche Pfandrechte Dritter | 567 |
| 8. | Informationspflichten des Sicherungsgebers | 567 |
| 9. | Prüfungsrecht der Bank | 568 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| 10. Herausgabe des Sicherungsguts an die Bank | 568 |
| 11. Verwertungsrecht der Bank | 568 |
| Anhang 2 zu § 11 Sicherungseigentum | 571 |
| Formular „Raumsicherungsübereignung“ | 571 |
| Erläuterungen zum Formular „Raumsicherungsübereignung“ | 574 |
| I. Vorbemerkungen zum Raumsicherungsübereignungsvertrag | 574 |
| II. Anmerkungen zu den einzelnen Bedingungen des Raumssicherungsübereignungsvertrags | 574 |
| 1. Gegenstand der Sicherungsübereignung | 574 |
| 2. Übertragung von Eigentum, Miteigentum, Anwartschaftsrecht | 575 |
| 3. Sicherungszweck | 576 |
| 4. Bestandslisten | 577 |
| 5. Verfügung über das Sicherungsgut | 578 |
| 6. Ablösung von Eigentumsvorbehalten | 578 |
| 7. Behandlung und Kennzeichnung des Sicherungsguts | 578 |
| 8. Versicherung des Sicherungsguts | 579 |
| 9. Gesetzliche Pfandrechte Dritter | 579 |
| 10. Informationspflichten des Sicherungsgebers | 580 |
| 11. Prüfungsrecht der Bank | 580 |
| 12. Herausgabe des Sicherungsguts an die Bank | 580 |
| 13. Verwertungsrecht der Bank | 581 |
| 14. Rückübertragung, Sicherheitenfreigabe | 582 |
| 15. Bewertung des Sicherungsguts | 582 |
| 16. Verarbeitungsbefugnis | 582 |
| § 12 Verpfändung von Rechten als Sicherungsmittel | 583 |
| Inhaltsübersicht | 583 |
| I. Rechtsinhalt | 584 |
| II. Wirtschaftliche Bedeutung | 584 |
| III. Verpfändbare Rechte | 585 |
| 1. Allgemeines | 585 |
| 2. Künftige Rechte | 585 |
| 3. Übertragbarkeit | 586 |
| a) Inhaltsänderung | 586 |
| b) Unpfändbarkeit | 587 |
| c) Abtretungsverbot | 587 |
| d) Gesetzliches Verbot | 587 |
| IV. Sicherungsvertrag | 588 |

| | | |
|-----|---|-----|
| V. | Bestellung des Pfandrechts | 589 |
| 1. | Allgemeines | 589 |
| 2. | Ausnahmen vom AGB-Pfandrecht der Kreditinstitute | 591 |
| a) | Zweckbindung | 591 |
| b) | Bestimmte Wertpapiere | 593 |
| VI. | Einzelne Rechte | 593 |
| 1. | Forderungen | 593 |
| a) | Allgemeines | 593 |
| b) | Erstreckung auf Nebenrechte | 594 |
| c) | Erstreckung auf Zinsen | 594 |
| d) | Einzelfälle | 595 |
| aa) | Kundenforderungen aus der Geschäfts-verbindung mit Kreditinstituten | 595 |
| bb) | Versicherungsforderungen | 596 |
| cc) | Hypothekenforderungen, durch Schiffshypothek oder Registerpfandrecht an Luftfahrzeugen gesicherte Forderungen | 597 |
| dd) | Grund- und Rentenschulden | 599 |
| ee) | Einlageforderungen | 600 |
| ff) | Steuerforderungen, Eigenheimzulage | 600 |
| gg) | Schuldbuchforderungen | 601 |
| hh) | Auflassungsanspruch | 601 |
| 2. | Anwartschaftsrecht des Auflassungsempfängers | 601 |
| 3. | Gesellschaftsanteile | 602 |
| a) | Kapitalgesellschaften | 602 |
| aa) | GmbH | 602 |
| bb) | Aktiengesellschaft | 607 |
| cc) | Genossenschaft | 607 |
| b) | Personengesellschaften | 607 |
| aa) | BGB-Gesellschaft | 607 |
| bb) | OHG, KG, Partnerschaftsgesellschaft, stille Gesellschaft | 608 |
| c) | Auswirkung der Umwandlung von Gesellschaften auf bestehende Pfandrechte | 609 |
| 4. | Wertpapiere | 609 |
| a) | Namenspapiere | 610 |
| b) | Orderpapiere | 611 |
| aa) | Verpfändung nach § 1292 BGB | 611 |
| bb) | Verpfändung nach § 1274 BGB | 613 |
| c) | Inhaberpapiere | 614 |
| d) | Besonderheiten bei Wertpapieren in Dritt- bzw. Sammelverwahrung | 616 |
| e) | Unregelmäßige Verpfändung | 619 |
| f) | Erstreckung auf Zins-, Renten- und Gewinnanteilscheine | 619 |
| g) | Pflichten des Pfandgläubigers | 620 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| h) Ausnahmen vom AGB-Pfandrecht der Kreditinstitute | 621 |
| aa) Im Ausland verwahrte Wertpapiere | 621 |
| bb) Eigene Aktien und Genusscheine, verbriefte nachrangige Verbindlichkeiten des Kreditinstituts | 621 |
| 5. Immaterialgüterrechte | 621 |
| 6. Erbrecht | 622 |
| 7. Schiffspart | 623 |
| VII. Gesicherte Forderung | 623 |
| VIII. Rechtsstellung des Schuldners eines verpfändeten Leistungsanspruchs | 623 |
| IX. Aufhebung oder Änderung des verpfändeten Rechts | 624 |
| 1. Allgemeines | 624 |
| 2. Einzelfälle | 624 |
| a) Mietzinsen | 624 |
| b) Erbanteile | 625 |
| c) Gesellschaftsanteile | 625 |
| d) Anwartschaftsrecht | 626 |
| X. Beendigung des Pfandrechts | 626 |
| XI. Verwertung des Pfandes | 627 |
| 1. Überblick | 627 |
| 2. Befriedigung durch Zwangsvollstreckung | 628 |
| 3. Verwertung von Forderungen | 628 |
| a) Vor Pfandreife | 628 |
| b) Nach Pfandreife | 629 |
| aa) Einziehungsrecht des Pfandgläubigers | 629 |
| bb) Abtretung von Geldforderungen an Zahlung statt | 631 |
| cc) Ausschluss anderer Verfügungen des Pfandgläubigers | 631 |
| c) Abweichende Vereinbarungen | 632 |
| d) Einziehungsrecht bei mehrfacher Verpfändung | 632 |
| e) Wirkung der Leistung des Schuldners | 633 |
| aa) Erwerbsvoraussetzungen | 633 |
| bb) Nichtbestehen des Pfandrechts | 634 |
| cc) Leistung entgegen §§ 1281, 1282 BGB | 634 |
| dd) Besitzübertragung bei beweglichen Sachen | 634 |
| ee) Sonderregelung bei Geldforderungen | 635 |
| f) Verwertung des Ersatzpfandrechts | 636 |

| | |
|---|------------|
| 4. Einzelfälle | 637 |
| a) Auflassungsanspruch, Anwartschaftsrecht aus der Auflassung | 637 |
| aa) Verpfändung des Eigentumsverschaffungsanspruchs vor Erklärung der Auflassung | 637 |
| bb) Verpfändung des Eigentumsverschaffungsanspruchs und des Anwartschaftsrechts des Auflassungsempfängers nach vollzogener Auflassung | 638 |
| b) Grund- und Rentenschulden | 639 |
| c) Gesellschaftsanteile | 639 |
| d) Wertpapiere | 640 |
| aa) Orderpapiere | 640 |
| bb) Inhaberpapiere | 641 |
| cc) Zins- und Gewinnanteilscheine | 642 |
| e) Erbengemeinschaft | 642 |
| Anhang zu § 12 Verpfändung von Rechten | 645 |
| Formular „Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren“ | 645 |
| Erläuterungen zum Formular „Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren“ | 648 |
| I. Vorbemerkungen zur Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren | 648 |
| II. Anmerkungen zu den Bedingungen der Verpfändung | 649 |
| § 13 Sicherungsabtretung | 655 |
| Inhaltsübersicht | 655 |
| I. Begriff | 656 |
| 1. Allgemeines | 656 |
| 2. Rechtsstellung des Sicherungsgebers | 658 |
| II. Sicherungsmittel | 660 |
| 1. Allgemeines | 660 |
| a) Abtretung von Forderungen aus Kauf- und Lieferungsverträgen | 661 |
| b) Abtretung von laufenden und künftigen Zinsen | 662 |
| c) Abtretung von Teilforderungen | 662 |
| d) Abtretung von Versicherungsansprüchen | 663 |
| e) Abtretung der Rechte aus einem Bausparvertrag | 667 |
| f) Abtretung der Rechte aus Bankguthaben und Kontokorrent | 667 |
| g) Wechselindossierung | 669 |
| h) Übertragung immaterieller Rechte | 669 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| i) Abtretung von Ansprüchen, die einem Geheimhaltungspflicht oder dem Bankgeheimnis unterliegen | 671 |
| j) Übertragung von Gesellschaftsanteilen | 672 |
| k) Abtretung von Steuererstattungsansprüchen | 674 |
| l) Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen | 676 |
| m) Abtretung von Miet- und Pachtzinsforderungen aus Vermietung/Verpachtung unbeweglicher Gegenstände | 678 |
| n) Hypothek und Grundschuld | 678 |
| 2. Individualisierung – Bestimmbarkeit des Sicherungsmittels | 679 |
| 3. Hindernisse für die Sicherungsabtretung | 684 |
| a) Verfügung des Sicherungsgebers über fremde oder belastete Rechte | 684 |
| b) Relative oder absolute Verfügungsverbote | 686 |
| c) Einwendungen | 688 |
| aa) Einwendungsverzicht und Anerkenntnis durch den Drittschuldner | 690 |
| bb) Einwendungen bei Inhaber- und Orderpapieren | 691 |
| cc) Gebuchte Rechte | 693 |
| d) Gutgläubiger Erwerb | 693 |
| aa) von Rechten | 693 |
| bb) von Inhaber- oder Orderpapieren | 694 |
| cc) von depotrechtlich geschützten Wertpapieren | 695 |
| III. Abtretungs- und Übertragungsvertrag | 696 |
| 1. Allgemeines | 696 |
| 2. Übertragung von Einzugspapieren nach AGB/Banken und Sparkassen | 697 |
| 3. Form | 698 |
| 4. Zusätzlicher Rechtsakt | 699 |
| a) Rechte | 699 |
| b) Gebuchte Rechte | 703 |
| 5. Stille Zession und Einziehungsermächtigung | 703 |
| a) Stille Zession | 703 |
| b) offene Zession | 707 |
| aa) Form und Wirkung der Anzeige an dem Drittschuldner | 707 |
| bb) Einwendungen des Drittschuldners | 709 |
| 6. Mantelzession | 710 |

| | | |
|---|--|------------|
| 7. | Globalzession | 712 |
| a) | Zeitpunkt des Übergangs der Forderungen und Individualisierung | 712 |
| b) | Wahrung der Interessen des Sicherungsgebers | 714 |
| c) | Kollision von Globalzession mit der Vorausabtretung beim verlängerten Eigentumsvorbehalt | 715 |
| IV. | Gesicherte Forderung | 718 |
| V. | Beiderseitige Rechte und Pflichten | 719 |
| VI. | Verwertung und Rückübertragung | 722 |
| 1. | Verwertung außerhalb einer Insolvenz | 722 |
| 2. | Rückübertragung | 726 |
| VII. | Der Forderungsrücktritt | 727 |
| Anhang 1 zu § 13 Sicherungsabtretung | | 729 |
| | Formular „Abtretung einzelner Forderungen“ | 729 |
| | Erläuterungen zum Formular „Abtretung einzelner Forderungen“ | 731 |
| I. | Vorbemerkungen zur Abtretung einer Forderung | 731 |
| II. | Anmerkungen zu den einzelnen Bedingungen | 731 |
| 1. | Gegenstand der Abtretung | 732 |
| 2. | Sicherungszweck | 732 |
| 3. | Übergang von Rechten und Sicherheiten | 733 |
| 4. | Blankobenachrichtigungsschreiben | 734 |
| 5. | Einziehung der Forderungen durch den Sicherungsgeber, Abtretung der Ansprüche aus Schecks und Wechseln | 734 |
| 6. | Informationspflichten des Sicherungsgebers | 735 |
| 7. | Einsichts- und Prüfungsrecht der Bank | 735 |
| 8. | Sicherheitenfreigabe | 735 |
| Anhang 2 zu § 13 Sicherungsabtretung | | 737 |
| | Formular „Globalzessionsvertrag“ | 737 |
| | Erläuterungen zum Formular „Globalzessionsvertrag“ | 740 |
| I. | Vorbemerkungen zum Globalzessionsvertrag | 740 |
| II. | Anmerkungen zu den einzelnen Bedingungen | 740 |
| 1. | Gegenstand der Abtretung | 740 |
| 2. | Zeitpunkt des Übergangs der Forderungen | 741 |
| 3. | Sicherungszweck | 741 |
| 4. | Bestandslisten | 742 |
| 5. | Abtretung von Ansprüchen aus einem Kontokorrentverhältnis | 743 |
| 6. | Übergang von Rechten und Sicherheiten | 743 |
| 7. | Blankobenachrichtigungsschreiben | 743 |
| 8. | Verkauf der Forderung | 744 |
| 9. | Einziehung der Forderungen durch den Sicherungsgeber, Abtretung der Ansprüche aus Schecks und Wechseln | 744 |
| 10. | Rechte der Vorbehaltslieferanten | 745 |

| | |
|---|------------|
| 11. Informationspflichten des Sicherungsgebers | 745 |
| 12. Einsichts- und Prüfungsrecht der Bank | 745 |
| 13. Sicherheitenfreigabe | 745 |
| 14. Bewertung der Forderungen | 746 |
| § 14 Kreditsicherung und Leasing-Refinanzierung | 747 |
| Inhaltsübersicht | 747 |
| A. Wirtschaftliche Bedeutung des Mobilienleasings | 748 |
| B. Typische Sicherheiten für die Darlehensgewährung | 749 |
| I. Abtretung der Leasingforderungen | 749 |
| 1. Leasingraten der Grundleasingzeit | 750 |
| 2. Leasingraten der automatisch sich anschließenden Verlängerungszeit | 750 |
| 3. Forderungen aus einer Verlängerungsoption | 750 |
| 4. Forderungen aus einer Kaufoption | 751 |
| 5. Forderungen aus einem Andienungsrecht | 751 |
| 6. Abschlusszahlungen/erhöhte Letztmieten | 751 |
| II. Sicherungsübereignung des Leasingobjektes | 751 |
| III. Zu beachtende Besonderheiten | 751 |
| 1. Bei der Abtretung der Leasingforderungen | 751 |
| a) Keine Gefährdung der Ansprüche aus dem Leasingvertrag | 751 |
| aa) Verbraucherleasing/-darlehensrecht | 752 |
| bb) Rücktritt wegen Mängeln des Leasingobjektes | 797 |
| cc) Verlust/Untergang des Leasingobjektes | 803 |
| b) Insolvenzfestigkeit – Konkursanträge gestellt vor dem 01.01.1999 | 804 |
| aa) Leasingraten der Grundleasingzeit | 806 |
| bb) Leasingraten einer sich automatisch anschließenden Verlängerungsphase | 806 |
| cc) Forderungen aus Kaufoptionen | 807 |
| dd) Forderungen aus Andienungsrechten | 808 |
| ee) Forderungen aus Verlängerungsoptionen | 808 |
| ff) Abschlusszahlungen/erhöhte Letztmieten | 809 |
| c) Insolvenzfestigkeit – Insolvenzanträge gestellt ab dem 01.01.1999 | 810 |
| aa) Sicherungsübertragung der Leasinggegenstände als Voraussetzung des § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO | 812 |
| bb) Zusammenhang zwischen Finanzierung und Sicherungsübertragung als Voraussetzung des § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO | 812 |
| cc) Weitere Erfordernisse? | 817 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| d) | Umsatzsteuer-Haftung | 830 |
| 2. | Bei der Sicherungsübereignung des Leasingobjektes | 831 |
| | a) Kein Fehlschlagen der Sicherungsübereignung | 831 |
| | b) Mängel des Leasingobjektes | 832 |
| C. | Refinanzierung über regresslosen Forderungsverkauf | 834 |
| | I. Ausgestaltung der Sicherungsabreden | 835 |
| | II. Umsatzsteuer-Haftung | 838 |
| § 15 | Grundpfandrechte | 841 |
| | Inhaltsübersicht | 841 |
| I. | Grundlagen | 843 |
| | 1. Allgemeines | 843 |
| | 2. Sicherungsgrundschuld | 843 |
| | a) Allgemeines | 843 |
| | b) Abgrenzungen | 845 |
| II. | Sicherungsmittel | 845 |
| | 1. Belastungsgegenstände | 845 |
| | 2. Haftungssumme | 847 |
| | 3. Umfang der Haftung | 847 |
| | a) Zubehör | 848 |
| | aa) Zubehöreigenschaft | 848 |
| | bb) Haftendes Zubehör | 851 |
| | cc) Enthaftung | 852 |
| | b) Bestandteile und Erzeugnisse | 855 |
| | aa) Bestandteile | 855 |
| | bb) Einzelfragen | 858 |
| | cc) Erzeugnisse | 860 |
| | dd) Haftungsverband | 860 |
| | ee) Enthaftung | 860 |
| | c) Forderungen aus Vermietung und Verpachtung und ähnliche Ansprüche | 861 |
| | d) Versicherungsforderungen | 864 |
| III. | Entstehung der Grundschuld | 866 |
| 1. | Grundschuld allgemein | 866 |
| | a) Einigung | 866 |
| | aa) Allgemeines | 866 |
| | bb) Vertretung | 867 |
| | cc) Verbraucherschutz | 868 |
| | dd) Bindung an die Einigung | 869 |
| | ee) Andere Erklärungen | 870 |
| | b) Eintragung | 870 |
| | aa) Voraussetzungen der Eintragung | 870 |
| | bb) Verfügungsbefugnis des Bewilligenden | 872 |
| | c) Nebenleistungen | 873 |
| | d) Rang der Grundschuld | 874 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| e) Briefgrundschuld | 876 |
| aa) Erwerbsvoraussetzungen für Briefgrundschuld | 877 |
| bb) Inhalt des Briefs | 877 |
| cc) Vor- und Nachteile der Briefgrundschuld | 878 |
| f) Veränderung der ursprünglichen Grundschuldbedingungen | 878 |
| aa) Allgemein | 878 |
| bb) Umwandlung Hypothek in Grundschuld | 878 |
| 2. Gesamtgrundschuld | 879 |
| a) Inhalt | 879 |
| b) Entstehung | 880 |
| c) Gesamtgrundschuld bei Bauträgerfinanzierung | 881 |
| 3. Eigentümergrundschuld | 882 |
| 4. Gutgläubiger Erwerb bei Bestellung einer Grundschuld | 884 |
| 5. Schutzmaßnahmen und Schadensersatzansprüche für Grundschuldgläubiger | 884 |
| IV. Übertragung Grundschuld | 885 |
| 1. Allgemeines | 885 |
| 2. Briefgrundschuld | 886 |
| a) Anforderungen an die Abtretungserklärung | 886 |
| b) Teilabtretung einer Briefgrundschuld | 888 |
| 3. Buchgrundschuld | 888 |
| 4. Treuhand und Grundschuld | 889 |
| a) Allgemeines | 889 |
| b) Treuhandkonstruktionen | 890 |
| c) Refinanzierungsregister | 891 |
| 5. Rechtsstellung des Erwerbers | 891 |
| a) Allgemein | 891 |
| b) Gutgläubiger Erwerb bereits bestellter Grundschuld | 892 |
| aa) Gutgläubiger Erwerb vom Nichtberechtigten | 892 |
| bb) Gutgläubiger, einredefreier Erwerb | 893 |
| cc) Sicherungsgrundschuld | 894 |
| 6. Übergang der gesicherten Forderung | 896 |
| V. Untergang und Löschung der Grundschuld | 896 |
| 1. Löschung | 897 |
| 2. Urkunden zur Löschung; lösungsfähige Quittung | 897 |
| 3. Ansprüche auf Löschung der Grundschuld | 898 |
| a) Gesetzlicher Löschungsanspruch | 898 |
| aa) Inhalt des Löschungsrechts | 899 |
| bb) Folgen | 899 |
| b) Vertragliche und sonstige Löschungsansprüche | 902 |

| | | |
|-----|--|-----|
| VI. | Sicherungsvertrag, Nebenabreden und Verjährung | 902 |
| 1. | Gesicherte Forderung, insb. Zweckabrede | 903 |
| a) | Allgemeines | 903 |
| b) | Gesicherte Forderungen | 905 |
| aa) | Weite Zweckerklärung | 905 |
| bb) | Enge Zweckerklärung | 907 |
| cc) | Sonstige Zweckabreden | 907 |
| c) | Änderungen der Sicherungsabrede | 908 |
| d) | Darlegungs- und Beweislast | 909 |
| 2. | Sicherungsmöglichkeit bei Auszahlung vor Eintragung | 910 |
| 3. | Wechselwirkungen zwischen gesicherter Forderung und Grundschuld | 910 |
| a) | Zweckbindung der Grundschuld | 910 |
| b) | Nichtigkeit der gesicherten Forderung | 911 |
| c) | Sittenwidrigkeit der Grundschuld | 911 |
| aa) | Übersicherung durch Grundschuld | 911 |
| bb) | Überhöhte Grundschuldzinsen und sonstige Nebenleistungen | 912 |
| d) | Geltendmachung der Grundschuld | 913 |
| 4. | Fälligkeitsabreden und Kündigung der Grundschuld | 914 |
| 5. | Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung gemäß § 800 ZPO | 915 |
| 6. | Übernahme der persönlichen Haftung | 919 |
| a) | Zustandekommen, Inhalt und Wirksamkeit | 919 |
| b) | Rechtsgrund und Verpflichtung zur Abgabe eines Schuldversprechens | 922 |
| c) | Übertragung | 923 |
| d) | Verhältnis zur Grundschuld | 923 |
| e) | Erlöschen und Rückgewähr | 924 |
| f) | Unterwerfung unter die Zwangsvollstreckung | 925 |
| g) | Beweislast | 925 |
| 7. | Rückgewähr von Grundschulden | 926 |
| a) | Anspruch auf Rückgewähr | 926 |
| aa) | Allgemein | 926 |
| bb) | Gläubiger und Schuldner | 928 |
| cc) | Inhalt | 929 |
| dd) | Ersatzansprüche bei Untergang des Rückgewähranspruchs | 931 |
| ee) | Beweislast | 932 |
| b) | Abtretung des Anspruchs auf Rückgewähr | 933 |
| aa) | Allgemeines | 933 |
| bb) | Sicherungszweck | 935 |
| cc) | Abtretung der Ansprüche auf Rückgewähr der Rückgewähransprüche | 936 |
| c) | Verhältnis zu anderen Ansprüchen | 936 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|--|--|------------|
| 8. | Sonstige Abreden | 937 |
| a) | Verzicht auf Brief- und Urkundenvorlage | 937 |
| b) | Bevollmächtigung | 937 |
| c) | Verpflichtung zur Versicherung von Grundbesitz und Zubehör | 938 |
| 9. | Verjährung | 938 |
| a) | Grundschuld | 938 |
| b) | Abstraktes Schuldversprechen | 939 |
| VII. | Zahlungen, Auswirkungen und Ausgleichsansprüche | 940 |
| 1. | Tilgungswirkung | 940 |
| a) | Vereinbarungen | 940 |
| b) | Anrechnung ohne Vereinbarung | 942 |
| 2. | Auswirkungen einer Zahlung auf die Grundschuld | 943 |
| 3. | Ausgleichsansprüche | 945 |
| a) | Ausgleichsansprüche gegen den Schuldner | 946 |
| b) | Ausgleichsansprüche bei mehreren Sicherungsgebern | 946 |
| VIII. | Hypothek | 947 |
| 1. | Arten der Hypothek | 948 |
| 2. | Besonderheiten der Hypothek | 948 |
| Anhang 1 zu § 15 Grundpfandrechte | | 951 |
| Formular „Bestellung einer Buchgrundschuld (ohne Brief) mit Übernahme der persönlichen Haftung und Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung“ | 951 | |
| Erläuterungen zum Formular „Bestellung einer Buchgrundschuld mit Übernahme der persönlichen Haftung und Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvoll- streckung“ | 954 | |
| I. | Vorbemerkungen zum Formular „Bestellung einer Buchgrundschuld“ | 954 |
| II. | Anmerkungen zu den Bedingungen des Grundschuldbestellungsformulars | 955 |
| Anhang 2 zu § 15 Grundpfandrechte | | 961 |
| Formular „Sicherungsvereinbarung für eine Grundschuld mit Abtretung der Rückgewähransprüche“ | 961 | |
| Erläuterungen zum Formular „Sicherungsvereinbarung für eine Grundschuld mit Abtretung der Rückgewähr- ansprüche“ | 963 | |
| I. | Vorbemerkungen zur „Sicherungsvereinbarung für eine Grundschuld“ | 963 |
| II. | Anmerkungen zu den Bedingungen in der Sicherungsvereinbarung | 964 |
| 1. | Sicherungszweck | 965 |
| 2. | Erweiterung des Haftungsumfangs durch Abtretung der Ansprüche auf Rückgewähr vor- und gleichrangiger Grundschulden | 966 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| 3. | Sicherheitenfreigabe | 967 |
| 4. | Versicherung des belasteten Grundbesitzes | 968 |
| 5. | Auskünfte und Besichtigung | 968 |
| 6. | Anrechnung von Zahlungen | 968 |
| § 16 | Kreditsicherung und Gesellschaftsrecht | 971 |
| | Inhaltsübersicht | 971 |
| I. | Einleitung | 973 |
| II. | Aussonderungs- und Verwertungssperre im Eröffnungsverfahren | 973 |
| | 1. Nutzungsausfallentschädigung | 973 |
| | 2. Wertersatz | 973 |
| | 3. Einziehungs- und Verwertungsrechte des Schuldners | 974 |
| III. | Anfechtung der Rückführung von Gesellschafterdarlehen (§ 135 Abs. 1 bis 3 InsO) | 975 |
| | 1. Legitimationsgrundlage der gesetzlichen Regelung | 975 |
| | 2. Befriedigung eines Darlehens (§ 135 Abs. 1 Nr. 2 InsO) | 976 |
| | a) Entbehrlichkeit einer Krise | 976 |
| | b) Rechtshandlung | 977 |
| | c) Gläubigerbenachteiligung | 977 |
| | aa) Heilung einer Gläubigerbenachteiligung | 978 |
| | bb) Kontokorrent | 979 |
| | d) Gesellschafterdarlehen | 980 |
| | aa) Grundsatz | 980 |
| | bb) Abtretung von Darlehen oder Beteiligung | 980 |
| | (1) Anfechtung gegenüber Zessionär | 981 |
| | (2) Anfechtung gegenüber Zedenten | 981 |
| | 3. Gesellschaftergleiche Personen | 982 |
| | a) Treuhand | 982 |
| | b) Einräumung von Gesellschafterrechten | 983 |
| | c) Mittelbarer Gesellschafter | 983 |
| | d) Verbundene Unternehmen | 984 |
| | e) Abgabe der Beteiligung | 986 |
| | f) Atypischer stiller Gesellschafter | 986 |
| | g) Darlehen naher Angehöriger | 987 |
| | aa) Grundsatz: Keine gesellschaftergleiche Forderung | 987 |
| | bb) Kein Anscheinsbeweis für Strohmann- geschäft | 987 |
| 4. | Befriedigung einer einem Gesellschafterdarlehen gleichgestellten Forderung | 988 |
| | a) Grundsatz | 988 |
| | b) Erstattung einer stillen Beteiligung | 988 |
| | c) Schuldverschreibung | 989 |
| | d) Bereicherungsanspruch | 989 |
| | e) Nutzungsentgelt | 989 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|------|
| f) | Darlehenszinsen | 990 |
| g) | Stundung oder Stehenlassen einer Forderung über mehr als drei Monate | 990 |
| h) | Altersruhegeld | 991 |
| i) | Stehen gelassene Gewinne | 992 |
| aa) | Zuschreibung eines festgestellten Gewinns auf Gesellschafterkonto | 992 |
| bb) | Zahlung aus Gewinnvortrag | 993 |
| j) | Lizenzgebühren | 995 |
| 5. | Anfechtung der Besicherung eines Gesellschafter- darlehens (§ 135 Abs. 1 Nr. 1 InsO) | 996 |
| a) | Erfasste Sicherungen | 996 |
| b) | Keine Sperrwirkung des § 135 Abs. 1 Nr. 2 InsO | 996 |
| c) | Bargeschäftsprivileg unanwendbar | 997 |
| 6. | Freiwerden einer für ein Drittadlhen gegebenen Gesellschaftersicherung (§ 135 Abs. 2 InsO) | 998 |
| a) | Anfechtungsgegner | 998 |
| b) | Rechtshandlung | 998 |
| aa) | Grundsatz | 998 |
| bb) | Zeitpunkt | 1000 |
| c) | Erwerb der Gesellschafterstellung nach Sicherhei- tengewährung | 1000 |
| d) | Gläubigerbenachteiligung | 1000 |
| e) | Höhe der Forderung | 1003 |
| f) | Verjährung | 1004 |
| 7. | Nutzungsanspruch der insolventen Gesellschaft gegen Gesellschafter (§ 135 Abs. 3 InsO) | 1005 |
| a) | Kein Anspruch auf unentgeltliche Nutzungs- überlassung | 1005 |
| b) | Aussonderungssperre | 1006 |
| aa) | Anspruch auch gegen verbundene Gesellschaften | 1006 |
| bb) | Voraussetzungen des Nutzungsanspruchs | 1006 |
| cc) | Berechnung der Vergütung | 1007 |
| 8. | Gewährung eines Gesellschafterdarlehens keine unentgeltliche Leistung | 1008 |
| IV. | Darlehengewährung von Gesellschaft an Gesellschafter | 1009 |
| 1. | Gesetzgeberische Intention | 1009 |
| 2. | Folgerungen | 1010 |
| 3. | Darlehensvergabe an Gesellschafter | 1010 |
| a) | Grundsatz | 1010 |
| b) | Cash-pooling | 1011 |

| | | |
|-------|---|------|
| 4. | Sicherheitengewährung zugunsten des Gesellschafters | 1011 |
| a) | Sicherung einer Forderung des Gesellschafters gegen einen Dritten | 1011 |
| b) | Sicherung einer Forderung eines Dritten gegen den Gesellschafter | 1012 |
| c) | Eintritt einer Unterbilanz | 1012 |
| 5. | Beherrschungs- oder Gewinnabführungsvertrag | 1013 |
| V. | Sicherung und Kapitalaufbringung | 1013 |
| 1. | Sacheinlage | 1013 |
| a) | Gegenstand der Sacheinlage | 1013 |
| b) | Wegfall der Geschäftsgrundlage | 1013 |
| c) | Schadensersatz | 1014 |
| 2. | Verdeckte Sacheinlage | 1014 |
| 3. | Hin- und Herzählung | 1015 |
| VI. | Kapitalerhaltung | 1016 |
| 1. | GmbH | 1016 |
| 2. | AG | 1017 |
| VII. | Rangrücktritt | 1018 |
| 1. | Inhalt der Erklärung | 1018 |
| a) | Früheres Recht | 1018 |
| b) | Heutiges Recht | 1019 |
| 2. | Rechtsfolge eines Rangrücktritts | 1020 |
| a) | Schuldänderungsvertrag | 1020 |
| b) | Vertrag zugunsten Dritter | 1020 |
| 3. | Anfechtbarkeit einer trotz eines Rangrücktritts geleisteten Zahlung | 1021 |
| a) | Unentgeltlichkeit | 1021 |
| b) | Rechtswirkungen eines Rangrücktritts | 1021 |
| 4. | Formularmäßige Vereinbarung eines Nachrangkredits | 1022 |
| a) | Rechtsfolge einer Nachrangabrede | 1022 |
| b) | Risiken eines Nachrangdarlehens | 1022 |
| c) | Unwirksamkeit formularmäßiger Nachrangklausel | 1023 |
| aa) | Anforderungen des Transparenzgebots | 1023 |
| bb) | Umsetzung im Einzelfall | 1023 |
| d) | Zahlung auf Nachrangdarlehen | 1024 |
| 5. | Haftung einer Komplementär – GmbH für wirksam vereinbartes Nachrangdarlehen | 1025 |
| VIII. | Existenzvernichtungshaftung | 1025 |
| 1. | Grundsatz | 1025 |
| 2. | Erhöhung der Verbindlichkeiten | 1026 |
| 3. | Firmenbestattung | 1028 |
| a) | Haftung der Übernehmer | 1028 |
| b) | Unzulässigkeit eines Insolvenzantrags | 1028 |
| IX. | Schuldbeitritt eines Geschäftsführers | 1029 |

| | |
|---|------|
| § 17 Kreditsicherheiten im grenzüberschreitenden Verkehr, Rechtsangleichung und Harmonisierung | 1031 |
| Inhaltsübersicht | 1031 |
| I. Überblick | 1031 |
| II. Internationales Privatrecht | 1033 |
| 1. Persönliche Sicherheiten | 1033 |
| a) Anwendbarkeit der Rom I-Verordnung | 1033 |
| b) Grundsatz der freien Rechtswahl | 1034 |
| c) Objektive Bestimmung des anwendbaren Rechts | 1034 |
| 2. Dingliche Sicherheiten | 1035 |
| a) Sicherungsrechte an Sachen | 1035 |
| aa) <i>Lex rei sitae</i> als Grundregel | 1035 |
| bb) Praktische Auswirkungen auf die Bestellung und Ausübung von Sicherungsrechten an beweglichen Sachen | 1037 |
| b) Sicherungsrechte an Forderungen | 1040 |
| aa) Rechtsquelle | 1040 |
| bb) Verhältnis zwischen Zedent und Zessionär | 1040 |
| cc) Verhältnis zum Drittschuldner | 1041 |
| dd) Das Verhältnis zu sonstigen Dritten (Gläubiger des Zedenten, Zessionare derselben Forderung) | 1042 |
| III. Rechtsangleichung und Harmonisierung | 1045 |
| 1. Überblick | 1045 |
| a) Grundstücke als Sicherungsgut | 1045 |
| b) Bewegliche Sachen als Sicherungsgut | 1046 |
| aa) Europäische Union | 1046 |
| bb) Weltweite Bestrebungen | 1047 |
| c) Forderungen als Sicherungsgut | 1048 |
| 2. EU-Richtlinien | 1049 |
| a) Verzugsrichtlinie | 1049 |
| b) Finanzsicherheitenrichtlinie | 1049 |
| 3. Internationale Übereinkommen | 1050 |
| a) Übereinkommen von Kapstadt über internationale Sicherungsrechte an beweglicher Ausrüstung (2001) und ausrüstungsspezifische Protokolle (Luftfahrzeuge, Eisenbahnmaterial, „MAC“-Gegenstände) | 1050 |
| b) Unidroit Übereinkommen über Internationales Finanzierungsleasing (Ottawa 1988) | 1054 |
| c) Unidroit Übereinkommen über Internationales Factoring (Ottawa 1988) | 1054 |
| § 18 Ordnungsrechtliche Haftung des Sicherungsnehmers | 1057 |
| Inhaltsübersicht | 1057 |
| I. Praxisrelevanz | 1057 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| II. | Zugriff auf den gesicherten Kreditgeber in der Insolvenz des Kreditnehmers | 1058 |
| III. | Lender liability und Durchgriffshaftung auf gesicherte Kreditgeber | 1060 |
| IV. | Haftung des Sicherungseigentümers | 1062 |
| V. | Haftung des Grundpfandgläubigers | 1064 |
| | 1. Keine direkte ordnungsrechtliche Verantwortlichkeit | 1064 |
| | 2. Abschöpfen von Wertvorteilen bei einer Sanierung von Umweltlasten | 1064 |
| | 3. Rechtsschutz für Grundpfandgläubiger | 1067 |
| § 19 | Umsatzsteuer bei der Sicherheitenverwertung | 1069 |
| | Inhaltsübersicht | 1069 |
| I. | Verwertung von sicherungsübereigneten Gegenständen | 1070 |
| | 1. Einführung | 1070 |
| | 2. Verwertung beweglicher Gegenstände eines Unternehmers außerhalb eines Insolvenzverfahrens | 1070 |
| | a) Verwertung beweglicher Gegenstände eines Unternehmers außerhalb eines Insolvenzverfahrens als „Doppelumsatz“ | 1070 |
| | b) Verwertung beweglicher Gegenstände eines Unternehmers außerhalb eines Insolvenzverfahrens als „Dreifachumsatz“ | 1072 |
| | 3. Verwertung beweglicher Gegenstände eines Unternehmers im vorläufigen Insolvenzverfahren | 1074 |
| | 4. Verwertung beweglicher Gegenstände eines Unternehmers im eröffneten Insolvenzverfahren | 1076 |
| | a) Der Insolvenzverwalter ist im Besitz eines sicherungsübereigneten Gegenstandes und veräußert diesen an einen Erwerber | 1076 |
| | b) Der Insolvenzverwalter ist im Besitz eines sicherungsübereigneten Gegenstands und überlässt diesen der Bank zur Verwertung | 1080 |
| | c) Der Insolvenzverwalter ist im Besitz des sicherungsübereigneten Gegenstands und nutzt diesen | 1081 |
| | d) Der Insolvenzverwalter ist nicht im Besitz des sicherungsübereigneten Gegenstands, der Sicherungsnehmer verkauft den Gegenstand an einen Erwerber | 1082 |
| | 5. Verwertung beweglicher Gegenstände einer „Privatperson“ außerhalb eines Insolvenzverfahrens | 1083 |
| II. | Verwertung von Zessionen | 1085 |
| | 1. Einführung | 1085 |
| | 2. Überblick zu § 13c UStG | 1085 |
| | 3. Umsatzsteuerliche Beurteilung der insolvenzrechtlichen Kostenbeiträge | 1088 |

| | | |
|-------------|---|-------------|
| III. | Umsatzsteuer bei Verkauf zahlungsgestörter Forderungen | 1089 |
| IV. | Umsatzsteuer beim Sicherheitenpool | 1090 |
| 1. | Einführung | 1090 |
| 2. | Der Pool als leistender Unternehmer im Rahmen der Sicherheitenverwertung? | 1090 |
| 3. | Die umsatzsteuerliche Beurteilung von Leistungen des Poolführers | 1091 |
| § 20 | Eigentumsvorbehalt | 1093 |
| | Inhaltsübersicht | 1093 |
| I. | Begriff | 1093 |
| 1. | Allgemeines | 1093 |
| 2. | Rechtsstellung der beteiligten Parteien | 1094 |
| a) | Verkäufer | 1094 |
| b) | Käufer | 1097 |
| II. | Vereinbarung des Eigentumsvorbehalts | 1099 |
| 1. | Vereinbarung in AGB | 1100 |
| a) | Einkaufsbedingungen des Käufers | 1100 |
| b) | Kollidierende AGB (sog. Abwehrklausel) | 1101 |
| 2. | Nachträgliche Vereinbarung eines Eigentumsvorbehalts | 1102 |
| a) | Einvernehmliche Vereinbarung | 1102 |
| b) | Einseitige Vereinbarung | 1102 |
| III. | Verlängerungs- und Erweiterungsformen des Eigentumsvorbehalts | 1104 |
| 1. | Erweiterungen in horizontaler Richtung | 1104 |
| a) | Kontokorrentvorbehalt | 1105 |
| b) | Konzernvorbehalt | 1107 |
| 2. | Erweiterungen in vertikaler Richtung | 1108 |
| a) | Eigentumsvorbehalt mit Verarbeitungsklausel/Verbindungsklausel | 1108 |
| aa) | Vertraglicher Ausschluss des § 950 BGB | 1108 |
| bb) | Vertragliche Festlegung des Begriffs „Hersteller“ (Verarbeitungsklausel) | 1109 |
| cc) | Antizipiertes Besitzkonstitut | 1110 |
| dd) | Problematik der Übersicherung | 1111 |
| ee) | Verbindungsklauseln | 1113 |
| b) | Verlängerter Eigentumsvorbehalt | 1115 |
| aa) | Inhalt des verlängerten Eigentumsvorbehalts | 1115 |
| bb) | Kollision von verlängertem Eigentumsvorbehalt mit einem Abtretungsverbot | 1117 |

| | |
|---|------|
| cc) Kollision von verlängertem Eigentumsvorbehalt und Sicherungsglobalzession | 1119 |
| aaa) Sittenwidrigkeit aufgrund der Vertragsbruchtheorie | 1119 |
| bbb) Sittenwidrigkeit aufgrund einer Übersicherung | 1120 |
| dd) Kollision von verlängertem Eigentumsvorbehalt und Factoring | 1122 |
| c) Weitergeleiteter Eigentumsvorbehalt | 1124 |
| d) Nachgeschalteter Eigentumsvorbehalt | 1124 |
| IV. Untergang des Eigentumsvorbehalts | 1125 |
| 1. Kaufpreiserfüllung und andere Beendigungstatbestände | 1125 |
| 2. Rücktritt, § 449 Abs. 2 BGB | 1125 |
| a) Rücktrittsrecht | 1125 |
| b) Rückholrecht und Grundsatz „keine Rücknahme ohne Rücktritt“ | 1127 |
| Literaturverzeichnis | 1129 |
| Stichwortverzeichnis | 1145 |