

Inhalt

Kreditgeschäft

Dr. Peter Rösler

A. Das Kreditwesen	1
B. Die Kreditinstitute als Kreditgeber	61
C. Die Kreditgeschäfte der Kreditinstitute	91
D. Die Prüfung der Kreditwürdigkeit: Die Vertretbarkeit eines Kredites	335
E. Zum Thema „Unternehmenskrisen“: Beratungsmöglichkeiten einer kreditgebenden Bank	519

Bank-, Kredit- und Insolvenzrecht

Dr. Manfred Woite

A. Allgemeines Bankrecht	547
B. Grundfragen der Kreditsicherung	587
C. Personalsicherheiten	621
D. Sachsicherheiten	653
E. Kredite in der Insolvenz	759

* * *

Anlagen zum kreditgeschäftlichen Teil	803
Abkürzungsverzeichnis	841
Literaturverzeichnis	847
Stichwortverzeichnis	849

Inhaltsverzeichnis

Kreditgeschäft

A. Das Kreditwesen	1
I. Kurzer Abriß der geschichtlichen Entwicklung des Kreditwesens in Deutschland	1
II. Das Kreditwesen in der Bundesrepublik Deutschland in der Gegenwart	4
1. Die Deutsche Bundesbank, Frankfurt (DBB)	4
a) Die Organisation der DBB	4
b) Die Aufgaben der DBB	6
c) Das währungspolitische Instrumentarium der DBB	6
aa) Die Diskontpolitik	7
bb) Die Lombardpolitik	9
cc) Grundsätzliches zu Diskont- und Lombardpolitik	10
dd) Die Mindestreservepolitik	11
ee) Die Offenmarktpolitik	14
<i>Exkurs: Geld- und Kapitalmarkt</i>	14
ff) Sonstige Instrumente der DBB	18
(1) Die Einlagen- und Kreditpolitik der DBB gegenüber der Öffentlichen Hand	18
(2) Die Devisen-, insbesondere Swappolitik	18
(3) Zwangswirtschaftliche Elemente	18
gg) Einige Anmerkungen zur Politik der DBB seit Mitte der 80er Jahre	19
2. Die Universalbanken	21
a) Die Kreditbanken (Geschäftsbanken)	22
aa) Die Großbanken	22
bb) Die Regional- und sonstigen Kreditbanken	23
cc) Die Privatbankiers	23
dd) Die Zweigstellen ausländischer Banken	24
b) Das Sparkassenwesen	24
c) Die genossenschaftlichen Kreditinstitute	25
d) Tabellarischer Überblick über den Universalbanksektor	27
3. Die Spezialbanken	28
a) Die Hypothekenbanken und öffentlich-rechtlichen Grundkreditanstalten (Realkreditinstitute)	28
b) Die Teilzahlungskreditinstitute	29
c) Die Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	29

aa) Die Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt (KfW)	29
bb) Die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Frankfurt (AKA) und die Gesellschaft zur Finanzierung von Industrie- anlagen mbH, Frankfurt (GEFI)	30
cc) Die Privatdiskont-AG, Frankfurt (PDA)	31
dd) Die Industriekreditbank AG – Deutsche Industriebank, Düsseldorf/Berlin (IKB)	31
ee) Deutsche Ausgleichsbank, Bonn/Bad Godesberg; früher: Lastenausgleichsbank (Bank für Vertriebene und Geschädigte, LAB)	32
ff) Die Europäische Investitionsbank, Luxemburg (EIB)	32
gg) Die Liquiditäts-Konsortialbank GmbH, Frankfurt (Likobank)	33
d) Der Postscheck- und Postsparkassendienst der Deutschen Bundespost	33
4. Institute mit dem Bankgeschäft verwandten Tätigkeiten	34
a) Die Bausparkassen	34
b) Die Kapitalanlagegesellschaften (Investmentfonds)	36
c) Die Wertpapiersammelbanken (Kassenvereine)	36
d) Die Leasinggesellschaften	37
e) Die Beteiligungsgesellschaften	38
f) Die Wagnisfinanzierungsgesellschaften (Venture-Capital- Gesellschaften)	39
g) Die Kreditgarantiegemeinschaften (KGG)	39
III. Das Kreditwesen in der Deutschen Demokratischen Republik	40
IV. Die gesetzlichen Grundlagen des Kreditwesens	41
1. Das Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz, KWG)	41
a) Die Entwicklung des KWG	41
b) Die gemäß KWG beaufsichtigten Kreditinstitute	43
c) Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen (BAK)	44
d) Die die Bankenaufsicht materiell regelnden KWG- Bestimmungen	44
aa) Ordnungsvorschriften	44
bb) Die laufende Überwachung der Kreditrisiken der Kreditinstitute	45
(1) Die Vorschriften über Eigenkapital und Liquidität	45
(2) Das Kreditgeschäft	50
– Die Großkredite (§§ 13 und 13a)	50
– Die Millionenkredite (§ 14)	51
– Die Organkredite (§§ 15 und 16)	52
– Die Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse (§ 18)	54

– Begriffsbestimmungen und Ausnahmeregelungen (§§ 19 und 20)	54
(3) Befreiungen (§ 31)	56
(4) Besondere Melde- / Einreichungspflichten sowie Bestimmungen zum Jahresabschluß	56
(5) Auskunfts- und Prüfungsrechte des BAK und Rechte der DBB	57
cc) Eingriffsbefugnisse und Zwangsmittel des BAK sowie Straf- und Bußgeldvorschriften	58
dd) Die das Einlagengeschäft und die Werbung betreffenden KWG-Bestimmungen im Überblick	58
2. Unterstützende Regelungen außerhalb des KWG	59
 B. Die Kreditinstitute als Kreditgeber	61
I. Die Informationsmöglichkeiten über die Geschäftstätigkeit der Kreditinstitute	61
II. Die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute	63
1. Erläuterungen zu einigen weniger bekannten Begriffen im „Formblatt“	65
2. Einige grundsätzliche Bemerkungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute	67
a) Eigenkapital, stille Reserven, Wertberichtigungen, Eigenkapitalsurrogate	68
b) Bilanzsumme, Geschäfts-, Kredit- und Wertvolumen	75
c) Forderungen an Kunden	75
d) Einlagen / Verbindlichkeiten	76
e) Beteiligungen	79
f) Liquidität	80
g) (Risiko-)Streuung der Kredite	81
h) Reguläre Erträge und Aufwendungen, Zinssaldo, Betriebsergebnis, Verwaltungsaufwand, Aufwandrentabili- tät, a.o. Rechnung	83
i) Zinskongruenz, Zinsspanne / Zinsmarge	86
j) Die Entwicklung der Aktiv- und Passivstruktur der drei Bereiche der Universalbanken in der BR Deutschland 1968 – 1987	87
 C. Die Kreditgeschäfte der Kreditinstitute	91
I. Grundsätzliches	91
1. Der Kredit	92
2. Kreditarten	92

3. Die wesentlichen Bestandteile eines Kreditverhältnisses	93
a) Die Basis für das Zustandekommen eines Kreditverhältnisses: Kreditofferten/-zusagen	93
b) Die Bestandteile eines Kreditverhältnisses im einzelnen	97
 II. Das „klassische Kreditgeschäft“ der Kreditinstitute	103
1. Der Kontokorrentkredit	104
a) Allgemeines	104
b) Kreditkosten	105
c) Typische Zweckbestimmung von Kontokorrentkrediten	109
2. Der Wechsel- oder Diskontkredit	116
a) Allgemeines	116
b) Die Praxis des Diskont- oder Wechselkredits	118
c) Diskontkredite mit erhöhtem Risikogehalt	120
d) Besondere Formen des Wechselkredits	122
e) Einige Anmerkungen zur Bedeutung des Wechselkredits	125
f) Zu den Kosten des Wechselkredits	126
3. Der Akzeptkredit und der Privatdiskontkredit	126
4. Der Gemeinschafts- oder Konsortialkredit	129
5. Der langfristige Kredit	135
a) Allgemeines	135
b) Die wichtigsten Einteilungs- oder Unterscheidungsmerkmale bei langfristigen Krediten an die „klassische Kundschaft“	137
c) Besonderheiten des langfristigen Kredits	143
d) Die Kosten des langfristigen Kredits; der Effektiv- oder Vergleichszins	151
6. Der kurz- und mittelfristige Festsatzkredit	155
7. Der Avalkredit	156
a) Allgemeines	157
b) Formen des Avalkredits	157
aa) Bürgschaften	158
bb) Garantien	159
cc) Sonstige Instrumente des Avalkredits	164
c) Die Risiken des Avalkredits	165
d) Die Kosten des Avalkredits	166
e) Einige ergänzende Anmerkungen zur Ausgestaltung und Abwicklung des Avalkredits	166
8. Sonstige „klassische“ Finanzierungsformen der Kreditinstitute	169
9. Die Bedeutung des „klassischen Kreditgeschäfts“ der Kreditinstitute	169

III. Das standardisierte Kreditgeschäft der Kreditinstitute:	
Die Programmkkredite im engeren Sinne	170
1. Die Konsumentenkredite	171
a) Die Persönlichen Kredite	172
<i>Exkurs: „SCHUFA“</i>	174
b) Der Persönliche Dispositionskredit (Verfügungskredit)	175
2. Standardisierte Kredite für bestimmte Kundengruppen	176
a) Kredite an wirtschaftlich Selbständige	176
b) Kredite an Gewerbetreibende	177
3. Allgemeines zu den Kosten des standardisierten Kreditgeschäfts	178
4. Die wesentlichen Risiken im standardisierten Kreditgeschäft ...	179
5. Die Bedeutung des standardisierten Kreditgeschäfts	180
IV. Die Bau- und Immobilienfinanzierung	181
1. Die Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien	
– Enderwerberfinanzierung –	183
a) Grundformen der (langfristigen) Bau- und Immobilienfinanzierung im privaten und gewerblichen Bereich	183
aa) Die „Erste (I.) Hypothek“	184
bb) Die nachrangige (langfristige) Finanzierung	187
b) Weitere Formen der langfristigen Bau- und Immobilienfinanzierung	191
c) Kurz- und mittelfristige Finanzierungsformen	191
d) Einige ergänzende Anmerkungen zur Bau- und Immobilienfinanzierung	194
e) Allgemeines zu den Kosten der Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien	198
f) Zum Risikogehalt der Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien	199
2. Die Finanzierung gewerbsmäßiger Anbieter von Immobilien ...	202
a) Allgemeines zu den verschiedenen Vertragsgestaltungen	202
b) Die Besonderheiten und speziellen Risiken bei der Finanzierung von Gemeinschaftsvorhaben	206
3. Die Bedeutung der Bau- und Immobilienfinanzierung	213
V. Kreditinstrumente des kommerziellen Auslandsgeschäfts; internationale Kreditfinanzierungen	214
1. Kreditinstrumente des kommerziellen Auslandsgeschäfts	215
a) Die im Unterschied zum Inlandsgeschäft höheren Risiken im Auslandsgeschäft der Kundschaft	215

b) Die Instrumente der Kreditinstitute zur Minderung der Risiken der Kundschaft im Auslandsgeschäft	216
aa) Dokumenten-Inkasso	216
bb) Akkreditiv	218
cc) Aval (Garantie)	222
c) Die das Auslandsgeschäft der Kundschaft finanzierenden Kredite der Kreditinstitute	223
aa) Kurz- und mittelfristige Kredite	223
(1) Bevorschussungen von Auslandsgeschäften	223
(2) Wechselkredite	225
(3) Deferred Payment Credit	226
(4) „4-f-Kredite“	227
(5) Banker's Acceptance	228
bb) Langfristige Kredite	228
d) Die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA)	231
aa) Zu Plafond A	232
bb) Zu Plafond B	233
cc) Kombinationsfinanzierung A/B	235
dd) Zu Plafond C	235
1. <i>Exkurs:</i> Konsensus-Regelung bei Plafond B	237
2. <i>Exkurs:</i> Finanzierung von Lieferungen in die DDR: GEFI	238
3. <i>Exkurs:</i> Die Ausfuhrgarantien und Ausfuhrbürgschaften des Bundes – HERMES-Deckung –	238
4. <i>Exkurs:</i> Anderweitige Absicherungsmöglichkeiten im Exportgeschäft: Private Kreditversicherer ..	245
5. <i>Exkurs:</i> Deckblatt-Bürgschaft	245
e) Die Exportfinanzierung über die Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)	247
<i>Exkurs:</i> Die Aufgaben der KfW im Rahmen der „Finanziellen Zusammenarbeit“ (FZ) mit den Entwicklungsländern	247
f) Forfaitierung	248
g) Grenzüberschreitendes Factoring	250
h) Export-Leasing	251
2. Internationale Kreditfinanzierungen	251
a) Allgemeines	251
aa) Der Unterschied zwischen Kapital- (und Geld-)Markt einerseits und Kreditmarkt (= Kreditfinanzierungen) andererseits	251
bb) Investment Banking und Commercial Banking	252

cc) Die Entstehung und bisherige Entwicklung des Euromarktes; hauptsächliche Euromarktplätze	253
dd) Wesen und Bestandteile des Euromarktes	255
b) Die Formen des „klassischen“ Eurokredites	258
aa) Festsatzkredite	258
bb) Roll-over-Kredite	259
cc) Usancen des Eurokredites bei beiden Kreditformen	263
dd) Spezifische Risiken des Eurokredites	264
c) Die neuen („innovativen“) Finanzierungsformen des Euromarktes	265
aa) Vorbemerkungen; zum Stichwort „Securitization“	265
bb) Die Hauptgruppen der neuen Finanzierungsformen des Euromarktes	269
– Transferable Loan Facilities (TLF)	269
– Revolving Underwriting Facilities (RUF)	270
– Transferable Revolving Underwriting Facilities (TRUF)	271
– Note Issuance Facilities (NIF)	272
– Euro Commercial Papers (ECP)	272
– Multiple Component Facilities (MCF) oder Multiple Option (Financing) Facilities (MOF/MOFF)	273
cc) Versuch einer Wertung der neuen Finanzierungsformen	274
d) Moderne Hilfsmittel zur Begrenzung (zum „Management“) von Finanzierungs- (Zins- und/oder Kurs-) Risiken	276
aa) Swaps	276
– Der Zins-Swap	277
– Der Währungs-Swap	280
– Der Zins- und Währungs-Swap	281
– Die Bedeutung von Swaps für die Finanzierung von Unternehmen	282
bb) Der (Zins-)Cap	283
cc) Forward (Future) Rate Agreements (FRA)	284
dd) Financial Futures	285
ee) Options	286
ff) Einige abschließende Bemerkungen zu den vorstehenden Hilfsmitteln	286
VI. Besondere Finanzierungsformen	286
1. Das Leasing	287
2. Das Factoring	293
3. Projektfinanzierungen	297
4. Commodity Trade Finance (CTF)	301

5. Schulscheindarlehen	303
6. Kommunalkredite, Kommunaldarlehen	306
7. Der Abzahlungskredit (finanzierter Abzahlungskauf)	307
8. Kapitalbeteiligungs-/Wagnis- (Venture-Capital-) Finanzierungen	308
aa) Vorbemerkungen	308
bb) Die Grundzüge der Beteiligungsfinanzierung	310
(1) Zielsetzung der Beteiligungsfinanzierung	310
(2) Formen	311
(3) Spezielle Kriterien zur Risikobeurteilung bei einer Beteiligungsnahme	311
(4) Leistungen einer Kapitalbeteiligungs-Gesellschaft; Entgelt für die Beteiligungsnahme	314
(5) Informationsbedarf einer Kapitalbeteiligungs-Gesellschaft	317
(6) Das Gesetz über Unternehmensbeteiligungs-Gesellschaften (UBGG)	317
9. Die Kreditgarantiegemeinschaften (KGG)	319
10. Öffentliche Kreditprogramme; sonstige Kredithilfen der Öffentlichen Hand	320
 VII. Sonstige und sogenannte latente Kreditrisiken	324
1. Tankscheck	325
2. EC-Scheckkarte, Geldausgabeautomaten (GAA), Kreditkarten (Eurocard)	325
3. Risiken bei der Verwendung von Lastschriften	326
4. Scheck-Obligo	328
5. Kreditrisiken aus börsenmäßigen Wertpapier-Optionsgeschäften	328
6. Devisen-Termingeschäfte, Währungs-Optionsgeschäfte	330
7. Risiken, die nach dem letzten Abschlußstichtag und/oder nach Aufstellung des letzten Jahresabschlusses entstehen	331
 D. Die Prüfung der Kreditwürdigkeit: die Vertretbarkeit eines Kredites	335
I. Persönliche und sachliche Kreditwürdigkeit	336
II. Die Prüfung der sachlichen Kreditwürdigkeit	337
1. Die Managementqualifikation	338
2. Der Verwendungszweck	339
3. Die Abschlußanalyse/-kritik	341
a) Vorbemerkungen	341
aa) Allgemeines	341
bb) Die Offenlegungspflicht nach § 18 KWG	342

<i>Exkurs: Der Aussagewert von Bilanztestaten; Umfang und Bedeutung der Mitwirkung Dritter bei der Bilanzaufstellung</i>	348
cc) Der Umfang der Buchführungs- und Bilanzierungspflicht	351
dd) Die Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und Bilanzierung	353
ee) Abschluß- und Bilanzarten; Status	355
b) Die Bilanz	357
aa) Die Gliederung der Bilanz	358
– Aktivseite	360
Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebes	360
Anlagevermögen:	360
Immaterielle Vermögensgegenstände	360
Sachanlagen	363
Finanzanlagen	367
Umlaufvermögen:	372
Vorräte	373
Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände	377
Wertpapiere	380
Liquide Mittel	381
– Passivseite	383
Eigenkapital	383
1. <i>Exkurs: Wertaufholungsgebot</i>	393
2. <i>Exkurs: EK 56, EK 36, EK 0</i>	393
3. <i>Exkurs: Rückzahlung/Kündigung von Kapitaleinlagen; Beendigung des Gesellschaftsverhältnisses; Erbfolgeregelungen</i>	396
Sonderposten mit Rücklageanteil	401
Rückstellungen	403
Verbindlichkeiten	407
bb) Zum Begriff der „Eigenmittel“ („EM“)	415
c) Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)	422
Die Gliederung der GuV-Rechnung; Erläuterung der einzelnen Posten	422
– Umsatzerlöse	424
– Bestandsveränderungen	426
– Andere aktivierte Eigenleistungen	428
– Betriebsleistung	429
– Sonstige betriebliche Erträge	429
– Materialaufwand	430
– Rohertrag und Rohergebnis	431
– Personalaufwand	432
– Abschreibungen	433

– Sonstige betriebliche Aufwendungen	437
<i>Exkurs: Einige wichtige betriebswirtschaftliche Kostenbegriffe</i>	438
– Umsatzkostenverfahren (UKV)	443
– Zins- und zinsähnliche Erträge und Aufwendungen	446
– Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	447
– Außerordentliche Erträge bzw. Aufwendungen	448
– Außerordentliches Ergebnis	448
– Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	448
– Sonstige Steuern	449
– Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag	450
d) Bilanzvermerke (Haftungsverhältnisse)	450
e) Der Anhang	451
f) Der Lagebericht	454
g) Der Konzernabschluß (konsolidierter Abschluß)	455
aa) Der Konzern als Kreditnehmer	455
bb) Allgemeines zur Konzernrechnungslegung	458
cc) Grundsätze und Methoden der Konsolidierung	460
dd) Die Einbeziehung sogenannter assoziierter Unternehmen	465
ee) Inhalt und Form des Konzernabschlusses; Lagebericht ..	466
ff) Abschließende Betrachtung des Konzernabschlusses ...	467
h) Die Abschlußanalyse im engeren Sinne	467
aa) Die Struktur der Bilanz	468
bb) Die Struktur der Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) ..	469
cc) Die Analyse	472
(1) Betrachtung der Struktur von GuV-Rechnung und Bilanz	472
(2) Die wichtigsten Kennzahlen	480
(3) Weitere Kennzahlen	487
(4) Zusammenfassung	497
i) Nicht aus dem Abschluß erkennbare Risiken	497
4. Aktuelle Geschäftslage:	
Aktueller Status mit ergänzenden Angaben	498
a) Aktueller Status	499
b) Ergänzende Angaben	501
c) Zwischenbilanzen	504
5. Zukunftsperspektiven, Planung	505
a) Zukunftsperspektiven	505
b) Planung	506
aa) Allgemeines	506
bb) Planungsprämissen	507
cc) Planungsarten/-instrumente	509
(1) Die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	509

(2) Die Einjahresplanung	509
(3) Die Mehrjahresplanung	511
6. Zusammenfassung	513
7. Neue Techniken der Kreditwürdigkeitsprüfung	514
a) Insolvenzprognose aufgrund von Diskriminanzanalysen	514
b) Kredit-Scoring	516
c) Expertensysteme/Wissensbasierte Systeme	516
d) Ergebnis	517
 E. Zum Thema „Unternehmenskrisen“: Beratungsmöglichkeiten einer kreditgebenden Bank	519
I. Anzeichen einer sich anbahnenden Unternehmenskrise	521
II. Einige Bemerkungen zu überraschend ausbrechenden Unternehmenskrisen	530
III. Die Möglichkeiten der Hausbank(en) zur Risikosteuerung in Unternehmenskrisen sowie zur Mithilfe beim Versuch der Überwindung von Unternehmenskrisen	534

Bank-, Kredit- und Insolvenzrecht

 A. Allgemeines Bankrecht	547
I. Grundlagen des Kreditgeschäfts	547
1. Bankvertrag – Kreditvertrag	547
2. Allgemeine Geschäftsbedingungen	550
3. Bankgeheimnis	557
4. Bankauskunft	562
II. Grundfragen des Bürgerlichen Rechts Natürliche Personen	564
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit (Minderjährige – Volljährige)	564
2. Vertretung – Vollmacht – Prokura	567
3. Familienrecht	569
4. Erbrecht	572
5. Gerichtlich bestellte Verwalter	575
III. Grundzüge des Handels- und Gesellschaftsrechts Juristische Personen, Gesellschaften und Vereine Entstehung – Vertretung – Haftung	576

1. Einzelkaufleute – Handelsgesellschaften	576
2. Personengesellschaften	578
3. Kapitalgesellschaften	580
4. Genossenschaft – Verein – Stiftung	582
5. Juristische Personen des öffentlichen Rechts	583
6. Ausländische Gesellschaften	584
B. Grundfragen der Kreditsicherung	587
I. Gesetzliche und vertragliche Grundlagen	587
1. Allgemeine Grundlagen	587
2. § 18 KWG	587
3. Nr. 19 AGB	588
II. Einteilung der Sicherheiten	588
1. Personalsicherheiten	589
2. Sachsicherheiten	589
3. Akzessorische und nicht-akzessorische Sicherheiten	590
4. Drittsicherheiten	591
III. Sicherungsvertrag	592
1. Bestellung der Sicherheiten	592
2. Form – AGB-Gesetz	592
3. Sicherungszweck	593
4. Sonstige Vereinbarungen, insbesondere ASB und ABAF	595
IV. Besondere Aspekte der Kreditsicherung	596
1. Gesellschaftsrecht – Zustimmung Dritter	596
2. Devisenrecht	599
3. Steuerrecht	602
a) Kreditaufnahme	602
b) Bestellung und Freigabe von Sicherheiten	603
c) Verwertung von Sicherheiten	604
d) Haftung für Steuerschulden	606
V. Sicherheiten in Insolvenz- und Zwangsvollstreckungs-Verfahren ..	607
1. Insolvenzen	608
a) Konkursanfechtung	608
b) Vergleich	610
c) Anschlußkonkurs	610
d) Sequestration	610
e) Insolvenzrechts-Reform	610

2. Zwangsvollstreckungen	611
a) Anfechtung	611
b) Pfändung	611
VI. Grenzen der Kreditsicherung	612
1. Treu und Glauben – § 242 BGB/§§ 8 – 11 AGBG	613
2. Einlagen-Rückgewähr – § 30 GmbHG/§ 57 AktG	
Kapitalersetzende Darlehen – § 32 a GmbHG	614
3. Sittenwidrigkeit – § 138 BGB	616
4. Schadensersatz – § 826 BGB	617
5. Vermögensübernahme – § 419 BGB	619
C. Personalsicherheiten	621
I. Bürgschaft	621
1. Wesen	622
2. Form	622
3. Inhalt	623
4. Erlöschen der Bürgschaft	625
a) Allgemeines	625
b) Befristung	626
c) Sonstige Gründe	627
5. Arten der Bürgschaft	628
a) Mitbürgschaft und Teilbürgschaft	628
b) Rückbürgschaft	629
c) Nachbürgschaft	630
d) Ausfallbürgschaft	630
e) Wechselbürgschaft	630
II. Kreditauftrag	631
1. Wesen – Form – Inhalt	631
2. Obligoübernahmen	631
III. Garantie	632
1. Wesen und Form	632
2. Arten der Garantie	633
a) Kreditsicherungs-Garantie	633
b) Sonstige direkte und indirekte Garantien	634
3. Inhalt der Garantie	635
4. Erlöschen der Garantie	636

IV. Garantien und Bürgschaften	638
1. Inanspruchnahme	638
2. Gerichtliche Eilmäßigkeiten gegen den Begünstigten	640
V. Gesamtschuldner	641
1. Wesen – Form – Inhalt	641
2. Verhältnis zwischen den Gesamtschuldnern	643
VI. Patronatserklärung	643
1. Wesen – Form – Inhalt	643
2. Erlöschen der Patronatserklärung	646
3. Banken als Geber von Patronatserklärungen	646
VII. Organschaftserklärung	647
VIII. Sonstige Erklärungen	649
1. Gesellschaftsrechtliche Haftung	649
2. Abkaufsverpflichtung und Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung	650
3. Forderungsrücktritt und Kommanditvers	651
 D. Sachsicherheiten	653
I. Pfandrecht	654
1. Wesen – Gegenstand – Form	654
2. Erwerb der Pfandrechte	655
3. Erlöschen der Pfandrechte	659
4. AGB-Pfandrecht	660
5. Sonstige Pfandrechte der Bank	664
6. Verwaltung – Freigabe – Verwertung	665
7. Aufrechnung – Zurückbehaltung	666
II. Sicherungsübereignung (SÜ)	667
1. Wesen – Gegenstand – Form	668
2. Erwerb	670
3. Eigentumsvorbehalte – Anwartschaftsrechte	675
4. Arten der SÜ	680
a) Einzel-SÜ	680
b) Raum-SÜ	682
c) Sonstige SÜ	684
d) Scheck-Wechsel-SÜ	684
5. Sicherungsvertrag – ASB	684
6. Verwaltung und Prüfung	686
7. Freigabe und Verwertung	687

III. Sicherungsabtretung (SA)	688
1. Wesen – Gegenstand – Form	689
2. Erwerb	691
3. Arten	698
a) Einzelzession	698
b) Globalzession	700
c) Sonstige Zessionen	705
d) Scheck-, Wechsel- und Dokumenten-Inkasso	706
4. Sicherungsvertrag – ABAF	707
5. Verwaltung und Prüfung	708
6. Freigabe und Verwertung	709
7. Sicherheiten-Poolverträge	711
a) Vereinbarungen zwischen Banken	711
b) Sicherheiten-Abgrenzungsverträge mit Kreditversicherern ..	712
c) Poolverträge zwischen Lieferanten	713
IV. Grundpfandrechte	714
1. Wesen – Gegenstand – Form	714
2. Arten	719
a) Hypothek	719
b) Grundschuld – Rentenschuld	719
c) Schiffshypothek – Flugzeughypothek: Registerpfandrecht an Luftfahrzeugen	720
d) Sonstige Rechte	721
3. Formelles Grundbuchrecht	723
4. Eintragungen in Abt. II des Grundbuchs (GB)	725
5. Erwerb von Grundschulden (GS)	730
6. Sicherungszweckerklärung – Abtretung der Rückübertragungsansprüche – Lösungsvormerkung – Lösungsanspruch	737
7. Verwaltung und Prüfung	746
8. Freigabe und Verwertung	748
9. Zwangsversteigerung und Zwangsverwaltung	749
E. Kredite in der Insolvenz	759
I. Früherkennung von Insolvenzen	759
1. Insolvenz-Gründe	759
a) Zahlungsunfähigkeit – Zahlungseinstellung – Zahlungsstockung	760
b) Überschuldung	760
2. Anzeichen der Krise	761
3. Sofort-Maßnahmen	763

a) Überprüfung der Sicherheiten	763
b) Überwachung des Engagements	765
c) Aktualisierung der Auskünfte	766
d) Kontakt zum Kunden	767
e) Krisenstab – Krisenplan	768
4. Sanierung	769
 II. Konkurs und Vergleich	771
1. Allgemeines	771
2. Sequestration	771
3. Konkurs	772
a) Gemeinschuldner – Konkursverwalter	772
b) Massegläubiger – Konkursgläubiger	777
c) Aussonderung – Absonderung – Aufrechnung – Anfechtung	779
d) Verteilung – Zwangsvergleich	782
e) Aufhebung – Einstellung	783
4. Vergleich	784
5. Anschlußkonkurs	787
 III. Abwicklung von Krediten	788
1. Gerichtliche Maßnahmen der Bank	788
a) Mahnverfahren	788
b) Klage	789
c) Arrest – einstweilige Verfügung	789
2. Insolvenz-Verfahren	790
a) Massedarlehen	790
b) Konkursausfallgeld	791
c) Gläubiger-Ausschuß/-Beirat	793
d) Anmeldung der Forderungen	793
3. Verwertung von Sicherheiten	794
a) Verwertung	794
b) Zessionen	794
c) Sicherungsübereignungen	796
d) Zubehör	797
e) Immobilien	798
f) Sonstige Sicherheiten	798
 IV. Insolvenzrechts-Reform	799

* * *

Anlagen zum kreditgeschäftlichen Teil	803
Abkürzungsverzeichnis	841
Literaturverzeichnis	847
Stichwortverzeichnis	849