

Inhaltsübersicht

Die genossenschaftliche Bankengruppe	Seite 1
---	------------

1. Teil

A. Arten und Formen der Kredite

I. Wesen und Bedeutung des Kredits	9
II. Kreditarten	11
III. Kreditformen	14
1. Kontokorrentkredit (Kredit in laufender Rechnung)	14
2. Darlehen	15
3. Teilzahlungskredit	15
4. Revolving-Kredit	16
5. Wechselkredit	17
6. Lombardkredit	17
7. Bürgschaftskredit	18
8. Akzeptkredit	20
9. Rembourskredit	21
10. Akkreditiv	21
11. Forfaitierung	22
12. Gemeinschaftskredit	23
13. Treuhandkredit	24
14. Eurokredit	24
15. Handelskredite	25

B. Voraussetzungen der Kreditgewährung

I. Voraussetzungen bei der Kreditgenossenschaft	27
1. Gesetzliche Vorschriften für das Kreditgeschäft	27
2. Wirtschaftliche Voraussetzungen	55
II. Voraussetzungen beim Kreditnehmer	71
1. Mitgliedschaft	71
2. Natürliche Personen	71
3. Juristische Personen des Privatrechts, Personenhandels- gesellschaften und sonstige Personenvereinigungen	80
4. Juristische Personen des öffentlichen Rechts	99
5. Vertretung und Vollmacht	103
6. Kaufmann als Kreditnehmer	113
7. Wohnsitz/Sitz	115

8. Genossenschaftsregister, Handelsregister, Partnerschaftsregister, Vereinsregister	117
9. Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit	120
10. Auskünfte	123

C. Das Verfahren bei der Kreditgewährung

I. Kreditantrag	129
1. Antragsteller	129
2. Kreditunterlagen	130
3. Vorbereitung der Beschlußfassung	132
II. Prüfung des Verwendungszwecks	136
III. Finanzplanung zur Ermittlung des Kreditbedarfs	139
IV. Ermittlung von Verkehrswert, Beleihungswert und Beleihungsgrenze bei Grundstücken	148
1. Wertbegriffe Verkaufswert, Verkehrswert, Beleihungswert	148
2. Abgrenzung Verkehrswert, Beleihungswert, Beleihungsgrenze	149
3. Wertermittlungsverfahren für Grundstücke	150
4. Sicherheitsabschläge (Mindestsätze) zur Ermittlung des Beleihungswerts	163
5. Wertermittlung durch externe Sachverständige oder andere Personen	164
6. Hilfsmittel zur Wertermittlung	165
V. Prüfung und Bewertung der Sicherheiten	173
1. Allgemeine Grundsätze	173
2. Allgemeine Beurteilung der verschiedenen Sicherheiten	174
3. Richtwerte zur Bewertung von Sicherheiten	177
4. Berücksichtigung der Vorlasten in Abteilung II und III des Grundbuchs	184
VI. Kreditnehmerbilanzen (§ 18 KWG)	187
1. Rechtsgrundlage	187
2. Art und Umfang der zur Offenlegung notwendigen Unterlagen	189
3. Überprüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse anhand der Jahresabschlüsse	190
4. Welche Gründe können zur Verschlechterung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage bis hin zur Insolvenz eines Kunden führen?	196

	Seite
5. Früherkennung von Insolvenzgefahren	198
6. Wann kann von einer Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse abgesehen werden?	199
7. Organisatorische Maßnahmen zur Einhaltung der Vorschriften des § 18 KWG	203
VII. Bilanzanalyse per Computer	205
1. Zweck und Voraussetzungen	205
2. Verfahren	205
3. Vorteile der Bilanzanalyse	207
4. Bilanzierungsvorschriften	207
VIII. Kreditbewilligung	209
1. Zuständigkeit und Kreditgrenzen	209
2. Protokollierung	211
3. Vereinfachung des Kreditbewilligungsverfahrens durch Delegation	213
4. Beachtung der Vorschriften des Statuts der Sicherungseinrichtung des BVR	216
IX. Kreditvertrag	218
1. Vertragsfreiheit und Grenzen	218
2. Krediteröffnung	222
3. Geldkredite	238
4. Sonderformen des Geldkredits	269
5. Diskontkredit	283
X. Wettbewerb und Werbung im Kreditgeschäft	297
1. Das Selbstregelungsverfahren der Kreditwirtschaft	298
2. Wettbewerbsrecht	301
3. Kartellrecht	304
XI. Bankgeheimnis im Kreditgeschäft	306
1. Umfang des Bankgeheimnisses	306
2. Grenzen des Bankgeheimnisses	307
3. Rechtsnachfolge	311
4. Bankgeheimnis und Datenschutz	311

2. Teil

D. Die Kreditsicherung

Allgemeine Grundsätze der Kreditsicherung

I. Formen der Kreditsicherheiten	318
1. Personen- und Sachsicherheiten	318
2. Akzessorische und nichtakzessorische Sicherheiten	320

	Seite
II. Vertragliche Grundlage	323
1. Vertragsparteien	323
2. Vertretung des Sicherungsgebers	326
3. Vertragsabschluß	328
4. Form des Vertrags	330
5. Formulare und Allgemeine Geschäftsbedingungen	335
6. Gesicherte Forderung	340
7. Willensmängel	349
8. Einlagenrückgewähr	355
9. Rechtsnachfolge	356
10. Sicherheiten-Pool	360
III. Erwerb von Sachsicherheiten	362
1. Gegenstand der Sicherheit	362
2. Sicherungsgeber	365
3. Umfang der Sachsicherheiten	378
4. Gefährdung der Kreditsicherung	382
 Sicherstellung durch Grundpfandrechte	
IV. Bedeutung und Arten der Grundpfandrechte	386
1. Wesen der Grundpfandrechte	386
2. Belastungsgegenstand	388
3. Entstehung der Grundpfandrechte	390
4. Brief- und Buchgrundpfandrechte	394
5. Betrag der Haftung	398
V. Gegenstände der Haftung	402
1. Grundstück	402
2. Erzeugnisse, sonstige Bestandteile und Zubehör	410
3. Miet- und Pachtzinsforderungen	417
4. Versicherungsforderungen	420
5. Gefährdung der Sicherheit	425
VI. Grundbuch	427
1. Wesen des Grundbuchs	427
2. Eintragung	429
3. Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	438
4. Rangverhältnis	442
5. Löschung vor- und gleichrangiger Grundpfandrechte	446
6. Grundbuchblatt	455

	Seite
VII. Hypothek	488
1. Bedeutung und Wesen	488
2. Arten der Hypothek	491
3. Inhaltsänderungen	496
4. Verwertung	497
5. Erlöschen	499
VIII. Grundschuld	501
1. Wesen und Inhalt	501
2. Praktische Bedeutung	502
3. Sicherungsgrundschuld	502
4. Eigentümergrundschuld	522
IX. Erwerb und Belastung des Eigentums an Grundstücken	526
1. Rechtsgeschäftlicher Erwerb	526
2. Rechtsgeschäftliche Belastung	528
3. Vorvalutierung von Grundpfandrechten	528
4. Vorfinanzierung des Kaufpreises beim Grundstückserwerb	530
X. Übertragung und Belastung von Grundpfandrechten	533
1. Allgemeines	533
2. Abtretung eines Buchgrundpfandrechts	535
3. Abtretung eines Briefgrundpfandrechts	536
4. Teilabtretung	540
5. Gutgläubiger Erwerb	541
6. Verpfändung	542
XI. Verfügungen über andere Rechte an Grundstücken	544
XII. Erbbaurecht	545
1. Inhalt, Entstehung und Belastung	545
2. Erbbauzins	546
3. Belastung	547
4. Erlöschen und Heimfall	549
XIII. Wohnungseigentum und Dauerwohnrecht	551
1. Wohnungseigentum	551
2. Dauerwohnrecht	553
XIV. Zwangsvollstreckung in Grundstücke	555
1. Voraussetzungen der Zwangsvollstreckung	555
2. Zwangsversteigerung	560
3. Zwangsverwaltung	568
4. Konkurs	569

Sonstige Sicherstellungen

XV. Pfandrecht an beweglichen Sachen	570
1. Gegenstand des Pfandrechts	571
2. Erwerb des Pfandrechts	573
3. Gesicherte Forderung	575
4. Verwertung der verpfändeten Sache	576
5. Erlöschen des Pfandrechts	577
6. Pachtkreditpfandrecht	577
7. Gesetzliche Pfandrechte und Sicherungsübereignung	578
8. Pfandrecht am Inhalt eines Schließfachs	582
XVI. Schiffshypothek und Registerpfandrecht an Luftfahrzeugen	584
1. Schiffe	584
2. Luftfahrzeuge	586
XVII. Früchtepfandrecht	588
1. Gesicherte Forderungen	588
2. Gegenstand und Entstehung des Pfandrechts	591
3. Rangverhältnis	591
4. Verwertung der verpfändeten Früchte	592
5. Erlöschen des Früchtepfandrechts	592
XVIII. Sicherungseigentum	595
1. Allgemeines	595
2. Begriff und Abgrenzung	597
3. Gegenstand einer Sicherungsübereignung	600
4. Rechtsgeschäftliche Übereignung beweglicher Sachen	606
5. Sicherungsübereignung	613
6. Erwerb des Sicherungseigentums von einem Nichtberechtigten	629
7. Lastenfreier Erwerb	639
8. Verlust und Beeinträchtigung des Sicherungseigentums	640
9. Sicherungsvertrag	652
10. Verwertung des Sicherungsguts	658
XIX. Eigentumsvorbehalt und Kreditgeschäft	663
1. Allgemeines	663
2. Gegenstand eines Eigentumsvorbehalts	663
3. Begründung des Eigentumsvorbehalts	664
4. Rechte und Pflichten der Parteien	665
5. Formen des Eigentumsvorbehalts	667
6. Kreditsicherung und Eigentumsvorbehalt	671
XX. Pfandrecht an Forderungen, Wertpapieren und sonstigen Rechten	675
1. Allgemeines zum Pfandrecht	675
2. Verpfändung von Forderungen	680
3. Verpfändung von Wertpapieren	683

	Seite
4. Verpfändung von Geschäftsanteilen einer GmbH	691
5. Verpfändung von Anteilen an einer OHG und KG	696
6. Verpfändung von Miterbenanteilen	702
7. Verpfändung von gewerblichen Schutzrechten	703
8. Bankenpfandrecht	704
XXI. Abtretung von Forderungen (Sicherungsabtretung)	712
1. Allgemeines	712
2. Begriff, Gegenstand und Abgrenzung	714
3. Abtretbarkeit von Forderungen	719
4. Rechtsgeschäftliche Übertragung von Forderungen	740
5. Drittschuldner	748
6. Mantel- und Globalabtretung	756
7. Rechtsstellung der Kreditgenossenschaft	766
8. Sicherungsvertrag und Verwertung der Forderung	768
XXII. Bürgschaft	775
1. Allgemeine Grundsätze	775
2. Zustandekommen der Bürgschaft	781
3. Verbürgte Forderung	785
4. Kreditgenossenschaft und Bürge	790
5. Beendigung der Bürgschaft	793
6. Inanspruchnahme des Bürgen	799
7. Bürge und Hauptschuldner	801
8. Besondere Arten der Bürgschaft	804
XXIII. Bankbürgschaft, Akkreditiv, Garantie	810
1. Bankbürgschaft	811
2. Akkreditiv	819
3. Garantie	821
4. Scheckgarantie	824
5. Kreditkarte	825
XXIV. Sonstige Personensicherheiten	827
1. Schuldbeitritt	827
2. Garantievertrag	829
3. Kreditauftrag	831
4. Wechsel- und Scheckbürgschaft	832
5. Depotakzept	833
6. Patronatserklärung und andere Verpflichtungserklärungen herrschender Unternehmen	834
7. Verlustübernahme	837
XXV. Bürgschaften und Garantien der Bürgschaftsbanken	842
1. Organisation der Bürgschaftsbanken	842
2. Verbürgung von Krediten	842
3. Verfahren bei Kreditanträgen	843
4. Garantien für Beteiligungen	844

E. Besondere Finanzierungen

Die Zwischenfinanzierung von Bauvorhaben

I. Der Zwischenkredit	845
1. Zwischenfinanzierung von Hypothekendarlehen	845
2. Zwischenfinanzierung von Bausparverträgen	847
3. Zwischenfinanzierung von öffentlichen Mitteln	849
4. Die Auszahlung des Zwischenkredits	850
II. Formen der kombinierten Bausparfinanzierung	852
III. Kredite an Bauträgergesellschaften	854

Der Agrarkredit

IV. Allgemeine wirtschaftliche Entwicklung in der Landwirtschaft	857
1. Strukturelle Entwicklung der landwirtschaftlichen Betriebe	857
2. Entwicklung der landwirtschaftlich Erwerbstätigen	858
3. Entwicklung von Gewinn und Vermögen der landwirtschaftlichen Betriebe	859
4. Bedeutung des Agrarsektors in der Volkswirtschaft	860
5. Landwirtschaftlicher Bodenmarkt	861
V. Entwicklung des Agrarkreditmarktes	865
1. Marktanteile	866
2. Entwicklung des Fremdkapitaleinsatzes in der Landwirtschaft des alten Bundesgebiets	866
3. Besonderheiten der Agrarfinanzierung in den neuen Ländern	867
VI. Beleihungsgrundsätze für landwirtschaftliche Unternehmen	868

F. Die Vermittlung und Verwaltung von Sonderdarlehen und Treuhandkrediten

I. Finanzierungsquellen	873
II. Kreditvermittlung	875
III. Kreditvermittlung mit Verwaltungsobligo (= Treuhandkredite)	878
1. Durchlaufender Kredit	878
2. Verwaltungskredit	878
3. Verwaltung der Treuhandkredite	879
IV. Auszahlung und Verwaltung öffentlicher Zuschüsse, Zinsverbilligungen und Aufwendungsbeihilfen	880
V. Darlehensgewährung aus refinanzierten Mitteln (= Durchgeleitete Kredite)	881

3. Teil

G. Die Kreditüberwachung

I. Umfang und Verantwortlichkeit	885
1. Überwachung durch den Vorstand	885
2. Überwachung durch den Aufsichtsrat	888
3. Überwachung durch die General-/Vertreterversammlung	890
II. Die Überwachung des Gesamtkreditgeschäfts	891
1. Notwendige Unterlagen und ihre Auswertung	891
2. Zinsänderungsrisiko	896
3. Weitere Überwachungsmaßnahmen	897
III. Die Überwachung des einzelnen Kredits	899
1. Generelle Überwachungsmaßnahmen für alle Einzelkredite	899
2. Überwachungsmaßnahmen bei den verschiedenen Kreditformen	902
IV. Die innerbetriebliche Überwachung	909
V. Die Begrenzung der Kreditausfallrisiken	912
1. Risikogrenzen für die Bonitätsgruppe III	914
2. Risikogrenzen für die Bonitätsgruppe II	915
3. Risikogrenzen für die Bonitätsgruppe I	915
4. Grenzwerte für die Größenstruktur und Branchenstruktur	916
VI. Die Verjährung	918
1. Wirkung der Verjährung	918
2. Verjährungsfristen	918
3. Beginn und Vollendung der Verjährung	922
4. Änderung von Verjährungsfristen	923
5. Sonstige Fristen	924
VII. Die Mahnung	925

4. Teil

H. Haftung für Kreditverbindlichkeiten

I. Natürliche Personen	929
1. Güterstand	930
2. Erbfolge	936
II. Juristische Personen des Privatrechts, Personenhandels- gesellschaften und sonstige Personenvereinigungen	943

1. Aktiengesellschaft	943
2. Kommanditgesellschaft auf Aktien	950
3. Gesellschaft mit beschränkter Haftung	951
4. Rechtsfähiger Verein	959
5. Stiftung	960
6. Offene Handelsgesellschaft	961
7. Partnerschaftsgesellschaft	966
8. Kommanditgesellschaft	966
9. GmbH & Co	973
10. Nichtrechtsfähiger Verein	976
11. Gesellschaft des bürgerlichen Rechts (BGB-Gesellschaft)	978
12. Stille Gesellschaft	980
13. Verbundene Unternehmen	981
14. Rechtsnachfolge	984
15. Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung	987
III. Gesetzlicher Schuldbetritt	991
1. Vermögensübernahme	991
2. Fortführung eines Handelsgeschäfts	992
3. Eintritt in ein Handelsgeschäft	993

I. Die Durchsetzung von Ansprüchen

I. Der Prozeß	995
1. Die ordentlichen Gerichte und ihre Zuständigkeit	995
2. Anwaltliche Vertretung und Rechtsberatung	1000
3. Mahnverfahren	1002
4. Verfahrensgrundsätze	1007
5. Grundzüge des Verfahrens	1011
6. Rechtsmittel und Rechtskraft	1015
7. Urkunden- und Wechselprozeß	1018
8. Aufgebotsverfahren	1018
II. Die Zwangsvollstreckung	1020
1. Zwangsvollstreckung wegen Geldforderungen	1020
2. Zwangsvollstreckung wegen anderer Forderungen	1029
3. Eidesstattliche Offenbarungsversicherung und Haft	1030
4. Rechtsbehelfe	1031
5. Arrest und einstweilige Verfügung	1033
6. Selbsthilfe	1035

J. Insolvenz des Kreditnehmers

I. Überblick über die Insolvenzverfahren	1039
--	------

II. Konkursverfahren	1041
1. Allgemeine Grundsätze	1041
2. Konkursmasse, Aus- und Absonderungsrechte	1042
3. Konkursgläubiger	1050
4. Eröffnung des Verfahrens	1053
5. Wirkungen der Konkurseröffnung	1061
6. Anfechtung im Konkurs	1069
7. Verteilung der Konkursmasse	1080
8. Kreditsicherheiten im Konkurs	1083
9. Beendigung des Konkurses	1091
10. Zwangsvergleich	1092
III. Vergleichsverfahren	1097
1. Allgemeine Grundsätze	1097
2. Vermögen und Stellung des Vergleichsschuldners	1098
3. Vergleichsgläubiger	1102
4. Vergleichsforderungen einer Kreditgenossenschaft	1105
5. Sicherheiten im Vergleichsverfahren	1108
6. Verfahren	1114
7. Kreditgewährung an Vergleichsschuldner	1117
IV. Außergerichtliche Sanierung	1120
1. Stillhalten mit Forderungen	1121
2. Sanierungskredite	1123
3. Umwandlung von Forderungen	1125
4. Fortführungsgesellschaften	1128
5. Sanierungsvergleich	1132
V. Gesamtvollstreckungsverfahren	1137
1. Allgemeine Gesichtspunkte	1137
2. Vermögen und Stellung des Gesamtvollstreckungsschuldners	1137
3. Eröffnung und Ablauf des Gesamtvollstreckungsverfahrens	1139
4. Materielle Rechtswirkungen des Verfahrens	1144
5. Verteilung und Beendigung der Gesamtvollstreckung	1148
VI. Ausblick auf die Insolvenzordnung	1152
1. Gesetzgebungsverfahren	1152
2. Wichtige Regelungen für das Kreditgeschäft	1154

5. Teil

K. Kreditgeschäft und Prüfung

I. Innenrevision	1161
1. Stellung der Innenrevision	1162
2. Anforderungen des BAK an die Innenrevision	1163

3. Schriftlich fixierte Ordnung	1165
4. Revision des Kreditgeschäfts	1167
II. Externe Prüfungen des Kreditgeschäfts und Prüfungsbericht	1173
1. Gesetzliche Prüfungen des Kreditgeschäfts	1173
2. Unterrichtungspflichten und Prüfungen nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR	1174
3. Prüfungsgrundsätze und Gliederung des Prüfungsberichts	1175
4. Inhalt des Prüfungsberichts zum Kreditgeschäft	1177

L. Zivil- und strafrechtliche Folgen bei Fehlverhalten von Mitgliedern des Vorstands und Aufsichtsrats

I. Verantwortungsbereiche und Sorgfaltsmaßstab des Vorstands und des Aufsichtsrats	1211
1. Zivilrechtliche Folgen bei Verstößen gegen die Sorgfaltspflichten	1212
2. Strafrechtliche Folgen bei Verstößen gegen die Sorgfaltspflichten	1217
II. Vorschriften der Bankenaufsicht	1219
III. Einzelne Fallgruppen	1220
1. Überschreitung von Entscheidungskompetenzen bei der Kreditgewährung	1220
2. Manipulationen im Kreditgeschäft	1221
3. Weitere Sachverhalte	1223

M. Organisation des Kreditgeschäfts

I. Bedeutung und Inhalt der Organisation	1225
II. Organisationsmittel	1226
1. Organisationsplan	1226
2. Matrixorganisation als Alternative	1228
3. Weitere Organisationsmittel im Kreditgeschäft	1229

Anhang

1 Verzeichnis ausgewählter Kredit- und Kreditsicherungsformulare	1245
Muster von Kreditformularen	1249
2 Verzeichnis der Abkürzungen	1301
3 Sachregister	1307