

Inhaltsverzeichnis

	Randnummer
I. Patronatserklärung	8
1. <i>Arten der Patronatserklärung</i>	10
2. <i>Patronatserklärungen mit Sicherheitenwert</i>	24
a) Rechtsnatur	25
b) Ansprüche des Kreditinstituts	26
c) Ansprüche Dritter	32
aa) Abtretung	33
bb) Pfändung und Verpfändung	34
3. <i>Patronatserklärungen ohne Sicherheitenwert</i>	35
a) Erklärungen ohne Haftungsfolge	36
aa) Bestätigung der Kenntnisnahme	37
bb) Einverständniserklärung mit Kreditaufnahme	38
cc) Bestätigung über Beteiligungsverhältnisse	39
dd) Bestätigung über bisheriges Geschäftsgebaren	41
b) Auslegungsbedürftige Erklärungen	42
c) Aufrechterhaltung der Beteiligung	45
4. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	50
a) Vergleichsverfahren der Tochtergesellschaft	50
b) Konkurs der Tochtergesellschaft	52
c) Insolvenz von Mutter- und Tochtergesellschaft	53
d) Patronatserklärungen als Sicherheit für kapitaleretzende Darlehen	55
aa) Darlehen an eine GmbH oder GmbH & Co.	56
bb) Darlehen an eine Aktiengesellschaft	63
5. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	65
6. <i>Patronatserklärung durch Mehrheitsbeteiligte oder Dritte</i>	68
7. <i>Bilanzausweispflicht</i>	70
8. <i>Kreditunterlagen</i>	72
9. <i>Freigabe von Sicherheiten</i>	75
10. <i>Erlöschen der Patronatserklärung</i>	76
11. <i>Patronatserklärungen ausländischer Muttergesellschaften</i>	80
Muster 1 Harte Patronatserklärung	90
Muster 2 Patronatserklärung ohne eindeutigen Sicherheitenwert	91
Muster 3 Patronatserklärung wegen ausländischer Tochtergesellschaft	92

	Randnummer
Muster 4 Patronatserklärung wegen ausländischer Muttergesellschaft	93
Muster 5 Patronatserklärung einer mit weniger als 100 % beteiligten Muttergesellschaft	94
Muster 6 Empfangsbestätigung	95
II. Rentabilitätsgarantie	98
III. Organschaftserklärung	100
1. <i>Aktiengesellschaft als Untergesellschaft</i>	105
a) Ansprüche während der Gültigkeit des Unternehmensvertrages	106
aa) Wirksamkeit des Unternehmensvertrages	107
bb) Zeitraum der Verlustübernahmepflicht	110
cc) Höhe des Verlustausgleichsanspruchs	113
b) Ansprüche nach Beendigung des Unternehmensvertrages	114
aa) Gleichzeitige Beendigung von Unternehmensvertrag und Geschäftsjahr	115
bb) Beendigung während eines laufenden Geschäftsjahres	117
cc) Geschützte Forderungen	119
dd) Inhalt des Sicherheitsleistungsanspruchs	123
ee) Frist	126
c) Anspruchsberechtigte	127
d) Unternehmensverträge als Sicherheit für kapitalersetzende Darlehen	130
e) Mehrmütterorganschaft	133
f) Sicherheitenwert	134
g) Bilanzausweispflicht	136
2. <i>GmbH als Untergesellschaft</i>	140
a) Ansprüche während der Gültigkeit des Unternehmensvertrages	141
aa) Wirksamkeit des Unternehmensvertrages	142
bb) Zeitraum der Verlustübernahmepflicht	143
cc) Höhe des Verlustausgleichsanspruchs	144
b) Ansprüche nach Beendigung des Unternehmensvertrages	147
aa) Gleichzeitige Beendigung von Unternehmensvertrag und Geschäftsjahr	148
bb) Beendigung des Unternehmensvertrages während eines laufenden Geschäftsjahres	150

	Randnummer
c) Anspruchsberechtigte	151
d) Mehrmütterorganschaft	152
e) Eignung als Kreditsicherheit	153
aa) Beschränkte Organschaftserklärung	155
bb) Erweiterte Organschaftserklärung	157
cc) Erweiterte Organschaftserklärung bei Mehrmütterorganschaft	158
f) Unternehmensverträge als Sicherheit für kapitalersetzende Darlehen	160
g) Bilanzausweispflicht	164
aa) Beschränkte Organschaftserklärung	164
bb) Erweiterte Organschaftserklärung	165
h) Kreditunterlagen	170
Muster 7 Organschaftserklärung wegen einer Untergesellschaft in der Rechtsform einer Aktiengesellschaft	180
Muster 8 Beschränkte Organschaftserklärung wegen einer Untergesellschaft in der Rechtsform einer GmbH	181
Muster 9 Erweiterte Organschaftserklärung wegen einer Untergesellschaft in der Rechtsform einer GmbH	182
Muster 9a Zusatztext bei Mehrmütterorganschaft	183
Muster 9b Zusatzklärung für Mehrmütterorganschaft mit Ausschluß der gesamtschuldnerischen Haftung	184
Muster 10 Erklärung der Untergesellschaft	185
IV. Kommanditrevers	200
1. <i>Inhalt</i>	201
2. <i>Wirtschaftlicher Zweck</i>	202
3. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	205
a) Ansprüche gegen den Kommanditisten	206
b) Ansprüche gegen die Kommanditgesellschaft	207
c) Ansprüche gegenüber Dritten	209
4. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	211
a) Insolvenz der Kommanditgesellschaft	211
b) Insolvenz des Kommanditisten	213
5. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	215
6. <i>Sicherheitenwert</i>	216

	Randnummern
7. <i>Bilanzierung</i>	217
a) Bilanz der Kommanditgesellschaft	217
b) Bilanz des Kommanditisten	218
8. <i>Kreditunterlagen</i>	220
Muster 11 Kommanditrevers	230
Muster 11a Kommanditrevers mit Zusatzerklärung	231
Muster 12 Anschreiben des Kommanditisten an die Kommanditgesellschaft	232
Muster 13 Begleiterklärung	233
V. Zurücktreten mit Forderungen	240
1. <i>Arten der Rücktrittserklärung</i>	241
a) Insolvenzrechtlicher Begriff	242
b) Kreditsicherungsrechtlicher Begriff	243
2. <i>Wirtschaftlicher Zweck</i>	244
3. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	245
a) Ansprüche gegen den Gläubiger	246
b) Ansprüche gegen den Kreditnehmer	248
c) Ansprüche gegenüber Dritten	249
4. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	250
a) Insolvenz des Kreditnehmers	250
b) Insolvenz des zurücktretenden Gläubigers	253
5. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	254
6. <i>Sicherheitenwert</i>	255
7. <i>Bilanzierung</i>	256
a) Bilanz des Kreditnehmers	256
b) Bilanz des Gläubigers	257
8. <i>Kreditunterlagen</i>	259
Muster 14 Rücktrittserklärung des Gläubigers	260
Muster 14a Rücktrittserklärung mit Zusatzerklärung	261
Muster 15 Anschreiben des Gläubigers an den Kreditnehmer	263
Muster 16 Begleiterklärung des Kreditnehmers	264
VI. Abkaufspflichtung	270
1. <i>Arten der Abkaufspflichtung</i>	271
2. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	274
a) Abkaufspflichtung in Optionsform	275
b) Abkaufspflichtung in Vorvertragsform	276
3. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	278
a) Konkurs der Tochtergesellschaft	278

	Randnummer
b) Konkurs der Muttergesellschaft	279
aa) Abschluß vor Konkurseröffnung	280
bb) Abschluß nach Konkurseröffnung	285
c) Vergleich der Tochtergesellschaft	288
d) Vergleich der Muttergesellschaft	289
4. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	292
5. <i>Sicherheitenwert</i>	293
6. <i>Bilanzierung</i>	296
7. <i>Kreditunterlagen</i>	297
Muster 17 Abkaufspflichtung (Optionsform)	300
Muster 18 Annahmeerklärung zur Abkaufspflichtung in Optionsform	301
Muster 19 Abkaufspflichtung (Vorvertragsform)	302
Muster 20 Kaufvertrag zur Abkaufspflichtung in Vorvertragsform	303
VII. Kauf- bzw. Lieferverträge mit abstrakter Zahlungspflicht	310
1. <i>Arten der Abnahmeverträge</i>	311
2. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	315
3. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	319
4. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	320
5. <i>Sicherheitenwert</i>	321
6. <i>Bilanzierung</i>	322
7. <i>Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse</i>	324
Muster 21 Kaufpreisklausel in einem Abnahmevertrag	330
Muster 22 Abtretungserklärung	331
Muster 23 Bestätigung der Obergesellschaft	332
VIII. Liquiditätshilfegarantie	350
1. <i>Arten der Liquiditätshilfegarantie</i>	351
2. <i>Zweck der Liquiditätshilfegarantie</i>	354
3. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	355
a) Liquiditätshilfe nach Wahl des Garanten	357
b) Liquiditätshilfe durch Kredit	358
4. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	361
5. <i>Sicherheitenwert</i>	362
6. <i>Bilanzierung</i>	364
7. <i>Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse</i>	366
Muster 24 Liquiditätshilfegarantie nach Wahl des Garanten	370

Muster 25 Abtretungserklärung zur Liquiditätshilfegarantie mit Wahlrecht des Garanten	371
Muster 26 Zusatzklärung des Liquiditätshilfegaranten	372
Muster 27 Liquiditätshilfegarantie durch Kredit	373
Muster 28 Abtretung der Ansprüche aus einer Liquiditäts- hilfegarantie	374
IX. Finanzierungsbestätigung	380
1. <i>Arten der Finanzierungsbestätigung</i>	381
2. <i>Zweck der Finanzierungsbestätigung</i>	382
3. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	383
a) Finanzierungsbestätigung als Unterrichtung	384
b) Finanzierungsbestätigung als Auszahlungszusage	387
aa) Finanzierungsbestätigung mit unbedingter Zahlungspflicht	388
bb) Finanzierungsbestätigung mit Abhängigkeit von der Erfüllung bestimmter Voraussetzungen	390
4. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	392
5. <i>Sicherheitenwert</i>	393
6. <i>Bilanzierung</i>	395
7. <i>Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse</i>	396
Muster 29 Finanzierungsbestätigung in Form einer Auskunft	400
Muster 30 Finanzierungsbestätigung mit unbedingter Auszahlungszusage	401
Muster 31 Finanzierungsbestätigung mit bedingter Auszahlungszusage	402
Muster 32 Auftrag des Kunden an den Endfinanzierer	403
X. Negativerklärung	410
1. <i>Arten und Zweck der Negativerklärung</i>	411
2. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i>	414
a) Immobilienklausel	415
aa) Umfang der Verfügungsbeschränkungen	415
bb) Wirksamkeit der Verfügungsbeschränkungen	419
cc) Durchsetzbarkeit der Verfügungsbeschränkungen	421
b) Generalklausel	425
aa) Umfang der Verfügungsbeschränkungen	425
bb) Wirksamkeit der Verfügungsbeschränkungen	428

	Randnummer
c) Bilanzrelationenklausel	430
aa) Umfang der Verpflichtungen	432
bb) Durchsetzbarkeit der Verpflichtungen	434
d) Konzernweite Negativerklärung	435
3. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	437
4. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	440
5. <i>Übertragbarkeit</i>	441
6. <i>Überwachung</i>	442
7. <i>Sicherheitenwert</i>	443
8. <i>Bilanzausweispflicht</i>	444
9. <i>Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse</i>	445
Muster 33 Negativerklärung (Immobilienklausel)	450
Muster 34 Negativerklärung (Generalklausel)	451
Muster 35 Negativerklärung (Bilanzrelationenklausel)	452

XI. Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung

(Positiverklärung)	460
1. <i>Arten der Verpflichtungserklärung</i>	461
2. <i>Ansprüche der Bank</i>	463
a) Weite Positiverklärung	464
b) Konkrete Verpflichtungserklärung	465
c) Durchsetzung	467
3. <i>Auswirkungen einer Insolvenz</i>	469
a) Besicherung später als zehn Tage vor Zahlungseinstellung oder Konkursantrag	471
aa) Weite Verpflichtungserklärung	472
bb) Konkrete Verpflichtungserklärung	473
b) Besicherung nach Zahlungseinstellung oder Konkursantrag	474
c) Besicherung nach Anordnung vorläufiger Maßnahmen (Sequestration)	475
d) Besicherung nach Konkurseröffnung	476
e) Vergleichsverfahren	478
aa) Sicherheitenbestellung vor Anordnung von Verfügungsbeschränkungen	479
bb) Wirkung von Verfügungsbeschränkungen	483
5. <i>Abschluß der Vereinbarungen</i>	486
6. <i>Überwachung</i>	488
7. <i>Sicherheitenwert</i>	489
8. <i>Bilanzierung</i>	491
9. <i>Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse</i>	493

	Randnummer
Muster 36 Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung durch Dritte — weite Positiverklärung	500
Muster 37 Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung durch Dritte — konkrete Positiverklärung	501
Muster 38 Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung durch den Kreditnehmer — konkrete Positiverklärung	502
Muster 39 Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung in Verbindung mit Negativerklärung durch den Kreditnehmer	503
XII. Gleichstellungsverpflichtung	510
Muster 40 Gleichstellungsverpflichtung durch den Kreditnehmer	515