

# Inhaltsverzeichnis

	Randnummer
<b>I. Patronatserklärung</b> . . . . .	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
<b>II. Rentabilitätsgarantie . . . . .</b>	<b>98</b>
<b>III. Organschaftserklärung . . . . .</b>	<b>100</b>
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
<b>IV. Kommanditrevers . . . . .</b>	<b>200</b>
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
<b>V. Zurücktreten mit Forderungen</b> . . . . .	<b>240</b>
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
<b>VI. Abkaufsverpflichtung</b> . . . . .	<b>270</b>
1. <i>Arten der Abkaufsverpflichtung</i> . . . . .	271
2. <i>Ansprüche des Kreditinstituts</i> . . . . .	274
a) Abkaufsverpflichtung in Optionsform . . . . .	275
b) Abkaufsverpflichtung 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
<b>VII. Kauf- bzw. Lieferverträge mit abstrakter Zahlungspflicht</b> . . . . .	<b>310</b>
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
<b>VIII. Liquiditätshilfegarantie</b> . . . . .	<b>350</b>
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
<b>IX. Finanzierungsbestätigung . . . . .</b>	<b>380</b>
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
<b>X. Negativerklärung . . . . .</b>	<b>410</b>
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**

<b>(Positiverklärung)</b> . . . . .	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
<b>XII. Gleichstellungsverpflichtung . . . . .</b>	<b>510</b>
Muster 40 Gleichstellungsverpflichtung durch den Kreditnehmer . . . . .	515