

Inhalt

Teil I

Kreditgeschäft

A. Das Kreditwesen	3
1. Kurzer Abriss der geschichtlichen Entwicklung des Kreditwesens in Deutschland	3
2. Das Kreditwesen in der Bundesrepublik Deutschland in der Gegenwart	6
2.1 Die Deutsche Bundesbank, Frankfurt/Main (DBB)	6
2.1.1 Die Organisation der DBB	7
2.1.2 Die Aufgaben der DBB	8
2.1.3 Das währungspolitische Instrumentarium der DBB	9
2.1.3.1 Die Diskontpolitik	10
2.1.3.2 Die Lombardpolitik	11
2.1.3.3 Grundsätzliches zu Diskont- und Lombardpolitik	12
2.1.3.4 Die Mindestreservpolitik	14
2.1.3.5 Die Offenmarktpolitik	17
2.1.3.6 Sonstige Instrumente der DBB	21
2.1.3.7 Einige Anmerkungen zur Politik der DBB seit Mitte der 80er Jahre	23
2.2 Die Universalbanken	25
2.2.1 Die Kreditbanken (Geschäftsbanken)	25
2.2.1.1 Die Großbanken	25
2.2.1.2 Die Regional- und sonstigen Kreditbanken	26
2.2.1.3 Die Privatbankiers	26
2.2.1.4 Die Zweigstellen ausländischer Banken	27
2.2.2 Das Sparkassenwesen	27
2.2.3 Die genossenschaftlichen Kreditinstitute	29
2.3 Die Spezialbanken	31
2.3.1 Die Hypothekenbanken und öffentlich-rechtlichen Grund- kreditanstalten (Realkreditinstitute)	32
2.3.2 Die Teilzahlungskreditinstitute	32
2.3.3 Die Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	33
2.3.3.1 Die Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt/Main (KfW)	33
2.3.3.2 Die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Frankfurt/Main (AKA)	34
2.3.3.3 Die Privatdiskont-Aktiengesellschaft, Frankfurt/Main (PDA)	34
2.3.3.4 Deutsche Ausgleichsbank, Bonn/Bad Godesberg; früher: Lastenausgleichsbank (Bank für Vertriebene und Geschädigte, LAB)	35

2.3.3.5	Die Europäische Investitionsbank, Luxemburg (EIB)	36
2.3.3.6	Die Liquiditäts-Konsortialbank GmbH, Frankfurt/Main (Likobank)	37
2.3.4	Die Deutsche Postbank AG (früher: Postscheck- und Postsparkassendienst der Deutschen Bundespost)	38
2.4	Institute mit dem Bankgeschäft verwandten Tätigkeiten	39
2.4.1	Die Bausparkassen	39
2.4.2	Die Kapitalanlagegesellschaften (Investmentfonds)	41
2.4.3	Die Deutsche Börse Clearing AG (vormals Deutscher Kassenverein AG, Frankfurt/Main)	42
2.4.4	Die Leasinggesellschaften	44
2.4.5	Die Factoring-Gesellschaften	46
2.4.6	Die Beteiligungs-/Wagnisfinanzierungsgesellschaften	47
2.4.7	Die Bürgschaftsbanken	50
3.	Das Europäische Währungsinstitut (EWI), die Europäische Zentralbank (EZB) als Zentralinstanz des Europäischen Systems der Zentralbanken (ESZB)	51
4.	Die gesetzlichen Grundlagen des Kreditwesens	57
4.1	Das Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz, KWG)	57
4.1.1	Die Entwicklung des KWG	57
4.1.2	Die gemäß KWG beaufsichtigten Kreditinstitute	65
4.1.3	Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen (BAK)	67
4.1.4	Die die Bankenaufsicht materiell regelnden KWG-Bestimmungen	68
4.1.4.1	Ordnungsvorschriften	68
4.1.4.2	Die laufende Überwachung der Kreditrisiken der Kreditinstitute	70
4.1.4.3	Eingriffsbefugnisse und Zwangsmittel des BAK sowie Straf- und Bußgeldvorschriften	97
4.1.4.4	Die das Einlagengeschäft und die Werbung betreffenden KWG-Bestimmungen im Überblick	97
4.2	Unterstützende Regelungen außerhalb des KWG	98

B. Die Kreditinstitute als Kreditgeber 101

1.	Die Informationsmöglichkeiten über die Geschäftstätigkeit der Kreditinstitute	103
2.	Der Jahresabschluss sowie der Lagebericht	105
2.1	Erläuterungen zu einigen Begriffen im „Formblatt“	105
2.2	Einige grundsätzliche Bemerkungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute	110
2.2.1	Eigenkapital, stille Reserven, Wertberichtigungen, Eigenkapital-surrogate	110
2.2.2	Bilanzsumme, Geschäfts-, Kredit- und Wertvolumen	122
2.2.3	Forderungen an Kunden	122
2.2.4	Einlagen/Verbindlichkeiten	124

2.2.5	Beteiligungen	127
2.2.6	Liquidität	128
2.2.7	(Risiko-)Streuung der Kredite	129
2.2.8	Das Formblatt für die Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute gemäß § 340 a HGB	132
2.2.9	Reguläre Erträge und Aufwendungen, Betriebsergebnis, Verwaltungsaufwand, Aufwandrentabilität, Segmentberichterstattung, a.o. Rechnung	134
2.2.10	Zinskongruenz, Zinsspanne/Zinsmarge	138
2.2.11	Der Anhang zum Jahresabschluss der Kreditinstitute	139
2.2.12	Der Lagebericht	142
2.2.13	Der (Konzern-)Abschluss von Kreditinstituten nach den International Accounting Standards (IAS)	142
C.	Die Kreditgeschäfte der Kreditinstitute	147
1.	Grundsätzliches	147
1.1	Der Kredit	147
1.2	Kreditarten	149
1.3	Die wesentlichen Bestandteile eines Kreditverhältnisses	149
1.3.1	Die Basis für das Zustandekommen eines Kreditverhältnisses: Kreditofferten/Kreditzusagen	149
1.3.2	Die Bestandteile eines Kreditverhältnisses im Einzelnen	153
2.	Das „klassische Kreditgeschäft“ der Kreditinstitute	160
2.1	Der Kontokorrentkredit	161
2.1.1	Allgemeines	161
2.1.2	Kreditkosten	162
2.1.3	Typische Zweckbestimmungen von Kontokorrentkrediten	167
2.2	Der Wechsel- oder Diskontkredit	173
2.2.1	Allgemeines	173
2.2.2	Das Instrument des Wechsels im Rahmen der Politik der DBB bis Ende 1998	174
2.2.3	Die Praxis des Diskont- oder Wechselkredites	175
2.2.4	Zum Wechselgeschäft im Rahmen des ESZB	178
2.2.5	Diskontkredite mit erhöhtem Risikogehalt	180
2.2.6	Besondere Formen des Wechselkredits	182
2.3	Der Akzeptkredit	184
2.4	Der Gemeinschafts- oder Konsortialkredit	185
2.5	Der langfristige Kredit	190
2.5.1	Allgemeines	191
2.5.2	Die wichtigsten Einteilungs- oder Unterscheidungsmerkmale bei langfristigen Krediten an die „klassische Kundschaft“	192
2.5.3	Besonderheiten des langfristigen Kredits	201
2.6	Der kurz- und mittelfristige Festsatzkredit	215

2.7	Der Avalkredit	216
2.7.1	Allgemeines	217
2.7.2	Formen des Avalkredits	218
2.7.2.1	Bürgschaften	218
2.7.2.2	Garantien	220
2.7.2.3	Sonstige Gewährleistungen	226
2.7.3	Die Risiken des Avalkredits	227
2.7.4	Die Kosten des Avalkredits	230
2.7.5	Ausgestaltung und Abwicklung des Avalkredits	230
2.8	Sonstige „klassische“ Finanzierungsformen der Kreditinstitute	233
2.9	Die Bedeutung des „klassischen Kreditgeschäfts“ der Kreditinstitute	233
3.	Das Kreditgeschäft der Kreditinstitute mit Privatpersonen:	
	Der persönliche Kredit	234
3.1	Der gesetzliche Rahmen für das Kreditgeschäft mit Verbrauchern: Das Verbraucherkreditgesetz	236
3.2	Die Bestandteile eines Kreditvertrages mit einem privaten Kreditnehmer	238
3.3	Bei der Krediteinräumung an Private zu berücksichtigende (wesentliche) Kriterien und Risiken	240
3.4	Die laufende Bearbeitung (Betreuung) von persönlichen Krediten; Früherkennung unprogrammgemäßer Entwicklungen/erhöhter Risiken	244
3.5	Maßnahmen zur Risikobegrenzung/-steuerung bei problematisch gewordenen persönlichen Krediten	245
3.6	Allgemeines zu den Kosten des persönlichen Kredites	248
3.7	Die Bedeutung des Kreditgeschäfts mit Privatpersonen	249
4.	Die Bau- und Immobilienfinanzierung	251
4.1	Die Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien – Enderwerberfinanzierung	253
4.1.1	Grundformen der (langfristigen) Bau- und Immobilien- finanzierung im privaten und gewerblichen Bereich	253
4.1.1.1	Die „Erste (I.) Hypothek“	254
4.1.1.2	Nachrangige (langfristige) Finanzierung	257
4.1.2	Weitere Formen der langfristigen Bau- und Immobilienfinanzierung	261
4.1.3	Kurz- und mittelfristige Finanzierungsformen	262
4.1.4	Einige ergänzende Anmerkungen zur Bau- und Immobilien- finanzierung	264
4.1.5	Allgemeines zu den Kosten der Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien	271
4.1.6	Zum Risikogehalt der Finanzierung von Dauereigentum an Immobilien	272
4.2	Die Finanzierung gewerbsmäßiger Anbieter von Immobilien	275
4.2.1	Allgemeines zu den verschiedenen Vertragsgestaltungen (sog. Steuermodelle)	275
4.2.2	Die Besonderheiten und speziellen Risiken bei der Finanzierung von Gemeinschaftsvorhaben	279
4.3	Die Bedeutung der Bau- und Immobilienfinanzierung	289

5. Kreditinstrumente des kommerziellen Auslandsgeschäfts; internationale Kreditfinanzierungen; Euromarkt	290
5.1 Kreditinstrumente des kommerziellen Auslandsgeschäfts	291
5.1.1 Die im Unterschied zum Inlandsgeschäft höheren Risiken im Auslandsgeschäft der Kundschaft	291
5.1.2 Die Instrumente der Kreditinstitute zur Minderung der Risiken der Kundschaft im Auslandsgeschäft	293
5.1.2.1 Dokumenteninkasso	293
5.1.2.2 Akkreditiv	294
5.1.2.3 Aval (Garantie)	299
5.1.3 Die das Auslandsgeschäft der Kundschaft finanzierenden Kredite der Kreditinstitute	299
5.1.3.1 Kurz- und mittelfristige Kredite	299
5.1.3.2 Langfristige Kredite	303
5.1.4 Die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA)	306
5.1.4.1 Plafond A	307
5.1.4.2 Plafond B	309
5.1.4.3 Plafond C	309
5.1.4.4 Plafond D	310
5.1.4.5 Plafond E	311
5.1.5 Die Exportfinanzierung über die Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt/M. (KfW)	322
5.1.6 Forfaitierung	323
5.1.7 Grenzüberschreitendes Factoring	325
5.1.8 Export-Leasing	327
5.1.9 Gegengeschäfte (Countertrade)	327
5.2 Internationale Kreditfinanzierungen; Euromarkt (Internationaler Finanzmarkt)	328
5.2.1 Allgemeines	328
5.2.1.1 Der Unterschied zwischen Kapital-(und Geld-)Markt einerseits und Kreditmarkt (= Kreditfinanzierungen) andererseits	328
5.2.1.2 Investment Banking und Commercial Banking	329
5.2.1.3 Die Entstehung und bisherige Entwicklung des Euromarktes; hauptsächliche Euromarktplätze	331
5.2.1.4 Wesen und Bestandteile des Euromarktes	332
5.2.2 Die Formen des „klassischen“ Eurokredites	336
5.2.2.1 Festsatzkredite	336
5.2.2.2 Roll-over-Kredite	337
5.2.2.3 Usancen des Eurokredites bei den dargestellten Kreditformen	343
5.2.2.4 Spezifische Risiken des Eurokredites	344
5.2.3 Die Finanzierungsformen des Euromarktes	345
5.2.3.1 Securitization	345
5.2.3.2 Die Hauptgruppen der Finanzierungsformen des Euromarktes	351

5.2.3.3	Versuch einer Wertung der neuen Finanzierungsformen . . .	357
5.2.4	Instrumente zur Begrenzung von Zins- und Währungsrisiken	358
5.2.4.1	Swaps	359
5.2.4.2	Der (Zins-)Cap	366
5.2.4.3	Forward (Future) Rate Agreements (FRA)	367
5.2.4.4	Financial Futures	367
5.2.4.5	Options	368
6.	Besondere Finanzierungsformen	369
6.1	Das Leasing	369
6.1.1	Finanzierungs-Leasing (finance/financial leasing)	371
6.1.1.1	Mobilien-Leasing	372
6.1.1.2	Immobilien-Leasing	373
6.1.2	Operate-Leasing	374
6.1.3	Einige spezielle Formen des Leasing	374
6.2	Das Factoring	377
6.3	Projektfinanzierungen	381
6.4	Commodity Trade Finance (CTF)	385
6.5	Schuldscheindarlehen	387
6.6	Kommunalkredite, Kommunaldarlehen	390
6.7	Kapitalbeteiligungs- und Wagnis (Venture-Capital-)Finanzierungen	392
6.7.1	Vorbemerkungen	392
6.7.2	Die Grundzüge der Beteiligungsfinanzierung	394
6.7.2.1	Zielsetzungen	395
6.7.2.2	Formen	395
6.7.2.3	Spezielle Kriterien zur Risikobeurteilung bei einer Beteiligungsnahme	396
6.7.2.4	Leistungen einer Kapitalbeteiligungs-Gesellschaft; Entgelt für die Beteiligungsnahme	399
6.7.2.5	Informationsbedarf einer Kapitalbeteiligungs- Gesellschaft	403
6.7.2.6	Das Gesetz über Unternehmensbeteiligungs- Gesellschaften	403
6.8	Strukturierte Finanzierungen (Structured Finance)	405
6.9	Die Bürgschaftsbanken	409
6.10	Öffentliche Kreditprogramme; sonstige Kredithilfen der öffentlichen Hand .	410
7.	Sonstige und sogenannte latente Kreditrisiken	415
7.1	ec-Scheckkarte, Geldausgabeautomaten (GAA), Kreditkarten (Eurocard) .	415
7.2	Lastschriften	417
7.3	Scheck-Obligo	418
7.4	Electronic-Banking-Produkte	419
7.5	Börsenmäßige Wertpapier-Optionsgeschäfte	420
7.6	Devisen-Termingeschäfte, Währungs-Optionsgeschäfte	423
7.7	Settlement	424
7.8	Risiken, die nach dem letzten Abschlussstichtag und/oder nach Aufstellung des letzten Jahresabschlusses entstehen	425

D. Die Prüfung der Kreditwürdigkeit:

Die Vertretbarkeit eines Kredites	427
1. Persönliche und sachliche Kreditwürdigkeit	428
2. Die Prüfung der sachlichen Kreditwürdigkeit	429
2.1 Die Managementqualifikation	430
2.2 Der Verwendungszweck	431
2.3 Die Abschlussanalyse/-kritik	433
2.3.1 Vorbemerkungen	433
2.3.1.1 Allgemeines	433
2.3.1.2 Die Offenlegungspflicht nach § 18 KWG	434
2.3.1.3 Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KonTraG)	449
2.3.1.4 Der Umfang der Buchführungs- und Bilanzierungspflicht	452
2.3.1.5 Die Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und Bilanzierung	453
2.3.1.6 Abschluss- und Bilanzarten; Status	456
2.3.2 Die Bilanz	458
2.3.2.1 Die Gliederung der Bilanz: § 266 HGB	458
2.3.2.2 Zum Begriff der „Eigenmittel“ (EM)	516
2.3.3 Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)	523
2.3.4 Bilanzvermerke (Haftungsverhältnisse)	551
2.3.5 Der Anhang	551
2.3.6 Der Lagebericht	555
2.3.7 Der Konzernabschluss (konsolidierter Abschluss)	556
2.3.7.1 Der Konzern als Kreditnehmer	556
2.3.7.2 Allgemeines zur Konzernrechnungslegung	559
2.3.7.3 Grundsätze und Methoden der Konsolidierung	561
2.3.7.4 Die Einbeziehung sog. assoziierter Unternehmen	565
2.3.7.5 Inhalt und Form des Konzernabschlusses; Lagebericht	567
2.3.7.6 Abschließende Betrachtung des Konzernabschlusses	567
2.3.7.7 Konzernabschlüsse nach International Accounting Standards (IAS) bzw. Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)	568
2.3.8 Die Abschlussanalyse im engeren Sinne	574
2.3.8.1 Die Struktur der Bilanz	575
2.3.8.2 Die Struktur der Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)	577
2.3.8.3 Die Analyse	580
2.3.8.4 Die Finanzierungs-/Kapitalflussrechnung	614
2.3.9 Nicht aus dem Abschluss erkennbare Risiken	617
2.4 Aktuelle Geschäftslage	618
2.4.1 Aktueller Status	619
2.4.2 Ergänzende Angaben	621
2.4.3 Zwischenbilanzen	624
2.5 Zukunftsperspektiven, Planung	624

2.5.1	Zukunftsperspektiven	624
2.5.2	Planung	626
2.5.2.1	Allgemeines	626
2.5.2.2	Planungsprämissen	628
2.5.2.3	Planungsarten/-instrumente	629
2.6	Risikomanagement	636
2.6.1	Kreditrisikomanagement	637
2.6.2	Neue Formen des Kreditrisikomanagements der Banken	638
2.6.2.1	Kreditkompetenzen	639
2.6.2.2	Kreditgrundsätze/Kreditrichtlinien/Credit Policies	640
2.6.3	Instrumente des Risikomanagements	641
2.6.3.1	Kreditrisiko-Portfoliomanagement	641
2.6.3.2	Risk Adjusted Return on Capital (RAROC)	642
2.6.3.3	Prüfungen	644
2.6.3.4	Sanierungsmanagement	645
2.6.3.5	Steuerung/Überwachung von Markt- und Liquiditäts- risiken sowie operationalen (operativen) Risiken	645
2.7	Neue Techniken und Instrumente der Kreditwürdigkeitsprüfung und Risikosteuerung	647
2.7.1	Risikoraster und Rating-Systeme	647
2.7.2	Computergestützte Verfahren zur Früherkennung von Bonitätsrisiken	648
2.7.2.1	Diskriminanzanalyse	648
2.7.2.2	Pattern-Recognition-Verfahren	650
2.7.2.3	Kredit-Scoring	651
2.7.2.4	Expertensysteme	651
2.7.2.5	Neuronale Netze	652
2.7.2.6	Optionspreistheoretischer Ansatz	652

E. Zum Thema „Unternehmenskrisen“: Möglichkeiten einer Bank, zur Vermeidung und zur Bewältigung einer Krise bei einem kreditnehmenden Kunden beizutragen 663

1.	Anzeichen einer sich anbahnenden Unternehmenskrise	668
2.	Einige Bemerkungen zu überraschend ausbrechenden Unternehmenskrisen	678
3.	Die Möglichkeiten der Hausbank(en) zur Risikosteuerung in Unternehmenskrisen sowie zur Mithilfe beim Versuch der Überwindung von Unternehmenskrisen	683

Teil II

Bank-, Kredit- und Insolvenzrecht

A. Allgemeines Bankrecht	697
1. Grundlagen des Kreditgeschäfts	697
1.1 Bank- und Kreditvertrag	697
1.1.1 Bankvertrag	697
1.1.2 Kreditvertrag	698
1.2 Allgemeine Geschäftsbedingungen	702
1.2.1 AGB bei Kreditinstituten	702
1.2.2 AGB gegenüber Kunden	704
1.3 Bankgeheimnis	705
1.3.1 Verschwiegenheitspflicht gegenüber Kunden	705
1.3.2 Recht auf Offenbarung/Kein Recht auf Offenbarung	706
1.3.3 Gesetzliche Ausnahmen	708
1.3.4 Kostenerstattung und Auskunftersuchen	711
1.4 Bankauskunft	711
1.4.1 Erteilung, Formulierung und Haftung	712
1.4.2 Technische Abwicklung zwischen Kreditinstituten	713
1.5 Haftung der Bank	714
1.5.1 Rechtslage	714
1.5.2 Mitverschulden des Kunden	715
1.5.3 Haftungsbeschränkungen bei weitergeleiteten Aufträgen	715
1.5.4 Störung des Bankbetriebes	716
1.6 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis	716
1.7 Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden	716
1.8 Maßgebliches Recht – Gerichtsstand	718
1.9 Kontoführung	718
1.9.1 Kontokorrent und Stornobuchung	718
1.9.2 Einzugsaufträge	720
1.9.3 Fremdwährungskonten	722
1.10 Mitwirkungspflichten des Kunden	723
1.11 Zinsen, Entgelte und Auslagen	723
1.12 Sicherheiten für die Ansprüche der Bank gegen den Kunden	726
1.12.1 Bestellung von Sicherheiten	726
1.12.2 Vertragliches Pfandrecht an Werten des Kunden	727
1.12.3 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln	729
1.12.4 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung gegenüber dem Kunden	730
1.12.5 Verwertung der Sicherheiten	732
1.13 Kündigung	733
1.13.1 Kündigungsrecht des Kunden	733
1.13.2 Kündigungsrecht der Bank	734
1.14 Schutz der Einlagen	736

1.15	Verbraucherkreditgesetz	738
1.15.1	Anwendungsbereich	738
1.15.2	Schriftformerfordernis	742
1.15.3	Widerrufsrecht	746
1.15.4	Verbundene Geschäfte	748
1.15.5	Verzug, Kündigung oder Rücktritt	751
1.15.6	Kreditvermittlung	753
1.16.	Haustürwiderrufsgesetz	755
2.	Grundfragen des Bürgerlichen Rechts	
	Natürliche Personen	758
2.1	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	758
2.2	Vertretung – Vollmacht – Prokura	763
2.3	Familienrecht	766
2.4	Erbrecht	768
2.5	Gerichtlich bestellte Verwalter	772
3.	Grundzüge des Handels- und Gesellschaftsrechts	
	Juristische Personen, Gesellschaften und Vereine	
	Entstehung – Vertretung – Haftung	773
3.1	Einzelkaufleute – Handelsgesellschaften	774
3.2	Personengesellschaften	775
3.3	Kapitalgesellschaften	779
3.4	Genossenschaft – Verein – Stiftung	782
3.5	Juristische Personen des öffentlichen Rechts	783
3.6	Ausländische Gesellschaften	784
3.7	Umwandlung von Unternehmen	785
B.	Grundfragen der Kreditsicherung	789
1.	Gesetzliche und vertragliche Grundlagen	789
1.1	Allgemeine Grundlagen	789
1.2	§ 18 KWG	789
1.3	Nr. 13 AGB	790
2.	Einteilung der Sicherheiten	790
2.1	Personalsicherheiten	791
2.2	Sachsicherheiten	791
2.3	Akzessorische und nichtakzessorische (fiduziarische) Sicherheiten	792
2.4	Drittsicherheiten	793
3.	Sicherungsvertrag	795
3.1	Bestellung der Sicherheiten	795
3.2	Form – AGB-Gesetz (AGBG)	795
3.3	Sicherungszweck	796
3.4	Sonstige Vereinbarungen	799
4.	Besondere Aspekte der Kreditsicherung	800
4.1	Gesellschaftsrecht	800

4.2	Devisenrecht	803
4.3	Steuerrecht	805
5.	Sicherheiten in Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsverfahren	810
5.1	Insolvenzen	811
5.1.1	Konkursanfechtung	811
5.1.2	Vergleich	813
5.1.3	Anschlusskonkurs – Sequestration	813
5.1.4	Gesamtvollstreckungsordnung (GesO)	814
5.1.5	Insolvenzordnung (InsO)	814
5.2	Zwangsvollstreckungen	816
5.2.1	Anfechtungsgesetz	816
5.2.2	Pfändungen	817
6.	Grenzen der Kreditsicherung	818

C. Personalsicherheiten 831

1.	Bürgschaft	831
1.1	Wesen der Bürgschaft	832
1.2	Form der Bürgschaft	832
1.3	Inhalt der Bürgschaft	833
1.4	Erlöschen der Bürgschaft	837
1.4.1	Befristung	837
1.4.2	Sonstige Gründe	839
1.5	Arten der Bürgschaft	840
1.5.1	Mitbürgschaft und Teilbürgschaft	840
1.5.2	Rückbürgschaft	841
1.5.3	Nachbürgschaft	841
1.5.4	Ausfallbürgschaft	842
1.5.5	Wechselbürgschaft	842
1.5.6	Bürgschaft auf erstes Anfordern	842
1.5.7	Prozessbürgschaft	844
2.	Kreditauftrag	845
2.1	Wesen, Form, Inhalt	845
2.2	Obligouübernahmen	845
3.	Garantie	846
3.1	Wesen und Form	846
3.2	Arten der Garantie	847
3.2.1	Kreditsicherungsgarantie	847
3.2.2	Sonstige direkte und indirekte Garantien	848
3.3	Inhalt von Garantien	849
3.4	Erlöschen der Garantie	852
3.4.1	Befristung und Rückgabe der Garantieurkunde	852
3.4.2	Ausbuchung von Avalen	852
4.	Garantien und Bürgschaften auf erstes Anfordern	852

4.1	Inanspruchnahme	852
4.2	Gerichtliche Eilmaßnahmen gegen den Begünstigten	856
5.	Gesamtschuldner	858
5.1	Wesen, Form, Inhalt	858
5.2	Verhältnis zwischen den Gesamtschuldnern	861
6.	Patronatserklärung	862
6.1	Wesen, Form, Inhalt	862
6.2	Erlöschen der Patronatserklärung	865
6.3	Banken als Geber von Patronatserklärungen	866
7.	Organschaftserklärung	867
8.	Sonstige Erklärungen	869
8.1	Gesellschaftsrechtliche Haftung	869
8.2	Abkaufverpflichtung und Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung	870
8.3	Forderungsrücktritt und Kommanditrevers	871
8.4	Financial Covenants	872
D.	Sachsicherheiten	873
1.	Pfandrecht	874
1.1	Wesen, Gegenstand, Form	874
1.2	Erwerb der Pfandrechte	876
1.3	Erlöschen der Pfandrechte	882
1.4	AGB-Pfandrecht	883
1.5	Sonstige Pfandrechte der Bank	888
1.6	Verwaltung, Freigabe und Verwertung von Sicherheiten	888
1.7	Aufrechnung, Zurückbehaltung	890
2.	Sicherungsübereignung	891
2.1	Wesen, Gegenstand, Form	892
2.2	Erwerb	893
2.3	Eigentumsvorbehalte – Anwartschaftsrechte	899
2.4	Arten der Sicherungsübereignung	904
2.4.1	Einzel-Sicherungsübereignung	904
2.4.2	Raum-Sicherungsübereignung	906
2.4.3	Sonstige Sicherungsübereignungen	908
2.4.4	Scheck-Wechsel-Sicherungsübereignung	908
2.5	Sicherungsvertrag	908
2.6	Verwaltung und Prüfung	910
2.7	Freigabe und Verwertung	911
3.	Sicherungsabtretung (SA)	914
3.1	Wesen, Gegenstand, Form	914
3.2	Erwerb	916
3.3	Arten	924
3.3.1	Einzelzession	924
3.3.2	Globalzession	926

3.3.3	Sonstige Zessionen	931
3.3.4	Scheck-, Wechsel- und Dokumenten-Inkasso	933
3.4	Sicherungsvertrag	934
3.5	Verwaltung und Prüfung	935
3.6	Freigabe und Verwertung	936
3.7	Sicherheiten-Poolverträge	937
3.7.1	Vereinbarungen zwischen Banken	937
3.7.2	Sicherheiten-Abgrenzungsverträge mit Kreditversicherern und Lieferanten	940
3.7.3	Poolverträge zwischen Lieferanten	940
4.	Grundpfandrechte	941
4.1	Wesen, Gegenstand, Form	941
4.2	Arten	946
4.3	Formelles Grundbuchrecht	951
4.4	Eintragungen in Abt. II des Grundbuchs (GB)	954
4.5	Erwerb von Grundschulden	960
4.6	Sicherungszweckerklärung – Abtretung der Rückübertragungsansprüche – Löschungsvormerkung – Löschungsanspruch	967
4.7	Verwaltung und Prüfung	977
4.8	Freigabe und Verwertung	978
4.9	Zwangsversteigerung und Zwangsverwaltung	980

E. Kredite in der Insolvenz 991

1.	Ziele der Insolvenzordnung	991
1.1	Stärkung der Insolvenzmasse	992
1.2	Einheitliches Verfahren	993
1.3	Stärkung des Einflusses der Insolvenzgläubiger	993
1.4	Verteilung der Masse	993
1.5	Erleichterung der außergerichtlichen Sanierung	994
1.6	Verbraucherinsolvenz und Restschuldbefreiung	994
2.	Früherkennung von Insolvenzen	995
2.1	Insolvenzgründe	995
2.2	Anzeichen der Krise	997
2.3	Sofort-Maßnahmen	999
3.	Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung	1006
3.1	Veränderungen bestehender Kreditverträge	1007
3.2	Neue Kredite	1010
4.	Insolvenzverfahren	1011
4.1	Eröffnungsverfahren	1011
4.2	Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1016
4.3	Insolvenzmasse	1017
4.4	Aufrechnung	1018
4.5	Insolvenzanfechtung	1019
4.6	Insolvenzverwalter	1024
4.7	Gläubigerausschuss	1027

4.8	Gläubigerversammlung	1028
4.9	Anmeldung und Prüfung der Forderungen	1030
4.10	Verwertung und Verteilung der Insolvenzmasse	1031
4.11	Insolvenzplanverfahren	1033
4.12	Eigenverwaltung	1039
4.13	Restschuldbefreiung	1040
4.14	Verbraucherinsolvenz	1042
5.	Abwicklung von Krediten	1046
5.1	Gerichtliche Maßnahmen der Bank	1046
5.2	Insolvenzverfahren	1048
5.3	Verwertung von Sicherheiten	1049
Anlagen		1055
	Abkürzungsverzeichnis	1091
	Literaturverzeichnis	1093
	Stichwortverzeichnis	1095