

**Ricarda Schnepel**

Die Bedeutung der neuen  
Insolvenzordnung für die  
Kreditsicherheiten im Rahmen der  
Geschäftskundenbetreuung von  
Kreditinstituten

**Diplomarbeit**

## **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:**

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 1999 Diplom.de  
ISBN: 9783832470296

**Ricarda Schnepel**

**Die Bedeutung der neuen Insolvenzordnung für die  
Kreditsicherheiten im Rahmen der Geschäftskundenbe-  
treuung von Kreditinstituten**

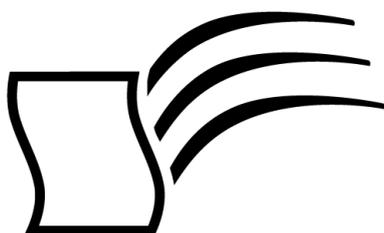


---

Ricarda Schnepel

**Die Bedeutung der neuen  
Insolvenzordnung für die  
Kreditsicherheiten im Rahmen der  
Geschäftskundenbetreuung von  
Kreditinstituten**

Diplomarbeit  
an der Berufsakademie Berlin  
Fachbereich Betriebswirtschaftslehre FR Bank  
April 1999 Abgabe



***Diplom.de***

Diplomica GmbH \_\_\_\_\_  
Hermannstal 119k \_\_\_\_\_  
22119 Hamburg \_\_\_\_\_

Fon: 040 / 655 99 20 \_\_\_\_\_  
Fax: 040 / 655 99 222 \_\_\_\_\_

agentur@diplom.de \_\_\_\_\_  
www.diplom.de \_\_\_\_\_

ID 7029

Schnepel, Ricarda: Die Bedeutung der neuen Insolvenzordnung für die Kreditsicherheiten im Rahmen der Geschäftskundenbetreuung von Kreditinstituten

Hamburg: Diplomica GmbH, 2003

Zugl.: Fachhochschule Südwestfalen, Berufsakademie, Diplomarbeit, 1999

---

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Diplomica GmbH

<http://www.diplom.de>, Hamburg 2003

Printed in Germany

## Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>IV</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>V</b>
<b>1 Einleitung .....</b>	<b>1</b>
<b>2 Kreditsicherheiten in der Insolvenz des Kunden .....</b>	<b>3</b>
2.1 Die Besicherung von Geschäftskundenkrediten der Kreditinstitute .....	3
2.2 Grundlagen des deutschen Insolvenzrechts .....	7
<b>3 Die Anfechtungsrechte des Insolvenzverwalters .....</b>	<b>9</b>
3.1 Allgemeine Voraussetzungen der Konkurs- und Insolvenzanfechtung .....	9
3.1.1 Rechtshandlungen .....	10
3.1.2 Gläubigerbenachteiligung .....	12
3.1.3 Die Unanfechtbarkeit von Bargeschäften .....	13
3.1.4 Praxisbeispiele .....	14
3.2 Wesentliche Anfechtungstatbestände und Rechtsfolgen der Anfechtung .....	16
3.2.1 Der Begriff der Deckungsgeschäfte .....	17
3.2.2 Die inkongruente Deckung gem. § 131 I, II Satz 2 InsO .....	18
3.2.3 Die kongruente Deckung gem. § 130 I, II InsO .....	20
3.2.4 Die vorsätzliche Gläubigerbenachteiligung gem. § 133 I InsO .....	21
3.2.5 Der Rückgewähranspruch der Masse .....	23
3.2.6 Die Ansprüche des Anfechtungsgegners .....	23
3.3 Die Kreditsicherungspraxis im Rahmen der Insolvenzanfechtung .....	24
3.3.1 Sicherheitenbestellung .....	24
3.3.2 Kreditrückführung und Kreditkündigung .....	26
3.3.3 Sicherheitenfreigabe nach erfolgter Tilgungsleistung .....	27
<b>4 Stellung der absonderungsberechtigten Gläubiger im Insolvenzverfahren .....</b>	<b>28</b>
4.1 Grundlagen der Absonderung in der Insolvenz des Schuldners .....	28
4.1.1 Die Absonderungsrechte der Kreditinstitute .....	28
4.1.2 Die Verwertungsregelung in der KO .....	29
4.1.3 Die Kostenbeiträge in der InsO .....	30
4.2 Besitzlose Mobiliarsicherheiten und sicherungsweise abgetretene Forderungen .....	31
4.2.1 Verwertungsbefugnis des Verwalters .....	31
4.2.2 Kompensationsrechte des Gläubigers .....	32
4.2.3 Kostenbeiträge .....	35

<b>4.3</b>	<b>Mobiliarpfandrechte und sicherungsweise abgetretene Rechte.....</b>	<b>37</b>
<b>4.4</b>	<b>Immobiliarsicherheiten .....</b>	<b>38</b>
4.4.1	Zwangsvollstreckungsmaßnahmen im Insolvenzeröffnungsverfahren.....	38
4.4.2	Zwangsvollstreckungsmaßnahmen im eröffneten Insolvenzverfahren.....	39
4.4.2.1	Zwangsversteigerungsverfahren.....	39
4.4.2.2	Zwangsverwaltungsverfahren.....	42
4.4.3	Kostenbeteiligung.....	43
4.4.4	Konsequenzen einer abweichenden Ausbietung in der Zwangsversteigerung gem. § 174a ZVG	44
<b>4.5</b>	<b>Auswertung und Prognose .....</b>	<b>46</b>
4.5.1	Immobiliarsicherheiten.....	46
4.5.2	Die Kostenbeiträge der Mobiliarsicherungsgläubiger .....	47
4.5.2.1	Die bisherigen privatrechtlichen Vereinbarungen zwischen Gläubiger und Konkursverwalter	47
4.5.2.2	Die Reaktionen der Kreditwirtschaft auf die Neufassung des § 51 I 2 UStDV .....	48
4.5.2.3	Weitere Konsequenzen für Kreditinstitute .....	49
4.5.3	Die Kompensationszahlungen des Insolvenzverwalters.....	49
4.5.4	Verhaltensalternativen der Kreditinstitute.....	50
4.5.4.1	Die grundsätzliche Zulässigkeit der Übersicherung .....	50
4.5.4.2	Weitere Alternativen der Kreditinstitute.....	51
<b>5</b>	<b>Zusammenfassung .....</b>	<b>52</b>
	<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>54</b>
	<b>Anhang 2 - Auszüge aus Gesetzestexten .....</b>	<b>62</b>
	<b>Konkursordnung .....</b>	<b>62</b>
	<b>Insolvenzordnung .....</b>	<b>64</b>
	<b>Gesetz über die Zwangsversteigerung und die Zwangsverwaltung, a.F.....</b>	<b>71</b>
	<b>Art. 20 des Einführungsgesetzes zur Insolvenzordnung .....</b>	<b>75</b>
	<b>Anhang 3 – Abbildungen.....</b>	<b>79</b>
	<b>Anhang 4 - Beispielrechnung .....</b>	<b>85</b>

**Abkürzungsverzeichnis**

a.F.	alte Fassung
AfA	Absetzung für Abnutzung
AGB	Allgemeine Geschäftsbedingungen
Alt.	Alternative
Art.	Artikel
bearb.	bearbeitet
BFuP	Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis
Diss.	Dissertation
EGInsO	Einführungsgesetz zur Insolvenzordnung Gesetz vom 05.10.1994 (BGBl. I S. 2911)
erw.	erweitert
FN	Fußnote
fortgef.	fortgeführt
gem.	gemäß
GesO	Gesamtvollstreckungsordnung
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränk- ter Haftung
h.M.	herrschende Meinung
i.d.R.	in der Regel
InsO	Insolvenzordnung vom 05.10.1994 (BGBl. I S. 2866)
i.S.d.	im Sinne des
i.V.m.	in Verbindung mit
KfI	Kommission für Insolvenzrecht
KO	Konkursordnung
m.w.N.	mit weiteren Nachweisen
neubearb.	neubearbeitet
o.g.	oben genannt
RegEEGInsO	Regierungsentwurf des Einführungsgesetzes zur In- solvenzordnung
RegEInsO	Regierungsentwurf der Insolvenzordnung
UstDV	Umsatzsteuerdurchführungsverordnung vom 27.04.1993
UStG	Umsatzsteuergesetz
VerglO	Vergleichsordnung
vollst.	vollständig
WM	Wertpapiermitteilungen - Zeitschrift für Wirt- schafts- und Bankrecht
ZBB	Zeitschrift für Bankrecht und Bankwirtschaft
ZAP-Ost	Zeitschrift für die deutsche Anwaltspraxis - Ausga- be Ost
ZInsO	Zeitschrift für das gesamte Insolvenzrecht
ZIP	Zeitschrift für Wirtschaftsrecht
ZPO	Zivilprozeßordnung
ZVG	Gesetz über die Zwangsversteigerung und die Zwangs- verwaltung
ZwangsverwalterVO	Zwangsverwalterverordnung
ZZP	Zeitschrift für Zivilprozeß

**Abbildungsverzeichnis**

Abbildung 1	Deckungsgeschäfte – für die Kreditbesicherung der Kreditinstitute relevante Praxisbeispiele	S. 79
Abbildung 2	Inkongruente Deckungsgeschäfte – Gegenüberstellung der Voraussetzungen der Konkurs- und der Insolvenzanfechtung	S. 80
Abbildung 3	Kongruente Deckungsgeschäfte – Gegenüberstellung der Voraussetzungen der Konkurs- und der Insolvenzanfechtung	S. 81
Abbildung 4	Die Zuordnung des Verwertungsrechtes bei Absonderungsrechten	S. 82
Abbildung 5	Der Kostenbeitrag der gesicherten Gläubiger	S. 83
Abbildung 6	Die Berechnung des geringsten Gebotes, des Bargebotes und der bestehenbleibenden Rechte bei der Zwangsversteigerung von Immobilienvermögen	S. 84