

## **Obermüller · Ersatzsicherheiten im Kreditgeschäft**

Manfred Obermüller

# Ersatzsicherheiten im Kreditgeschäft

- Patronatserklärung
- Rentabilitätsgarantie
- Organschaftserklärung
- Kommanditrevers
- Zurücktreten mit Forderungen
- Abkaufsverpflichtung
- Kauf- bzw. Lieferverträge mit abstrakter Zahlungspflicht
- Liquiditätshilfegarantie
- Finanzierungsbestätigung
- Negativerklärung
- Positiverklärung
- Gleichstellungsverpflichtung

**GABLER**

CIP-Kurztitelaufnahme der Deutschen Bibliothek

**Obermüller, Manfred:**  
Ersatzsicherheiten im Kreditgeschäft /  
Manfred Obermüller. –  
Wiesbaden : Gabler, 1987.  
(Die Bankgeschäfte)

ISBN 978-3-322-92100-0      ISBN 978-3-322-92099-7 (eBook)  
DOI 10.1007/978-3-322-92099-7



© Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler GmbH, Wiesbaden 1987  
Satz: Roddert Fotosatz, Mainz

Softcover reprint of the hardcover 1st edition 1987

Buchbinder: Osswald + Co., Neustadt/Weinstr.

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

# Vorwort

Über die Ersatzformen für bankmäßige Kreditsicherheiten, die sich im Laufe der Jahre in der Praxis herausgebildet haben, sind inzwischen zahlreiche rechtswissenschaftliche Aufsätze, Monografien und Dissertationen erschienen. Eine zusammenfassende Darstellung in einem einzelnen Werk, die sich auch an den Nichtjuristen und Praktiker wendet, fehlt bisher. Diese Lücke soll die vorliegende Arbeit schließen. Sie wendet sich in erster Linie an den Praktiker, der sich über die Vorteile und die Risiken dieser Ersatzsicherheiten unterrichten möchte, und bietet ihm Standardtexte mit verschiedenen Variationsmöglichkeiten an. Juristische Hintergründe werden zwar zum besseren Verständnis erläutert, eine Auseinandersetzung mit Theorien jedoch vermieden und Wege aufgezeigt, auf denen durch entsprechende Vereinbarungen rechtliche Unsicherheiten überbrückt werden können. Für den juristisch Interessierten sind in Fußnoten die notwendigen Verweisungen enthalten.

# Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort . . . . .	V
Inhaltsverzeichnis . . . . .	IX
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XVII
Einleitung . . . . .	XIX
I. Patronatserklärung . . . . .	1
II. Rentabilitätsgarantie . . . . .	31
III. Organschaftserklärung . . . . .	32
IV. Kommanditervers . . . . .	61
V. Zurücktreten mit Forderungen . . . . .	72
VI. Abkaufsverpflichtung . . . . .	85
VII. Kauf- bzw. Lieferverträge mit abstrakter Zahlungspflicht . . . . .	98
VIII. Liquiditätshilfegarantie . . . . .	106
IX. Finanzierungsbestätigung . . . . .	117
X. Negativerklärung . . . . .	128
XI. Verpflichtung zu künftiger Sicherheitsleistung (Positiverklärung) . . . . .	146
XII. Gleichstellungsverpflichtung . . . . .	163
Verzeichnis der Muster . . . . .	167
Literaturverzeichnis . . . . .	169
Stichwortverzeichnis . . . . .	171

# 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 Zusatzerklärung für Mehrmütterorganschaft mit Ausschluß der gesamtschuldnerischen Haftung . . . . .	184
Muster 10 Erklärung der Untergesellschaft . . . . .	185
<b>IV. Kommanditreviers . . . . .</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 Zahlungsverpflichtung</b> . . . . .	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
<b>VIII. Liquiditätshilfegarantie</b> . . . . .	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

	Randnummer
Muster 25 Abtretungserklärung zur Liquiditätshilfegarantie mit Wahlrecht des Garanten . . . . .	371
Muster 26 Zusatzerklärung 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

# Abkürzungsverzeichnis

a. A.	anderer Auffassung
a. F.	alte Fassung
AG	Die Aktiengesellschaft (Jahrgang, Seite)
AG	Amtsgericht
AGB-Banken	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken
AktG	Aktiengesetz
BAV	Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen
BFB	Bankgeschäftliches Formularbuch
BFH	Bundesfinanzhof
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BGH	Bundesgerichtshof
BGHZ	Entscheidungen des Bundesgerichtshofs in Zivilsachen (Band, Seite)
BStBl	Bundessteuerblatt (Jahrgang, Seite)
BuB	Bankrecht und Bankpraxis
DB	Der Betrieb (Jahrgang, Seite)
EWiR	Entscheidungen zum Wirtschaftsrecht
GBO	Grundbuchordnung
GenG	Genossenschaftsgesetz
GmbHG	Gesetz, betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung
GmbH-Rdsch.	GmbH-Rundschau (Jahrgang, Seite)
GRUR	Gewerblicher Rechtsschutz und Urheberrecht (Jahrgang, Seite)
HGB	Handelsgesetzbuch
h. M.	herrschende Meinung
HypBG	Hypothekendarlehenbankgesetz
IdW	Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V.
JW	Juristische Wochenschrift (Jahrgang, Seite)
JZ	Juristen-Zeitung (Jahrgang, Seite)
KO	Konkursordnung
KW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
KWG	Gesetz über das Kreditwesen
LG	Landgericht
LM	Nachschlagewerk des Bundesgerichtshofs in Zivilsachen, herausgegeben von Lindenmaier und Möhring
LZ	Leipziger Zeitschrift für Deutsches Recht (Jahrgang, Seite)

MDR	Monatsschrift für Deutsches Recht (Jahrgang, Seite)
m. w. N.	mit weiteren Nachweisen
NJW	Neue Juristische Wochenschrift (Jahrgang, Seite)
OLG	Oberlandesgericht
PublG	Publizitätsgesetz
Recht	Zeitschrift „Das Recht“ (Jahrgang, Nummer)
RGRK-BGB	Das Bürgerliche Gesetzbuch, herausgegeben von Mitgliedern des Bundesgerichtshofs
RGZ	Entscheidungen des Reichsgerichts in Zivilsachen (Band, Seite)
Rn	Randnummer
RWP	Rechts- und Wirtschaftspraxis
SchiffsBG	Schiffsbankgesetz
SchlHAnz	Schleswig-Holsteinischer Anzeiger (Jahrgang, Seite)
VAG	Versicherungsaufsichtsgesetz
VglO	Vergleichsordnung
WM	Wertpapier-Mitteilungen (Jahrgang, Seite)
WPg	Die Wirtschaftsprüfung (Jahrgang, Seite)
ZfB	Zeitschrift für Betriebswirtschaft (Jahrgang, Seite)
ZGR	Zeitschrift für Unternehmens- und Gesellschaftsrecht (Jahr- gang, Seite)
ZIP	Zeitschrift für Wirtschaftsrecht (Jahrgang, Seite)
ZKW	Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen (Jahrgang, Seite)
ZPO	Zivilprozeßordnung

# Einleitung

Neben den bankmäßigen Sicherheiten wie Pfandrechten an Immobilien, Mobilien oder Rechten, Bürgschaften oder Garantien, Sicherungsabtretung und -übereignung haben sich zum Teil durch die Bankpraxis, zum Teil aber auch durch die Gesetzgebung Ersatzkonstruktionen für Kreditsicherheiten entwickelt, deren Sicherheitenwert sehr unterschiedlich ist. Den Anforderungen an eine bankmäßige Sicherheit, nämlich Verkehrsfähigkeit und problemlose Verwertbarkeit<sup>1</sup>, genügen sie in der Regel nicht. Wenn es der Bank aber nicht gelingt, von dem Kreditnehmer oder einem Dritten eine bankmäßige Sicherheit zu erhalten, sie andererseits jedoch nicht vollständig auf Sicherheiten verzichten will, begnügt sie sich gelegentlich mit Patronatserklärungen, Organschaftserklärungen, Negativ- und Positiverklärungen oder ähnlichen Hilfsformen. Bei jeder dieser Erklärungen muß gesondert geprüft werden, ob und inwieweit sie eine Kreditsicherheit darstellen. Die Risiken dieser Ersatzformen sollen die folgenden Ausführungen aufzeigen.

---

<sup>1</sup> Jährig/Schuck, Handbuch des Kreditgeschäfts, 4. Aufl. 1982, S. 275