

---

# Insolvenzrecht

---

Ralph Kramer • Frank K. Peter

# Insolvenzrecht

Grundkurs für Wirtschaftswissenschaftler

3., überarbeitete und erweiterte Auflage

Ralph Kramer  
FH Worms  
Worms, Deutschland

Frank K. Peter  
Kanzlei im Europahaus  
Worms, Deutschland

ISBN 978-3-658-03277-7  
DOI 10.1007/978-3-658-03278-4

ISBN 978-3-658-03278-4 (eBook)

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

Springer Gabler

© Springer Fachmedien Wiesbaden 2011, 2012, 2014

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

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.

*Lektorat:* Anna Pietras, Renate Schilling

Gedruckt auf säurefreiem und chlorfrei gebleichtem Papier

Springer Gabler ist eine Marke von Springer DE.

Springer DE ist Teil der Fachverlagsgruppe Springer Science+Business Media.

[www.springer-gabler.de](http://www.springer-gabler.de)

## Vorwort zur 3. Auflage

Das Insolvenzrecht gewinnt in der Praxis wie auch im Hochschulunterricht zunehmend an Bedeutung. In diesem Bereich gibt es zahlreiche Lehrbücher, welche jedoch häufig den Nachteil aufweisen, dass die Verknüpfung mit dem allgemeinen Zivilrecht nur unzureichend herausgearbeitet wird. Gerade für Wirtschaftswissenschaftsstudenten, welche mit den Grundlagen des Zivilrechts nicht so vertraut sind wie Juristen, bereitet das Insolvenzrecht, also insbesondere die Verknüpfung von Insolvenzrecht mit Zivilrecht, Schwierigkeiten. Das vorliegende Lehrbuch soll diese Lücke schließen. Insbesondere soll im Bereich des materiellen Insolvenzrechts ein besonderer Wert auf die überblicksmäßige Darstellung der zivilrechtlichen Grundlagen und der sich daran anschließenden insolvenzrechtlichen Folgen gelegt werden.

Dieses Buch weist den Rechtsstand Juli 2013 auf und berücksichtigt damit die gesetzlichen Änderungen durch die Insolvenzrechtsnovelle 2012 (ESUG). Zudem wurde das Kapitel über die Besteuerung in der Insolvenz erstmalig aufgenommen sowie das zur Sanierungsberatung wesentlich erweitert.

Für Änderungs- und Verbesserungsvorschläge sind wir Autoren jederzeit dankbar (rk-law@gmx.de bzw. peter@kanzlei-im-europahaus.de).

Worms, im Juli 2013

Ralph Kramer

Frank K. Peter

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 3. Auflage .....	5
<b>1 Grundlagen des Insolvenzrechts.....</b>	<b>15</b>
1.1 Ziele und Bedeutung des Insolvenzverfahrens.....	15
1.2 Aufbau der InsO / Verfahrensarten der InsO.....	17
1.2.1 Aufbau der InsO .....	17
1.2.2 Verfahrensarten der InsO .....	17
<b>2 Das Insolvenzeröffnungsverfahren.....</b>	<b>21</b>
2.1 Zuständigkeit des Insolvenzgerichtes .....	21
2.1.1 Örtliche Zuständigkeit.....	22
2.1.2 Sachliche Zuständigkeit.....	22
2.1.3 Funktionelle Zuständigkeit .....	23
2.2 Zulässigkeit der Verfahrensart.....	24
2.3 Ordnungsgemäße Antragstellung .....	24
2.4 Antragsberechtigung .....	26
2.4.1 Eigenantrag .....	26
2.4.2 Fremdantrag .....	28
2.4.3 Antragsverpflichtung.....	29
2.5 Vorliegen eines Insolvenzgrundes.....	31
2.5.1 Zahlungsunfähigkeit.....	31
2.5.2 Drohende Zahlungsunfähigkeit .....	32
2.5.3 Überschuldung .....	34
2.5.4 Beseitigung der Überschuldung in der Praxis.....	38
2.6 Zusätzliche Voraussetzungen bei einem Fremdantrag .....	40
2.6.1 Rechtliches Interesse .....	40
2.6.2 Glaubhaftmachung von Forderungen und Eröffnungsgrund .....	41
2.6.3 Anhörung des Schuldners .....	43
2.7 Kostendeckende Masse .....	44
2.7.1 Begriff der Insolvenzmasse .....	44
2.7.2 Kosten des Verfahrens .....	46
2.7.3 Abweisung mangels Masse .....	47
2.8 Vorläufige Sicherungsmaßnahmen .....	48
2.9 Entscheidung über den Insolvenzantrag .....	51
<b>3 Folgen der Insolvenzeröffnung.....</b>	<b>55</b>
3.1 Beschlagnahme.....	55
3.1.1 Voraussetzungen und Umfang.....	55
3.1.2 Freigabe aus der Insolvenzmasse .....	58
3.1.3 Leistungen an den Schuldner.....	61

<b>4</b>	<b>Organe des Insolvenzverfahrens.....</b>	<b>63</b>
4.1	Insolvenzverwalter .....	63
4.1.1	Rechtsstellung .....	63
4.1.2	Bestellung .....	63
4.1.3	Aufgaben eines Insolvenzverwalters .....	65
4.1.4	Haftung des Insolvenzverwalters.....	68
4.2	Gläubiger.....	71
4.2.1	Absonderungsberechtigte Gläubiger .....	73
4.2.2	Aussonderungsberechtigte Gläubiger .....	73
4.2.3	Massegläubiger .....	73
4.2.4	Nicht nachrangige Gläubiger.....	74
4.2.5	Nachrangige Gläubiger.....	74
4.3	Gläubigerversammlung .....	74
4.3.1	Einberufung.....	74
4.3.2	Befugnisse der Gläubigerversammlung .....	75
4.3.3	Abstimmung in der Gläubigerversammlung .....	76
4.4	Gläubigerausschuss .....	77
4.5	Rechtsmittel im Insolvenzverfahren.....	78
<b>5</b>	<b>Materielles Insolvenzrecht .....</b>	<b>81</b>
5.1	Abwicklung noch nicht vollständig erfüllter Verträge .....	81
5.1.1	Grundfall .....	81
5.1.2	Sonderfall: Teilbare Leistung .....	84
5.1.3	Besonderheiten des Werkvertrags.....	85
5.2	Sonderregelungen .....	86
5.2.1	Fix- und Finanztermingeschäfte .....	86
5.2.2	Vormerkungsgesicherte Verträge.....	86
5.2.3	Eigentumsvorbehalt .....	87
<b>6</b>	<b>Arbeitsrecht und Insolvenz.....</b>	<b>95</b>
6.1	Grundsätzliches.....	95
6.1.1	Vergütung.....	95
6.1.2	Urlaubsansprüche .....	98
6.2	Beendigung des Arbeitsverhältnisses.....	99
6.3	Betriebsänderungen und deren Folgen .....	102
<b>7</b>	<b>Gerichtsverfahren und Insolvenz .....</b>	<b>105</b>
7.1	Grundsätzliches.....	105
7.1.1	Aktivprozesse.....	106
7.1.2	Passivprozesse .....	106
<b>8</b>	<b>Zwangsvollstreckung und Insolvenz .....</b>	<b>109</b>
8.1	Allgemeines Vollstreckungsverbot.....	109

---

8.2	Vollstreckungsverbot bei Masseverbindlichkeiten.....	109
8.3	Rückschlagsperre.....	110
<b>9</b>	<b>Aussonderung, Absonderung, Aufrechnung.....</b>	<b>111</b>
9.1	Aussonderung.....	111
9.1.1	Grundsätzliches.....	111
9.1.2	Einzelne Aussonderungsrechte.....	112
9.1.3	Durchsetzung des Aussonderungsrechtes.....	114
9.1.4	Ersatzaussonderung.....	117
9.2	Absonderung.....	119
9.2.1	Grundsätzliches.....	119
9.2.2	Ausübung des Absonderungsrechtes.....	119
9.2.3	Einzelne Absonderungsrechte.....	122
9.2.4	Ersatzaussonderung.....	127
9.3	Aufrechnung.....	128
9.3.1	Grundsätzliches.....	128
9.3.2	Sonderregelungen des Insolvenzrechts.....	129
9.3.3	Aufrechnungsverbote in der Insolvenzordnung.....	130
<b>10</b>	<b>Insolvenzanfechtung.....</b>	<b>133</b>
10.1	Grundsätzliches.....	133
10.2	Anfechtbare Rechtshandlungen.....	133
10.3	Gläubigerbenachteiligung.....	135
10.4	Ursächlichkeit der Rechtshandlungen für die Gläubigerbenachteiligung.....	137
10.5	Anfechtungsgrund.....	137
10.5.1	Kongruente Deckung.....	138
10.5.2	Inkongruente Deckung.....	141
10.5.3	Unmittelbar nachteilige Rechtshandlungen.....	143
10.5.4	Vorsätzliche Benachteiligung.....	144
10.5.5	Unentgeltliche Leistung.....	145
10.5.6	Geltendmachung des Anfechtungsrechtes.....	146
10.6	Rechtsfolgen der Anfechtung.....	149
10.6.1	Rückgewähr in Natur.....	149
10.6.2	Wertersatz in Geld.....	150
10.6.3	Empfang unentgeltlicher Leistung.....	151
10.6.4	Auskunftsanspruch.....	151
10.6.5	Ansprüche des Anfechtungsgegners.....	152
10.7	Exkurs: Anfechtung nach dem Anfechtungsgesetz.....	152
10.7.1	Grundsatz.....	152
10.7.2	Geltendmachung des Anfechtungsrechtes.....	152
10.7.3	Anfechtungsgläubiger.....	153
10.7.4	Vollstreckbarer Schuldtitel.....	153

<b>11</b>	<b>Insolvenzverfahren und Gesellschaftsrecht.....</b>	<b>155</b>
11.1	Insolvenzantragspflicht.....	155
11.2	Auswirkungen des Insolvenzverfahrens auf Gesellschaftsorgane.....	159
11.3	Gesellschafterhaftung in der Insolvenz.....	160
11.4	Gesellschafterdarlehen.....	161
11.4.1	Voraussetzungen.....	161
11.4.2	Rechtsfolgen.....	162
11.4.3	Nutzungsüberlassung.....	164
11.4.4	Gesellschaftersicherheiten.....	165
11.5	Personengesellschaften und Insolvenz.....	167
<b>12</b>	<b>Beendigung des Insolvenzverfahrens.....</b>	<b>169</b>
12.1	Einstellung des Insolvenzverfahrens.....	169
12.1.1	Fehlende Deckung der Verfahrenskosten.....	169
12.1.2	Fehlende Deckung der Masseverbindlichkeiten.....	169
12.2	Aufhebung des Insolvenzverfahrens.....	171
12.3	Rechtsfolgen der Beendigung des Insolvenzverfahrens.....	172
<b>13</b>	<b>Forderungsanmeldung und Vermögensverteilung.....</b>	<b>175</b>
13.1	Formelle Anforderung.....	175
13.2	Inhaltliche Anforderungen.....	177
13.3	Anlage der Insolvenztabelle.....	178
13.4	Gerichtliche Feststellung.....	181
13.5	Vermögensverteilung.....	183
<b>14</b>	<b>Besondere Verfahrensarten.....</b>	<b>185</b>
14.1	Eigenverwaltung.....	185
14.2	Planverfahren.....	186
14.3	Verbraucherinsolvenzverfahren.....	190
<b>15</b>	<b>Restschuldbefreiung.....</b>	<b>195</b>
15.1	Voraussetzungen.....	195
15.2	Entscheidung über die Restschuldbefreiung.....	197
15.3	Rechtsfolgen der Restschuldbefreiung.....	200
15.3.1	Allgemeine Rechtsfolgen.....	200
15.3.2	Nachteile der Restschuldbefreiung.....	201
<b>16</b>	<b>Sanierungsberatung.....</b>	<b>203</b>
16.1	Grundsätzliches.....	203
16.2	Arten und Risiken des Unternehmenskaufs.....	204
16.2.1	Arten des Unternehmenskaufs.....	204
16.2.2	Zustandekommen des Unternehmenskaufs.....	207
16.3	Der Unternehmenskaufvertrag in der Insolvenz.....	207



16.3.1	Sachenrechtlicher Bestimmtheitsgrundsatz .....	207
16.3.2	Bestimmung des Kaufpreises.....	207
16.3.3	Formvorschriften und Genehmigungserfordernisse .....	208
16.3.4	Steuerliche Aspekte .....	208
<b>17</b>	<b>Insolvenzstrafrecht .....</b>	<b>209</b>
17.1	Wirtschaftliche Bedeutung.....	209
17.2	Einzelne Straftatbestände.....	209
17.3	Tatbestandswirkung der Insolvenzeröffnung.....	212
<b>18</b>	<b>Steuerrecht in der Insolvenz .....</b>	<b>213</b>
18.1	Allgemeines .....	213
18.2	Verfahrensrechtliche Besonderheiten.....	213
18.2.1	Bekanntgabe im Insolvenzeröffnungsverfahren .....	213
18.2.2	Bekanntgabe im Insolvenzverfahren .....	214
18.2.3	Erstattungsansprüche .....	215
18.2.4	Bekanntgabe im Insolvenzverfahren von Gesellschaften.....	215
18.2.5	Säumniszuschläge in der Insolvenz .....	215
18.3	Ertragsteuern in der Insolvenz .....	216
18.3.1	Zuordnung der Verbindlichkeiten im Rahmen der Einkommensteuer .....	216
18.3.2	Betriebsaufspaltung und Insolvenz.....	216
18.3.3	Versteuerung von Sanierungsgewinnen .....	217
18.4	Umsatzsteuer in der Insolvenz.....	218
18.4.1	Grundsätzliches .....	218
18.4.2	Verwertung von Sicherungsgut durch den Insolvenzverwalter .....	218
<b>19</b>	<b>Internationales Insolvenzrecht.....</b>	<b>221</b>
19.1	Grundsätze.....	221
19.2	Allgemeine Anknüpfungsnorm .....	222
19.3	Wichtige Einzelanknüpfungen der EuInsVO.....	223
19.3.1	Dingliche Rechte Dritter .....	223
19.3.2	Aufrechnung .....	224
19.3.3	Eigentumsvorbehalt .....	224
19.3.4	Verträge über unbewegliche Gegenstände .....	224
19.3.5	Zahlungssysteme und Finanzmärkte.....	224
19.3.6	Arbeitsverträge .....	224
19.3.7	Benachteiligende Handlungen.....	225
19.3.8	Schutz des entgeltlichen Dritterwerbs .....	225
19.3.9	Anhängige Rechtsstreite .....	225
	Stichwortverzeichnis.....	227

# Abkürzungsverzeichnis

<b>AEAO</b>	Anwendungserlass zur Abgabenordnung
<b>AG</b>	Aktiengesellschaft
<b>AnfG</b>	Anfechtungsgesetz
<b>AO</b>	Abgabenordnung
<b>ArbG</b>	Arbeitsgericht
<b>Art.</b>	Artikel
<b>BAG</b>	Bundesarbeitsgericht
<b>BetrVG</b>	Betriebsverfassungsgesetz
<b>BGB</b>	Bürgerliches Gesetzbuch
<b>BGH</b>	Bundesgerichtshof
<b>BStBl</b>	Bundesteuerblatt
<b>BUrlG</b>	Bundesurlaubsgesetz
<b>DB</b>	Der Betrieb (Zeitschrift)
<b>DRiG</b>	Deutsches Richtergesetz
<b>EGBGB</b>	Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuch
<b>EMRK</b>	Europäische Menschenrechtskonvention
<b>EStG</b>	Einkommenssteuergesetz
<b>EuGH</b>	Europäischer Gerichtshof
<b>EuInsVO</b>	Europäische Insolvenzverordnung
<b>FG</b>	Finanzgericht
<b>GBO</b>	Grundbuchordnung
<b>GenG</b>	Genossenschaftsgesetz
<b>GewO</b>	Gewerbeordnung
<b>GG</b>	Grundgesetz
<b>GmbH</b>	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
<b>GmbHG</b>	GmbH-Gesetz
<b>HGB</b>	Handelsgesetzbuch
<b>InsO</b>	Insolvenzordnung
<b>InsVV</b>	Insolvenzverwalter-Vergütungsverordnung
<b>KG</b>	Kammergericht

<b>KSchG</b>	Kündigungsschutzgesetz
<b>KWG</b>	Kreditwesengesetz
<b>LAG</b>	Landesarbeitsgericht
<b>LG</b>	Landgericht
<b>MuSchG</b>	Mutterschutzgesetz
<b>NJW</b>	Neue Juristische Wochenschau (Zeitschrift)
<b>NZI</b>	Neue Zeitschrift für Insolvenzrecht
<b>OLG</b>	Oberlandesgericht
<b>RPflG</b>	Rechtspflegergesetz
<b>SGB</b>	Sozialgesetzbuch
<b>SGG</b>	Sozialgerichtsgesetz
<b>StGB</b>	Strafgesetzbuch
<b>UStG</b>	Umsatzsteuergesetz
<b>VAG</b>	Versicherungsaufsichtsgesetz
<b>VVG</b>	Versicherungsvertragsgesetz
<b>ZPO</b>	Zivilprozessordnung