

Handbuch Factoringrecht

Bearbeitet von

Herausgegeben von Dr. Stefan Krüger, Rechtsanwalt und Partner bei der Mütze Korsch
Rechtsanwaltsgesellschaft mbH in Düsseldorf.

1. Auflage 2017. Buch. 768 S. Gebunden

ISBN 978 3 8145 8176 7

[Recht > Zivilrecht > Mietrecht, Immobilienrecht > Mietrecht, Pachtrecht, Leasing, Immobilienverwaltung](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Inhaltsverzeichnis^{*)}

Rz. Seite

Geleitwort	V
Vorwort des Herausgebers	VII
Inhaltsübersicht	IX
Autorenverzeichnis	XXXI
Literaturverzeichnis	XXXV

1. Teil Einführung

§ 1 Allgemeines zum Factoring (<i>Mosesbusch/Wessel</i>)	3
A. Entwicklung des Factorings	1 3
B. Definitionen verschiedener Begriffe zum Factoring	7 5
I. Factoring	8 5
II. Factor/Factoringunternehmen bzw. -institut	10 5
III. Factoringkunde	11 6
IV. Debitor	13 6
V. Forderungsabtretung	17 7
C. Factoringarten	24 9
I. Echtes/unechtes Factoring	25 9
II. Stilles/offenes Factoring	28 9
III. Im-/Export-Factoring	31 10
IV. Standard Factoring	33 11
V. Inhouse Factoring	34 11
VI. Fälligkeitsfactoring	37 11
VII. Reverse-Factoring	40 12
D. Ablauf des Factorings	42 12
E. Funktionen, Ziele und Vorteile des Factorings	50 15

^{*)} Ausführliche Inhaltsverzeichnisse befinden sich zu Beginn der einzelnen Paragraphen.

Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

§ 2	Der Factoringmarkt in Deutschland (<i>Moseschus/Wessel</i>)	19	
A.	Übersicht	1	19
B.	Factoringanbieter	6	20
C.	Entwicklung der Factoringumsätze	11	22
D.	Factoringkunden und Schwerpunktbranchen	14	23
E.	Nationales und internationales Factoring	21	26

2. Teil Factoringvertrag

§ 3	Vertragsregelungen (<i>Krüger</i>)	31	
A.	Rechtsnatur des Factoringvertrages	2	33
	I. Factoringrahmenvertrag	2	33
	II. Forderungskaufverträge	3	34
B.	Wesentliche Regelungen	7	35
	I. Forderungsankauf	8	35
	1. Formulierungsbeispiel	9	36
	2. Anmerkungen	10	37
	II. Forderungsabtretung	35	42
	1. Formulierungsbeispiel	35	42
	2. Anmerkungen	36	43
	III. Kaufpreis	44	44
	1. Formulierungsbeispiel	44	44
	2. Anmerkungen	45	45
	IV. Delkredereübernahme	73	51
	1. Formulierungsvorschlag	74	51
	2. Anmerkungen	75	52
	V. Veritätsgarantie	83	53
	1. Formulierungsvorschlag	83	53
	2. Anmerkungen	84	54
	VI. Verfahren bei Einwendungen des Debitors	90	56
	1. Formulierungsvorschlag	90	56
	2. Anmerkungen	91	56
	VII. Verrechnungen, Fälligkeiten und Abtretungsverbot ...	106	59
	1. Formulierungsvorschlag	106	59
	2. Anmerkungen	107	60

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
VIII. Offenlegung der Forderungsabtretung	117	62
1. Formulierungsvorschlag	118	62
2. Anmerkungen	119	62
IX. Weiterleitungsanspruch	135	65
1. Formulierungsvorschlag	135	65
2. Anmerkungen	136	66
X. Sicherheiten	142	67
1. Sicherungsabgetretene Forderungen	142	67
2. Sperrbetrag	146	68
3. Eigentumsvorbehaltsrechte	147	68
4. Kreditversicherung	161	72
5. Übertragung von Sicherheiten im Übrigen	162	72
XI. Pflichten des Kunden im Verhältnis zu seinen Abnehmern	164	73
1. Formulierungsvorschlag	164	73
2. Anmerkungen	165	74
XII. Informationspflichten des Kunden und Daten- speicherung	169	75
1. Formulierungsvorschlag	169	75
2. Anmerkungen	170	75
XIII. Laufzeit/Kündigung	172	76
1. Formulierungsvorschlag	172	76
2. Anmerkungen	173	77
XIV. Sonstiges	175	77
 C. Konditionenblatt	178	77
I. Factoringgebühren	180	78
II. Factoringzinsen	184	79
III. Einrichtungsgebühren	185	79
IV. Limitprüfgebühren	186	79
V. Kontoführungsentgelte	189	80
VI. Mahngebühren und Kosten der Rechtsverfolgung	190	80
 D. Sicherungsrechte des Factors	192	80
I. Besonderheiten bezüglich des Zahlkontos	192	80
1. Abtretung und Verpfändung	195	81
2. Treuhandkonten	197	81
3. Alias-Konto	201	82
4. Verzicht auf das Pfandrecht von Banken oder Sparkassen	202	82

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
II. Drittsicherheiten	204	83
1. Personalsicherheiten von Gesellschaftern/ Geschäftsführern	204	83
2. Mithaftung von verbundenen Unternehmen	207	84
 3. Teil Factoring in Krise und Insolvenz		
§ 4 Krise des Kunden (<i>Krüger</i>)	87	
A. Arten und Merkmale der Krise	1	87
B. Krisenfrüherkennung	3	88
C. Krisenbewältigung	5	89
D. Sanierungsgutachten	9	90
I. Hintergrund	9	90
II. Rechtsprechung	10	90
III. IDW S 6	21	93
E. Handlungsoptionen des Factors	25	95
I. Nachbesicherung	25	95
II. Limitänderungen	28	96
III. Überwachung des Zahlungsverhaltens	29	96
IV. Aktive Begleitung des Engagements und Teilnahme an Finanziererrunden	31	96
V. Außen-/Sonderprüfungen	36	97
VI. Standstill	40	98
VII. Verzichte/Konditionenänderungen/Ratenzahlungs- vereinbarungen	46	99
1. Verzichte	49	100
2. Ratenzahlungsvereinbarungen	60	102
VIII. Außerordentliche Kündigung	83	107
1. Vertragliche Kündigungsrechte	84	107
2. Gesetzliche Kündigungsrechte	85	107
F. Factoring als Sanierungsinstrument	88	108
I. Auswirkungen auf die Zahlungsunfähigkeit des Kunden	88	108
1. Laufendes Factoring	89	108
2. Neufactoring	92	109

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
II. Auswirkungen auf Bilanz und Überschuldung des Kunden	93	109
III. Auswirkungen auf die Profitabilität des Kunden	95	110
§ 5 Insolvenz des Kunden (<i>Krieger</i>)	111	
A. Insolvenzantrag und -gründe	1	115
I. Insolvenzantrag	1	115
1. Antragsberechtigte	1	115
2. Anforderungen an Insolvenzantrag und Anlagen	2	115
3. Besonderheiten bei Gläubigeranträgen	12	117
II. Insolvenzgründe	17	118
1. Zahlungsunfähigkeit	18	118
2. Drohende Zahlungsunfähigkeit	26	120
3. Überschuldung	29	120
B. Ablauf eines Insolvenzverfahrens	31	121
I. Eröffnungsverfahren	31	121
1. Allgemeines	31	121
2. Vorläufiger Gläubigerausschuss und Verwalterauswahl	36	121
II. Regelverfahren	66	129
III. Sonderformen	75	131
1. Insolvenzplan	75	131
2. Eigenverwaltung	90	135
3. Schutzschildverfahren	126	143
C. Der Factoringvertrag in der Insolvenz	163	153
I. Im Eröffnungsverfahren	163	153
1. Vertragliche Regelungen	163	153
2. Gesetzliche Regelungen	169	155
II. Im eröffneten Verfahren	170	155
1. Vertragliche Regelungen	170	155
2. Gesetzliche Regelungen	171	155
D. Fortführung von Factoring in der Insolvenz	178	157
I. Juristische Ausgestaltung	180	157
II. Anfechtbarkeit	190	160
E. „Schicksal“ der Forderungen	193	161
I. Im Eröffnungsverfahren	193	161
1. Vertragliche Regelungen	193	161

Inhaltsverzeichnis

		Rz.	Seite
	2. Gesetzliche Regelungen	196	161
	3. Sonderfälle	197	161
II.	Im eröffneten Verfahren	215	166
	1. Echtes Factoring	216	166
	2. Unechtes Factoring	264	178
	3. Inkassozessionen	268	179
F.	Kollisionsfragen	269	179
	I. Verlängerter Eigentumsvorbehalt	270	179
	1. Unterscheidung bei echtem und unechtem Factoring	270	179
	2. „Abwehrklauseln“ in Verkaufsbedingungen	273	181
II.	Globalzessionen	276	182
III.	Zentralregulierung	277	182
	1. Definition, Vertragsbeziehungen und Ablauf	277	182
	2. Kollisionsprobleme	280	183
	3. Dreiervereinbarungen	284	184
G.	Einflussmöglichkeiten auf das Insolvenzverfahren	286	184
	I. Gläubigerausschuss	286	184
	II. Gläubigerversammlung	289	185
H.	Umgang mit unkooperativen Verwaltern	292	186
	I. Beschwerde beim Insolvenzgericht	294	186
	II. Einflussnahme über den (vorläufigen) Gläubiger- ausschuss	297	187
	III. Abwahl in der Gläubigerversammlung	299	187
	IV. Entlassungsantrag	303	188
	V. Akteneinsicht	308	190
	1. Insolvenzgläubiger	309	190
	2. Gläubigerausschussmitglieder	312	190
I.	Forderungsanmeldungen	316	191
	I. Anforderungen	318	192
	II. Prüfung	322	193
	III. Rechtsschutz	326	193
J.	Insolvenzanfechtung	327	193
	I. Insolvenz des Kunden	328	193
	1. Unanfechtbares Bargeschäft	328	193
	2. „Druckzahlungen“	364	202

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
II. Insolvenz des Debitors	371	204
1. Passivlegitimation	372	204
2. Vorsatzanfechtung	375	204
K. Auf- und Verrechnungen	386	208
I. Vertragliche Regelungen	386	208
II. Gesetzliche Regelungen	387	209
1. Rechtsgrundlagen	387	209
2. Fallgruppen	397	211
4. Teil Kreditversicherung und Finanzierungsverbund		
§ 6 Kreditversicherung (<i>Hildner/Völker</i>)	217	
A. Allgemeine Darstellung Factoring und Kreditversicherung	1	218
I. Aufsichtsrecht	3	219
1. Aufsichtsrecht im Factoring	4	219
2. Inkasso-Dienstleistung als erlaubtes Neben- geschäft	11	221
3. Aufsichtsrecht der Kreditversicherung	16	222
II. Gegenstand des Vertrages	29	225
1. Forderungsarten	29	225
2. Delkredere- und Versicherungsfälle	41	227
3. Haftungsrahmen	46	229
4. Fragestellungen im Zusammenhang mit der Abrechnung von Versicherungsfällen/ Delkrederefällen	51	230
III. Absicherung von Factoringkunden/Versicherungs- nehmern in der Europäischen Union	72	238
1. Europäischer Pass (§§ 24a, 53 KWG)	72	238
2. Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit (§§ 57 ff. VAG), Single License-Prinzip	76	239
B. Factoring und Kreditversicherung im vertraglichen Zusammenspiel	84	241
I. Vertragliche Konstellationen	85	241
1. Ein-Vertrags-Modell	85	241
2. Zwei-Vertrags-Modell	86	241
II. Kreditversicherungsschutz für den Factor	92	243
1. Kreditversicherungsschutz im Ein-Vertrags- Modell	92	243
2. Kreditversicherungsschutz im Zwei-Vertrags- Modell	100	245

III.	Vertragspflichten und Obliegenheiten, Ende des Delkrederegeschutzes	151	257
1.	Vertragspflichten und Obliegenheiten im Ein-Vertrags-Modell	153	258
2.	Vertragspflichten und Obliegenheiten im Zwei-Vertrags-Modell	158	259
VI.	Ausgewählte Vertragsthemen im Einzelnen	161	259
1.	Übertragung der Forderung auf den Kreditversicherer bzw. Factor; gesetzlicher Forderungsübergang vs. Globalzession	161	259
2.	Sicherheiten	165	260
3.	Schadensminderungspflicht und Treuhandsverhältnis	175	263
C.	Insolvenz des Factoringkunden (Versicherungsnehmers) ...	178	264
I.	Auswirkungen auf die Vertragsverhältnisse	178	264
1.	Auswirkungen auf den Kreditversicherungsvertrag	178	264
2.	Auswirkungen auf den Factoringvertrag	182	265
II.	Auswirkung auf Entschädigungsansprüche	184	265
1.	Entschädigungsansprüche im Fall der Abtretung von Entschädigungsleistungen	185	265
2.	Entschädigungsansprüche im Fall der Einbeziehung als Versicherter (§ 44 VVG)	191	267
§ 7	Die Einbindung von Factoring in andere Finanzierungsformen (<i>Nett</i>)	269	
A.	Grundsätze der Unternehmensfinanzierung	1	270
I.	Warenkreditgeber und Geldkreditgeber	4	271
1.	Lieferantenkredit	5	271
2.	Bankkredit	7	271
3.	Factoring	9	272
II.	Konflikte zwischen Sicherungsnehmern	15	273
1.	Prioritätsprinzip	17	274
2.	Kollision von Sicherungsglobalzession und verlängertem Eigentumsvorbehalt	20	274
3.	Kollision von echtem Factoring und verlängertem Eigentumsvorbehalt	23	275
4.	Kollision von unechtem Factoring und verlängertem Eigentumsvorbehalt	27	276
5.	Kollision von Sicherungsglobalzession und Factoring	29	277

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
B. Finanzierungen nach internationalen Standards	31	277
I. Die Loan Market Association (LMA)	35	279
II. Die LMA-Dokumentation	36	279
III. Zentrale Regelungen in LMA-Kreditverträgen	38	280
1. Zusicherungen („Representations“)	39	280
2. Verpflichtungen („Covenants“ oder „Undertakings“)	43	282
3. Kündigungsgründe („Events of Default“)	47	283
4. Besicherung	50	283
5. Definitionen	52	284
C. Factoring und LMA-Kredit	55	284
I. Erlaubnisvorbehalte im LMA-Kreditvertrag	56	285
1. Factoring als „Permitted Indebtedness“	56	285
2. Erlaubte Sicherheiten („Permitted Security“)	64	286
3. Berücksichtigung von Factoring i. R. von Financial Covenants	69	287
4. Factoring als „Permitted Disposal“	71	288
5. Verwendung der Erlöse aus dem Forderungsverkauf („Mandatory Prepayments“)	73	288
II. Freigabe der ins Factoring einzubeziehenden Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände	74	289
1. Rückabtretung und Freigabe durch den Security Agent	74	289
2. Ermächtigung des Security Agent	77	289
3. Änderungen der Finanzierungsdokumente und Verzicht auf Kündigung	79	289
4. Gegenleistungen für die Freigabe von Sicherheiten	81	290
D. Factoring und High Yield-Anleihe	105	296
I. Unternehmensfinanzierung über Kapitalmarktinstrumente	105	296
II. Besonderheiten bei Kapitalmarktinstrumenten	110	297
1. Rechtswahl	110	297
2. Anleihebedingungen	111	298
3. Änderungsresistenz	113	299
4. Covenants	117	300
E. Fazit	131	304

5. Teil Factoring und Aufsichtsrecht

§ 8 Finanzdienstleistungsaufsicht (<i>Schnepf/Poppe-Krol</i>)	309
A. Übersicht der aufsichtsrechtlichen Anforderungen	1 309
B. Allgemeine Anforderungen	7 311
I. Anzeige-/Meldewesen	7 311
1. Millionenkreditmeldungen	7 311
2. Sonstiges Anzeigewesen	17 313
II. Personelle Ausgestaltung	19 315
1. Anforderungen an Geschäftsleiter nach § 25c KWG	20 316
2. Anforderungen an Aufsichtsräte nach § 25d KWG	46 324
3. Personelle Ausstattung an Mitarbeitern	64 328
C. Institutsvergütungsverordnung	65 328
I. Allgemeines	65 328
II. Begriff der Vergütung	71 330
III. Information und Dokumentation des Vergütungs- systems	77 332
IV. Offenlegung	81 333
V. Zusätzliche Anforderungen an Mitarbeiter der Kontrollleinheit und Geschäftsleiter	87 334
VI. Hinwirkung auf die Anpassung nicht verordnungs- konformer Verträge	90 335
VII. Gruppenweite Regelung der Vergütung	91 335
§ 9 Umsetzung der MaRisk in Factoringinstituten (<i>Böhm</i>)	337
A. Annahmen und Erleichterungen bei der Umsetzung	1 338
I. Erfüllung der Anforderungen nach Risikoexponierung, Art, Internationalität, Komplexität und Größe des Instituts	1 338
1. Doppelter Proportionalitätsgrundsatz als Grundlage des Supervisory Review Process	7 340
2. Spezifischer Proportionalitätsgrundsatz für Finanzdienstleistungsinstitute	8 340
II. Waiver-Regelung für gruppenangehörige Institute	13 341
III. Befreiungsmöglichkeiten von der Risikocontrolling- und Compliance-Funktion	16 342

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
B. Themenfelder aus den MaRisk	18	342
I. Grundsätzliche Anforderungen und Prinzipien der MaRisk	18	342
II. Interner Prozess zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit – „Internal Capital Adequacy Assessment Process“	22	343
III. Strategien als Instrument einer/eines angemessenen Internal Governance/Risikomanagements	31	345
IV. Interne Kontrollverfahren	37	346
1. Internes Kontrollsysteem	37	346
2. Interne Revision als prozessunabhängige Überwachungseinheit	66	352
V. Spezifische Ressourcen	71	354
1. Anforderungen der Regulatoren an die Personalausstattung in Instituten	71	354
2. Anforderungen an IT-Systeme und -Prozesse einschließlich an ein angemessenes Berechtigungsmanagement	75	355
3. Business Continuity Management	87	357
VI. Regulatorische Anforderungen an Anpassungsprozesse	91	358
1. Aufnahme von Geschäftsaktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten einschließlich neuer Vertriebswege (NPNM)	91	358
2. Spezifische Erleichterungen für ggf. erforderliche aufsichtsrechtliche Genehmigungen im grenzüberschreitenden Factoring innerhalb des EWR (Europäischer Pass)	94	358
3. Änderungen betrieblicher Prozesse und Strukturen	98	360
4. Übernahme anderer Unternehmen oder Fusion mit anderen Unternehmen	102	360
5. Outsourcing	104	361
6. Teil Geldwäsche und Compliance		
§ 10 Factoring und Geldwäsche (<i>Lingen</i>)	367	
A. Grundlagen und wesentliche Entwicklungen der Geldwäscheprävention	1	368
B. Der Ablauf der Geldwäsche	7	369
I. Placement/Platzierung	8	369

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
II. Layering/Verteilung	12	370
III. Integration	15	370
 C. Die Pflichten der Factoringunternehmen	 19	 371
I. Die verschiedenen Sorgfaltspflichten	21	371
1. Allgemeine Sorgfaltspflichten	23	371
2. Vereinfachte Sorgfaltspflichten	34	373
3. Verstärkte Sorgfaltspflichten	41	374
II. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	73	380
 D. Der wirtschaftlich Berechtigte	 77	 381
I. GmbH	85	382
II. GmbH & Co. KG, Limited & Co. KG oder UG & Co. KG	88	383
III. Die börsennotierte Aktiengesellschaft	91	384
IV. Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	95	385
V. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	103	386
 E. Die Gefährdungsanalyse	 121	 390
I. Grundlagen	121	390
II. Analyse, Methodik, Aufbau und Inhalt	126	391
1. Anlass der Erstellung	126	391
2. Methodik und Erfahrungen	127	391
3. Geographische Lage	133	392
4. Geschäftstätigkeit, Rechtsform und Gesellschafter	138	393
5. Das Institut	140	393
6. Produkte und Kunden	148	394
7. Zusammenfassung der Ergebnisse	154	395
III. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	155	395
 F. Der Geldwäschebeauftragte	 172	 398
 G. Die Verdachtsmeldung	 181	 400
I. Allgemeines	181	400
1. Der Verdacht	185	400
2. Der Einzelfall	192	402
II. Die Verdachtsmeldung – intern und extern	197	403
III. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	212	406
 H. Pflichtverstöße	 217	 406
I. Identifizierungspflichten	218	407
II. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	220	407

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
III. Unterlassene Verdachtsmeldung	221	407
IV. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	224	407
 I. Auslagerung	 229	 408
I. Identifizierung	230	409
II. Interne Sicherungsmaßnahmen	240	410
III. Externer Geldwäschebeauftragter	245	411
 J. 4. EU-Geldwäsche-Richtlinie/GwG n. F.	 257	 413
 § 11 Factoring und Compliance (Jung)	 415	
A. Begriffsbestimmung	1	415
B. Rechtsgrundlagen	4	416
I. Compliance-Management als Rechtspflicht	4	416
1. Spezielle Organisationspflichten Factoring	5	417
2. Ordnungswidrigkeitenrechtliche Organisations- pflichten	6	417
3. Deliktsrechtliche Organisationspflichten	12	419
4. Gesellschaftsrechtliche Organisations- pflichten	13	419
II. Compliance-Rechtsprechung	16	420
III. Compliance-Risikobereiche	21	421
1. Aufsichtsrecht	23	421
2. Straf- und Ordnungswidrigkeitenrecht	25	422
3. Kartellrecht	27	422
4. Datenschutzrecht	28	422
5. Zwischenfazit	30	423
C. Praktische Umsetzung	31	423
I. Allgemeines	31	423
II. Risikoanalyse	33	424
III. Compliance-Organisation	36	424
IV. Kommunikation	37	425
V. Dokumentation	39	425
VI. Überwachung	40	426
VII. Delegation, rechtliche Verankerung	42	426
VIII. Versicherung gegen Compliance-Risiken	43	426
IX. Zusammenfassung	44	427

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
D. Der Compliance-Vorfall	45	427
I. Interne Untersuchungen	47	428
II. Remediation	50	429
E. Ergebnis, Zusammenfassung	52	429
7. Teil Steuer- und Bilanzrecht		
§ 12 Factoring und Bilanzrecht (<i>Nemet/Zilch</i>)	433	
A. Vorbemerkung	1	434
B. Grundlagen: Definitionen und Abgrenzungsfragen	6	435
C. Bilanzierung von Factoring	18	440
I. Bilanzierung nach HGB	18	440
1. Wirtschaftliches Eigentum als Abgrenzungskriterium	18	440
2. Bilanzierung beim Factor	28	442
3. Bilanzierung beim Forderungsverkäufer	90	460
II. Bilanzierung nach IAS/IFRS	101	463
1. Forderungsabgang nach IFRS 39/IFRS 9 und Konsequenzen für das Factoringgeschäft	101	463
2. Bilanzierung beim Factor	126	470
3. Bilanzierung beim Forderungsverkäufer	143	474
4. Spezialfragen der Bilanzierung nach IAS/IFRS: Reverse-Factoring – IDW ERS HFA 9	148	476
III. Fazit	154	479
§ 13 Factoring und Steuern (<i>Pläbn/Marx</i>)	481	
A. Wirkungsweise des Factorings unter steuerlichen Gesichtspunkten	1	481
I. Ertragsteuerliche Aspekte	2	481
1. Zufluss/Abfluss (§ 11 EStG)	2	481
2. Zinsschranke (§ 4h EStG)	10	482
3. Gewerbesteuerliche Aspekte	19	484
II. Umsatzsteuerliche Aspekte von Forderungskauf bzw. -einzug	28	486
1. Allgemeine umsatzsteuerliche Einordnung	28	486
2. Übertragung zahlungsgestörter Forderungen	43	489
3. Haftung des Factoringunternehmens nach § 13c UStG	56	491
B. ABS-Transaktionen	61	493

8. Teil Spezialthemen

§ 14 Reverse-Factoring (<i>Krüger</i>)	497
A. Hintergrund und Vorteile	1 497
B. Rechtliche Ausgestaltung	5 499
I. Zwei-Vertrags-Modell	6 499
1. Factoringvertrag	7 499
2. Rahmenvertrag	15 501
II. Drei-Parteien-Vereinbarungen	19 502
III. Verhältnis zwischen Lieferant und Debitor	20 502
C. Einordnung nach dem KWG	24 503
D. Bilanzielle Bewertung	27 503
I. Einleitung	27 503
II. Debitorenebene	31 504
1. Problemaufriss	31 504
2. Stellungnahme	34 505
3. Fazit und Praxisempfehlungen	42 507
§ 15 Consumer-Factoring (<i>Eichwald</i>)	509
A. Factoring im B2C-Bereich	1 511
B. Der Verbraucher als Debitor	7 512
I. Die Definition des Verbrauchers nach § 13 BGB	8 513
II. Verbraucherschützende Regelungen des deutschen Rechts	12 513
1. Unbestellte Leistungen (§ 241a BGB)	15 514
2. Verzug	18 515
3. Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB)	21 516
4. Allgemeine Pflichten und Grundsätze bei Verbraucherverträgen (§ 312a BGB)	29 518
5. „Haustürgeschäfte“ (§ 312b BGB)	38 520
6. Fernabsatzverträge (§ 312c BGB)	48 522
7. Recht des elektronischen Geschäftsverkehrs (§§ 312i, 312j BGB)	57 523
8. Verbraucherdarlehensrecht (§§ 491 ff. BGB)	61 524

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
III. Wesentliche Rechtsfolgen für das B2C-Factoring	64	525
1. Widerrufsrechte	68	526
2. Absicherung im Factoringvertrag	84	530
C. Datenschutz beim B2C-Factoring	85	530
I. Allgemeines	88	531
II. Erlaubnistatbestände im Bereich des B2C-Factoring	92	532
1. Einwilligung nach § 4a BDSG	95	533
2. Übrige Erlaubnistatbestände	101	534
III. Exkurs: Auftragsdatenverarbeitung nach § 11 BDSG	114	537
1. Privilegierung der Auftragsdatenverarbeitung ...	115	537
2. Abgrenzung zur sog. Funktionsübertragung	116	538
3. Formale Anforderungen und Mindestinhalte einer Auftragsdatenverarbeitung	119	539
IV. Exkurs: wesentliche Änderungen durch die EU-DSGVO	121	540
1. Allgemeines	123	540
2. Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. a, Art. 7, Art. 8 EU-DSGVO)	125	541
3. Vertragserfüllung (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b EU-DSGVO)	130	543
4. Berechtigte Interessen des Verantwortlichen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f EU-DSGVO)	132	543
5. Scoring und Bonitätsauskünfte (§ 31 BDSG n. F.)	134	543
6. Auftragsverarbeitung (Art. 28 EU-DSGVO) ...	136	544
D. B2C-Factoring in ausgewählten Branchen	139	544
I. Factoring von Telekommunikationsentgelt- forderungen	142	545
1. Inhalt des Fernmeldegeheimnisses nach § 88 TKG	143	545
2. § 97 TKG	145	546
3. Rechtsprechung	147	546
4. Fazit	160	549
II. Factoring von Entgeltforderungen von beruflich zur Verschwiegenheit verpflichteten Personen	161	550
1. Verletzung von Privatgeheimnissen (§ 203 StGB)	162	550
2. Factoring von anwaltlichen Vergütungs- forderungen	166	551
3. Factoring von Vergütungsforderungen von Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern	171	552

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
§ 16 Gesundheitsbranche (<i>Eichwald</i>)		555
A. Einsatz von Factoring in der Gesundheitsbranche	1	555
B. Kern der ärztlichen Schweigepflicht	3	556
C. Leistungsbeziehungen zwischen Leistungserbringer und Patient	6	557
I. Vertragsbeziehungen in der privaten Kranken- versicherung	8	557
II. Vertragsbeziehungen in der gesetzlichen Kranken- versicherung	14	558
III. Sonstige Versorgungsformen	15	558
D. Factoring bei Privatpatienten	16	559
E. Factoring bei GKV-Patienten	20	560
I. Regelungen des SBG V als gesetzliche Offenbarungs- befugnis und bereichsspezifische Sonderregelungen ...	21	560
II. Gestaltungen zur Ermöglichung des Factorings in der gesetzlichen Krankenversicherung	27	562
1. Unechtes Factoring als zugelassene Auftrags- datenverarbeitung	28	563
2. Wahrung des Sozialdatenschutzes durch Anony- misierung oder Abbedingung von § 402 BGB	31	563
§ 17 Forfaitierung (<i>Höpker</i>)		565
A. Grundlagen	1	565
I. Begriffsbestimmungen	2	566
II. Wirtschaftliche Beweggründe	5	567
III. Erscheinungsformen der Forfaitierung, Forfaitierungs- markt	10	568
B. Rechtsnatur des Forfaitinggeschäfts	19	571
C. Exportforfaitierung	28	574
I. Die praktische Abwicklung einer Exportforfaitierung ...	28	574
II. Inhalt des Forfaitierungsvertrags	34	577
III. Der Wechsel als Gegenstand der Forfaitierung	39	578
IV. Alternativen zur Verwendung von Wechseln	48	581

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
V. Internationales Privatrecht	54	583
1. Internationale Gerichtszuständigkeit	55	583
2. Anwendbares Statut	61	585
D. Leasingforfaitierung	71	588
I. Praktische Abwicklung	71	588
II. Inhalt des Forfaitierungsvertrags	74	588
III. Insolvenzrechtliche Fragestellungen	80	590
§ 18 Non Performing Loans (<i>Kohser/Stumpf</i>)	595	
A. Einleitung	1	596
B. Einführung	2	597
I. Definition und Herleitung	2	597
1. BaFin und Deutsche Bundesbank	3	597
2. Internationaler Währungsfonds (IWF)	5	598
3. Abstellen auf Sonderkündigungsrecht	6	598
II. Abgrenzung	8	599
III. Zielseitung, ökonomischer Hintergrund	9	599
1. Anbieter (als ursprüngliche Kreditgeber auch Originatoren genannt)	10	599
2. Käufer	12	600
3. Dienstleister	15	601
4. Kreditnehmer	16	602
5. Volkswirtschaftliche Betrachtung	19	603
IV. Marktpotenzial	21	604
V. Transaktionsformen	22	605
1. Kauf	23	605
2. Rechtsnachfolge	30	607
3. Loan-to-own-Transaktionen	33	608
4. Transaktionsformen ohne Vollrechtserwerb	37	610
5. Kreditverbriefung (Securisation)	40	611
C. Abtretungsverbot	42	611
I. Rechtsgeschäftliche Abtretungsverbote	43	611
II. Gesetzliches Abtretungsverbot	48	613
1. Inhaltsänderung (§ 399 Alt. 1 BGB)	49	613
2. Bankgeheimnis	51	614
3. Datenschutz	65	617
D. Sicherheiten	72	619

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
E. Exkurs: Umsatzsteuerrechtliche Behandlung des Erwerbs von NPL	77	620
I. Umsatzsteuerpflicht bei einem Anteilserwerb	79	620
II. Umsatzsteuerpflicht beim Erwerb der Forderungen oder des gesamten Darlehensverhältnisses	80	620
§ 19 FinTech-Branche (<i>Eichwald</i>)	623	
A. FinTech und Factoring – ein Überblick	1	624
I. Was versteht man unter FinTech?	1	624
II. Der FinTech-Markt in Deutschland – Status Quo	5	625
III. Factoring in der FinTech-Branche	9	627
B. Betroffene Rechtsgebiete und ausgewählte Rechtsprobleme	11	628
I. Elektronischer Geschäftsverkehr und Telemedien	13	629
1. Pflichten im elektronischen Geschäftsverkehr (§ 312i BGB)	14	629
2. Pflichten nach dem Telemediengesetz	35	633
II. Exkurs: Geldwäschegesetz und Identitäts- überprüfung	52	637
1. Identitätsüberprüfung durch Videoidenti- fizierungsverfahren	57	638
2. Identitätsüberprüfung anhand einer qualifizierten elektronischen Signatur	79	643
9. Teil Internationales		
§ 20 Internationales Factoring (<i>Clausnitzer/Stumpf</i>)	647	
A. Einführung und Konstellationen	1	648
B. Rechtliche Rahmenbedingungen	4	649
I. Rom I-Verordnung	6	650
1. Betroffene Verträge	7	651
2. Grundsätze zur Bestimmung des anwendbaren Rechts	9	651
3. Übertragung der Forderung (Art. 14 Rom I-VO)	24	656
4. Problematik der Drittewirkung	39	660

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
II. UNIDROIT Übereinkommen über internationales Factoring	59	667
1. Anwendungsbereich	62	668
2. Grundzüge und inhaltliche Besonderheiten	70	670
III. UNCITRAL-Abkommen über Forderungs-abtretungen	87	674
1. Anwendungsbereich	88	675
2. Grundzüge und inhaltliche Besonderheiten	90	675
 C. Internationale Factoring-Transaktionen	 94	676
I. Analyse des Forderungspotfolios	98	677
II. Aufsichtsrechtliche Anforderungen	102	678
III. „Üblicherweise“ notwendige Vertragsanpassungen im Standard-Factoringvertrag	104	678
1. „Harte“ Abtretungsverbote	107	680
2. Steuerrecht	133	686
 Stichwortverzeichnis	 687	