

Handbuch des Leasingrechts

von

Prof. Dr. Dr. Dr. h.c. Michael Martinek, Priv. Doz. Dr. Susanne Wimmer-Leonhardt, Prof. Dr. Thomas Ackermann, Heiner Beckmann, Prof. Dr. Roland Michael Beckmann, Dr. Jochen Berninghaus, Christopher Bisping, Klaus-Dieter Findeisen, Pedro Bueso Gullén, Prof. Dr. Wolfgang Hau, Prof. Dr. Axel Jäger, Prof. Dr. Heike Jochum, Dr. Fabian Klinck, Dr. Michael Kroll, Prof. François-Xavier Licari, Prof. Dr. Annemarie Matusche-Beckmann, Prof. Dr. Jerzy Poczobut, Ionut Raduletu, Dr. Harald Schaub, Prof. Dr. Markus Stoffels, Dr. Klaus J. Wagner

2. Auflage

[Handbuch des Leasingrechts – Martinek / Wimmer-Leonhardt / Ackermann / et al.](#)

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Miet- und Wohnrecht, Leasing, Pachtrecht – BGB Besonderes Schuldrecht – Bürgerliches Recht](#)

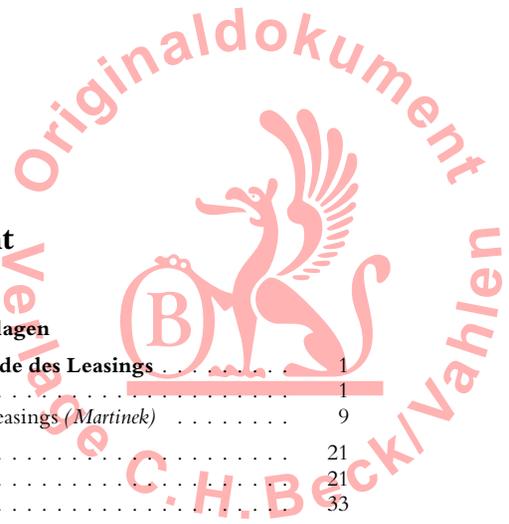


Verlag C.H. Beck München 2008

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 56398 0



Inhaltsübersicht

1. Teil: Einführung und Grundlagen

1. Kapitel: Entwicklung und wirtschaftliche Hintergründe des Leasings	1
§ 1 Die Entwicklung des Leasings (<i>Martinek</i>)	1
§ 2 Betriebs- und absatzwirtschaftliche Hintergründe des Leasings (<i>Martinek</i>)	9
2. Kapitel: Arten und Rechtsnatur des Leasingvertrags	21
§ 3 Erscheinungsformen des Leasings (<i>Martinek</i>)	21
§ 4 Die Rechtsnatur von Leasingverträgen (<i>Martinek</i>)	33

2. Teil: Allgemeines Leasingrecht

3. Kapitel: Der Abschluss des Finanzierungsleasingvertrags	59
§ 5 Zustandekommen und Form von Finanzierungsleasinggeschäften (<i>Heiner Beckmann</i>)	59
§ 6 Die inhaltliche Vertragsgestaltung beim Finanzierungsleasinggeschäft (<i>Heiner Beckmann</i>)	71
§ 7 Kaufoption des Leasingnehmers und Andienungsrecht (<i>Heiner Beckmann</i>)	90
4. Kapitel: Leasingvertrag und AGB-Recht	100
§ 8 AGB-Kontrolle der Leasingvertragsbedingungen (<i>Stoffels</i>)	100
§ 9 AGB-Kontrolle der Liefervertragsbedingungen (<i>Stoffels</i>)	117
5. Kapitel: Das Rechtsverhältnis zwischen Leasinggeber und Lieferant sowie die Eigenhaftung des Lieferanten	126
§ 10 Einzelvereinbarungen (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	126
§ 11 Rahmenverträge (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	156
6. Kapitel: Der Vollzug des Leasinggeschäfts	160
§ 12 Lieferung und Nutzungsüberlassung (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	160
§ 13 Die Übernahmebestätigung (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	164
§ 14 Inhalt und Überwälzung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheiten (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	172
§ 15 Lieferkosten und sonstige (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	181
7. Kapitel: Das geschuldete Entgelt	182
§ 16 Festlegung und Zahlung der Leasingraten, Sonderzahlungen (<i>Stoffels</i>)	182
§ 17 Sittenwidrig überhöhte Leasingentgelte (<i>Stoffels</i>)	187
§ 18 Anpassungsklauseln (<i>Stoffels</i>)	191
§ 19 Absicherung der Leasingverbindlichkeiten (<i>Stoffels</i>)	194
§ 20 Aufrechnungsverbote, Zurückbehaltungsrechte (<i>Stoffels</i>)	200
8. Kapitel: Allgemeine miethrechtliche Haftung des Leasinggebers	204
§ 21 Einleitung (<i>Roland M. Beckmann</i>)	204
§ 22 Unmöglichkeit der Lieferung der Leasingsache (<i>Roland M. Beckmann</i>)	209
§ 23 Verzug/Verzögerung der Leistung des Leasinggebers (<i>Roland M. Beckmann</i>)	232
§ 24 Sach- und Rechtsmängelhaftung sowie sonstige Pflichtverletzungen (<i>Roland M. Beckmann</i>)	248
9. Kapitel: Die Haftung im typischen Leasingdreieck	257
§ 25 Sachmängelhaftung im Leasingdreieck (<i>Heiner Beckmann</i>)	257
§ 26 Erweiterung der Abtretungskonstruktion auf sämtliche Pflichtverletzungen aus dem Liefervertrag (<i>Heiner Beckmann</i>)	267
§ 27 Weitere Folgen der leasingtypischen Abtretungskonstruktion (<i>Heiner Beckmann</i>)	288
§ 28 Leasingtypische Besonderheiten im Lieferprozess (<i>Heiner Beckmann</i>)	318
§ 29 Rechtsfolgen des Lieferstreits für den Leasingvertrag (<i>Heiner Beckmann</i>)	336
§ 30 Besonderheiten des Leasingprozesses (<i>Heiner Beckmann</i>)	348

	Seite
10. Kapitel: Risikotragung und Unterhaltungspflichten	357
§ 31 Die Überwälzung der Sach- und Preisgefahr (<i>Ackermann</i>)	357
§ 32 Die Zerstörung bzw. Beschädigung des Leasingguts durch Verschulden des Leasingnehmers (<i>Ackermann</i>)	373
§ 33 Die Zerstörung bzw. Beschädigung des Leasinggutes durch Verschulden eines Dritten (<i>Ackermann</i>)	376
11. Kapitel: Die ordentliche Beendigung des Leasingvertrages.	381
§ 34 Gründe für die Beendigung (<i>Berninghaus</i>)	381
§ 35 Die Verpflichtung zur Rückgabe (<i>Berninghaus</i>)	384
§ 36 Rechte an Einbauten und Zusatzeinrichtungen (<i>Berninghaus</i>)	391
§ 37 Der Vollamortisationsanspruch des Leasinggebers bei ordentlicher Kündigung (<i>Abschlusszahlung</i>) (<i>Berninghaus</i>)	391
12. Kapitel: Die außerordentliche Beendigung des Leasingvertrages.	402
§ 38 Fristlose Kündigung durch des Leasinggeber (<i>Berninghaus</i>)	402
§ 39 Rechtsfolgen der fristlosen Kündigung (<i>Berninghaus</i>)	405
§ 40 Verjährung der Ansprüche nach fristloser Kündigung (<i>Berninghaus</i>)	414
§ 41 Prozessuale Durchsetzung (<i>Berninghaus</i>)	415
§ 42 Besonderheiten beim Verbraucherkredit (<i>Berninghaus</i>)	416
§ 43 Fristlose Kündigung durch den Leasingnehmer (<i>Berninghaus</i>)	417
§ 44 Rechtsfolgen bei fristloser Kündigung durch den Leasingnehmer (<i>Berninghaus</i>)	419
§ 45 Außerordentliche Kündigung wegen Untergangs des Leasinggutes (<i>Berninghaus</i>)	420
§ 46 Verwertung (<i>Berninghaus</i>)	421
13. Kapitel: Zwangsvollstreckung	425
§ 47 Zwangsvollstreckung durch eine Vertragspartei (<i>Hau</i>)	425
§ 48 Zwangsvollstreckung durch Gläubiger einer Vertragspartei (<i>Hau</i>)	432
14. Kapitel: Das Leasinggut in der Insolvenz	447
§ 49 Die Insolvenz des Leasingnehmers (<i>Klinck</i>)	447
§ 50 Die Insolvenz des Leasinggebers (<i>Klinck</i>)	475
§ 51 Die Insolvenz des Lieferanten (<i>Klinck</i>)	486
3. Teil: Besondere Rechtsprobleme einzelner Leasingverträge	
15. Kapitel: Leasingverträge und Verbraucherschutz	487
§ 52 Leasingverträge mit Verbrauchern (<i>Matusche-Beckmann</i>)	487
§ 53 Leasingverträge als Haustürgeschäfte (<i>Matusche-Beckmann</i>)	516
§ 54 Leasingverträge im Fernabsatz (<i>Matusche-Beckmann</i>)	518
16. Kapitel: Kfz-Leasingverträge	529
§ 55 Bedeutung und Erscheinungsformen des Kfz-Leasing (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	529
§ 56 Rechtsprobleme des Kfz-Leasing (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	533
§ 57 Besonderheiten bei Beendigung eines Kfz-Leasingvertrags und die Verwertung des Leasingfahrzeugs (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	545
17. Kapitel: Immobilien-Leasingverträge	553
§ 58 Bedeutung und Grundlagen des Immobilien-Leasings (<i>Martinek</i>)	553
§ 59 Vertragsformen beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	559
§ 60 Objektgesellschaften beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	570
§ 61 Grundstücks- und Gebäudebeschaffung beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	572
18. Kapitel: Computer- und Softwareleasing	575
§ 62 Computerwaren als Leasinggüter (<i>Heiner Beckmann</i>)	575
§ 63 Rechtsprobleme bei der Überlassung von Computerwaren im Rahmen von Finanzierungsleasinggeschäften (<i>Heiner Beckmann</i>)	588
19. Kapitel: Einzelfragen zum Sale-and-Lease-Back-Verfahren	628
§ 64 Grundlagen und zivilrechtliche Sonderprobleme (<i>Berninghaus</i>)	628
§ 65 Steuerliche und handelsrechtliche Besonderheiten (<i>Berninghaus</i>)	634

4. Teil: Wirtschaftliche Problemkomplexe des Leasings

20. Kapitel: Betriebswirtschaftliche Aspekte des Leasings	637
§ 66 Kalkulation von Leasingverträgen beim Leasinggeber (<i>Kroll/Schaub</i>)	637
§ 67 Die Leasingentscheidung des Leasingnehmers (<i>Kroll/Schaub</i>)	657
21. Kapitel: Steuerrechtliche Aspekte des Leasings	679
§ 68 Persönliche Zurechnung der Leasinggegenstände im Steuerrecht (<i>Wagner</i>)	679
§ 69 Leasing im Einkommen- und Körperschaftsteuerrecht (<i>Wagner</i>)	696
§ 70 Leasing im sonstigen Steuerrecht (<i>Wagner</i>)	743
22. Kapitel: Bilanzrechtliche Aspekte des Leasings	764
§ 71 Bilanzrechtliche Klassifizierung von Leasingverhältnissen (<i>Findeisen</i>)	764
§ 72 Bilanzierung der Leasingverhältnisse bei Zurechnung zum Leasinggeber (<i>Findeisen</i>)	796
§ 73 Bilanzierung der Leasingverhältnisse bei Zurechnung zum Leasingnehmer (<i>Findeisen</i>)	834
23. Kapitel: Refinanzierung von Leasinggesellschaften	845
§ 74 Gestaltungsprobleme bei der Refinanzierung von Leasinggesellschaften (<i>Berninghaus</i>)	845
§ 75 Neuere Formen der Refinanzierung von Leasinggesellschaften (<i>Berninghaus</i>)	857
24. Kapitel: Leasing im deutschen und europäischen Recht der Finanz- dienstleistungsaufsicht	865
§ 76 Überblick über das deutsche Recht der Finanzdienstleistungsaufsicht (<i>Jochum</i>)	865
§ 77 Behandlung des Leasings nach geltendem deutschen Finanzdienstleistungs-	
aufsichtsrecht (<i>Jochum</i>)	876
§ 78 Die Behandlung des Leasings im Rahmen internationalisierter Finanzdienstleistungs-	
aufsicht (<i>Jochum</i>)	887
25. Kapitel: Leasing und staatliche Investitionsförderung	901
§ 79 Investitionszulage (<i>Jäger</i>)	901
§ 80 Investitionszuschuss (<i>Jäger</i>)	952

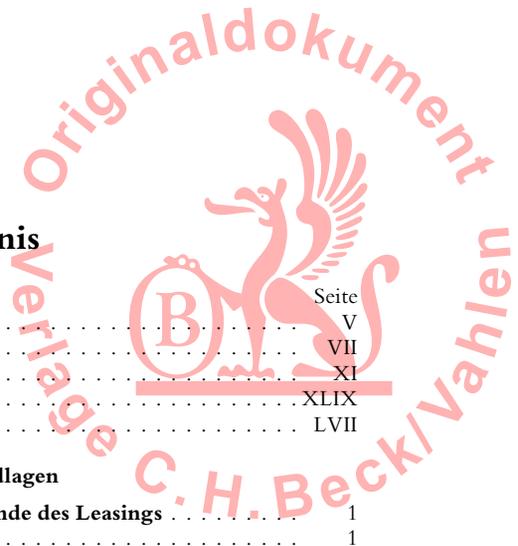
5. Teil: Leasing als internationale Finanzdienstleistung

26. Kapitel: Grenzüberschreitende Leasingverträge	973
§ 81 Anknüpfung des Leasingvertrags (<i>Ackermann</i>)	973
§ 82 Besonderheiten beim Verbraucherleasing (<i>Ackermann</i>)	978
§ 83 Die Anknüpfung des Liefervertrags (<i>Ackermann</i>)	981
§ 84 Die Anknüpfung der Ansprüche des Leasingnehmers gegen den Lieferanten	
(<i>Ackermann</i>)	986
§ 85 Die Anknüpfung der Produkthaftung des Leasinggebers (<i>Ackermann</i>)	988
§ 86 Die Anknüpfung der dinglichen Berechtigung am Leasinggut (<i>Ackermann</i>)	990
§ 87 Die UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Konvention von	
Ottawa) (<i>Ackermann</i>)	991
27. Kapitel: Internationale Zuständigkeit	997
§ 88 Das System der internationalen Zuständigkeiten (<i>Ackermann</i>)	997
§ 89 Gerichtsstands- und Schiedsvereinbarungen (<i>Ackermann</i>)	1003
28. Kapitel: Leasingrecht im Ausland	1008
§ 90 Rahmenbedingungen des Leasinggeschäfts in den EU-Mitgliedstaaten (<i>Hau</i>)	1008
§ 91 Das Leasingrecht in England (<i>Bisping</i>)	1016
§ 92 Das Leasingrecht in Frankreich (<i>Licari</i>)	1030
§ 93 Das Leasingrecht in Italien (<i>Martinek</i>)	1043
§ 94 Das Leasingrecht in Österreich (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	1071
§ 95 Das Leasingrechts in Polen (<i>Poczobut</i>)	1088
§ 96 Das Leasingrecht in Rumänien (<i>Raduletu</i>)	1097
§ 97 Das Leasingrecht in Russland (<i>Poczobut</i>)	1108
§ 98 Das Leasingrecht in der Schweiz (<i>Martinek</i>)	1116
§ 99 Das Leasingrecht in Spanien (<i>Bueso Guillén</i>)	1132
§ 100 Das Leasingrecht in den USA (<i>Martinek</i>)	1148

6. Teil: Materialien

	Seite
§ 101 Musterverträge	1175
§ 102 Die Leasingerlasse der Finanzverwaltung	1205
§ 103 UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Ottawa, 28 May 1988)	1216
§ 104 Die VDA-Empfehlung für Kfz-Leasing	1223
§ 105 Register der BGH-Entscheidungen zum Leasingrecht (Konkordanzliste)	1231
§ 106 Verzeichnis des Schrifttums zum Leasingrecht	1239





Inhaltsverzeichnis

Vorwort der Herausgeber	Seite V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XLIX
Bearbeiterverzeichnis	LVII

1. Teil: Einführung und Grundlagen

1. Kapitel: Entwicklung und wirtschaftliche Hintergründe des Leasings	1
§ 1 Die Entwicklung des Leasings (<i>Martinek</i>)	1
I. Das wirtschaftliche Grundkonzept des Leasings	2
II. Entwicklung und Bedeutung des Leasings	4
1. Anfänger und erste Leasing-Generation	4
2. Das Leasing der zweiten Generation	5
3. Das Leasing der dritten Generation	6
III. Zukunftsperspektiven des Leasings	9
§ 2 Betriebs- und absatzwirtschaftliche Hintergründe des Leasings (<i>Martinek</i>)	9
I. Leasing als Investitions- und Finanzierungsmethode	10
II. Leasing als Alternative zum Kauf	10
III. Überblick über steuerrechtliche Aspekte des Leasings	13
1. Das „wirtschaftliche Eigentum“ im Steuerrecht	13
2. Der Vollamortisationserlass	15
3. Der Teilamortisationserlass	16
4. Die Immobilien-Leasingerlasse	17
5. Das erlasskonforme und das nicht erlasskonforme Leasing	18
IV. Absatzwirtschaftliche Aspekte des Leasinggeschäfts	19
2. Kapitel: Arten und Rechtsnatur des Leasingvertrags	21
§ 3 Erscheinungsformen des Leasings (<i>Martinek</i>)	21
I. Finanzierungsleasing als Leasing im engeren Sinn	21
II. Das Operating-Leasing	22
III. Vielfalt, Ausgestaltungen und Abwandlungen des Leasings	23
IV. Hersteller- und Händler-Leasing	24
V. Direktes und indirektes Leasing	25
VI. Absatzförderndes und „reines“ Leasing	26
VII. Mobilien- und Immobilien-Leasing	27
VIII. Das Sale and lease back-Verfahren	28
IX. Investitionsgüter- und Konsumgüter-Leasing	28
X. Das Kfz-Leasing	29
1. Die Bedeutung des Kfz-Leasings	29
2. Das Null-Leasing	30
3. Der Kilometer-Abrechnungsvertrag	31
XI. Weitere Leasing-Formen und Systematisierungsversuche	32
§ 4 Die Rechtsnatur von den Leasingverträgen (<i>Martinek</i>)	33
I. Die Bedeutung der Leasingtheorien	33
II. Der Operating-Leasingvertrag als Mietvertrag	35
III. Rechte und Pflichten der Parteien beim (Finanzierungs-) Leasing	36
IV. Die mietvertragliche Qualifizierung des Leasingvertrages	37
1. Das Schrifttum	37
2. Die BGH-Rechtsprechung	38
3. Kritik	40
V. Kaufvertragliche Einordnungsversuche	42
1. Die Literaturstimmen	42

	Seite
2. Kritik	43
VI. Leasing und Mietkauf	45
VII. Der darlehensvertragliche Ansatz	46
VIII. Der geschäftsbesorgungsvertragliche Ansatz	47
IX. Der Leasingvertrag als Vertrag <i>sui generis</i>	49
1. Hauptaussagen und Streitpunkte der <i>sui generis</i> -Theorie	49
2. Die Vorzugswürdigkeit der bifunktionalen <i>sui generis</i> -Theorie	50
3. Die rechtstypologische Beschreibung des Leasingvertrages	51
X. Die Kodifikationsreife des Leasingvertrages	52
XI. Leasingverträge in der neueren rechtswissenschaftlichen Diskussion	53
1. Das Leasinggeschäft als komplexe Vertragsverbindung	53
2. Tendenzen zur objektiv-normativen Auslegung	55
3. Das Leasinggeschäft als ringförmiger Leistungsaustausch	56
4. Das Leasinggeschäft als kleines Netzwerk	57
2. Teil: Allgemeines Leasingrecht	
3. Kapitel: Der Abschluss des Finanzierungsleasingvertrages	59
§ 5 Zustandekommen und Form von Finanzierungsleasinggeschäften (<i>Heiner Beckmann</i>)	59
Vorbemerkungen	60
I. Das typische Leasingdreieck	60
II. Vertragsanbahnung im Leasingdreieck	61
1. Vorverhandlungsmodell	61
a) Verhandlungen über den Liefervertragsentwurf	61
b) Angebot des Lieferanten an den Leasinggeber auf Abschluss des Liefervertrages	62
c) Angebot des Leasingnehmers an den Leasinggeber auf Abschluss des Leasingvertrages	62
d) Annahme der Vertragsangebote durch den Leasinggeber	62
e) Bindungs- und Annahmefrist	63
f) Änderungen und Erweiterungen durch den Leasinggeber	63
g) Verzicht auf Zugang der Annahmeerklärung	63
h) Annahme des Leasinggebers kein kaufmännisches Bestätigungsschreiben	64
2. Eintrittsmodell	64
a) Finanzierung eines Liefervertrages über eine zu erwerbende Sache	64
b) Liefervertrag mit nachträglicher Leasingfinanzierung	65
c) Wirkungen des Eintritts des Leasinggebers	66
3. Eigenständige Beschaffung der Finanzierung durch den Leasingnehmer	66
4. Sale-and-lease-back	67
5. Hersteller- oder Händlerleasing	67
III. Eigentumsübertragung beim Finanzierungsleasinggeschäft	67
IV. Scheitern der Leasingfinanzierung	67
1. Zahlungspflicht des Leasingkunden	67
2. Scheitern des Vorverhandlungsmodells	68
3. Scheitern des Eintrittsmodells	68
V. Form von Finanzierungsleasinggeschäften	69
1. Finanzierungsleasingverträge über Mobilien	69
2. Finanzierungsleasingverträge mit Verbrauchern	69
3. Finanzierungsleasingverträge über Immobilien	69
4. Lieferverträge	70
5. Vertragsübernahme und Eintrittsvereinbarungen	70
6. Gewillkürte Schriftform	71
7. Schriftform- und Vollständigkeitsklauseln	71
§ 6 Die inhaltliche Vertragsgestaltung beim Finanzierungsleasinggeschäft (<i>Heiner Beckmann</i>)	71
I. Festlegung der Vertragsinhalte beim Finanzierungsleasinggeschäft durch Lieferant und Leasingnehmer	72
1. Lieferant und Leasingnehmer als Verhandlungsgehilfen des Leasinggebers	73
a) Stellung des Lieferanten	73
b) Stellung des Leasingnehmers	74

	Seite
2. Bestimmung der Vertragsparteien	74
a) Vertragspartner des Liefervertrages	74
b) Vertragspartner des Leasingvertrages	74
3. Bestimmung des Vertragstyps des Liefervertrages	75
a) Bestimmung durch die Vertragspartner	75
b) Bedeutung der Bestimmung des Vertragstyps	75
c) Einordnungskriterien	75
d) Einordnung des Liefervertrages als Kaufvertrag	75
e) Einordnung des Liefervertrages als Werkvertrag	76
f) Einordnung des Liefervertrages als Werklieferungsvertrag	76
g) Bestimmung des Vertragstyps durch Lieferant und Leasingnehmer	77
4. Festlegung des Leistungsgegenstandes des Liefervertrages	77
5. Vereinbarungen über die Vertragsabwicklung	78
6. Voraus-, Abschlags- oder Anzahlung	78
7. Inzahlungnahme eines Gebrauchtfahrzeugs	78
8. Selbständige Vereinbarungen zwischen dem Leasingkunden und dem Lieferanten	78
II. Einwirkungsmöglichkeit des Leasinggebers auf den Inhalt des Liefervertrages	79
1. Hinweis auf Unzulässigkeit mündlicher Nebenabreden	79
2. Nachträgliche Änderungen der ausgehandelten Inhalte des Liefervertrages durch den Leasinggeber	80
a) Nachträgliche Änderungen beim Vorverhandlungsmodell	80
b) Zusätzliche Regelungen beim Eintrittsmodell	80
c) Vorschläge für zusätzliche Regelungen	80
d) Vereinbarung zusätzlicher „Sicherheiten“	81
3. Hinweis auf zusätzliche Bedingungen im Leasingantragsformular	81
III. Wertungsmaßstab für sog. „subjektive Elemente“ aus dem Liefervertragsverhältnis	81
1. Leasinggeber als Vertragspartner des Liefervertrages	82
2. Leasingnehmer als „käuferähnliche“ Person	82
3. Rechtslage beim Eintrittsmodell	83
4. Vereinbarungen der Beteiligten	83
5. Einzelfälle mit „subjektiven Elementen“	84
a) Individualvereinbarungen	84
b) Interessengerechte Auslegung	84
c) Auslegung von AGB und Maßstab der Inhaltskontrolle	84
d) Willensmängel und Wissensvertretung	85
e) Subjektive Tatbestandsmerkmale und Wertungen im Rahmen des Liefervertrages	85
f) Kaufmannseigenschaft	86
g) Unternehmer- oder Verbrauchergeschäft und Verbrauchsgüterkauf	86
IV. Anfechtung und Kollusion im Leasingdreieck	87
1. Anfechtung im Leasingdreieck	87
a) Irrtumsanfechtung	87
b) Anfechtung wegen Täuschung oder Drohung durch den Lieferanten	87
c) Verpflichtung des Leasingnehmers zur vorrangigen Geltendmachung der Anfechtung des Liefervertrages	88
2. Kollusionsfälle	88
a) Anfechtung sämtlicher Vereinbarungen durch den Leasinggeber	89
b) Anfechtung des Leasingvertrages durch den Leasingnehmer	89
c) Scheingeschäft	89
§ 7 Kaufoption des Leasingnehmers und Andienungsrecht (<i>Heiner Beckmann</i>)	90
I. Kaufoption	90
1. Einräumung durch den Leasinggeber im Leasingvertrag	90
2. Drittkäuferbenennungsrecht	91
3. Option bei Abschluss eines Folgeleasingvertrages	91
4. Steuerrechtliche Zulässigkeit	91
5. Einräumung durch den Lieferanten	91
a) Optionsrecht gegenüber dem Leasinggeber	92
b) Optionsrecht gegenüber dem Lieferanten	92

	Seite
II. Andienungsrecht des Leasinggebers	92
1. Inhalt des Andienungsrechts	93
2. Andienung durch den Leasinggeber	93
III. Mängelhaftung bei Kaufoption und Andienungsrecht	95
1. Haftungsgrundlagen	95
2. Regelung für Vereinbarung nach altem und Ausübung nach neuem Recht	95
3. Zulässigkeit von Haftungsbeschränkungen nach der Schuldrechtsreform	96
4. Ausschluss der Haftung wegen Mangelkenntnis	97
5. Zulässige Gestaltungsmöglichkeiten	98
6. Keine Untersuchungspflicht des Leasinggebers vor der Veräußerung der Leasingsache	98
7. Vorschläge für eine gesetzliche Regelung	98
IV. Abtretung des Kaufpreisanspruchs aus einer Option oder Andienung	99
4. Kapitel: Leasingvertrag und AGB-Recht	100
§ 8 AGB-Kontrolle der Leasingvertragsbedingungen (<i>Stoffels</i>)	100
I. Persönlicher Anwendungsbereich: Unternehmer und Verbraucher als Leasingnehmer	101
II. Sachlicher Anwendungsbereich: AGB-Charakter Allgemeiner Leasingvertragsbedingungen	101
1. Vertragsbedingungen	102
2. Vorformulierung	102
3. Für eine Vielzahl von Verträgen	103
4. Stellen	103
a) Regelfall: Der Leasinggeber als Verwender	103
b) Der Leasingnehmer als Verwender	104
5. Unerhebliche Umstände	105
6. Individualvereinbarung	105
7. Beweislast	105
III. Einbeziehung der Leasingvertragsbedingungen	106
1. Besondere Einbeziehungsvoraussetzungen	106
a) Einbeziehungsvereinbarung	106
b) Rahmenvereinbarung	107
2. Ausschluss überraschender Klauseln	107
3. Vorrang von Individualvereinbarungen	108
4. Problematik der Schriftformklauseln	109
IV. Inhaltskontrolle Allgemeiner Leasingvertragsbedingungen	109
1. Schranken der Inhaltskontrolle	109
2. Maßstab der Inhaltskontrolle	110
a) Leitbildabweichung (§ 305 Abs. 2 Nr. 1 BGB)	110
b) Aushöhlungsverbot (§ 305 Abs. 2 Nr. 2 BGB)	111
3. Transparenzgebot	113
V. Rechtsfolgen der Nichteinbeziehung oder Unwirksamkeit	114
1. Fortbestand des Leasingvertrages im Übrigen	114
2. Grundsatz des Verbots der geltungserhaltenden Reduktion und Teilbarkeit	114
3. Dispositives Recht als Reglersatzordnung	115
4. Ergänzende Vertragsauslegung	116
VI. Verbandsklageverfahren	116
§ 9 AGB-Kontrolle der Liefervertragsbedingungen (<i>Stoffels</i>)	117
I. Allgemeines	117
II. Einbeziehung in den Liefervertrag	117
1. Personeller Bezugspunkt der Einbeziehungskontrolle	117
2. Kollidierende Bedingungswerke	118
3. Rechtsfolgen der unterbliebenen Einbeziehung der Liefer-AGB in den Liefervertrag	119
III. Wirksamkeitskontrolle von Liefer-AGB	119
1. Ausrichtung der Inhaltskontrolle an der Person des Leasingnehmers	119
2. Rechtsfolgen der Unwirksamkeit einzelner Klauseln der Liefer-AGB	121
3. Einzelne Klauseln	122

	Seite
a) Anknüpfung der Zahlungspflicht an die Vorlage einer Übernahmebestätigung in den Bestellbedingungen des Leasinggebers	122
b) Gewährleistungsbeschränkungen in den Lieferanten-AGB	122
c) Abbedingung der Rügeobliegenheit in den Bestellbedingungen des Leasinggebers	123
d) Haftungsklauseln in den Bestellbedingungen des Leasinggebers	123
e) Rückkaufvereinbarungen	125
5. Kapitel: Das Rechtsverhältnis zwischen Leasinggeber und Lieferant sowie die Eigenhaftung des Lieferanten	126
§ 10 Einzelvereinbarungen (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	126
I. Allgemeines	127
II. Die Vertragsanbahnung	128
III. Das Rechtsverhältnis zwischen Leasinggeber und Lieferant bei Vertragsverhandlung mit dem Leasingnehmer	132
1. Die Erfüllungsgeliefenstellung des Lieferanten	132
a) Die Entstehung der Erfüllungsgeliefenstellung	132
b) Hilfspersonen des Lieferanten	134
c) Vorvertragliche Aufklärungs- und Beratungspflichten im Leasinggeschäft	134
d) Atypische Sondervereinbarungen	136
e) Die Beendigung der Erfüllungsgeliefenstellung und ihr Wiederaufleben	136
f) Die Haftung des Leasinggebers für das Fehlverhalten seines Erfüllungsgeliefen	137
g) Haftungsausschlussregelungen	139
2. Der Lieferant als Wissensvertreter des Leasinggebers	140
3. Der Lieferant als Verrichtungsgeliefen des Leasinggebers	142
4. Die Haftung im Verhältnis Leasinggeber – Lieferant	142
IV. Die Eigenhaftung des Lieferanten gegenüber dem Leasingnehmer	144
1. Schutz-, Aufklärungs- und Beratungspflichten des Lieferanten	144
2. Delikts- und Produkthaftung	146
a) Produkthaftung im Leasinggeschäft	146
b) Ansprüche des Leasingnehmers	147
V. Der Liefervertrag	148
1. Die Rechtsnatur des Liefervertrages	148
2. Willensmängel und Nichtigkeitsgründe	148
3. Rechte und Pflichten aufgrund des Liefervertrages	149
a) Die Pflichten des Lieferanten	149
b) Die Pflichten des Leasinggebers	152
VI. Häufige Regelungen zur Verlagerung des Risikos des Leasinggebers auf den Lieferanten	153
1. Vermarktungspflicht des Lieferanten	153
2. Nachmieterbenennung	154
3. Rückkaufvereinbarungen	154
§ 11 Rahmenverträge (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	156
I. Allgemeines	156
II. Hintergrund und allgemeine Regelungen	157
III. Überwälzung des Bonitätsrisikos	158
IV. Mitteilungs- und Aufklärungspflichten bei Leasing-Rahmenverträgen	159
6. Kapitel: Der Vollzug des Leasinggeschäftes	160
§ 12 Lieferung und Nutzungsüberlassung (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	160
I. Lieferung	160
1. Der Liefervorgang	160
2. Lieferstörungen	161
a) Nichtlieferung und unvollständige Lieferung	161
b) Verspätete Lieferung	162
II. Abnahmepflicht	162
III. Ablieferung bzw. Abnahme als Beginn der Verjährungsfrist	163
§ 13 Die Übernahmebestätigung (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	164
I. Begriff	164

	Seite
II. Wirksamkeit	165
III. Die Wirkung der Übernahmebestätigung im Verhältnis Leasinggeber – Leasingnehmer	166
IV. Die Wirkung der Übernahmebestätigung im Verhältnis Leasinggeber – Lieferant	170
§ 14 Inhalt und Überwälzung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheiten (Wimmer-Leonhardt)	172
I. Einleitung	173
II. Die handelsrechtliche Untersuchungs- und Rügeobliegenheit	173
1. Allgemeines	173
2. Untersuchungs- und Rügeobliegenheit im Leasinggeschäft	174
a) Die Ansicht der Rechtsprechung	174
b) Die Ansicht der Literatur	175
III. Folgen der Verletzung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheit durch den Leasinggeber	176
IV. Überwälzung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheiten	177
V. Freizeichnung von der gesetzlichen Untersuchungs- und Rügeobliegenheit	179
VI. Weitere AGB-rechtliche Besonderheiten	179
1. Fristenregelungen	179
2. Form und Zugang der Rüge	180
3. Der Inhalt der Rüge	180
VII. Rügeobliegenheiten im UN-Kaufrecht	181
§ 15 Lieferkosten und sonstige Nebenkosten (Wimmer-Leonhardt)	181
7. Kapitel: Das geschuldete Entgelt	182
§ 16 Festlegung und Zahlung der Leasingraten, Sonderzahlungen (Stoffels)	182
I. Festlegung der Ratenzahlungspflicht im Leasingvertrag	182
1. Hauptpflicht des Leasingnehmers	182
2. Betagte Forderungen	182
3. Anzahl und Höhe der Leasingraten	183
II. Zahlung der Leasingraten	183
1. Fälligkeit, Vorauszahlungspflicht	183
2. Einziehungsermächtigung	184
III. Sanktionsabreden für den Verzugsfall	184
1. Pauschalierte Verzugszinsen	184
a) Nicht-unternehmerischer Verkehr	184
b) Unternehmerischer Verkehr	185
2. Mahngebühren	185
IV. Einmalzahlungen nach dem sog. Flens-Modell	185
V. Verjährung	186
VI. Sonderzahlungen	186
§ 17 Sittenwidrig überhöhte Leasingentgelte (Stoffels)	187
I. Allgemeines	187
II. Auffälliges Missverhältnis zwischen Leistung und Gegenleistung	187
1. Objektiv auffälliges Missverhältnis	187
a) Mietrechtliches Prüfungsmodell	187
b) Ratenkreditmodell	188
2. Verwerfliche Gesinnung des Leasinggebers	190
3. Beweislast	190
III. Verletzung von Gemeinwohlinteressen, insbesondere bei Beteiligung der öffentlichen Hand	191
§ 18 Anpassungsklauseln (Stoffels)	191
I. Allgemeines	191
II. Kontrollmaßstab	192
III. Einzelne Anpassungsklauseln	192
IV. Rechtsfolgen der Unwirksamkeit	194
§ 19 Absicherung der Leasingverbindlichkeiten (Stoffels)	194
I. Allgemeines	194
II. Mithaftung weiterer Personen	195

	Seite
1. Mithaftung der Geschäftsführer oder Gesellschafter einer juristischen Person auf Leasingnehmerseite	195
a) AGB-rechtliche Zulässigkeit	195
b) Anwendbarkeit Verbraucherschützender Vorschriften	196
2. Mithaftung des Lieferanten	197
3. Mithaftung sonstiger Dritter, insbesondere naher Familienangehöriger	198
III. Haftung des ausscheidenden Leasingnehmers bei Vertragsübernahme	199
IV. Zusätzliche Sicherheiten	199
§ 20 Aufrechnungsverbote, Zurückbehaltungsrechte (<i>Stoffels</i>)	200
I. Aufrechnungsverbote	200
1. Allgemeines	200
2. Grenzen des AGB-Rechts	200
3. Rechtsfolgen zu weit reichender Aufrechnungsverbote	201
II. Zurückbehaltungsrechte	202
1. Gegenüber nichtunternehmerischen Leasingkunden	202
2. Gegenüber unternehmerischen Leasingkunden	203
8. Kapitel: Allgemeine mietrechtliche Haftung des Leasinggebers	204
§ 21 Einleitung (<i>Roland M. Beckmann</i>)	204
I. Haftung des Leasinggebers und leasingtypische Abtretungskonstruktion	204
II. Grundsätzliche Anwendung der mietrechtlichen Haftung	208
III. Grundsätzliche Verpflichtung des Leasinggebers gegenüber dem Leasingnehmer	208
§ 22 Unmöglichkeit der Lieferung der Leasing Sache (<i>Roland M. Beckmann</i>)	209
I. Einleitung	210
1. Grundsätzliche Einordnung einer Leistungsstörung als Unmöglichkeit	210
2. Überblick über die Gesetzssystematik	212
II. Anfängliche Unmöglichkeit	213
1. Überblick	213
2. Verhältnis des § 311 a BGB zur mietrechtlichen Sonderregelung des § 536 a Abs. 1, 1. Alt. BGB	214
3. Anspruchsumfang nach § 311 a Abs. 2 BGB, insbesondere Verhältnis zwischen Schadensersatz- und Aufwendungsersatzanspruch	215
4. Einrede des nicht erfüllten Vertrages	216
5. Rücktrittsmöglichkeit	216
6. Anspruch auf das sog. stellvertretende commodum	216
7. Unmöglichkeit und Geschäftsgrundlagenlösung des BGH	216
8. Fristlose Kündigung	218
9. Ausschluss der Haftungsfolgen bei anfänglicher Unmöglichkeit durch Allgemeine Geschäftsbedingungen	218
III. Nachträgliche Unmöglichkeit	218
1. Vertretenmüssen des Leasinggebers	219
a) Erfüllungseigenschaft des Lieferanten	219
b) Freizeichnung des Leasinggebers vom Verschulden des Lieferanten	219
2. Einrede aus § 320 BGB	221
3. Weitere Rechtsbehelfe	221
a) Unverschuldete Unmöglichkeit	221
b) Vertretenmüssen des Leasingnehmers/Annahmeverzug des Leasingnehmers	222
c) Vom Leasinggeber zu vertretende Unmöglichkeit	223
4. Teilleistung/teilweise Nichterfüllung	224
IV. Freizeichnung von den Rechtsfolgen bei Unmöglichkeit	225
1. Grundsätzliche und weitgehende Ausschlüsse der Folgen bei Unmöglichkeit	225
2. Beschränkung der Rücktrittsmöglichkeit bzw. des Anspruchs auf Schadensersatz	227
3. Nichtlieferungsklauseln im Leasingvertrag in Verbindung mit Drittverweisklauseln	228
4. Kündigungsklauseln/Rücktrittsklauseln	229
a) Generelles Kündigungs-/Rücktrittsrecht des Leasinggebers bei Nichtlieferung oder verspäteter Lieferung der Leasing Sache	229

	Seite
b) Kündigungs-/Rücktrittsrecht bei vom Leasinggeber nicht zu vertretender Nichtlieferung oder verspäteter Lieferung der Leasingsache	231
§ 23 Verzug/Verzögerung der Leistung des Leasinggebers (<i>Roland M. Beckmann</i>)	232
I. Grundsätzliches	233
II. Rechtliche Möglichkeiten des Leasingnehmers gegen den Leasinggeber im Falle verzögerter Leistungserbringung	234
1. Verweigerung der Zahlung von Leasingraten	234
a) Vertragliche Fälligkeitsregelung	234
b) Einrede des nichterfüllten Vertrages § 320 Abs. 1 Satz 1 BGB	234
2. Ersatz des Verzögerungsschadens	235
a) Nichtleistung trotz Fälligkeit und Durchsetzbarkeit des Anspruchs	235
b) Mahnung	237
c) Kein Entlastungsbeweis des Schuldners	237
d) Rechtsfolgen	237
3. Rücktritt	237
4. Schadensersatz statt der Leistung	239
5. Verhältnis der §§ 280 ff., 323 ff. BGB zu den mietrechtlichen Vorschriften	240
6. Fristlose Kündigung, § 543 Abs. 1 S. 1 BGB	240
7. Wegfall der Geschäftsgrundlage	241
III. Haftungsausschließende und Haftungsbeschränkende AGB-Klauseln	242
1. Lieferterminklauseln	242
a) Individuell vereinbarter Liefertermin	242
b) Unverbindlicher Liefertermin/Freizeichnung von der Verpflichtung zur rechtzeitigen Lieferung	243
c) Vertragsbeginnklausele	244
d) Klausel mit unangemessen langer Lieferfrist	245
2. Ausschluss bzw. Beschränkung der Verzugsfolgen	245
a) Grundsätzliche und weitgehende Ausschlüsse der Verzugsfolgen	246
b) Einschränkung des Rücktrittsrechts bzw. des Anspruchs auf Schadensersatz	247
§ 24 Sach- und Rechtsmängelhaftung sowie sonstige Pflichtverletzungen (<i>Roland M. Beckmann</i>)	248
I. Sach- und Rechtsmängelhaftung	249
1. Allgemeines und Anwendbarkeit	249
2. Mangelhaftigkeit der Leasingsache	249
3. Die einzelnen Rechtsbehelfe	250
a) Anspruch auf Mängelbeseitigung	251
b) Minderung der Leasingraten (§ 536 BGB)	251
c) Einrede des nicht erfüllten Vertrages (§ 320 BGB)	252
d) Schadensersatzansprüche (§ 536 a BGB)	254
e) Kündigungsrecht (§ 543 BGB)	254
f) Ausschlüsse	254
4. Generelle Haftungsfreizeichnung durch den Leasinggeber	255
II. Sonstige Pflichtverletzungen durch den Leasinggeber	255
9. Kapitel: Die Haftung im typischen Leasingdreieck	257
§ 25 Sachmängelhaftung im Leasingdreieck (<i>Heiner Beckmann</i>)	257
Vorbemerkungen	257
I. Eigene Sachmängelhaftung des Leasinggebers	257
II. Ermächtigungskonstruktion	258
III. Abtretungskonstruktion	259
1. Haftungsbeschränkung des Leasinggebers mit Drittverweisung	259
2. Typische Haftungsklauseln	260
3. Erstreckung der Abtretung auf Gestaltungs- und Nebenrechte	261
4. Wirksamkeit trotz des Klauselverbots in § 309 Nr. 8 b aa) BGB	261
5. Inhalt der Abtretung	262
a) Abtretung ohne Einschränkungen	262
b) Leerlaufen der Abtretungskonstruktion bei vollständigem Ausschluss der Sachmängelhaftung aus dem Liefervertrag	262

	Seite
c) Vollständige Abtretung sämtlicher Ansprüche und Rechte	263
d) Weisungen des Leasinggebers	264
e) Abtretung unter auflösender Bedingung des Bestehens des Leasingvertrages	265
16. Folgen unzulässiger Einschränkungen der Abtretungskonstruktion	265
a) Mietrechtliche Eigenhaftung des Leasinggebers	265
b) Wirksamkeit der Abtretung im Außenverhältnis	265
c) „Kaufrechtliche“ Sachmängelhaftung des Leasinggebers	265
7. Ansprüche und Rechte aus der Sachmängelhaftung	266
§ 26 Erweiterung der Abtretungskonstruktion auf sämtliche Pflichtverletzungen aus dem Liefervertrag (<i>Heiner Beckmann</i>)	267
I. Rechtsmängelhaftung und leasingtypische Abtretungskonstruktion	268
1. Haftung für Rechtsmängel ohne Regelung im Leasingvertrag	268
2. Freizeichnung des Leasinggebers von seiner Rechtsmängelhaftung	269
II. Haftung für sonstige Pflichtverletzungen und Abtretungskonstruktion	269
1. Haftung für sonstige Pflichtverletzungen ohne Regelung im Leasingvertrag	269
2. Freizeichnung des Leasinggebers von der Haftung für sonstige Pflichtverletzungen des Lieferanten	269
III. Haftung wegen Nichterfüllung und Abtretungskonstruktion	270
1. Haftung für Nichterfüllung ohne Regelung im Leasingvertrag	270
2. Haftungsbeschränkung des Leasinggebers wegen Nichterfüllung	270
IV. Umfassende Freizeichnung des Leasinggebers wegen jeder Pflichtverletzung aus dem Liefervertrag	272
1. Gründe für eine umfassende Haftungsregelung im Rahmen der Abtretungskonstruktion	272
2. Subsidiäre und nachrangige Haftung des Leasinggebers bei Insolvenz des Lieferanten	273
3. Bedenken aus steuerlichen Gründen	273
4. Vorschlag für ALB-Klausel	274
V. Leasingtypische Besonderheiten bei den abgetretenen Ansprüchen und Rechten	274
1. Abtretungskonstruktion und Rücktritt	274
a) Rücktrittsrecht als Gestaltungsrecht	275
b) Wirksamkeit des Rücktritts	275
c) Auswirkungen des Rücktritts vom Liefervertrag auf den Leasingvertrag	276
2. Abtretungskonstruktion und Schadensersatzverlangen	276
a) Betroffene Rechtsgüter im Leasingdreieck	277
b) Auslegung der leasingtypischen Regelungen	277
c) Ersatz von Schäden des Leasingnehmers	277
d) Ersatz von Schäden des Leasinggebers	279
e) Berechtigung zur Geltendmachung der Schäden im Leasingdreieck	279
f) Rechtsfolge eines Schadensersatzverlangens des Leasingnehmers	280
g) Vorschlag für ALB-Klausel	281
3. Abtretungskonstruktion und Minderung	281
4. Abtretungskonstruktion und Nacherfüllung	281
a) Wahlrecht des Kunden zwischen Nachlieferung und Nachbesserung	282
b) Anspruchsgegner bei Nachlieferung	282
c) Ausschluss des Nachlieferungsanspruchs	282
d) Durchführung der Nachlieferung beim Finanzierungsleasinggeschäft	283
e) Nutzungsentschädigung bei Nachlieferung	283
f) Regelungen im Leasingvertrag	285
g) Schadensersatzpflichten im Nacherfüllungsstadium	285
5. Abtretungskonstruktion und Aufwendungs- und Verwendungsersatz	286
a) Abtretung von Aufwendungsersatzansprüchen	286
b) Anspruchsgrundlagen	287
c) Ersatzpflicht des Leasinggebers für Aufwendungen	287
6. Abtretungskonstruktion und Garantien	287
7. Abtretungskonstruktion und Kündigung	288
§ 27 Weitere Folgen der leasingtypischen Abtretungskonstruktion (<i>Heiner Beckmann</i>)	288
I. Subsidiäre Eigenhaftung des Leasinggebers	290

	Seite
1. Eingeschränkte Freizeichnung des Leasinggebers für den Fall der Rückabwicklung	290
2. Fälle der subsidiären Haftung des Leasinggebers	291
3. Transparenz der subsidiären Haftung	292
4. Inhalt der subsidiären Eigenhaftung des Leasinggebers	292
II. Nachrangige Haftung des Leasinggebers für Schäden und Aufwendungen des Leasingnehmers	292
III. Stellung des Leasingnehmers aufgrund der Abtretungskonstruktion	293
1. Auslegung der leasingtypischen Abtretungskonstruktion	293
a) Typischer Inhalt einer Abtretungsvereinbarung	293
b) Leasingtypische Abtretungsvereinbarung	293
c) Auftragsverhältnis zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	296
d) Geschäftsführung ohne Auftrag	296
2. Recht und Pflicht des Leasingnehmers zur Durchsetzung der abgetretenen Rechte	296
3. Lieferant als Anspruchsgegner	297
4. Regelungsvorschlag	298
IV. Wechselseitige Pflichten der Leasingvertragspartner bei einer Leistungsstörung	298
1. Informationspflichten	298
a) Unterrichtung des Leasinggebers	298
b) Unterrichtung des Leasingnehmers	299
2. Weisungen	300
3. Untersuchung und Rüge	299
4. Mitwirken beim Vergleich	300
5. Kündigung des Leasingvertrages durch den Leasingnehmer	300
V. Maßnahmen des Leasingnehmers gegen den Lieferanten bei Auftreten einer Leistungsstörung	300
1. Ausübung der Wahlrechte aus dem Liefervertrag durch den Leasingnehmer	301
2. Schuldnerverzug des Lieferanten	301
a) Verzug des Lieferanten mit der Lieferung der Sache	302
b) Verzug mit der Nacherfüllung	302
c) Verzug des Lieferanten mit der Rückzahlung des gezahlten Entgelts	302
d) Verzug mit Schadens- und Aufwendungsersatzansprüchen	302
3. Annahmeverzug des Lieferanten	302
4. Fristsetzung zur Leistung oder Nacherfüllung	303
5. Nacherfüllungsverlangen	303
6. Handelsrechtliche Untersuchung und Rüge	304
a) Untersuchung und Rüge durch den Leasinggeber	304
b) Übertragung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheiten auf den Leasingnehmer	304
c) Untersuchung und Rüge durch den Leasingnehmer	305
d) Verzicht des Lieferanten auf den Einwand nicht rechtzeitiger Rüge	305
7. Verjährungsfragen im Rahmen der Abtretungskonstruktion	305
a) Risikotragung im Leasingdreieck bezüglich der Verjährung	305
b) Unterschiedliche Verjährungsfristen bei Pflichtverletzungen	306
8. Beweissicherung	307
9. Schieds-, Schiedsgutachten-, Mediations- und Schlichtungsvereinbarung sowie obligatorische Streitschlichtung	308
VI. Rückabwicklung des Liefervertrages bei Störung einer Teilleistung	308
1. Sacheinheit und einheitliches Rechtsgeschäft	308
2. Sachmehrheit	309
3. Teilleistungen	309
4. Einheitliche Rückabwicklung auch bei einer Leistungsstörung außerhalb des Finanzierungsleasinggeschäfts	309
a) Selbständige Leistung des Lieferanten	310
b) Lieferung von Drittlieferanten	310
5. Folgen für den Leasingvertrag	310
VII. Leistungsverweigerungsrechte bei einer Leistungsstörung des Liefervertrages	310
1. Leistungsverweigerungsrecht des Leasinggebers gegenüber dem Lieferanten	311

	Seite
2. Leistungsverweigerungsrecht des Leasingnehmers bezüglich der Leasingraten	311
a) Abtretung der Ansprüche aus dem Leasingvertrag an den Lieferanten	311
b) Untergang der Leasing Sache oder vom Leasingnehmer zu verantwortender Verlust der Nutzungsmöglichkeit	311
c) Keine oder unwirksame Freizeichnung des Leasinggebers	312
d) Leistungsverweigerungsrecht bei subsidiärer Haftung des Leasinggebers	312
e) Rechtslage bei Freizeichnung des Leasinggebers von der Sachmängelhaftung	312
f) Rechtslage bei Freizeichnung wegen sonstiger Pflichtverletzungen	314
g) Leistungsverweigerungsrecht aus verbundenen Verträgen	315
3. Ausschluss des Leistungsverweigerungsrechts des Leasingnehmers	316
a) Vorbehaltlose Unterzeichnung der Übernahmebestätigung trotz unvollständiger Leistung	316
b) Kenntnis oder grob fahrlässige Unkenntnis von einem Mangel	316
c) Treu und Glauben	316
4. Sicherungsmöglichkeiten des Leasinggebers bei Leistungsverweigerung durch den Leasingnehmer	317
5. Regelung durch Klauseln in den ALB	317
IX. Nachträgliche Erweiterung der Abtretung	317
X. Rechtslage bei Nichtgeltendmachung der abgetretenen Ansprüche	318
§ 28 Leasingtypische Besonderheiten im Lieferprozess (<i>Heiner Beckmann</i>)	318
I. Verständigung zwischen Lieferant und Leasingnehmer über die Rückabwicklung	320
II. Prozessführungsbefugnis des Leasingnehmers	320
III. Gerichtsstände	321
1. Gerichtsstand für Nacherfüllung	321
2. Gerichtsstand für Rückabwicklung	321
3. Gerichtsstand für Aufwendungsersatz- und Schadensersatzansprüche	322
4. Gerichtsstand für Minderung	323
IV. Erfüllungsort- und Gerichtsstandsvereinbarungen	323
1. Bestimmung durch den Lieferanten in Lieferbedingungen	323
2. Bestimmung durch den Leasinggeber in der Eintrittsvereinbarung	323
V. Vorlage der vollständigen Vertragsunterlagen	324
1. Vorlage des vollständigen Leasingvertrages	324
2. Vorlage der vollständigen Lieferunterlagen	325
VI. Mitwirkung des Leasinggebers am Lieferprozess	325
1. Wechselseitige Informationspflichten	325
2. Streitverkündungen an den Leasinggeber	326
3. Streithilfe des Leasinggebers	326
4. Beitritt zu einem Prozessvergleich	327
VII. Klageanträge im Lieferprozess	327
1. Klage auf Zustimmung zur Rückabwicklung oder Minderung	327
2. Klage auf Rückzahlung des gezahlten Kaufpreises/Werklohns	328
3. Verzinsung des Rückzahlungsanspruchs	329
a) Pflicht des Leasingnehmers	329
b) Verzugszinsen	329
c) Fälligkeitszinsen	329
d) Nutzungszinsen, Nutzungs- und Wertersatz	329
4. Anrechnung von Nutzungsvorteilen	330
a) Schadens- oder bereicherungsrechtliche Rückabwicklung	330
b) Rückabwicklung nach den §§ 346 ff. BGB	330
5. Rückgewähr der Waren „Zug um Zug“	331
a) Einrede des Lieferanten	331
b) Antragstellung durch den Leasingnehmer	331
c) Rückgabe oder Rückholung	331
d) Bestimmtheit des Zug-um-Zug-Antrags	331
e) Kosten der Rückgewähr	332
f) Wert- und Schadensersatz bei Untergang oder Verschlechterung der Waren	332
g) Tatsächliche Durchführung der Rückgabe nach dem Lieferprozess	332
6. Feststellung des Annahmeverzugs des Lieferanten	332

	Seite
7. Eigene Aufwendungs-, Schadens- und Verwendungsersatzansprüche des Leasingnehmers	333
8. Zwischenfeststellungsklage	333
9. Klage gegen „Vierte“	334
10. Rechtslage bei Inzahlungnahme eines Gebrauchtfahrzeugs	334
11. Minderung	335
§ 29 Rechtsfolgen des Lieferstreits für den Leasingvertrag (<i>Heiner Beckmann</i>)	336
I. Bindung der Leasingvertragspartner an das Ergebnis des Lieferstreits	336
1. Vertragliche Bindung beider Leasingvertragspartner an das Ergebnis des Rückabwicklungsstreit	337
2. Bindung bezüglich des Streitgegenstandes	337
3. Bindung auch bezüglich eigener Ansprüche des Leasingnehmers	337
4. Bindung unabhängig von der Art des Zustandekommens der Entscheidung	337
5. Bindung auch bei unwirksamer Abtretung und Kündigung des Leasingvertrages	338
6. Bindung auch bezüglich der Reichweite der Abtretungskonstruktion	338
7. Ausnahmen von der Bindungswirkung	338
8. Unwirksamkeit von Ausschlussklauseln	339
II. Rückgabe der Waren	340
III. Realisierung der abgetretenen Ansprüche aus dem Liefervertrag	340
1. Realisierung des Rückzahlungsanspruchs	340
2. Realisierung von eigenen Ersatzansprüchen des Leasingnehmers	340
IV. Rückabwicklung des Leasingvertrages	341
1. Liefervertrag als Geschäftsgrundlage des Leasingvertrages	341
2. Anpassung des Leasingvertrages	341
3. Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung des Leasingvertrages	342
4. Saldierung der wechselseitigen Ansprüche	343
a) Aktivposten des Leasinggebers	343
b) Aktivposten des Leasingnehmers	346
V. Minderung der Leasingraten	347
§ 30 Besonderheiten des Leasingprozesses (<i>Heiner Beckmann</i>)	348
I. Leistungsklage des Leasinggebers bei Vorliegen einer Leistungsstörung	348
1. Klage auf rückständige Leasingraten	349
2. Klage auf künftige Leasingraten	349
3. Feststellungs- und Zwischenfeststellungsklage	349
4. Streit über das Bestehen eines Leistungsverweigerungsrechts des Leasingnehmers	349
5. Verneinung eines Leistungsverweigerungsrechts des Leasingnehmers	350
6. Fortsetzung des Leasingprozesses ohne Lieferprozess	350
7. Fortsetzung des Leasingprozesses nach Unterliegen des Leasingnehmers im Lieferprozess	350
8. Fortsetzung des Leasingprozesses nach Obsiegen des Leasingnehmers im Lieferprozess	351
II. Leistungsklage des Leasingnehmers gegen den Leasinggeber bei Vorliegen einer Leistungsstörung	351
III. Bereicherungsrechtliche Leistungsklage	352
IV. Minderungsverlangen	352
V. Subsidiäre und nachrangige Haftung des Leasinggebers	353
VI. Klage des Leasinggebers nach vertragsgemäßer Beendigung des Leasingvertrages auf Abschlusszahlung und Kündigungsschaden	353
VII. Klage des Leasinggebers gegen den Leasingnehmer auf Rückgabe der Leasingssache	353
1. Rückgabe am Sitz des Leasinggebers als Bringschuld	353
2. Rückgabe am Sitz des Lieferanten aufgrund Bestimmung in den ALB	354
3. Rückgabe am Sitz des Leasingnehmers als Erfüllungsort	354
4. Bestimmung des Sitzes des Leasinggebers als Erfüllungsort	355
5. Mehrere Leasingnehmer	355

	Seite
10. Kapitel: Risikotragung und Unterhaltungspflichten	357
§ 31 Die Überwälzung der Sach- und Preisgefahr (<i>Ackermann</i>)	357
I. Grundsätzliche Zulässigkeit der Gefahrabwälzung eim Finanzierungsleasing	358
1. Abgrenzung zur Gefahrtragung beim Operatingleasing	358
2. Abwälzung der Sachgefahr	359
3. Abwälzung der Preisgefahr	360
II. Grenzen und Modalitäten der Gefahrabwälzung durch AGB	361
1. Grenzen des vom Leasingnehmer zu tragenden Risikos	361
a) Untergang oder Beschädigung außerhalb des Einflussbereichs des Leasingnehmers, insbesondere beim Lieferanten	361
b) Untergang oder Beschädigung vor Übergabe	362
c) Untergang oder Beschädigung bei Lieferung oder Montage	363
d) Untergang oder Beschädigung beim Rücktransport	363
2. Die Rechtsposition des Leasingnehmers	364
a) Abtretung von Ansprüchen des Leasinggebers gegen Dritte	364
b) Kündigungs- oder sonstiges Lösungsrecht des Leasingnehmers	365
3. Kündigungsrecht des Leasinggebers	367
4. Rechtsfolgen bei Unwirksamkeit der Gefahrtragungsklausel	367
III. Versicherungsklauseln	368
1. Versicherungspflicht	368
2. Versicherungsleistungen	369
IV. Instandhaltungs-, Instandsetzungs- und Ersatzbeschaffungsklauseln	370
1. Instandhaltung und Instandsetzung	370
2. Ersatzbeschaffung	371
3. Verpflichtung zum Abschluss eines Wartungsvertrags	371
V. Verfallklauseln	372
VI. Die Rechtslage nach Verwirklichung der Sach- und Preisgefahr	372
1. Die Rechtslage bei Fortsetzung des Leasingvertrags	373
2. Die Rechtslage nach Kündigung	373
§ 32 Die Zerstörung bzw. Beschädigung des Leasingguts durch Verschulden des Leasingnehmers (<i>Ackermann</i>)	373
I. Die vom Leasingnehmer zu vertretende Zerstörung oder Beschädigung	374
II. Rechtsfolgen	375
1. Kündigungsrecht	375
2. Raten- und Abschlusszahlungspflicht des Leasingnehmers	375
3. Schadensersatzpflicht des Leasingnehmers	376
4. Verjährung	376
§ 33 Die Zerstörung bzw. Beschädigung des Leasinggutes durch Verschulden eines Dritten (<i>Ackermann</i>)	376
I. Die von einem Dritten zu verantwortende Zerstörung oder Beschädigung	376
II. Rechtsfolgen bei Kündigung des Leasingvertrags	377
1. Ansprüche des Leasinggebers gegen den Dritten	377
a) Grundlagen	377
b) Der Schaden des Leasinggebers	377
c) Verjährung	378
d) Mitverschulden des Leasingnehmers	378
2. Ansprüche des Leasingnehmers gegen den Dritten	379
a) Grundlagen	379
b) Der Schaden des Leasingnehmers	379
III. Rechtsfolgen bei Fortführung des Leasingvertrags	380
11. Kapitel: Die ordentliche Beendigung des Leasingvertrages	381
§ 34 Gründe für die Beendigung (<i>Berninghaus</i>)	381
I. Feste Laufzeit	381
II. Kündigung	381
III. Aufhebungsvertrag	382
IV. Zusatzvereinbarungen	382
1. Interessenlage	382

	Seite
a) Vollamortisationsverträge	382
b) Teilamortisationsverträge	382
2. Leasingtypische Vertragsklauseln für die Weiternutzung bzw. Verwertung des Leasinggutes	383
a) Kaufoptionen	383
b) Andienungsrechte	383
c) Verlängerung des Mietvertrages	384
§ 35 Die Verpflichtung zur Rückgabe (<i>Berninghaus</i>)	384
I. Inhalte und Umfang der Rückgabepflicht	384
1. Erfüllungsort	384
a) Erfüllungsort am Sitz des Leasinggebers	385
b) Erfüllungsort am Sitz des Lieferanten	385
c) Erfüllung am Sitz des Leasingnehmers	385
2. Rückgabe in ordnungsgemäßem Zustand	386
3. Gefahrtragung	386
II. Unmöglichkeit der Rückgabe	387
III. Verspätete oder unterlassene Rückgabe	387
1. Nutzungsentzündigung in Höhe der vereinbarten Leasingraten	387
2. Voraussetzungen des Anspruchs auf Nutzungsentzündigung	389
3. Höhe des Anspruchs	389
4. Einwendungen des Leasingnehmers	389
5. Verjährung	389
6. Konkurrenzen	390
IV. Stillschweigende Verlängerung des Leasingvertrages	390
V. Verjährung des Rückgabeananspruches	390
§ 36 Rechte an Einbauten und Zusatzeinrichtungen (<i>Berninghaus</i>)	391
§ 37 Der Vollamortisationsanspruch des Leasinggebers bei ordentlicher Kündigung (Abschlusszahlung) (<i>Berninghaus</i>)	391
I. Anspruchsgrund	392
1. Vertragliche Regelung und Inhaltskontrolle	392
a) Allgemeines	392
b) Inhaltskontrolle	393
2. Vertragsimmanenter Anspruch	394
II. Anspruchshöhe	394
1. Gesamtbetrag der offenen Leasingraten	394
2. Ersparte Aufwendungen	395
a) Objektbezogene Steuern und Versicherungsprämien	395
b) Anteile Gemeinkosten	395
3. Etwaige Mehraufwendungen	396
4. Gewinnanspruch für die Zeit nach der vorzeitigen Kündigung	396
5. Abzinsung	397
6. Anrechnung eines Verwertungserlöses	397
a) Erneute Vermietung	397
b) Verkauf des Leasinggegenstandes	398
7. Anfall von Mehrwertsteuer	399
III. Fälligkeit des Anspruches auf die Abschlusszahlung	399
IV. Verjährung des Anspruchs auf die Abschlusszahlung	400
V. Sonderformen der Abschlusszahlung	400
1. Restwertausgleich	400
2. Restwertgarantie	401
VI. Verzinsung	401
12. Kapitel: Die außerordentliche Beendigung des Leasingvertrages.	402
§ 38 Fristlose Kündigung durch des Leasinggeber (<i>Berninghaus</i>)	402
I. Kündigungsgründe	402
1. Vertragswidriger Gebrauch (§ 543 Abs. 2 Satz 1 Ziff. 2. BGB)	402
2. Zahlungsverzug (§ 543 Abs. 2 Nr. 1 Nr. 3 BGB)	403
3. Schwerwiegende Vertragsverletzung	403

	Seite
4. Wesentliche Vermögensverschlechterung	404
5. Tod des Leasingnehmers	404
II. Form der Kündigung	404
1. Kündigung durch den Berechtigten	404
2. Inhalt der Kündigungserklärung	405
3. Frist	405
4. Kündigung gegenüber einer Personenmehrheit	405
§ 39 Rechtsfolgen der fristlosen Kündigung (<i>Berninghaus</i>)	405
I. Herausgabe des Leasinggutes	406
II. Anspruch auf rückständige Leasingraten	406
III. Anspruch des Leasinggebers auf Schadensersatz	406
1. Rechtsnatur	406
a) Inhalt	406
b) Abgrenzung zum Anspruch auf Abschlusszahlung beim kündbaren Teilamortisationsvertrag	408
2. Konkrete Schadensberechnung	409
a) Gesamtbetrag der noch offenen Leasingraten	409
b) Restwert bei Vertragsende	409
c) Abzug ersparter Aufwendungen	410
d) Anspruch auf entgangenen Gewinn	410
e) Abzinsung	410
f) Erstattung einer Vorfälligkeitsentschädigung und von Rechtsverfolgungskosten	412
g) Anrechnung des Verwertungserlöses bzw. Gutschrift des Restwertes	412
h) Mehrwertsteuer auf die Schadensersatzforderung	413
3. Pauschale Schadensberechnung	413
4. Ansprüche gegen Dritte aus Rücknahmeverpflichtung oder Garantie	414
§ 40 Verjährung der Ansprüche nach fristloser Kündigung (<i>Berninghaus</i>)	414
I. Herausgabeanspruch	414
II. Anspruch auf rückständige Leasingraten	414
III. Schadensersatzanspruch	414
§ 41 Prozessuale Durchsetzung (<i>Berninghaus</i>)	415
I. Rückgabeanspruch	415
1. Kein Sicherstellungsrecht	415
2. Einstweilige Verfügung (§§ 935 ff. ZPO)	416
II. Durchsetzung des Schadensersatzanspruches	416
§ 42 Besonderheiten beim Verbraucherkredit (<i>Berninghaus</i>)	416
I. Kein Schadensersatz während der Widerrufsfrist des § 355 BGB	416
II. Besondere Kündigungsvoraussetzungen	417
III. Heilung durch Zahlung des vollständigen Rückstandes	417
§ 43 Fristlose Kündigung durch den Leasingnehmer (<i>Berninghaus</i>)	417
I. Kündigungsgründe	418
1. Kündigung wegen Nichtgewährung des Gebrauchs (§ 543 Abs. 2 Ziff. 1. BGB)	418
a) Gesetzliche Ausgangssituation	418
b) Abwälzung der Sachgefahr auf den Leasingnehmer	418
c) Kündigung trotz Überwälzung der Sachgefahr	418
2. Kündigung mangels Zumutbarkeit einer Fortsetzung des Vertrages (§ 543 Abs. 1 Satz 2 BGB)	419
3. Tod des Leasingnehmers	419
II. Abmahnung, Abhilfefrist	419
III. Ausschluss bei Kenntnis	419
§ 44 Rechtsfolgen bei fristloser Kündigung durch den Leasingnehmer (<i>Berninghaus</i>)	419
§ 45 Außerordentliche Kündigung wegen Untergangs des Leasinggutes (<i>Berninghaus</i>)	420
I. Kündigungsrecht für beide Parteien	420
II. Rechtsfolgen	420
1. Ansprüche des Leasinggebers	420
a) Schadensersatz wegen Eigentumsverletzung	420
b) Leasingtypischer Schadensersatz	420

	Seite
2. Ansprüche des Leasingnehmers	421
III. Alternative Fortführung des Leasingvertrages	421
§ 46 Verwertung (<i>Berninghaus</i>)	421
I. Recht und Pflicht zur Verwertung	421
II. Arten der Verwertung	422
1. Veräußerung	422
2. Abschluss eines Folgeleasingvertrages	422
3. Verzicht auf den Leasinggegenstand und Geltendmachung von Versicherungs- entschädigung	422
III. Durchführung der Verwertung	423
1. Verpflichtung zur bestmöglichen Verwertung	423
2. Einholung eines Gutachtens zur Ermittlung des Verkaufswertes	423
3. Verwertung zum Händlereinkufs- oder -verkaufswert	424
4. Abzug von Verwertungskosten	424
13. Kapitel: Zwangsvollstreckung	425
§ 47 Zwangsvollstreckung durch eine Vertragspartei (<i>Hau</i>)	425
I. Vollstreckungstitel	425
1. Grundlagen	426
2. Leistungsurteile	426
a) Überblick	426
b) Zuständigkeitsfragen	426
3. Sonstige Vollstreckungstitel	427
a) Vollstreckungsbescheide	427
b) Vollstreckbare Urkunde	428
c) Vergleiche	428
d) Schiedssprüche	428
II. Zwangsvollstreckung durch den Leasinggeber	429
1. Herausgabetitel	429
a) Mobilarleasing	429
b) Immobilienarleasing	430
2. Zahlungstitel	430
III. Zwangsvollstreckung durch den Leasingnehmer	431
1. Herausgabe-, Übereignungs- und Verlängerungsansprüche	431
2. Zahlungsansprüche	432
§ 48 Zwangsvollstreckung durch Gläubiger einer Vertragspartei (<i>Hau</i>)	432
I. Zwangsvollstreckung durch Gläubiger des Leasingnehmers	433
1. Vollstreckung in die Leasing Sache	433
a) Überblick	433
b) Mobilarvollstreckung	433
c) Immobilienarvollstreckung	436
2. Vollstreckung in sonstige Positionen des Leasingnehmers	436
a) Überblick	436
b) Nutzungsrecht	436
c) Erwerbsrecht	438
d) Anwartschaftsrecht	439
e) Gewährleistungsansprüche	439
f) Mehrerlösansprüche	440
3. Leasingvertragsklauseln für den Vollstreckungsfall	440
a) Hinweisklauseln	440
b) Lösungsklauseln	441
c) Prozesskostenklauseln	441
II. Zwangsvollstreckung durch Gläubiger des Leasinggebers	442
1. Zwangsvollstreckung in das Leasinggut	442
a) Mobilarleasing	442
b) Immobilienarleasing	443
2. Zwangsvollstreckung in sonstige Positionen des Leasinggebers	443

14. Kapitel: Das Leasinggut in der Insolvenz	447
§ 49 Die Insolvenz des Leasingnehmers (<i>Klinck</i>)	447
Vorbemerkung	447
I. Schicksal des Leasingvertrags	447
1. Insolvenzfestigkeit und Erfüllungswahl	447
2. Kündigung durch den Leasinggeber	450
3. Vertragliche Kündigungs- und Rücktrittsrechte; Lösungsklauseln	452
II. Zahlungsansprüche des Leasinggebers	454
1. Vor Antragstellung fällig gewordene Zahlungen; Anfechtung	454
2. Im Eröffnungsverfahren fällig werdende Zahlungen	455
3. Im Insolvenzverfahren fällig werdende Zahlungen	458
a) Negative oder fehlende Erfüllungswahl	458
b) Positive Erfüllungswahl	459
III. Aussonderungsrechte und Herausgabeansprüche	461
1. Eigenmächtige Wegnahme	461
2. Insolvenzrechtliche Sonderbehandlung des Leasingguts?	462
3. Vindikation	463
4. Vertragliche Herausgabeansprüche	463
5. Ersatzansprüche; Versicherung	464
IV. Erwerbs- und Veräußerungsrechte	464
1. Kaufoptionen	464
2. Erwerbspflichten und Andienungsrechte	465
V. Gewährleistung und Rückabwicklung	466
1. Schicksal der abgetretenen Gewährleistungsansprüche	466
2. Rückabwicklung	467
3. Ansprüche der Masse	468
VI. Eigenkapitalersetzendes Leasing	468
1. Finanzierungsleasing	469
2. Operate Leasing	470
3. Änderungen nach dem MoMiG-RefE	470
VII. Immobilienleasing	471
1. Schicksal des Leasingvertrags	471
a) Rücktrittsrecht	472
b) Kündigungsrecht	472
c) Sale-and-lease-back-Verträge	473
2. Ansprüche der Vertragsparteien; Aussonderungs-, Sicherungsrechte	474
VIII. Prozessuales	474
§ 50 Die Insolvenz des Leasinggebers (<i>Klinck</i>)	475
I. Schicksal des Leasingvertrags	475
II. Schutz von Gebrauchs- und Erwerbsrechten des Leasingnehmers	476
III. Insolvenzrechtliche Probleme der Refinanzierung	477
1. Bewegliches Leasinggut, § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO	477
a) Zweck	477
b) Voraussetzungen	477
c) Folgen	482
d) Rechtslage außerhalb des § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO	484
2. Immobilienleasing	486
§ 51 Die Insolvenz des Lieferanten (<i>Klinck</i>)	486
3. Teil: Besondere Rechtsprobleme einzelner Leasingverträge	
15. Kapitel: Leasingverträge und Verbraucherschutz	487
§ 52 Leasingverträge mit Verbrauchern (<i>Matusche-Beckmann</i>)	488
A) Grundlagen	489
B) Finanzierungsleasing und verbraucherkreditrechtliche Vorschriften, §§ 499 Abs. 2, 500 BGB	489
I. Sachlicher Anwendungsbereich des § 500 BGB	489
1. Finanzierungsleasingvertrag	489

	Seite
a) Begriff	489
b) Mietverträge; indirektes Leasing	490
c) Sale-and-lease-back-Vertrag	490
d) Kilometerabrechnungsvertrag	491
2. Voll- und Teilamortisationsleasingverträge	491
3. Keine Beschränkung des sachlichen Anwendungsbereichs auf Leasingverträge mit Erwerbsoption infolge richtlinienkonformer Auslegung	491
4. Aufzehrung der Sachsubstanz während der Vertragslaufzeit	492
5. Sog. Null-Leasing	493
6. Keine Ausnahme nach § 499 Abs. 3	493
a) §§ 491 Abs. 2 Nr. 1, 499 Abs. 3 BGB	493
b) §§ 491 Abs. 2 Nr. 2, 499 Abs. 3 BGB	494
c) §§ 491 Abs. 2 Nr. 3, 499 Abs. 3 BGB	494
II. Persönlicher Anwendungsbereich	494
1. § 500 BGB.	494
2. Existenzgründer, § 507 BGB.	495
III. Rechtsfolgen	495
1. Anwendbare Vorschriften	495
2. Richtlinienkonforme Auslegung des § 500 BGB	495
C) Abschluss des Verbraucherfinanzierungsleasingvertrags	497
I. Besonderheiten nach Internationalem Privatrecht	497
II. Schriftform des Verbraucherleasingvertrages	497
1. Umfang des Schriftformerfordernisses	497
2. Rechtsfolgen der Nichteinhaltung der Schriftform	499
III. Angabepflichten des Leasinggebers	499
1. Angabepflichten analog § 492 Abs. 1 S. 5 BGB	499
a) Nettodarlehensbetrag (§ 492 Abs. 1 S. 5 Nr. 1 BGB)	499
b) Gesamtbetrag (§ 492 Abs. 1 S. 5 Nr. 2 BGB)	500
c) § 492 Abs. 1 S. 5 Nr. 3 bis 7 BGB	500
d) Versicherungskosten, Sicherheiten (§ 492 Abs. 1 S. 5 Nr. 6, 7 BGB)	500
2. Widerrufsrecht des Leasingnehmers	500
a) Grundlagen	500
b) Zeitpunkt und inhaltliche Anforderungen an die Belehrung	501
c) Ausübung des Widerrufs und Rechtsfolgen	501
3. Allgemeine Geschäftsbedingungen	503
a) Allgemeine Geschäftsbedingungen im Verhältnis des Leasinggebers zu seinem Lieferanten	504
b) Leasingtypische Abtretungskonstruktion in AGB	504
c) Leasingvertrag und Verbrauchsgüterkauf im Sinne der §§ 474 ff. BGB	507
d) Rückobliegenheit des Leasinggebers.	508
IV. Einwendungsverzicht, Wechsel- und Scheckverbot (§§ 500, 496 BGB)	509
D) Leistungsstörungen im Verbraucherfinanzierungsleasing	509
I. Einwendungsdurchgriff nach §§ 500 i.V.m. 358, 359 BGB	510
II. Verzugszinsen, Anrechnung von Teilleistungen (§§ 500, 497 BGB)	510
1. Anspruch des Leasinggebers auf Verzugszinsen	511
2. Behandlung der Verzugszinsen	511
3. Behandlung von Teilleistungen.	511
III. Verjährung	512
IV. Geltung der §§ 474 ff. BGB bei Kaufverträgen infolge eines leasingvertraglichen Andienungs- oder Optionsrechts	512
E) Vertragsbeendigung beim Verbraucherleasing	512
I. Ordentliche Vertragsbeendigung	512
II. Vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Leasingnehmer	513
III. Außerordentliche Vertragsbeendigung	513
1. Kündigung durch den Leasingnehmer	513
2. Kündigung durch Leasinggeber bei Zahlungsverzug (§ 498 BGB)	514
F) Operating-Leasingverträge mit Verbrauchern	515
§ 53 Leasingverträge als Haustürgeschäfte (<i>Matusche-Beckmann</i>)	516

	Seite
A) Grundlagen	516
B) Anwendungsvoraussetzungen	517
I. Persönlicher Anwendungsbereich	517
II. Sachlicher Anwendungsbereich: Haustürsituationen	517
III. Rechtsfolgen	518
1. Widerrufsrecht	518
2. Rückgaberecht	518
§ 54 Leasingverträge im Fernabsatz (<i>Matusche-Beckmann</i>)	518
A) Grundlagen	520
B) Begriff des Fernabsatzvertrags (§ 312b Abs. 1 BGB)	520
I. Sachlicher Anwendungsbereich	520
1. Finanzierungsleasingverträge als Finanzdienstleistung i.S.v. § 312b Abs. 1 BGB	520
2. Operating-Leasingverträge als Dienstleistungen im Sinne von § 312b Abs. 1 BGB	520
3. Fernabsatzsystem	520
4. Zeitlicher Anwendungsbereich des § 312b BGB n.F.	521
II. Persönlicher Anwendungsbereich	521
C) Besonderheiten bei Leasingverträgen im Fernabsatz	521
I. Grundlagen	521
1. Informationspflichten nach § 312c Abs. 1 BGB	522
2. Mitteilungen in Textform nach § 312c Abs. 2 S. 1 BGB	523
3. Anspruch auf Überlassung einer Vertragsurkunde (§ 312c Abs. 3 BGB)	523
4. Auswirkungen auf die Belehrungspflichten nach § 492 Abs. 1 S. 5 BGB (Fernabsatzprivileg, § 502 Abs. 2 BGB)	524
II. Sanktionen bei Verstoß gegen Informations- und Mitteilungspflichten	525
III. Widerrufsrecht nach § 312d BGB	525
1. Ausnahmen nach § 312d Abs. 4 BGB	525
2. Widerrufsfrist	526
3. Erlöschen des Widerrufsrechts nach § 312d Abs. 3 BGB	526
4. Konkurrenz zum Widerrufsrecht nach § 495 BGB	527
IV. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Leasingverträgen	528
16. Kapitel: Kfz-Leasingverträge	529
§ 55 Bedeutung und Erscheinungsformen des Kfz-Leasing (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	529
I. Die Bedeutung des Kfz-Leasing	529
II. Erscheinungsformen des Kfz-Leasing	529
1. Null-Leasing	530
2. Kfz-Leasing mit Restwertabrechnung	530
3. Kilometer-Abrechnungsvertrag	530
4. Kfz-Leasing mit Andienungsrecht	532
5. Kündbarer Vertrag mit Schlusszahlung	532
6. Flotten-Leasing (Fleet Leasing)	532
7. Full-Service-Vertrag (All-Inclusive-Leasingvertrag)	532
§ 56 Rechtsprobleme des Kfz-Leasing (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	533
I. Allgemeine Fragen des Kfz-Leasing	533
1. Eigentümer und Haltereigenschaft	534
2. Abwälzung der Sach- und Preisgefahr auf den Leasingnehmer	534
3. Gewährleistungsausschluss im Gebrauchtfahrzeugsleasing	535
4. Unfallschäden	536
a) Fremdverschuldete Unfälle	536
b) Vom Leasingnehmer verschuldete Unfälle	539
5. Ansprüche aus der Vollkaskoversicherung	539
II. Rechtsprobleme des Null-Leasing	542
1. Rechtliche Qualifikation	542
2. Rechtsprobleme des Kfz-Leasing mit Restwertabrechnung	542
III. Rechtsprobleme des Kfz-Leasing mit Restwertabrechnung	542
IV. Rechtsprobleme des Kilometer-Abrechnungsvertrages	543
1. Rechtliche Qualifikation	543
2. Anwendbarkeit der Regelungen über Verbraucherdarlehensverträge	544

	Seite
3. Umstellungsklauseln in Allgemeinen Geschäftsbedingungen	544
4. Verpflichtung des Leasingnehmers zum Erhalt des Fahrzeugs im ordnungsgemäßen Zustand	544
§ 57 Besonderheiten bei Beendigung eines Kfz-Leasingvertrags und die Verwertung des Leasingfahrzeugs (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	545
I. Allgemeines	545
II. Die Rückgabe des Fahrzeugs	545
III. Begutachtung	546
IV. Das Restwertrisiko bei regulärer Vertragsbeendigung	546
1. Der Kilometer-Abrechnungsvertrag	546
2. Der Vertrag mit Restwertabrechnung	547
3. Der Leasingvertrag mit Andienungsrecht	549
V. Vorzeitige Vertragsbeendigung	550
17. Kapitel: Immobilien-Leasingverträge	553
§ 58 Bedeutung und Grundlagen des Immobilien-Leasings (<i>Martinek</i>)	553
I. Allgemeines	553
II. Leasingfähige/Leasingübliche Immobilien	555
III. Leistungsumfang des Leasinggebers	557
IV. Rechtsnatur des Immobilien-Leasingvertrags	558
§ 59 Vertragsformen beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	559
I. Vielfalt des Immobilien-Leasings	559
II. Vollamortisationsverträge	560
1. Das alte „1 DM-Modell“	560
2. Vollamortisationsverträge und Zurechnungskriterien nach dem Immobilien-Leasingerlass von 1972	561
III. Teilamortisationsverträge mit Mieterdarlehen (Mieterdarlehensverträge)	563
IV. Teilamortisationsverträge ohne Mieterdarlehen	567
V. Zurechnungskriterien nach dem Teilamortisationserlass für Immobilien von 1991	567
VI. Das Fonds-Modell	570
§ 60: Objektgesellschaften beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	570
I. Gründung von Objektgesellschaften	570
II. Objektgesellschaft ohne Leasingnehmer-Beteiligung	571
III. Objektgesellschaft mit Leasingnehmer-Beteiligung	572
§ 61: Grundstücks- und Gebäudebeschaffung beim Immobilien-Leasing (<i>Martinek</i>)	572
I. Beschaffung des Grundstücks	572
II. Beschaffung des Gebäudes	573
18. Kapitel: Computer- und Softwareleasing	575
§ 62 Computerwaren als Leasinggüter (<i>Heiner Beckmann</i>)	575
Vorbemerkungen	576
I. Wirtschaftliche Bedeutung des Computerleasing	576
II. Klärung und Erläuterung der verwendeten Begriffe	576
1. Computerverträge und Computerrecht	576
2. Computerleasing	577
3. Hardware und Software	577
III. Reaktionen der Justiz auf die zunehmende Bedeutung von Computer- und Leasingrechtsstreitigkeiten	578
IV. Software als Leasinggut	579
1. Software als Sache im Sinne des Zivilrechts	579
2. Software als leasingfähiges Wirtschaftsgut im Sinne des Steuerrechts	580
a) Software als immaterielles Wirtschaftsgut	581
b) Erforderlichkeit der Überlassung des Quellcodes	581
c) Ergebnis	582
3. Nutzungsrechtseinräumung an Software beim Finanzierungsleasing	582
a) Eingeschränkte Nutzungsrechtseinräumung an den Leasinggeber	582
b) Uneingeschränkte Nutzungsrechtseinräumung an den Leasinggeber	582
4. Das Weitervermietungsrecht des Leasinggebers	583
5. Das Weiterveräußerungs- und Verwertungsrecht des Leasinggebers	584

	Seite
a) Softwareüberlassung an den Leasinggeber auf Zeit	584
b) Softwareüberlassung an den Leasinggeber auf Dauer	584
c) Eingeschränkte Weiterveräußerungsverbote	585
d) Wirksamkeit von OEM-Klauseln	585
6. Gebrauchsüberlassungsverbote und Nutzungsbeschränkungen durch Systemvereinbarungen	585
a) Gebrauchsüberlassungsverbote	585
b) Typische Systemvereinbarungen	585
c) Wirksamkeit von Systemvereinbarungen beim Finanzierungsleasinggeschäft	586
7. Programmsperren und Dongles	586
a) Recht zum Einbau von Schutzmechanismen	586
b) Hinweispflicht des Lieferanten	587
8. Möglichkeit der Verwertung von Software	587
§ 63 Rechtsprobleme bei der Überlassung von Computerwaren im Rahmen von Finanzierungsleasinggeschäften (<i>Heiner Beckmann</i>)	588
I. Inhalt von Lieferverträgen über Computerwaren und ihre rechtliche Einordnung	589
1. Regelungsbedürftige Punkte bei Computerverträgen	590
2. Vertragstypologische Einordnung (Rechtsnatur) von Computerverträgen	590
a) Einordnungskriterien	591
b) Überlassung von Hardware	591
c) Überlassung von Standardsoftware	591
d) Überlassung von Individualsoftware	592
e) Überlassung eines kompletten Computersystems mit Zusatzleistungen	593
f) Softwareentwicklung als Dienstvertrag	595
3. Einfluss der Vertragspartner auf die rechtliche Gestaltung und Einordnung	595
a) Individualvereinbarungen	595
b) Besondere Vertragsbedingungen der öffentlichen Hand	595
4. Bedeutung des Pflichtenhefts	596
a) Inhalt des Pflichtenhefts	596
b) Auftrag zur Erstellung des Pflichtenhefts	596
c) Auftraggeber des Pflichtenhefts beim Finanzierungsleasinggeschäft	597
d) Vergütungspflicht	597
e) Fortschreibung des Pflichtenhefts	597
f) Beratungsverschulden des Lieferanten	598
5. Überlassung des Quellcodes	598
a) Definition Quellcode	598
b) Pflicht zur Überlassung des Quellcodes bei Vereinbarung	598
c) Pflicht zur Überlassung des Quellcodes bei Übergabe der Software ohne ausdrückliche Vereinbarung	599
d) Rechtsfolgen der Nichterfüllung der Überlassung	600
e) Hinterlegungsvereinbarungen	600
f) Quellcoderegelungen bei Finanzierungsleasinggeschäften	601
g) Pflicht des Lieferanten zum Abschluss einer „Pflegevereinbarung“	602
6. Verpflichtung zur Überlassung von Montage- und Bedienungsanleitungen und von Dokumentationen	602
a) Montageanleitung	602
b) Bedienungsanleitung	603
c) Erhöhte Anforderungen bei Computerwaren	603
d) Überlassung schriftlicher Unterlagen	604
e) Überlassung deutschsprachiger Unterlagen	604
f) Inhalt und Umfang der Unterlagen	605
g) Folgen der Nicht- oder Schlechtlieferung schriftlicher Unterlagen	605
7. Einweisung und Schulung	607
a) Einweisungs- und Schulungspflicht des Lieferanten	607
b) Vergütungspflicht	608
c) Rechtsfolgen bei Leistungsstörungen	608
8. Installation/Montage/Einrichten von Hard- und/oder Software	609
9. Wartungs- und Pflegeverträge	609

	Seite
II. Völlige oder teilweise Nichtleistung	611
III. Sach- und Rechtsmängelhaftung bei Computerwaren	611
1. Sachmängelhaftung	611
a) Fehlerbegriff	611
b) Typische Sachmängel	612
c) Nacherfüllung bei Standardsoftware	613
d) Vorhalten von Ersatzteilen und Updatepflicht	613
2. Rechtsmängelhaftung	613
3. Übernahmebestätigung, Ablieferung und Abnahme bei Software	614
a) Übernahmebestätigung	614
b) Ablieferung	615
c) Abnahme	615
4. Untersuchung und Rüge	616
5. Mitwirkungspflichten des Bestellers	617
IV. Aufklärung und Beratung	617
V. Ersatzpflicht des Lieferanten aus Schutzpflichtverletzung	618
VI. Produkt- und Produzentenhaftung für Computerwaren	620
1. Deliktische Produzentenhaftung des Lieferanten von Computerwaren	620
2. Produkthaftung des Lieferanten/Herstellers	620
3. Produkthaftung des Leasinggebers	620
VII. Kurzfristiges Lösungs- oder Kündigungsrecht	621
VIII. Besonderheiten des Rechtsstreits über Computerwaren	621
1. Prozessvorbereitung	621
2. Mitwirkung des Leasinggebers	621
3. Kostenproblematik im Computerprozess	622
4. Darlegung des Sachverhalts, Beweismittelsicherung und Beweiserhebung	622
a) Vorprozessuale Beweissicherung durch Dokumentation	622
b) Selbständiges Beweisverfahren	622
c) Darlegung des Sachverhalts	623
d) Beweiserhebung im Computerprozess	623
5. Formulierung des Zug-um-Zug-Antrags und eines vollstreckungsfähigen Titels	624
a) Bestimmtheitsanforderungen	624
b) Löschung aller Programmkopien	625
c) Unterlassungserklärung	626
e) Abgabe der Erklärungen durch den Leasingnehmer	626
6. Feststellung des Annahmeverzuges des Lieferanten	626
19. Kapitel: Einzelfragen zum Sale-and-Lease-Back-Verfahren	628
§ 64 Grundlagen und zivilrechtliche Sonderprobleme (<i>Berninghaus</i>)	628
I. Grundlagen	628
1. Wesen	628
2. Zweck	628
a) Motive des Leasinggebers	629
b) Motive des Leasingnehmers	629
II. Zivilrechtliche Sonderprobleme	629
1. Rechtliche Einordnung des sale-and-lease-back-Vertrages	629
2. Zustandekommen und Erfüllung der Verträge	630
a) Selbstständige Verträge	630
b) Probleme der Erfüllung des Kaufvertrages	630
3. Die wechselseitige Gewährleistungshaftung der Parteien	631
a) Allgemeines	631
b) Wechselseitige Aufhebung der Gewährleistungsansprüche	631
c) Wirksamkeit der Freizeichnung	632
4. Einfluss der Gewährleistungsansprüche des Leasingnehmers gegen seinen Vorlieferanten auf die Rechte gegenüber dem Leasinggeber	633
§ 65 Steuerliche und handelsrechtliche Besonderheiten (<i>Berninghaus</i>)	634
I. Steuerrecht	634
II. Handelsrecht	635

	Seite
4. Teil: Wirtschaftliche Problemkomplexe des Leasings	
20. Kapitel: Betriebswirtschaftliche Aspekte des Leasings	637
§ 66 Kalkulation von Leasingverträgen beim Leasinggeber (<i>Kroll/Schaub</i>)	637
I. Die grundsätzliche Besonderheit der Preiskalkulation von Leasingverträgen	637
1. Notwendigkeit einer umfassenden und risikoorientierten Kalkulation	638
2. Anforderungen und Rechnungsebenen der Kalkulation	639
II. Kostenelemente einer Leasinggesellschaft	641
1. Wertminderung des Leasingobjektes	641
2. Kosten der Refinanzierung	642
3. Vertriebs- und Verwaltungskosten	643
III. Erlösbestandteile einer Leasinggesellschaft	647
IV. Kalkulation im Praxisbeispiel	648
V. Kalkulationsstrategien von Leasinggebern	648
VI. Kalkulation und Controlling	652
VII. Zusammenfassung	652
§ 67 Die Leasingentscheidung des Leasingnehmers (<i>Kroll/Schaub</i>)	657
I. Die richtige Entscheidung zwischen Theorie und Praxis	657
II. Quantitative Analyse	660
1. Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung bzw. Einnahmenüberschussrechnung	661
2. Auswirkung auf die Unternehmenssteuern	663
a) Gewerbesteuerereffekt	663
b) Körperschaftsteuerereffekt	664
c) Einkommensteuerereffekt	664
3. Auswirkung auf die unternehmerische Liquidität	664
4. Unterschiedliche Anschaffungs- und Herstellungskosten	665
5. Refinanzierungskosten	666
6. Verwertungserlöse	666
7. Folgekosten	666
III. Qualitative Aspekte	667
1. Bonität und Seriosität des Leasingpartners	667
2. Bilanzneutralität und Ratingvorteile	667
3. Liquiditätsstruktureffekte	668
4. Klare und gesicherte Kalkulationsgrundlage	668
IV. Vergleichsrechnung	669
1. Methodik	669
2. Praxisbeispiel	669
a) Ausgangsparameter	669
b) Bestimmung der nominellen Effekte auf die Gewinn- und Verlustrechnung, Gewerbe- und Körperschaftsteuer sowie die Liquidität	670
c) Totaler Liquiditätsvergleich von Kroll	674
d) Barwertvergleich	675
e) Bewertung qualitativer Aspekte	675
V. Zusammenfassung	678
21. Kapitel: Steuerrechtliche Aspekte des Leasings	679
§ 68 Persönliche Zurechnung der Leasinggegenstände im Steuerrecht (<i>Wagner</i>)	679
I. Vorbemerkung	679
II. Zurechnungsrelevante Grundbegriffe des Leasings	680
III. Steuergesetzliche Grundsätze für die persönliche Zurechnung	683
1. § 39 AO – Wirtschaftliches Eigentum –	683
2. § 5 Abs. 1 EStG – Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz	686
3. Konkurrenzverhältnis der beiden Zurechnungsmaßstäbe und Bedeutung der Konkurrenz für das Leasing	686
IV. Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums nach der Leasing-Rechtsprechung des BFH und den Leasing-Erlassen der Finanzverwaltung	687
1. Wichtige BFH-Entscheidungen zum wirtschaftlichen Eigentum beim Leasing und zur verwandten Problematik beim Mietkauf	687

	Seite
a) BFH-Urteil vom 26. 1. 1970 zum Leasing	687
b) BFH-Urteil vom 18. 11. 1970 zum Mietkauf	688
c) BFH-Urteil vom 30. 5. 1984 zum Leasing	688
d) BFH-Urteil vom 12. 9. 1991 zum Mietkauf	689
e) BFH-Urteil vom 15. 2. 2001 zum Leasing	689
2. Wirtschaftliches Eigentum nach den Leasing-Erlässen der Finanzverwaltung	690
a) Bedeutung der Leasing-Erlässe für die Leasing-Praxis	690
b) Regelungsgegenstände der Leasing-Erlässe 1991	691
V. Zusammenfassung der Hauptkriterien des wirtschaftlichen Eigentums beim Leasing	695
§ 69 Leasing im Einkommen- und Körperschaftsteuerrecht (<i>Wagner</i>)	696
I. Allgemeines	697
1. Vorbemerkung	697
2. Gewinnerzielungsabsicht	697
a) Begriff der Gewinnerzielungsabsicht	697
b) Gewinnerzielungsabsicht des Leasinggebers	698
c) Gewinnerzielungsabsicht des Leasingnehmers	700
3. Missbrauchstatbestände nach § 42 AO	700
II. Die Besteuerung des Leasinggebers	701
1. Einkünfte des Leasinggebers Gewerbebetrieb	701
a) Voraussetzungen zur Erzielung von gewerblichen Einkünften	701
2. Der Maßgeblichkeitsgrundsatz in der Steuerbilanz	704
3. Besteuerung bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasinggebers	705
a) Steuerliche Bilanzierungsfragen	705
b) Steuerbilanzielle Bewertungsfragen	708
c) Bildung von Rückstellungen in der Steuerbilanz	712
d) Aktivierung und Abgrenzung von Leasingraten in der Steuerbilanz	714
e) Bilanzierung bei echtem Factoring/Forfaitierung	717
f) Bilanzierung bei unechtem Factoring/Forfaitierung	722
g) Sonderfragen bei Immobilienleasing	722
4. Besteuerung bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasingnehmers	726
a) Aktivierung der Kaufpreisforderung	726
b) Behandlung der Leasingraten	727
c) Sonderfragen	727
5. Besteuerung einer Objektgesellschaft oder eines Fonds	727
a) Erzielung gewerblicher Einkünfte	727
b) Einheitliche und gesonderte Gewinnfeststellung	729
6. Einkünfte des Leasinggebers aus Vermietung und Verpachtung	729
a) Voraussetzungen zur Erzielung von Einkünften aus Vermietung und Verpachtung	729
b) Grundsätze zur Einkünfteermittlung	732
c) Sonderfragen der Einkünfteermittlung bei Objektgesellschaften und Fonds	733
7. Einkünfte des Leasinggebers aus Kapitalvermögen	734
8. Sonstige Einkünfte des Leasinggebers	735
III. Besteuerung des Leasingnehmers	735
1. Einkünfte des Leasingnehmers aus Gewerbebetrieb	735
a) Besteuerung bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasinggebers	735
b) Besteuerung bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasingnehmers	740
2. Andere Einkunftsarten	742
a) Selbstständige Arbeit	742
b) Nichtselbstständige Arbeit	742
c) Vermietung und Verpachtung	742
d) Übrige Einkunftsarten	743
§ 70 Leasing im sonstigen Steuerrecht (<i>Wagner</i>)	743
I. Gewerbesteuer	744
1. Allgemeines	744
2. Entgelte für Schulden	744
a) Schulden bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasinggebers	745
b) Schulden bei wirtschaftlichem Eigentum des Leasingnehmers	746

	Seite
3. Organschaftsverhältnisse	746
a) Einfache Organschaft	746
b) Mehrere Organträger	747
4. Personengesellschaftsmodell	747
5. Forfaitierung	747
a) Grundlagen der Forfaitierung	747
b) Problematik der Restwertforfaitierung	748
6. Hinzurechnung und Kürzung von Miet- und Pachtzinsen	749
7. Erweiterte Kürzung nach § 9 Nr. 1 Satz 2 GewStG beim Immobilienleasing	750
II. Vermögensteuer	751
III. Umsatzsteuer	751
1. Allgemeines	751
2. Wirtschaftliches Eigentum des Leasinggebers	751
a) Umsatzsteuer bei Forfaitierung	753
b) Vorzeitige Beendigung von Leasingverträgen	753
3. Wirtschaftliches Eigentum des Leasingnehmers	754
4. Grenzüberschreitendes Leasings aus deutscher Sicht	755
a) Allgemeines	755
b) Wirtschaftliches Eigentum des Leasinggebers	756
c) Wirtschaftliches Eigentum des Leasingnehmers	757
5. Besonderheiten beim Immobilien-Leasing	757
IV. Grunderwerbsteuer	758
1. Steuerpflichtige Tatbestände und Befreiungen	758
2. Zurechnung des Leasingobjektes zum Leasingnehmer	759
3. Erbbaurechtsbestellung	760
4. Einheitliches Vertragswerk	761
5. Höhe der Steuer	762
V. Grundsteuer	763
22. Kapitel: Bilanzrechtliche Aspekte des Leasings	764
§ 71 Bilanzrechtliche Klassifizierung von Leasingverhältnissen (<i>Findeisen</i>)	764
I. Vorbemerkung	766
II. Zielsetzungen der Bilanzen	767
1. Steuerbilanz	767
2. Handelsbilanz	767
3. IFRS-Bilanz	768
4. Ergebnis	768
III. Rechtliches und wirtschaftliches Eigentum	769
1. Eigentum im Steuer- und Handelsrecht	769
a) Rechtliches Eigentum	769
b) Wirtschaftliches Eigentum	770
2. Eigentum in den IFRS	771
a) Rechtliches Eigentum.	771
b) Wirtschaftliches Eigentum	771
IV. Zurechnung der Leasinggegenstände	771
1. Zurechnungsgrundsätze	771
a) Allgemeine Zurechnung	771
b) Zurechnung in der Steuerbilanz.	773
c) Zurechnung in der Handelsbilanz	775
d) Zurechnung nach IFRS	780
2. Anwendungsbeispiele	787
a) Spezial Leasing.	787
b) Optionslose Leasingverträge	787
c) Andienungs- und Optionsrechte.	788
d) Leasingverträge mit Mietverlängerungsoption.	790
e) Leasingverträge mit Doppeloption	790
f) Leasingverträge mit Erlösbeteiligung	791
g) Mietkaufverträge	792

	Seite
h) Sonstige Vertragstypen	792
i) Forfaitierung	793
j) Andienungs-/Übernahmeverpflichtung	793
k) Erbbaurecht	794
l) Sale-leaseback	794
§ 72 Bilanzierung der Leasingverhältnisse bei Zurechnung zum Leasinggeber (<i>Findeisen</i>)	796
I. Vorbemerkung	797
II. Bilanzierung beim Leasinggeber	797
1. Leasinggegenstand	797
a) Behandlung nach HGB	797
b) Behandlung nach IFRS	806
2. Leasingraten	809
a) Behandlung nach HGB	809
b) Behandlung nach IFRS	817
3. Risikovorsorge	819
a) Behandlung nach HGB	819
b) Behandlung nach IFRS	822
4. Rückstellungen	824
a) Behandlung nach HGB	824
b) Behandlung nach IFRS	824
5. Verbindlichkeiten	825
a) Behandlung nach HGB	825
b) Behandlung nach IFRS	826
6. Erträge und Aufwendungen	826
a) Behandlung nach HGB	826
b) Behandlung nach IFRS	827
7. Anhangsangaben	828
a) Behandlung nach HGB	828
b) Behandlung nach IFRS	828
III. Bilanzierung beim Leasingnehmer	829
1. Leasingraten	829
a) Behandlung nach HGB	829
b) Behandlung nach IFRS	831
2. Rechnungsabgrenzungsposten	833
a) Behandlung nach HGB	833
b) Behandlung nach IFRS	833
3. Rückstellungen	833
a) Behandlung nach HGB	833
b) Behandlung nach IFRS	833
§ 73 Bilanzierung der Leasingverhältnisse bei Zurechnung zum Leasingnehmer (<i>Findeisen</i>)	834
I. Vorbemerkung	835
II. Bilanzierung beim Leasinggeber	835
1. Leasingraten	835
a) Behandlung nach HGB	835
b) Behandlung nach IFRS	837
2. Erträge und Aufwendungen	839
a) Behandlung nach HGB	839
b) Behandlung nach IFRS	839
3. Anhangsangaben	839
a) Behandlung nach HGB	839
b) Behandlung nach IFRS	840
III. Bilanzierung beim Leasingnehmer	840
1. Leasinggegenstand	840
a) Behandlung nach HGB	840
b) Behandlung nach IFRS	842
2. Verbindlichkeiten	842
a) Behandlung nach HGB	842
b) Behandlung nach IFRS	843

	Seite
3. Erträge und Aufwendungen	843
a) Behandlung nach HGB	843
b) Behandlung nach IFRS	843
4. Anhangsangaben	843
a) Behandlung nach HGB	843
b) Behandlung nach IFRS	843
23. Kapitel: Refinanzierung von Leasinggesellschaften.	845
§ 74 Gestaltungsprobleme bei der Refinanzierung von Leasinggesellschaften (<i>Berninghaus</i>)	845
I. Kreditfinanzierung	846
1. Vertragliche Gestaltung	846
2. Sicherheiten	847
a) Ausgangslage	847
b) Problem bei Abtretung der Leasingforderungen einschließlich Mehrwertsteuer	847
II. Forfaitierung	847
1. Gründe für die Forfaitierung	847
a) Verlagerung des Bonitätsrisikos	848
b) Gewerbesteuerereffekt	848
c) Ausschaltung des Zinsänderungsrisikos	848
d) Bilanzverkürzung	848
2. Abgrenzung zum Factoring	848
3. Forfaitierung als Kreditgeschäft im Sinne des KWG	849
4. Vertragliche Gestaltung	849
a) Rahmenvertrag	849
b) Kaufpreis	850
c) Gewährleistung des Leasinggebers	850
5. Sicherheiten	854
a) Abtretung von Forderungen aus dem Leasingvertrag	854
b) Sicherungsübereignung	856
c) Weiterübertragung von Sicherheiten	856
6. Konkurrenz zwischen Verkauf (Forfaitierung) und erweitertem Eigentums- vorbehalt des Lieferanten	857
§ 75 Neuere Formen der Refinanzierung von Leasinggesellschaften (<i>Berninghaus</i>)	857
I. Doppelstockmodell	858
1. Wesen	858
2. Prozessuale Probleme	858
II. Objektgesellschaften	859
1. Wesen	859
2. Rechtsnatur des Fonds	860
a) Haftungsrechtliche Konsequenzen	860
b) Schuldrechtliche Konsequenzen	860
c) Steuerrechtliche Konsequenzen	861
3. Prospekthaftung	862
4. Anwendung des Verbraucherkreditgesetzes	863
5. Vertragsgestaltung	863
III. Securitization	863
1. Wesen	863
2. Rechtliche Probleme	864
a) Kauf- und Abtretungsvertrag zwischen Leasinggeber und Fonds	864
b) Verbriefung der Forderungen durch den Fonds	864
24. Kapitel: Leasing im deutschen und europäischen Recht der Finanz- dienstleistungsaufsicht.	865
§ 76 Überblick über das deutsche Recht der Finanzdienstleistungsaufsicht (<i>Jochum</i>)	865
I. Rechtsgrundlagen und Entstehungsgeschichte der deutschen Finanz- dienstleistungsaufsicht	865
II. Öffentliches Aufsichtsinteresse	867
III. Schwerpunkte des Kreditwesengesetzes	868
1. Erlaubnispflicht für Bankgeschäfte	868

	Seite
2. Eigenmittel und Liquidität der Institute	869
a) Angemessene Eigenmittel	870
b) Ausreichende Liquidität	872
c) Eigenmittel und Liquidität inländischer Zweigstellen ausländischer Unternehmen	872
3. Aufsicht über Adressenausfallrisiken (sog. Kreditaufsicht)	873
a) Aufsichtsinstrumente	873
b) Die Kreditbegriffe der §§ 19f. KWG und des § 21 KWG	874
4. Anzeige- und Berichtspflichten der Institute	875
IV. Aufsicht über Finanzdienstleistungskonglomerate	875
V. Internationalisierung der Finanzdienstleistungsaufsicht	875
§ 77 Behandlung des Leasings nach geltendem deutschen Finanzdienstleistungs- aufsichtsrecht (<i>Jochum</i>)	876
I. Leasinggeschäfte als Gegenstand des Finanzdienstleistungsaufsichtsrechts	876
1. Erscheinungsformen des Leasings	876
2. Leasing kein erlaubnispflichtiges „Bankgeschäft“	877
3. Leasinggegenstände als Bilanzaktiva bei der Ermittlung der angemessenen Eigenmittel und der Kreditaufsicht	878
a) Bilanzausweis und wirtschaftliches Eigentum	878
b) Korrektur von Wertberichtigungen	879
c) Abzugspositionen wegen Erfüllung oder Veräußerung von Forderungen	880
4. Leasinggegenstände und Liquiditätskontrolle	881
II. Einbeziehung von Leasingunternehmen in den Konsolidierungskreis	881
III. Kreditgeber- und Kreditnehmereinheiten	882
IV. Finanzdienstleistungsaufsicht über die Refinanzierung von Leasingunternehmen	883
1. Refinanzierung durch Darlehensgewährung	883
a) Eigenmittel- und Liquiditätskontrolle (§§ 10f. KWG)	884
b) Kreditaufsicht (§§ 13ff. KWG)	884
2. Refinanzierung durch Forderungsverkauf (Forfaitierung)	884
a) Eigenmittel- und Liquiditätskontrolle (§§ 10f. KWG)	885
b) Kreditaufsicht (§§ 13 bis 18 KWG)	885
V. Erweiterung der Finanzdienstleistungsaufsicht über Leasinggeschäfte und Leasingunternehmen?	887
§ 78 Die Behandlung des Leasings im Rahmen internationalisierter Finanzdienstleistungs- aufsicht (<i>Jochum</i>)	887
I. Konzeptionelle Neuerungen der zweiten Baseler Eigenkapitalübereinkunft (Basel II)	888
1. Individuelle Bonitätsgewichtung der Geschäftspartner	889
2. Individuelle Bonitätsgewichtung der Forderungsarten insbesondere von Spezialfinanzierungen	889
II. Neufassung der Richtlinien 2000/12/EG und 93/6/EWG über Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen	890
1. Konzeption der Richtlinien-Neufassung	891
2. Eigenmittelbezogene Änderungen	891
III. Bedeutung der neuen Eigenmittelvorschriften für die aufsichtsrechtliche Behandlung von Leasinggeschäften	892
1. Behandlung von Leasinggeschäften im Rahmen des Standardansatzes	892
2. Behandlung von Leasinggeschäften im Rahmen des IRB-Ansatzes	893
3. Behandlung von Leasinggeschäften bei der Aufsicht über Großkredite	894
4. Befristeter Dispens von der Obergrenze 50 %iger Risikogewichtung von Forderungen aus Immobilien-Leasinggeschäften	895
5. Allgemeine Kreditrisikominderung bei Forderungen aus Leasinggeschäften	896
a) Voraussetzungen einer erweiterten risikomindernden Anerkennung von Sicherheiten bei Leasinggeschäften	896
b) Berechnung der risikomindernden Effekte von Sicherheiten bei Leasing- geschäften	897
6. Eigenkapitalanforderungen für das operationelle Risiko beim Standardansatz für Geschäftsfelder des Leasings	898
7. Zusammenfassung und Bewertung	899

	Seite
IV. Bedeutung der neuen Eigenmittelvorschriften für die Refinanzierung von Leasingunternehmen	899
25. Kapitel: Leasing und staatliche Investitionsförderung	901
§ 79 Investitionszulage (<i>Jäger</i>)	901
I. Rechtsentwicklung	902
1. Vorläuferregelungen	902
2. InvZulG 2005	903
3. InvZulG 2007	905
II. Anspruchsberechtigte	906
1. Rechtsanspruch	906
2. Fördergebiet	908
3. Leasingverhältnisse	908
III. Betriebliche Investitionen	908
1. Begünstigte Investitionen	908
a) Bewegliche Wirtschaftsgüter	908
b) Gebäude	922
c) Erstinvestition	926
d) Förderzeitraum	927
2. Ausschluss der Förderfähigkeit	931
3. Nicht begünstigte Investitionen	932
a) Überblick	932
b) Geringwertige Wirtschaftsgüter	933
c) Personenkraftwagen	933
IV. Höhe der Investitionszulage	933
1. Bemessungsgrundlage	933
2. Grundzulagen	935
3. Erhöhte Zulagen	935
a) KMU	935
b) Differenzierung	937
c) Fördersätze	938
V. Verfahren	939
1. Antragstellung	939
a) Antragsberechtigung	939
b) Antragsfrist	940
c) Antragsform	941
d) Antragsinhalt	942
2. Investitionszulagenbescheid	943
a) Abgabenordnung	943
b) Gemeinschaftsrecht	944
c) Rechtsverordnung	951
3. Anzeige- und Mitteilungspflichten	951
VI. Rechtsweg	952
§ 80 Investitionszuschuss (<i>Jäger</i>)	952
I. Gemeinschaftsaufgabe „Verbesserung der regionalen Wirtschaftsstruktur“	953
1. Gesetzliche Grundlage	953
2. Erfüllung durch Rahmenpläne	954
a) Zuständigkeit	954
b) Entwicklung	955
c) Aufbau	955
3. Verhältnis zu anderen Fördermaßnahmen	956
a) Investitionszulagengesetze	956
b) Fördergebietsgesetz	957
c) Förderprogramme	957
II. Förderkonzept	958
1. Präferenzsystem	958
2. Fördermöglichkeiten	958
3. Zusammenwirken von Bund und Ländern	960

	Seite
III. Anspruchsberechtigte	961
1. Kein Rechtsanspruch	961
2. Fördergebiet	961
3. Leasingverhältnisse	961
IV. Fördervoraussetzungen	961
1. Überblick	961
2. Primäreffekt	962
3. Förderfähigkeit	963
a) Fallgruppen	963
b) Sonderregelungen	963
c) Kein Ausschluss der Förderfähigkeit	964
V. Höhe der Förderung	964
1. Grundlegende Differenzierung	964
a) 35. Rahmenplan	964
b) 36. Rahmenplan	965
2. Sachkapitalbezogene Zuschüsse	966
a) Förderfähige Kosten	966
b) Nicht förderfähige Kosten	968
3. Lohnkostenbezogene Zuschüsse	968
VI. Verfahren	969
1. Antragstellung	969
a) Antragsberechtigung	969
b) Antragsfrist	970
c) Antragsform	970
2. Bewilligungsbescheid	970
a) Antragsprüfung	970
b) Auszahlung	971
c) Rückforderung	971
3. Gemeinschaftsrecht	972

5. Teil: Leasing als internationale Finanzdienstleistung

26. Kapitel: Grenzüberschreitende Leasingverträge	973
§ 81 Anknüpfung des Leasingvertrags (<i>Ackermann</i>)	973
I. Leasingvertrag und UN-Kaufrecht	973
II. Subjektive Anknüpfung (Art. 27 EGBGB)	974
1. Rechtswahlfreiheit	974
2. Anforderungen an die Rechtswahl	975
III. Objektive Anknüpfung (Art. 28 EGBGB)	976
1. Leasingverträge über bewegliche Sachen	976
2. Leasingverträge über unbewegliche Sachen	976
IV. Anwendungsbereich des Leasingvertragsstatuts und Eingriffsnormen	977
1. Umfang und Grenzen des Leasingvertragsstatuts	977
2. Eingriffsnormen	977
§ 82 Besonderheiten beim Verbraucherleasing (<i>Ackermann</i>)	978
I. Die Sonderregelung für Verbraucherverträge in Art. 29 EGBGB	978
1. Voraussetzungen	978
a) Finanzierungsleasing als Verbrauchervertrag i. S. v. Art. 29 EGBGB	978
b) Umstände des Vertragsschlusses	979
2. Rechtsfolgen	979
a) Beschränkung des Rechtswahl (Art. 29 Abs. 1 EGBGB)	979
b) Objektive Anknüpfung (Art. 29 Abs. 2 EGBGB)	980
c) Form (Art. 29 Abs. 3 EGBGB)	980
II. EG-rechtlicher Verbraucherschutz (Art. 29 a EGBGB)	980
§ 83 Die Anknüpfung des Liefervertrags (<i>Ackermann</i>)	981
I. Liefervertrag und UN-Kaufrecht	981
1. Persönlich-räumlicher Anwendungsbereich	982
2. Sachlicher Anwendungsbereich	983

	Seite
3. Abdingbarkeit	983
4. Hinweise zur Mängelgewährleistung nach dem UN-Kaufrecht	984
II. Kollisionsrecht	985
1. Subjektive Anknüpfung (Art. 27 EGBGB)	985
2. Objektive Anknüpfung (Art. 28 EGBGB)	986
§ 84 Die Anknüpfung der Ansprüche des Leasingnehmers gegen den Lieferanten (<i>Ackermann</i>)	986
I. Die kollisionsrechtliche Behandlung der Abtretungskonstruktion	986
II. Die kollisionsrechtliche Behandlung von Direktansprüchen	987
§ 85 Die Anknüpfung der Produkthaftung des Leasinggebers (<i>Ackermann</i>)	988
I. Der Leasinggeber als Haftungssubjekt	988
II. Kollisionsrechtliche Behandlung	988
§ 86 Die Anknüpfung der dinglichen Berechtigung am Leasinggut (<i>Ackermann</i>)	990
I. Maßgeblichkeit der <i>lex rei sitae</i>	990
II. Publizitätsanfordernisse	990
§ 87 Die UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Konvention von Ottawa) (<i>Ackermann</i>)	991
I. Anwendungsbereich	991
1. Sachlicher Anwendungsbereich	991
2. Räumlicher und zeitlicher Anwendungsbereich	992
3. Abdingbarkeit	993
II. Inhalt	994
1. Die rechtliche Beziehung zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	994
a) Pflichten des Leasinggebers und korrespondierende Rechtsbehelfe des Leasingnehmers	994
b) Pflichten des Leasingnehmers und korrespondierende Rechtsbehelfe des Leasinggebers	994
2. Die rechtliche Beziehung zwischen Leasinggeber und Lieferant	995
3. Die rechtliche Beziehung zwischen Leasingnehmer und Lieferant	995
4. Die rechtliche Beziehung zwischen Leasinggeber und Dritten	995
a) Dingliche Berechtigung des Leasinggebers	995
b) Deliktische Haftung des Leasinggebers	996
27. Kapitel: Internationale Zuständigkeit	997
§ 88: Das System der internationalen Zuständigkeiten (<i>Ackermann</i>)	997
I. Anwendbare Vorschriften	997
1. Europäische Regelungen	997
a) EuGVVO	997
b) LugÜ und EuGVÜ	998
2. Autonome Bestimmung der internationalen Zuständigkeit	999
II. Einzelne Zuständigkeiten	999
1. Allgemeiner Gerichtsstand	999
2. Gerichtsstand des Erfüllungsortes	1000
a) Art. 5 Nr. 1 EuGVVO	1000
b) Art. 5 Nr. 1 LugÜ/EuGVÜ	1001
c) § 29 ZPO	1002
3. Verbraucherggerichtsstand	1002
4. Gerichtsstand der Belegenheit von unbeweglichen Sachen	1002
5. Gerichtsstand des Vermögens	1003
§ 89: Gerichtsstands- und Schiedsvereinbarungen (<i>Ackermann</i>)	1003
I. Internationale Gerichtsstandsvereinbarungen	1003
1. Europäisches Recht (EuGVVO, LugÜ, EuGVÜ)	1004
2. Autonomes deutsches Recht	1004
3. Liefervertragliche Gerichtsstandsvereinbarung und leasingvertragliche Abtretungskonstruktion	1005
II. Schiedsvereinbarungen	1005
1. Staatsvertragliches Recht	1006
2. Autonomes deutsches Recht	1006

	Seite
3. Liefervertragliche Schiedsvereinbarung und leasingvertragliche Abtretungs- konstruktion	1006
28. Kapitel: Leasingrecht im Ausland	1008
§ 90 Rahmenbedingungen des Leasinggeschäfts in den EU-Mitgliedstaaten (<i>Hau</i>)	1008
I. Gemeinschaftsprimärrecht	1009
1. Überblick	1009
2. Dienstleistungsfreiheit	1009
3. Arbeitnehmerfreizügigkeit	1010
II. Gemeinschaftssekundärrecht	1011
1. Überblick	1011
2. Verbraucherschutzrecht	1011
a) Missbräuchliche Klauseln	1012
b) Verbraucherkredit	1012
c) Verbrauchsgüterkauf	1012
d) Fernabsatz	1013
3. Sonstiges Vertragsrecht	1013
4. Produkthaftung	1014
5. Internationales Privat- und Verfahrensrecht	1014
6. Kartellrecht	1014
7. Steuerrecht	1015
III. Sonstiges	1015
IV. Ausblick: Europäische Zivilrechtsvereinheitlichung	1016
§ 91 Das Leasingrecht in England (<i>Bisping</i>)	1016
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts im Vereinigten Königreich	1017
1. Übersicht über die Vertragsformen	1017
2. Historischer Aufriss	1019
3. Leasingmärkte und Marktpartizipanten	1020
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrags	1020
1. Überblick	1020
2. Operating Lease	1021
3. Das Transaktionsgefüge im Finanzierungsleasing	1022
III. Der Abschluss des Leasingvertrags	1022
1. Vertragsschluss	1022
2. Schuldrechtliche Aspekte	1023
3. Dingliche Wirkungen	1023
4. Verbraucherschutz	1024
IV. Leistungsstörungen	1024
1. Mängel des Leasinggutes	1024
2. Leistungsstörungen auf Seiten des Leasingnehmers	1025
V. Die Beendigung des Leasingvertrags	1026
1. Zeitablauf	1026
2. Beendigung durch Leasingnehmer	1026
3. Verbraucherschutz	1026
4. Beendigung durch Leasinggeber	1026
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1027
1. Einzelzwangsvollstreckung	1027
2. Verfahrensarten in der Insolvenz	1027
3. Verfahrenswirkungen	1028
VII. Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1028
1. Bilanzrecht	1028
2. Steuerliche Behandlung	1029
§ 92 Das Leasingrecht in Frankreich (<i>Licari</i>)	1030
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in Frankreich	1030
II. Die Rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1031
III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1033
1. Vertragsgegenstand	1033
2. Vertragsparteien	1034

	Seite
a) Leasinggeber	1034
b) Leasingnehmer	1034
3. Allgemeine Gültigkeitsvoraussetzungen	1034
4. Publizität des Vertrages	1035
a) Gesetzliche Publizitätsmodalitäten	1035
b) Rechtswirkungen der gestzlichen Publizität	1035
IV. Leistungsstörungen	1036
1. Das Rechtsverhältnis zwischen Lieferant und Bank	1036
a) Kaufvertragsverhältnis	1036
b) Aufhebung des Kaufvertrages	1037
2. Das Rechtsverhältnis zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	1037
a) Rechtspflichten des Leasinggebers	1037
b) Rechtspflichten des Leasingnehmers	1038
V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1039
1. Ausübung des Erwerbsrechts	1039
2. Fortsetzung des Vertrages	1039
3. Rückgabe des Leasinggegenstandes	1040
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1040
1. Einfache Nichterfüllung	1040
a) Anspruch des Leasinggebers auf Herausgabe	1040
b) Geltendmachung von pauschalitem Schadensersatz	1040
2. Der Leasingvertrag nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens gegen den Leasingnehmer	1041
a) Weitere Durchführung des Leasingvertrages	1041
b) Der Leasingvertrag während der für das Erwerbsrecht bestimmten Frist	1041
c) Zwangsweise Abtretung (<i>cession forcée</i>) des Leasingvertrages	1041
d) Ausübung des Erwerbsrechts während der <i>période d'observation</i>	1042
e) Ausübung des Erwerbsrechts, wenn sich der Leasingnehmer im Stadium der <i>liquidation judiciaire</i> befindet	1042
VII. Steuerliche Aspekte des Leasinggeschäfts	1042
§ 93 Das Leasingrecht in Italien (<i>Martinek</i>)	1043
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in Italien	1044
1. Investitionsvolumen und Wachstumsrate	1044
2. Strukturelle Besonderheiten des italienischen Leasingmarktes	1046
3. Leasingobjekte und Marktpartizipanten	1046
4. Übersicht über die Vertragsformen des Leasing	1046
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1048
1. Rechtliche Einordnung des italienischen <i>contratto di leasing</i> im Überblick	1048
2. Finanzierungsleasing (<i>locazione finanziaria</i>)	1049
a) Normative Zulässigkeit atypischer Verträge	1050
b) Finanzierungsleasing als atypischer Vertrag	1050
c) Finanzierungsleasing als gewöhnliche Miete	1051
d) Finanzierungsleasing als „Dauerschuldverhältnis Finanzierungsvertrag“	1051
e) Finanzierungsleasing als Abzahlungs- und Vorbehaltskauf	1052
f) Der Kurswechsel der Rechtsprechung	1052
2. „Operating leasing“ oder „operational leasing“ (<i>leasing operativo</i>)	1055
3. „Sale and lease back“-Verträge	1055
4. <i>UNIDROIT Convention on International Financial Leasing</i> (Ottawa) vom 28. März 1988 in Italien	1056
III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1057
IV. Leistungsstörungen	1057
1. Die Sachgefahr	1058
2. Gewährleistungsrechte	1058
3. Die Preisgefahr (die Gegenleistungsgefahr)	1059
a) Die frühere Risikoverteilung nach Unmöglichkeitregeln	1059
b) Die Preisgefahr bei rechtlicher Einordnung des Leasingvertrages als Finanzierungsvertrag	1060

	Seite
c) Die Preisgefahr bei rechtlicher Einordnung des Leasingvertrages als Abzahlungs- und Vorbehaltskauf	1061
d) Differenzierung der <i>Corte die Cassazione</i> zwischen dem Gebrauchsleasing und dem Leasing mit dem Ziel der Eigentumsübertragung	1062
4. Die Übertragung des Lieferrisikos auf den Leasingnehmer	1063
V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1063
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1064
1. Fortführung des Leasingvertrages nach Insolvenzbeginn	1065
2. Keine Fortführung des Leasingvertrages	1066
a) Durchsetzung des dinglichen Rechts am Leasinggut	1066
b) Entschädigungsansprüche des Leasinggebers	1067
c) Liquidation von Veräußerungsverträgen	1067
d) Insolvenzzrechtliche Anfechtung	1068
e) Verrechnung der Leasingzinsen mit der Entschädigung aufgrund vorzeitiger Vertragsbeendigung	1068
VII. Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1069
1. Bilanzrechtliche Aspekte	1069
2. Steuerrechtliche Aspekte	1069
§ 94 Das Leasingrecht in Österreich (<i>Wimmer-Leonhardt</i>)	1071
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in Österreich	1072
1. Verbreitung	1072
2. Erscheinungsformen	1072
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1073
III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1075
IV. Leistungstörungen	1078
1. Die Sach- und Preisgefahr	1078
2. Die Beschädigung des Leasinggutes	1079
3. Gewährleistungsrechte	1081
a) Finanzierungsleasing	1081
b) Operating-Leasing	1082
V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1083
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1085
VII. Steuerrechtliche und bilanzrechtliche Aspekte	1086
§ 95 Das Leasingrechts in Polen (<i>Poczobut</i>)	1088
I. Rechtsquellen	1090
1. Aktueller Rechtsstand	1090
2. Voriger Rechtsstand	1090
II. Begriff und systematische Einordnung des Leasingvertrages	1091
1. Definition des Leasingvertrages	1091
2. Verzicht auf bestimmte vorgeschlagene in Gesetzgebung und Lehre Elemente der Definition des Leasingvertrages	1092
a) Kaufoption des Leasingnehmers auf der Sache	1092
b) Zeitraum des Leasingvertrages und wirtschaftliche Nutzungsdauer der Sache	1092
3. Systematische Einordnung des Leasingvertrages	1092
III. Form des Leasingvertrages	1093
IV. Gesetzlich geregelte Pflichten der Parteien des Leasingvertrages	1093
1. Pflichten des Leasinggebers	1093
a) Überlassung der Sache dem Leasingnehmer	1093
b) Regeln zur Überlassung der Sache durch den Leasinggeber an den Leasingnehmer	1093
c) Grundsätzliche Risikoverantwortlichkeit des Leasingnehmers bei Untergang der Sache	1093
d) Grundsätzliche Haftungsbegrenzung für den Leasinggeber bei Mängel der Sache sowie Haftung des Veräußerers gegenüber dem Leasingnehmer bei Mängeln der Sache	1094
2. Pflichten des Leasingnehmers	1094
a) Zahlung der Leasingraten	1094
b) Erhaltung der Sache	1095

		Seite
	c) Ordnungsmäßiger Gebrauch der Sache	1095
	d) Voraussetzungen für Veränderungen an der Sache durch den Leasingnehmer	1095
	e) Folgen der Verletzung bestimmter Pflichten durch den Leasingnehmer	1095
	f) Voraussetzungen für die Überlassung der Sache zum Gebrauch an Dritte durch den Leasingnehmer	1095
	g) Höhe der von dem Leasingnehmer zu tragenden Kosten der Versicherung der Sache während der Leasingaufzeit	1095
	IV. Übrige Vorschriften über den Leasingvertrag und ähnliche Verträge	1096
	1. Folgen der Veräußerung der Sache durch den Leasinggeber während der Dauer des Leasingverhältnisses	1096
	2. Rechtsfolgen einer Kündigung des Leasingvertrages durch den Leasinggeber bei von dem Leasingnehmer zu vertretenden Gründen	1096
	3. Frist zur Geltendmachung eines Anspruchs auf Übertragung des Eigentums an der Sache durch den Leasingnehmer	1096
	4. Entsprechende Anwendung der Vorschriften über den Leasingvertrag auf ähnliche Verträge	1096
	V. Anwendung der Miet- und Ratenkaufvorschriften des ZGB	1096
§ 96	Das Leasingrecht in Rumänien (<i>Raduletu</i>)	1097
	I. Rechtsrahmen und Praxis des Leasinggeschäfts in Rumänien	1098
	1. Die Gesetzgebung	1098
	2. Die Praxis der Leasingvorgänge	1099
	3. Der rumänische Leasingmarkt	1099
	II. Die Rechtsnatur des Leasingvertrages	1100
	1. Leasingvertrag und Leasingvorgang	1100
	2. Finanzierungsleasing und Operating-Leasing	1100
	III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1101
	1. Vertragsparteien	1101
	a) Der Leasinggeber	1101
	b) Der Leasingnehmer	1102
	2. Vertragsgegenstand	1102
	a) Das Leasinggut	1102
	b) Der Preis	1102
	3. Gültigkeitsvoraussetzungen	1103
	a) Inhaltliche Voraussetzungen	1103
	b) Formvoraussetzungen	1103
	4. Vertragspublizität	1103
	a) Immobilierleasing	1103
	b) Mobiliarleasing	1104
	IV. Vertragspflichten und Leistungsstörungen	1104
	1. Besonderheiten des Leasing	1104
	2. Leasinggeberpflichten	1104
	3. Leasingnehmerpflichten	1105
	V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1105
	1. Wahlrechtsausübung durch den Leasingnehmer	1105
	2. Auflösung des Vertrages	1106
	VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1106
	1. Besonderheiten bei der Zwangsvollstreckung	1106
	2. Besonderheiten bei der Insolvenz	1107
	VII. Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1107
	1. Bilanzrechtliche Vorschriften	1107
	2. Steuerrechtliche Vorschriften	1107
§ 97	Das Leasingrecht in Russland (<i>Poczobut</i>)	1108
	I. Rechtsquellen	1109
	1. Inländische Gesetze	1109
	a) Zivilgesetzbuch der Russischen Föderation 1994–2001	1109
	b) Übrige Gesetze	1110
	2. Internationale Übereinkommen	1111
	a) UNIDROIT-Übereinkommen von 1988	1111

	Seite
b) Leasing-Übereinkommen von 1988	1111
II. Begriff und systematische Einordnung des Leasingvertrages	1112
1. Benennung und Natur des Leasingvertrages	1112
2. Definition des Leasingvertrages	1112
3. Verzicht auf bestimmte Elemente der Definition des Leasingvertrages im Leasing-Übereinkommen von 1988	1113
a) Die Bestätigung durch den Leasingnehmer der ihn betreffenden Inhalte der Bestimmungen des Liefervertrages	1113
b) Anforderung betreffend die Höhe der Leasingzinssumme	1113
III. Form und staatliche Eintragung des Leasingvertrages	1113
1. Form des Leasingvertrages	1113
2. Staatliche Eintragung des Leasingvertrages	1113
IV. Abgesondert im ZGB RF geregelte Pflichten der Parteien des Leasingvertrages	1114
1. Verzicht auf abgesonderte ausführliche Regelung der Parteienpflichten	1114
2. Pflichten des Leasinggebers	1114
a) Unterrichtung des Verkäufers über die Verleassung des Leasingobjektes	1114
b) Übergabe des Leasingobjektes dem Mieter	1114
c) Beschränkung der Haftung des Leasinggebers gegenüber dem Leasingnehmer	1114
3. Gefahrtragung des Leasingnehmers beim zufälligen Untergang oder der zufälligen Beschädigung des Leasingobjektes	1115
V. Haftung des Verkäufers gegenüber dem Leasingnehmer	1115
VI. Abschließende Bemerkungen	1115
§ 98 Das Leasingrecht in der Schweiz (<i>Martinek</i>)	1116
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in der Schweiz	1117
1. Entwicklung des Leasinggeschäfts	1117
2. Erscheinungsformen	1118
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1120
1. Qualifikation	1120
2. Abgrenzung	1121
III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1121
1. Vertragsabschluss	1121
2. Inhalt	1122
IV. Leistungsstörungen	1122
1. Grundsätzliches	1122
2. Verzug/Nichtleistung	1123
3. Sachmängel	1124
V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1126
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1127
VII. Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1128
1. Bilanzierung	1128
a) Obligationenrecht	1128
b) Nationaler Rechnungslegungsstandard	1129
c) Anwendung internationaler Rechnungslegungsstandard	1130
d) Ausblick	1130
2. Steuern	1131
a) Operatives Leasing	1131
b) Finanzierungsleasing	1131
c) Immobilienleasing	1132
§ 99 Das Leasingrecht in Spanien (<i>Bueso Guillén</i>)	1132
I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in Spanien	1135
1. Angaben zur Geschäftspraxis in Spanien	1135
2. Leasinggeber und Leasingnehmer im spanischen Finanzmarkt	1135
a) Leasinggeber	1135
b) Leasingnehmer	1136
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1136
1. Rechtsquellen des Leasingvertrages	1136
a) Atypischer Vertrag	1136
b) Gesetzliche Regelung	1136

	c) Vertragsautonomie	1137
	d) Rechtsprechung	1137
2.	Rechtsbegriff des Leasingvertrages	1137
	a) Typisierungswirkung	1137
	b) Begriff	1138
3.	Merkmale des Leasingvertrages	1138
	a) Erwerb des Vertragsgegenstandes	1138
	b) Zweck des Vertragsgegenstandes	1138
	c) Vertragsdauer	1138
	d) Leasingraten	1138
	e) Kaufoption	1138
4.	Formen des Leasingvertrages	1139
	a) Immobilien- und Ausstattungsleasing	1139
	b) Investitions- und Verbraucherleasing	1139
	c) Voll- und Teilamortisationsleasing	1139
	d) Absatzförderungsleasing	1140
5.	Verwandte Rechtsgeschäfte	1140
	a) Rentingverträge	1140
	b) Leasebackverträge	1140
	c) Ratenkaufverträge	1141
6.	Rechtsnatur des Leasingvertrages	1141
III.	Der Abschluss des Leasingvertrages	1142
	1. Vertragsform	1142
	2. Vertragsinhalt	1142
IV.	Vertragsleistungen und übliche Störungen	1142
	1. Pflichten des Leasinggebers	1142
	2. Pflichten des Leasingnehmers	1143
V.	Die Beendigung des Leasingvertrages	1143
	1. Kaufoption	1144
	2. Vertragsübertragung	1144
VI.	Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1144
	1. Zwangsvollstreckung bei der Vertragsverletzung durch den Leasingnehmer	1144
	a) Ordentlicher Schutz	1144
	b) Sonderschutz	1144
	2. Beschlagnahme des geleasteten Gutes im Besitz des Leasingnehmers und Schutz des Leasinggebers	1145
	3. Insolvenz des Leasingnehmers und Stellung des Leasinggebers	1145
	a) Regelung vor der Insolvenzordnung von 2003	1145
	b) Regelung in der Insolvenzordnung von 2003	1146
	c) Ergebnis nach der Insolvenzordnung von 2003	1146
VII.	Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1146
	1. Bilanzrechtliche Aspekte	1146
	a) Buchung mit Geltendmachung der Kaufoption	1146
	b) Buchung ohne Geltendmachung der Kaufoption	1147
	c) Kriterien zur Geltendmachung	1147
	d) Änderung des Kontenplans	1147
	2. Steuerrechtliche Aspekte	1147
	a) Gesellschaftssteuer	1148
	b) Mehrwertsteuer	1148
§ 100	Das Leasingrecht in den USA (<i>Martinek</i>)	1148
	I. Die Praxis des Leasinggeschäfts in den USA	1149
	1. Verbreitung	1149
	2. Erscheinungsformen	1150
	a) Differenzierung nach dem Vertragszweck	1150
	b) Differenzierung nach der Person des Leasingnehmers	1151
	c) Sonstige begriffliche Differenzierungen	1152
	d) Besondere Leasingarten	1152
	e) Exkurs: Cross-Border-Leasing	1153

Inhaltsverzeichnis

	Seite
3. Historischer Aufriss des Leasings in den USA	1153
II. Die rechtliche Einordnung des Leasingvertrages	1153
1. Grundsatz der Vertragsfreiheit	1153
2. Uniform Commercial Code	1154
a) <i>True Lease</i> und <i>Secured Transaction</i>	1154
b) Finance Lease	1155
c) Consumer Lease	1156
III. Der Abschluss des Leasingvertrages	1156
IV. Leistungsstörungen	1157
1. Allgemeines	1157
2. Leistungsstörungenrecht und Vertragsgestaltung	1157
a) Vertragspflichtverletzungen des Leasingnehmers	1157
b) Vertragspflichtverletzungen des Leasinggebers	1158
c) Die Sachgefahr	1158
3. Das gesetzliche Leistungsstörungenrecht für das Waren-Leasing im <i>UCC</i>	1159
a) Rechte des Leasingnehmers	1159
b) Rechte des Leasinggebers	1160
V. Die Beendigung des Leasingvertrages	1160
VI. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1161
1. Insolvenzrecht in den USA	1161
2. Die Insolvenz des Leasingnehmers	1162
3. Die Insolvenz des Leasinggebers	1162
VII. Bilanzrechtliche und steuerrechtliche Aspekte	1163
1. Bilanzrechtliche Aspekte	1163
a) Mobilien-Leasing	1163
b) Immobilien-Leasing	1165
2. Steuerliche Aspekte	1165

6. Teil: Materialien

§ 101	Musterverträge	1175
	1. Vollamortisationsvertrag über Mobilien-Leasing mit einem Kaufmann	1175
	2. Teilamortisationsvertrag mit Andienungsrecht	1183
	3. Kfz-Leasingvertrag für Privatwagen (Hersteller-Leasing)	1184
	4. Immobilien-Leasing-Vertrag	1197

Anhang

§ 102	Die Leasingerlasse der Finanzverwaltung	1205
	A. Mobilienleasing/Vollamortisation	1205
	B. Immobilienleasing/Vollamortisation	1209
	C. Mobilienleasing/Teilamortisation	1212
	D. Immobilienleasing/Teilamortisation	1213
§ 103	UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Ottawa, 28 May 1988)	1216
§ 104	Die VDA-Empfehlung für Kfz-Leasing	1223
§ 105	Register der BGH-Entscheidungen zum Leasingrecht (Konkordanzliste)	1231
§ 106	Verzeichnis des Schrifttums zum Leasingrecht	1239
	Sachverzeichnis	1263