

Inhaltsverzeichnis

Rn. Seite

Vorwort	V
Literaturverzeichnis	XIX
A. Verfahrensziel und Verfahrensbeteiligte	1 1
I. Vorüberlegung	1 1
II. Ziele des Regelinsolvenzverfahrens über das Vermögen natürlicher Personen	4 1
1. Gemeinschaftliche Gläubigerbefriedigung	4 1
2. Restschuldbefreiung	6 2
3. Sanierung	7 2
4. Vermeidung berufsrechtlicher Konsequenzen	8 2
III. Ziele des Verbraucherinsolvenzverfahrens	39 10
1. Gemeinschaftliche Gläubigerbefriedigung	39 10
2. Restschuldbefreiung	40 10
IV. Verfahrensbeteiligte, Dritte und deren Rechtsstellung im Insolvenzverfahren	41 10
1. Insolvenzschuldner	41 10
2. Insolvenzgläubiger	46 11
3. Gläubiger nachrangiger Forderungen	52 13
4. Aussonderungsberechtigte Gläubiger	55 13
5. Aussonderungsberechtigte	60 15
6. Dritte	68 16
7. Der Gutachter/Sachverständige	70 16
8. Der vorläufige Insolvenzverwalter	77 17
9. Der Insolvenzverwalter	80 18
10. Der Treuhänder im Restschuldbefreiungsverfahren, § 292 InsO	89 20
11. Das Insolvenzgericht	93 20
12. Der (vorläufige) Gläubigerausschuss	98 21
13. Der (vorläufige) Sachwalter	110 23
14. Schuldnerberater/Schuldnerberatungsstelle	115 24
B. Schuldnerstruktur, Abgrenzung und Verfahrensart	119 25
I. Natürliche Personen	119 25
II. Schuldnerstruktur in Verbraucherinsolvenzverfahren	121 25
1. Verbraucher	121 25

	Rn.	Seite
2. Ehemals Selbstständige mit überschaubaren Vermögensverhältnissen	124	25
III. Schuldnerstruktur in Regelinsolvenzverfahren über das Vermögen natürlicher Personen	127	26
1. Selbstständige	127	26
2. Freiberufler	129	27
3. Ehemals Selbstständige mit nicht überschaubaren Vermögensverhältnissen/Forderungen aus Arbeitsverhältnissen	130	27
IV. Die richtige Verfahrensart und Verfahrenschronologie	131	27
1. Die richtige Verfahrensart und Abgrenzungskriterien ...	131	27
2. Verfahrensablauf	139	31
a) Vorbemerkungen	139	31
b) Regulärer Ablauf in Verfahren mit Antragstellung bis zum 30.6.2014	142	31
aa) Regulärer Ablauf Verbraucherinsolvenzverfahren (Antragstellung bis 30.6.2014)	142	31
bb) Regulärer Ablauf Regelinsolvenzverfahren (natürlicher Personen mit Antragstellung bis 30.6.2014)	143	32
c) Ablauf in Verfahren mit Antragstellung ab dem 1.7.2014	144	32
aa) Regulärer Ablauf Verbraucherinsolvenzverfahren (Antragstellung ab 1.7.2014)	144	32
bb) Regulärer Ablauf Regelinsolvenzverfahren (natürlicher Personen mit Antragstellung ab 1.7.2014)	145	33
V. Reform des Verbraucherinsolvenzverfahrens und die Auswirkungen – Überblick	146	33
C. Das Insolvenzeröffnungsverfahren	148	37
I. Der Insolvenzantrag	148	37
1. Eigenantrag	151	37
a) Grundlegendes	151	37
b) Eigenantrag und Antrag auf Erteilung der Restschuldbefreiung	158	38
c) Eingangsentcheidung (§ 287a InsO)	159	38
d) Antrag auf Stundung der Verfahrenskosten	160	39
e) Insolvenzverfahren mit Antragstellung ab dem 1.7.2014	161	39
f) Besondere Voraussetzungen im Verbraucherinsolvenzverfahren	163	39

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
2. Fremdantrag	178	43
a) Gläubigerantrag	178	43
b) Zulässigkeit	179	43
aa) Rechtliches Interesse	180	43
bb) Glaubhaftmachung des Bestehens einer Forderung	182	43
cc) Glaubhaftmachung eines Eröffnungs- grundes	185	45
3. Eröffnungsgründe	187	45
a) Eröffnungsgründe – Überblick	187	45
b) Zahlungsunfähigkeit	189	46
c) Drohende Zahlungsunfähigkeit	196	47
4. Antragshäufung	199	47
II. Stundung der Verfahrenskosten	201	48
1. Deckung der Verfahrenskosten	201	48
2. Stundung der Verfahrenskosten	207	49
a) Objektive Voraussetzungen	210	49
b) Subjektive (persönliche) Voraussetzungen	213	50
c) Folgen der Stundung	217	51
III. Antrag auf Erteilung der Restschuldbefreiung	220	52
1. Restschuldbefreiungsantrag und Eigenantrag	220	52
a) Kein isolierter Restschuldbefreiungsantrag	220	52
b) Eigenantrag ohne Restschuldbefreiungsantrag	228	53
c) Restschuldbefreiungsantrag ohne Eigenantrag (Regelinsolvenz)	229	53
d) Restschuldbefreiungsantrag ohne Eigenantrag (Verbraucherinsolvenz)	232	54
2. Rücknahme des Restschuldbefreiungsantrags	234	54
IV. Bestellung eines Gutachters durch das Insolvenzgericht	235	55
1. Aufgaben und Befugnisse des Gutachters	235	55
2. Konsequenzen für den Schuldner	241	63
3. Vergütung des Gutachters	244	63
4. Maßnahmen im Verwalterbüro	249	65
V. Sicherungsmaßnahmen des Insolvenzgerichts	250	66
1. Sicherungsmaßnahmen	250	66
2. Aufgaben und Befugnisse des vorläufigen Insolvenz- verwalters	277	72
a) Der starke vorläufige Insolvenzverwalter	278	72
b) Der schwache vorläufige Insolvenzverwalter	279	72
c) Verwertung und Notverwertung	281	73
3. Konsequenzen für den Schuldner	287	74
4. Vergütung des vorläufigen Insolvenzverwalters	292	75
5. Maßnahmen im Verwalterbüro	293	75

	Rn.	Seite
VI. Fortführung des Geschäfts-/Praxisbetriebs im Eröffnungsverfahren	294	76
1. Fortführung oder Einstellung des Geschäftsbetriebs	294	76
2. Maßnahmen im Verwalterbüro	308	80
VII. Arbeitsverhältnisse im Eröffnungsverfahren und Insolvenzgeld	310	82
1. Insolvenzgeld	310	82
a) Zeitraum	312	83
b) Höhe	319	84
c) Antrag	321	84
d) Zahlung	324	84
e) Anspruchsübergang	327	85
2. Insolvenzgeldvorfinanzierung	329	85
3. Kündigung von Arbeitsverhältnissen im Eröffnungsverfahren	335	86
VIII. Das Gutachten des Sachverständigen	342	87
1. Ermittlung der Vermögenswerte und Schuldenstruktur	348	88
2. Bewertung von Vermögenswerten	353	89
a) Allgemeines	353	89
b) Bewertungsgrundlagen	357	89
c) Liquidationswerte	364	91
d) Fortführungswerte	367	91
e) Inhalte eines Gutachtens	368	92
IX. Vorläufige Eigenverwaltung und der vorläufige Sachwalter	370	93
1. Voraussetzungen, Vorteile und Nachteile der vorläufigen Eigenverwaltung	370	93
a) Hintergründe	370	93
b) ESUG	372	93
c) Vorteile der (vorläufigen) Eigenverwaltung	375	94
d) Voraussetzungen der (vorläufigen) Eigenverwaltung	377	94
e) Besondere Voraussetzungen des Schutzschirmverfahrens (§ 270b InsO)	382	95
2. Aufgaben und Befugnisse des (vorläufigen) Sachwalters	390	96
3. Konsequenzen für den Schuldner	395	97
4. Vergütung des (vorläufigen) Sachwalters	397	97
D. Das eröffnete Insolvenzverfahren	398	99
I. Die Eröffnungsentscheidung	398	99
II. Ablauf des Verfahrens, Termine und Fristen	403	99
1. Arbeitsschritte	404	100

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
2. Erstgespräch	405	101
III. Die Wirkungen der Eröffnung	411	102
1. Aufgaben und Befugnisse des Insolvenzverwalters	411	102
a) Inbesitznahme und Verwaltung	411	102
b) Verzeichnisse und Übersichten (§§ 151 ff. InsO)	414	103
aa) Masseverzeichnis (§ 151 InsO)	415	103
bb) Gläubigerverzeichnis (§ 152 InsO)	431	108
cc) Vermögensübersicht (§ 153 InsO)	439	112
dd) Besonderheit bei Eigenverwaltung	444	114
ee) Frist	445	114
c) Verwertung der Insolvenzmasse	446	114
2. Konsequenzen für den Schuldner	459	117
3. Verfügungen, Leistungen und Rechtserwerb nach Eröffnung (§§ 81, 82, 91 InsO)	463	118
IV. Umfang, Verwaltung und Verwertung der Insolvenzmasse	488	124
1. Insolvenzmasse	488	124
2. Verwaltung und Verwertung	500	126
3. Freigabe einzelner Gegenstände aus dem Masse- beschlag	502	127
a) Grundsätze der Freigabe	502	127
b) Freigabe einzelner Vermögenswerte und (Un-)Pfändbarkeit	509	128
c) Abgrenzung	513	129
d) Zeitpunkt der Freigabe	520	131
e) Treuhänder im vereinfachten Verfahren mit Antragstellung bis zum 30.6.2014	521	131
f) Form und Folgen der Freigabeerklärung	522	132
g) Freigabeerklärung bei fehlendem Erklärungs- empfänger	529	133
h) Besonderheiten bei Freigabe eines Grundstücks	532	134
4. Aus- und Absonderungsrechte	534	135
a) Überblick Aus- und Absonderung	534	135
b) Aussonderungsrechte	535	135
c) Absonderungsrechte	555	139
d) Steuerliche Bedeutung	596	148
e) Kollisionslagen	597	148
f) Ausfall	608	150
V. Fortführung, Liquidation oder Freigabe der selbstständigen Tätigkeit (§ 35 Abs. 2 InsO)?	612	151
1. Richtungsweisende Entscheidung	612	151
2. Freigabe einer selbstständigen Tätigkeit gemäß § 35 Abs. 2 Satz 1 InsO	613	151
a) Grundsätze der Freigabe gemäß § 35 Abs. 2 Satz 1 InsO	613	151

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
b) Sondermasse nach Freigabe gemäß § 35 Abs. 2 Satz 1 InsO und Zweitinsolvenzverfahren	623	155
c) Unwirksamkeitserklärung gemäß § 35 Abs. 2 Satz 3 InsO	634	157
d) Abgrenzung	635	157
e) Die Freigabeerklärung – Wirksamkeit und Zeitpunkt	636	157
f) Konsequenzen der Freigabe einer selbstständigen Tätigkeit für den Insolvenzverwalter und Insolvenzschuldner sowie Auswirkungen auf die Insolvenzmasse	640	158
g) Nebeneinander von abhängiger Beschäftigung und freigegebenem Nebengewerbe	666	166
h) Freigabe gemäß § 35 Abs. 2 Satz 1 InsO und Freigabe einzelner Gegenstände sowie Verhältnis zum Pfändungsschutz	667	167
3. Fortführung einer selbstständigen Tätigkeit	672	168
4. Übertragende Sanierung/Asset Deal	690	173
5. Verwertung/Liquidation	702	175
VI. Ausgewählte Verwertungsfragen	703	175
1. Allgemeines	703	175
2. Grundsätze der Verwertung	705	175
3. Ausgewählte Verwertungsfragen	709	176
a) Immaterielle Vermögensgegenstände	710	176
b) Grundstücke/grundstücksgleiche Rechte	711	177
c) Bewegliches Sachanlagenvermögen	722	180
d) Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	738	184
e) Kassenbestand	744	185
f) Kraftfahrzeuge	747	186
g) Steuererstattungsansprüche	764	190
h) Bausparguthaben, Lebensversicherungen und sonstige Finanzanlagen	774	194
i) Mietforderungen	799	199
j) Mietkautionsrückzahlungsanspruch	803	200
k) Genossenschaftsanteil	809	201
l) Laufende Einkünfte	823	204
m) Bankguthaben	861	215
n) Erbschaft	901	224
o) Anfechtungsansprüche	910	226
aa) Verbraucherinsolvenzverfahren	910	226
bb) Grundlegendes	913	227
cc) Systematik	917	228
dd) Allgemeine Voraussetzungen der Anfechtung	920	229
ee) Die Anfechtungstatbestände	923	231

	Rn.	Seite
VII. Verfahrenskosten, sonstige Masseverbindlichkeiten und die Folgen von Massearmut und Masseunzulänglichkeit	951	243
1. Verfahrenskosten (§§ 53, 54 InsO)	951	243
a) Gerichtskosten	955	244
b) Honorar des Sachverständigen	963	245
c) Die Vergütung des vorläufigen Insolvenzverwalters	967	246
d) Die Vergütung des Insolvenzverwalters	982	249
e) Die Vergütung des Treuhänders (§ 292 InsO)	991	251
f) Die Vergütung des vorläufigen Sachwalters und des Sachwalters	997	252
g) Die Vergütung der Mitglieder des Gläubigerausschusses	1008	255
2. Sonstige Masseverbindlichkeiten	1011	256
a) Überblick	1011	256
b) Verjährung	1012	256
c) Vorläufige Insolvenzverwaltung	1013	257
d) Sonstige Masseverbindlichkeiten gemäß § 55 Abs. 1 InsO	1020	258
e) Sonstige Masseverbindlichkeiten gemäß § 55 Abs. 1 InsO	1030	261
f) Begründung von Masseverbindlichkeiten durch den Schuldner ([vorläufige] Eigenverwaltung)	1032	262
3. Massearmut	1034	263
4. Masseunzulänglichkeit	1039	264
VIII. Forderungsanmeldung und Insolvenztabelle	1047	265
1. Insolvenzforderungen und Forderungsanmeldungen	1047	265
2. Der Prüfungstermin	1055	267
3. Nachmeldungen und Nachprüfungstermin	1065	270
4. Nachträgliche Änderungen der Prüfergebnisse	1067	270
5. Nachrangige Forderungen	1073	271
6. Forderungen aus einer vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung (Deliktsforderungen)	1076	272
IX. Gläubigerversammlung und Berichtstermin	1082	273
1. Berichtstermin (Erste Gläubigerversammlung)	1082	273
2. Berichtswesen im eröffneten Verfahren	1086	274
X. Vertragsverhältnisse	1090	275
1. Überblick	1090	275
2. Wahlrecht (§ 103 InsO)	1092	275
3. Vormerkung (§ 106 InsO)	1098	276
4. Eigentumsvorbehalt (§ 107 InsO)	1101	277
5. Mieterinsolvenz (§ 109 InsO)	1109	278
a) Gewerbliche Mietverhältnisse (§ 109 Abs. 1 Satz 1 InsO)	1110	278

	Rn.	Seite
b) Wohnraummietverhältnisse (§ 109 Abs. 1 Satz 2 InsO)	1117 279
6. Vermieterinsolvenz (§ 110 InsO)	1124 280
7. Aufträge, Geschäftsbesorgungsverträge (§§ 115, 116 InsO)	1128 281
XI. Arbeitsverhältnisse im eröffneten Insolvenzverfahren	1131 281
1. Arbeitsverhältnisse und deren Beendigung	1131 281
2. Entgeltansprüche der Arbeitnehmer	1138 282
3. Betriebsveräußerung in der Insolvenz	1142 283
XII. Steuerliche und buchhalterische Pflichten	1144 283
XIII. Vollstreckungsverbot und Rückschlagsperre	1156 286
1. Vollstreckungsverbot (§ 89 InsO)	1156 286
2. Vollstreckungsverbot für Massegläubiger (§ 90 InsO)	1162 289
3. Rückschlagsperre (§ 88 InsO)	1163 289
XIV. Schlussrechnungslegung und Verfahrensabschluss	1168 290
1. Grundlagen der Schlussrechnungslegung und der Schlussberichterstattung	1168 290
a) Rechnungslegung – eröffnetes Verfahren	1168 290
b) Rechnungslegung – Antragsverfahren	1174 292
2. Vorbereitung des Verfahrensabschlusses sowie Ein- zelheiten zur Rechnungslegung und zum Schluss- berichtswesen	1175 292
a) Vermögensverwertung	1175 292
b) Abgeltung Sicherungsrechte	1179 293
c) Forderungsprüfung und Schlussverzeichnis (Verteilungsverzeichnis)	1186 294
d) Buchführung und Steuern	1198 296
e) Vertragsverhältnisse und Arbeitsverhältnisse	1199 297
f) Insolvenzbuchhaltung	1201 297
g) Aufbauvorschlag eines Schlussberichts	1205 298
h) Nachtragsverteilung	1206 298
3. Arten des Verfahrensabschlusses	1212 300
a) Vorbemerkung	1212 300
b) Aufhebung (§ 200 InsO)	1214 301
c) Einstellung mangels Masse (§ 207 InsO)	1216 301
d) Einstellung nach Anzeige der Masseunzuläng- lichkeit (§§ 208, 211 InsO)	1221 302
e) Aufhebung nach rechtskräftiger Bestätigung des Insolvenzplans (§ 258 InsO)	1228 303
f) Einstellung wegen Wegfalls des Eröffnungs- grundes (§ 212 InsO)	1231 303

	Rn.	Seite
g) Einstellung mit Zustimmung der Gläubiger (§ 213 InsO)	1235	303
4. Schlusstermin	1239	304
5. Schlussverteilung und Nachtragsverteilung	1240	304
6. Vergütung	1246	306
E. Die Wohlverhaltensperiode/Restschuldbefreiungsphase	1248	307
I. Wohlverhaltensperiode	1248	307
II. Aufgaben und Befugnisse des Treuhänders gemäß § 292 InsO	1254	307
1. Rechtsstellung des Treuhänders (§ 292 InsO)	1254	307
2. Pfändbares Einkommen	1257	308
a) Laufende Einkünfte aus einer Festanstellung bzw. Lohnersatzleistungen	1257	308
b) Selbstständig tätiger Schuldner (§ 295 Abs. 2 InsO)	1263	310
3. Ausschüttung	1267	310
4. Überwachungsauftrag	1273	312
5. Rechnungslegung	1275	312
6. Vergütung	1276	312
III. Obliegenheiten des Schuldners	1277	312
1. Grundlegendes	1277	312
2. Erwerbsobliegenheit (§ 295 Abs. 1 Nr. 1 InsO)	1281	313
3. Herausgabe des Vermögens, das von Todes wegen erworben wird (§ 295 Abs. 1 Nr. 2 InsO)	1287	314
4. Auskunftspflicht (§ 295 Abs. 1 Nr. 3 InsO)	1291	315
5. Grundsatz der gleichmäßigen Gläubigerbefriedigung (§ 295 Abs. 1 Nr. 4 InsO)	1294	315
6. Abführungsobliegenheit selbstständig Tätiger (§ 295 Abs. 2 InsO)	1296	316
F. Erteilung der Restschuldbefreiung und Versagungsgründe	1298	317
I. Erteilung der Restschuldbefreiung	1298	317
II. Ausgenommene Forderungen	1307	318
III. Vorzeitige Erteilung der Restschuldbefreiung und Verkürzungsmöglichkeiten	1310	319
1. Verfahren mit Antragstellung bis zum 30.6.2014	1310	319
2. Verfahren mit Antragstellung ab dem 1.7.2014	1312	320

	Rn.	Seite
IV. Versagung der Restschuldbefreiung und die Konsequenzen der Versagung	1324	322
1. Hauptverfahren (§ 290 InsO)	1324	322
a) Insolvenzstraftaten (§ 290 Abs. 1 Nr. 1 InsO)	1332	325
b) Unrichtige oder unvollständige Angaben (§ 290 Abs. 1 Nr. 2 InsO)	1334	325
c) Sperrfrist (§ 290 Abs. 1 Nr. 3 InsO a. F.)	1337	326
d) Begründung unangemessener Verbindlichkeiten und Vermögensverschwendung (§ 290 Abs. 1 Nr. 4 InsO)	1340	326
e) Verletzung der Auskunft- und Mitwirkungspflichten sowie Falschangaben (§ 290 Abs. 1 Nr. 5, 6 InsO)	1341	327
f) Erwerbsobliegenheit (§ 290 Abs. 1 Nr. 7 InsO) ...	1345	327
g) Abführungspflicht (§ 295 Abs. 2 InsO)	1346	328
2. Restschuldbefreiungsphase (§§ 295 ff. InsO)	1347	328
a) Versagung gemäß § 296 InsO	1347	328
b) Versagung gemäß § 297 InsO	1356	329
c) Versagung gemäß § 298 InsO	1359	330
3. Nachträglicher Widerruf der Erteilung der Restschuldbefreiung	1361	330
4. Schaubild Versagungsmöglichkeiten	1363	331
V. Asymmetrische Verfahren	1364	331
G. Insolvenzplanverfahren	1369	333
I. Insolvenzplan als Sanierungsmöglichkeit	1369	333
II. Voraussetzungen des Planverfahrens	1378	335
1. Schlechterstellungsverbot	1378	335
2. Planvorlagerecht	1382	335
3. Zeitpunkt der Planvorlage	1384	336
4. Ablauf eines Insolvenzplanverfahrens	1387	337
a) Überblick Ablauf	1387	337
b) Die Besonderheiten des Verfahrensablaufs	1388	337
5. Inhalt des Insolvenzplans	1400	340
a) Vorbemerkung	1400	340
b) Gliederungsstruktur	1401	340
III. Vergütungsrelevante Auswirkungen	1423	344
IV. Schlussrechnungslegung	1427	345
V. Besonderheiten	1428	346
1. Anfechtungsansprüche im Insolvenzplanverfahren	1428	346
2. Deliktsforderungen im Insolvenzplan	1434	347

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
3. Vergessene Gläubiger	1437 348
4. Besteuerung des Sanierungsgewinns	1440 348
H. Eigenverwaltung	1450 351
I. Vorbemerkung	1450 351
II. Ablauf des Eigenverwaltungsverfahrens	1451 351
III. Beendigung der Eigenverwaltung	1458 352
I. Nachhaftung bei Stundung der Verfahrenskosten	1460 353
J. Tod des Insolvenzschuldners	1462 355
I. Vorbemerkungen	1462 355
II. Tod des Schuldners im Eröffnungsverfahren	1463 355
III. Tod des Schuldners im eröffneten Verfahren	1465 355
IV. Tod des Schuldners in der Restschuldbefreiungsphase	1468 355
V. Tod des Schuldners nach Ablauf der Abtretungsfrist und vor Erteilung der Restschuldbefreiung	1470 356
Stichwortverzeichnis		357