

# Inhalt

Teil 1 Leasing und Factoring.....	10
A. Leasing.....	10
I. Überblick .....	10
II. Formen des Leasing und Rechtsnatur .....	11
1. Finanzierungsleasing .....	12
2. Operating-Leasing .....	15
3. Hersteller- und Händlerleasing .....	15
4. Sale-and-lease-back-Verfahren .....	16
5. Cross-boarder-Leasing .....	16
6. Weitere Leasingtypen .....	17
III. Zustandekommen .....	18
1. Typische Situation: Anbahnung durch LN und Lieferant.....	18
2. Zustandekommen durch Eintritt des LG .....	19
a) Bereits vorher geplanter Eintritt.....	19
b) Ungeplanter nachträglicher Eintritt .....	19
3. Liefervertrag durch Vermittlung des LG .....	20
4. Störung beim Zustandekommen der Verträge.....	20
IV. Form.....	21
1. Immobilien-Leasing.....	21
2. Verbraucher-Geschäft und Widerruf .....	21
V. Inhalt und Durchführung des Leasing-Geschäfts.....	23
1. Pflichten des LN.....	23
a) Hauptpflicht zur Zahlung des Entgelts und Rückgabe .....	23
b) Nebenpflichten .....	24
aa) Untersuchungs- und Rügeobliegenheit.....	24
bb) Sonstige Nebenpflichten .....	26
2. Pflichten des LG .....	26
a) Pflichten gegenüber dem Lieferant .....	27

b)	Pflichten gegenüber dem LN .....	27
aa)	Standardfall: Abtretung .....	27
bb)	Mietrechtliche Regelungen .....	28
cc)	Folgen von Unmöglichkeit .....	28
dd)	Folgen bei Verzug .....	31
ee)	Folgen bei Mängeln am Leasing-Gut .....	32
3.	Pflichten des Lieferanten .....	32
4.	Typische Haftungssituation im Leasing-Dreieck .....	33
a)	Ermächtigungskonstruktion .....	34
b)	Abtretungskonstruktion .....	34
aa)	Funktionsweise .....	34
bb)	Voraussetzungen .....	35
VI.	Beendigung des Vertrags .....	39
1.	Ordentliche Beendigung .....	39
a)	Laufzeit .....	39
b)	Zusatzvereinbarungen für das Vertragsende .....	39
aa)	Abschlusszahlung .....	39
bb)	Kaufoptionen .....	41
cc)	Andienungsrechte .....	42
dd)	Verlängerung des Vertrags .....	42
ee)	Stillschweigende Verlängerung .....	42
c)	Rückgabe .....	43
aa)	Rückgabeort .....	43
bb)	Rückgabezustand .....	44
cc)	Störungen bei der Rückgabe .....	45
dd)	Verjährung .....	46
d)	Rechte an Einbauten etc. ....	46
2.	Außerordentliche Beendigung durch LG .....	47
a)	Kündigungsgründe .....	47
b)	Form	
c)	Folgen .....	47
d)	Prozessuales .....	48
e)	Besonderheiten beim Verbraucher-Leasing-Vertrag .....	49
3.	Außerordentliche Beendigung durch den LN .....	49
a)	Kündigungsgründe .....	49
b)	Form .....	50

c) Folgen .....	50
4. Außerordentliche Beendigung wegen Untergangs der Sache .....	50
VII. Steuerliche Behandlung des Leasing .....	51
1. Wirtschaftliches Eigentum i. S. d. § 39 AO .....	51
2. Leasing-Erlasse .....	51
a) Vollamortisationserlass .....	51
b) Teilamortisationserlass .....	52
3. Rechtsprechung des Bundesfinanzhofes .....	52
VIII. Leasing in Insolvenz und Zwangsvollstreckung .....	53
1. Insolvenz des LN .....	53
2. Insolvenz des LG .....	54
3. Insolvenz des Lieferanten .....	55
B. Factoring .....	55
I. Überblick .....	55
II. Erscheinungsformen .....	57
1. Übernahme des Ausfallrisikos .....	57
2. Offenlegung .....	57
3. Annahme der Finanzierungsfunktion .....	58
4. Umfang der Dienstleistung .....	58
III. Echtes Factoring .....	58
IV. Das unechte Factoring .....	60
V. Liquiditätsfluss und Entgelt .....	61
VI. Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt .....	62
1. Echtes Factoring .....	62
2. Unechtes Factoring .....	64
VII. Kollision mit Bank-Globalzession .....	65
VIII. Zessionsverbot durch Geheimhaltungspflicht .....	65
IX. Factoring in der Insolvenz .....	66
1. Gestaltung der Globalzession .....	66
2. Aussonderungsberechtigung beim echten Factoring .....	67
3. Problemfall: stilles Factoring .....	67

Teil 2 Überblick über rechtliche Bezüge des Auslandsgeschäfts der Kreditinstitute .....	68
A. Rechtsgrundlagen für das Auslandsgeschäft der Kreditinstitute .....	68
I. Rechtsgrundlagen für die Zulassung von Kreditinstituten .....	68
II. Besondere Rechtsgrundlagen für das Kapitalmarktrecht.....	69
III. Weitere europarechtliche Vorgaben .....	70
1. Die Richtlinie über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen (Capital Requirements Directive, CRD IV) .....	71
2. Die Einlagensicherungsrichtlinie .....	72
3. Die Finanzkonglomeratsrichtlinie .....	72
4. Die Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie .....	73
5. Die Börsenrechtskodifizierungsrichtlinie und die OGAW / Investmentfondsrichtlinien .....	73
6. Neuregelungen gegen Marktmissbrauch und zur Stärkung der Integrität der Finanzmärkte sowie des Anlegerschutzes (Marktmissbrauchs-RL und –VO sowie MiFID II-RL) .....	74
B. Bestimmung des anwendbaren Rechts für internationale Bankgeschäfte .....	76
I. Grundsatz: Vorrang vertraglicher Rechtswahlbestimmungen .....	76
II. Bestimmung des anwendbaren Rechts mangels vertraglicher Rechtswahlbestimmung.....	78
1. Grundsätzliche Maßgeblichkeit des Ortes der vertragstypischen Leistung .....	78
2. Ausnahmsweise Maßgeblichkeit des gewöhnlichen Aufenthaltsortes des Bankkunden .....	81
C. Auslandsbezüge des Kreditvertrags- und Kreditsicherungsrechts .....	82
I. Vorschussgewährung als Kredit .....	82
II. Kreditleihe bzw. Akzeptkredite .....	83
III. Wechseldiskontkredit als Finanzierungsform für Außenhandelsbeziehungen des Bankkunden .....	83

IV. Sog. Negotiationskredite .....	84
V. Bankfinanzierung durch Dokumentenakkreditiv .....	85
VI. Geförderte Finanzierungsformen .....	86
VII. Besicherung von Krediten mit Auslandsberührung .....	86
1. Besicherung nach allgemeinen Grundsätzen auch im Auslandsgeschäft.....	86
2. Staatliche Exportversicherung als besondere Besicherungsform für Kredite im Auslandsgeschäft ...	88
D. Auslandsbezüge sonstiger Bankgeschäfte, insbesondere des Depotgeschäfts, Zahlungsverkehrs, Devisengeschäfts ....	89
I. Rechtsgrundlagen .....	89
II. Devisengeschäfte und sog. Swaps .....	89
Literaturverzeichnis: .....	92