

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Literaturverzeichnis	LIX
Abkürzungsverzeichnis	LXV

	Rz.	Seite
A. Rechtliche Qualifizierung von Leasingverträgen	1	1
I. Qualifikationsmerkmale der Judikatur	2	2
II. Meinungsstand in der Literatur	7	6
1. Qualifikation als Vertrag sui generis	7	6
2. Nachteile dieser Qualifikation	9	7
III. Eigene Stellungnahme	14	10
1. Ausgangspunkt: Kongruenz zwischen steuerrechtlicher und zivilrechtlicher Qualifikation	15	11
a) Wirtschaftliches Eigentum des Leasinggebers	15	11
b) Mietvertragliche Entsprechung	18	12
c) Unerheblichkeit kaufrechtlicher Einschränkungen der mietvertraglichen Hauptleistungspflicht	19	13
2. Schuldrechtsreform – § 500 BGB a.F. (jetzt § 506 Abs. 2 BGB)	20	14
3. Schlussfolgerungen	22	15
IV. Weitere typologische Konsequenzen der notwendigen Kongruenz steuerrechtlicher und zivilrechtlicher Bewertung	23	16
1. Vollamortisationsverträge	24	17
a) Rückgabe des Leasingguts nach Ende der Grundmietzeit – weitere Verwertung	25	17
b) Kaufoption zugunsten des Leasingnehmers	26	18
c) Anschlussmiete zugunsten des Leasingnehmers	28	19
2. Teilamortisationsverträge	29	19
a) Ausgangspunkt	29	19
b) Amortisationspflicht als Garantiepflcht des Leasingnehmers	30	20
3. Kritik an der BGH-Rechtsprechung – eigene Position: Leasingtypischer Vollamortisationsanspruch – Garantiepflcht des Leasingnehmers	33	20

	Rz.	Seite
a) Notwendige Differenzierung zwischen Vollamortisations- und Teilamortisationsverträgen	33	20
aa) Besonderheit: Risiko der Wertminderung	33	20
bb) Selbständiges Garantieverprechen	34	21
cc) Keine Kalkulierbarkeit für den Leasingnehmer	35	22
dd) Mietrechtliche Einordnung – Garantiepflicht – typengemischter Vertrag	37	24
b) Gemeinsamkeiten: Berücksichtigung des Beschaffungsvorgangs	38	25
c) Kontrollnorm: § 307 Abs. 2 Nr. 1 oder § 307 Abs. 2 Nr. 2 BGB	41	27
aa) Ansatzpunkte für § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	42	27
bb) Weitere Ansatzpunkte für § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	44	28
4. Folgerungen: Besonderheiten der garantiemäßigen Vollamortisationspflicht des Leasingnehmers bei den einzelnen Typen des Teilamortisationserlasses	45	29
a) Teilamortisationsvertrag mit Andienungsrecht des Leasinggebers	46	29
aa) Zivilrechtliche Einordnung des Andienungsrechts	47	29
bb) Garantiepflicht des Leasingnehmers	49	31
cc) Kaufvertrag als Vehikel der Garantiepflicht	51	32
dd) Transparenzgebot	52	32
b) Vertragsmodell mit Mehrerlösbeteiligung des Leasingnehmers	54	33
aa) Erlasskonforme Vorgaben	54	33
bb) Verwertungspflicht des Leasinggebers – Garantiepflicht des Leasingnehmers	55	34
c) Vertragsmodell des kündbaren Teilamortisationsvertrages mit Abschlusszahlung des Leasingnehmers	57	35
aa) Steuerrechtliche Vorgaben	57	35
bb) Amortisationsrecht des Leasinggebers als Garantiepflicht des Leasingnehmers	58	35
5. Rechtsfolgen im Fall der Unwirksamkeit	59	36
a) Bei Berufung auf § 307 Abs. 2 Nr. 2 BGB	59	36
b) Bei Berufung auf § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	61	37
c) Eingreifen von § 306 Abs. 2 BGB	62	37
6. Erfordernis einer transparenten Vertragsgestaltung – Vorschlag	63	37
a) Gegenüber dem Leasingnehmer als Verbraucher	64	38
b) Gegenüber Kaufleuten/Unternehmern als Leasingnehmer	66	39
c) Klauselvorschlag	67	40
d) Rechtsfolgen bei fehlender Transparenz	71	40
aa) Rückgriff auf § 306 Abs. 2 BGB	71	40
bb) Bestehen eines leasingtypischen Ausgleichsanspruchs?	74	42
cc) Ausnahme – Leasingnehmer als Verbraucher	75	43

	Rz.	Seite
V. Finanzierungsleasing – Hersteller- und Händlerleasing	76	43
1. Typologische Einordnung	76	43
2. Direktes Herstellerleasing	78	44
3. Indirektes Hersteller- und Händlerleasing	82	46
VI. Sale-and-lease-back-Verträge	85	47
VII. Operating-Leasing	86	48
VIII. Mietkauf	88	48
1. Steuerrechtliche Differenzierung	89	49
2. Zivilrechtliche Einordnung	93	50
a) Maßgeblichkeit steuerrechtlicher Ausgangserwägungen	93	50
b) Zivilrechtliche Erwägungen	94	51
3. Weitere Rechtsfolge: Anwendbarkeit von § 506 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 BGB	97	52
B. Leasing im Bilanz- und Steuerrecht	1	53
I. Einleitung	1	53
II. Leasing nach HGB und deutschem Steuerrecht	5	54
1. Leasingformen	7	55
a) Finanzierungsleasing	7	55
aa) Vollamortisationsverträge (Full-pay-out-Leasing)	10	55
bb) Teilamortisationsverträge (Non-pay-out-Leasing)	11	56
b) Operate Leasing	13	56
c) Sale-and-lease-back	14	56
d) Spezialleasing	15	56
e) Abgrenzung von Miete und Leasing	16	57
2. Klassifizierungsrelevante Vertragsbestandteile in Leasingverhältnissen	20	59
3. Regelungen der obersten Finanzbehörde über die Zurechnungsfrage	30	60
a) Vollamortisationsverträge über bewegliche Wirtschaftsgüter	35	62
b) Teilamortisationsverträge über bewegliche Wirtschaftsgüter	36	63
c) Vollamortisationsverträge über unbewegliche Wirtschaftsgüter	38	64
d) Teilamortisationsverträge über unbewegliche Wirtschaftsgüter	39	66

	Rz.	Seite
4. Sonderfälle der Zurechnung	40	68
a) Sale-and-lease-back	40	68
b) Spezialleasing	41	68
5. Ausweis und Bewertung von Leasinggegenständen	42	69
a) Zurechnung beim Leasinggeber	43	69
b) Zurechnung beim Leasingnehmer	49	72
6. Sonderfragen der Leasingbilanzierung nach HGB und deutschem Steuerrecht	54	74
a) Forderungsverkauf/Forfaitierung	54	74
b) Risikovorsorge im Rahmenkredit- und leasingtypischer Risiken	61	75
7. Sonderfragen zu Ausweis und Bewertung der Leasinggeschäfte	63	76
a) Wirtschaftliches Eigentum und Zurechnung beim Leasinggeber	63	76
b) Wirtschaftliches Eigentum und Zurechnung beim Leasingnehmer	68	77
8. Sonderthema: Konsolidierung von Leasingobjekt- gesellschaften	72	78
9. Sonderthema: Die „Substanzwertrechnung“ als Ergänzungs- rechnung zum handelsrechtlichen Jahresabschluss	79	81
a) Konzeptionelle Grundlagen und Zielsetzung	79	81
b) Allgemeine Ermittlungsgrundsätze	83	84
c) Prüfung der Substanzwertrechnung gemäß IDW PS 810 ...	93	87
10. Wesentliche steuerliche Einzelfragen im Überblick	96	88
a) Einschränkung des Zinsabzuges durch eine Zinsschrankenregelung	97	89
b) Hinzurechnungen von Mieten, Pachten, Leasingraten und Lizenzen bei der Gewerbesteuer	100	89
III. Besondere Anforderungen an die Rechnungslegung, Offenle- gung und Prüfung von Finanzierungsleasinginstituten	103	91
1. Finanzierungsleasing als Finanzdienstleistung nach § 1 Abs. 1 Nr. 10 KWG	103	91
2. Rechnungslegungsvorschriften für Finanzdienstleistungs- institute im Überblick	114	94
3. Besondere Vorschriften für die Rechnungslegung von Finanzierungsleasinginstituten gem. § 340a HGB i.V.m. RechKredV	128	101
a) Ausweis von Leasingvermögen und Abschreibungen auf das Leasingvermögen nach der RechKredV	134	103
b) Ausweis von Forderungen und Erträge aus Mietkauf- verträgen nach der RechKredV	138	103

	Rz.	Seite
c) Ausweis von Leasingerträgen und -aufwendungen nach der RechKredV	140	103
d) Ausweis von Erträgen und Aufwendungen aus der Vermittlung von Leasingverträgen nach der RechKredV	145	104
e) Risikovorsorge nach der RechKredV	146	104
IV. Leasingbilanzierung nach US-GAAP	151	105
1. Einführung: Grundlagen der US-GAAP-Rechnungslegung ...	151	105
2. Begriff und Arten von Leasing	154	106
a) Abgrenzung von Finanzierungs- und Mietleasing	155	106
b) Klassifizierung von Leasingverträgen nach US-GAAP	157	107
c) Testkriterien zur Leasing-Klassifizierung	159	108
aa) Transfer-of-ownership-Test	159	108
bb) Bargain-Purchase-Option	161	109
cc) Lease-term-Economic-Life-Test	163	110
dd) Recovery-of-investment-Test	167	111
d) Fallbeispiel zur Bilanzierung von Capital-Lease-Verhältnissen nach US-GAAP	179	114
e) Zusatzkriterien für Capital-Lease-Verhältnisse auf Seiten des Leasinggebers	181	116
f) Formen von Capital-Lease-Verhältnissen	182	117
aa) Sales-Type-Lease	183	117
bb) Direct-Financing-Lease	184	118
(1) Direct-Financing-Lease i.e.S.	184	118
(2) Leveraged-lease	185	118
g) Immobilienleasing	186	118
h) Sonderformen des Leasings	187	119
aa) Verkaufsvertrag mit Restwertgarantie	187	119
bb) Sale-and-lease-back-Transaktionen	188	119
cc) Sale-and-lease-back-Transaktionen bei Immobilien ...	190	119
3. Ausgewählte Anhangangaben zum Leasing	191	120
4. Sonderthema: Variable Interest Entities (VIE)	193	121
5. Bilanzielle Behandlung von Leasingverträgen nach US-GAAP	199	124
a) Capital-Lease – Behandlung beim Leasingnehmer	200	124
b) Operate Lease – Behandlung beim Leasingnehmer	204	124
c) Capital-Lease – Behandlung beim Leasinggeber	205	124
aa) Sales-Type-Lease	206	125
bb) Direct-Financing-Lease	210	125
d) Operate-Lease – Behandlung beim Leasinggeber	214	126
V. Leasingbilanzierung nach IFRS	215	127
1. Anwendung von IFRS	215	127
2. Definition von Leasingverhältnissen nach IFRS	217	127

	Rz.	Seite
3. Grundkonzept der Leasingbilanzierung nach IFRS	233	131
a) Verteilung von Chancen und Risiken auf Leasinggeber und Leasingnehmer	233	131
b) Klassifizierung von Leasingverträgen	235	132
c) Die Klassifizierungskriterien im Einzelnen	243	134
aa) Vertragsmäßiger Eigentumsübergang	243	134
bb) Günstige Kaufoption	244	134
cc) Verhältnis von Lease-Term und Nutzungsdauer (Laufzeittest)	255	136
dd) Verhältnis von Barwert der Mindestleasingraten und Fair Value (Barwerttest)	263	138
ee) Spezialleasing	272	141
ff) Zusätzliche Indikatoren zur Klassifizierung von Leasingverträgen	273	141
d) Sonderthema Immobilienleasing	274	142
aa) Betrachtung von Grund und Boden sowie Gebäude als Einheit	275	142
bb) Separate Betrachtung von Grund und Boden sowie Gebäude	276	142
cc) Leasingtransaktionen mit Objektgesellschaften	277	143
4. Bilanzierung, Bewertung und Darstellung von Operate-Lease-Verträgen	284	145
a) Darstellung von Operate Leases beim Leasingnehmer	289	147
b) Darstellung von Operate-Leases beim Leasinggeber	293	148
5. Bilanzierung, Bewertung und Darstellung von Finance-Lease-Verträgen	295	149
a) Darstellung von Finance Leases beim Leasingnehmer	296	149
aa) Erstbilanzierung des Leasingobjektes und der Leasingverbindlichkeit	296	149
bb) Folgebilanzierung des Leasingobjektes und der Leasingverbindlichkeit	302	151
(1) Folgebilanzierung des Leasingobjektes	302	151
(2) Folgebilanzierung der Leasingverbindlichkeit	313	153
cc) Anhangangaben des Leasingnehmers über Finance Leases	316	153
dd) Beispiel für die bilanzielle Darstellung eines Finance-Lease-Verhältnisses	317	154
b) Darstellung von Finance Leases beim Leasinggeber	318	156
6. Sonderfragen der Leasingbilanzierung nach IFRS	332	160
a) Vorgehensweise zum Erstanwendungszeitpunkt der IFRS	332	160
b) Vertragsanbahnungs- und -abschlusskosten (Initial direct costs)	334	161
c) Reklassifizierung von Leasingverträgen	338	161
d) Auswirkungen von Finance-Lease-Verträgen auf die Kapitalflussrechnung	350	163

	Rz.	Seite
e) Sale-and-lease-back	352	164
aa) Sale-and-finance-lease-back	354	164
bb) Sale-and-operate-lease-back	357	165
VI. Aktuelle Entwicklungen in der internationalen Leasingbilanzierung: Bilanzierung von Leasingverhältnissen nach ED 2013/6	362	166
1. Kritische Würdigung der bisherigen Regelungen und Zielsetzung des Konvergenzprojekts von FASB und IASB	362	166
2. Right-of-use-Konzept	367	168
3. Anwendungsbereich	371	169
4. Definition von Leasingverhältnissen	373	169
5. Separierung von Vertragskomponenten	378	171
6. Laufzeit der Leasingverhältnisse	383	172
7. Klassifizierung der Leasingverhältnisse (Typ A und Typ B) ...	385	173
8. Bilanzierung beim Leasingnehmer	392	175
9. Bilanzierung beim Leasinggeber	400	177
10. Sonstige wesentliche Neuerungen gegenüber IAS 17 und FAS 13	406	179
a) Bedingte Leasingzahlungen/Restwertgarantien	407	179
b) Reassessment	411	180
c) Anhang	414	180
d) Überleitungsregelungen und voraussichtlicher Umsetzungszeitpunkt	415	181
11. Kritische Würdigung und aktuelle Entwicklungen	418	181
C. Finanzierungsleasing im Aufsichtsrecht	1	186
I. Finanzierungsleasing als erlaubnispflichtige Finanzdienstleistung	1	186
1. Finanzierungsleasing i.S.d. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 10 KWG ...	1	186
a) Änderungen im Rahmen des Jahressteuergesetzes 2009 (JStG 2009)	1	186
b) Finanzierungsleasing i.S.d. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 10 KWG	5	187
c) Änderungen im Rahmen des CRD-IV-Umsetzungsgesetzes	19	191
2. Erlaubnispflicht gem. § 32 KWG	27	193
a) Umfang der Erlaubnis und wesentliche Abgrenzungsfragen zu sonstigen erlaubnispflichtigen Geschäften gem. § 1 Abs. 1 KWG	27	193
b) Voraussetzungen für die Erlaubniserteilung und Erlaubnisantrag	39	196

	Rz.	Seite
c) Erlöschen, Aufhebung und vorzeitige Rückgabe der Erlaubnis	45	198
d) Ausnahmen von der Erlaubnispflicht	48	199
e) Grenzüberschreitendes Leasinggeschäft – Erlaubnispflicht und Anforderungen	52	200
3. Anforderungen an die Geschäftsleitung sowie die Verwaltungs- und Aufsichtsorgane	57	202
II. Art und Umfang der Beaufsichtigung	74	207
1. Organisation und Zuständigkeit für das Finanzierungsleasinggeschäft	74	207
2. Aufsichtsrechtliche Pflichten im Überblick	76	208
3. Anzeige- und Meldewesen	79	209
a) Millionenkredite	79	209
b) Anzeigepflichten nach § 2c und § 24 KWG	85	211
aa) Anzeigepflichten von Inhabern bedeutender Beteiligungen	88	211
bb) Anzeigepflichten der Institute	91	212
cc) Anzeigepflichten für Geschäftsleiter von Instituten	94	214
4. Organisatorische Anforderungen	95	214
a) Anforderungen an eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation (§ 25a KWG)	95	214
b) Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	100	215
aa) Geschäfts- und Risikostrategie	107	219
bb) Risikotragfähigkeitskonzept	114	221
cc) Internes Kontrollsystem	127	225
(1) Adressenausfallrisiko	131	225
(2) Marktpreisrisiken	139	227
(3) Liquiditätsrisiken	142	228
(4) Operationelle Risiken	146	229
(5) Risikokonzentrationen	148	229
(6) Risikoberichterstattung	150	230
(7) Stresstests	153	230
dd) Besondere Funktionen	156	231
(1) Risikocontrolling-Funktion	156	231
(2) Compliance-Funktion	158	232
(3) Interne Revision	163	233
ee) Organisationsrichtlinien und Dokumentation	167	235
ff) Ressourcen	170	236
gg) Anpassungsprozesse	173	236
c) Outsourcing	176	237
d) Freistellungsmöglichkeiten nach § 2a Abs. 1 und 3 KWG (Waiver)	182	238

	Rz.	Seite
5. Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	188	240
a) Anwendungsbereich	188	240
b) Interne Sicherungsmaßnahmen	193	241
c) Allgemeine Sorgfaltspflichten	199	244
d) Verstärkte Sorgfaltspflichten	204	246
e) Vereinfachte Sorgfaltspflichten	207	247
f) Sonstige Pflichten	212	248
6. Sonstige aufsichtsrechtliche Pflichten	216	249
a) Instituts-Vergütungsverordnung (InstitutsVergV)	216	249
b) EMIR-Verordnung	223	251
c) Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)	232	254
III. Anforderungen an die Rechnungslegung und Prüfung von Finanzierungsleasinginstituten	238	255
D. Vertragsabschluss zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	1	258
I. Tatbestandselemente von § 305 Abs. 1 Satz 1 BGB	2	258
1. Vorformulieren	3	258
2. Vielzahl von Verträgen	4	259
3. „Stellen“ der Geschäftsbedingungen	5	260
4. Unerhebliche Umstände	6	260
II. Aushandeln – Verhandeln – Individualvereinbarungen gem. § 305 Abs. 1 Satz 3 BGB	7	260
1. Voraussetzungen	7	260
2. Punktueller Aushandeln	10	263
3. Unveränderte Übernahme des vorformulierten Textes	12	264
4. Darlegungs- und Beweislast	14	265
III. Verbraucherverträge gem. § 310 Abs. 3 BGB	16	266
1. Anwendungsbereich	17	266
2. Verwendung von Drittklauseln	20	267
3. Verwendung von Einmalbedingungen/Individualvertragsklauseln	22	268
4. Berücksichtigung der den Abschluss des Leasingvertrages begleitenden Umstände	26	269
IV. AGB und unternehmerischer Verkehr	28	270

	Rz.	Seite
V. Antragsfristen: Bestellung des Leasingnehmers	29	271
1. Länge der Frist	30	272
a) Generelle Gesichtspunkte	30	272
b) Unternehmerischer Verkehr: Vorlage bestimmter Unterlagen	32	273
aa) Transparenzerfordernis	33	273
bb) Verlängerung der Bindungswirkung	34	273
2. Nicht hinreichend bestimmte Frist	35	274
3. Unternehmerischer Verkehr	36	274
VI. Einbeziehung der AGB des Lieferanten des Leasingguts	37	275
1. Wirksame Einbeziehung gegenüber dem Leasingnehmer als Unternehmer	37	275
a) Einbeziehung der Leasing-AGB	37	275
b) AGB des Lieferanten	39	275
2. Unwirksamkeit der Lieferanten-AGB	40	276
a) Leasinggeber als AGB-Verwender?	41	276
aa) Lieferanten-AGB als integraler Bestandteil der Leasing-AGB	41	276
bb) Vorformulieren der Lieferanten-AGB – keine Identität zum Verwenderbegriff	43	277
b) Konsequenzen	44	278
aa) Verwenderrisiko nach § 306 Abs. 2 BGB	44	278
bb) BGH-Entscheidung vom 21.12.2005	46	279
VII. Mithaftung Dritter	47	279
1. Tatbestand von § 309 Nr. 11 lit. a BGB	48	280
2. Mithaftungsverpflichtungen – Schuldbeitritt	50	281
a) Mithaftungserklärung – grundsätzliche Erwägungen	51	281
b) Abgrenzung gegenüber der Bürgschaft	53	282
c) Schuldbeitritt – Verbraucher gem. § 13 BGB	54	282
aa) Gesellschaftsschuld – Beitretender	55	283
bb) Selbständiges Widerrufsrecht – § 495 BGB	56	284
d) Rechtsfolgen des Widerrufs	57	285
e) Schuldbeitritt: Angabepflichten gem. § 492 BGB	58	285
aa) Weitere Angabepflichten	59	285
bb) Einzelheiten	60	286
(1) Gleichstellung des Dritten mit Kreditnehmer	60	286
(2) Schriftformerfordernis	63	286
(3) Sanktionswirkung	64	288
(4) Formunwirksamkeit – § 139 BGB	65	288
3. Vertragsübernahme	66	288
a) Parallele zum Schuldbeitritt	67	289

	Rz.	Seite
b) Weitere Haftung des (ursprünglichen) Leasingnehmers	68	289
4. Mehrere Leasingnehmer	69	289
a) Tatsächlicher Ausgangspunkt	69	289
b) Konsequenzen	70	290
5. Bürgschaft	71	290
a) Grundsätzliche Erwägungen	71	290
b) Privatbürgschaft – Privatleasing	72	291
c) Außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge – § 312b BGB	73	292
d) Auswirkungen	74	293
VIII. Lieferant als Stellvertreter des Leasinggebers?	76	294
1. Grundaussage	77	295
2. Vollmachtsbeschränkende Klauseln	78	295
a) Allgemeine Vertragspraxis	79	295
b) Anscheins- und Duldungsvollmacht	81	296
aa) Voraussetzungen	81	296
bb) Beschränkende Klauseln	82	297
3. Keine Empfangsvollmacht des Lieferanten	84	298
a) Vollmachtsbeschränkende Klausel	84	298
b) Unwirksamkeit der Abtretungskonstruktion	86	299
c) Keine Hinweis- und Aufklärungspflichten des Lieferanten	88	300
4. Wissenszurechnung gem. § 166 Abs. 1 BGB analog?	90	301
a) Lieferant als Verhandlungshelfe des Leasinggebers	91	301
b) Stillschweigende Vereinbarung einer Kongruenz von Erwerbs- und Leasingvertrag	93	302
c) Lösung: Haftung des Leasinggebers aus §§ 241 Abs. 2, 280 BGB	96	303
d) Keine Verhandlungshelfenschaft des Lieferanten	97	304
IX. Lieferant als Verhandlungs- und Erfüllungsgehilfe des Leasinggebers – Haftung nach § 278 BGB	98	305
1. Grundsatz	99	305
a) Verbindlichkeit des Leasinggebers	99	305
b) Praktisch zentraler Fall: Überlassen von Vertragsformularen	100	305
c) Testfrage: Eigenes Handeln dem Leasinggeber erspart?	101	306
2. Praktisch relevante Erklärungen des Lieferanten	102	307
a) Inhalt und Grenzen des Leasingvertrages	102	307
b) Einzelne Sanktionen	103	307
aa) Rücktritt	103	307
bb) Ersatz des Vertrauensschadens	104	308

	Rz.	Seite
3. Notwendige Grenzziehung	105	309
a) Allgemein	105	309
b) Sondervereinbarungen – keine Erfüllungsgehilfenschaft ...	106	310
aa) Ausgangspunkt	106	310
bb) Präjudizien	107	311
cc) Lösungsansatz	108	311
c) Leasingfinanzierung auf eigene Faust	109	312
d) Ablehnung der Erfüllungsgehilfenschaft des Lieferanten	110	313
4. Wirksamkeit von Haftungsfreizeichnungsklauseln	111	313
a) Schadensersatzansprüche gegenüber dem Leasinggeber ...	111	313
b) Freizeichnungstatbestände	112	314
aa) Reichweite der Haftungsfreizeichnung	113	314
bb) Lieferant als Verhandlungsgehilfe des Leasinggebers	115	315
(1) Erfordernis einer wirksamen Einbeziehung – vorvertragliches Stadium	115	315
(2) Unwirksamkeitskriterien	116	316
cc) Rechtsfolge – Eingreifen der Abtretungskonstruktion	118	316
X. „Einsteigen“ des Leasinggebers in die Bestellung des Leasingnehmers	121	318
1. Grundtatbestand	121	318
a) Bestellung des Leasingnehmers beim Leasinggeber	121	318
b) „Einsteigen“ des Leasinggebers	122	318
2. Scheitern der Vertragsübernahme	127	320
3. Verhinderung des Bedingungseintritts: § 162 Abs. 2 BGB	128	320
4. Widerrufsrecht des Verbrauchers	132	321
5. Treuwidrigkeit des Leasingnehmers?	133	322
6. Anzahlungen/Vorauszahlungen auf den Kaufvertrag	134	322
7. Bemühen um eine Leasingfinanzierung	135	322
a) Dogmatische Struktur	135	322
b) Frist	136	323
8. Gleichzeitigkeit von Kauf- und Leasingantrag	137	323
XI. Verschulden bei Vertragsabschluss – Anspruchsarsenal im leasingtypischen Dreiecksverhältnis	138	324
1. Aufklärungs-, Hinweis- und Beratungspflichten des Leasinggebers	140	325
a) Ausgangspunkt	140	325
b) Auswahl des Leasingguts	141	325
2. Lieferant als Erfüllungsgehilfe des Leasinggebers	142	326
a) Grundaussage	142	326
b) Leasingnehmer als Verbraucher	144	327

	Rz.	Seite
3. Aufklärungs-, Hinweis- und Beratungspflichten des Lieferanten	145	328
a) Sondervereinbarungen	145	328
b) Lieferant als Verhandlungsgehilfe des Leasinggebers – § 278 BGB	146	328
c) „Einsteigemodell“	147	328
4. Selbständiger Beratungsvertrag	148	329
5. Aufklärungs-, Hinweis- und Beratungspflichten des Leasingnehmers	149	329
a) Allgemein: Keine Pflicht	149	329
b) Bestehen von „Sondervereinbarungen“ zwischen Lieferant und Leasingnehmer	150	330
6. Abschluss des Leasingvertrages – Ende der Haftung wegen Verschuldens bei Vertragsabschluss	151	331
7. Schadensersatzsanktionen	152	331
a) Ansprüche gegenüber dem Leasinggeber	152	331
b) Haftungsfreizeichnung	153	331
XII. Abschlussmängel – Irrtum – arglistige Täuschung	154	332
1. Einigungsmängel	154	332
a) Kaufvertrag – Leasingvertrag	155	332
b) Irrtum des Lieferanten	158	333
c) Anfechtungsrecht des Lieferanten	159	333
2. Anfechtung wegen Arglist – § 123 BGB	160	333
a) Tatbestand der Arglist	160	333
b) Lieferant des Leasingguts als „Dritter“ i.S.v. § 123 Abs. 2 BGB	161	334
c) Lieferant des Leasingguts kein „Dritter“	168	337
3. Adressat der Anfechtungserklärung	169	337
a) Ausgangspunkt	169	337
b) Leasinggeber – Lieferant – Empfangsbotenschaft?	172	338
aa) Beim „Einsteigemodell“	173	338
bb) Lieferant als Verhandlungsgehilfe	174	338
cc) Lieferant kein Verhandlungsgehilfe	175	339
4. Eigenhaftung des Lieferanten nach § 311 Abs. 3 BGB	176	339
a) Allgemeine Voraussetzungen	176	339
b) Leasingtypisches Dreiecksverhältnis	177	340
c) Vorvertragliche Schadensersatzhaftung des Lieferanten ...	179	341

	Rz.	Seite
E. Vertragsverhältnis Leasinggeber – Lieferant des Leasingguts	1	342
I. Kaufvertrag zwischen Leasinggeber und Lieferant des Leasingguts	2	342
1. Erwerbsvorgang	3	342
2. Bestell-AGB des Leasinggebers – Abtretungskonstruktion	5	343
a) Vorteilhaftigkeit der Verwendung von Bestell-AGB	6	344
b) Unwirksamkeit der Lieferanten-AGB – § 306 Abs. 2 BGB	8	345
c) Wiederaufleben der mietvertraglichen Eigenhaftung	9	345
II. Risikoabwälzende Vereinbarungen	10	346
1. Rückkaufvereinbarung zwischen Leasinggeber und Lieferant	11	346
a) Typologische Einordnung	11	346
b) Besitzverschaffungspflicht	15	347
c) Abbedingung der Mängelhaftung durch den Leasinggeber	17	348
aa) Gewährleistungsausschluss	18	348
bb) Weitergehende Abbedingung der Haftung	19	349
d) Versicherte Risiken	20	349
2. Benennung eines „Nachmieters“	22	350
3. Vermarktungsvereinbarungen	24	351
a) Allgemeines Vermarktungsrisiko	25	352
b) Garantiemäßige Überwälzung des Risikos des „Restwerts“	27	352
aa) Bonitäts- und Insolvenzrisiko des Leasingnehmers	28	353
bb) Eintrittsmodell	31	354
c) Garantie des Differenzschadens – Leistungsstörungen: Schadensersatz statt der Leistung	32	355
4. Hersteller- und Händlerleasing – Kilometer-Abrechnungsvertrag	35	356
a) Grundsätzliche Erwägungen	36	356
b) Abgrenzung zu dem Bonitäts- und Insolvenzrisiko des Leasinggebers	38	357
5. Weitere Bedenken: Garantiepflicht des Lieferanten und kalkulierter Restwert	40	357
6. Weitere AGB-rechtliche Bedenken	44	359
a) Übernahme des Insolvenzrisikos des Leasingnehmers	44	359
b) Eintrittsmodell	46	361
c) Hersteller- und Händlerleasing	47	361
d) Kilometer-Abrechnungsvertrag	48	362

	Rz.	Seite
III. Verbot von Zusagen/Erklärungen des Lieferanten gegenüber dem Leasingnehmer	49	362
1. Haftungsrechtliche Konsequenzen	50	362
2. Schadensersatzsanktion	51	363
E. Vollzug des Leasingvertrages – Hauptpflichten des Leasinggebers	1	364
I. Hauptpflicht des Leasinggebers	1	364
1. Überlassung eines gebrauchstauglichen/funktionstüchtigen Leasingguts	1	364
a) Lieferant als Erfüllungsgehilfe des Leasinggebers	2	364
b) Pflichtverletzungen	3	365
c) Ende der Erfüllungsgehilfenschaft des Lieferanten	4	365
2. Anlieferung/Annahme des Leasingguts	5	366
II. Rüge- und Untersuchungspflicht – § 377 HGB	6	366
1. Überwälzung der Obliegenheiten – unternehmerischer Verkehr	6	366
a) Aufgrund ausdrücklicher Vereinbarung	6	366
b) Keine Genehmigungsfiktion des § 377 Abs. 2 und 3 HGB	7	367
2. Formulärmäßige Verkürzung der Untersuchungs- und Rügeobliegenheit	8	367
3. Weiterreichende Untersuchungspflicht – Bestätigung der „Vertragsgemäßheit“	9	368
a) Wirksamkeit einer solchen Vereinbarung?	9	368
b) Rechtsfolgen	10	368
III. Abnahme- und Übernahmebestätigung	11	369
1. Rechtsnatur	11	369
a) Quittung	11	369
b) Funktion der Abnahmebestätigung im Leasingprozess	12	370
2. Empfangsbestätigung – Bestätigung der Mängelfreiheit – Besondere Erfordernisse gegenüber einem Leasingnehmer als Verbraucher	13	370
a) Wertung nach § 309 Nr. 12 lit. b BGB	14	370
b) Unternehmerischer Verkehr – § 307 BGB	16	371
aa) Hinreichender Schutz durch § 377 HGB	16	371
bb) Besondere Kontrollfunktion	18	372
cc) Zahlung des Kaufpreises durch den Leasinggeber nach Erhalt der Abnahmebestätigung	19	372

IV. Unrichtige Abnahme- und Übernahmebestätigung:		
Ansprüche des Leasinggebers	21	373
1. Grundtatbestand: Keine Erfüllungsgehilfenschaft des Lieferanten	21	373
a) Pflichtverletzung des Lieferanten	22	374
b) Pflichtverletzung des Leasingnehmers	23	374
aa) Sanktionen	23	374
bb) Kein Anspruch auf Ausstellung einer bestimmten Form der Abnahmebestätigung	24	374
c) Fehlendes Verschulden des Leasingnehmers	25	375
d) Kollusives Zusammenwirken zwischen Lieferant und Leasingnehmer	26	376
e) Mitverschulden des Leasinggebers?	27	376
2. Grundtatbestand: Lieferantenprozess	28	377
a) Regelung des rechtzeitigen Erhalts der Abnahmebestätigung in den Bestell-AGB des Leasinggebers	28	377
b) Leasingnehmer als Erfüllungsgehilfe des Leasinggebers ...	30	378
c) Verspätete Ausstellung der Abnahme- und Übernahmebestätigung	31	378
aa) Geltung von § 271 BGB?	31	378
bb) Nebenpflicht oder Obliegenheit?	32	379
d) Entstehen des Zahlungsanspruchs	33	379
3. Rechte des Leasingnehmers trotz Ausstellung einer Abnahme- und Übernahmebestätigung	34	380
a) Einrede des nicht erfüllten Leasingvertrages	35	380
b) Teillieferung	36	380
aa) Grundsatz	36	380
bb) Umfang der Zahlungsverweigerung, § 320 Abs. 2 oder § 641 Abs. 3 BGB?	37	381
4. Sperre des § 536b BGB?	38	381
a) Ausgangspunkt der Norm	38	381
b) Vorrang der leasingtypischen Abtretungskonstruktion ...	40	382
V. Abnahme des Leasingguts – weitere Vertragspflichten des Lieferanten	43	383
1. Grundsatz: Vertragliche Kongruenz von Kauf- und Leasingvertrag auch in Bezug auf etwaige weitere Erfüllungspflichten	43	383
2. Kostentragung	45	384
a) Transparenzgebot	45	384
b) Überraschende Klausel	47	384
VI. Ausbleiben der Lieferung – Fristloses Kündigungsrecht des Leasingnehmers gem. § 543 Abs. 2 Nr. 1 BGB	50	386

	Rz.	Seite
G. Geschuldetes Entgelt	1	387
I. Zahlung der Leasingraten	2	387
1. Fälligkeit	2	387
2. Verzug – Verzugsfolgen	4	388
a) Gesetzliche Verzugszinsen	4	388
b) Höhere Verzugszinspauschale	6	388
c) Vorbehalt des geringeren Schadens – § 309 Nr. 5 lit. b BGB	9	389
3. Kosten der Mahnung – Pauschalen	10	390
II. Vorauszahlungspflicht	14	391
III. Anpassungsklauseln	15	392
1. Erscheinungsformen	15	392
2. Änderung der Leasingraten bei Änderungen des Preises des Leasingguts	16	392
a) Leasingnehmer als Verbraucher	17	393
aa) Kostenelementsklausel – Leistungsvorbehaltsklausel – § 305b BGB	18	393
bb) Kostenelementsklausel – § 307 Abs. 1 Satz 1 BGB	19	394
cc) Rechtsfolgen	21	396
b) Kostenelementsklausel: Verhältnis Leasinggeber – Lieferant	23	397
c) Verwendung einer Preisvorbehaltsklausel	24	398
aa) Maßstäbe der richterlichen Inhaltskontrolle nach § 307 Abs. 1 Satz 1 BGB	24	398
bb) Unwirksamkeit der Klausel: § 306 Abs. 2 BGB – ergänzende Vertragsauslegung	27	399
3. Anpassung der Leasingraten an die „Geldmarktverhältnisse“	28	399
a) Rechtsprechungsergebnisse	29	399
b) Folgerungen	31	400
4. Anpassung der laufenden Leasingraten	33	402
a) Überraschende Klausel – Individualvertrag	34	402
b) Beseitigung des Überraschungsmoments nach § 305c Abs. 1 BGB	35	402
c) Vorrang nach § 305b BGB	36	403
5. Überwälzung von Steuern und Abgaben	37	403
a) Änderung der Umsatzsteuer	37	403
b) Abwälzung sonstiger Steuern	38	404
aa) Steuern, Abgaben betreffend das Leasinggut	39	404
bb) Steuern, Abgaben betreffend den Leasinggeber	40	404
cc) Steuern, Abgaben betreffend den Leasingnehmer	41	404
6. Investitionszulagen – Subventionen	42	404

	Rz.	Seite
IV. Aufrechnungsverbote – § 309 Nr. 3 BGB	44	405
1. Gegenüber einem Verbraucher	44	405
2. Gegenüber einem Unternehmer	45	405
V. Einrede des nicht erfüllten Vertrages – § 320 BGB	47	406
1. Leasingnehmer als Verbraucher	47	406
2. Leasingnehmer als Unternehmer	50	407
VI. Sittenwidrigkeit gem. § 138 Abs. 1 BGB	51	408
1. Auffälliges Missverhältnis	52	408
2. Ratenkredit als Vergleichsmaßstab	53	409
a) Vergleichbarkeit	53	409
aa) Keine höheren Aufwendungen des Leasinggebers im Vergleich zum drittfinanzierten Kauf	54	410
bb) Sonstige Mehraufwendungen	58	411
cc) Steuervorteile	60	411
dd) Restbuchwert	61	412
b) Berechnung des effektiven Jahreszinses – Ratenkreditvertrag	62	412
aa) Uniformmethode	62	412
bb) Vollamortisationsverträge	66	413
cc) Teilamortisationsverträge	68	414
dd) Nettokreditbetrag – Anschaffungswert	71	415
ee) Kollusives Zusammenwirken	72	415
c) Berücksichtigung sonstiger leasingtypischer Besonderheiten?	73	415
3. Subjektive Voraussetzungen des § 138 Abs. 1 BGB	75	416
a) Leasingnehmer als Verbraucher	76	416
b) Leasingnehmer als Unternehmer/Kaufmann	79	417
4. Rechtsfolgen der Sittenwidrigkeit	81	418
a) Schadensersatz	81	418
b) Rückforderungsanspruch	83	419
5. Sittenwidrigkeit des Erwerbsgeschäfts zwischen Leasinggeber und Lieferant des Leasingguts	85	420
a) Ausgangslage	85	420
b) Rechtsfolgen	87	421
H. Lieferstörungen: Unmöglichkeit und Verzug	1	422
I. Hauptpflicht des Leasinggebers	1	422
1. Überlassung eines gebrauchstauglichen/funktionstüchtigen Leasingguts	1	422

	Rz.	Seite
2. Hauptpflicht des Lieferanten	3	423
II. Unmöglichkeit/Ausbleiben der Lieferung	6	424
1. Anfängliche objektive Unmöglichkeit	8	425
2. Nachträgliche Unmöglichkeit	11	426
3. Nichtvertreten des Leasinggebers	12	427
III. Rechtsfolgen für den Leasingvertrag	14	428
1. Kein Rückgriff auf die Störung der Geschäftsgrundlage	14	428
2. Dominanz des Kündigungsrechts	15	429
3. Rücktrittsrecht – § 326 BGB	17	430
4. Sonderzahlung	18	430
5. Teilweise Nichterfüllung	19	431
a) Grundtatbestand	19	431
b) Teilweise Nichterfüllung – Rücktritt – Erwerbsgeschäft	21	432
IV. Regelungen in den Leasing-AGB	22	433
1. Inkrafttreten des Leasingvertrages erst bei Ausstellung einer Abnahme- und Übernahmebestätigung	23	433
2. Kein Anspruch des Leasinggebers auf Aufwendungsersatz ...	25	434
3. Kein Rücktrittsrecht des Leasinggebers	27	435
4. Freizeichnungsverbote	28	435
a) Verbotstatbestand von § 309 Nr. 8 BGB	28	435
b) § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB – § 543 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 BGB ...	29	436
5. Anwendung und Zulässigkeit der Abtretungskonstruktion ...	30	436
V. Lieferverzug	32	437
1. Rechtsgrundlage	32	437
2. Eingreifen der leasingtypischen Abtretungskonstruktion ...	34	438
a) Leasingnehmer als Verbraucher	35	438
b) Leasingnehmer als Unternehmer	37	439
c) Übrige Grenzen einer wirksamen Haftungsbeschränkung	39	440
3. Sonstige Rechtsfolgen	40	440
I. Haftung für Sach- und Rechtsmängel des Leasingguts	1	441
I. Allgemeine Wirksamkeitsvoraussetzungen im Rahmen der Mängelhaftung	3	441
1. Rechtsprechung des BGH	3	441
2. Unwirksame Klauselgestaltungen	4	442

	Rz.	Seite
a) Beispiele	4	442
b) Leasingnehmer als Verbraucher	5	443
c) Bedenkliche Klauseln	6	443
d) Sonstige unwirksame Einschränkungen	8	445
3. Weisungsrecht des Leasinggebers	11	447
a) Bestehen eines Auftragsverhältnisses?	11	447
b) Klage auf Rückabwicklung gem. § 437 Nr. 2 BGB.....	12	448
c) Unwirksame Weisung	13	449
II. Abtretungskonstruktion – Gestaltungsrechte nach § 437 Nr. 2 BGB	15	450
1. Zulässigkeit der Abtretungskonstruktion	15	450
2. Konsequenzen	16	450
III. Wirksamkeitsgrenzen der Mängelhaftung in Lieferanten-AGB	18	451
1. Anspruch auf Nacherfüllung	19	451
a) Wahlrecht des Lieferanten oder des Leasingnehmers	19	451
b) Keine wirksame Abbedingung des Rechts auf Ersatzlieferung nach § 439 Abs. 1 BGB	21	452
2. Übernahme der Mangelbeseitigungsaufwendungen – § 439 Abs. 2 BGB	23	453
a) Allgemein	23	453
b) Aus- und Einbaukosten	24	454
c) Formulärmäßige Beschränkung der zu erstattenden Aufwendungen – § 439 Abs. 2 BGB	25	455
3. „Fehlschlagen“ der Mangelbeseitigung	27	457
a) Allgemeines	27	457
b) Im Rahmen der Mangelbeseitigung	28	457
c) Im Rahmen der Ersatzlieferung	29	458
d) Beweislast	30	458
4. Verweigerungsrecht – § 439 Abs. 3 BGB	30a	458
5. Sonderproblem: Ersatzlieferung	31	459
a) Kein wirksamer Ausschluss des Nacherfüllungsanspruchs gemäß § 439 Abs. 1 BGB	32	459
b) Amortisationsinteresse des Leasinggebers	34	461
c) Vollzug der Ersatzlieferung – Konsequenzen	35	462
aa) Rücktritt bei Vollzug der Ersatzlieferung – Umtausch	35	462
bb) Teilweise Verbesserung der Rechtsstellung des Leasingnehmers	37	463
d) Lösungsvorschläge: Nutzungsentschädigung – Höherer Verwertungserlös	38	463
aa) Grundsätzliche Erwägungen	39	464

	Rz.	Seite
bb) Erstattung der vom Leasinggeber an den Lieferanten gezahlten Nutzungsentschädigung?	41	465
e) Vorschlag von <i>Beckmann</i>	42	465
f) Vorschlag von <i>Ball</i>	48	467
g) Vorschlag von <i>Reinking</i>	49	468
6. Eigener Lösungsvorschlag	50	468
a) Störung der Geschäftsgrundlage gem. § 313 Abs. 1 BGB?	51	468
b) Differenzierungsgebot	52	469
c) Berechnungsbeispiel	53	469
d) Berücksichtigung besonderer Umstände	55	470
e) Eigentumsverschaffung	56	470
7. Bestehen weitergehender Ansprüche/Rechte	57	471
8. Rechtsfolgen	58	471
9. Zurückbehaltungsrecht	59	472
IV. Abtretungskonstruktion: Zusicherung – Garantie	60	472
1. Anspruchsberechtigung aus einer Garantie – „Sonderverein- barungen“ mit dem Lieferanten	61	472
2. Umfang und Inhalt der Abtretungskonstruktion	62	473
a) Unabhängigkeit von der Mängelhaftung – § 443 Abs. 1 BGB	62	473
b) Kein Erfassen der Ansprüche aus der Garantie	63	474
3. Ansprüche aus einer unselbständigen Garantie	64	474
4. Grenzen der Freizeichnung in den Lieferanten-AGB – § 444 BGB	65	475
V. Abtretungskonstruktion: Deliktische Ansprüche – „weiterfressender“ Schaden	66	476
1. Stand der Judikatur	67	476
2. Erstrecken der leasingtypischen Abtretungskonstruktion auf Ansprüche nach § 823 Abs. 1 BGB	69	477
a) Beachtung des Transparenzgebots	70	477
b) Lieferant als Händler bzw. Hersteller	72	478
3. Zwischenfazit	73	479
VI. § 437 Nr. 2 BGB: Rücktritt – Minderung	74	479
1. Rücktritt/Minderung als Gestaltungsrecht	74	479
2. Rechtswirkungen des Rücktritts	75	480
a) Zugangsbedürftigkeit	75	480
b) Einrede des nicht erfüllten Vertrages – §§ 320, 309 Nr. 2 BGB	76	480
aa) Auffassung des BGH	76	480

	Rz.	Seite
bb) Konsequenzen des Rücktritts als Gestaltungsrecht . . .	78	482
cc) Zwischenfazit	79	482
VII. Ersatzweise: Ermächtigungskonstruktion	81	483
1. Betreffend die Rechte aus § 437 Nr. 1 und Nr. 2 BGB	81	483
2. Durchgreifende Bedenken bei Schadensersatzansprüchen	82	483
3. Umdeutung?	83	484
VIII. Abtretungskonstruktion: Schadensersatzanspruch des Leasingnehmers	85	485
1. Ersatz des Eigenschadens des Leasingnehmers	86	485
2. Umfang des Schadens: Minderwert – Nutzungsschaden	89	486
3. Schadensausgleich zugunsten des Leasingnehmers	90	487
4. Geltendmachung eines Nutzungsausfallschadens zugunsten des Leasinggebers?	92	488
5. Drittschadensliquidation?	94	488
6. Fassung des Klageantrags	96	489
a) Schadensersatzanspruch auf entgangenen Gewinn – § 280 Abs. 1 BGB	96	489
b) Anspruch auf Ersatz des Schadens wegen verspäteter Mangelbeseitigung	98	490
c) Zweckmäßiger Antrag	99	491
IX. Wirksamkeitsgrenzen von Freizeichnungsklauseln in den Lieferanten-AGB gegenüber Schadensersatzansprüchen des Leasingnehmers	101	491
1. Schadensersatz wegen schuldhafter Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit – § 309 Nr. 7 lit. a BGB	102	491
2. Grobes Verschulden – § 309 Nr. 7 lit. b BGB	103	492
3. Schuldhafte Verletzung einer vertragswesentlichen Pflicht – § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	104	492
a) Grundsätzlicher Ansatz	104	492
b) Transparenzgebot	105	493
c) Zentrale Streitfrage: Freizeichnungsverbote im Rahmen der §§ 281 ff. BGB	106	494
d) Versicherungsschutz zugunsten des Lieferanten – Sachschäden: § 1 AHB	108	495
4. Haftungsbegrenzungsklausel	110	496
X. Abtretungskonstruktion – Ansprüche wegen Lieferverzugs	112	497
1. Keine grundsätzlichen Bedenken	113	497

	Rz.	Seite
2. Transparente Vertragsgestaltung	115	498
3. Schadensersatzansprüche	116	498
4. Wirksamkeitsgrenzen einer Freizeichnung	117	499
a) Vorrang des Individualvertrages	118	499
b) Grobes Verschulden	119	499
c) Einfache Fahrlässigkeit	120	499
d) Rücktrittsrecht	121	500
e) Schadensersatz statt der Leistung	122	500
XI. Abtretungskonstruktion – Schadensersatz wegen Unmöglichkeit	123	500
XII. Verbindlichkeit für den Leasinggeber	124	500
1. Grundsatz	125	501
a) Interessengerechte Auslegung	127	501
b) Erfordernis einer klarstellenden AGB-Klausel	128	502
2. Mängelrechte – § 437 BGB	130	503
3. Rechtskräftiges Urteil	132	504
4. Außergerichtliche Abreden	133	505
a) Innerhalb der Verjährungsfristen	133	505
b) Außerhalb der Verjährungsfristen	134	505
5. Kollusion	136	506
a) Voraussetzungen	136	506
b) Kulanz	137	507
6. Gleichklang bei Geltendmachung anderer Rechte/Ansprüche	138	508
XIII. Leistungsverweigerungsrecht des Leasingnehmers – Mängelrüge – Nacherfüllung	139	508
1. Leasingnehmer als Käufer	140	508
2. Leasingnehmer als Mieter	144	510
3. Konsequenzen	145	511
4. Stellung des Leasingnehmers – § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	148	512
5. Sonderfragen: Teilweise Lieferung – teilweise Nichterfüllung	149	513
6. Klauselfassung	153	514
7. Unbegründete Ausübung des Zurückbehaltungsrechts	155	514
XIV. Klageweise Durchsetzung der Rechte aus § 437 Nr. 2 BGB ...	156	515
1. Ausgangspunkt	156	515
a) Recht auf Zahlungsverweigerung	156	515
b) Aussetzen einer Zahlungsklage des Leasinggebers – § 148 ZPO	157	515

c) Keine unverzügliche Erhebung der Rücktritts- oder Minderungsklage	158	516
2. Unterschiedliche Fallgestaltungen	160	517
a) Unproblematische Konstellationen	160	517
b) Unbegründetheit des Rücktrittsverlangens	161	518
c) Erheblichkeitsschwelle beim Rücktritt – Minderung	162	518
d) Zahlungsverlangen und Einrede nach § 320 BGB	163	518
3. Geltendmachung des Minderungsrechts – § 437 Nr. 2 BGB ...	166	519
a) Gleichartigkeit der Rechtsfolgen	166	519
b) Zulässigkeit einer Feststellungsklage nach § 265 ZPO	168	520
XV. Rücktritt – Rücktrittsfolgen gem. §§ 346 ff. BGB	170	521
1. Allgemeines	170	521
2. Nutzungsentschädigung	172	521
a) Kongruenz zwischen Gebrauchsvorteilen und Leasingraten	173	521
b) Probleme bei einer Wertminderung	176	523
c) Sonderproblem: Ersatzlieferung	177	523
3. Rückgabe des Leasingguts Zug um Zug gegen Rückzahlung des Kaufpreises	178	523
XVI. Rückabwicklung im Verhältnis zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	180	524
1. Bisherige Rechtsprechungsergebnisse – Fortfall der Geschäftsgrundlage gem. § 313 Abs. 1 BGB	181	525
2. Ersetzen der Lösung über § 313 Abs. 1 BGB durch Kündigungsregeln	184	526
3. Eigene Auffassung	185	527
a) Anspruch gem. § 313 Abs. 1 BGB	185	527
b) Fortfall der Geschäftsgrundlage – außerordentliches Kündigungsrecht	189	529
aa) Zwingende Rückabwicklung des Kaufvertrages	189	529
bb) Rückzahlungsanspruch zugunsten des Leasinggebers	190	530
cc) Rechtsfolgen für den Leasingvertrag	192	531
c) Rücktritt des Leasingnehmers – Sonderregel des § 313 Abs. 3 Satz 1 oder Satz 2 BGB?	195	532
d) Minderung – § 313 Abs. 1 BGB	197	534
4. Rückabwicklung zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer gem. §§ 812 ff. BGB	198	534
a) Ausgangspunkt	198	534
b) Stellungnahme	200	535
c) Zugunsten des Leasingnehmers	204	536
aa) Gezahlte Leasingraten	204	536

	Rz.	Seite
bb) Bezahlung des Kaufpreises „Einsteigemodell“	205	537
cc) Nutzungersatz	206	537
dd) Erstattung der Prozesskosten	207	538
ee) Unwirksamkeit der Abtretungskonstruktion	208	538
d) Zugunsten des Leasinggebers	209	538
aa) Darlegungs- und Beweislast betreffend gezogene Nutzungen	209	538
bb) Keine Berücksichtigung bereicherungs-mindernder Kosten des Leasinggebers	210	539
XVII. Minderungsrecht – § 313 Abs. 1 BGB – Ausgleich nach §§ 812 ff. BGB	212	540
XVIII. Anspruch des Leasingnehmers auf Schadensersatz statt der Leistung – § 313 Abs. 1 BGB – Ausgleich nach §§ 812 ff. BGB	214	540
XIX. Rechtsmängelhaftung	217	542
1. Erstreckung der leasingtypischen Abtretungskonstruktion	218	542
a) Keine dogmatischen Bedenken	218	542
b) Klarheit der Vertragsgestaltung	219	542
2. Haftung des Leasinggebers	221	543
a) Haftung nach § 536a BGB	221	543
b) Freizeichnungsgrenzen	223	544
aa) In Leasing-AGB	223	544
bb) In Lieferanten-AGB	226	545
XX. Pflichten des Leasingnehmers	227	545
1. Informationspflichten	228	545
2. Klageanträge	230	546
XXI. Verjährung – Haftung des Leasinggebers für „Spätschäden“	231	547
1. Verjährungsfrist – Lieferanten-AGB	232	547
2. Auftreten von „Spätschäden“	235	548
3. Werkvertragliche Verjährungsfristen	236	549
a) Ausgangspunkt	236	549
b) Gegenüber einem Unternehmer	238	549
c) Konsequenzen	239	550
4. Anerkenntnis des Lieferanten – kein Berufen auf die Einrede der Verjährung	240	550
a) Voraussetzungen	240	550
b) Ablaufhemmung – Verhandlungen – § 203 BGB	242	551
c) Kein Berufen auf den Eintritt der Verjährung	244	552

	Rz.	Seite
XXII. Subsidiäre Eigenhaftung des Leasinggebers – Grenzen	245	552
1. Unwirksamkeit der Abtretungskonstruktion	245	552
a) Betreffend alle dem Lieferanten anzulastenden Pflichtverletzungen	245	552
b) Keine Erstreckung der Abtretung auf die Erwerberposition des Leasingnehmers	247	553
c) Unwirksamkeit	248	554
2. Umfang der Abtretungskonstruktion – Transparenzgebot	249	554
a) Risiko der überraschenden Klausel	250	555
b) Erfordernis konkreter Transparenz	252	556
3. Insolvenz des Lieferanten – Rücktritt – Schadensersatz statt der Leistung	253	556
4. Subsidiäre Eigenhaftung des Leasinggebers – Wirksamkeit von Haftungsbegrenzungsklauseln	256	557
a) Grobes Verschulden – § 309 Nr. 7 lit. b BGB	258	558
b) Einfache Fahrlässigkeit – wesentliche Vertragspflicht – § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	259	558
c) Schuldhafte Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit	261	559
d) Weiterführende Erwägungen	262	559
5. Anzeigepflicht gem. § 536c BGB	264	560
XXIII. Unwirksamkeit der leasingtypischen Abtretungs- konstruktion – Schadensersatz- und Erstattungsansprüche des Leasingnehmers	266	561
1. Aufwendererstattungsanspruch des Leasingnehmers	267	562
2. Schadensersatz gem. § 311 Abs. 2 BGB	269	562
XXIV. Überwälzung des Insolvenzrisikos des Lieferanten	270	563
1. Ergebnisse der Rechtsprechung	271	563
a) Betreffend das Insolvenzrisiko	271	563
b) Betreffend das Kostenrisiko	272	564
2. Meinungen in der Literatur – eigene Auffassung	273	565
J. Risikotragungsklauseln – Unterhaltungspflichten	1	566
I. Begriffliches	2	566
II. Mietrechtliche Ausgangslage	3	566
1. BGH-Judikatur	5	567
2. Literaturmeinungen – Eigene Stellungnahme	6	568

	Rz.	Seite
a) Meinungsspektrum	6	568
b) Grenzen	8	569
III. Versicherungspflicht	10	570
1. Erforderliche Konkretisierung der durch die Versicherung abzudeckenden Risiken	11	570
2. Versicherung für fremde Rechnung – §§ 43 ff. VVG	12	571
IV. Versicherungsleistungen – Anrechnungspflichten	14	572
1. Erfordernis einer transparenten AGB-Klausel	16	573
2. Ersatzleistung – Vollamortisationspflicht	18	574
3. Ersatzleistung der Versicherung – Kündigungsrecht des Leasingnehmers	19	574
4. Abschluss der Versicherung durch den Leasingnehmer	21	575
5. Mehrwertsteuerberechtigung	22	575
V. Zerstörung/Beschädigung des Leasingguts aufgrund eines Umstands, den ein Dritter zu vertreten hat	23	576
1. Schadensersatzanspruch des Leasinggebers	24	576
2. Schadensersatzanspruch des Leasingnehmers	26	577
3. Abtretung etwaiger Ersatzansprüche	29	578
VI. Zerstörung/Beschädigung des Leasingguts aufgrund eines Umstands, den der Leasingnehmer zu vertreten hat	31	579
1. Grundgedanke des § 326 Abs. 2 BGB	32	579
2. Schadensersatzanspruch des Leasinggebers	33	579
3. Höhe des Schadensersatzanspruchs – Restwert – Verkehrswert – Zeitwert des Leasingguts	34	580
4. Sonderzahlung	37	581
5. Beschädigung des Leasingguts – Anrechnung des Schadens- ersatzanspruchs: Verkehrswert/Zeitwert des Leasingguts	38	581
6. Ausschluss des Kündigungsrechts gem. § 543 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 BGB	39	581
a) Fristloses Kündigungsrecht	40	582
b) Übertragung dieser Rechtsprechung auch auf alle anderen Leasinggüter	41	582
aa) Grundgedanke	41	582
bb) Einräumung eines fristlosen Kündigungsrechts	43	583
c) Formulärmäßige Verankerung des Kündigungsrechts des Leasingnehmers	45	584
d) Fristloses Kündigungsrecht auch des Leasinggebers?	47	585

	Rz.	Seite
7. Exakte Bezeichnung – Voraussetzungen des Kündigungsrechts	49	587
8. Fristlose Kündigung – Vollamortisationsanspruch des Leasinggebers	50	587
VII. Instandhaltung/Instandsetzung – Wartung	51	587
1. Instandhaltungs- und Unterhaltungspflicht	51	587
2. Instandsetzungspflicht – Ersatzbeschaffungspflicht	52	588
3. Wartungsvertrag	53	589
a) Verbot des Koppelungsgeschäfts	54	589
b) Leasingtypische Abtretungskonstruktion – Haftung des Lieferanten	55	590
c) Dauer und Beendigung des Wartungsvertrages	57	590
aa) Grundsätzliche Erwägungen	57	590
bb) Gefahrtragung – Kündigungsrecht	58	591
K. Ordentliche Beendigung des Leasingvertrages	1	593
I. Rückgabeanpruch – Rückgabepflicht	2	593
1. Grundnorm des § 546 Abs. 1 BGB	2	593
2. Erfüllungsort	5	594
a) Grundsätzliche Wertung	5	594
b) Im Rahmen eines vom Leasingnehmer ausgeübten Rücktrittsrechts	6	595
II. Ordnungsgemäßer Zustand des Leasingguts	8	596
1. Gesetzliche Ausgangslage – Beweislastverteilung	8	596
2. AGB-Klauseln	10	597
III. Einbauten – Wegnahmepflicht des Leasingnehmers	12	597
1. Vertragliche Vereinbarung: Verbindung mit Grund und Boden – Zubehör	13	598
2. Teilamortisationsvertrag mit Andienungsrecht des Leasinggebers	15	599
3. Kaufoption des Leasingnehmers	16	599
IV. Verspätete Rückgabe – Fortsetzung des Gebrauchs – § 546a BGB	17	599
1. Grundgedanke	18	599
a) Notwendiges Vorenthalten	18	599
b) Keine begrenzte Anwendbarkeit des § 546a BGB	19	600
c) Belastung mit Mehrwertsteuer	21	601

	Rz.	Seite
2. Einzelheiten zum Vorenthalten	22	601
a) Unterlassene Rückgabe – Willensrichtung des Leasinggebers	22	601
b) Teilweise Rückgabe	23	601
c) Untergang des Leasingguts	24	602
3. Klauselgestaltung	25	602
a) Praktische Erwägungen	27	602
b) Dauer und Höhe der Nutzungsentschädigung	30	603
4. Bereicherungsansprüche gem. §§ 812, 818 Abs. 2 BGB	32	604
5. Ansprüche des Leasinggebers gem. §§ 987 ff. BGB	33	605
6. Differenzierung in der Klauselgestaltung?	34	606
V. Verzug – weitergehender Schadensersatzanspruch wegen Nichterfüllung der Rückgabepflicht	35	606
1. Umfang des Schadensersatzanspruchs	36	606
a) Ausgangspunkt	36	606
b) Schadensersatzanspruch wegen Schlechterfüllung der Rückgabepflicht	37	607
2. Haftungsverschärfung gem. § 287 BGB	39	607
3. Verjährung	42	608
VI. Fortsetzung des Gebrauchs des Leasingguts – stillschweigende Verlängerung	43	608
1. § 545 BGB – Anwendbarkeit auf Leasingverträge?	44	609
2. Abbedingung von § 545 BGB	46	609
VII. Eintrittsrechte von Ehegatten/Erben in den Leasingvertrag ...	47	610
1. Rechtsregel des § 563 Abs. 1 Satz 1 BGB	47	610
2. Fortsetzung des Mietverhältnisses mit den Erben – § 564 BGB	48	611
VIII. Berechnung des Vollamortisationsanspruchs des Leasinggebers – Ordentliche Kündigung	50	611
1. Ausgangslage	50	611
2. Voraussetzungen des Vollamortisationsanspruchs des Leasinggebers	51	612
a) Transparenzerfordernis – § 307 Abs. 1 Satz 2 BGB	52	612
b) Inhaltskontrolle gem. § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB	54	613
3. Konkrete Berechnungsmodalitäten	55	613
a) Möglichkeit einer abstrakten Klauselgestaltung	55	613
b) Zeitlich entsprechend den Kündigungsdaten gestaffelte Restamortisation	56	613

	Rz.	Seite
4. Klauselgestaltung – Berechnungsmodalitäten	57	614
a) Keine Offenlegung der Kalkulation	58	614
b) Erfüllungsinteresse – Abzinsung	59	614
c) Erforderliche Abzinsung	60	615
d) Abzinsungsmethode	61	615
e) Barwert – Restwert	63	616
f) Nachschüssige Rentenbarwertformel	65	616
g) Darlegungs- und Beweislast	67	617
5. Einzelne Abzugspositionen	70	618
a) Entfallener Gewinnanspruch des Leasinggebers	71	618
b) Vertriebs- und Verwaltungskosten	74	618
c) Ersparte Aufwendungen – Darlegungs- und Beweislast: Versäumnisurteil	76	619
aa) Allgemeine Erwägungen	76	619
bb) Sonderproblem: Versäumnisurteil	79	621
d) Vorhaltekosten für Weitervermietung/Verwertung des Leasingguts	80	621
e) Vorfälligkeitsentschädigung	81	622
IX. Verwertung des Leasingguts – Anrechnung des Verwertungserlöses	84	623
1. Pflicht zur optimalen Verwertung	86	623
a) Schadensminderungspflicht – Rücksichtnahmepflicht: § 241 Abs. 2 BGB	87	624
b) Benennung von Interessenten – Eintritt des Leasingnehmers	88	625
aa) Konkretisierung des Benennungsrechts des Leasingnehmers	89	625
bb) Zeitliche Anforderung	90	626
(1) Zu berücksichtigende Faktoren – Monatsfrist	90	626
(2) Angemessene Frist – Klauselgestaltung	92	627
cc) Prüfung der Angebote	93	627
dd) Keine Gleichsetzung des abgezinsten Restamortisationsanspruchs mit dem Verkehrs- und Marktwert: Verwertungserlös	94	627
ee) Kosten der Verwertung – Schätzgutachten	95	628
c) Verwertungserlös – Händlereinkaufspreis	98	629
d) Weitervermietung	100	630
2. Verbindlichkeit eines Schiedsgutachtens	104	631
a) Verbraucher als Leasingnehmer	106	632
b) Unternehmer als Leasingnehmer	108	632
3. Rückgriff auf Rückkaufvereinbarungen mit dem Lieferanten	109	633
a) Durchsetzung der Rückkaufvereinbarung	110	633
b) Nichtberücksichtigung der Rückkaufvereinbarung	112	634
aa) Schutzwirkung der Rückkaufvereinbarung	112	634

	Rz.	Seite
bb) Fristlose Kündigung – ordentliche Beendigung des Leasingvertrages – Wortlaut der Abrede	114	635
4. Freizeichnung des Leasinggebers	116	635
5. Verteilung der Darlegungs- und Beweislast	117	636
a) Wirksames Dritt- und Selbstbenennungsrecht	117	636
aa) Bonitätsnachweise	117	636
bb) Geltendmachung des Restamortisationsanspruchs ...	118	637
b) Unwirksames Dritt- oder Selbstbenennungsrecht	119	637
c) Substantiiertes Bestreiten	120	637
d) Sachverständigengutachten – Mindererlös	121	637
6. Umsatzsteuerpflicht	122	638
7. Verjährung	123	638
X. Andienungsrecht und Kaufoption des Leasingnehmers	124	638
1. Kaufoption des Leasingnehmers	125	639
2. Einräumung des Erwerbsrechtes durch den Lieferanten	126	639
3. Andienungsrecht des Leasinggebers	127	640
a) Haftung des Leasinggebers für Mängel – § 475 BGB	128	640
b) Andienungsrecht – unternehmerischer Verkehr	130	641
c) Ansprüche gegenüber dem Lieferanten	131	642
4. Vertragsbeendigung und Beteiligung am Mehrerlös	132	642
a) Allgemeine Erwägung	132	642
b) Ersatzlieferung	133	643
5. Kündbarer Teilamortisationsvertrag – Anrechnung von 90 % des Verwertungserlöses – Geringere Anrechnung	134	643
L. Fristloses Kündigungsrecht des Leasinggebers	1	645
I. Außerordentliche Kündigung: Wichtiger Grund	2	645
1. Allgemeines	2	645
2. Mehrheit von Leasingnehmern	3	646
3. Angabe des Kündigungsgrundes	5	646
II. Vertragswidriger Gebrauch des Leasingguts	6	647
1. Voraussetzungen	6	647
2. Einschränkung AGB-Klauseln	9	648
III. Zahlungsverzug des Leasingnehmers	10	648
1. Voraussetzungen	11	649
2. Abänderung der Voraussetzungen von § 543 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 BGB	12	649

	Rz.	Seite
a) Bezogen auf die Höhe des Zahlungsrückstandes	13	649
b) Nicht unerheblicher Zahlungsverzug	15	650
c) Wiederholt verspätete Zahlungen	16	651
IV. Verschlechterung der Vermögensverhältnisse des Leasingnehmers	18	651
1. Hinreichend konkrete Gefährdung	19	652
a) Genereller Ausgangspunkt	19	652
b) Erforderliche Konkretisierung	20	652
2. Scheck- und Wechselproteste	22	653
V. Gebrauchsüberlassung an Dritte	23	654
1. Ausdrücklicher Ausschluss des fristlosen Kündigungsrechts nach § 540 Abs. 1 Satz 2 BGB	23	654
2. Stillschweigende Abbedingung	24	654
VI. Austausch des Leasingguts – Änderung des Standorts	25	655
VII. Verfallklausel	27	655
VIII. Sicherstellung des Leasingguts	29	656
IX. Herausgabe des Leasingguts – Einstweilige Verfügung	32	657
1. Tatsächliche Feststellung	32	657
2. Möglichkeiten einer einstweiligen Verfügung	33	657
a) Verfügungsgrund	33	657
b) Herausgabe an einen Sequester	35	658
c) Anbieten einer Sicherheitsleistung gem. § 921 ZPO	36	658
X. Berechnung des Schadensersatzanspruchs statt der Leistung	37	659
1. Erfüllungsinteresse – Nichterfüllungsschaden	37	659
2. Unwirksamkeit von pauschalierten Schadensersatzklauseln	38	659
3. Gemeinsamkeiten bei Voll- und Teilamortisationsverträgen	40	660
a) Anspruch auf Zahlung der rückständigen Leasingraten	41	660
b) Einzelheiten der Berechnung	42	660
aa) Grundsatz der konkreten Schadensberechnung	42	660
bb) Gewinnanspruch	43	661
cc) Netto-Leasingraten	44	661
dd) Abzinsung	45	662
ee) Vorfälligkeitsentschädigung	46	662
ff) Anrechnung des Verwertungserlöses	47	662
gg) Einsparung laufzeitabhängiger Kosten	49	663
hh) Kosten der Rechtsverfolgung	50	663
ii) Verzugszinsen	51	664

	Rz.	Seite
4. Verjährung	52	665
5. Besonderheiten bei Teilamortisationsverträgen	53	665
a) Teilamortisationsvertrag mit Andienungsrecht des Leasinggebers	53	665
b) Teilamortisationsmodell mit Mehrerlösbeteiligung des Leasingnehmers	55	665
c) Teilamortisationsmodell mit Kündigungsrecht des Leasingnehmers	56	666
6. Sonderzahlungen des Leasingnehmers	58	666
7. Umsatzsteuerpflichten	60	667
M. Verbraucherleasing	1	669
I. Vertragsparteien	3	669
1. Verkäufer	5	670
2. Leasinggeber	6	670
3. Leasingnehmer	8	670
a) Verbraucher	9	671
b) Formulärmäßige Bestätigung der Unternehmereigenschaft	18	673
4. Leasing im Zuge der Existenzgründung	21	674
a) Herrschende Auffassung	22	674
b) Mindermeinung	24	675
c) Eigene Stellungnahme	26	675
aa) AGB-Kontrolle	27	675
bb) Verbrauchereigenschaft	30	676
5. Unwirksame Klauseln	35	678
II. Anwendbarkeit der Vorschriften über den Verbrauchsgüterkauf	45	681
1. Anwendbarkeit des § 475 Abs. 1 Satz 1 BGB beim „Eintrittsmodell“	54	683
a) Gewährleistungsausschluss bei Vertragsübernahme	60	685
b) Gewährleistungsausschluss nach Vertragsübernahme	66	686
2. Anwendung des § 475 Abs. 1 Satz 2 BGB	72	687
a) Umgekehrtes Eintrittsmodell	73	687
aa) Mindermeinung	74	688
bb) Herrschende Ansicht	78	689
cc) Eigene Stellungnahme	81	690
b) Indirektes Herstellerleasing	88	692
c) Verdeckter Kauf	95	693
3. Kaufoption	96	694
4. Sale-and-lease-back	106	697

	Rz.	Seite
5. Mit § 475 BGB unvereinbare Klauseln	107	697
a) Nutzungsersatz bei Ersatzlieferung	111	698
b) Beschränkung auf Nachbesserung	118	699
c) Rügeobliegenheit	120	700
aa) In den Verkaufsbedingungen	121	700
bb) Im Leasingvertrag	126	701
d) Fehlschlagen der Nacherfüllung	135	704
e) Gefahrtragung bei Versendung	139	705
f) Aliud-Lieferung	144	706
g) Verjährung	146	706
h) Schadensersatz	151	707
i) Praktische Konsequenzen	154	708
6. Umfang der dem privaten Leasingnehmer zu verschaffenden Rechte bei Nichtvorliegen eines Verbrauchsgüterkaufs	155	709
a) Verschaffung der Rechte nach §§ 459 ff. BGB a.F.	168	713
b) Nacherfüllung	170	713
aa) Recht zur Nachbesserung	171	713
bb) Recht zur Ersatzlieferung	173	714
cc) Eigene Stellungnahme	174	714
dd) Kosten und Gefahr der Nacherfüllung	183	717
c) Rücktritt	190	719
d) Minderung	200	722
e) Schadensersatz	206	725
f) Gewährleistungsfrist	214	727
g) Einrede nach § 320 BGB	220	728
h) Rügeobliegenheit	236	734
i) Rechtsfolgen	244	736
7. Einbeziehung der Lieferanten-AGB	253	738
8. Gewährleistungsausschluss nach Mitteilung des Mangels ...	260	740
III. Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	269	743
1. Personeller Anwendungsbereich	274	744
a) Bereits ausgeübte Tätigkeit	278	745
b) Mehrfache Existenzgründung	281	746
c) Wertgrenze	288	749
d) Darlegungs- und Beweislast	291	750
2. Sachlicher Anwendungsbereich	294	751
a) Leasingvertrag mit Kilometerabrechnung	302	753
b) Leasingverträge mit Kaufoption	308	756
3. Vertragsabschluss	315	758
a) Vorvertragliche Informationspflichten	319	759
b) Schriftformerfordernis	331	762
c) Notwendiger schriftlicher Inhalt	339	765
d) Nichtigkeit und Heilung	357	772

	Rz.	Seite
4. Widerrufsrecht	368	774
a) Ausübung	369	774
b) Widerrufsfrist	380	778
c) Ordnungsgemäße Widerrufsbelehrung	387	780
d) Fehlerhafte Belehrung	401	785
5. Verbundene Verträge	412	791
a) Verweisung auf § 358 BGB	415	792
aa) Eigene Stellungnahme	418	793
bb) Konsequenzen	423	795
b) Verweisung auf § 359 BGB	432	798
aa) Fehlschlagen der Nacherfüllung	436	800
bb) Zeitpunkt des Einwendungsdurchgriffs	440	801
cc) Kein Rückforderungsdurchgriff	445	804
dd) Mithaftung	448	805
6. Verzug	449	805
a) Verzugszinsen	454	806
b) Gesamtfälligkeit	457	807
aa) Vertragslaufzeit	462	809
bb) Berechnung des Mindestrückstands	464	810
cc) Zahlungsfrist	476	814
dd) Schadensersatz	488	818
IV. Fernabsatzgeschäfte	501	823
N. Sale-and-lease-back	1	827
I. Einleitung	1	827
II. Klassisches Sale-and-lease-back zur Liquiditätsbeschaffung (Zwei-Personen-Sale-and-lease-back)	5	827
1. Allgemeines	5	827
2. Bilanzielle Vorteile	7	828
a) Immobilien	8	828
b) Mobilien	10	829
3. Vertriebliche Gründe, Nutzung von Service-Angeboten	11	830
III. Finanzierungsleasing im Wege des Sale-and-lease-back	16	831
1. Abgrenzung zum Sale-and-lease-back zur Liquiditätsbeschaffung	16	831
a) Abgrenzung in zeitlicher Sicht	17	831
b) Abgrenzung nach der Anzahl der Beteiligten	20	832
2. Definitionen	24	832
a) Kaufvertrag Nr. 1	24	832
b) Kaufvertrag Nr. 2	25	832

	Rz.	Seite
c) Leasingvertrag	26	832
d) Zusammenfassung	27	833
e) Leasingnehmer ist Unternehmer	28	833
f) Leasinggeber ist herstellerunabhängig	29	833
3. Grundkonstruktion des Sale-and-lease-back	30	833
a) Finanzierungsleasing und Bestellübernahme	30	833
b) Sale-and-lease-back und Kauf- und Übereignungsvertrag	31	833
c) Leasingtypisches Dreieck auch bei Sale-and-lease-back?	33	834
4. Anwendungsfälle des Sale-and-lease-back	36	835
a) Verspätete Entscheidung für Leasing	36	835
b) Verspäte Bestellübernahme des Leasinggebers nach Auslieferung des Leasingobjekts	37	835
c) BFH-Urteil vom 9.2.2006	38	835
aa) Inhalt des Urteils	39	835
bb) Folgen	43	836
cc) Auswirkungen bei Leasingverträgen	53	838
dd) Fazit	58	839
d) Keine Rechnungsumschreibung	59	839
e) Mehrere Lieferanten	60	839
f) Sachgesamtheiten	67	841
g) Zweifelhafte Lieferantenbonität	68	841
h) Lieferant akzeptiert Bestellübernahme nicht	76	843
aa) Übergang der Sach- und Preisgefahr	79	844
bb) Anzahlungen/Vorauszahlungen vor Erteilung der Übernahmebestätigung	89	845
cc) Geltung von AGB	92	846
dd) Bindung/Rücktritt	93	846
ee) Leasingnehmer erteilt keine Übernahmebestätigung	102	848
ff) Zusammenfassung	105	849
i) Ausländischer Lieferant	108	849
j) Produkthaftung	111	850
k) Absatzleasing und Miete	115	851
l) Sale-and-lease-back bei selbst hergestellten und genutzten Objekten	118	852
5. Auszahlung an den Hersteller/Lieferanten oder an den Leasingnehmer	119	852
a) Ausgangspunkt	120	852
b) Auszahlung an den Leasingnehmer	122	852
6. Veräußerung im Wege des Sale-and-lease-back als Veräußerung im Rahmen des „ordnungsgemäßen Geschäftsbetriebes“?	124	853
a) Eigentumsvorbehalt im Rahmen des Kaufvertrages Nr. 1	124	853
b) Veräußerungen im Rahmen des ordnungsgemäßen Geschäftsbetriebes	128	854
aa) Weiterveräußerung	129	854

	Rz.	Seite
bb) Sicherungsübereignung oder Verpfändung	130	854
cc) Veräußerungen im Rahmen des Sale-and-lease-back-Verfahrens	131	854
IV. Abwicklung des Sale-and-lease-back beim Finanzierungsleasing	136	855
1. Eigene Sale-and-lease-back-Verträge	136	855
2. Zusatzvereinbarung für Sale-and-lease-back-Verträge	137	856
3. Inhalt der Zusatzvereinbarung	140	856
a) Überschrift Kaufvertrag	141	856
b) Leasingnehmer/Verkäufer	142	856
c) Lieferant/Vorlieferant	143	857
d) Lieferung/Besitz des Leasingobjektes	145	857
e) Kaufpreis/Rechnung/Mehrwertsteuer	146	857
f) Zahlung des Kaufpreises	148	858
g) Abschluss des Kaufvertrages Nr. 2 zwischen Leasinggeber und Leasingnehmer	149	858
aa) Übergabe	150	858
bb) Verpflichtung des Verkäufers	151	858
cc) Übernahmebestätigung/Untersuchungs- und Rügepflicht	152	858
h) Änderungen der ALB	153	859
aa) Beschaffung	154	859
bb) Haftung für Sach- und Rechtsmängel	155	860
V. Leistungsstörungen und Mängelhaftung	156	860
1. Gesetzliche Gewährleistungsrechte beim Sale-and-lease-back	157	860
2. Vertragsgestaltung	158	860
a) Keine Abtretung der kaufvertraglichen Gewährleistungsansprüche	158	860
b) Freizeichnung von der mietvertraglichen Haftung	160	861
aa) Zulässigkeit des Haftungsausschlusses	160	861
bb) Erforderlichkeit des mietvertraglichen Haftungsausschlusses	171	863
cc) Keine Haftung des Leasinggebers für die Lieferantenbonität	175	864
c) Leistungsstörungen	180	865
aa) Nacherfüllung	181	866
bb) Minderung	186	866
cc) Rücktritt/Schadensersatz statt der Lieferung	187	867
VI. Vor- und Nachteile des Sale-and-lease-back	189	867
1. Vorteile für den Leasinggeber	189	867
a) Wegfall der vorvertraglichen Haftung des Leasinggebers	189	867

	Rz.	Seite
b) Keine Übernahme des Risikos der Lieferantenbonität	193	868
c) Keine Bonitätsprüfung des Herstellers/Lieferanten erforderlich	194	868
d) Entfallen der Bestellübernahme	195	868
e) Keine rechtliche Auseinandersetzung mit dem Lieferanten	196	868
f) Keine Verständigungsprobleme mit ausländischen Lieferanten	198	869
g) Keine Probleme bei der Einfuhr von Objekten aus dem Ausland	199	869
h) Eigentumserwerb nach deutschem Recht	200	869
i) Keine Produkthaftung	201	869
j) Vermeidung von Installations-, Aufstell- und Montagekosten	202	869
k) Keine drohende Zahlungsklage des Lieferanten	204	870
2. Vorteile für den Leasingnehmer	205	870
a) Keine Einflussnahme des Leasinggebers auf den abgeschlossenen Kaufvertrag Nr. 1	205	870
b) Kein Wissen des Lieferanten von der Existenz des Leasinggebers	206	870
3. Nachteile für den Leasinggeber	207	870
a) Risiken bei der Eigentumsübertragung	207	870
aa) Zubehörhaftung	208	870
bb) Vermieterpfandrecht	214	872
cc) Kein gutgläubiger Erwerb	223	873
dd) Fazit	225	874
b) Erhöhtes Betrugsrisiko	228	874
aa) Mehrfachübereignungen	228	874
bb) „Luftgeschäfte“	230	874
cc) Überhöhter Kaufpreis	232	875
c) Erhöhter Verwaltungsaufwand	235	875
aa) Einholung der Pfandfreigaben	236	875
bb) Prüfung des Bezahltnachweises	237	875
d) Probleme und Mehraufwand bei der Forfaitierung	240	876
4. Nachteile für den Leasingnehmer	247	878
a) Nachteile tatsächlicher Natur	247	878
b) Nachteile rechtlicher Natur	250	878
VII. Unechtes Sale-and-lease-back	254	878
1. Einleitung	254	878
2. Struktur des unechten Sale-and-lease-back	256	879
3. Lastenfreier Eigentumserwerb des Leasinggebers	263	880
a) Noch keine Auslieferung des Leasingobjekts bei Abschluss des Übereignungsvertrages	264	880

	Rz.	Seite
b) Auslieferung des Leasingobjekts vor Abschluss des Übereignungsvertrages	265	880
4. Vorteile für den Leasinggeber	277	883
5. Vorteile für den Leasingnehmer	280	883
VIII. Sale-and-lease-back im Steuerrecht	281	883
1. Echtes Sale-and-lease-back	281	883
2. Sale-and-Mietkauf-back	290	885
O. Pkw-Leasing	1	888
I. Recht des Pkw-Leasing	1	888
II. Vertragsmodelle des Pkw-Leasing	2	888
1. Aktuelle Entwicklung	2	888
2. Die Vertragsmodelle der Leasingerlasse	5	889
3. Nicht erlasskonforme Vertragsmodelle	10	891
a) Vertrag mit Restwertgarantie des Leasingnehmers ohne Aufteilung des Mehrerlöses	10	891
b) Kilometerabrechnungs-Vertrag	16	892
aa) Rechte und Pflichten der Parteien	16	892
bb) Kilometerabrechnungs-Vertrag als Finanzierungsleasingvertrag	21	894
cc) Anspruch auf Ausgleich eines Minderwerts als Erfüllungsanspruch	27	896
III. Rechtliche Einordnung des Kilometerabrechnungs-Vertrags nach der Novellierung des Verbraucherkreditrechts im Jahr 2010	31	898
1. § 506 Abs. 2 BGB: Wortlaut, Systematik und Begründung des Gesetzgebers	32	898
2. § 506 Abs. 2 BGB und der Kilometerabrechnungs-Vertrag in Rechtsprechung und Literatur	44	902
3. Analoge Anwendung des § 506 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 BGB auf den Kilometerabrechnungs-Vertrag?	55	905
a) Amortisations- und Restwertrisiko beim Kilometerabrechnungs-Vertrag	59	906
aa) Toleranz bei der Feststellung eines vertragsgerechten Zustands des Leasingfahrzeugs	59	906
bb) Pflicht zur Rückgabe des Fahrzeugs in vertragsgerech- tem Zustand – ein Einstehen für den Restwert?	61	907
(1) Vereinbarungsgemäße Abwicklung des Vertrags	61	907

	Rz.	Seite
(2) Rückgabe des Fahrzeugs in vertragswidrigem Zustand	66	908
(3) Pflicht zur Rückgabe in vertragsgemäßem Zustand und Restwertrisiko	71	911
cc) Vertragsgerechter Zustand des Fahrzeugs und Anspruch auf Ausgleich eines Minderwerts – gleichwertig?	81	914
dd) Verwertung des Leasingfahrzeugs und Restwertrisiko des Leasinggebers	85	915
ee) Rückkaufverträge und Restwertrisiko	88	916
4. Tatbestand des Kilometerabrechnungs-Vertrags und Regelungsabsicht des Gesetzgebers	92	918
a) Zuweisung des Restwertrisikos nach den Tatbestandsmerkmalen des § 506 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 BGB und beim Kilometerabrechnungs-Vertrag	92	918
b) Regelungsabsicht des Gesetzgebers und Tatbestand des Kilometerabrechnungs-Vertrags	101	922
5. Fazit	114	927
6. Korrektur der Novellierung durch den Gesetzgeber?	117	928
IV. Kündigungsrecht im Schadensfall	124	930
1. Voraussetzungen des Rechts zu kurzfristiger Kündigung	124	930
2. Kündigungsrecht auch des Leasinggebers bei erheblicher Beschädigung?	131	932
3. Kündigungsrecht des Leasinggebers bei Totalschaden und Entwendung	139	935
V. Anrechnung von Versicherungs- und Ersatzleistungen, Zuweisung von „Übererlösen“	141	935
1. Rechtsprechung des BGH	141	935
a) Entscheidung des BGH vom 8.10.2003	141	935
b) Entscheidung des BGH vom 31.10.2007	145	936
c) Entscheidung des BGH vom 21.9.2011	152	938
2. Leasingvertragliche Zuweisung eines „Übererlöses“ aus Versicherungs- und Ersatzleistungen	157	940
a) „Chance der Wertsteigerung“ als Kriterium für die Zuweisung eines Übererlöses?	158	940
b) Zahlung der Versicherungsprämie als Zuweisungsgrund?	163	942
c) Kündigungsrecht des Leasinggebers im Schadensfall und Übererlös	165	943
VI. Kilometerabrechnungs-Vertrag und Restwertabrechnung	169	944
1. Kilometer- oder Restwertabrechnung als Auslegungsproblem	170	944

	Rz.	Seite
a) Entscheidung des BGH vom 9.5.2001	170	944
b) Entscheidung des LG Mönchengladbach vom 12.1.2010 ...	174	945
c) Konsequenzen für die Formularpraxis	178	946
2. Umstellung auf Restwertabrechnung bei vorzeitiger Beendi- gung des Kilometerabrechnungs-Vertrags	180	947
a) Gestaltung der Klausel, AGB-rechtliche Risiken	180	947
b) Vertragsbeendigung durch fristlose Kündigung	183	948
c) Vorzeitige Vertragsbeendigung durch ordentliche Kündigung	186	949
3. Schadensersatzanspruch des Leasinggebers bei vorzeitiger Beendigung des Kilometerabrechnungs-Vertrags – kalkulierter vs. hypothetischer Restwert, Rückkauf- verpflichtung des Händlers	188	950
4. Anspruch des Leasinggebers auf Ausgleich eines Minderwerts am vereinbarten Vertragsende – Berücksichtigung des kalku- lierten oder des realisierten Restwerts?	195	952
VII. Vertrag mit Mehrerlösbeteiligung und Garantie des Restwerts durch den Leasingnehmer	199	954
1. Transparenz der Vertragsgestaltung	199	954
2. Restwert als Bestandteil des Schadensersatzanspruches bei außerordentlicher Kündigung	202	955
a) Anforderungen an die Berücksichtigung eines kalkulierten Restwerts	202	955
b) Entscheidung des BGH vom 26.6.2002	203	955
aa) Anrechnung des Gebrauchtwagenerlöses	204	956
bb) Kündigungsbedingter und hypothetischer Mehrerlös bei konkreter Schadensberechnung	205	956
P. IT-Leasing (Hardware und/oder Software)	1	959
I. Einleitung	1	959
II. IT-Leasing	4	960
1. Einführung	4	960
2. Hardware-Leasing	11	962
a) Erscheinungsformen des Hardware-Leasing als Finanzierungsleasing	12	963
aa) Teilamortisationsverträge	12	963
bb) Vollamortisationsverträge	18	964
cc) Nicht-erlasskonforme Vollamortisationsverträge	23	966
dd) So genannte „ReInvest“-Gestaltungen	25	967
(1) Einführung	25	967

	Rz.	Seite
(2) Ergänzungsoption	28	967
(3) Austauschoption	31	969
b) Rechtsnatur und Abschluss des Beschaffungsvertrags	34	970
c) Pflichten der Beteiligten	36	970
aa) Pflichten des Leasinggebers	36	970
bb) Pflichten des Leasingnehmers und § 377 HGB	39	971
cc) Pflichten und Rechtsstellung des Lieferanten	47	974
d) Mangelhaftung	50	975
e) Sonstige Bestimmungen in den AGB zum Leasingvertrag	55	976
3. Software-Leasing	60	978
a) Leasing von Standardsoftware	66	980
aa) Erscheinungsformen als klassisches Finanzierungsleasing	66	980
bb) Rechtsnatur und Abschluss des Beschaffungsvertrags	68	981
cc) Urheberrechtliche Besonderheiten	73	984
dd) Pflichten der Beteiligten	76	985
(1) Pflichten des Leasinggebers	77	985
(2) Pflichten des Leasingnehmers	80	986
(3) Pflichten und Rechtsstellung des Lieferanten	87	987
ee) Sach- und Rechtsmangelhaftung	89	988
ff) Sonstige Bestimmungen in AGB	94	989
b) Individualsoftware als Leasinggegenstand	101	992
aa) Rechtsprechung zum Spezialleasing	102	992
bb) Übertragung auf das Software-Leasing	109	994
c) Application Service Providing/Software as a Service	113	996
III. IT-Projektleasing	115	997
1. (IT-)Projektbegriff	115	997
2. Darstellung eines IT-Projekts	117	998
a) Idealtypischer Verlauf (Beispiel)	117	998
b) Realität in Projekten	121	1000
3. Rechtsnatur des IT-Projektvertrags	126	1001
4. IT-Projektleasingvertrag	130	1002
a) Umfang des IT-Projektleasingvertrags	131	1003
aa) Vor- und nachgelagerte Leistungen	131	1003
bb) Eigentliches IT-Projekt	132	1003
b) Rechtsnatur des IT-Projektleasingvertrags	136	1005
5. Pflichten der Beteiligten	137	1006
6. Beispiele für im IT-Bereich übliche Bestimmungen in AGB	140	1007
a) Übernahme- und Wiedereintrittsklauseln	140	1007
b) Wiederherstellungsklauseln	143	1008

	Rz.	Seite
IV. Wartungs- und Pflegeverträge	144	1008
1. Rechtsnatur	148	1010
2. Beziehung des Software-Pflegevertrags zum Leasingvertrag	151	1011
 Q. Leasing in der Zwangsvollstreckung	 1	 1015
I. Maßnahmen gegen den Leasingnehmer	2	1015
1. Zwangsvollstreckung in das Leasinggut	3	1015
a) Zwangsvollstreckung durch Dritte	3	1015
aa) Bewegliches Leasinggut	3	1015
(1) Besondere Gefährdungslage für den Leasinggeber	4	1015
(2) Mitwirkungspflichten des Leasingnehmers	7	1017
bb) Immobilien	11	1018
b) Rechte des Leasinggebers	12	1019
aa) Vor Verwertung des Leasingguts im Wege der Zwangsversteigerung	12	1019
(1) Erhebung der Drittwiderspruchsklage	12	1019
(2) Rechte bei Grundstückszugehörigkeit des Leasingguts	14	1020
(3) Ansprüche gegen den Leasingnehmer auf Ersatz der Interventionskosten	18	1021
bb) Nach Zwangsversteigerung des Leasingguts	22	1022
(1) Ansprüche gegen den Vollstreckungsgläubiger	22	1022
(2) Ansprüche gegen den Leasingnehmer wegen Anzeigespflichtverletzung	25	1023
c) Rechte des Leasingnehmers	27	1023
aa) Rechte gegenüber dem Leasinggeber wegen Nichtintervention	27	1023
bb) Schadensersatzansprüche gegen den Vollstreckungsgläubiger	31	1024
d) Zwangsvollstreckung in das Leasinggut durch den Leasinggeber	33	1025
aa) Zwangsvollstreckung aufgrund eines Zahlungs- oder Herausgabtitels	33	1025
bb) Einstweiliger Rechtsschutz	34	1025
2. Zwangsvollstreckung in das Nutzungsrecht des Leasingnehmers	36	1026
a) Anwendbarkeit von § 857 ZPO	36	1026
b) Pfändbarkeit des Nutzungsrechts	38	1027
aa) Übertragbarkeit des Nutzungsrechts	39	1027
(1) § 399 Alt. 1 BGB	40	1027
(2) § 399 Alt. 2 BGB	41	1027
bb) Berechtigung zum Subleasing	42	1028

	Rz.	Seite
3. Zwangsvollstreckung in den Mehrerlös-/Restwertanspruch des Leasingnehmers	46	1029
4. Zwangsvollstreckung in das Optionsrecht des Leasingnehmers	48	1030
a) Meinungsstand	49	1030
b) Rechtsdogmatische Annäherung	51	1030
aa) Rechtsnatur des Optionsrechts	51	1030
bb) Pfändbarkeit von Gestaltungsrechten	52	1031
cc) Stellungnahme	53	1031
c) Rechtslage nach Ausübung des Kaufoptionsrechts	60	1034
5. Zwangsvollstreckung in die abgetretenen Rechte aus dem Kaufvertrag zwischen Leasinggeber und Lieferant	62	1034
II. Zwangsvollstreckung gegen den Leasinggeber	63	1034
1. Zwangsvollstreckung in das Leasinggut	64	1035
a) Bewegliches Leasinggut	64	1035
b) Immobilien	68	1036
aa) Zwangsversteigerung	69	1036
bb) Zwangsverwaltung	71	1036
2. Zwangsvollstreckung in den Rückgabeanspruch	72	1037
a) Bewegliches Leasinggut	72	1037
b) Immobilien	74	1037
3. Zwangsvollstreckung in den Anspruch auf Zahlung der Leasingraten	75	1037
a) Bewegliches Leasinggut	75	1037
b) Immobilien	79	1038
aa) Verhältnis zur Immobiliärzwangsvollstreckung	80	1038
bb) Vollstreckungsschutz zugunsten des Leasinggebers beim Immobilienleasing	81	1039
4. Zwangsvollstreckung in das Andienungsrecht	83	1039
R. Leasing in der Insolvenz	1	1040
I. Insolvenz des Leasingnehmers	3	1040
1. Recht des Leasinggebers zur Beendigung des Leasingverhältnisses	4	1040
a) Beschränkung des Kündigungsrechts des Leasinggebers	4	1040
aa) Zäsurwirkung des Insolvenzantrags	4	1040
(1) Verzug und Vermögensverschlechterung	7	1042
(2) Sonstige Vertragsverletzungen	9	1042
(3) Adressat der Kündigung	10	1043
bb) Rechtslage im Insolvenzantragsverfahren	11	1043
(1) Verzugseintritt	11	1043
(2) Heilung des Verzugs	14	1044

	Rz.	Seite
cc) Rechtslage nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	20	1046
b) Insolvenzzabhängige Lösungsklauseln	21	1047
c) Insolvenzzunabhängige Lösungsklauseln	23	1047
2. Pflicht zur Rückgabe des Leasingguts	24	1048
a) Aussonderungsrecht des Leasinggebers	24	1048
b) Kosten der Rücknahme/Räumung des Leasingguts	27	1048
aa) Formularpraxis	27	1048
bb) Umfang des dinglichen Herausgabeanspruchs	28	1049
cc) Qualifikation der Kosten der Rücknahme/Räumung	29	1049
3. Folgen verspäteter Rückgabe des Leasinggutes	32	1050
a) Ansprüche des Leasinggebers	32	1050
aa) Nutzungsentschädigung gem. § 546a BGB	32	1050
bb) Bereicherungsanspruch gem. §§ 812, 818 Abs. 2 BGB	34	1051
b) Beendigung des Leasingverhältnisses vor Insolvenzeröffnung	37	1052
aa) Nutzungsentschädigung/Bereicherungsanspruch für den Zeitraum bis zur Verfahrenseröffnung	37	1052
(1) Begriff der Inanspruchnahme im Lichte der Literatur	38	1052
(2) Begriff der Inanspruchnahme im Lichte der BGH-Rechtsprechung	39	1053
bb) Nutzungsentschädigung für den Zeitraum nach Verfahrenseröffnung	40	1053
c) Beendigung des Leasingverhältnisses nach Insolvenzeröffnung	43	1054
d) Verzugsschadensersatz	45	1055
4. Schadensersatzansprüche wegen Verschlechterung oder Veränderung der Leasingsache	46	1055
5. Behandlung der Leasingraten – Masseschulden oder Insolvenzforderungen?	49	1056
a) Fälligkeit vor Stellung des Insolvenzantrages (Altverbindlichkeiten)	49	1056
b) Fälligkeit im Insolvenzantragsverfahren	52	1057
aa) Nutzung des Leasingguts durch „starken“ vorläufigen Insolvenzverwalter	52	1057
bb) Nutzung des Leasingguts durch „schwachen“ vorläufigen Insolvenzverwalter	55	1058
c) Fälligkeit nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	56	1058
aa) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung auf den Leasingvertrag	56	1058
bb) Erfüllungswahl	58	1059
(1) Herrschende Lehre	58	1059
(2) Die Auffassung <i>Eckerts</i>	60	1059
cc) Erfüllungsablehnung	62	1060

6. Auswirkungen der Insolvenz des Leasingnehmers auf die verschiedenen Leasingvertragsmodelle	64	1061
a) Kaufoption des Leasingnehmers	64	1061
aa) Erfüllungswahl	64	1061
bb) Erfüllungsablehnung	65	1061
cc) Doppeltes Wahlrecht	66	1062
b) Verlängerungsoption des Leasingnehmers	67	1062
c) Andienungsrecht des Leasinggebers	68	1062
aa) Erfüllungswahl	68	1062
bb) Erfüllungsablehnung	69	1063
d) Abschlusszahlungspflicht des Leasingnehmers	71	1063
e) Mehrerlösbeteiligung des Leasingnehmers	74	1064
7. Masseunzulänglichkeit	75	1064
8. Besonderheiten beim Immobilienleasing	76	1065
a) Auswirkungen der Verfahrenseröffnung	76	1065
b) Insolvenzeröffnung vor Überlassung des Leasinggutes	79	1065
aa) Beiderseitige Rücktrittsrechte	79	1065
bb) Rechtsfolgen des Rücktritts	81	1066
c) Insolvenzeröffnung nach Überlassung des Leasinggutes ...	83	1066
aa) Kündigungsrecht des Insolvenzverwalters	83	1066
bb) Schadensersatzanspruch des Leasinggebers	85	1067
9. Gebrauchsüberlassung als Gesellschafterdarlehen	86	1067
a) Rechtslage vor Inkrafttreten des Gesetzes zur Modernisierung des GmbH-Rechts und zur Bekämpfung von Missbräuchen (MoMiG) vom 23.10.2008	86	1067
b) Rechtslage nach Inkrafttreten des MoMiG	88	1068
II. Insolvenz des Leasinggebers	92	1070
1. Leasing beweglicher Sachen	94	1070
a) Ausgangspunkt	94	1070
aa) Erfüllung des Leasingvertrages	95	1070
(1) Qualifikation von Schadensersatzansprüchen	96	1071
(2) Rückforderungsansprüche im Zusammenhang mit Sach- oder Rechtsmängeln	97	1071
(3) Voraussetzungen des Leasinggebers	100	1071
bb) Erfüllungsablehnung	101	1072
(1) Wegfall des Besitzrechts infolge Erfüllungsablehnung	102	1072
(2) Wegfall des Besitzrechts infolge Geltendmachung von Schadensersatz	106	1073
b) Refinanzierte Leasingverhältnisse	107	1073
aa) Formen der Refinanzierung	107	1073
bb) Insolvenzfestigkeit refinanzierter Leasingverträge	109	1073
(1) Sicherungsübertragung des Leasingguts	111	1074
(2) Vollständige Finanzierung der Anschaffung	113	1074

	Rz.	Seite
(3) Teilweise Finanzierung der Anschaffung	116	1075
(4) Nebenleistungspflichten	117	1076
cc) Rechtsfolgen bei fehlendem Zusammenhang zwi- schen Finanzierung und Mittelverwendung	122	1077
(1) Verwertungsrecht an den Leasingforderungen	124	1078
(2) Verwertungsrecht am Leasinggut	126	1078
2. Immobilienleasing	128	1079
a) Erfüllung des bei Verfahrenseröffnung noch nicht vollzogenen Leasingvertrages	129	1079
b) Fortführung des Leasingverhältnisses durch die Insolvenzmasse	130	1079
c) Vorausverfügungen und Rechtsgeschäfte über die Leasingraten	131	1080
d) Veräußerung des Leasingguts durch den Insolvenzverwalter	134	1081
aa) Kündigungsrecht des Erwerbers	135	1081
bb) Schadensersatzpflicht der Insolvenzmasse	139	1081
(1) Rechtsgrundlage	140	1082
(2) Umfang des Schadensersatzanspruchs	142	1082
III. Insolvenz des Herstellers/Lieferanten	144	1083
1. Insolvenz vor Überlassung des Leasinggutes	145	1083
2. Insolvenz nach Überlassung des Leasinggutes	147	1084
a) Insolvenzverfahren wird eröffnet	148	1084
b) Insolvenzverfahren wird mangels Masse nicht eröffnet ...	150	1084
c) Unwirksamkeit der Abwälzung des Insolvenzrisikos auf den Leasingnehmer	151	1085
S. Refinanzierung	1	1086
I. Formen der Refinanzierung	1	1086
II. Forderungskaufvertrag	6	1087
1. Verkauf der Leasingforderungen als Rechtskauf	6	1087
2. Haftung des Verkäufers für den Bestand der Forderung	8	1088
a) Mängel der verkauften Forderung	8	1088
b) Verschuldensmaßstab der Bestandshaftung	11	1089
c) Verjährung der Ansprüche aus Rechtsmängeln	13	1089
3. Haftung des Forderungskäufers für die Bonität des Schuldners	14	1090
III. Forfaitierungsvertrag im Leasinggeschäft	16	1091
1. Forfaitierungsvertrag als spezieller Forderungskaufvertrag ...	16	1091
2. Haftung des Forfaitisten für den Bestand der Forderung	18	1092
a) Verschuldensunabhängige Veritätshaftung des Forfaitisten	18	1092

	Rz.	Seite
b) Dauer der Haftung	20	1093
c) Forderungssurrogate	22	1094
3. Haftung des Forfaiteurs für die Bonität des Schuldners	25	1095
a) Zivilrechtliche Vorgaben für die Verteilung der Risiken auf Forfaiteur und Forfaitist	26	1095
b) Steuerrechtliche Vorgaben	32	1097
4. Forfaitierung des im Leasingvertrag vereinbarten Restwerts	36	1098
5. Inanspruchnahme des Sicherungseigentums für bonitäts- bedingte Zahlungsausfälle	40	1099
a) Wirtschaftliche Zuordnung des Sicherungseigentums zum Forfaiteur?	41	1100
b) Unangemessene Besserstellung der Leasinggesellschaft?	42	1100
c) Funktion der Sicherungsübereignung nach § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO	46	1102
d) Fazit	50	1102
e) Sicherungsabrede	52	1103
6. Fehlgeschlagene Sicherungsübereignung	53	1104
a) Rücktrittsrecht der forfaitierenden Bank	53	1104
b) Kaufrechtliches Mängelrecht	57	1104
c) Unmittelbare Anwendung des allgemeinen Leistungsstörungsrechts?	61	1106
d) Regelung im Forfaitierungsvertrag	66	1108
7. Wahrnehmung leasingvertraglicher Gestaltungsrechte	67	1109
a) Übertragung der Gestaltungsrechte auf den Forfaiteur? ...	67	1109
b) Sicherungsabtretung von Gestaltungsrechten	72	1112
c) Vertragliche und treuhänderische Bindung der Leasing- gesellschaft bei der Ausübung von Gestaltungsrechten ...	73	1112
8. Gleichzeitige Verwirklichung des Veritäts- und des Bonitätsrisikos	76	1113
IV. Echte Forfaitierung – Kreditgewährung an den Leasingnehmer i.S.d. KWG	78	1114
V. Forfaitierung nach dem Doppelstockmodell: Stellung der Bank in der Insolvenz des Leasinggebers	80	1114
1. Fortgeltung der Leasingverträge nach § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO?	81	1115
a) Intention des Gesetzgebers	83	1116
b) Dogmatik des § 108 Abs. 1 Satz 2 InsO und rechtliche Konstruktion der Doppelstock-Refinanzierung	84	1116
c) Interessenlage der Beteiligten	86	1117
d) Ergebnis	89	1119
2. Rechte der refinanzierenden Bank aus dem Sicherungseigen- tum bei Geltung des Verwalterwahlrechts nach § 103 InsO	90	1119

	Rz.	Seite
a) Auffassung des novellierenden Gesetzgebers	90	1119
b) Aussonderungsrecht oder Absonderungsrecht der Bank als Sicherungseigentümer	92	1120
c) Absonderungsrecht der refinanzierenden Bank	96	1121
aa) Verwertungsberechtigung der Bank nach § 166 Abs. 1 InsO	100	1124
bb) Verwertungsberechtigung des Insolvenzverwalters nach § 166 Abs. 1 InsO	102	1124
cc) Erfüllungswahl des Verwalters	104	1125

Anhang: Leasingerlasse der Finanzverwaltung

1. Mobilienlerlass/Vollamortisation, BMF-Schreiben vom 19.4.1971 – IV B/2 – S 2170 – 31/1 (BStBl. 1971 I 264)	1	1127
2. Mobilienlerlass/Teilamortisation, BMF-Schreiben vom 22.12.1975 – IV B 2 – S 2170 – 161/75 (EStH 1994, Anhang 21 III)	2	1131
3. Immobilienlerlass/Vollamortisation, BMF-Schreiben vom 21.3.1972 – F/IV B 2 – S 2170 – 11/72 (BStBl. 1972 I 188)	3	1133
4. Immobilienlerlass/Teilamortisation, BMF-Schreiben vom 23.12.1991 – IV B 2 – S 2170 – 115/91 (BStBl. 1992 I 13)	4	1137
5. Forfaitierung/Behandlung in der Bilanz und bei der Gewer- besteuer, BMF-Schreiben vom 9.1.1996 – IV B 2 – S 2170 – 135/95	5	1139
6. Immobilien-Leasing/Erweiterte Kürzung nach § 9 Nr. 1 Satz 2 GewStG, BMF-Schreiben vom 30.12.1980 – IV B 7 – G 1425 – 14/80	6	1141
Stichwortverzeichnis		1143