

Europäisches Kreditsicherungsrecht

Sachenrecht und Insolvenzrecht unter dem EG-Vertrag

von

Peter von Wilmowsky



J. C. B. Mohr (Paul Siebeck) Tübingen

Übersicht

| | |
|------------------|---|
| Einleitung | 1 |
|------------------|---|

Allgemeiner Teil

| | |
|---|----|
| § 1 Die Grundfreiheiten des EG-Vertrags | 7 |
| § 2 EG-Freiheiten und Zivilrecht | 32 |

Besonderer Teil

| | |
|---|-----|
| Erster Titel: Sachen | 77 |
| § 3 Grundfreiheitsschutz dinglicher Sicherungsrechte | 77 |
| § 4 Das traditionelle internationale Sachenrecht vor den Grundfreiheiten .. | 94 |
| § 5 Publizität | 153 |
| § 6 Eingriffe in den Wettbewerb um Sicherungsrechte | 195 |
| § 7 Sicherungsrechte und Insolvenz | 219 |
| § 8 Rechtsverlust durch Verfügung Nichtberechtigter | 348 |
| § 9 Verbraucherschutz | 361 |
| Zweiter Titel: Forderungen | 375 |
| § 10 Verfügungen über Forderungen | 375 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|-----------------------------|-------|
| Abkürzungsverzeichnis | XVIII |
| Einleitung | 1 |

Allgemeiner Teil

| | |
|---|----|
| § 1 Die Grundfreiheiten des EG-Vertrags | 7 |
| I. Grundsätze | 7 |
| 1. Unmittelbare Geltung | 8 |
| 2. Beschränkungsverbot | 10 |
| 3. Rechtfertigungsgründe | 10 |
| 4. Prinzip der Verhältnismäßigkeit | 13 |
| a) Eignung | 13 |
| b) Erforderlichkeit | 15 |
| c) Angemessenheit | 15 |
| d) Exkurs: Schutz in anderen Mitgliedstaaten angesiedelter Rechts- güter | 15 |
| II. Ausgenommene Maßnahmetypen | 19 |
| 1. Regelungen der Ausfuhr von Waren, Dienstleistungen oder Kapital | 20 |
| 2. Regelungen der Verkaufsmodalitäten | 24 |
| 3. Parallelen in der Rechtsprechung zur Commerce Clause der amerika- nischen Verfassung | 27 |
| § 2 EG-Freiheiten und Zivilrecht | 32 |
| I. Sachrecht | 32 |
| 1. Das Zivilrecht vor dem Beschränkungsverbot der EG-Freiheiten. | 32 |
| a) Ermöglichende und regulierende Aufgaben des Zivilrechts. | 32 |
| b) Überwindung der Ermöglichungsperspektive durch Institutsgaran- tien, insbesondere der Privatautonomie und des Privateigentums ... | 35 |
| c) Position des Gerichtshofs | 37 |
| 2. Sonderprobleme | 39 |
| a) Kein Eingriff bei kollisionsrechtlicher Parteiautonomie?..... | 39 |
| b) Kein Eingriff durch dispositives Gesetzesrecht? | 41 |
| 3. Ergebnis | 42 |
| II. Kollisionsrecht | 43 |
| 1. Freiheit der Rechtswahl | 43 |
| a) Parteiautonomie als Ausfluß des Beschränkungsverbots der Grund- freiheiten | 43 |

| | |
|---|----|
| b) Aussagen des EuGH zur Parteiautonomie | 48 |
| c) Keine Reduzierung der Grundfreiheiten auf das Herkunftsland- prinzip. | 52 |
| aa) Bedenken gegen eine Gleichsetzung der Marktfreiheiten mit dem Herkunftslandprinzip. | 53 |
| bb) Bedenken gegen die Verankerung einer Kollisionsnorm in den Grundfreiheiten, die auf das Zivilrecht des Herkunftsstaats verweist | 57 |
| d) Ergebnis. | 60 |
| Vertragskonforme Einschränkungen der freien Rechtswahl. | 61 |
| a) Legitime Schutzmaßnahme: Anforderungen an das die Rechtswahl verdrängende Sachrecht | 61 |
| b) Zuständiger Träger: Anforderungen an das die zwingende Sach- rechtsverweisung aussprechende Recht | 63 |
| aa) Keine Kompetenz zum Schutz fremder Rechtsgüter. | 64 |
| bb) Überschneidungen von Schutzkompetenzen. | 64 |
| c) Unterstützungsspflichten: Anwendung der Eingriffsnormen anderer Mitgliedstaaten. | 66 |
| aa) EG-vertragliche Rechtsgrundlage für Unterstützungs- pflichten. | 67 |
| (i) Europäisches Zuständigkeits- und Vollstreckungsüberein- kommen. | 68 |
| (ii) Sogenanntes Herkunftslandprinzip. | 68 |
| (iii) Binnenmarktziel | 70 |
| (iv) Grundsatz der Gemeinschaftstreue. | 70 |
| (v) Anerkennung EU-ausländischer Urteile. | 75 |
| bb) Anwendungswillen als Voraussetzung | 76 |

Besonderer Teil

| | |
|--|-----------|
| Erster Titel: Sachen. | 77 |
| § 3 Grundfreiheitsschutz dinglicher Sicherungsrechte | 77 |
| I. Schutz der Bestellung von Sicherungsrechten | 77 |
| 1. Aus dem gesicherten Geschäft abgeleiteter Grundfreiheitsschutz | 77 |
| a) Sicherung von Anschaffungskrediten. | 78 |
| aa) Freiheit des Warenverkehrs. | 78 |
| bb) Freiheit des Kapitalverkehrs. | 78 |
| b) Sicherung von Darlehen. | 78 |
| aa) Grenzüberschreitende Darlehensgewährung | 79 |
| bb) Inländische Darlehensgewährung mit ausländischem Sicherungsgut | 80 |
| 2. Eigenständiger Grundfreiheitsschutz des Sicherungsgeschäfts. | 82 |
| a) Sicherungsrechte als Kapital. | 83 |
| b) Grenzübertritt des Kapitalverkehrs. | 83 |
| c) Versagung des Grundfreiheitsschutzes für »schwache« Sicherungsrechte?. | 85 |

| | |
|--|-----------|
| II. Schutz des Bestands von Sicherungsrechten | 86 |
| III. Schutz der Mobilität von Sicherungsgut | 88 |
| IV. Ergebnisse | 91 |
| § 4 Das traditionelle internationale Sachenrecht vor den Grundfreiheiten | 94 |
| I. Einführung in das traditionelle internationale Sachenrecht | 94 |
| II. Einschränkungen von EG-Freiheiten durch das traditionelle internationale Sachenrecht | 97 |
| 1. Sicherung von Anschaffungskrediten | 97 |
| a) mit Gebietswechsel der Kaufsache | 97 |
| aa) Ausgangslage: Kollisionsrecht für Sicherungsrechte im internationalen Warenverkehr | 98 |
| bb) Eingriff der Situsherrschaft in EG-Freiheiten | 99 |
| b) ohne Gebietswechsel der Kaufsache | 103 |
| 2. Sicherung von Darlehen | 104 |
| a) Ausgangslage: Kollisionsrecht für die Begründung von Sicherungsrechten an auswärtigen Sachen | 104 |
| b) Eingriff der Situsherrschaft in EG-Freiheiten | 105 |
| 3. Gebietswechsel von Sicherungsgut | 108 |
| a) Ausgangslage: Kollisionsrecht für einfache Gebietswechsel | 108 |
| b) Eingriff der Situsherrschaft in EG-Freiheiten | 110 |
| aa) Belastende Wirkung: Beschränkung der Mobilität des Sicherungsguts auf das Inland | 111 |
| bb) Belastende Wirkung: Verzicht auf die Bestellung von Mobiliarsicherheiten | 112 |
| cc) Belastende Wirkung: Unmöglichkeit zukünftiger Verfügungen nach Rechtsverlust aufgrund schlichten Gebietswechsels | 114 |
| dd) Ergebnis | 114 |
| c) Eigentumsschutz | 115 |
| 4. Inhalt der EG-Freiheiten im internationalen Sachenrecht | 117 |
| a) Kollisionsrechtlicher Ansatz | 117 |
| b) Sachrechtlicher Ansatz | 118 |
| c) Entscheidungskriterien | 121 |
| III. Rechtfertigung der Situsherrschaft: | |
| Nationale Souveränität über Sicherungsrechte | 122 |
| 1. Einleitung: Zulassungsbeschränkungen für Sicherungsrechte | 122 |
| 2. Kontrolle des Mittels: Binnenmarktkonforme Zulassungsbeschränkungen | 124 |
| a) Ausgangslage: Gegenständliche Zulassungsbeschränkungen | 125 |
| aa) Beschränkungen der Sicherungsmöglichkeiten des Anschaffungskreditgebers | 125 |
| bb) Besitzerfordernis als (prohibitive) Zulassungsvoraussetzung | 127 |
| cc) Beschränkungen hinsichtlich des Sicherungsgegenstands | 128 |
| dd) Nichtzulassung von Mehrfachbelastungen | 130 |
| ee) Beschränkungen im Hinblick auf den gesicherten Gläubiger | 131 |
| ff) Beschränkungen im Hinblick auf den sichernden Schuldner | 132 |

| | |
|---|------------|
| gg) Beschränkungen hinsichtlich der gesicherten Forderung | 132 |
| hh) Zusammenfassung | 133 |
| b) Beurteilung von Zulassungsbeschränkungen nach dem Prinzip der Verhältnismäßigkeit | 133 |
| aa) Eignung | 133 |
| bb) Erforderlichkeit: Prozentuale Belastungsbeschränkung als binnenmarktverträglichere Maßnahme | 135 |
| c) Ergebnis | 140 |
| 3. Kontrolle des Ziels: Schutzwürdigkeit und -bedürftigkeit der unge- sicherten Gläubiger | 140 |
| a) Keine Gleichbehandlung gesicherter und ungesicherter Gläubiger .. | 140 |
| b) Freiheitserweiternde Funktion von Sicherungsrechten | 147 |
| c) Ergebnis: Wettbewerb um Befriedigungsrechte am Schuldnerver- mögen durch Aufhebung der Zulassungsbeschränkungen für Sicherungsrechte | 148 |
| IV. Folgerungen | 149 |
| 1. Sachrechtlicher oder kollisionsrechtlicher Ansatz | 149 |
| 2. Die Alternative zur Situsherrschaft: Freie Rechtswahl und Sonderan- knüpfung legitimer Regelungsinteressen | 151 |
| § 5 Publizität | 153 |
| I. Sachrecht | 154 |
| 1. Offenlegung der Rechtsverhältnisse an der Sache (zur Information des Verkehrs mit der Sache) | 154 |
| 2. Offenlegung von Sicherungsrechten eines Schuldners (zur Information des Kreditverkehrs mit dem Schuldner) | 155 |
| a) Eintragung in ein Sicherungsrechtsregister | 155 |
| aa) Ausgangslage in verschiedenen Staaten | 155 |
| bb) Rechtfertigung durch zwingende Allgemeinwohlbelange: Zwecke einer Registerpublizität | 160 |
| (i) Information über die Sache | 160 |
| (ii) Information über die Kreditwürdigkeit des Schuldners | 161 |
| (iii) Information über am Schuldnervermögen bestehende Sicherungsrechte | 162 |
| cc) Einwirkungen des Prinzips der Verhältnismäßigkeit | 164 |
| (i) Inter-partes-Wirkung | 164 |
| (ii) Ausschlußfristen für die Eintragung | 165 |
| b) Besitz | 166 |
| aa) Ausgangslage in verschiedenen Staaten | 166 |
| bb) Rechtfertigung durch zwingende Allgemeinwohlbelange | 169 |
| (i) Information über die Vermögenszugehörigkeit einer Sache | 169 |
| (ii) Information über am Schuldnervermögen bestehende Sicherungsrechte | 169 |
| II. Kollisionsrecht | 171 |
| 1. Offenlegung sämtlicher Verfügungen über eine Sache | 171 |
| 2. Registerpublizität für Sicherungsrechte eines Schuldners | 171 |
| a) Ausgangslage: Oszillation zwischen lex rei sitae und lex debitoris | 171 |

| | |
|--|-----|
| aa) USA | 171 |
| bb) Großbritannien | 173 |
| cc) Österreich und Schweiz | 176 |
| b) Anforderungen des primären Europarechts an das mitgliedstaatliche Kollisionsrecht zur Registerpublizität dinglicher Sicherungsrechte .. | 177 |
| aa) Schutzberufene Rechtsordnungen | 178 |
| bb) Kanalisierung auf die Rechtsordnung mit dem stärkeren Anwendungsinteresse | 180 |
| cc) Schlichtung konkurrierender Geltungsansprüche nach dem Verhältnismäßigkeitsprinzip | 182 |
| c) Ergebnisse und Folgerungen | 185 |
| d) Internationale Sachnormen: Überleitungsregelungen bei Gebietswechselln | 189 |
| aa) bei Anknüpfung an den Lageort | 189 |
| (i) Schlichter Gebietswechsel des Sicherungsguts | 189 |
| (ii) Gebietswechsel der belasteten Sache im Rahmen des Sicherungsgeschäfts | 192 |
| bb) bei Anknüpfung an den Sitz des Sicherungsgebers | 194 |
| § 6 Eingriffe in den Wettbewerb um Sicherungsrechte | 195 |
| I. Einleitung | 195 |
| II. Sachrecht | 196 |
| 1. Grundfreiheitsschutz gegenüber Einschränkungen des Wettbewerbs um Sicherungsrechte | 196 |
| a) Belastung der Bestellung des Sicherungsrechts | 197 |
| aa) Präzedenzfall des Europäischen Gerichtshofs | 197 |
| bb) Beurteilung anhand der Dassonville-Formel | 200 |
| b) Vereitelung zukünftiger Verfügungen | 203 |
| 2. Einzelne Eingriffe in den Wettbewerb um Sicherungsrechte | 203 |
| a) Ranginterventionen zugunsten des Anschaffungskreditgebers | 204 |
| aa) Ausgangslage | 204 |
| bb) Keine Rechtfertigung durch zwingende Erfordernisse | 207 |
| cc) Erforderlichkeit des Prioritätsgrundsatzes | 212 |
| b) Ranginterventionen zugunsten des Werkunternehmers | 212 |
| c) Ranginterventionen zugunsten des Fiskus | 214 |
| d) Ergebnis: Umwelt- oder sozialpolitische Indikation von Wettbewerbsbeschränkungen | 216 |
| III. Kollisionsrecht | 217 |
| § 7 Sicherungsrechte und Insolvenz | 219 |
| I. Einführung: Unterscheidung von Verwertung und Verteilung | 219 |
| II. Sachrecht | 223 |
| 1. Einwirkung der EG-Grundfreiheiten: Freiheit vor insolvenzspezifischen Einschränkungen als Ausfluß des Grundfreiheitsschutzes der Bestellungstransaktion | 223 |
| 2. Verwertung des Schuldnervermögens | 227 |
| a) Ausgangslage: Maßnahmen des Insolvenzrechts zur Unternehmenserhaltung | 227 |

| | |
|---|-----|
| aa) Politiken und Instrumente | 227 |
| bb) Länderberichte | 229 |
| (i) Deutschland | 229 |
| (ii) England | 231 |
| (iii) USA | 233 |
| (iv) Frankreich | 235 |
| b) Rechtfertigungsgründe für die Erhaltung insolventer Unternehmen | 240 |
| aa) Verbesserung der Verwertungschancen | 240 |
| bb) Förderung anderer Interessen als die der Kapitalgeber (etwa der Konjunktur-, Struktur-, Regional-oder Beschäftigungspolitik) | 243 |
| (i) Erforderlichkeit: Gebot der Lastengleichheit | 245 |
| (ii) Eignung: Erhaltungswürdigkeit von Unternehmen; Gebot wirkungsvoller Verfolgung des in Anspruch genommenen GemeinwohlinteresSES | 248 |
| cc) Ergebnis | 250 |
| c) Folgerungen: Gerechtfertigte Einschränkungen von Gläubiger- rechten | 251 |
| aa) Eingriffe in Forderungen: Grenzen der Umverteilung zu- gunsten des Schuldners | 252 |
| bb) Entzug der individuellen Verwertungsbefugnisse: Bindung an den Zweck, die Verwertung des Schuldnervermögens zu ver- bessern; Ausgleich eines Wertverlusts | 254 |
| d) Ergebnis: Anforderungen des primären Europarechts an das Insolvenzverwertungsrecht | 257 |
| 3. Verteilung des Verwertungsergebnisses | 259 |
| a) Struktur des Insolvenzverteilungsrechts | 259 |
| b) Einschränkungen des Befriedigungsvorrangs von Sicherungsrechten zugunsten sämtlicher ungesicherten Gläubiger | 262 |
| c) Schutzwürdige Gruppen unter den ungesicherten Gläubigern | 264 |
| aa) Arbeitnehmer | 267 |
| bb) Ökologie | 268 |
| cc) Verbraucher | 270 |
| dd) Unfreiwillige Kreditgeber | 271 |
| ee) Steuerforderungen des Staats | 271 |
| ff) Insolvenzverfahren | 271 |
| gg) Verhältnisse zwischen den schützenswerten Gruppen | 272 |
| d) Rang von Fortführungskrediten | 272 |
| e) Ergebnis: Anforderungen des primären Europarechts an das Insolvenzverteilungsrecht | 275 |
| 4. Anfechtungsrecht (Anforderungen des primären Europarechts an das Anfechtungsrecht) .. | 276 |
| a) Fehlverhalten des Schuldners gegenüber seinen Gläubigern (Gläubigerbenachteiligung) | 276 |
| b) Fehlverhalten der Gläubiger untereinander (Gläubigerbegünstigung) | 277 |
| III. Internationales Insolvenzrecht | 280 |
| 1. Einführung | 280 |
| a) Ausgangslage: Grundzüge der internationalen Insolvenzrechte der EU-Mitgliedstaaten | 280 |

| | | |
|-------|--|-----|
| aa) | Regelungsbereiche und -techniken des internationalen Insolvenzrechts. | 280 |
| bb) | Eröffnungszuständigkeiten als Grundlage für Geltungsansprüche nationaler Insolvenzrechte. | 283 |
| cc) | Sicherungsrechte im internationalen Insolvenzrecht. | 285 |
| (i) | Präzisierung der Fragestellung. | 285 |
| (ii) | Antworten. | 288 |
| dd) | Einheitlichkeit der Anknüpfung. | 292 |
| b) | Einwirkungen des Europarechts. | 293 |
| aa) | Primäres Europarecht. | 293 |
| (i) | Einschränkungen von EG-Grundfreiheiten. | 293 |
| (ii) | Ausblick. | 295 |
| bb) | Sekundäres Europarecht: Das Europäische Insolvenz- übereinkommen. | 296 |
| 2. | Internationales Recht der Insolvenzverwertung. | 298 |
| a) | Universeller Anwendungsbereich des anwendbaren Sachrechts: Er- fassung des gesamten Schuldnervermögens. | 299 |
| aa) | Eignung. | 299 |
| bb) | Erforderlichkeit. | 300 |
| cc) | Konsequenzen. | 304 |
| b) | Kollisionsrecht der Insolvenzverwertung. | 306 |
| aa) | Verhältnismäßigkeit der Anknüpfung an das Gründungsrecht des Schuldners. | 307 |
| bb) | Anknüpfung an den Sitz des Schuldners. | 311 |
| cc) | Schlichtung des Geltungskonflikts zwischen Gründungs- und Sitzrecht. | 311 |
| dd) | Verhältnismäßigkeit der Anknüpfung an die Belegenheit des Vermögens. | 314 |
| c) | Ergebnis: Anforderungen des primären Europarechts an das interna- tionale Insolvenzverwertungsrecht. | 316 |
| 3. | Internationales Recht der Insolvenzverteilung. | 319 |
| a) | Einleitung: Struktur des Kollisionsrechts für Eingriffe in Sicherungs- rechte durch Verteilungsnormen. | 319 |
| b) | Internationaler Geltungsanspruch von Verteilungseingriffen. | 322 |
| aa) | International begünstigte Gläubigergruppen. | 323 |
| (i) | Status quo: Universelle Schutzbereiche. | 323 |
| (ii) | Stellungnahme: Begrenzung der Schutzbereiche. | 325 |
| (iii) | Bedeutung des EU-Insolvenzübereinkommens für den Schutzbereich von Verteilungseingriffen. | 329 |
| bb) | Internationaler Eingriffsgegenstand. | 329 |
| (i) | Status quo: Tendenz zu territorialer Begrenzung des er- faßten Vermögens. | 329 |
| (ii) | Stellungnahme: Universeller Eingriffsbereich. | 332 |
| cc) | Anknüpfungsmomente, die den Geltungsanspruch des Vertei- lungseingriffs auslösen. | 333 |
| (i) | Status quo: Verfahrenseröffnung im Inland. | 333 |
| (ii) | Stellungnahme: Verfahrenseröffnung in irgendeinem Mit- gliedstaat. | 333 |

| | |
|--|------------|
| c) Verpflichtung zur Anwendung fremder Verteilungseingriffs- normen | 334 |
| d) Einwände gegen die vorgestellte Lösung | 335 |
| aa) Entfernung vom derzeit praktizierten internationalen Insolvenzrecht | 335 |
| bb) Durchführbarkeit | 338 |
| cc) Voraussehbarkeit der Einschränkungen von Sicherungsrechten | 339 |
| e) Ergebnis: Anforderungen des primären Europarechts an das interna- tionale Insolvenzverteilungsrecht | 340 |
| 4. Internationales Anfechtungsrecht (Anforderungen des primären Europarechts an das Kollisionsrecht der Anfechtung). | 342 |
| a) Einzelanfechtung außerhalb von Insolvenzverfahren | 342 |
| aa) Ausgangslage im deutschen IPR: Statut der angefochtenen Handlung | 342 |
| bb) Stellungnahme: Vorrang des Statuts der Befriedigung suchen- den Forderung | 343 |
| b) Insolvenzrechtliche Anfechtung | 344 |
| aa) Ausgangslage im deutschen und europäischen IPR: Begrenzung des Eröffnungsstatuts durch das Statut der angefochtenen Handlung | 344 |
| bb) Stellungnahme: Vorrang des Eröffnungsstatuts. | 346 |
| § 8 Rechtsverlust durch Verfügung Nichtberechtigter | 348 |
| I. Einwirkung der Grundfreiheiten | 349 |
| 1. Die Verfügung des Nichtberechtigten | 349 |
| 2. Der vorausgehende Erwerb des Berechtigten | 349 |
| 3. Entzug zukünftiger Verfügungsmöglichkeiten | 351 |
| II. Sachrecht | 352 |
| 1. Rechtfertigung des Erwerbs vom Nichtberechtigten | 352 |
| 2. Grenzen | 354 |
| III. Kollisionsrecht | 355 |
| IV. Ergebnis | 360 |
| § 9 Verbraucherschutz | 361 |
| I. Sachrecht | 361 |
| 1. Schutz vor Übersicherung | 361 |
| 2. Schutz vor nachteiligen Verwertungsregelungen | 363 |
| a) Zeitpunkt der Verwertung | 364 |
| b) Verteilung des Verwertungserlöses | 365 |
| c) Art und Weise der Verwertung | 366 |
| II. Kollisionsrecht | 366 |
| 1. Ausgangslage im deutschen Kollisionsrecht | 366 |
| a) Statut des Sicherungsvertrags: Freiheit der Rechtswahl | 366 |
| b) Statut der Sicherungsrechtsbestellung: Maßgeblichkeit des Lageorts der belasteten Sache oder des Forderungsstatuts der belasteten Forderung | 368 |

| | |
|---|------------|
| 2. Einwirkung der Freiheiten des EG-Vertrags. | 370 |
| a) Erste Stufe: Einwirkung bei zwingender Anknüpfung des Verfügungsstatuts an den Lageort bzw. das Forderungsstatut. | 370 |
| b) Zweite Stufe: Einwirkung bei freier Wahl des Verfügungsstatuts | 372 |
| Zweiter Titel: Forderungen | 375 |
| § 10 Verfügungen über Forderungen | 375 |
| I. Sachrecht | 376 |
| 1. Gesetzliche Beschränkungen der Abtretbarkeit von Forderungen. | 376 |
| a) Schuldnerschutz als zwingendes Erfordernis. | 376 |
| aa) Keine nachträgliche Änderung im Inhalt oder Umfang der Leistungspflicht | 377 |
| bb) Keine Belastung mit dem Aufwand, die Wirksamkeit einer Abtretung überprüfen zu müssen. | 378 |
| b) Bestimmtheitsgebot als zwingendes Erfordernis: Abtretbarkeit künftiger Forderungen. | 379 |
| 2. Vertragliche Abtretungsverbote. | 380 |
| a) Einführung: Unwirksamkeit abredewidriger Verfügungen (§ 399 Alt. 2 BGB). | 380 |
| b) Belastung des innereuropäischen Wirtschaftsverkehrs durch die absolute Wirkung vertraglicher Abtretungsbeschränkungen. | 382 |
| c) Rechtfertigung des Außenschutzes vertraglicher Abtretungsverbote | 384 |
| d) Ergebnis. | 386 |
| 3. Publizitätsanforderungen. | 386 |
| a) Registereintrag. | 387 |
| b) Anzeige der Abtretung an den Forderungsschuldner. | 389 |
| aa) Anzeigeefordernisse in verschiedenen Rechtsordnungen. | 389 |
| bb) Belastung des innereuropäischen Wirtschaftsverkehrs durch das Anzeigeefordernis. | 391 |
| cc) Rechtfertigung des Anzeigeefordernisses. | 392 |
| II. Kollisionsrecht | 394 |
| 1. Ausgangslage. | 394 |
| a) Europa. | 394 |
| b) Amerika. | 396 |
| 2. Einwirkung der EG-Grundfreiheiten. | 397 |
| a) Belastungen des innereuropäischen Verkehrs mit Forderungen durch die Anknüpfung an das Forderungsstatut | 397 |
| aa) Ausländische Forderung als Kreditsicherheit. | 397 |
| bb) Globalzession und verlängerter Eigentumsvorbehalt | 399 |
| cc) Trust an einer deutschen Forderung. | 400 |
| dd) Exkurs: Grundfreiheitsschutz der Bestellung eines Trusts. | 403 |
| b) Inhalt des Schutzes durch die EG-Freiheiten: Grundsätzlich freie Wahl des Verfügungsstatuts. | 409 |
| 3. Interventionsinteresse: Schutz des Forderungsschuldners. | 410 |
| a) Abtretung. | 410 |
| aa) Keine zwingende Geltung des Forderungsstatuts für das gesamte Zessionsstatut | 410 |

| | | |
|-----|--|-----|
| bb) | Geltung des Forderungsstatuts in Fragen des Schuldnerschutzes (Schutz vor Änderungen der Leistungspflicht und vor doppelter Inanspruchnahme) | 411 |
| b) | Rechte an Forderungen | 413 |
| aa) | Schuldnerschutz und fremde Rechte an Forderungen | 413 |
| bb) | Schuldnerschutz und Trust | 416 |
| 4. | Interventionsinteresse: Schutz des Zedenten | 419 |
| a) | Der Zedent als Verbraucher: Übereilungsschutz durch Form- erfordernisse | 419 |
| b) | Schutz des Existenzminimums: Betragsgrenzen für Abtretungen | 420 |
| 5. | Interventionsinteresse: Publizität | 421 |
| a) | Ausgangslage: Kollisionsrechte einzelner Rechtsordnungen | 422 |
| aa) | Deutsches IPR | 422 |
| bb) | Französisches IPR | 423 |
| cc) | Englisches IPR | 424 |
| dd) | Amerikanisches IPR | 425 |
| b) | Rechtfertigung zwingender Kollisionsnormen für Publizitäts- vorschriften | 429 |
| aa) | Eignung | 429 |
| bb) | Erforderlichkeit | 430 |
| cc) | Ergebnis und Konsequenzen | 431 |
| 6. | Ergebnis: Anforderungen des primären Europarechts an das Kollisions- recht der Forderungsabtretung | 432 |
| a) | Fragen des Schutzes des Forderungsschuldners | 432 |
| b) | Fragen des Zedentenschutzes | 433 |
| c) | Fragen des Schutzes der Gläubiger des Zedenten | 434 |
| aa) | Publizitätserfordernisse | 434 |
| bb) | Abtretbarkeit zukünftiger Forderungen | 434 |
| d) | Formulierungsvorschlag: EG-vertragskonforme Kollisionsregel für Verfügungen über Forderungen | 435 |
| | Schrifttumsverzeichnis | 436 |
| | Sachverzeichnis | 452 |