

Die schweizerische Schuldbetreibung und
die deutsche Zwangsvollstreckung

Holger Streetz

Die schweizerische Schuldbetreibung und die deutsche Zwangsvollstreckung

*Ein bilateraler Vergleich der Rechtssysteme
und der Verfahrenskostenökonomie*

Bibliografische Informationen der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.ddb.de> abrufbar

ISBN 978-3-86573-993-3

© 2017 Wissenschaftlicher Verlag Berlin

Olaf Gaudig & Peter Veit GbR

www.wvberlin.de / www.wvberlin.com

Alle Rechte vorbehalten.

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt.

Jede Verwertung, auch einzelner Teile, ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig. Dies gilt insbesondere für fotomechanische Vervielfältigung sowie Übernahme und Verarbeitung in EDV-Systemen.

Druck und Bindung: SDL – Digitaler Buchdruck, Berlin

Printed in Germany

€ 58,00

Gliederung

Inhaltsübersicht.....	V
Gliederung	VIII
Abbildungsverzeichnis	XVIII
Tabellenverzeichnis	XVIII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Einleitung	1
A. Hinführung zum Thema.....	1
B. Zielsetzung, Aufbau und Grenzen der Arbeit.....	4
I. Ziel der Arbeit	4
II. Aufbau der Arbeit.....	5
1. Erstes Kapitel	6
2. Zweites Kapitel	6
3. Drittes Kapitel	6
4. Viertes Kapitel	6
5. Fünftes Kapitel	7
III. Grenzen der Arbeit	7
Erstes Kapitel: Das Schweizer Recht der Schuldbetreibung	9
A. Entwicklung des Schweizer Rechtssystems	9
I. Die Schweiz als Staat mit geteilter Souveränität.....	9
II. Das schweizerische Regierungssystem und das Recht des Volkes.....	10
III. Entwicklung des schweizerischen Privatrechts	11
1. Das Zivilrecht.....	12
2. Das Obligationenrecht.....	12
3. Das Zivilprozessrecht	14
B. Die Schuldbetreibung in der Schweiz.....	16
I. Entwicklung des Schuldbetreibungs- und Konkursgesetzes ...	18
1. Ursprung	18
a) Revision im Jahr 1949	20
b) Revision zum 01.01.1997	20
2. Aufbau.....	21
3. Anwendungsbereich	22
II. Abgrenzung zur zivilprozessualen Vollstreckung	24
1. Wichtige Änderungen durch die Neufassung der Zivilprozessordnung	25
a) Vollstreckbare öffentliche Urkunde	26

b) Geltung der Zivilprozessordnung für gerichtliche Angelegenheiten	27
c) Gläubigermehrheiten	27
2. Vorrang des Schuldbetreibungs- und Konkursgesetzes vor der Zivilprozessordnung	30
a) Geldforderungen.....	30
b) Fristenrecht und Betreibungsferien.....	30
c) Ausschluss des Schlichtungsverfahrens.....	30
III. Beteiligte der Schuldbetreibung	31
1. Gläubiger.....	33
2. Schuldner	34
3. Dritte	35
IV. Organe der Schuldbetreibung	35
1. Behördenorganisation	35
2. Betreibungs- und Konkursamt	36
3. Betreibungsbeamte	37
a) Aufgaben	37
b) Befähigung	39
c) Besondere Aufgaben	40
aa) Bestimmung der Betreibungsart gem. Art. 38 Abs. 3 SchKG.....	40
bb) Gewährung von Rechtsstillstand gem. Art. 61 SchKG...	41
cc) Interessenwahrung gem. Art. 95 Abs. 5 SchKG.....	41
dd) Ermessenssache des Art. 97 SchKG	42
d) Besoldung und Nebenbeschäftigungen	43
e) Haftung.....	43
4. Aufsichtsbehörden.....	45
5. Gerichte.....	46
V. Gegenstand und Art der Schuldbetreibung	47
1. Das Einleitungsverfahren	50
a) Betreibungsbegehren	50
b) Zahlungsbefehl	52
c) Rechtsvorschlag und seine Folgen	54
aa) Wirkung des Rechtsvorschlags	55
bb) Rechtsöffnung seitens des Gläubigers	56
d) Weitere Rechtsmittel.....	57
aa) Richterliche Aufhebung und beschleunigtes Verfahren .	58

bb) Feststellungsklage gem. Art. 85a SchKG	58
cc) Rückforderungsklage gem. Art. 86 und 187 SchKG.....	59
2. Die Betreibung auf Pfändung nach Fortsetzungsbegehren...	59
a) Voraussetzungen für das Fortsetzungsbegehren	60
aa) Rechtskraft.....	60
bb) Fristenwahrung	60
b) Wirkung des Fortsetzungsbegehrens	61
c) Zuständigkeit bei der Betreibung auf Pfändung	62
d) Vollzug.....	63
aa) Voraussetzungen der Betreibung auf Pfändung	63
bb) Pfändungserklärung	64
cc) Reihenfolge der Betreibung auf Pfändung	64
dd) Ausmaß der Betreibung auf Pfändung	65
ee) Rechte und Pflichten des Betreibungsbeamten	65
ff) Rechte und Pflichten des Schuldners	66
gg) Rechte und Pflichten des Gläubigers	67
hh) Rechte und Pflichten Dritter.....	67
3. Verwertung gepfändeter Gegenstände gem. Art. 122 ff. SchKG.....	68
a) Voraussetzungen der Verwertung	69
b) Wirkung der Verwertung	70
aa) Steigerungsverfahren	71
bb) Freihandverkauf	73
cc) Forderungsüberweisung an Gläubiger.....	73
dd) Verwertung von Grundstücken	74
4. Abgrenzung zur Betreibung auf Pfandverwertung gem. Art. 151 ff. SchKG	74
5. Verteilung des Verwertungserlöses	75
a) Verwertungsergebnis und Reinerlös	76
aa) Roherlös.....	76
bb) Reinerlös.....	76
(a) Verfahrens- und Verwaltungskosten.....	77
(b) Verwertungskosten.....	78
(c) Verteilungskosten	78
b) Auskehr des Reinerlöses an Gläubiger.....	79
aa) Höhe der Forderung und Zinsen	79
bb) Höhe der Betreibungskosten	79

c) Unterdeckung der Gläubigerforderungen.....	80
aa) Kollokationsplan und Verteilungsliste	80
bb) Belastung der Verwertung verlangenden Gruppen- gläubiger	82
cc) Verlustschein	82
VI. Exkurs: Betreibungsregister	83
1. Umfang und Verwendbarkeit des Registers.....	84
2. Schuldnerschutz.....	85
VII. Weitere Arten der Schuldbetreibung	86
1. Betreibung auf Pfandverwertung gem. Art. 151 ff. SchKG....	86
a) Zusatzangaben im Betreibungsbegehren	88
b) Besonderheiten des Zahlungsbefehls.....	89
c) Verwertung und Verteilung	90
2. Betreibung auf Konkurs gem. Art. 159 ff. SchKG.....	91
a) Ablauf des Konkursverfahrens.....	92
b) Voraussetzungen des Konkurses	96
c) Konkursmasse (Art. 221 bis 229 SchKG)	97
d) Schuldenruf nach Art. 232 SchKG	98
e) Ordentliches und summarisches Verfahren	99
aa) Das ordentliche Verfahren.....	99
(a) Einleitung des ordentlichen Verfahrens	100
(b) Konkurseröffnung	101
(c) Konkursdurchführung	103
(d) Konkursabschluss	107
bb) Das summarische Verfahren	108
3. Arrestbetreibung.....	112
4. Sanierungsformen	114
a) Nachlassverfahren.....	115
b) Einvernehmliche private Schuldenbereinigung	118
c) Konkursaufschub.....	119
d) Notstundung	120
VIII. Exkurs: Lugano-Übereinkommen	120
Zweites Kapitel: Das Zwangsvollstreckungsrecht in Deutschland	123
A. Entwicklung der deutschen Zivilprozessordnung.....	123
I. Ursprung.....	123
II. Entwicklung	125
III. Jüngste Reformen und Ausblick	126

1.	Reform der Sachaufklärung in der Zwangsvollstreckung....	126
a)	Gütliche Erledigung	127
b)	Vermögensauskunft des Schuldners	127
c)	Auskünfte Dritter über das Schuldnervermögen	128
d)	Novellierung des Schuldnerverzeichnisses.....	129
2.	Reform des Gerichtsvollzieherwesens und -kostenrechts...	129
B.	Die Zwangsvollstreckung in Deutschland	131
I.	Beteiligte in der Zwangsvollstreckung	133
1.	Gläubiger.....	133
2.	Schuldner	135
3.	Dritte	136
II.	Organe der Zwangsvollstreckung	137
1.	Gerichtsvollzieher.....	138
a)	Zuständigkeit.....	138
b)	Rechtsstellung	139
c)	Aufgaben im Wandel der Soziologie des Schuldners.....	139
d)	Haftung.....	140
2.	Gerichte.....	141
a)	Vollstreckungsgericht.....	141
b)	Prozessgericht.....	141
3.	Das Grundbuchamt als weiteres Vollstreckungsorgan.....	142
III.	Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen.....	142
1.	Titel zur Einleitung der Zwangsvollstreckung.....	143
a)	Vollstreckbare Endurteile.....	143
b)	Das Mahnverfahren	145
aa)	Zuständigkeit.....	147
(a)	Sachliche Zuständigkeit.....	147
(b)	Örtliche Zuständigkeit.....	148
(c)	Funktionelle Zuständigkeit.....	148
bb)	Eröffnung durch Antrag auf Erlass des Mahnbescheids	149
cc)	Prüfung des Mahnantrages	151
dd)	Erlass und Wirkung des Mahnbescheides.....	152
c)	Exkurs: Europäisches Mahnverfahren	153
aa)	Plausibilitätsprüfung	154
bb)	Vollstreckbarerklärung und Rechtsmittel	154
cc)	Anwendbarkeit und Kritik	155

d) Weitere Vollstreckungstitel	156
aa) Der Vergleich	156
bb) Vollstreckbare Urkunden	158
cc) Vollstreckungstitel außerhalb der Zivilprozessordnung	160
2. Vollstreckungsklausel	160
a) Einfache Klausel	160
b) Titelergänzende Klausel	161
c) Titelübertragende Klausel	162
d) Rechtsbehelfe im Klauselerteilungsverfahren	164
3. Zustellung	165
IV. Rechtsbehelfe in der Zwangsvollstreckung	166
1. Formelle Einwände gegen die Zwangsvollstreckung	166
2. Materielle Einwände gegen die Zwangsvollstreckung	168
3. Reform der Rechtsbehelfe	170
V. Zwangsvollstreckungsarten	170
1. Zwangsvollstreckung wegen Geldforderungen	170
a) Zwangsvollstreckung wegen Geldforderung in .. bewegliches Vermögen	171
aa) Umfang des beweglichen Vermögens	171
(a) Bewegliche Sachen	171
(b) Forderungen und andere Vermögensrechte	172
bb) Pfändung	173
(a) Sachpfändung	173
(b) Forderungspfändung	177
cc) Verwertung	178
(a) Verwertung von körperlichen Sachen	178
(b) Verwertung von Forderungen	179
dd) Verteilung	181
(a) Verteilung von Verwertungserlösen	181
(b) Verteilung von Forderungen und anderen Rechten ...	182
(c) Unvollständige Befriedigung	183
ee) Vermögensauskunft, Vermögens- und Schuldner- verzeichnis	183
(a) Vermögensauskunft	183
(b) Vermögensverzeichnis	184
(c) Schuldnerverzeichnis	184

b) Zwangsvollstreckung wegen Geldforderung in unbewegliches Vermögen.....	185
aa) Zwangshypothek.....	186
bb) Zwangsversteigerung und Zwangsverwaltung.....	187
(a) Zwangsversteigerung.....	187
(b) Zwangsverwaltung.....	190
VI. Die Insolvenz in Deutschland.....	194
1. Der Weg zum Eröffnungsantrag.....	196
a) Eröffnungsgründe.....	197
aa) Zahlungsunfähigkeit gem. § 17 InsO.....	197
bb) Drohende Zahlungsunfähigkeit gem. § 18 InsO.....	198
cc) Überschuldung gem. § 19 InsO.....	199
b) Schuldenbereinigungsplan.....	200
aa) Außergerichtliche Schuldenbereinigung.....	201
bb) Gerichtliche Schuldenbereinigung.....	201
c) Eröffnungsbeschluss.....	202
2. Das Insolvenzverfahren nach dem Gesetz.....	203
a) Der Insolvenzverwalter.....	204
b) Vermögensbeschlagnahme.....	205
aa) Ist-Masse.....	205
bb) Soll-Masse.....	206
c) Der Berichtstermin nach §§ 156 ff. InsO.....	206
d) Verwertung der Soll-Masse.....	207
aa) Art der Verwertung.....	207
bb) Erlösauskehr.....	208
e) Verfahrensschluss.....	209
3. Die Insolvenz nach dem Insolvenzplanverfahren.....	210
a) Inhalt des Insolvenzplans.....	210
b) Verfahrensablauf.....	211
c) Wirkung des bestätigten Insolvenzplans.....	211
Drittes Kapitel: Zusammenfassender Rechtsvergleich.....	213
A. Benchmarking.....	213
I. Phasen des Benchmarkings.....	214
II. Der Rechtsvergleich als Qualitatives Benchmarking.....	215
III. Best Practice als Ziel des Benchmarkings.....	216
IV. Risiken des Benchmarkings.....	217
B. Systematik, Herkunft und Entwicklung des Rechts.....	218

I.	Schweiz	218
II.	Deutschland.....	219
1.	Reform der Sachaufklärung in der Zwangsvollstreckung	220
2.	Internetversteigerungen.....	221
3.	Einführung und Reform der Insolvenzordnung	222
C.	Länderspezifische Verfahrensmerkmale	223
I.	Einleitung des Verfahrens.....	225
II.	Art der Betreuung.....	226
III.	Befugnisse der Vollstreckungsorgane.....	227
IV.	Verwertung	229
V.	Verteilung	229
VI.	Umgang mit unbeglichenen Schulden.....	230
VII.	Restschuldbefreiung	232
VIII.	Registerführung.....	233
D.	Schutz von Gläubigern und Schuldern	233
I.	Gläubigerschutz.....	233
1.	Schweiz.....	233
2.	Deutschland	234
II.	Schuldnerschutz	235
1.	Schweiz.....	235
2.	Deutschland	236
a)	Pfändung von Arbeitseinkommen	236
b)	Kontopfändungsschutz	237
c)	Gesetzesentwurf zur Verkürzung des Restschuldbefrei- ungsverfahrens und zur Stärkung der Gläubigerrechte....	238
E.	Vergleich der Vollstreckungsorgane.....	238
I.	Schweiz	238
II.	Deutschland.....	239
Viertes Kapitel: Betriebswirtschaftliche Betrachtung der Verfahrenskosten in Deutschland und der Schweiz.....		
		241
A.	Theoretischer Bezugsrahmen	242
I.	Erläuterung zentraler Begriffe	242
1.	Der Kostenbegriff im Rechtsgebrauch	242
a)	Gerichtskosten.....	243
b)	Parteikosten	243
2.	Opportunitätskosten	244
3.	Kapitalkosten.....	246

4. Performance.....	247
5. Performance Measuring	248
II. Benchmarking im betriebswirtschaftlichen Teil dieser Arbeit.	248
1. Der Verfahrensvergleich als Quantitatives Benchmarking ..	249
2. Cost-Benchmarking im öffentlichen Sektor	249
B. Betriebswirtschaftlicher Vergleich.....	250
I. Quantitatives Benchmarking anhand von Kennzahlen	251
1. Vergleichsfälle	252
a) Fall 1: Betreibung ohne richterliche Mitwirkung.....	252
aa) Schweiz.....	252
bb) Deutschland	253
b) Fall 2: Betreibung mit richterlicher Mitwirkung.....	253
aa) Schweiz.....	253
bb) Deutschland	256
2. Ausgang des Vollstreckungsverfahrens.....	257
aa) Vollständige Forderungsbefriedigung	257
bb) Teilweise Forderungsbefriedigung.....	257
cc) Keine Forderungsbefriedigung.....	258
3. Variablen	258
a) Zeit	258
aa) Gesamte Verfahrensdauer	259
bb) Dauer bis zur Vollstreckung in das Schuldner-	
vermögen	260
(a) Mindestdauer ohne Prozess	261
(b) Mindestdauer mit Prozess	261
(c) Höchstdauer ohne Prozess	263
(d) Durchschnittsdauer mit und ohne Prozess	264
cc) Dauer bis zur Gläubigerbefriedigung	264
(a) Mindestdauer bis zur Gläubigerbefriedigung	264
(b) Höchstdauer bis zur Gläubigerbefriedigung	266
(c) Durchschnittsdauer bis zur Gläubigerbefriedigung	267
b) Kosten	268
aa) Gesamtkosten des Verfahrens	269
bb) Kosten bis zur Einleitung der Vollstreckung.....	270
cc) Vollstreckungskosten.....	270
c) Deckungsquote.....	270
II. Datenerhebung.....	271

C.	Auswertung der Ergebnisse	275
I.	Besonderheiten aus betriebswirtschaftlicher Sicht.....	275
1.	Makroökonomische Besonderheiten.....	275
2.	Mikroökonomische Besonderheiten.....	276
II.	Best-In-Class-Bestimmung	278
1.	Untersuchte Variablen	278
a)	Verfahrensdauer.....	278
aa)	Theoretische Mindestdauer.....	278
bb)	Fristbedingte Höchstdauer	279
cc)	Gerichtliche Durchsetzung.....	280
dd)	Dauer der Vollstreckung.....	280
b)	Verfahrenskosten	282
aa)	Kosten der Einleitung des Verfahrens	282
bb)	Gerichtsverfahrenskosten	282
cc)	Vollstreckungskosten.....	283
2.	Weitere Variablen.....	284
a)	Schuldnerquote	284
b)	Konkurserledigungen.....	285
Fünftes Kapitel: Zusammenfassung und interdisziplinäre Best Practice.....		287
A.	Interpretation des Benchmarkings und interdisziplinäre Best Practice	287
I.	Performance Gap	287
II.	Rechtliche Benchmarks	287
III.	Interdisziplinäre Best Practice.....	288
1.	Einleitung des Verfahrens	289
2.	Pfändung.....	289
a)	Austauschpfändung.....	290
b)	Unterscheidung in Vermögensarten.....	290
3.	Verwertung.....	291
4.	Kosten des Verfahrens.....	292
B.	Kritische Würdigung der Ergebnisse und Anregungen für künftige Forschung.....	293
Literaturverzeichnis.....		295