



Julian Stufenelli

Gläubigerschutz im italienischen Recht



PETER LANG

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	15
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur	17
§ 1 Einleitung.....	19
§ 2 Dinglich wirkende Sicherungsmittel	21
I. Pfandrecht (pegno), Art. 2784 c.c.	21
1. Dogmatischer Charakter	21
2. Mögliche Pfandgegenstände.....	22
3. Bestellung	22
a) Bewegliche Sachen.....	22
b) Forderungen.....	23
c) Gutgläubiger Erwerb	24
4. Wirkungen	25
a) Allgemeine Rechte und Pflichten während der Dauer des Pfandrechtsverhältnisses.....	25
aa) Bewegliche Sachen	25
bb) Forderungen.....	28
b) Pfandverwertung.....	29
aa) Bewegliche Sachen	29
bb) Forderungen.....	31
c) Umfang des aus dem Pfandrecht resultierenden Rechts auf Verwertung und vorzugsweise Befriedigung gegenüber Drittgläubigern	31
5. Erlöschen	32
6. Pfandrecht in der Schuldnerinsolvenz	33
a) Einzelverwertung.....	33
b) Masseverteilung.....	34
7. Besondere Arten des Pfandrechts	34
a) Das Schinkenpfandrecht (pegno sui prosciutti), l. 24 luglio 1985, n. 401	34
aa) Ursprung	35
bb) Mögliche Pfändungsgegenstände und Pfandrechtsbesteller.....	35
cc) Bestellung	35
dd) Rechtsnatur	36
ee) Rechtliche Folgen	37
b) Das revolving Pfand (pegno rotativo).....	45
aa) Rechtsprechung.....	46
bb) Lehre.....	47
cc) Besonderheiten bei unregelmäßigem Pfand (pegno irregolare).....	48
c) Das Globalpfand (pegno omnibus)	49
d) Pfandrecht an Wertpapieren in der Sammelverwahrung der Monte Titoli S.p.A.	50
e) Sammelverwahrung bei der Banca d'Italia	51

f) Pfandrechtliche Sicherung durch in Vermögensverwaltung befindliche Güter	52
g) Nicht verbriefte Staatsanleihen.....	53
II. Hypothek (ipoteca), Art. 2808 c.c.....	55
1. Dogmatischer Charakter	55
2. Mögliche Hypothekengegenstände.....	55
a) Immobilien.....	55
b) Dingliche Rechte	56
c) Rechte und bewegliche Sachen	56
3. Bestellung und Entstehung der Hypothek	56
a) Hypothek kraft Gesetzes, Art. 2817 c.c.....	56
aa) Immobilienverkauf.....	56
bb) Teilung von gemeinschaftlichem Eigentum.....	57
cc) Forderungen des Staates aus strafrechtlichen Verfahren	57
b) Gerichtliche Zwangshypothek, Art. 2818 c.c.	58
c) Rechtsgeschäftliche Hypothek, Artt. 2821 ff. c.c.	59
4. Die einzelnen Elemente der Registerpublizität.....	59
a) Eintragung (iscrizione), Artt. 2827 ff. c.c.....	59
b) Umschreibung bzw. Anmerkung (annotazione), Art. 2843 c.c.	60
c) Erneuerung, Artt. 2847 ff. c.c.	60
5. Wirkung und Umfang der Hypothek	60
a) Gesicherte Forderung.....	61
b) Sicherungsgegenstand	61
aa) Hypothek zu Lasten aller Miteigentümer	61
bb) Hypothek am Anteil an einer Rechtsgemeinschaft	62
cc) Hypothek auf einem einzelnen Gegenstand der Rechtsgemeinschaft	63
6. Rangordnung.....	64
a) Prioritätsgrundsatz.....	64
b) Eintritt in vorrangiges Hypothekenrecht	64
c) Rangtausch.....	65
d) Verhältnis zu anderen Vorzugsrechten.....	66
e) Beschränkte dingliche Rechte.....	66
7. Zwangsvollstreckung durch Dritte.....	66
8. Sicherung des Hypothekengegenstandes	66
9. Erwerb des belasteten Gegenstandes durch Dritte.....	67
a) Allgemeine Entlastungsmöglichkeiten	67
b) Entlastungsmöglichkeit bei ausstehender Kaufpreiszahlung	68
c) Zwangsvollstreckung durch die Hypothekengläubiger	68
aa) Pflichten und Haftung des Erwerbers	69
bb) Rechte des Dritterwerbers	69
10. Bestellung der Hypothek durch einen Dritten, Artt. 2868 ff. c.c.....	69
11. Reduzierung der Hypothek, Artt. 2872 ff. c.c.	70
12. Erlöschen der Hypothek.....	71
a) Allgemeine Erlöschensgründe, Artt. 2878 ff. c.c.	71
b) Besonderheiten beim Nießbrauch.....	72
c) Drittwirksamkeit des Erlöschens	72
13. Hypothek in der Schuldnerinsolvenz.....	72

a) Zwangsvollstreckung.....	72
b) Masseverteilung.....	72
14. Sonderfall der Autohypothek (ipoteca automobilistica).....	73
III. Vorzugsrechte (privilegi), Artt. 2745 ff. c.c.	75
1. Dogmatischer Charakter	75
2. Mögliche Sicherungsgegenstände.....	75
a) Allgemeine Vorzugsrechte	75
b) Besondere Vorzugsrechte an bestimmten beweglichen Sachen.....	75
c) Besondere Vorzugsrechte an bestimmten unbeweglichen Sachen.....	76
3. Entstehung kraft Gesetzes.....	76
4. Verhältnis zu den dinglichen Rechten	77
a) Allgemeines Vorzugsrecht.....	77
b) Verhältnis des besonderen Vorzugsrechts zu Pfandrecht bzw. Hypothek	77
c) Verhältnis des besonderen Vorzugsrechts zu sonstigen dinglichen Rechten ..	78
aa) Besonderes Vorzugsrecht an beweglichen Sachen	78
bb) Besonderes Vorzugsrecht an unbeweglichen Sachen.....	78
5. Rangordnung der Vorzugsrechte untereinander	79
a) Allgemein	79
b) Ausnahmen	79
6. Insolvenz des Schuldners.....	80
a) Zwangsvollstreckung.....	80
b) Masseverteilung.....	80
7. Das Vorzugsrecht gemäß Art. 46 testo unico in materia bancaria (t.u.).....	80
a) Mögliche Sicherungsgegenstände	80
b) Entstehung.....	80
c) Wirkung und praktische Bedeutung	81
IV. Sicherungsübereignung	82
1. Das Verbot der Verfallsabrede (divieto del patto commissorio), Art. 2744 c.c., als Grund für die Nichtanerkennung der Sicherungsübereignung.....	82
a) Wortlaut des Art. 2744 c.c.	82
b) Erweiterung des Art. 2744 c.c. auf selbständige Verfallsabreden.....	82
c) Unterscheidung zwischen bedingter Übereignung und Übereignung mit Rückgabvereinbarung	83
d) Ausnahmen zum Verbot der Verfallsabrede	87
aa) Der sale-and-lease-back-Vertrag	87
bb) Der patto marciano	89
e) Zwischenergebnis	89
2. Vergleich zur deutschen Rechtslage.....	89
V. Forderungsabtretung zu Sicherungszwecken (cessione di credito a scopo di garanzia)	91
1. Allgemeine Abtretungsregeln	91
a) Wirksamkeit gegenüber dem Drittschuldner	91
b) Wirksamkeit gegenüber weiteren Zessionaren.....	92
c) Zukünftige Forderungen	92
d) Umfang der Abtretungswirkung.....	92
2. Besonderheiten und zusätzliche Fragen bei der Sicherungszeession	94

a) Die Vereinbarkeit der Sicherungszession mit dem Verbot der Verfallsabrede.....	94
aa) Lehre	94
bb) Rechtsprechung	95
cc) Einschränkungen des Verbots der Verfallsabrede und ihre mögliche Bedeutung für die Sicherungszession.....	95
b) Anwendbare Regelungen.....	96
aa) Verhältnis Zedent - Zessionar	97
bb) Verhältnis zwischen Drittschuldner und Zessionar	99
c) Sicherungszession und Insolvenz	101
aa) Insolvenz des Zedenten.....	101
bb) Insolvenz des Drittschuldners.....	105
cc) Insolvenz des Zessionars.....	105
d) Das Factoring (il factoring)	107
aa) Inhalt	107
bb) Schutzzumfang zugunsten des Factors.....	108
cc) Dogmatische Einordnung.....	108
VI. Eigentumsvorbehalt (riserva di proprietà), Art. 1523 c.c.	110
1. Dogmatischer Charakter	110
2. Entstehung	110
3. Wirkungen des Eigentumsvorbehalts	111
a) Sachenrechtliche Wirkungen	111
aa) Allgemeine Wirkungen.....	111
bb) Drittwirksamkeit des Eigentumsvorbehalts.....	111
b) Schuldrechtliche Wirkungen des Eigentumsvorbehalts	113
4. Arten	114
§ 3 Persönliche Sicherungsrechte	115
I. Bürgschaft (fideiussione), Art. 1936 ff. c.c.	115
1. Dogmatischer Charakter	115
2. Entstehung	115
3. Umfang	116
4. Rechtstellung des Bürgen gegenüber dem Gläubiger.....	116
5. Rechtstellung des Bürgen gegenüber dem Hauptschuldner	116
6. Erlöschen der Bürgschaft.....	118
a) Erlöschen der Hauptschuld	118
b) Vereitelung des Regressanspruchs durch den Gläubiger	118
c) Bürgschaft für künftige Forderungen bei Verschlechterung der schuldnerischen Vermögenslage	118
d) Untätigkeit des Gläubigers	118
7. Prozessuales	119
8. Sonderfälle	119
a) Bürgschaft auf erstes Anfordern (fideiussione a prima richiesta)	119
b) Globalbürgschaft (fideiussione omnibus).....	120
aa) Zulässigkeit	121
bb) Form	123
c) Wechselbürgschaft (avallo), Art. 35 ff. l. cambiaria	123

aa) Honorat (avallato)	123
bb) Art und Umfang der Haftung	124
cc) Regress	125
d) Kreditauftrag (mandato di credito), Art. 1958 c.c.	125
II. Nutzungspfand (anticresi), Art. 1960 ff. c.c.	127
1. Voraussetzungen	127
2. Abgrenzung zur datio in solutum	127
3. Wirkung	127
4. Dauer	128
III. Selbständiger Sicherungsvertrag (contratto autonomo di garanzia)	130
1. Wirksamkeit	130
2. Anwendbare Normen	130
3. Einwendung des Rechtsmissbrauchs	131
4. Rückforderungsansprüche des Sicherungsgebers gegenüber dem Gläubiger ...	131
IV. Patronatserklärung (Lettre de patronage, lettera di gradimento, lettera di conforto)	133
1. Zusage der Einflussnahme auf den Schuldner	133
2. Zusage der Schuldnerleistung	134
3. Zusage eigener finanzieller Unterstützung	135
§ 4 Formen der gesetzlichen Anspruchssicherung	137
I. Surrogationsanspruch (azione surrogatoria), Art. 2900 c.c.	137
1. Allgemeines	137
2. Voraussetzungen	138
a) Vermögensrechtliche Ansprüche	138
b) Ausschluss höchstpersönlicher Rechte	138
c) Sicherung bedingter Forderungen	139
d) Unzifferbare Forderung	139
e) Untätigkeit des Hauptschuldners	140
f) Schädigung des Gläubigers	140
3. Inhalt des Anspruchs	140
4. Folgen der außerprozessualen Surrogation	141
5. Prozessuale Aspekte	141
II. Revokationsrecht (azione revocatoria), Art. 2901 c.c., Art. 66. I. fall	142
1. Allgemeines	142
2. Voraussetzungen	142
a) Gläubigerstellung	142
b) Verfügung des Schuldners über sein Vermögen	143
c) Nachteil des Gläubigers (eventus damni)	143
d) Kenntnis bzw. vorsätzliche Planung der Gläubigerbenachteiligung (consilium fraudis)	143
e) Bewusstsein des Dritten hinsichtlich der Gläubigerbenachteiligung oder vorsätzliche Teilnahme an der geplanten Gläubigerbenachteiligung (participatio fraudis)	144
3. Wirkungen	144
a) Urteilswirkung	145
b) Ansprüche gegen Dritterwerber	146

4. Frist	147
5. Sonderfall der Vermögensverfügung eines Unternehmers	147
a) Schaden	147
b) Kenntnis bzw. vorsätzliche Planung der Gläubigerbenachteiligung	147
c) Wirkung	148
6. Revokationsrecht und Schuldnerinsolvenz	148
a) Allgemeines Revokationsrecht gemäß Art. 66 I. fall	148
aa) Voraussetzungen	148
bb) Wirkungen	149
b) Unwirksamkeit nach Art. 64 I. fall	150
aa) Unentgeltlichkeit	150
bb) Wirkung des Urteils und Verjährung	150
cc) Ausnahmen von der Unwirksamkeit	151
c) Unwirksamkeit nach Art. 65 I. fall	151
d) Besondere Revokationsklage nach Artt. 67 ff. I. fall.	152
aa) Kausaler Nachteil	152
bb) Kenntnis des Dritten	153
cc) Die einzelnen Tatbestände	153
e) Revokation bei zwischenzeitlicher Weiterveräußerung	160
aa) Ansprüche gegen den Dritterwerber	160
bb) Ansprüche gegen den Ersterwerber	161
f) Verjährung	162
g) Ausnahmen zur allgemeinen Regelung der Revokation in der Insolvenz	162
III. Sicherungsbeschlagnahme (sequestro conservativo), Artt. 2905 ff. c.c., Artt. 671, 669-bis ff. c.p.c.	164
1. Voraussetzungen	164
2. Verfahren	165
3. Durchführung und Rechtsfolgen	166
a) Relative Unwirksamkeit	166
b) Erweiterte Beschlagnahmewirkung in besonderen Fällen	166
c) Unwirksamkeit von Verfügungsbeschränkungen zugunsten Dritter	167
4. Rechtsbehelfe	168
§ 5 Besonderheiten der Forderungssicherung im Zusammenhang mit dem Erwerb von Immobilien	169
I. Ausgangspunkt	169
II. Schutz des Verkäufers	169
III. Schutz des Käufers	170
1. Allgemeines	170
2. Spezielles Vorzugsrecht	171
3. Vorzugsrecht in der Insolvenz	171
§ 6 Resumée	173
I. Zusammenfassender Überblick	173
1. Pfandrecht (pegno)	173
2. Hypothek (ipoteca)	174
3. Vorzugsrechte (privilegi)	174

4. Forderungsabtretung zu Sicherungszwecken (cessione di credito a scopo di garanzia)	174
5. Eigentumsvorbehalt (riserva di proprietà)	175
6. Bürgschaft (fideiussione)	175
7. Selbständiger Garantievertrag (contratto autonomo di garanzia)	175
8. Patronatserklärung (Lettre de patronage, lettera di gradimento, lettera di conforto).....	176
9. Surrogationsanspruch (azione surrogatoria), Revokationsrecht (azione revocatoria) und Sicherungsbeschlagnahme (sequestro conservativo)	176
10. Anzahlung (caparra confirmatoria) und Vorzugsrecht im Rahmen des Immobilienerwerbs	176
II. Schlusswort	177
Literaturverzeichnis	178