

# Die Haftung der Bank bei der Kreditkündigung

Ein Beitrag zu den Verhaltenspflichten  
der Banken bei der Kündigung von Krediten  
im deutschen und amerikanischen Recht

Von

Thomas M. J. Möllers

3 50 362

Juristische Bibliothek  
der Technischen Hochschule  
Darmstadt



Duncker & Humblot · Berlin

# Inhaltsverzeichnis

|                   |          |
|-------------------|----------|
| <b>Einleitung</b> | <b>1</b> |
|-------------------|----------|

Erster Teil

## Die Rechtslage in Deutschland

|  |           |
|--|-----------|
| <b>A. Das Kündigungsrecht</b>  | <b>6</b>  |
| <i>I. Fristablauf</i>  | 6         |
| <i>II. Die ordentliche Kündigung</i>                                       | 6         |
| 1. § 609 BGB   | 6         |
| 2. Ziff. 17 S. 1 AGB-Banken  | 7         |
| <i>III. Die außerordentliche Kündigung</i>                                 | 8         |
| 1. Kraft Gesetzes  | 8         |
| 2. § 610 BGB   | 8         |
| 3. Ziff. 17 S. 2 AGB-Banken  | 9         |
| <b>B. Einschränkungen der ordentlichen und außerordentlichen Kündigung</b> | <b>10</b> |
| <i>I. Rücksichtnahme auf Schuldnerinteressen</i>                           | 10        |
| 1. Nebenbestimmungen   | 10        |
| 2. Ordentliche Kündigung, Beispiel Nr. 1<br>(BGH WM 1977, 834)             | 10        |
| 3. Außerordentliche Kündigung  | 11        |
| a) Kündigung nicht ohne ernstlichen Anlaß                                  | 11        |
| b) Keine Pflicht zur Abmahnung, Beispiel Nr. 2<br>(BGH WM 1978, 234)       | 12        |

|  |    |
|--|----|
| <i>II. Ausreichende Sicherheiten</i> .....   | 13 |
| 1. Einschränkung des Kündigungsrechts .....  | 13 |
| a) Ordentliche Kündigung .....   | 13 |
| b) Außerordentliche Kündigung .....  | 13 |
| 2. Grenzen .....   | 15 |
| a) Bewertung: Zerschlagungs- oder Fortsetzungswert .....   | 15 |
| b) Vertragsverstoß .....   | 16 |
| c) Sanierungsunfähigkeit, Beispiel Nr. 3<br>(OLG Celle, ZIP 1982, 942) .....   | 16 |
| 3. Prüfungspflichten, Beispiel Nr. 4<br>(BGH WM 1986, 605) .....   | 17 |
| <i>III. Innerhalb einer angemessenen Frist</i> .....   | 18 |
| <i>IV. Verbot der Kündigung zur Unzeit</i> .....   | 19 |
| <i>V. Zwischenergebnis</i> .....   | 20 |
| <b>C. Fallgruppen</b> .....  | 20 |
| <i>I. Der Sanierungsvertrag</i> .....  | 21 |
| 1. Der Sanierungskredit .....  | 21 |
| a) Zustandekommen .....  | 21 |
| b) Umfang der Zweckbindung, Beispiel Nr. 5<br>(RG BankArchiv 1937/38; 311) .....   | 22 |
| 2. Schranken .....   | 23 |
| a) Wesentliche Vermögensverschlechterung,<br>Beispiel Nr. 6 (BGH WM 1959, 626),<br>Beispiel Nr. 7 (BGH WM 1956, 217) ..... | 23 |
| b) Nachträgliche Kenntnis von der Sanierungsunfähigkeit ...  | 24 |
| 3. Zusätzliche Erfordernisse .....   | 25 |
| a) Keine Pflicht zur Sanierungsprüfung bei der Kreditvergabe,<br>Beispiel Nr. 8 .....                                      | 25 |
| b) Sanierungsprüfung bei Vermögensverschlechterung Beispiel<br>Nr. 9 (BGH WM 1957, 949; 1960, 576) .....                   | 27 |
| <i>II. Projekt</i> .....   | 31 |
| 1. Zusammenhang zwischen Kreditgewährung und Projekt, Bei-<br>spiel Nr. 10 (BGH WM 1956, 527, 1956, 597) .....             | 31 |

|  |    |
|--|----|
| a) Grundsätzlich kein Anspruch auf Kreditbelassung .....   | 31 |
| b) Ausnahmen bei der ordentlichen Kündigung .....  | 32 |
| aa) Besondere Zwecksetzung .....   | 32 |
| bb) Konkludenter Sanierungsvertrag .....   | 32 |
| 2. Außerordentliche Kündigung, Beispiel Nr. 11<br>(BGH WM 1981, 150) .....   | 33 |
| <i>III. Vertrauen</i> .....  | 34 |
| 1. Ordentliche Kündigung .....   | 34 |
| a) Kein genereller Ausschluß der Kündigung .....   | 34 |
| b) Ausnahmen .....   | 35 |
| aa) Die anderweitige Vereinbarung, Beispiel Nr. 12<br>(OLG Hamm WM 1985, 1411) .....   | 35 |
| bb) Verbot des widersprüchlichen Verhaltens, Beispiel<br>Nr. 13 (BGH WM 1983, 1038) .....  | 37 |
| 2. Außerordentliche Kündigung .....  | 38 |
| a) Grundsätzlich möglich .....   | 38 |
| b) Notwendigkeit einer Abmahnung .....   | 38 |
| aa) Voraussetzungen .....  | 38 |
| bb) Grenzen .....  | 38 |
| <i>IV. Wirtschaftliche Abhängigkeit des Unternehmens von der Bank</i> ....   | 39 |
| 1. Wirtschaftliche Abhängigkeit, Beispiel Nr. 14 (BGH WM 1984,<br>586), Beispiel Nr. 15 (OLG Köln WM 1985, 1128; BGH WM<br>1985, 1136) ..... | 39 |
| 2. Zusätzliches Erfordernis: Einflußnahme .....  | 41 |
| a) Veranlassung einer einseitigen Bindung durch die Bank ..  | 41 |
| b) Knebelung: Übersicherung .....  | 42 |
| c) Knebelung: Stille Geschäftsinhaberschaft .....  | 42 |
| aa) Überprüfung der Geschäftsbücher,<br>Beispiel Nr. 16 (OLG Hamm BB 1970, 374),<br>Beispiel Nr. 17 (BGH WM 1955, 914) .....                 | 43 |
| bb) Überwachung der Geschäftsführung .....   | 44 |
| cc) Eingriffe in die Geschäftsführung .....  | 45 |
| dd) Vertrauensleute der Bank in der Geschäftsführung des<br>Unternehmens,  |    |

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
|           | Beispiel Nr. 18 (OLG Frankfurt NJW 1967, 1043),<br>Beispiel Nr. 19 (BGH WM 1964, 671, 1965, 475) . . . . | 45        |
|           | 3. Sanierungsfähigkeit und ausreichende Sicherheiten . . . . .   | 48        |
|           | 4. Kreditbelassung gem. §§ 35 I, 26 II 2 GWB, 249 S. 1 BGB . . .   | 48        |
|           | 5. Fazit . . . . .   | 49        |
| <b>D.</b> | <b>Prozessuale Durchsetzung . . . . .</b>  | <b>49</b> |
|           | <i>I. Rechtsfolgen . . . . .</i>   | <i>49</i> |
|           | 1. Anspruch auf Kreditbelassung . . . . .  | 49        |
|           | 2. Schadenersatzanspruch . . . . .   | 50        |
|           | <i>II. Beweislast . . . . .</i>  | <i>51</i> |
|           | 1. Beweislast hinsichtlich der Sanierungsfähigkeit . . . . .   | 51        |
|           | 2. Beweislast hinsichtlich der Kausalität . . . . .  | 52        |
| <b>E.</b> | <b>Rechte der Gläubiger . . . . .</b>  | <b>53</b> |
| <b>F.</b> | <b>Der Anspruch auf zusätzlichen Kredit . . . . .</b>  | <b>54</b> |
| <b>G.</b> | <b>Zusammenfassung . . . . .</b>   | <b>55</b> |

## Zweiter Teil

## Die Rechtslage in den USA

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>A.</b> | <b>Das Kündigungsrecht . . . . .</b>                             | <b>58</b> |
|           | <i>I. Gesetzlich . . . . .</i>                                   | <i>58</i> |
|           | <i>II. Das vertraglich vereinbarte Kündigungsrecht . . . . .</i> | <i>60</i> |
| <b>B.</b> | <b>Einschränkungen des Kündigungsrechts . . . . .</b>            | <b>60</b> |
|           | <i>I. Rücksichtnahmepflicht . . . . .</i>                        | <i>61</i> |

|   |    |
|---|----|
| 1. Dogmatische Grundlagen   | 61 |
| a) Duty of good faith and fair dealing  | 61 |
| aa) § 1-203 Uniform Commercial Code   | 61 |
| bb) Implied convenient duty of good faith and fair dealing  | 62 |
| cc) Breach of duty of good faith and fair dealing as a Tort   | 63 |
| b) Common Law   | 63 |
| aa) Material breach of contract   | 63 |
| bb) Waiver and Promissory Estoppel  | 64 |
| cc) Prima Facie Tort  | 64 |
| 2. Fallgruppen  | 65 |
| a) Pflicht zur berechtigten Kündigung   | 65 |
| aa) Keine grundlose Kündigung, § 1-208 UCC; Beispiel Nr. 1 (K.M.C. Co. Inc. v. Irving Trust Co., 757 F.2d 752 (1985)); Beispiel Nr. 2 (Reid v. Key Bank of Southern Maine 821 F.2d 9 (1st Cir. 1987)); Beispiel Nr. 3 (Centerre Bank of Kansas City v. Distributors, Inc., 705 S.W. 4 (Mo.Ct.App 1985)) | 65 |
| bb) Weigerung, einen Kredit vollständig auszuzahlen, Beispiel Nr. 4 (Yankton Production Credit Association v. Larson 365 N.W.2d 340 (Neb. 1985))  | 72 |
| b) Unwesentlicher Vertragsverstoß, Beispiel Nr. 5 (Sahadi v. Continental Illinois National Bank & Trust Co., 706 F.2d 193 (7th Cir. 1983))  | 72 |
| c) Vertrauen  | 74 |
| aa) Vertrauen auf Beibehaltung des Kredites: Pflicht zur Vorankündigung, § 2-309 UCC, Beispiel Nr. 6 (Spencer Companies v. Chase Manhattan, N.A., 81 B.R. 194 (D.Mass.1987))  | 74 |
| bb) Vertrauen bei Verhandlungen: Kündigungsausschluß, Beispiel Nr. 7 Alaska Statebank v. Fairco 674 P. 2d 288 (Alaska 1983)   | 77 |
| cc) Vertrauen auf ein Versprechen, Beispiel Nr. 8 (First National Bank in Libby v. Twombly 689 P.2d 1226 (Mont. 1984))  | 78 |
| dd) Vertrauen bei Verzug: Abmahnpflicht   | 81 |
| 3. Zwischenergebnis   | 81 |
| II. Kontrolle   | 84 |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Dogmatische Grundlagen .....  | 84  |
| a) Control-Theorien .....  | 84  |
| aa) Alter ego .....  | 84  |
| bb) Agency .....   | 85  |
| cc) Fiduciary duty .....   | 85  |
| b) Common Law .....  | 86  |
| aa) Interference .....   | 86  |
| bb) Fraud .....  | 87  |
| cc) Duress .....   | 87  |
| 2. Fallgruppen .....   | 88  |
| a) Überwachung der Geschäftsführung .....  | 88  |
| aa) Überwachung der Geschäftsführung und Anfordern<br>bestimmter Information .....   | 88  |
| bb) Genehmigungspflicht für bestimmte Geschäfte, Beispiel<br>Nr. 9 (Kriwo Industrial Supply Co. v. National Distillers<br>& Chemical Corp. 483 F.2d 1098 (5th Cir. 1973), 490<br>F.2d 916 (5th Cir. 1974)) ..... | 89  |
| cc) Genehmigungspflicht für alle Geschäfte, Beispiel Nr. 10<br>(Melamed v. Lake County National Bank 727 F.2d 1399<br>(6th Cir. 1984)) .....   | 90  |
| b) Eingriffe in die Geschäftsführung .....   | 91  |
| aa) Strohmännchen, Beispiel Nr. 11 (Gay Jensen v. Cargill, Inc.<br>309 N.W.2d 285 (Minn. 1981)) .....  | 91  |
| bb) Einflußnahme gegen den Willen des Board of Directors,<br>Beispiel Nr. 12 (Credit Managers Associations of South-<br>ern California v. Superior Court, 51 C.A. 3d 352, 1124<br>Cal.Rptr 242 (1975)) .....     | 92  |
| cc) Vertrauensleute der Bank in die Geschäftsführung des<br>Unternehmens, Beispiel Nr. 13 (State National Bank of<br>El Paso v. Farah Manufacturing Co. Inc., 678 S.W. 2d<br>661 (Tex. App. El Pas. 1984)) ..... | 94  |
| 3. Zwischenergebnis .....  | 98  |
| <br>   |     |
| C. Rechtsfolgen .....  | 100 |
| I. Kein Anspruch auf Kreditbelassung .....   | 100 |
| II. Schadenersatz .....  | 100 |

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| 1. Kompensationsschaden .....        | 100        |
| 2. Punitive Damages .....            | 101        |
| <b>D. Prozessuale Lage .....</b>     | <b>101</b> |
| <i>I. Beweislast .....</i>           | <i>101</i> |
| <i>II. Zivilprozeß .....</i>         | <i>103</i> |
| 1. Die Jury .....                    | 103        |
| 2. Summary Judgment .....            | 103        |
| <b>E. Rechte der Gläubiger .....</b> | <b>104</b> |

Dritter Teil

**Rechtsvergleichung: Bundesrepublik Deutschland — USA**

|  |            |
|--|------------|
| <b>A. Vergleich der Rechtslage in der Bundesrepublik Deutschland und in den USA .....</b>                            | <b>106</b> |
| <i>I. Gemeinsamkeiten .....</i>  | <i>107</i> |
| 1. Treu und Glauben .....  | 107        |
| 2. Vertrauen .....   | 107        |
| 3. Kontrolle .....   | 108        |
| <i>II. Unterschiede .....</i>  | <i>109</i> |
| 1. Treu und Glauben .....  | 109        |
| 2. Vertrauen .....   | 111        |
| 3. Kontrolle .....   | 111        |
| <b>B. Erklärungsversuche für die unterschiedliche Rechtslage in der Bundesrepublik Deutschland und den USA .....</b> | <b>112</b> |
| <i>I. Bankensituation .....</i>  | <i>113</i> |
| 1. Historische Entwicklung .....   | 113        |

|  |            |
|--|------------|
| a) Deutschland .....                               | 113        |
| b) USA .....                                       | 115        |
| 2. Deregulation .....                              | 118        |
| 3. Bankenaufsicht .....                            | 119        |
| a) Deutschland .....                               | 119        |
| b) USA .....                                       | 120        |
| 4. Kundenpolitik .....                             | 122        |
| 5. Zusammenfassung .....                           | 123        |
| <i>II. Insolvenzrecht .....</i>                    | <i>124</i> |
| 1. Deutsches Konkurs- und Vergleichsrecht .....    | 124        |
| 2. Amerikanisches Reorganisationsrecht .....       | 125        |
| <i>III. Prozessuale Situation in den USA .....</i> | <i>127</i> |
| 1. Kostenrecht .....                               | 127        |
| 2. Jury .....                                      | 128        |
| 3. Das Selbstverständnis des Richters .....        | 129        |
| <i>IV. Ergebnis .....</i>                          | <i>130</i> |

#### Vierter Teil

### Eigene Lösungsvorschläge

|  |            |
|--|------------|
| <b>A. Vertragsfreiheit contra Vertragsgerechtigkeit .....</b>                                    | <b>132</b> |
| <b>B. Die wirtschaftliche Seite: Ökonomische Betrachtung der Kündigungseinschränkungen .....</b> | <b>134</b> |
| <i>I. Das Zustandekommen des Kredites .....</i>  | <i>135</i> |
| 1. Der Kredit .....  | 135        |
| 2. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....  | 136        |
| 3. Vertragsfreiheit und Bargain theory of contract .....   | 137        |
| <i>II. Die wirtschaftlichen Interessen .....</i>   | <i>139</i> |

|   |            |
|---|------------|
| 1. Grundsätzlich .....  | 139        |
| 2. Bei Anwendung der vereinbarten Vertragsklauseln .....  | 140        |
| 3. Bei Berücksichtigung der Rechtsprechung .....  | 141        |
| <i>III. Vergleich der Kosten zwischen Bank und Kunden .....</i>                                       | <i>143</i> |
| <i>IV. Makroökonomische Auswirkungen .....</i>  | <i>144</i> |
| <i>V. Ergebnis .....</i>  | <i>145</i> |
| <b>C. Eigene Lösungsvorschläge .....</b>  | <b>146</b> |
| <i>I. Mittelbare Beeinträchtigung der wirtschaftlichen Interessen der Bank</i>                        | <i>147</i> |
| 1. Keine Einschränkung, bei jedem Kündigungsgrund zu kündigen   | 147        |
| 2. Ausreichende Sicherheit .....  | 148        |
| 3. Ordentliche Kündigung nur mit angemessener Kündigungsfrist   | 149        |
| <i>II. Unmittelbare Beeinträchtigungen — Vertragsverstoß .....</i>                                    | <i>153</i> |
| <i>III. Erhebliche unmittelbare Beeinträchtigungen der wirtschaftlichen Interessen der Bank .....</i> | <i>154</i> |
| 1. Zulässigkeit von Überwachung und Kontrolle .....   | 154        |
| 2. Verhaltenspflichten der einflußnehmenden Bank .....  | 155        |
| 3. Sanierungsprüfungspflicht .....  | 157        |
| 4. Zerschlagungs- oder going-concern-Wert .....   | 157        |
| <i>IV. Rechtsfolge: regelmäßig Schadensersatz .....</i>   | <i>157</i> |
| <i>V. Vergleich der Ergebnisse .....</i>  | <i>158</i> |
| <b>Zusammenfassende Thesen</b>  | <b>159</b> |

## Anhang

|   |            |
|---|------------|
| <b>A. Rechtsquellen .....</b>                                     | <b>163</b> |
| <i>I. Vertragliche Rechtsquellen .....</i>                        | <i>163</i> |
| 1. Allgemeine Geschäftsbestimmungen der Banken (AGB-Banken) ..... | 163        |

|   |     |
|---|-----|
| 2. Geschäftsbedingungen amerikanischer Banken .....             | 164 |
| <i>II. Gesetzliche Bestimmungen</i> .....                       | 166 |
| 1. Deutsches Recht:<br>Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) .....      | 166 |
| 2. Amerikanisches Recht:<br>Uniform Commercial Code (UCC) ..... | 167 |
| <b>B. Behörden</b> .....  | 170 |
| <i>I. Bankwesen in Deutschland</i> .....                        | 170 |
| 1. Übersicht .....  | 170 |
| 2. Deutsche Bankgruppen .....                                   | 171 |
| <i>II. Bankwesen in den USA</i> .....                           | 174 |
| 1. Übersicht .....  | 174 |
| 2. Amerikanischer Bankenmarkt .....                             | 175 |
| a) Commercial Banks .....                                       | 175 |
| b) Bankenzusammenbrüche in den USA .....                        | 176 |
| <i>III. Die elf Judicial Circuits</i> .....                     | 177 |
| <b>C. Literaturverzeichnis</b> .....                            | 178 |
| <b>D. Entscheidungsregister</b> .....                           | 196 |
| <i>I. Entscheidungen deutscher Gerichte</i> .....               | 196 |
| <i>II. Entscheidungen amerikanischer Gerichte</i> .....         | 198 |
| <b>E. Sachwortverzeichnis</b> .....                             | 202 |