

## **Merkblatt über das Verbraucherinsolvenzverfahren bis zum Eröffnungsbeschluß**

Das Insolvenzverfahren dient dazu, bei drohender oder eingetretener Zahlungsunfähigkeit (Insolvenz) eines Schuldners das vorhandene Vermögen zu verwerten und den Erlös gleichmäßig an die Gläubiger zu verteilen. Die drohende Zahlungsunfähigkeit kann nur dann Grundlage für die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens sein, wenn der Schuldner selbst den Antrag auf Verfahrenseröffnung stellt. Außerdem wird redlichen Schuldnern Gelegenheit gegeben, sich von den restlichen Verbindlichkeiten zu befreien. Zahlungsunfähige Verbraucher sowie kleine Gewerbetreibende verfügen im allgemeinen nur über geringes verwertbares Vermögen. Deshalb legt die Insolvenzordnung (InsO) für diese Fälle besondere Regeln fest. Zunächst sind ernsthafte Bemühungen um eine außergerichtliche Einigung mit den Gläubigern erforderlich. Nach der Antragstellung bei Gericht wird nochmals der Versuch unternommen, eine Verständigung über einen Schuldenbereinigungsplan herbeizuführen.

### **1. Anwendungsbereich**

Das Verbraucherinsolvenzverfahren gilt

- für alle natürlichen Personen, die keine selbständige wirtschaftliche Tätigkeit ausüben,
- für selbständige Einzelunternehmer, deren wirtschaftliche Tätigkeit nur geringfügig ist und nach Art und Umfang keinen kaufmännisch eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert ( 304 InsO).

Wie das allgemeine Insolvenzverfahren betrifft auch das Verfahren über die Verbraucherinsolvenz nur Fälle, in denen ein Insolvenztatbestand (Eröffnungsgrund) vorliegt. Bei natürlichen Personen ist Eröffnungsgrund die eingetretene oder die drohende Zahlungsunfähigkeit. Es muß eine Situation entstanden sein, in der der Schuldner gegenwärtig oder in absehbarer Zukunft nicht mehr in der Lage ist, die fälligen Zahlungspflichten pünktlich und vollständig zu erfüllen ( 17, 18 InsO).

### **2. Außergerichtlicher Einigungsversuch**

Verbraucher oder Selbständige mit geringfügiger wirtschaftlicher Tätigkeit können die Eröffnung des Insolvenzverfahrens über ihr Vermögen nur beantragen, wenn sie zuvor einen ernsthaften Versuch unternommen haben, sich mit ihren Gläubigern über die Schuldenbereinigung außergerichtlich zu einigen. Dies ist zwingende Voraussetzung für das gerichtliche Verfahren und ist bei der Antragstellung nachzuweisen ( 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO).

Dem Einigungsversuch muß ein geordneter Plan zugrunde liegen. Es reicht nicht aus, wenn nur allgemein bei den Gläubigern angefragt wird, ob sie zu einer gütlichen Einigung bereit sind. Der Schuldner hat ihnen einen Vorschlag für die angemessene Bereinigung der Schulden zu unterbreiten. In der Regel wird dies ein Zahlungsplan sein, in dem feste Raten und genaue Zahlungstermine genannt werden, die an die Stelle der ursprünglich geschuldeten Zahlungen und der hierfür geltenden Termine treten sollen.

Ein ernsthafter Einigungsversuch erfordert auch, daß der Schuldner die Einkommens- und Vermögensverhältnisse offenlegt. Die Gläubiger müssen anhand der Angaben beurteilen können, ob die vorgeschlagene Abänderung der Zahlungsverpflichtungen erforderlich ist und ob sie den finanziellen Möglichkeiten des Schuldners entspricht.

### **3. Eröffnungsantrag**

Scheitert die außergerichtliche Einigung trotz ernsthaften Bemühens, so kann der Schuldner beim Insolvenzgericht die Eröffnung des Insolvenzverfahrens beantragen ( 305 InsO).

#### **3.1 Bescheinigung über den außergerichtlichen Einigungsversuch**

Dem Antrag ist die Bescheinigung einer geeigneten Person oder Stelle beizufügen, aus der sich ergibt, daß eine außergerichtliche Einigung mit den Gläubigern über die Schuldenbereinigung auf der Grundlage eines Plans innerhalb der letzten sechs Monate vor dem Eröffnungsantrag erfolglos versucht worden ist ( 3 Abs. 1 Nr. 1 InsO).

Die Bescheinigung muß den Versuch der Einigung im einzelnen schildern. Sie muß insbesondere den zeitlichen Ablauf, den zugrundeliegenden Plan, die angebotenen Zahlungen oder sonstigen Leistungen, die Antworten der Gläubiger sowie die Gründe für das Scheitern darstellen. Geeignet für die Ausstellung der Bescheinigung sind insbesondere Rechtsanwälte oder Schuldnerberatungsstellen.

### 3.2 Schuldenbereinigungsplan

Zusammen mit dem Eröffnungsantrag ist ein Schuldenbereinigungsplan vorzulegen ( 305 Abs. 1 Nr. 4 InsO). In ihm ist darzustellen, wie der Schuldner sich eine Einigung mit den Gläubigern über die abschließende Bereinigung der Schulden vorstellt. Dabei sind einerseits die schuldnerischen Vermögens-, Einkommens- und Familienverhältnisse zu berücksichtigen, andererseits aber auch die Interessen der Gläubiger sowie die Gründe, die zum Scheitern der außergerichtlichen Einigung geführt haben.

Der Plan muß einen vollstreckbaren Inhalt haben (vgl. § 308 Abs. 1 Satz 2 InsO). Er muß daher insbesondere genau regeln, welche Leistungen der Schuldner zu welchem Zeitpunkt an welchen Gläubiger zu erbringen hat. Auch andere Regelungen des Plans müssen hinreichend bestimmt sein. Als Anknüpfungspunkt für den Beginn von Zahlungsfristen sollte der Zeitpunkt gewählt werden, zu dem das Insolvenzgericht die Annahme des Schuldenbereinigungsplans feststellt ( 308 Abs. 1 Satz 1 InsO).

In den Plan ist aufzunehmen, ob und inwieweit Bürgschaften, Pfandrechte und andere Sicherheiten der Gläubiger vom Plan berührt werden sollen ( 305 Abs. 1 Nr. 4 InsO). Der Plan kann Anpassungsklauseln für den Fall vorsehen, daß sich die wirtschaftlichen oder familiären Verhältnisse des Schuldners wesentlich ändern, z.B. durch Krankheit, Arbeitslosigkeit oder Familienzuwachs.

Zur Vereinfachung und Beschleunigung des Verfahrens sollte die äußere Form und Gliederung des Plans dem Muster entsprechen, das von den Insolvenzgerichten ausgegeben wird.

### 3.3 Verzeichnis mit Auskünften zur schuldnerischen Vermögenslage

Außerdem hat der Schuldner bei der Antragstellung drei Verzeichnisse mit Angaben zur Einkommens- und Vermögenslage vorzulegen:

- ein Verzeichnis des vorhandenen Vermögens und des Einkommens,
- ein Verzeichnis der Gläubiger (mit genauen und vollständigen Namen, Firmen und Anschriften),
- ein Verzeichnis der gegen den Schuldner gerichteten Forderungen ( 305 Abs. 1 Nr. 3 InsO).

Allen Verzeichnissen ist die Erklärung beizufügen, daß die in ihnen enthaltenen Angaben richtig und vollständig sind. Ist ein Verzeichnis trotzdem unvollständig, so kann dies dazu führen, daß später die Restschuldbefreiung verweigert wird ( 290 Abs. 1 Nr. 6 InsO). Die Unvollständigkeit kann eine weitere schwerwiegende Folge haben:

Zahlungserleichterungen, die ein angenommener Schuldenbereinigungsplan vorsieht, gelten nicht gegenüber solchen Gläubigern, die in den Verzeichnissen bewußt oder unbewußt nicht aufgeführt sind. Diese Gläubiger können weiterhin ihre gesamte Forderung geltend machen ( 308 Abs. 3 Satz 1 InsO). Soll eine Forderung vollständig bestritten werden, so ist sie mit dem Betrag DM in die Verzeichnisse aufzunehmen.

Zur Vereinfachung und Beschleunigung des Verfahrens sollten auch für die Verzeichnisse die von den Insolvenzgerichten ausgegebenen Formulare verwendet werden.

### 3.4 Antrag auf Restschuldbefreiung

Abschließend hat der Schuldner zu erklären, ob die Erteilung der Restschuldbefreiung beantragt wird oder nicht ( 305 Abs. 1 Nr. 2 InsO). Näheres über das Verfahren zur Restschuldbefreiung ergibt sich aus einem besonderen Merkblatt, das bei den Gerichten erhältlich ist.

### 3.5 Rechtsfolge eines unvollständigen Eröffnungsantrags

Wenn dem Eröffnungsantrag nicht alle vorgeschriebenen Erklärungen und Unterlagen vollständig beigefügt sind, erhält der Schuldner eine Mitteilung des Gerichts. Der Antrag muß sodann innerhalb eines Monats ergänzt werden. Geschieht dies nicht, so gilt der Eröffnungsantrag kraft Gesetzes als zurückgenommen ( 305 Abs. 3 InsO). Der Antrag wird vom Gericht nicht mehr bearbeitet. Es ergeht keine Entscheidung. Auch ein etwa gestellter Antrag auf Restschuldbefreiung wird gegenstandslos.

#### **4. Gerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren**

Bevor es zur gerichtlichen Entscheidung über die Eröffnung kommt, müssen die Beteiligten (Schuldner und Gläubiger) unter Vermittlung des Gerichts nochmals den Versuch einer gütlichen Einigung unternehmen. Diesem Zweck dient der Schuldenbereinigungsplan.

##### 4.1 Vorläufiges Ruhen des Verfahrens über anhängige Eröffnungsanträge

Solange über den Schuldenbereinigungsplan nicht entschieden ist, betreibt das Gericht die Verfahren über die anhängigen Eröffnungsanträge, auch diejenigen von Gläubigern, nicht weiter. Diese Verfahren ruhen ( 306 Abs. 1, 3 InsO). Das Gericht kann allerdings Sicherungsmaßnahmen anordnen (z.B. die Zwangsvollstreckung in das schuldnerische Vermögen untersagen oder einstweilen einstellen, § 21 InsO). Sind solche Maßnahmen bereits angeordnet, so bleiben sie in Kraft ( 306 Abs. 2 InsO).

##### 4.2 Anhörung der Gläubiger

Ist der Eröffnungsantrag vollständig, so werden die vom Schuldner benannten Gläubiger in das Verfahren einbezogen. Das Gericht übersendet ihnen die Antragsunterlagen (Schuldenbereinigungsplan, Vermögensverzeichnis, Gläubiger- und Forderungsverzeichnis) und fordert sie auf, innerhalb eines Monats hierzu Stellung zu nehmen.

Jeder angeschriebene Gläubiger muß die Angaben über die eigene Forderung im Forderungsverzeichnis überprüfen und dem Gericht die erforderlichen Ergänzungen mitteilen. Au ßert sich ein Gläubiger nicht, so gilt das Schweigen als Zustimmung zum Schuldenbereinigungsplan und als Verzicht auf bestehende Forderungen, die in den übersandten Unterlagen nicht angegeben sind ( 307 Abs. 1, 2, § 308 Abs. 3 Satz 2 InsO).

Wenn Gläubiger dem Plan innerhalb der Monatsfrist widersprochen haben oder es zur Förderung einer einvernehmlichen Schuldenbereinigung sinnvoll erscheint, gibt das Gericht dem Schuldner Gelegenheit, den Plan zu ändern oder zu ergänzen. Hierzu setzt es eine Frist. Anschließend werden die Änderungen oder Ergänzungen, soweit notwendig, nochmals den Gläubigern zur Stellungnahme zugestellt. Auch hier gilt wiederum das Schweigen als Zustimmung zum schuldnerischen Vorschlag und als Verzicht auf bestehende höhere Forderungen ( 307 Abs. 3 InsO).

##### 4.3 Einwendungen der Gläubigerinnen und Gläubiger gegen den Schuldenbereinigungsplan

Gläubiger, die mit dem Plan nicht einverstanden sind, müssen ihre Ablehnung in der schriftlichen Stellungnahme gegenüber dem Gericht unmißverständlich zum Ausdruck bringen. Wenn eine Mehrheit der Gläubiger den Schuldenbereinigungsplan ablehnt, ist der Plan gescheitert. Auf die Gründe der Mehrheit kommt es dann nicht an.

Stimmt aber die Mehrheit der Gläubiger dem Plan zu, so kann die Minderheit ihn nur verhindern, wenn ihre Ablehnung auf sachgerechten Gründen beruht. Die Einwendungen, die ein Gläubiger gegen den Plan geltend machen kann, sind im Gesetz im einzelnen aufgeführt ( 309 Abs. 1, 3 InsO). Es sind folgende:

Die Forderung des widersprechenden Gläubigers ist wesentlich höher als in dem vorgelegten Forderungsverzeichnis angegeben ( 307 Abs. 1 Satz 2, § 309 Abs. 3 InsO).

- Der widersprechende Gläubiger wird im Verhältnis zu den übrigen Gläubigern nicht angemessen an den vorgesehenen Leistungen des Schuldners beteiligt ( 309 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 InsO).
- Der widersprechende Gläubiger wird durch den Plan wirtschaftlich schlechter gestellt, als es bei Durchführung des Insolvenzverfahrens und des anschließenden Verfahrens zur Restschuldbefreiung der Fall wäre ( 309 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 InsO).
- Der Schuldner hat im Forderungsverzeichnis Schulden aufgeführt, bei denen sich ernsthafte Zweifel ergeben, ob sie überhaupt oder jedenfalls in dieser Höhe bestehen ( 309 Abs. 3 InsO).

##### 4.4 Gerichtliche Ersetzung der Zustimmung

Der Schuldenbereinigungsplan kommt zustande, wenn

- entweder kein Gläubiger Einwendungen erhebt
- oder die Mehrheit der Gläubiger, hier berechnet nach Köpfen und Forderungssummen, zustimmt und das Gericht die Einwendungen der widersprechenden Beteiligten durch eine Zustimmung ersetzt ( 309 InsO).

Der Antrag auf Ersetzung der fehlenden Zustimmung kann von dem Schuldner sowie von jedem Gläubiger gestellt werden. Vor der gerichtlichen Entscheidung über den Antrag erhalten die widersprechenden Beteiligten, deren

Ablehnung durch eine gerichtliche Zustimmung ersetzt werden soll, Gelegenheit, die Einwendungen (siehe Abschnitt 4.3) im einzelnen zu begründen. Dabei sind tatsächliche Behauptungen, auf die der Widerspruch gestützt wird, durch eidesstattliche Versicherungen oder sonstige Schriftstücke glaubhaft zu machen ( 309 Abs. 2 Satz 2 InsO).

Sind die Einwendungen der widersprechenden Beteiligten vom Gesetz nicht als Ablehnungsgrund anerkannt oder sind sie nicht glaubhaft gemacht, so wird die fehlende Zustimmung vom Gericht ersetzt. Nach Rechtskraft des Ersetzungsbeschlusses gilt der Schuldenbereinigungsplan als angenommen.

#### 4.5 Rechtswirkungen des angenommenen Schuldenbereinigungsplans

Die Annahme des Schuldenbereinigungsplans wird vom Gericht in einem gesonderten Beschluß förmlich festgestellt.

Der angenommene Plan hat die rechtlichen Wirkungen eines gerichtlichen Vergleichs ( 308 Abs. 1 Satz 2 InsO, § 794 Abs. 1 Nr. 1 ZPO). Der Schuldner hat nicht mehr die ursprünglichen Forderungen der vom Plan erfaßten Gläubiger zu erfüllen, sondern nur noch die im Plan festgelegten Leistungen zu erbringen. Der Plan ist allerdings ein vollstreckbarer Titel, der den beteiligten Gläubigern die Möglichkeit gibt, wegen ihrer Forderungen aus dem Plan in das schuldnerische Vermögen zu vollstrecken.

Gläubiger, die von dem Schuldner nicht benannt waren und deshalb keine Gelegenheit hatten, am Zustandekommen des Schuldenbereinigungsplans mitzuwirken, können weiterhin ihre gesamten Forderungen gegen den Schuldner geltend machen ( 308 Abs. 3 Satz 1 InsO).

Mit der Annahme des Plans sind zugleich alle anhängigen Anträge auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens und auf Restschuldbefreiung erledigt. Sie gelten als zurückgenommen ( 308 Abs. 2 InsO). Dies schließt nicht aus, daß neue Eröffnungsanträge gestellt werden können, wenn der Schuldner erneut zahlungsunfähig wird.

### **5. Fortgang des Verfahrens nach dem Scheitern des Schuldenbereinigungsplans**

Findet der Schuldenbereinigungsplan nicht die erforderliche Zustimmung der Gläubiger oder erweist sich auch nur eine einzige Einwendung eines widersprechenden Beteiligten als berechtigt, so ist der Plan gescheitert. In diesem Fall wird das Verfahren über den Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens wieder aufgenommen ( 311 InsO).

Daß der Eröffnungsgrund der drohenden oder bereits eingetretenen Zahlungsunfähigkeit vorliegt, wird nach dem bisherigen Ablauf des Verfahrens im allgemeinen feststehen. Das Gericht wird deshalb nun insbesondere prüfen, ob das frei verfügbare Vermögen des Schuldners (die spätere Insolvenzmasse) voraussichtlich ausreicht, um die Kosten des Insolvenzverfahrens zu decken. Zu diesem Zweck kann das Gericht einen Sachverständigen mit der weiteren Aufklärung der schuldnerischen Vermögensverhältnisse beauftragen.

Der Schuldner ist verpflichtet, bei der Aufklärung mitzuwirken. Zusätzlich zu den Angaben in den Antragsunterlagen sind dem Gericht vollständig und wahrheitsgemäß alle Auskünfte zu erteilen, die zur Entscheidung über die Eröffnung des Verfahrens erforderlich sind. Dabei sind - anders als im Strafprozeß - auch Tatsachen zu offenbaren, die geeignet sind, eine Verfolgung wegen einer Straftat oder einer Ordnungswidrigkeit herbeizuführen ( 20, 97 InsO).

Zur Eröffnung des Insolvenzverfahrens kommt es nur, wenn nach der Überzeugung des Gerichts die Kosten des Verfahrens gedeckt sind. Hierzu gehören die Gerichtskosten sowie die Vergütung und die Auslagen des künftigen Insolvenzverwalters ( 26 Abs. 1, § 54 InsO). Die Deckung muß nicht unbedingt in einer ausreichenden Insolvenzmasse bestehen. Die Beteiligten können die Voraussetzungen für die Eröffnung auch dadurch schaffen, daß sie aus anderen Mitteln einen Kostenvorschuß einzahlen oder die Kostendeckung sicherstellen. Steht die Kostendeckung nicht fest, so wird der Eröffnungsantrag mangels Masse abgewiesen. Damit ist zugleich auch eine angestrebte Restschuldbefreiung des Schuldners gescheitert. Das Gesetz sieht die Restschuldbefreiung nur für Fälle vor, in denen das Insolvenzverfahren eröffnet worden ist ( 286, 289 InsO), also zumindest ausreichende Mittel vorhanden sind, um die Kosten des Insolvenzverfahrens zu decken.