

# Konsortialkredite und Sicherheitenpools in der Bankpraxis



**Rechtssichere Vertragsgestaltung - Haftungsrisiken minimieren -  
Handlungsoptionen in der Unternehmenskrise**

## Arten und Einsatzmöglichkeiten des Konsortialkredites im Neu- und Bestandsgeschäft

**10:00 - 17:00 Uhr**

### **Andreas Binder**

Rechtsanwalt und Syndikusrechtsanwalt  
Kapitalmarktrecht  
DekaBank

### **Johannes Tauber**

Justiziar Rechtsbereich  
DZ BANK AG

- echtes/unechtes Konsortium, Innen-/Außenkonsortium, etc.
- Vor-/Nachteile, Risiken, Besonderheiten verschiedener Ausgestaltungsformen
- geschickter Umgang mit regelungsüberladenen, internationalen Verträgen  
Vertragsvorbereitung, -abschluss und -umsetzung
- Überlegungen vor Beteiligung Dritter an der Kreditvergabe: Risikoverteilung  
offen oder verdeckt? Rangverhältnisse? Sicherheitenpositionen?

## Vertragsvorbereitung: Notwendige Unterlagen zum Vertrag, Bonitätsprüfung etc. von einer Bank oder von allen? Klare Quoten? Endverhandlung durch wen?

- Vorsicht: Haftungsträchtige Prüfung der Auszahlungsvoraussetzungen!
- Vertragsinhalte: Was ist notwendig, was verzichtbar oder gar überflüssig?
- Fallen umgehen: z. B. sittenwidrige Klauseln, „Knebelungs“-Covenants u. a.
- Die Bank als Konsortialführer: z. B. Befugnisse, Vergütung, Haftungsrisiken
- Ertrag rechtssicher optimieren: Welche Gebühren sind wie möglich?

## Sicherheitenpool, -treuhand-, -abgrenzungsvertrag & Co. außerhalb und in der Krise

- Anwendungsbereiche und Erscheinungsformen im Alt- und Neugeschäft: z. B.  
Schuldscheindarlehen, Sanierungspool, anfängliche bzw. nachträgliche Poolung,  
Sicherheitentreuhandvereinbarung, -abgrenzungsvertrag
- Vertragliche Mindestinhalte: Vertragspartner-/Zustimmungsmodell,  
Einbeziehung der Drittsicherungsgeber, Kontokorrent-, Aval-, Diskontkredite,  
etc.; Kostenregelungen, Erlösverteilung, Unterrichtungspflichten
- Besonderheiten und Fallstricke: Bestimmtheitsgrundsatz,  
Nachbesicherungsvereinbarung? Sicherheitenfreigabe?
- Rangvereinbarungen, Koop-Vereinbarungen, innerhalb des Verbundgeschäfts (z.  
B. Bausparkassen, Zentral- oder Spezialinstitute) und außerhalb
- Anfechtungsrisiko minimieren: z. B. „Mannheimer Klausel“, Alt- und  
Neusicherheiten
- Haftungsrisiken und Vergütung des Poolführers: z. B. „bankübliche Sorgfalt“?  
Entgeltrechtsprechung des BGH, MwSt-Pflicht der Poolführervergütung?
- Praktiker-Tipps und Tricks im Pool: Verhandlungstaktiken und -kniffe,  
„Schwarzer-Peter-Spiel“, Umgang mit Blockadepolitik z. B. von  
Forderungskäufern
- Vorgehen bei der Verwertung: Erlösverteilung und Saldenausgleich

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:

helbling



# Konsortialkredite und Sicherheitenpools in der Bankpraxis

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

- Konsortialkredite und Sicherheitenpools in der Bankpraxis**   
02.11.2020 (201106) 790,00 €\*  
**Analyse der zukünftigen & nachhaltigen Kapitaleinsatzfähigkeit**   
03.11.2020 (201108) 790,00 €\*  
**Quick-Check BWA-Analyse**   
04.11.2020 (201109) 299,00 €\*

## Preise für Treue PLUS Kunden

Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die Verteilung von Kreditrisiken auf mehrere Schultern ist sinnvoll. Dementsprechend haben Konsortial- und Sicherheitenpoolverträge vor allem im nationalen und internationalen Großkreditgeschäft eine sehr hohe Bedeutung. Ungeachtet dessen sind Formularangebote der bankeigenen Verlage unverändert nicht in Sicht, jedes Haus muss sich selbst eigene Vertragsmuster erstellen und aktuell halten. Ähnliches gilt im Treuhand- und Verbundgeschäft, in dem verbreitet uralte, quasi „überlieferte“ Musterformulierungen immer wieder ungeprüft und unangepasst verwendet werden („das haben wir doch schon immer so gemacht...“). Erfahrene Experten geben den Teilnehmern wertvolle Hilfestellung aus der Praxis einschließlich der Zurverfügungstellung erprobter Textvorschläge.

**02.11.2020 10:00 bis 17:00 Uhr**

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, die Zugangsdaten erhalten Sie per E-Mail, Nutzung über Plattform Zoom, Tel. +49 6221-998980, Fax +49 6221-9989899,

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Den Zugangslink nebst Code erhalten Sie am Vortag des Seminars. Dieser ermöglicht Ihnen die Teilnahme am Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung finden Sie unter MeinFCH. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 10 Tagen nach Zugang der Rechnung. Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass eine „Teilnahme“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern ansonsten nicht gestattet ist und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 16 % MwSt. \*\* inkl. 5 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
**info@fch-gruppe.de**

**oder schriftlich an:**  
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**