



# UNTERNEHMEN IN ZAHLUNGSSCHWIERIGKEITEN

10. Auflage | Dr. Günther Feuchtinger | März 2014

# INHALTSVERZEICHNIS

<b>1.</b>	<b>SCHNELLÜBERSICHT ÜBER DEN AUSSERGERICHTLICHEN AUSGLEICH UND DIE INSOLVENZVERFAHREN .....</b>	<b>6</b>
<b>2.</b>	<b>AUSSERGERICHTLICHE EINIGUNG .....</b>	<b>10</b>
2.1	Allgemeines .....	10
2.2	Voraussetzungen.....	10
2.3	Vorgangsweise .....	10
2.4	Rechtsfolgen des erfüllten außergerichtlichen Ausgleiches.....	10
<b>3.</b>	<b>KONKURSVERFAHREN .....</b>	<b>11</b>
3.1	Antragsfristen .....	11
3.2	Checkliste Insolvenz .....	11
<b>4.</b>	<b>SANIERUNGSVERFAHREN OHNE EIGENVERWALTUNG/SANIERUNGSPLAN (=BISHERIGER ZWANGSAUSGLEICH) .....</b>	<b>13</b>
<b>5.</b>	<b>SANIERUNGSVERFAHREN MIT EIGENVERWALTUNG.....</b>	<b>14</b>
<b>6.</b>	<b>„PRIVATKONKURS“ FÜR NATÜRLICHE PERSONEN .....</b>	<b>15</b>
6.1	Welche verschiedenen Verfahren gibt es bei der „Privatinsolvenz“? .....	16
6.2	Sanierungsplan .....	16
6.3	Zahlungsplan .....	16
6.4	Abschöpfungsverfahren.....	16
<b>7.</b>	<b>REORGANISATIONSVERFAHREN .....</b>	<b>17</b>
<b>8.</b>	<b>INSOLVENZ UND STEUER .....</b>	<b>18</b>

<b>9.</b>	<b>INSOLVENZ UND GEWERBERECHT .....</b>	<b>19</b>
	<b>ANHANG .....</b>	<b>20</b>
	Musterbrief für einen außergerichtlichen Ausgleichsvorschlag .....	20
	Ablaufschema des Reorganisationsverfahrens .....	22
<b>10.</b>	<b>GEFÖRDERTE UNTERNEHMENSBERATUNG FÜR WIENER UNTERNEHMEN .....</b>	<b>24</b>
10.1	Kurzberatung Unternehmenssicherung und Sanierung .....	24
	ANMELDEFORMULAR .....	25

# VORWORT

Zahlungsschwierigkeiten von Unternehmen "in Zeiten wie diesen" sind leider keine Seltenheit. Die Ursachen dafür sind vielfältig. Die vorliegende Broschüre soll einen Kurzüberblick über die zu ergreifenden Maßnahmen geben. Dabei liegt das Schwergewicht auf der Darstellung der rechtlichen Seite. Es wird bewusst versucht, das Wesentliche in kurzen Worten ohne Einbeziehung von Spezialfragen zusammenzufassen.

Der Gesetzgeber hat vor allem in Anbetracht der schwieriger werdenden wirtschaftlichen Rahmenbedingungen eine **umfassende Reform des Insolvenzrechtes vorgenommen, welches mit 1.7.2010 in Kraft getreten ist („Insolvenzrechtsänderungsgesetz =IRÄG 2010, BGBl I 29/2010)**: Nunmehr finden sich die insolvenzrechtlichen Bestimmungen hauptsächlich in der „Insolvenzordnung“ (=IO), welche die bisherige Konkurs- und Ausgleichsordnung in einem einheitlichen Gesetz zusammenfasst. Ein „Sanierungsverfahren mit Eigenverwaltung“ ist ähnlich dem bisherigen „gerichtlichen Ausgleich“, allerdings mit einer

geringeren Mindestquote von bloß 30% (bisher: 40%) möglich. Ganz wesentlich für eine Erleichterung bei einer Sanierung ist nunmehr die **Herabsetzung der Zustimmungserfordernisse der Gläubiger bei den gerichtlichen Sanierungsverfahren auf bloß die einfache Kopf- und Kapitalmehrheit** (bisher: Kapitalmehrheit von mindestens 75%). Rein psychologisch soll durch die Bezeichnung „Sanierungsverfahren“ ein Signal an die Öffentlichkeit gegeben werden, dass ein unternehmerisches Scheitern nicht als ein Makel betrachtet wird. Auch sollen für die Unternehmensfortführung unerlässlich notwendige Verträge im Rahmen einer Insolvenz bis zu 6 Monate nach Insolvenzeröffnung nur mehr erschwert aufgelöst werden können. Auf der anderen Seite sollen allerdings die Nicht-Eröffnungen mangels Kostendeckung zurückgedrängt werden. Wesentliche Neuerung ist in diesem Zusammenhang, dass nunmehr neben den vertretungsbefugten Organen auch ein Mehrheitsgesellschafter für den Kostenvorschuss des Insolvenzantrages haftet.

Wichtig für Sie als Betroffener ist es, **rechtzeitig Schritte zu setzen**. Je früher Maßnahmen getroffen werden, um so größer ist die Chance, aus einer scheinbar verfahrenen Situation günstig auszusteigen. Für betriebswirtschaftliche Fragen kann Ihnen Ihr Steuerberater oder ein Unternehmensberater helfen. Die Unternehmensberatung des Wfi der Wirtschaftskammer Wien, Tel.: 01 476 77-5355 - vermittelt für Wiener Unternehmer auch Unternehmensberater für Sanierungsfälle zu geförderten Konditionen. **Sie finden ein Anmeldeformular für eine Beratung und die Beratungskonditionen am Ende des Skriptums.**

Es besteht im Insolvenzverfahren keine Pflicht, sich einen Anwalt zu nehmen. Wenn Sie anwaltlich nicht vertreten sind und im Zuge des Insolvenzverfahrens Spezialfragen auftreten, erscheint es zielführend, direkt mit dem Insolvenzrichter bzw. mit dem Insolvenzverwalter Kontakt aufzunehmen.

Nach Einstellung der unternehmerischen Tätigkeit stehen auch die Schuldnerberatungsstellen



für Beratungen im Rahmen des "Privatkonkurses" zur Verfügung [www.schuldnerberatung.at](http://www.schuldnerberatung.at).

Mit dem Gesellschaftsrechts-Änderungsgesetz 2013 wurde für GmbH's festgelegt, dass nicht nur – wie bisher – bei dem Verlust des halben Stammkapitals, sondern auch bei Senkung der Eigenmittelquote unter 8% oder bei einer fiktiven Schuldentilgungsdauer von mehr als 15 Jahren eine Generalversammlung einzuberufen ist. In diesen Fällen haben die Geschäftsführer die von der Versammlung gefassten Beschlüsse dem Firmengericht mitzuteilen.

Weiterführende Information finden Mitglieder der Wirtschaftskammern auch unter der Internetadresse **wko.at** unter der Rubrik Wirtschaftsrecht/Gesellschaftsrecht/Unternehmensrecht/Insolvenzrecht. Sie benötigen dafür Ihre Mitgliedsnummer und einen Pincode (abzufragen bei der Hotline der WKÖ, T 0800 221 223).

Weitere Broschüren der Abteilung Rechtspolitik der Wirtschaftskammer Wien, die für Sie interessant sein könnten und die wir Ihnen gerne kostenlos zusenden:

- Grundinformationen zum gewerberechtlichen Geschäftsführer
- Grundinformationen zu Personengesellschaften
- Grundinformationen zur Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Musterkaufvertrag für den Unternehmenserwerb
- Gründung einer Niederlassung eines ausländischen Unternehmens

Zusätzlich dürfen wir auf das Angebot von kostenlosen oder zumindest kostengünstigen Broschüren der Wirtschaftskammern Österreichs aufmerksam machen, das auch im World Wide Web abrufbar ist unter der Domain **wko.at**

Dort wäre der button neben dem Begriff "Suche" anzuklicken, danach der Suchebegriff "Publikationen und Medien" anzuklicken und der gewünschte Suchbegriff einzutragen.

# 1. SCHNELLÜBERSICHT ÜBER DEN AUSSERGERICHTLICHEN AUSGLEICH UND DIE INSOLVENZVERFAHREN

## ABLAUFSHEMA AUSSERGERICHTLICHER (STILLER) AUSGLEICH

Mit jedem einzelnen Gläubiger ist ein Vertrag abzuschließen. Dies ist inhaltlich eine Änderung des Schuldverhältnisses z.B.: Ratenvereinbarung, Stundung, teilweiser Schuldenerlass.

- Schriftlichkeit ist ratsam.
- Das Gericht ist nicht involviert.
- Unterschiedliche Quoten sind zulässig. Das Einverständnis aller Gläubiger ist unbedingt erforderlich.
- Es bestehen keine Verfügungsbeschränkungen des Schuldners.
- Bei Erfüllung der vereinbarten Quote tritt Restschuldbefreiung ein.

Die Haftung des Bürgen wird im Ausmaß des Schuldennachlasses reduziert.

## INSOLVENZVERFAHREN (SANIERUNGSVERFAHREN – KONKURSVERFAHREN) UND REORGANISATIONSVERFAHREN

### 1. ABLAUFSCHEMA SANIERUNGSVERFAHREN OHNE EIGENVERWALTUNG (=BISHERHIGER ZWANGSAUSGLEICH)

- **Insolvenzantrag:** Für Unternehmer ist das Landesgericht (in Wien das Handelsgericht) zuständig. Die Antragstellung erfolgt durch den Schuldner. Der Antrag muss binnen 60 Tagen ab Eintritt der Zahlungsunfähigkeit bzw. bei juristischen Personen bei Überschuldung gestellt werden. Der Antrag auf Abschluss eines Sanierungsplans kann durch den Schuldner auch während eines Insolvenzverfahrens gestellt werden. Voraussetzung für die Eröffnung des Insolvenzverfahrens ist das Vorhandensein von kostendeckendem Vermögen oder die Leistung eines Kostenvorschusses von ca. EUR 4.000,-- Den Gläubigern **muss eine Quote von zumindest 20 % zahlbar in längstens zwei Jahren angeboten werden.**
- Wenn kein kostendeckendes Vermögen vorhanden ist oder kein Kostenvorschuss erlegt wird:

**Nicht-Eröffnung mangels kostendeckenden Vermögens** durch Gerichtsbeschluss und in der Folge Entziehung der Gewerbeberechtigung durch die Gewerbebehörde (dies gilt drei Jahre als Gewerbeausschlussgrund) und allenfalls Löschung der juristischen Person aus dem Firmenbuch.

- Wenn kostendeckendes Vermögen vorhanden ist oder ein Kostenvorschuss erlegt wird, kommt es, wenn alle sonstigen Voraussetzungen vorliegen, zur **Eröffnung des Insolvenzverfahrens** und es treten die damit verbundenen Wirkungen ein: Die Verfügungsgewalt über die Insolvenzmasse (Unternehmen, Vermögen) geht vom Schuldner auf den vom Gericht bestellten Insolvenzverwalter über. Es kommt zur Exekutions- und Prozesssperre.
- Das Insolvenzedikt wird in der Insolvenzdatei unter [www.edikte.justiz.gv.at](http://www.edikte.justiz.gv.at) veröffentlicht. Die Gläubiger werden unter Fristsetzung aufgefordert, ihre Forderungen anzumelden.

# checklist



- Allfällige **Einberufung der 1. Gläubigerversammlung und Bestellung eines Gläubigerausschusses** (meist gemeinsam mit der Sanierungsplan- und Prüfungstagsatzung): Glaubhaftmachung der Forderungen durch die Gläubiger.
  - **Sanierungsplan- und Prüfungstagsatzung** (innerhalb von 90 Tagen ab Eröffnung des Insolvenzverfahrens): Erstellung des Anmeldeverzeichnisses, Erklärungen des Insolvenzverwalters und Schuldners zu den angemeldeten Forderungen, Entscheidung über die Fortführung/Schließung des Unternehmens, Prüfungsprozesse.
  - Der **Antrag auf Annahme des Sanierungsplans** bedarf der Zustimmung der Mehrheit der Gläubiger, wobei nur die anwesenden bzw. dort vertretenen gezählt werden. Es müssen folgende einfache Mehrheiten erreicht werden: Die einfache Mehrheit 1. nach Köpfen und 2. nach Kapital. Aus- und Absonderungsberechtigte (zB durch Eigentumsvorbehalt oder ein Pfandrecht Besicherte) haben kein bzw. nur im Ausmaß des allenfalls nicht-besicherten Teiles der Forderung ein Stimmrecht.
  - **Wird der Sanierungsplan angenommen:** Bestätigung durch Gericht - Aufhebung des Insolvenzverfahrens. Der Schuldner erlangt seine Verfügungsfähigkeit über sein Unternehmen zurück. Mit Erfüllung erlöschen die Restschulden. Bürgschaften bleiben voll aufrecht. Der Bürge hat ein Rückgriffsrecht gegen Schuldner nur im Ausmaß der Quote.
    - **Scheitert der Sanierungsplanantrag:** Einleitung des Konkursverfahrens und Verwertung der Insolvenzmasse durch den Masseverwalter durch gerichtliche oder außergerichtliche Veräußerung, Erstellung des Verteilungsentwurfes, Rechnungslegung, Genehmigung der Schlussrechnung durch das Insolvenzgericht.
    - **Auszahlung einer Quote an die Insolvenzgläubiger:** Aufhebung des Insolvenzverfahrens nach Verteilung der Masse durch Gerichtsbeschluss.
    - **Kommt es zu keiner Quote an die Insolvenzgläubiger:** Aufhebung des Insolvenzverfahrens mangels vorhandenen Vermögens durch Gerichtsbeschluss.
    - **Rechtswirkungen nach Aufhebung des Insolvenzverfahrens:** Der Schuldner ist über sein Vermögen in der Regel wieder frei Verfügungsberechtigt. Er wird nur insoweit von seinen Verbindlichkeiten befreit, als die Quote an die Insolvenzgläubiger ausbezahlt wurde. Die Restschuld bleibt 30 Jahre lang aufrecht. Exekutionen noch aushaftender Forderungen in das Vermögen des Schuldners sind wieder möglich.
- ## 2. ABLAUSCHEMA SANIERUNGSVERFAHREN MIT EIGENVERWALTUNG
- Im Wesentlichen gelten die Ausführungen zum Sanierungsverfahren ohne Eigenverwaltung (Sanierungsplan, siehe oben). Abweichungen ergeben sich insbesondere, wie folgt beschrieben.
    - Im Sanierungsplan muss den Gläubigern eine Quote von zumindest 30 % zahlbar in längstens zwei Jahren angeboten werden.
    - Dem Antrag beizufügen sind überdies ein Vermögensverzeichnis, eine aktuelle und vollständige Übersicht über den Vermögens- und Schuldenstand, sowie ein Finanzplan etc.
    - Der Schuldner ist befugt, sein Unternehmen selbst weiterzuführen. Für bestimmte Tätigkeiten benötigt er die Zustimmung des Insolvenzverwalters. Manche Tätigkeiten sind darüber hinaus dem Insolvenzverwalter vorbehalten. Unter bestimmten Umständen kann das Gericht dem Schuldner allerdings die Eigenverwaltung entziehen.
    - Die erste Gläubigerversammlung oder die Berichtstagsatzung hat in der Regel innerhalb von drei Wochen ab Eröffnung des Sanierungsverfahrens stattzufinden.
    - Die Bestätigung des Sanierungsplans erfolgt nach Gläubigerzustimmung durch das Gericht. Nach Erfüllung des Sanierungsplans erlöschen die Restschulden. Die Bürgen und sonstigen Mitschuldner haften den Gläubigern weiterhin in voller Höhe. Sie haben ein Rückgriffsrecht gegenüber dem Schuldner nur im Ausmaß der Quote.
    - Aufhebung des Sanierungsverfahrens: Der Schuldner erlangt in der Regel wieder die volle Verfügungsbefugnis.



Nach vollständiger Erfüllung erfolgt eine endgültige Restschuldbefreiung. Bei Verzug mit einer Quote kommt es nach qualifizierter Mahnung zu einem teilweisen Wiederaufleben der Forderung.

### 3. ABLAUSCHEMA KONKURS-VERFAHREN

- **Insolvenzantrag:** Für Unternehmer ist das Landesgericht (in Wien das Handelsgericht) zuständig. Die Antragstellung kann durch den Schuldner oder einen Gläubiger erfolgen. Der Antrag muss binnen 60 Tagen ab Eintritt der Zahlungsunfähigkeit bzw. bei juristischen Personen bei Überschuldung gestellt werden.
- **Vorverfahren bei Antrag durch Gläubiger:** Prüfung der Voraussetzungen, Ladung des Schuldners zur Tagsatzung und Vorlage und Unterfertigung des Vermögensverzeichnisses.
- Wenn kein kostendeckendes Vermögen vorhanden ist oder kein Kostenvorschuss erlegt wird: **Abweisung des Insolvenzantrags mangels kostendeckenden Vermögens** durch Gerichtsbeschluss und in der Folge Entziehung der Gewerbeberechtigung durch die Gewerbebehörde (dies gilt drei Jahre als Gewerbeausschlussgrund) und Löschung der juristischen Person aus dem Firmenbuch.
- Wenn kostendeckendes Vermögen vorhanden ist oder ein Kostenvorschuss erlegt wird, kommt es, wenn alle sonstigen Voraussetzungen vorliegen, zur **Eröffnung**

**des Insolvenzverfahrens** und es treten die damit verbundenen Wirkungen ein: Die Verfügungsgewalt über die Insolvenzmasse (Unternehmen, Vermögen) geht vom Schuldner auf den vom Gericht bestellten Insolvenzverwalter über. Es kommt zur Exekutions- und Prozesssperre.

- Das Insolvenzedikt wird in der Insolvenzdatei unter [www.edikte.justiz.gv.at/](http://www.edikte.justiz.gv.at/) veröffentlicht. Die Gläubiger werden unter Fristsetzung aufgefordert, ihre Forderungen anzumelden.
- Während des Verfahrens kann der Schuldner einen Antrag auf Abschluss eines Sanierungsplans stellen (s.o.).
- Allfällige **Einberufung der 1. Gläubigerversammlung und Bestellung eines Gläubigerausschusses** (meist gemeinsam mit der Berichts- und Prüfungstagsatzung): Glaubhaftmachung der Forderungen durch die Gläubiger.
- Berichts- und Prüfungstagsatzung (innerhalb von 90 Tagen ab Eröffnung des Insolvenzverfahrens): Erstellung des Anmeldeverzeichnisses, Erklärungen des Masseverwalters und Schuldners zu den angemeldeten Forderungen, Entscheidung über die Fortführung/Schließung des Unternehmens, Prüfungsprozesse.
- **Wenn kein Antrag auf den Sanierungsplan gestellt wurde oder dieser scheitert: Auszahlung einer Quote an die Insolvenzgläubiger:** Aufhebung des Insolvenzverfahrens nach Verteilung der Masse durch Gerichtsbeschluss.

- **Kommt es zu keiner Quote an die Insolvenzgläubiger:** Aufhebung des Insolvenzverfahrens mangels vorhandenen Vermögens durch Gerichtsbeschluss.

- **Rechtswirkungen nach Aufhebung des Insolvenzverfahrens:** Der Schuldner ist über sein Vermögen wieder frei Verfügungsberechtigt. Er wird nur insoweit von seinen Verbindlichkeiten befreit, als die Quote an die Insolvenzgläubiger ausbezahlt wurde. Die Restschuld bleibt 30 Jahre lang aufrecht. Exekutionen noch aushaftender Forderungen in das Vermögen des Schuldners sind wieder möglich (sofern der Schuldner noch existiert).

### 4. ABLAUSCHEMA PRIVATKONKURSVERFAHREN

Antragsberechtigt sind natürliche Personen, egal ob es sich um Privatpersonen (dazu zählen auch ehemalige Unternehmer) oder Einzelunternehmer handelt.

Unternehmer: siehe Insolvenzverfahren oben.

Nicht-Unternehmer/ehemalige Unternehmer: **„Schuldenregulierungsverfahren“** beim Bezirksgericht. Empfehlenswert ist ein gleichzeitiger Antrag auf Abschluss eines Sanierungsplans, eines Zahlungsplans und der Einleitung eines Abschöpfungsverfahrens. Es wird kein Kostenvorschuss verlangt. Voraussetzungen: Vorlage von Vermögensverzeichnis, Gläubigerliste, Bescheinigung, dass die Einkünfte die





Verfahrenskosten voraussichtlich decken werden, kein Einleitungshindernis, Bescheinigung eines außergerichtlichen Ausgleichsversuches (zwingend für Nicht-Unternehmer).

- **Insolvenzeröffnung:** Es erfolgt eine Ediktveröffentlichung in der Insolvenzdatei unter <http://www.edikte.justiz.gv.at/> und die Rechtswirkungen treten ein: Exekutive Pfandrechte an Entgeltforderungen erlöschen spätestens mit Ablauf des Folgemonates der Eröffnung des Insolvenzverfahrens, vertragliche Pfandrechte daran bleiben noch zwei Jahre aufrecht.
- Unternehmer: siehe Insolvenzverfahren - vom Gericht wird ein Insolvenzverwalter bestellt.
- Nicht-Unternehmer: Grundsätzlich Eigenverwaltung des Schuldners, aber bei bestimmten Geschäften ist die Zustimmung des Gerichtes nötig (z.B.: Eingehen neuer Schulden). Ausnahmsweise wird ein Insolvenzverwalter bestellt.

**Sanierungsplan:** siehe oben

- Wird der Sanierungsplan angenommen und vom Gericht bestätigt erfolgt die Aufhebung des Insolvenzverfahrens.

Wenn der Antrag auf Abschluss eines Sanierungsplans scheitert:

- **Zahlungsplan:** Voraussetzung ist die gesamte Vermögensverwertung. Kleingewerbetreibenden sind jedoch die für die Un-

ternehmensfortführung unbedingt notwendigen Betriebsmittel (zB Massagetisch des Masseurs) bis zum Stadium des Zahlungsplanes zu belassen. Die Quote muss der Einkommenlage des Schuldners in den nächsten fünf Jahren entsprechen. Die Zahlungsfrist beträgt maximal sieben Jahre. Grundsätzlich besteht Eigenverwaltung des Schuldners. Eine Aufsicht durch das Gericht und die Bestellung eines Insolvenzverwalters sind möglich. Für die Annahme des Zahlungsplans ist die Zustimmung der Gläubigermehrheit wie beim Sanierungsplanverfahren erforderlich. Bürgschaften bleiben in voller Höhe aufrecht. Das Rückgriffsrecht des Bürgen gegen den Schuldner besteht nur im Ausmaß der Quote. Spätestens mit dem Antrag auf Abschluss eines Zahlungsplans muss der Antrag auf Einleitung eines Abschöpfungsverfahrens gestellt werden.

- Wird der Zahlungsplan angenommen und vom Gericht bestätigt, erfolgt die Aufhebung des Insolvenzverfahrens.

Wenn der Zahlungsplan scheitert:

- **Abschöpfungsverfahren**  
Erforderlich ist die Bescheinigung der Kostendeckung. Vorher muss das gesamte Vermögen verwertet werden. Es ist keine Gläubigerzustimmung notwendig, jedoch findet eine Würdigungsprüfung und Genehmigung durch das Gericht statt. Sieben Jahre lang erfolgt

eine Pfändung bis zum Existenzminimum und ist eine Deckung von zumindest 10 % der Gläubigerforderungen nötig. Es erfolgt eine Treuhänderbestellung, der den pfändbaren Teil der Bezüge entgegennimmt. Der Bürge haftet in voller Höhe für die übernommene Bürgschaft, erhält vom Schuldner aber nur die Quote.

- Eine Restschuldbefreiung erfolgt bei
  - Bezahlung von mindestens 10% innerhalb von sieben Jahren oder
  - Bezahlung von mindestens 50% der Insolvenzforderungen innerhalb von drei Jahren oder
  - bei Nichterreichen der Mindestquote von 10 % Möglichkeit einer Billigkeitsentscheidung durch das Gericht (z.B. Verlängerung der Zahlungsfrist auf maximal zehn Jahre oder Erlass der Restschuld).

## 5. REORGANISATIONSVERFAHRENS

Hinweis: Kommt in der **Praxis sehr selten** vor und **eignet sich eher für größere Unternehmen**. Diesbezüglich näher siehe im Kapitel 10.

# 2. AUSSERGERICHTLICHE EINIGUNG

## 2.1 ALLGEMEINES

Bei der außergerichtlichen Einigung = stiller Ausgleich = außergerichtlicher Ausgleich **verzichten die Gläubiger freiwillig** auf einen Teil ihrer Forderungen. Die Gläubiger werden nur dann zustimmen, wenn sie besser gestellt sind, als im gerichtlichen Insolvenzverfahren des Schuldners. Die Fortführung des Unternehmens muss also noch Sinn machen. Gläubiger, die ohnehin hinreichend mit Hypotheken oder durch zahlungskräftige Bürgen abgesichert sind, werden zu einer Zustimmung im Regelfall schwerer zu bewegen sein.

## 2.2 VORAUSSETZUNGEN

Es müssen alle Gläubiger zustimmen. Verweigert auch nur ein Gläubiger die Zustimmung, scheitert der außergerichtliche Ausgleich. Die Gläubiger können jedoch verschiedene Quoten angeboten bekommen. Freilich muss vom Schuldner plausibel erklärt werden, warum ein Gläubiger weniger bekommt als der andere.

Die Praxis zeigt z.B., dass die Sozialversicherungsträger so gut wie nie auf Forderungen verzichten und höchstens eine Ratenvereinbarung eingehen.

## 2.3 VORGANGSWEISE

**Bestandsaufnahme: Welche Raten sind für das Unternehmen noch zahlbar, damit es wirtschaftlich überlebensfähig bleibt?**

**Festlegung der Quote:** Wie oben dargestellt können verschiedene Quoten angeboten werden. Je höher die angebotene Quote, um so besser ist die Chance für eine Zustimmung. Wichtig ist, dass alle Gläubiger zustimmen. Vorgangsweise bei der Verhandlungsaufnahme mit den Gläubigern: Bei einer geringen Anzahl von Gläubigern kann und sollte das direkte Gespräch - insbesondere mit dem Hauptgläubiger - gesucht werden. Die Ergebnisse sollten schriftlich festgehalten werden. Insbesondere bei einer Vielzahl von Gläubigern kann ein "Schimmelbrief" ausgeschickt werden. **Sie finden einen derartigen Musterbrief im Anhang.**

Die außergerichtlichen Verhandlungen stoppen jedoch nicht die Frist von 60 Tagen ab Zahlungsunfähigkeit bzw. Überschuldung zur verpflichtenden Insolvenzeröffnung. Haben alle Gläubiger dem Vorschlag zugestimmt, so sind die vereinbarten Zahlungen einzuhalten. Bei ordnungsgemäßer Erfüllung erlischt die Restschuld.

## 2.4 RECHTSFOLGEN DES ERFÜLLTEN AUßERGERICHTLICHEN AUSGLEICHES

Die Forderungen der Gläubiger erlöschen in Höhe der Differenz zur vereinbarten Zahlungsquote bei fristgerechter Erfüllung.

**Beispiel:** Es wurde eine Quote vom Schuldner S in der Höhe von 55% angeboten und von allen Gläubigern akzeptiert. Bei Bezahlung dieser 55% innerhalb der vereinbarten Fristen erlöschen die restlichen 45% der Verbindlichkeiten des S. Auch die Verbindlichkeiten von Bürgen erlöschen in der gleichen Höhe wie die Schuld des Hauptschuldners.

# 3. KONKURSVERFAHREN

## 3.1 ANTRAGSFRISTEN

Der Insolvenzantrag ist verpflichtend binnen 60 Tagen ab Zahlungsunfähigkeit bzw. Überschuldung mit negativer Fortbestehensprognose bei juristischen Personen beim Handelsgericht anzumelden. Bei Zahlungsunfähigkeit wegen einer Naturkatastrophe verlängert sich diese Frist auf maximal 120 Tage. Das Vermögen wird im Regelfall (Ausnahme: zB Sanierungsverfahren mit Eigenverwaltung) vom Insolvenzverwalter verwaltet und allenfalls von ihm verwertet. Allenfalls wird das Unternehmen noch (befristet) weitergeführt. Der nicht bezahlte Teil der Forderung samt Zinsen selbst bleibt aber weiterhin bestehen. Ein eröffnetes Insolvenzverfahren ist seit der Gewerbeordnungsnovelle 2002 aber kein Gewerbeentziehungs- oder -ausschlussgrund (Ausnahme: Versicherungsvermittler). Im Zusammenhang mit einer Insolvenz ist eine rechtskräftige (und noch nicht getilgte) Verurteilung wegen bestimmter Kridadelikte und eine Nicht-Eröffnung einer Insolvenz wegen des Fehlens eines kostendeckenden Vermögens (letzteres nur für die Dauer von 3 Jahren ab Eintrag dieses Umstandes in die Insolvenzdatei [www.edikte.justiz.gv.at](http://www.edikte.justiz.gv.at)) ein Gewerbeausschluss- und entziehungsgrund.

## 3.2 CHECKLISTE INSOLVENZ

**Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit:** Ein Unternehmen ist insolvenzreif wenn es zahlungsunfähig ist. Bei juristischen Personen wie GesmbH's oder AG's ist auch die Überschuldung mit negativer Fortbestehensprognose ein verpflichtender Grund zur Konkursanmeldung. **Zahlungsunfähig** bedeutet, dass die laufenden Zahlungen und die eingegangenen Verbindlichkeiten nicht oder nicht fristgerecht bezahlt werden können. Dies setzt nicht voraus, dass die Gläubiger bereits mahnen oder sonst auf Zahlung drängen. **Überschuldet** bedeutet, dass die positiven Vermögenswerte des Unternehmens geringer als die Schulden des Unternehmens sind. Außerdem muss bei der Überschuldung die Prognose für das Fortbestehen des Unternehmens negativ sein.

**Frist für den Konkursantrag:** Innerhalb von 60 Tagen nach Eintritt der Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung ist der Konkursantrag beim Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Wien, zu stellen.

**Wer muss den Konkursantrag stellen?** Der Einzelunternehmer, alle vollhaftenden Gesellschafter ei-

ner Personengesellschaft und der handelsrechtliche Geschäftsführer einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung sind verpflichtet, den Konkursantrag zu stellen. Bei einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung ist der Konkursantrag bereits bei Überschuldung mit negativer Fortbestehensprognose zu stellen. Auch einer Ihrer Gläubiger kann gegen Sie einen Konkursantrag beim Handelsgericht Wien einbringen. Durch das Gesellschaftsrechtsänderungsgesetz 2013 wurde festgelegt, dass auch ein Mehrheitsgesellschafter für den Fall den Insolvenzantrag stellen muss, wenn bei einer Kapitalgesellschaft (AG bzw. GmbH) kein vertretungsbefugtes Organ mehr vorhanden ist.

**Welche Unterlagen werden benötigt?** Das Gesetz sieht vor, dass an Unterlagen vorzulegen sind: Die Liste der Gläubiger, Höhe, Fälligkeit, Art der Schulden, ob bereits Klage gegen Sie geführt wurde, bestehende Sicherheiten, ob Sie Forderungen haben, verwertbare Gegenstände etc. In der Praxis werden diese Angaben im Zuge der Konkursantragstellung meist nicht detailliert verlangt. **Ein entsprechendes Formular liegt beim Handelsgericht auf.**



**Kostendeckung für das Konkursverfahren:** Gleichzeitig mit dem Antrag auf Konkurseröffnung sollte kostendeckendes Vermögen bescheinigt bzw. ein Kostenvorschuss bis zu EUR 4000,- (diese Höhe wird im Regelfall vom Gericht ausgeschöpft) hinterlegt werden.

Der **handelsrechtliche Geschäftsführer einer Ges.m.b.H. haftet für die Kosten der Masseverwaltung bis zu diesem Betrag.** Er kann versuchen, den Betrag als Masseforderung zurückzubekommen. Für darüber hinausgehende Forderungen kann der handelsrechtliche Geschäftsführer bei Verletzung der Sorgfaltspflicht eines ordentlichen Kaufmannes – **z.B. bei verspäterer Insolvenzanmeldung** - für alle Verbindlichkeiten, insbesondere auch für Sozialversicherungsbeiträge und Steuerschulden, belangt werden.

**Neuerung durch das IRÄG 2010:** Nunmehr trifft **auch den Mehrheitsgesellschafter** die Pflicht zum Erlag eines Kostenvorschusses.

**Nicht-Eröffnung mangels Kostendeckung:** Ist kostendeckendes Vermögen nicht vorhanden bzw. wird der Kostenvorschuss nicht bezahlt, wird der Insolvenzantrag mangels Kostendeckung abgewiesen. Dies wird auch in der Insolvenzdatei [www.edikte.justiz.gv.at](http://www.edikte.justiz.gv.at) veröffentlicht. In der Folge wird in der Regel **die Gewerbeberechtigung entzogen. Die Einzelexekutionen** laufen weiter: Das Insolvenzverfahren wird nicht durchgeführt.

Auch wenn kostendeckendes Vermögen nicht vorhanden ist, sollten Sie **rechtzeitig den Insolvenzantrag stellen.** Zwar ist seit der letzten Kridareform die verspätete Antragstellung kein gerichtlicher Straftatbestand mehr, doch besteht das Risiko einer Haftung des vertretungsbefugten Organs für den dadurch verursachten Schaden.

**Wie wehren Sie sich gegen einen ungerechtfertigten Insolvenzantrag eines Gläubigers?** Wenn Sie der Ansicht sind, dass der Insolvenz-

antrag von einem Gläubiger gegen Sie ungerechtfertigt gestellt worden ist, müssen Sie dagegen rechtzeitig Schritte unternehmen. **Beheben Sie unverzüglich alle bei der Post hinterlegten amtlichen Schreiben und nehmen Sie gerichtliche Vorladungen wahr.** Gegen Insolvenzeröffnungsbeschlüsse müssen Sie fristgerecht Rekurs erheben. **Die 14-tägige Rekursfrist beginnt bereits mit dem Tag, der der Veröffentlichung des Beschlusses in der Insolvenzdatei folgt, und nicht erst mit Zustellung des Beschlusses zu laufen!**

**Erlöschen durch ein Insolvenzverfahren automatisch alle Schulden?**

Nein, dies ist nur dann der Fall, wenn ein anschließender Sanierungsplan oder ein „Privatkonkurs“ erfolgreich abgeschlossen wurde (siehe auf den folgenden Seiten).

**Internetadresse der Insolvenzdatei:** [www.edikte.justiz.gv.at](http://www.edikte.justiz.gv.at).

# 4. SANIERUNGSVERFAHREN OHNE EIGENVERWALTUNG/ SA- NIERUNGSPLAN (=BISHERIGER ZWANGSAUSGLEICH)

Es kann auch ein Sanierungsverfahren ohne Eigenverwaltung mit einem Sanierungsplanvorschlag (= entspricht in etwa dem bisherigen „Zwangsausgleich“) beantragt bzw. eröffnet werden. Das Sanierungsverfahren hat den Zweck, den Gläubigern mehr Geld zu verschaffen, als sie im Konkursverfahren erhalten würden und das Unternehmen möglicherweise noch zu retten. Dafür verzichten die Gläubiger auf einen Teil ihrer Forderungen. Im Gegensatz zum außergerichtlichen Ausgleich brauchen nicht alle, sondern nur ein Teil der Gläubiger zustimmen. Es gibt allerdings eine mindestens zu erfüllende Quote.

**Antragstellung: Nur der Schuldner kann den Antrag auf Zwangsausgleich stellen.**

Sanierungsplanvorschlag: Der Schuldner hat einen Vorschlag zu unterbreiten, wie er mindestens

20% der Forderungen innerhalb von höchstens zwei Jahren bezahlen wird. Von den Gläubigern müssen mehr als die Hälfte der bei der Tagsatzung anwesenden bzw. vertretenen Gläubiger, die auch mehr als die Hälfte der Gesamtsumme der Forderungen der anwesenden bzw. vertretenen Gläubiger haben, zustimmen, damit der Sanierungsplanvorschlag angenommen ist. Aus- und absonderungsberechtigte Gläubiger haben im Ausmaß der abgesicherten Forderung kein Stimmrecht. In der Praxis wird oft verlangt, dass ein Teil der Quote (im Regelfall 5 %) sofort bezahlt werden muss, damit der Sanierungsplan angenommen wird.

Wird der Sanierungsplan nicht angenommen, so kommt es zur weiteren Konkursverwertung. Das Konkursverfahren läuft also weiter. Was wird in die Quotenberechnung hineingenommen? Vor Ausgleichs-

eröffnung geleistete Zahlungen werden zur Berechnung der Quote nicht herangezogen! Wenn der Sanierungsplan positiv erfüllt wurde, erlischt die Restschuld. Der Sanierungsplan ist kein Gewerbeentziehungs- oder -ausschlussgrund, auch wenn er in einem Konkursverfahren ohne Restschuldbefreiung enden würde (Ausnahme : Versicherungsvermittler).

Bürgschaften: Die Rückgriffsrechte von Bürgen gegenüber den Schuldner erlöschen in gleicher Weise wie die Restschuld. Der Bürge selbst kann aber weiter in voller Höhe vom Gläubiger belangt werden.

Verfügungsbefugnis: Einzig verfügbungsbefugte Person über das Unternehmen ist nach wie vor der Masseverwalter. Nach rechtskräftiger Bestätigung des Sanierungsplanes ist die Insolvenz aufgehoben. Dann ist der Unternehmer wieder voll verfügbungsbefugt.

# 5. SANIERUNGSVERFAHREN MIT EIGENVERWALTUNG

Hinweis: Mit dem IRÄG 2010 wurde der bisherige „gerichtliche Ausgleich“, welcher in der Praxis sehr selten in Anspruch genommen wurde, reformiert und in ein „Sanierungsverfahren mit Eigenverwaltung“ umbenannt.

Der Schuldner kann auch ein „Sanierungsverfahren mit Eigenverwaltung“ anstreben. Allerdings muss er - im Gegensatz zum Sanierungsverfahren ohne Eigenverwaltung, bei dem eine 20 %ige Quote angeboten werden muss - eine höhere **Mindestquote von 30 %** zahlbar innerhalb von höchstens 2 Jahren anbieten.

Den Antrag kann nur der Schuldner stellen. **Der Antrag darf bereits bei drohender Zahlungsunfähigkeit gestellt werden.**

Ein weiterer wichtiger Unterschied zu dem im Zuge des Insolvenzverfahrens möglichen „Sanierungsverfahren ohne Eigenverwaltung“ ist der, dass der **Unternehmer zwar unter Aufsicht des Insolvenzverwalters - welcher hier „Sanierungsverwalters“ heißt - steht, grundsätzlich aber verfügungsbefugt bleibt.** Für bestimmte wichtige Geschäfte braucht der Schuldner

die Zustimmung des Insolvenzverwalters, welcher hier Sanierungsverwalter heißt. Ein eröffnetes Sanierungsverfahren ist generell [Ausnahme: Versicherungsvermittler] wie jedes eröffnete Insolvenzverfahren kein Gewerbeentziehungs- oder -ausschlussgrund. Näheres zum Gewerberecht siehe auch im Kapitel 9.

Die Zustimmungserfordernisse und der Ablauf sind grundsätzlich dieselben wie beim Zwangsausgleich: Die Mehrheit der bei der Tagsatzung anwesenden bzw. vertretenen Gläubiger, die mindestens mehr als die Hälfte der Summe der Forderungen der anwesenden bzw. vertretenen Gläubiger innehaben, müssen zustimmen. Aus- oder absonderungsberechtigte Gläubiger sind mit dem besicherten Teil der Forderung nicht stimmberechtigt.

**Die Praxis zeigt, dass die Sozialversicherungsträger einem Sanierungsverfahren so gut wie nie zustimmen.**

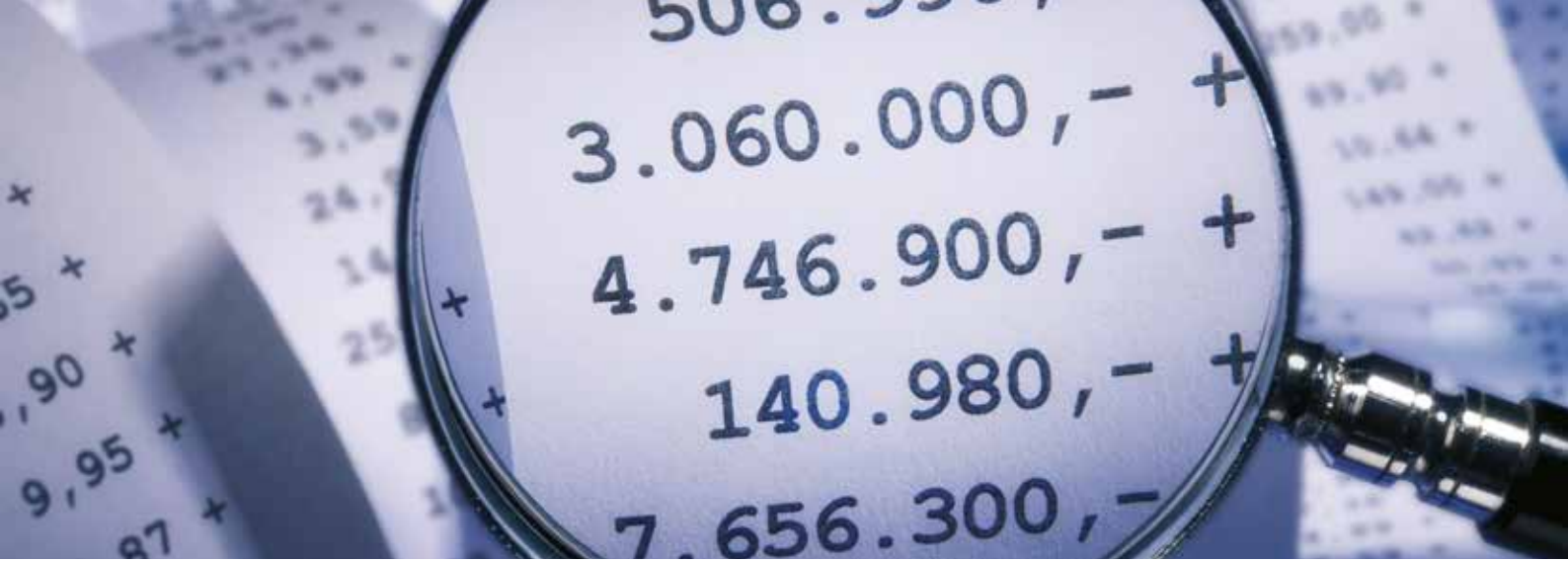
Es muss ein **Kostenvorschuss bis zu EUR 4000** (dieser Maximalbetrag wird im Regelfall von den Gerichten ausgeschöpft) hinterlegt werden.

Das Verfahren ist sehr formalistisch – **Fehler beim Antrag können zur Zurückweisung führen!**

- Angaben, insbesondere folgender Art, müssen dem Gericht gegenüber gemacht werden: Sanierungsplan = Anbieten einer Quote von mindestens 30% zahlbar in höchstens 2 Jahren und Angabe wie die Mittel aufgebracht werden sollen/Status = aktuelle und vollständige Übersicht über den Vermögens- und Schuldenstand/Finanzplan = Gegenüberstellung der voraussichtlichen Einnahmen und Ausgaben für die folgenden 90 Tage/ Anzahl der Beschäftigten/Vermögensverzeichnis/Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre, falls eine Pflicht zu deren Erstellung besteht/ Verzeichnis der zu verständigen den Personen wie insbesondere die Insolvenzgläubiger.

Die Eigenverwaltung kann unter bestimmten Voraussetzungen entzogen werden - etwa wenn der Sanierungsplan nicht angenommen wird. Dann geht das Verfahren entweder in ein Sanierungsverfahren ohne Eigenverwaltung oder in ein Konkursverfahren über. In beiden Fällen ist dann nur mehr der Insolvenzverwalter über das Unternehmen verfügungsbefugt.





## 6. "PRIVATKONKURS" FÜR NATÜRLICHE PERSONEN

### Privatkonkurs – Überblick Was versteht man unter Privatkonkurs?

Die Bezeichnung „Privatkonkurs“ oder „Privatinsolvenz“ ist eigentlich irreführend, hat sich jedoch eingebürgert. In Wirklichkeit handelt es sich dabei um eine spezielle Form des Insolvenzverfahrens für **alle natürlichen Personen** (also nicht für Gesellschaften), egal ob es sich um Privatpersonen (dazu zählen auch ehemalige Unternehmer) oder Einzelunternehmer handelt.

Zwar muss vor dem Verfahrensstadium des "Zahlungsplanes" (dazu gleich weiter unten) das gesamte Vermögen verwertet werden, allerdings wurde folgende **Neuerung durch das IRÄG 2010** eingeführt: Nun mehr ist vorgesehen, dass Kleingewerbetreibende die für die Unternehmensfortführung unerlässlichen Betriebsmittel (zB der Massagetisch des Masseurs) bis zum Stadium des „Zahlungsplanes“ weiter behalten dürfen - dies also nicht in die allgemeine Insolvenzmasse fällt. Ein Nicht-Unternehmer hat unter bestimmten Voraussetzungen (dazu weiter unten) grundsätzlich keinen Kostenvorschuss zu hinterlegen. Diese Mög-

lichkeit stünde kraft Gesetz grundsätzlich auch Einzelunternehmern (= "natürliche Person") zu.

Der Weg bis zur vollständigen Schuldenbefreiung ist aber keineswegs einfach. Voraussetzung ist vor allem ein geregeltes Einkommen, um die erforderlichen Mindestquoten zu erfüllen.

### Warum Privatkonkurs?

Der große Vorteil ist die Möglichkeit einer Schuldenbefreiung auch gegen den Willen der Gläubiger im Abschöpfungsverfahren (was im „normalen“ Insolvenzverfahren nicht möglich ist). Außerdem sind für den Zahlungsplan im Privatkonkurs geringere Quoten erforderlich als für ein Sanierungsplanverfahren.

Sonderbestimmungen für Private: Bei Privaten - somit auch ehemaligen Unternehmern - ist die Bezeichnung **„Schuldenregulierungsverfahren.“** Für Private ist nicht das Landesgericht (Wien: Handelsgericht), sondern das Bezirksgericht zuständig; es wird **unter bestimmten formellen Voraussetzungen kein Kostenvorschuss verlangt** und das Verfahren ist billiger, da kein Insolvenzverwalter (Ausnahme: bei Unternehmen und bei komplexeren Verfahren) bestellt wird. Es bleibt bei der Eigenverwaltung des Schuldners.

**Tipp: Wenn das Unternehmen daher nicht mehr weitergeführt werden kann, sollte das Unternehmen zuerst tatsächlich geschlossen werden (Gewerbeberechtigung zurücklegen!) und dann erst ein Antrag auf Eröffnung eines Schuldenregulierungsverfahrens beim Bezirksgericht gestellt werden.**

### Wer kann einen Privatkonkurs beantragen?

Einen „normalen“ Antrag auf Eröffnung eines Insolvenzverfahrens kann sowohl der Schuldner als auch jeder Gläubiger stellen. Den eigentlichen Antrag auf Eröffnung der Verfahrensarten mit den zusätzlichen Möglichkeiten einer Entschuldung (nämlich die Anträge auf Abschluss eines Zahlungsplans und auf Einleitung eines Abschöpfungsverfahrens) kann nur der Schuldner selbst stellen, und zwar auch während eines von einem Gläubiger beantragten Insolvenzverfahrens.

**Achtung: Stellt ein Gläubiger den Insolvenzantrag, so ist ein Kostenvorschuss in der Höhe von bis zu EUR 4.000,- zu bezahlen.**

**Was sind die Voraussetzungen für die Eröffnung eines Schuldenre-**



### **gulierungsverfahrens ohne Erlag eines Kostenvorschusses beim Bezirksgericht ?**

Alle unternehmerischen Aktivitäten wurden eingestellt. Vorlage eines Vermögensverzeichnisses, Vorlage und Beantragung eines Zahlungsplanes und die Bescheinigung, dass dieser erfüllt wird und die Einkünfte die Kosten des Verfahrens voraussichtlich decken werden. Außerdem muss bescheinigt werden, dass ein außergerichtlicher Ausgleich gescheitert ist. Die Bestätigung darüber kann eine Schuldnerberatungsstelle oder ein Gläubigerschutzverband ausstellen.

**Antragsformulare** und ein Vermögensverzeichnis etc. finden Sie auf der **Internetadresse des Justizministeriums** [www.bmj.gv.at](http://www.bmj.gv.at) – im Bereich „Services“, dann „Formulare“. Wird das Unternehmen vorläufig weiterhin betrieben, ist das Handelsgericht zuständig.

### **6.1 WELCHE VERSCHIEDENEN VERFAHREN GIBT ES BEI DER „PRIVATINSOLVENZ“?**

#### **6.2 SANIERUNGSPLAN**

Es müssen entweder mindestens 20 % der Schulden innerhalb von maximal zwei Jahren oder Nicht-Unternehmer innerhalb von maximal 5 Jahren bezahlt werden.

#### **6.3 ZAHLUNGSPLAN**

Der Zahlungsplan ist eine Art Sanierungsplan ohne Mindestquoten. Voraussetzung ab diesem Verfahrensstadium ist allerdings, dass zuvor das gesamte Vermögen des Schuldners verwertet wurde. Die für die Unternehmensfortführung unbedingt notwendigen Betriebsmittel (zB Massagetisch eines Masseurs) fallen jedoch bis zu diesem Verfahrensstadium nicht in die Insolvenzmasse. Die bei der Verwertung erzielten Erlöse werden nicht in die Quoten eingerechnet!

#### **Zustimmungserfordernisse für Zahlungsplan und Sanierungsplan:**

Die Mehrheit der Gläubiger, die mehr als die Hälfte der Summe der Forderungen innehaben. In Betracht gezogen werden dabei nur die bei der Tagsatzung anwesenden bzw. vertretenen und nicht-avorrechtete (zB Absonderungs- und Aussonderungsberechtigte) Insolvenzläubiger.

#### **6.4 ABSCHÖPFUNGSVERFAHREN**

Scheitert der Zahlungsplan, so gibt es als letzte Möglichkeit das „Abschöpfungsverfahren“: Der Schuldner wird bis zu 7 Jahre auf das Existenzminimum gepfändet. Er muss innerhalb dieses Zeitraumes mindestens 10% seiner Schulden über einen Treuhänder bezahlen. Bei Nicht-Erreichen dieser Quote kann

der Richter aussprechen, dass unter bestimmten Voraussetzungen (z.B., wenn die Quote nur knapp verfehlt wurde) trotzdem Restschuldbefreiung eintritt bzw kann die Zahlungsfrist unter bestimmten Voraussetzungen um maximal weitere 3 Jahre verlängert werden. Es ist auch möglich, dass der Schuldner das Geld von dritter Seite (z.B. von nahen Angehörigen) aufbringt.

#### **Wesentliche Rechtsfolgen des erfüllten "Privatkonkurses":**

Wurden die erforderlichen Quoten - sei es im Zuge eines Zahlungsplanes, Sanierungsplanes oder Abschöpfungsverfahrens - erfüllt, **sind die Restschulden nachgelassen.** Ein eröffneter Privatkonkurs ist kein Gewerbeentziehungs- oder -ausschlussgrund. Bürgschaften: Die Rückgriffsrechte von Bürgen erlöschen in gleicher Weise wie die Restschuld. Der Bürge selbst kann aber in voller Höhe vom Gläubiger belangt werden.

**Tipp: Adresse der Schuldnerberatungsstelle der Stadt Wien: Döblerhofstraße 9, 1030 Wien, U 3 Station Gasometer, 1. Stock, T 01/330 87 35-0 [www.schuldnerberatung-wien.at](http://www.schuldnerberatung-wien.at) Termine nach Vereinbarung.**

# 7. REORGANISATIONS- VERFAHREN

Durch das "Unternehmensreorganisationsgesetz" soll dem sich in wirtschaftlichen Schwierigkeiten befindlichen Unternehmer eine zusätzliche Möglichkeit und ein Anreiz zur rechtzeitigen positiven Bereinigung der Situation vor Eintritt der Insolvenz gegeben werden. In der Praxis wird dieses Verfahren jedoch äußerst selten in Anspruch genommen.

Wegen des voraussichtlich hohen Kostenvorschusses (ca. EUR 7000,-) kommt es auch eher nur für größere Unternehmen in Betracht.

## Voraussetzungen

**Zuständigkeit:** Das Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Wien, Tel. 51528-0 für Wiener Unternehmer, in den Bundesländern das zuständige Landesgericht.

Der Unternehmer hat wirtschaftliche Probleme (es besteht ein "Reorganisationsbedarf"), ist aber nicht insolvent. Ein "Reorganisationsbedarf" wird insbesondere vermutet, wenn sich die Eigenkapitalquote nachhaltig verschlechtert. Der Reorganisationsbedarf muss in geeigneter Weise (z.B. Vorlage der Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre oder durch das Gutachten

eines Wirtschaftsfachmannes) nachgewiesen werden.

Es muss ein "Reorganisationsplan" vorgelegt werden. Die Frist für die Vorlage beträgt 60 Tage und kann vom Gericht auf maximal 90 Tage verlängert werden.

Was muss der Reorganisationsplan beinhalten? Im Reorganisationsplan sind die Ursachen des Reorganisationsbedarfes sowie jene Maßnahmen, die zur Verbesserung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage geplant sind, die Auswirkungen der geplanten Maßnahmen auf die Arbeitnehmer sowie ein allenfalls aufzunehmender Kredit darzustellen. Der Zeitraum für die geplanten Reorganisationsmaßnahmen soll 2 Jahre nicht übersteigen.

Es muss ein Kostenvorschuss zur Deckung der Kosten des vom Gericht zu bestellenden Reorganisationsprüfers hinterlegt werden.

Das Verfahren ist grundsätzlich freiwillig! Nur bei prüfpflichtigen juristischen Personen besteht für die vertretungsbefugten Organe unter bestimmten Voraussetzungen eine Pflicht zur Einleitung des Verfahrens, ansonsten diese Organe eine persönliche Haftung riskieren.

Prüfpflichtig sind Aktiengesellschaften und GesmbH's, welche kraft Gesetz einen Aufsichtsrat haben müssen. Außerdem sind GesmbH's, die mindestens zwei der folgenden Voraussetzungen erfüllen, prüfpflichtig: Bilanzsumme über EUR 4,84 Mio., Umsatzerlöse 12 Monate vor dem Abschlussstichtag über EUR 9,68 Mio. und im Jahresdurchschnitt über 50 Arbeitnehmer. Letztere Wertgrenzen gelten auch für Personengesellschaften, bei denen kein persönlich haftender Gesellschafter mit Vertretungsbefugnis eine natürliche Person ist. Auch bestimmte Genossenschaften fallen unter die Prüfpflicht.

Das Verfahren ist nicht öffentlich.

Ablauf des Verfahrens siehe auch das Ablaufschema im Anhang!

Vom Gericht wird ein Wirtschaftsfachmann ("Reorganisationsprüfer") bestellt. Der Reorganisationsprüfer hat den Reorganisationsplan innerhalb von 30 Tagen zu beurteilen. Er hat auch eine Berichtspflicht an das Gericht, ob das Unternehmen bereits insolvent geworden ist.

Beurteilt der Reorganisationsprüfer die Erfolgsaussichten für den Reorganisationsplan positiv,



wird das Verfahren aufgehoben. Allenfalls wird danach das Unternehmen während des Reorganisationszeitraumes noch vom Reorganisationsprüfer überprüft.

#### Vorteile für den Unternehmer:

- Während des Verfahrens gewährte Kredite und Überbrückungsmaßnahmen sind nur unter erschwerten Bedingungen

gen anfechtbar. Damit ist es für die Banken leichter, Kredite während des Verfahrens zu gewähren.

- Ein Wirtschaftsfachmann überprüft die Situation.
- Das Verfahren ist nicht öffentlich.

- Das Haftungsrisiko für vertretungsbefugte Organe einer juristischen Person wird bei rechtzeitiger Einleitung stark reduziert.

#### Nachteil:

Dieses Verfahren bietet sich eher nur für größere Unternehmen an.

## 8. INSOLVENZ UND STEUER

Das Problem bei Schuldennachlässen ist, dass ein Gewinn entsteht, der grundsätzlich zu besteuern wäre. Für die gerichtlichen Sanierungsverfahren, Zahlungsplan oder die Restschuldbefreiung nach Durchführung eines Abschöpfungsverfahrens besteht ein Rechtsanspruch, dass die darauf entfallende Einkommensteuer bzw. Körperschaftsteuer nur im Ausmaß der zu leistenden Quote erhoben wird.

Bei Kapitalgesellschaften muss das Unternehmen fortgeführt werden, für Personengesellschaften und Einzelunternehmer gilt diese Einschränkung nicht.

Bei Schuldennachlässen im Rahmen von außergerichtlichen Ausgleichen gibt es keinen Rechtsanspruch. Eine teilweise Nichtfestsetzung liegt im Ermessen des Finanzamtes.

Details zu diesem Thema finden Sie im Infoblatt „Schuldennachlässe durch Insolvenzverfahren im Einkommensteuer- und Körperschaftssteuerrecht“ im KC Abgaben und Steuern auf unserer Homepage: [wko.at](http://wko.at)

# 9. INSOLVENZ UND GEWERBERECHT

Folgende Tatbestände führen zur Entziehung der Gewerbeberechtigung: 1. Eine Nicht-Eröffnung eines Insolvenzverfahrens mangels Kostendeckung und 2. Eine Aufhebung eines einmals eröffneten Insolvenzverfahrens mangels Deckung der Verfahrenskosten aus der Masse. Beides ist für die Dauer von 3 Jahren ab Eintrag in die Insolvenzdatei ein Gewerbeausschluss- und – entziehungsgrund. Es bestünde allenfalls die Möglichkeit, um „Nachsicht“ bei der Gewerbebehörde (in Wien: MA 63) anzusuchen.

Dagegen ist eine eröffnete Insolvenz – sofern diese nicht nachträglich mangels Deckung der Verfahrenskosten aus der Masse wieder aufgehoben wird – kein Gewerbeausschluss- und – entziehungsgrund. Eine Ausnahme besteht nur für das Gewerbe der Versicherungsvermittler, bei denen auch eine eröffnete Insolvenz ein Gewerbeentziehungsgrund sein kann, sofern keine Restschuldbefreiung eingetreten ist. Bei anderen Gewerben könnte eine eröffnete Insolvenz allenfalls im Rahmen der Prüfung der „Zuverlässigkeit“ eine Rolle spielen.

# MUSTERBRIEF FÜR EINEN AUßERGERICHTLICHEN AUSGLEICHSVORSCHLAG

Außergerichtlicher Ausgleich  
Herr Unternehmer Schuldner  
Adresse

Gläubiger  
Adresse

Betrifft:

Vorschlag für einen außergerichtlichen Ausgleich

Sehr geehrte Damen und Herren!

Kurzschilderung der Ursache der finanziellen Situation

Da ich aus diesen Gründen meinen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann, biete ich folgenden außergerichtlichen Ausgleich an:

Gläubiger	Höhe der Forderung zum Stichtag...	Monatlich angebotener Betrag	Anzahl der monatlichen Raten	Betrag über die gesamte Laufzeit	Angebotene Quote in %
1					
2					
3					
4					

Die Gläubiger Nr. .... erhalten mehr als die übrigen Gläubiger, weil ....

Dieser Vorschlag für einen außergerichtlichen Ausgleich wird allen oben angeführten Gläubigern unterbreitet. Voraussetzung des Zustandekommens des außergerichtlichen Ausgleiches ist die Zustimmung dieser Gläubiger binnen ... Wochen. Ich ersuche, mein Angebot anzunehmen. Bei Zustimmung erfolgt die Bezahlung der ersten Rate am Ersten des darauffolgenden Monats. Mit der fristgerechten Erfüllung erlöschen die restlichen Forderungen.

Datum, firmenmäßige Zeichnung

Beilagen:

- Rückantwort
- (Allenfalls) sonstige Unterlagen (Vermögensverzeichnis ...)

## MUSTERBRIEF FÜR RÜCKANTWORTSCHREIBEN - ALLENFALLS ALS BEILAGE ZUM AUSGLEICHSVORSCHLAG

Gläubiger  
Adresse

Schuldner  
Adresse

Betrifft:

Annahme Ihres außergerichtlichen Ausgleiches

Sehr geehrte Damen und Herren!

Ich bin mit Ihrem Anbot vom ..... einverstanden.

Datum, Unterschrift

Anhang - Musterbrief

## ABLAUFSHEMA DES REORGANISATIONSVERFAHRENS

- Glaubhaftmachung des Reorganisationsbedarfs durch Unternehmer und keine offenkundige Insolvenz
- Bestellung eines Reorganisationsprüfers durch das Gericht
- Auftrag zum Erlag eines Kostenvorschusses

Auftrag zur Vorlage eines Reorganisationsplanes (wenn noch nicht vorhanden). Erstellung und Vorlage des Reorganisationsplans binnen 60 (90) Tagen

Prüfung des Planes durch Reorganisationsprüfer über Zweckmäßigkeit und Erfolgsaussichten binnen 30 Tagen nach Erhalt

positives Gutachten

Aufhebung des Reorganisationsverfahrens

Durchführung der Reorganisation binnen tunlichst 2 Jahren

**verspätete Vorlage des Reorganisationsplanes**

**verspätete Vorlage des Kostenvorschusses**

**Verletzung der Mitwirkungspflicht**

Einstellung des Verfahrens

**negatives Gutachten  
Eintritt der Insolvenz**

Einstellung des Verfahrens





# 10. GEFÖRDERTE UNTERNEHMENSBERATUNG FÜR WIENER UNTERNEHMEN

## 10.1 KURZBERATUNG UNTERNEHMENS SICHERUNG UND SANIERUNG

Die Liquiditätssituation Ihres Unternehmens ist angespannt, da Ihre umsatzstärksten Kunden nicht mehr wie früher bei Ihnen kaufen? Sie können die Forderungen Ihrer Lieferanten nicht mehr zeitgerecht begleichen? Aufgrund finanzieller Engpässe drohen Ihnen bereits Klagen oder Exekutionen? Nehmen Sie diese deutlichen Anzeichen einer sich abzeichnenden Krisensituation ernst. Wer rechtzeitig und entschlossen durch verschiedenste betriebswirtschaftliche und organisatorische Maßnahmen den Fehlentwicklungen entgegensteuert, kann die Wende ins Positive schaffen. Jede Krise ist auch eine gute Chance, daraus gestärkt hervorzugehen und sein Unternehmen in eine erfolgreiche Zukunft zu führen. Die Profis aus dem WIFI-Beraterpool unterstützen Sie mit ihrem umfangreichen Know-how und ihrer langjährigen Praxiserfahrung dabei, die richtigen Schritte zu setzen.

### Grober Leitfaden der möglichen Inhalte dieser Kurzberatung:

- Kurzanalyse der wirtschaftlichen Entwicklung des Unternehmens,
- Erstellung eines aktuellen Grob-Status des Unternehmens,
- Kurzanalyse der Liquiditätssituation – Überprüfung:
  - Zahlungsstockung (=lediglich vorübergehend; nur kurzzeitiger Mangel an Zahlungsmitteln, durch alsbaldige Mittelbeschaffung behebbar) oder
  - Zahlungsunfähigkeit (=nicht nur vorübergehend; im wesentlichen ist das Unternehmen bereits unfähig, fällige Geldschulden zu bezahlen)
- Grundsätze Konsolidierung (Insolvenzantragspflicht, Grundsätze zivilrechtlicher Haftung, strafrechtliche Gefahrenpotentiale, gewerberechtliche Konsequenzen)
- Grundsätze Sanierung (ertragswirtschaftliche, finanzwirtschaftliche Sanierungsmöglichkeiten, Inhalt einer Fortbestandsprognose)

- Weitere Vorgangsweise unter der Prämisse Fortführung des Unternehmens, alternativ Durchleuchtung von möglichen Ausstiegsszenarien.

Nach Abschluss der Kurzberatung kennen Sie die notwendigen weiteren Schritte und wissen, ob und wie Sie der/die Berater/-in in einer weiterführenden geförderten Beratung unterstützen kann.

### Kontakt:

Unternehmensberatung WIFI Wien  
Währinger Gürtel 97, 1180 Wien  
T 01/476 77 -5355  
F 01/476 77 -5359  
unternehmensberatung@wifiiwien.at  
www.wifiiwien.at/ub

Allgemeine Rechtsauskünfte: Abteilung für Rechtspolitik der Wirtschaftskammer Wien  
T 01/514 50-1615  
Rechtspolitik@wkw.at  
wko.at/wien/rp

# ANHANG -ANMELDEFORMULAR

BITTE ANMELDUNG PER FAX: 476 77 -5359 ODER PER POST AN:  
WIFI UNTERNEHMENSBERATUNG, WÄHRINGER GÜRTEL 97, 1180 WIEN  
T 476 77 -5355, E unternehmensberatung@wifiwien.at

Mitgliedsnummer der Wirtschaftskammer Wien: \_\_\_\_\_

Gründungsdatum: \_\_\_\_\_

Unternehmen: \_\_\_\_\_

Ansprechpartner: \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer/PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

Telefon/Fax: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

Branche: \_\_\_\_\_

**Anz. Mitarbeiter**     keine     1-4     5-9     10-19     20-49     50-249     über 250

**Jahres-Umsatz**     bis € 50.000     bis € 100.000     bis € 500.000  
                           bis € 1 Million     bis € 10 Millionen     über € 10 Millionen

**Vom Angebot erfahren durch**     WK Wien     Gründerservice  
   Internet     Sonstiges:

Unternehmenssicherung/Sanierung

**4 Stunden, 100% Förderung (USt. trägt Unternehmen)**

Kurzbeschreibung der Situation: \_\_\_\_\_

Bitte wählen Sie für mich einen Experten/ eine Expertin aus dem WIFI-Beraterpool aus oder entsenden Sie den/die Wunschberater/-in: \_\_\_\_\_ Berater Nr. \_\_\_\_\_

Datum und Unterschrift (durch eine zeichnungsberechtigte Person)

Pro Beraterstunde gilt in Wien ein begünstigter Netto-Stundensatz von Euro 74,00 (zzgl. 20% USt.). Unternehmer/-innen bezahlen aufgrund der 50% Förderung durch die Wirtschaftskammer Wien nur € 37,00 netto pro Stunde; dank der 75% Förderung durch die Stadt Wien und Wirtschaftskammer Wien bezahlen Jungunternehmer/-innen und Gründer/-innen sogar nur € 18,50 netto pro Stunde.

Es gelten die Beratungsrichtlinien des WIFI Wien. Diese sind unter [www.wifiwien.at/ub](http://www.wifiwien.at/ub) abrufbar bzw. können unter Tel. 01 / 476 77 -5355 angefordert werden. Ich bin damit einverstanden, per e-mail Informationen über aktuelle Beratungsangebote zu erhalten.



Impressum: Wirtschaftskammer Wien, Abteilung Rechtspolitik | Stubenring 8-10 | 1010 Wien | T 01/514 50-1615

Grafik: Ref. Organisationsmanagement | Druck: Eigenvervielfältigung

Ausgabe: 03/2014 | Im Interesse der besseren Lesbarkeit wurde großteils auf die Schreibweise der weiblichen Form (z.B. Arbeitnehmerin) verzichtet.

Wir legen jedoch Wert auf die Feststellung, dass die Broschüre weiblichen und männlichen Benutzern gleichermaßen gerecht wird. Es wird darauf verwiesen, dass alle Angaben dieser Broschüre trotz sorgfältigster Bearbeitung ohne Gewähr erfolgen und eine Haftung des Autors oder der Wirtschaftskammern Österreichs ausgeschlossen ist.

## Service

	DW
Arbeitsrecht und Sozialrecht	1010
Außenwirtschaft	1302
Bildung und Lehre	2010
Gründung und Nachfolge	1050
Innovation und Technologie	1144
Steuern	1625
Umwelt und Energie	1045
Unternehmensführung, Finanzierung und Förderungen	1177
Verkehr und Betriebsstandort	1040
Wirtschaftsrecht und Gewerberecht	1615
WKO Mitgliedschaft	1155

## Netzwerke, Kooperationen

	DW
Ein-Personen-Unternehmen (EPU)	1111
Frau in der Wirtschaft	1426
Junge Wirtschaft	1347
Kreativwirtschaft	1404
Netzwerk Diversity	1070
POOL Kooperations-Service der WK Wien	6724
Wiener Einkaufsstraßen Management	6700
Wiener Marktmanagement	6700
WIEN PRODUCTS	1517

## Meine Branche

	DW
Sparte Gewerbe und Handwerk	2222
Sparte Industrie	1250
Sparte Handel	3242
Sparte Bank und Versicherung	1283
Sparte Transport und Verkehr	3579
Sparte Tourismus und Freizeitwirtschaft	4107
Sparte Information und Consulting	3720

## Bildungseinrichtungen der WK Wien

	DW
Berufsinformation (BiWi)	6518
FHWien-Studiengänge der WKW	5744
Hernstein Institut	5600
Werbe Akademie	5251
WIFI Management Forum	5232
WIFI Wien	5555
Tourismusschulen MODUL	01/476 70-0
MODUL University Vienna	01/320 35 55-0

### Telefonisch für Sie erreichbar

MO von 8.00 Uhr bis 17.00 Uhr, DI bis DO von 8.00 Uhr bis 16.30 Uhr  
FR von 8.00 Uhr bis 16.00 Uhr  
Bitte halten Sie nach Möglichkeit Ihre Mitgliedsnummer bereit.

### Persönliche Beratung

Wir beraten Sie gerne persönlich. Bitte um Terminvereinbarung!

Die beste Wahl  
für Ihr Anliegen!

 01/514 50

wko.at/wien



**WKO WIEN**

WIRTSCHAFTSKAMMER WIEN

Weiter kommen.