

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
Abkürzungsverzeichnis		XV
Literaturverzeichnis		XIX
I. Einleitung	1	1
II. Ursachen für die wirtschaftliche Verschlechterung der Ärzte	5	2
1. Interne Ursachen	7	2
a) Fehlende Standortanalyse	8	2
b) Fehlende Finanzplanung	10	3
c) Fehlende Beobachtung der wirtschaftlichen Ent- wicklung der Praxis	12	3
d) Falsche Finanzierung	15	4
e) Wirtschaftliche Risiken in der Gemeinschaftspraxis	16	4
aa) Haftung für Altverbindlichkeiten in einer Ge- meinschaftspraxis	18	5
bb) Der insolvente Arzt in der Gemeinschafts- praxis	33	8
f) Wirtschaftliche Risiken in der Praxisgemeinschaft	34	8
g) Auswirkungen der wirtschaftlichen Krise eines Arztes in einem Medizinischen Versorgungs- zentrum?	36	9
2. Externe Ursachen	38	9
a) Übersteigertes Konsumverhalten	39	9
b) Spekulationsgeschäfte / Steuersparmodelle	40	10
c) Scheitern der Ehe als wirtschaftliches Risiko	41	10
d) Gesundheitsreformen / Änderungen der Ver- gütungsvorschriften	42	10
e) Unkalkulierbare Einnahmen	47	11
aa) Vertragsärztliche Tätigkeit	47	11
bb) Privatärztliche Tätigkeit	53	12
cc) Medizinische Veränderungen	55	13
(1) Neue Methoden	55	13
(2) Wegfallende Leistungen	58	13

	Rz.	Seite
III. Die Sanierungsfähigkeitsprüfung	60	14
1. Der Aufbau der Sanierungsfähigkeitsprüfung	61	14
2. Prüfung der wirtschaftlichen Lage der Arztpraxis	63	14
3. Die Sanierungsfähigkeit	65	15
IV. Die außergerichtliche Sanierung	71	16
1. Vor- und Nachteile einer außergerichtlichen Sanierung	73	17
a) Vorteile einer außergerichtlichen Sanierung	74	17
b) Nachteile einer außergerichtlichen Sanierung	84	19
c) Fazit	93	21
2. Interne Sanierung	97	22
3. Externe Sanierung	106	24
a) Stundungsvereinbarung	107	24
b) Forderungsverzicht	108	24
c) Kredite	109	25
4. Besteuerung des Sanierungsgewinns?	115	26
a) Der BMF-Erlass vom 27.3.2003	118	27
b) Anwendbarkeit auf Einnahmenüberschussrechner nach § 4 Abs. 3 EStG	120	27
c) Regelungsgehalt des BMF-Erlasses vom 27.3.2003	128	29
aa) Begriff der Sanierung/des Sanierungsgewinns	128	29
bb) Verlustzurechnung	138	31
cc) Rechtsfolge: Stundung und späterer Erlass	139	31
dd) Besserungsschein	140	32
d) Bewertung des BMF-Schreibens vom 27.3.2003	141	32
e) Sanierungsgewinn durch Restschuldbefreiung?	145	33
5. Zivilrechtliche Haftungsgefahren einer außergerichtlichen Sanierung	156	36
a) Haftung wegen Betruges (§ 823 Abs. 2 BGB i. V. m. § 263 StGB)	157	36
b) Haftung wegen Vorenthaltens und Veruntreuens von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB)	160	37
aa) Vorenthalten von Sozialversicherungs- beiträgen	164	37
bb) Strategien zur Haftungsvermeidung	176	40

	Rz.	Seite
c) Haftung wegen der Verletzung weiterer Strafgesetze	183	41
d) Haftung für Steuerschulden	184	41
aa) Grundsatz	185	42
bb) Haftung gemäß § 75 AO	187	42
e) Haftung für Altverbindlichkeiten wegen eines Betriebsübergangs gemäß § 613a BGB	196	44
f) Haftung für Altverbindlichkeiten nach § 25 HGB	198	44
g) Haftung für Altverbindlichkeiten bei dem Eintritt eines Arztes in eine Praxisgemeinschaft/Gemeinschaftspraxis (§ 130 HGB analog)	202	45
6. Strafrechtliche Risiken einer außergerichtlichen Sanierung	208	46
a) Betrug	209	47
b) Im Besonderen: Abrechnungsbetrug	216	48
c) Kredit- und Subventionsbetrug	221	49
d) Vorenthalten und Veruntreuen von Arbeitsentgelt (§ 266a StGB)	223	50
e) Steuerhinterziehung	227	51
f) Strafbarkeit wegen Insolvenzverschleppung?	232	52
g) Die eigentlichen Insolvenzstraftaten (§§ 283 ff StGB)	234	53
h) Unterschlagung	247	56
i) Falsche Versicherung an Eides Statt	249	56
j) Ausstellen falscher Gesundheitszeugnisse	251	56
k) Verhaltensempfehlungen gegenüber den Ermittlungsbehörden	252	57
7. Haftung des Sanierungsberaters	254	57
a) Zivilrechtliche Haftung	255	57
aa) Haftung gegenüber dem Arzt	256	57
bb) Haftung gegenüber Dritten	265	59
b) Strafrechtliche Verantwortlichkeit	270	60
aa) Der Berater als Teilnehmer	272	61
bb) Der Berater als Täter	286	63
8. Sicherung der Honoraransprüche des Sanierungsberaters	292	65

	Rz.	Seite
a) Verstoß gegen das Rechtsberatungsgesetz	295	65
b) Absehbare Änderungen des Rechtsberatungsgesetzes durch das Rechtsdienstleistungsgesetz	300	67
c) Anfechtungsrisiko	301	67
d) Fazit	307	70
V. Die Sanierung in der Insolvenz	308	70
1. Vor- und Nachteile einer gerichtlichen Sanierung	309	70
a) Vorteile einer gerichtlichen Sanierung	310	71
b) Nachteile einer gerichtlichen Sanierung	327	75
c) Zusammenfassung	328	76
2. Insolvenzantragsgründe: Zahlungsunfähigkeit / drohende Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung	330	77
a) Zahlungsunfähigkeit	331	77
b) Drohende Zahlungsunfähigkeit	336	78
c) Überschuldung	339	78
3. Abgrenzung Regelinsolvenzverfahren vom Verbraucherinsolvenzverfahren	343	80
a) Regelinsolvenzverfahren	348	81
b) Verbraucherinsolvenzverfahren	362	83
c) Wahl der falschen Verfahrensart	363	83
d) Absehbare Änderungen der Insolvenzordnung	365	84
4. Verwertung der Arztpraxis	367	85
a) Umfang des Insolvenzbeschlags	368	85
b) Absehbare Änderungen der Insolvenzordnung	370	85
c) Die Anwendbarkeit der Pfändungsschutzvorschriften im Insolvenzverfahren	375	87
aa) Die Entscheidung des AG Köln vom 14.4.2003	379	87
bb) Stellungnahme	386	89
cc) Konsequenzen	393	90
dd) Praktische Maßgaben	402	92
d) Patientenunterlagen – Patientenkartei verwertbar?	404	93
e) Vertragsarztsitz / Zulassung	418	96
aa) Begrifflichkeiten	418	96
bb) Rechtscharakter	420	97

	Rz.	Seite
(1) Zivilrechtliche Rechtsprechung	420	97
(a) Bundesgerichtshof	420	97
(b) Obergerichte	424	98
(aa) OLG Hamm	425	98
(bb) OLG Köln	426	99
(cc) OLG Stuttgart	427	99
(dd) OLG Zweibrücken	428	100
(2) Sozialrechtliche Rechtsprechung	430	100
(a) Bundessozialgericht	431	100
(b) LSG Nordrhein-Westfalen	432	101
(3) Literatur	436	102
f) Veräußerung der Praxis	438	103
5. Fortführung der Arztpraxis	445	104
a) Berufsrechtliche Aspekte	445	104
aa) Approbation	446	104
bb) Zulassung	455	106
cc) Maßnahmen nach der Berufsordnung	458	106
b) Auswirkungen auf Einnahmen	461	108
aa) Darstellung des Vergütungssystems	461	108
(1) Privatärztliche Tätigkeit	462	108
(2) Kassenpatienten	468	109
bb) Problematik § 114 InsO	473	111
c) Neuerwerb / Begründung von Masseverbindlich- keiten durch den Verwalter / Auswirkungen auf Dauerschuldverhältnisse / Haftungsrisiko	487	115
aa) Neuerwerb	487	115
bb) Masseverbindlichkeiten, Auswirkung der Er- öffnung auf Dauerschuldverhältnisse, Haf- tungsrisiko	492	117
cc) Freigabe der Praxis	501	119
6. Unterhaltsgewährung im Insolvenzverfahren	515	122
7. Die Altersvorsorge in der Insolvenz	530	125
a) Klassische Altersvorsorge	531	125
b) Berufsständisches Versorgungswerk	533	126

	Rz.	Seite
c) Das Gesetz zum Pfändungsschutz der Alters-		
vorsorge	538	127
8. Die Restschuldbefreiung	541	128
a) Allgemeines	541	128
b) Zulässigkeitsvoraussetzungen	542	128
aa) Eigenantrag und Antrag auf Erteilung der		
Restschuldbefreiung	542	128
bb) Abtretung des Arbeitsentgelts	548	130
c) Die Entscheidungen des Insolvenzgerichts	551	130
aa) Versagungsgründe	552	131
bb) Die Versagung der Restschuldbefreiung	555	131
cc) Zulassung der Restschuldbefreiung	556	131
d) Wohlverhaltensphase	558	132
aa) Allgemeines	558	132
bb) Obliegenheiten des Schuldners	560	132
(1) Angemessene Erwerbstätigkeit	560	132
(2) Weitere Obliegenheiten	570	134
cc) Rechtsstellung des Treuhänders	573	134
dd) Versagung während der Wohlverhaltensphase	578	135
e) Die Entscheidung über die Erteilung der Rest-		
schuldbefreiung	582	136
f) Widerruf der Restschuldbefreiung	587	137
9. Der Insolvenzplan	588	137
a) Überblick	588	137
b) Zulässigkeit des Insolvenzplanverfahrens	590	138
c) Planvorlagerecht	594	138
d) Zeitpunkt der Vorlage	596	139
e) Inhalt des Insolvenzplans	602	140
aa) Überblick	602	140
bb) „Liquidations- und Nullplan“	603	141
cc) Übertragende Sanierung	605	141
dd) Sanierungsplan	607	142
f) Verlauf des Insolvenzplanverfahrens	611	143

	Rz.	Seite
aa) Aufstellung / Erarbeitung des Plans	614	... 144
(1) Gliederung des Plans	614	... 144
(a) Darstellender Teil	616	... 144
(b) Gestaltender Teil	622	... 146
(aa) Verzicht auf Forderungen und sonstige Rechte	628	... 146
(bb) Stundung und Kreditierung fälliger Forderungen	630	... 147
(cc) Änderungen sachenrechtlicher Verhältnisse	632	... 147
(dd) Regelung einer Verzinsung bei Nachzahlung	634	... 148
(ee) Bestimmungen i. S. v. § 227 InsO	635	... 148
(ff) Regelung der Planüberwachung gemäß § 260 InsO	637	... 148
(gg) Festlegung zustimmungsbe- dürftiger Rechtsgeschäfte	642	... 149
(hh) Privilegierung von Sanierungs- krediten, § 264 InsO	644	... 150
(ii) Regelungen zur Sicherstellung nicht festgestellter Forderung	645	... 150
(2) Festlegung der Gläubigerrechte durch Gruppenbildung, § 222 InsO	646	... 150
(a) Obligatorische und fakultative Grup- penbildung	646	... 150
(b) Zweck der Gruppenbildung und Strategie	660	... 152
(3) Plananlagen	669	... 154
bb) Gerichtliche Prüfung	673	... 155
cc) Durchsetzung des Plans in der Gläubigerver- sammlung, Annahme und Bestätigung des Plans	680	... 156
(1) Öffentliche Bekanntmachung, § 235 Abs. 1, 2 InsO	681	... 156
(2) Ladung Beteiligter unter Übersendung eines Planabdrucks, § 235 Abs. 3 InsO	682	... 156
(3) Erörterungstermin	685	... 157

	Rz.	Seite
(4) Abstimmungstermin	687	157
(a) Stimmrechte	688	157
(aa) Stimmrechte der Insolvenzgläubiger	689	157
(bb) Stimmrechte der Absonderungsberechtigten	691	158
(cc) Ausschluss des Stimmrechts	692	158
(b) Durchführung der Abstimmung	693	158
(aa) Kopfmehrheit, § 244 Abs. 1 Nr. 1 InsO	694	159
(bb) Summenmehrheit, § 244 Abs. 1 Nr. 2 InsO	696	159
(cc) Obstruktionsverbot	697	159
(aa) Verbot der Schlechterstellung	701	160
(bbb) Angemessene Beteiligung am wirtschaftlichen Wert, § 245 Abs. 1 Nr. 2 InsO	710	161
(ccc) Zustimmung der Mehrheit der Gruppen, § 245 Abs. 1 Nr. 3 InsO	715	162
(dd) Abstimmungsprobleme	718	163
(5) Annahme und Bestätigung des Plans	725	164
(6) Rechtsmittel	730	165
(7) Wirkungen des rechtskräftig bestätigten Insolvenzplans	733	165
(a) Allgemeine Wirkungen	733	165
(b) Wiederauflebensklausel	738	166
(c) Streitige und Ausfall-Forderungen	743	167
(d) Vollstreckung aus dem Plan	744	168
(8) Überwachung der Erfüllung des Insolvenzplans	747	168
(9) Zusammenfassung: Vorteile des Insolvenzplans	748	169
10. Die Eigenverwaltung	757	170
11. Steuerliche Aspekte	766	172
a) Steuererklärungspflicht des Verwalters	766	172

	Rz.	Seite
b) Haftung des Verwalters für Steuerschulden	782	... 176
aa) Allgemeines	782	... 176
bb) Haftung nach § 69 AO	784	... 176
cc) Haftung nach §§ 60 Abs. 1, 61 InsO	791	... 178
12. Strafrechtliche Aspekte im Insolvenzverfahren	798	... 179
a) Strafbarkeit des Schuldners	799	... 179
aa) Handlungen während des Insolvenzeröff-		
nungsverfahrens	799	... 179
bb) Handlungen nach Insolvenzeröffnung	805	... 181
cc) Handlungen bei Eigenverwaltung	808	... 181
dd) Handlungen im Restschuldbefreiungs-		
verfahren	811	... 182
b) Strafbarkeit des Schuldnerberaters	813	... 182
c) Strafbarkeit des (vorläufigen) Insolvenzverwalters	815	... 183
aa) Handlungen während des Insolvenzeröff-		
nungsverfahrens	817	... 183
(1) Untreue (§ 266 StGB)	818	... 183
(2) Vorenthalten und Veruntreuen von		
Arbeitsentgelt (§ 266a StGB)	823	... 185
(3) Strafvereitelung (§ 258 StGB)	825	... 185
(4) Sonstiges	828	... 186
bb) Handlungen nach Insolvenzeröffnung	829	... 186
d) Strafbarkeit des Sachwalters bei Eigenverwaltung	830	... 186
e) Strafbarkeit des Treuhänders im Restschuldbefreiungs-		
verfahren	831	... 186
13. Freigabeprobleme bei Beendigung eines Insolvenz-		
verfahrens	832	... 187
a) Forderungen der Kassenärztlichen Vereinigung	832	... 187
b) Arzthaftung	838	... 187
VI. Gesellschaftsrechtliche Auswirkungen der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens über das Vermögen eines Arztes	842	... 188
1. Formen gesellschaftsrechtlicher Zusammenschlüsse	845	... 189
2. Auswirkungen bei einer Gesellschaft bürgerlichen Rechts	850	... 190
3. Auswirkungen bei einer Partnerschaft	858	... 193

	Rz.	Seite
4. Auswirkungen bei einer GmbH	860	193
VII. Vereinbarkeit von Erbrecht und Insolvenzrecht – Auswirkungen auf die Arztpraxis in der Insolvenz	864	194
1. Tod des Schuldners	866	195
a) Allgemeines	866	195
b) Auswirkungen auf laufende Insolvenzverfahren	872	196
c) Auswirkungen in der Wohlverhaltenszeit	880	198
2. Besonderheiten bei Praxisgemeinschaft und Gemein- schaftspraxis	885	199
3. Erwerb von Todes wegen durch Insolvenzschuldner	888	200
a) Behandlung einer Erbschaft	889	200
b) Besonderheiten bei Mit-, Vor- und Nacherbschaft	896	202
c) Besonderheiten bei Testamentsvollstreckung	899	203
d) Behandlung eines Vermächtnisses	901	203
e) Behandlung eines Pflichtteilsanspruchs	905	204
VIII. Zusammenfassende Empfehlungen für den Arzt in der wirtschaftlichen Krise	911	205
Stichwortverzeichnis		207