

RISIKEN IN DER KRISE

FÜR GESELLSCHAFTER UND GESCHÄFTSFÜHRER

EIN VORTRAG FÜR DIE IHK LIMBURG AM 6. JULI 2009

VON CHRISTOPH DIETZ



ManagementBeratung GmbH



Staatsanwalt ermittelt gegen Arcandor-Vorstand

*Neue Haftungsrisiken für
Geschäftsführer und Gesellschafter*



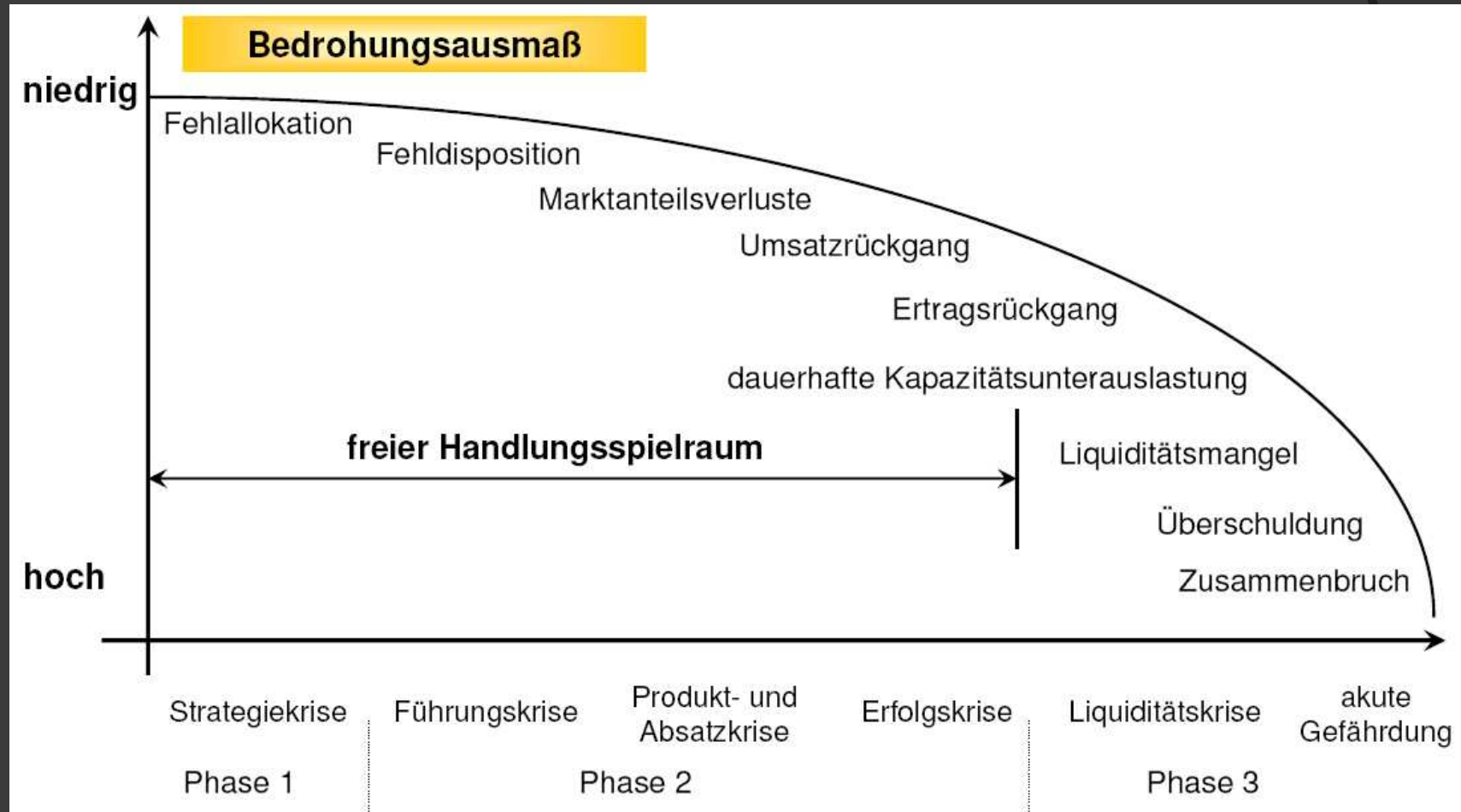
Strafverfahren und Haftung drohen

Wer jetzt noch Rechnungen bezahlt, kann im
Gefängnis landen

Inhalt

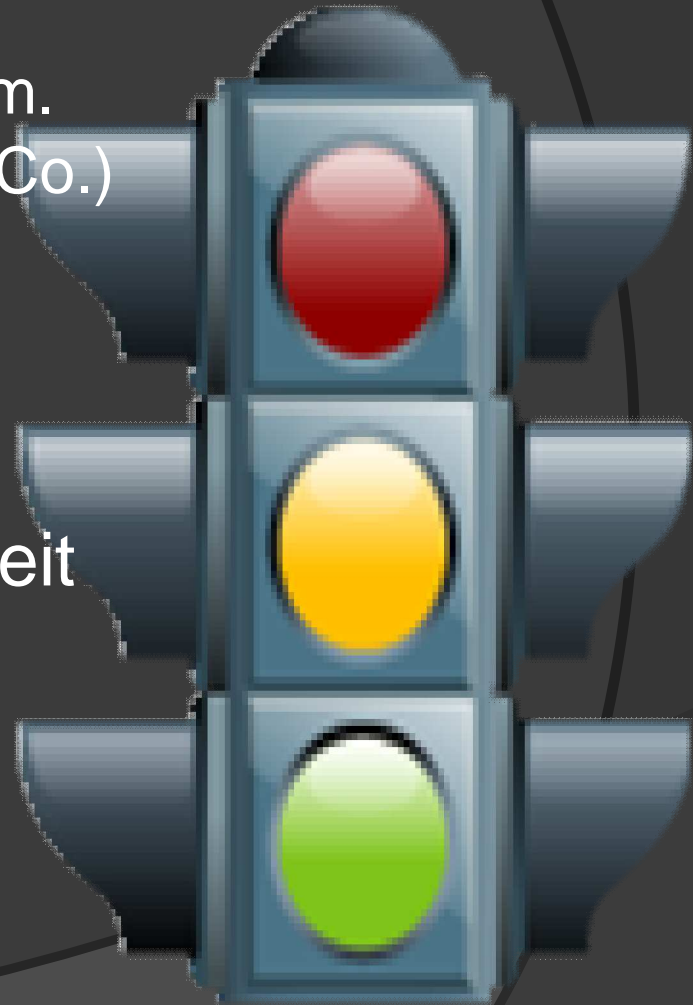
- ⊙ Krise + Insolvenz – Abgrenzung, Definition
- ⊙ Risiko - „Was steht im Feuer?“
- ⊙ Haftung (zivilrechtlich, strafrechtlich)
 - Gesellschafter
 - Geschäftsführer
- ⊙ Lösungsansätze

Ablauf einer Unternehmenskrise



Krise aus rechtlicher Sicht

- ⊙ **Insolvenzantragspflicht** gem. §15a InsO (jur. Person, GmbH + Co.)
Überschuldung
Zahlungsunfähigkeit
- ⊙ **Insolvenzantragsgrund**
Drohende Zahlungsunfähigkeit
- ⊙ **Eigenkapitalersatzrecht**
Kreditunwürdigkeit



Risiko – „Was steht im Feuer?“

- ⦿ Verlust des Eigenkapitals
- ⦿ Verlust von Gesellschafterdarlehen (und ggf. Sicherheiten!)
- ⦿ Anfechtung innerhalb von einem Jahr vor Insolvenz zurückgeführter Ges.darlehen
- ⦿ Bürgschaftsinanspruchnahme Bank, Leasing
- ⦿ Verlust Arbeitsplatz
- ⦿ evt. Verlust betriebl. Altersversorgung

Haftung des Geschäftsführers I

◎ Zivilrechtliche Haftung

(**Innenhaftung**, wird meist vom Insolvenzverwalter oder Käufer durchgesetzt)

- § 43 GmbHG – Verletzung von Sorgfaltspflichten
- § 49 GmbHG – Pflicht zur Einberufung der Gesellschafterversammlung bei Verlust der Hälfte des Stammkapitals
- § 64 GmbHG – Haftung für Zahlungen nach Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung
- § 30 ff. GmbHG i.V.m. § 43 (3) GmbHG Pflicht zur Erhaltung des Stammkapitals

Haftung des Geschäftsführers II

◎ Zivilrechtliche Haftung

(**Außenhaftung**, wird von Gläubigerin (Lieferanten, Fiskus, Sozialversicherungen etc. durchgesetzt)

- Insolvenzverschleppung: Schadenersatz für Neugläubiger (§ 823 (2) BGB i.V.m. § 15 InsO)
- Nichtabführung von Arbeitnehmeranteilen zur Sozialversicherung (§ 823 BGB i.V.m. § 266a StGB)
- Steuerhaftung (Lohnsteuer, Umsatzsteuer-quotenhaftung etc. (§§ 34 und 69 AO))

Haftung des Geschäftsführers III

- ◎ Strafrechtlich relevante Handlungen
 - Betrug (§ 263 StGB)
 - Nichtabführung von Arbeitnehmeranteilen zur Sozialversicherung (§ 266a StGB)
 - Untreue (§ 266 StGB)
 - Insolvenzverschleppung (§ 15a) trifft bei Führungslosigkeit auch Gesellschafter und Aufsichtsrat
 - Steuerhinterziehung
 - Buchführungs- und Bilanzdelikte (§ 283 StGB)
 - Gläubiger- bzw. Schuldnerbegünstigung (§ 283 b und c StGB)
- ◎ Gesellschafter und Dritte können bei Anstiftung oder Beihilfe ebenfalls haften.

Haftung des Gesellschafters

- ⊙ Kapitalaufbringung (nicht oder nicht korrekt erbrachte Stammeinlage § 19 ff. GmbHG)
- ⊙ Kapitalerhaltung (§ 30 GmbHG)
- ⊙ Eigenkapitalersatzrecht a. F.
- ⊙ Anfechtung von Rückzahlung oder Besicherung von Ges.darlehen gem. § 135 InsO

Lösungsansätze

- ◎ Überschuldung
 - Handelsbilanz in Überschuldungsstatus überleiten
 - nach FMStG (bis 31.12.2010) Heilung durch positive Fortführungsprognose (nachvollziehbar, dokumentiert, ggf. durch sachverständigen Dritten)
 - Umfinanzierung, Rangrücktritt für Gesellschafterdarlehen
- ◎ Zahlungsunfähigkeit
 - Liquiditätsplanung
 - Stundungen (dokumentiert)
- ◎ andere Risiken
 - Überprüfung betriebl. Altersversorgung auf Insolvenzsicherheit
 - Überprüfung der Kredit- und Sicherheitenverträge
 - Dokumentation Stammeinlagenerbringung (Belege aufbewahren)
 - ...

Erfolgsfaktoren in der Krise

- Frühzeitig reagieren!
- Externe Berater einschalten, die aktiv begleiten („Nicht nur Konzepte“)
- Harte Einschnitte nicht meiden
- Aufbau effizienter Kontrollmechanismen
- Vertrauen der Bank erhalten / gewinnen

Aus einer Umfrage von Ernst & Young und HypoVereinsbank bei Managern von Unternehmen, die in die Krise geraten waren sowie deren Banker, Anwälte und Berater

FINANCE-Studie im F.A.Z.-Institut: Restrukturierung im Mittelstand – Wege aus der Krise, 2003

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Christoph Dietz

MNT ManagementBeratung GmbH

Holzheimer Str. 1

65549 Limburg

Tel. 06431/969-219

c.dietz@mnt.de

www.mnt.de