Information Leaflet on the notification of claims in insolvency proceedings (Sec. 174, German Insolvency Code (InsO))

After the commencement of insolvency proceedings the insolvency creditors have to notify their claims to the insolvency administrator. Incorrect notifications can delay the proceedings. In their own interest, therefore, creditors should take careful note of the following instructions and of the information on the notification form. Further details are contained in the Insolvency Code (InsO), especially in Secs. 38-52 and Secs. 174-186. The court is not permitted to provide legal information on individual questions. This is the responsibility of lawyers, notaries and other persons permitted to provide legal counsel (Rechtsbeistand).

1. Notification of Claims

The insolvency creditors' claims have to be notified to the insolvency administrator, not to the court. Insolvency creditors are persons who have legitimate financial claims against the debtor on the date on which the insolvency proceedings commence (Sec. 38, Insolvency Code (InsO)).

Where a fiduciary or a trustee has been appointed (Secs. 270, 313, Insolvency Code (InsO)), notification of a claim has to be made to such appointed persons.

2. Contents of and Annexes to the Notification of Claims

The basis of the claim has to be indicated in the notification so that the insolvency administrator can verify it (e.g. delivery of goods, rent, loan, repairs performed, wages or salary, bill of exchange, damages). If the creditors are of the opinion that a claim is based on a tort, then they have to indicate the facts underlying their opinion for each of the claims made against natural persons.

All claims have to be asserted in fixed amounts in national currency and subsequently have to be summarized in a total amount.

As a matter of principle, interest may only be notified for the period before the commencement of proceedings (date of ruling on commencement). Interest has to be calculated while indicating the interest rate and the period, and has to be specified as a fixed amount.

Claims not aimed at money and claims with an indeterminate monetary value have to be notified using their estimated value.

Claims in foreign currencies have to be converted into national currency based on the exchange value on the date on which the proceedings commence (Sec. 45, Insolvency Code (InsO)).

Deeds and other documents providing proof of the claim have to be attached to the notification. Persons authorized by the creditors have to enclose a specific power of attorney for the insolvency proceedings together with the notification.

Merkblatt zur Forderungsanmeldung im Insolvenzverfahren (§ 174 InsO)

Nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens haben die Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger ihre Forderungen bei der Insolvenzverwalterin oder beim Insolvenzverwalter anzumelden. Fehlerhafte Anmeldungen können das Verfahren verzögern. Gläubigerinnen und Gläubiger sollten deshalb im eigenen Interesse die folgenden Hinweise und die Angaben auf dem Anmeldeformular sorgfältig beachten. Nähere Einzelheiten ergeben sich aus der Insolvenzordnung, insbesondere aus den §§ 38 - 52, 174 - 186 InsO. Rechtsauskünfte zu Einzelfragen darf das Gericht nicht erteilen. Dies ist Sache der Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte, Notarinnen und Notare sowie der zugelassenen Rechtsbeistände.

1. Forderungsanmeldung

Forderungen der Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger sind nicht beim Gericht, sondern bei der Insolvenzverwalterin oder beim Insolvenzverwalter anzumelden. Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger sind Personen, die einen zur Zeit der Eröffnung des Insolvenzverfahrens begründeten Vermögensanspruch gegen die Schuldnerin oder den Schuldner haben (§ 38 InsO).

Ist eine Sachwalterin oder ein Sachwalter bzw. eine Treuhänderin oder ein Treuhänder bestellt (§§ 270, 313 InsO), so ist die Forderungsanmeldung dort vorzunehmen.

2. Inhalt und Anlagen der Anmeldung

Bei der Anmeldung ist der Grund der Forderung anzugeben, damit die Insolvenzverwalterin oder der Insolvenzverwalter sie überprüfen kann (z. B. Warenlieferung, Miete, Darlehen, Reparaturleistung, Arbeitsentgelt, Wechsel, Schadenersatz). Sind die Gläubigerinnen oder die Gläubiger der Ansicht, eine Forderung beruhe auf einer unerlaubten Handlung, so haben sie zu jeder dieser Forderungen, die sich gegen natürliche Personen richten, die Tatsachen anzugeben, aus denen sich diese Einschätzung ergibt.

Alle Forderungen sind in festen Beträgen in inländischer Währung geltend zu machen und abschließend zu einer Gesamtsumme zusammenzufassen.

Zinsen können grundsätzlich nur für die Zeit bis zur Eröffnung des Verfahrens (Datum des Eröffnungsbeschlusses) angemeldet werden. Sie sind unter Angabe von Zinssatz und Zeitraum auszurechnen und mit einem festen Betrag zu benennen.

Forderungen, die nicht auf Geld gerichtet sind oder deren Geldbetrag unbestimmt ist, sind mit ihrem Schätzwert anzumelden.

Forderungen in ausländischer Währung sind in inländische Währung umzurechnen, und zwar nach dem Kurswert zur Zeit der Verfahrenseröffnung (§ 45 InsO).

Der Anmeldung sind die Beweisurkunden und sonstigen Schriftstücke beizufügen, aus denen sich die Forderung ergibt. Bevollmächtigte von Gläubigerinnen und Gläubigern sollen der Anmeldung eine besondere Vollmacht für das Insolvenzverfahren beifügen.

3. Creditors Entitled to Separate Satisfaction

Creditors who are entitled to separate satisfaction of claims from assets based on a right of attachment or another security interest are insolvency creditors insofar as the debtor is also personally liable. Such personal claims can be notified by these creditors.

4. Lower-ranking Insolvency Creditors

A special provision applies to lower-ranking insolvency creditors (Sec. 39, Insolvency Code (InsO)). Lower-ranking claims include the interest accruing during the commencement of proceedings, the costs of participation in the proceedings, monetary penalties, fines, administrative fines, periodic penalty payments, claims relating to performance owed free of charge or for the refunding of an equity-replacing shareholder loan, and equivalent claims.

Such lower-ranking claims may only be notified if the court has explicitly called on the creditors to notify them (Sec. 174(3), Insolvency Code (InsO)). The lower ranking has to be indicated in the notification of such claims and the rank occupied by the creditor specified.

5. Belated Notification of Claims

Claims that are notified after expiry of the notification period set by the court may make an additional verification procedure necessary. The costs of additional verification shall be borne by the defaulting creditor (Sec. 177(1), second sentence, Insolvency Code (InsO)).

6. Claims for Insolvency Payments

Employees, apprentices and home workers are entitled to insolvency payments if their employer becomes insolvent. The prerequisite is that at the time of commencement of the insolvency proceedings or if the petition for insolvency is refused for lack of estate, such persons are entitled to wages/salary for the last three months of the employment relationship before the effective date of insolvency. Insolvency payments are disbursed upon application. The amount depends on the net wage or salary owed. Further information is available at the Employment Exchange (*Arbeitsamt*).

Where insolvency payments are made, the claim for wages or salary owed passes to the Federal Labour Office (*Bundesanstalt für Arbeit*).

7. Verification of Claims and Effect of Contesting a Claim (Objection)

Notified claims are verified at a verification meeting. Within consumer insolvency proceedings such verification can also take place by written procedure by order of the court. The insolvency administrator, the debtor and every insolvency creditor is entitled to contest a claim notified. Claims may be contested in whole or in part based on their amount or their rank.

3. Gläubigerinnen und Gläubiger mit Absonderungsrechten

Gläubigerinnen und Gläubiger, die aufgrund eines Pfandrechts oder eines sonstigen Sicherungsrechts abgesonderte Befriedigung an einem Sicherungsgut beanspruchen können, sind Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger, soweit ihnen die Schuldnerin oder der Schuldner auch persönlich haftet. Diese persönliche Forderung können sie anmelden.

4. Nachrangige Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger

Eine Sonderregelung gilt für die sog. nachrangigen Insolvenzgläubigerinnen und -gläubiger (§ 39 InsO). Nachrangige Forderungen sind u. a. die während der Verfahrenseröffnung laufenden Zinsen, die Kosten der Verfahrensteilnahme, die Geldstrafen, Geldbußen, Ordnungsgelder und Zwangsgelder, die Forderungen auf eine unentgeltliche schuldnerische Leistung oder auf Rückgewähr eines kapitalersetzenden Gesellschafterdarlehens oder gleichgestellter Forderungen.

Solche nachrangigen Forderungen können nur angemeldet werden, wenn das Gericht die Gläubigerinnen und Gläubiger ausdrücklich zur Anmeldung solcher Forderungen aufgefordert hat (§ 174 Abs. 3 InsO). Bei ihrer Anmeldung ist auf den Nachrang hinzuweisen und die von der Gläubigerin oder von dem Gläubiger beanspruchte Rangstelle zu bezeichnen.

5. Nachträgliche Forderungsanmeldung

Forderungen, die erst nach Ablauf der gerichtlich festgelegten Anmeldefrist angemeldet werden, können unter Umständen ein zusätzliches Prüfungsverfahren erforderlich machen. Die Kosten der zusätzlichen Prüfung hat die säumige Gläubigerin oder der säumige Gläubiger zu tragen (§ 177 Abs. 1 Satz 2 InsO).

6. Ansprüche auf Insolvenzgeld

Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer, Auszubildende oder Heimarbeiterinnen und Heimarbeiter haben bei Insolvenz ihres Arbeitgebers einen Anspruch auf Insolvenzgeld. Voraussetzung ist, dass sie bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens oder bei Abweisung des Insolvenzantrags mangels Masse für die letzten dem Insolvenztichtag vorausgehenden drei Monate des Arbeitsverhältnisses noch Arbeitsentgelt beanspruchen können. Das Insolvenzgeld wird auf Antrag ausgezahlt. Die Höhe richtet sich nach dem rückständigen Nettoarbeitsentgelt. Nähere Informationen sind bei den Arbeitsämtern erhältlich.

Soweit Insolvenzgeld gezahlt wird, geht der Anspruch auf rückständiges Arbeitsentgelt auf die Bundesanstalt für Arbeit über.

Where creditors have argued that the claim originates from a tort intentionally committed by the debtor, then the debtor shall indicate additionally in the objection whether such arguments are contested.

At the hearing the insolvency court will only authenticate declarations made. The insolvency court has no jurisdiction to decide whether or not an objection is well-founded. Recourse to the courts as provided for by general laws (see Sec. 184, Insolvency Code (InsO)) is necessary in order to determine a claim that is contested in whole or in part.

If a claim is not contested, or is only contested by the debtor, it will be deemed determined in accordance with the notification for the further insolvency proceedings (Sec. 178, Insolvency Code (InsO)). Where self-administration has been ordered, an objection filed by the debtor also prevents determination of the claim (Sec. 283(1), second sentence, Insolvency Code (InsO)).

An effective objection against a notified claim has the following effects (cf. Secs. 178-185, Insolvency Code (InsO)):

- Where an enforceable title (judgment, notarial acknowledgement, tax notice or the like) already exists for the claim, it is the responsibility of the contesting party to pursue the objection by availing him- or herself of the general permissible legal means.
- Where such an enforceable title does not yet exist, it is the responsibility of the alleged creditor to pursue determination of the claim by having recourse to the courts as generally provided for. This means that the contesting party has to expect that an action will be brought against him/her in relation to the objection.

8. Participation in Meeting of Creditors, Proof of Representation

Every creditor may participate personally in the verification meeting and in other meetings of creditors. Statutory representatives and authorized persons have to present proof of authority to represent at the meeting. A recently issued excerpt from the Commercial Register or written power of attorney may be presented as proof. Personal ID also has to be presented.

9. Information about Outcome of Verification of Claims

There is no obligation to participate or ensure representation at the verification meeting. However, following verification of the claims the court will only inform those creditors whose claims were contested in whole or in part. Of its own accord, the court will provide such creditors with an excerpt from the insolvency schedule displaying the result of the verification.

Creditors whose notified claims were not contested by the insolvency administrator or by an insolvency creditor (or by the debtor in case of self-administration) will not receive separate notification from the court (Sec. 179(3), Insolvency Code (InsO)).

7. Prüfung der Forderungen und Wirkung des Bestreitens (Widerspruch)

Die angemeldeten Forderungen werden im Prüfungstermin geprüft. Im Verbraucherinsolvenzverfahren kann die Prüfung auf Anordnung des Gerichts auch im schriftlichen Verfahren stattfinden. Zum Bestreiten einer angemeldeten Forderung sind die Insolvenzverwaltung, Schuldnerin oder Schuldner sowie jede Insolvenzgläubigerin oder jeder Insolvenzgläubiger berechtigt. Die Forderungen können ganz oder teilweise nach ihrem Betrag oder ihrem Rang bestritten werden.

Haben Gläubigerinnen oder Gläubiger vorgetragen, die Forderung stamme aus einer vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung der Schuldnerin oder des Schuldners, so hat die Schuldnerin oder der Schuldner im Widerspruch zusätzlich anzugeben, ob dieser Vortrag bestritten wird.

Das Insolvenzgericht wird im Termin lediglich die abgegebenen Erklärungen beurkunden. Für eine Entscheidung, ob ein Widerspruch begründet ist, ist das Insolvenzgericht nicht zuständig. Die Feststellung einer ganz oder teilweise bestrittenen Forderung ist auf dem Rechtsweg zu betreiben, den die allgemeinen Gesetze hierfür vorsehen (vgl. § 184 InsO).

Wird eine Forderung nicht oder nur von der Schuldnerin oder vom Schuldner bestritten, so gilt sie für das weitere Insolvenzverfahren entsprechend der Anmeldung als festgestellt (§ 178 InsO). Bei angeordneter Eigenverwaltung verhindert auch der Widerspruch der Schuldnerin oder des Schuldners die Feststellung der Forderung (§ 283 Abs. 1 Satz 2 InsO).

Der wirksame Widerspruch gegen eine angemeldete Forderung hat folgende Wirkungen (vgl. §§ 178 185 InsO):

- Liegt für die Forderung bereits ein vollstreckbarer Schuldtitel vor (Urteil, notarielles Anerkenntnis, Steuerbescheid u. ä.), so ist es Sache der oder des Bestreitenden, den Widerspruch mit den allgemein zulässigen rechtlichen Mitteln weiterzuverfolgen.
- Liegt ein solcher Schuldtitel noch nicht vor, so obliegt es der vermeintlichen Gläubigerin oder dem vermeintlichen Gläubiger, die Feststellung der Forderung auf dem hierfür allgemein vorgesehenen Rechtsweg zu betreiben. Die oder der Bestreitende muss also damit rechnen, dass wegen des Widerspruchs Klage gegen sie/ihn erhoben wird.

8. Teilnahme an Gläubigerversammlungen, Vertretungsnachweis

Jede Gläubigerin oder jeder Gläubiger kann persönlich am Prüfungstermin oder an den sonstigen Gläubigerversammlungen teilnehmen. Gesetzliche Vertreterinnen und Vertreter oder Bevollmächtigte haben ihre Vertretungsberechtigung im Termin nachzuweisen. Als Nachweis kann ein aktueller Handelsregisterauszug oder eine schriftliche Vollmacht vorgelegt werden. Zusätzlich ist der Personalausweis mitzubringen.

10. Information on Determining Disputed Claims

At the verification meeting the insolvency court merely records declarations made by the participants. If a claim notified by an insolvency creditor was not (fully) determined during insolvency proceedings, then determination has to take place by way of recourse to the courts as provided for in general legislation (Secs. 180, 185, Insolvency Code (InsO)). The insolvency court does not have jurisdiction in this respect. Hence the insolvency court may not be involved in case of differences of opinion regarding the rank, amount or legal basis of a claim.

Claims arising under civil law have to be raised in regular proceedings before the courts of civil or labour law, depending on their basis. The court of civil law in whose district the insolvency court is located has exclusive jurisdiction (Sec. 180(1), Insolvency Code (InsO)).

If an action concerning the claim was already pending on the date on which the insolvency proceedings were opened, then determination of the claim will be initiated by the joinder of such action (Sec. 180(2), Insolvency Code (InsO)); Sec. 240, Code of Civil Procedure (ZPO)).

If the insolvency creditor's action is successful, he or she may present the final judgment to the insolvency court and request correction of the insolvency schedule (Sec. 183(2), Insolvency Code (InsO)).

Other details regarding the proceedings in order to determine disputed claims are set out in Secs. 179-185 of the Insolvency Code (InsO)).

9. Information über das Ergebnis der Forderungsprüfung

Eine Pflicht, am Prüfungstermin teilzunehmen oder für eine Vertretung zu sorgen, besteht nicht. Das Gericht informiert allerdings nach der Forderungsprüfung nur diejenigen Gläubigerinnen und Gläubiger, deren Forderungen ganz oder teilweise bestritten worden sind. Ihnen erteilt das Insolvenzgericht von Amts wegen einen Auszug aus der Insolvenztabelle, aus dem das Ergebnis der Prüfung hervorgeht.

Gläubigerinnen und Gläubiger, deren angemeldete Forderungen weder von der Insolvenzverwaltung noch von einer Insolvenzgläubigerin oder einem -gläubiger (noch von der Schuldnerin oder dem Schuldner im Falle der Eigenverwaltung) bestritten worden sind, erhalten keine besondere Nachricht des Gerichts (§ 179 Abs. 3 InsO).

10. Hinweise zur Feststellung streitiger Forderungen

Im Prüfungsverfahren hat das Insolvenzgericht nur die Erklärungen der Beteiligten zu beurkunden. Ist die angemeldete Forderung einer Insolvenzgläubigerin oder eines Insolvenzgläubigers im Insolvenzverfahren nicht (vollständig) festgestellt worden, so ist die Feststellung auf dem Rechtsweg zu betreiben, den die allgemeinen Gesetze hierfür vorsehen (§§ 180, 185 InsO). Das Insolvenzgericht ist insoweit nicht zuständig. Bei Meinungsverschiedenheiten über Rang, Höhe oder Rechtsgrund einer Forderung ist daher das Insolvenzgericht nicht einzuschalten. Zivilrechtliche Forderungen sind im ordentlichen Verfahren je nach Grund vor den Zivil- oder Arbeitsgerichten geltend zu machen. Örtlich zuständig ist bei den Zivilgerichten ausschließlich dasjenige Gericht, in dessen Bezirk das Insolvenzgericht liegt (§ 180 Abs. 1 InsO). War zur Zeit der Eröffnung des Insolvenzverfahrens bereits ein Rechtsstreit über die Forderung anhängig, so ist die Feststellung durch Aufnahme dieses Rechtsstreits zu betreiben (§ 180 Abs. 2 InsO; § 240 ZPO). Obsiegt die Insolvenzgläubigerin oder der Insolvenzgläubiger mit der Klage, so hat diese Person beim Insolvenzgericht unter Vorlage des rechtskräftigen Urteils die Berichtigung der Insolvenztabelle zu beantragen (§ 183 Abs. 2 InsO). Die weiteren verfahrensrechtlichen Einzelheiten für das Vorgehen zur Feststellung streitiger Forderungen ergeben sich aus den §§ 179 185 InsO.