

**Vertrag über den Forderungskauf mit Einbehalt  
in offener Zession  
auf der Walbing Plattform  
vom XX.XX.XXXX XX:XX:XX mit Transaktionscode XXXXX**

betreffend Rechnung von

Musterlieferant, Musterstraße X, 12345 Musterstadt, <LAND>  
mit der Rechnungsnummer XXXXXX vom XX.XX.XXXX an

Musterdebitor, Musterstraße X, 12345 Musterstadt, <LAND> (im Folgenden „**Debitor**“),  
Gesamtbetrag der Forderung (Nennwert) <WÄHRUNG> XXXX,XX, Zahlungsziel XX.XX.XXXX (im  
Folgenden „**Forderung**“),

zwischen

Musterkäufer (im Folgenden „**Käufer**“)  
Musterstraße X  
12345 Musterstadt  
<LAND>  
Registriert im Amtsgericht Musterstadt unter Registernummer HRBXXXXXXX  
USt ID: XXXXXXXXX

und

Musterverkäufer (im Folgenden „**Verkäufer**“)  
Musterstraße X  
12345 Musterstadt  
<LAND>  
Registriert im Amtsgericht Musterstadt unter Registernummer HRBXXXXXXX  
USt ID: XXXXXXXXX

Mitglieder des Vertretungsorgans:  
Max Mustermann, Susanne Musterfrau, Markus Mustermann

unter der Übernahme einer Veritäts- und Bestandsgarantie durch den Verkäufer in Höhe von 100 %

zu einem Preis in Höhe von <WÄHRUNG> XXXX,XX

## **Vertrag über den Forderungskauf mit Einbehalt in offener Zession auf der Plattform Walbing**

Die nachfolgenden Bestimmungen gelten zwischen dem Verkäufer und dem Käufer in Bezug auf die Forderung.

### **§ 1 Vertragsschluss**

- 1.1 Dieser Forderungsverkaufs- und -Abtretungsvertrag (im Folgenden: „**Vertrag**“) kommt durch das Angebot des Verkäufers und dessen Annahme durch den Käufer auf der internationalen Marktplatz-Plattform für Handelsforderungen, [marketplace.walbing.com](https://marketplace.walbing.com), nach den jeweils gültigen Walbing Plattformbedingungen sowie zu den Bestimmungen dieses Vertrags zustande.
- 1.2 Wenn die Annahme vorliegt, versendet Walbing über die Plattform jeweils eine E-Mail mit dem Vertrag an den Käufer und den Verkäufer. Erfolgt der Versand der Vertragsdokumente auf Wunsch des Teilnehmers oder aus sonstigen Gründen nicht, hat dies keinen Einfluss auf den Vertragsschluss. Der Versand der Dokumente dient allein Informations- und Dokumentationszwecken.

### **§ 2 Offene Abtretung**

- 2.1 Der Verkäufer verkauft und tritt hiermit die vom Käufer gemäß § 1 gekaufte Forderung an den Käufer ab. Der Käufer nimmt die Abtretung an.
- 2.2 Die Forderung geht mit dem Abschluss des Vertrags automatisch auf den Käufer über. Der Debitor wird von der Abtretung und dem Verkauf informiert. Der Verkäufer ist verpflichtet seinen Debitor über die Abtretung der Forderung an den neuen Gläubiger zu informieren. Hat der Verkäufer als Zahlungsweg die direkte Zahlung des Debtors an den neuen Gläubiger gewählt, muss er dem Debitor außerdem die Kontoinformationen des Käufers mitteilen und ihn zur Zahlung an diesen auffordern. Der Verkäufer muss bei der Direktbezahlung sicherstellen, dass der Debitor unmittelbar an den Käufer zahlt. Informatorisch wird der Debitor auch von Walbing über die Zession und die Informationen zu dem Käufer über die vom Verkäufer angegebenen Kontaktdaten in Kenntnis gesetzt. Der Verkäufer bevollmächtigt hiermit Walbing und den Käufer jeweils unwiderruflich, für ihn die Abtretungsanzeige gegenüber dem Debitor abzugeben.

### **§ 3 Sicherungsrechte**

- 3.1 Mit der verkauften und abgetretenen Forderung gehen keine Sicherungs- und Nebenrechte auf den Käufer über, sofern dies nicht gesetzlich vorgesehen ist oder durch gesonderte Vereinbarung zwischen Verkäufer und Käufer ausdrücklich vereinbart wird. Eine solche Vereinbarung bedarf der Schriftform.
- 3.2 Soweit Nebenrechte nicht kraft Gesetzes übergehen, verpflichtet sich der Verkäufer, dem Käufer auf Anforderung Nebenrechte dann kostenfrei zu übertragen, wenn diese Rechte zur gerichtlichen Durchsetzung der Forderung dienen.

### **§ 4 Delkrederehaftung des Käufers**

- 4.1 Für die Forderung trägt der Käufer das Risiko der Zahlungsunfähigkeit des Debtors (Delkrederehaftung).
- 4.2 Der Verkäufer kann zur Vermeidung der Herausgabe von Unterlagen gemäß § 10 den Rechnungsbetrag der Forderung abzüglich allfälliger Teilzahlungen, die der Debitor bereits an den Käufer getätigt hat, an den Käufer zahlen. In diesem Fall ist der Käufer verpflichtet, die Forderung an den Verkäufer zurück zu übertragen.
- 4.3 Über gerichtliche Auseinandersetzungen und Schiedsverfahren zwischen Käufer und Debitor ist der Verkäufer laufend zu unterrichten. Der Verkäufer kann sich gegenüber dem Käufer nicht darauf berufen, dass der Rechtsstreit mit dem Debitor unrichtig entschieden sei oder dass der Käufer den Prozess mangelhaft geführt hat, wenn der Käufer den Verkäufer unter Fristsetzung zur Mitwirkung aufgefordert hat.

### **§ 5 Haftung des Verkäufers für die Forderung**

- 5.1 Der Verkäufer garantiert Bestand, Abtretbarkeit und Freiheit von Einreden und Einwendungen der Forderungen bis zu der Erfüllung. Er garantiert, dass die Forderung nicht nachträglich in ihrem rechtlichen Bestand verändert, insbesondere nicht durch Vereinbarung mit dem Debitor oder durch Widerruf, Anfechtung oder Aufrechnung zum Erlöschen gebracht wird, beispielsweise weil die dem Debitor gelieferte Ware oder erbrachte Leistung nicht vertragsgemäß ist. Er garantiert, dass der Debitor z. B. Auf- und Verrechnung, Anfechtung, Minderung, Rücktritt, Schadensersatz, Nachleistung oder Nachbesserung nicht geltend machen kann. Der Verkäufer garantiert dem Käufer, dass die Abtretung der Forderung formfrei erfolgen kann und insbesondere auch kein Schriftformerfordernis vereinbart wurde. Der Verkäufer wird den Käufer in dem Fall, dass die Abtretung der Forderung nicht formfrei erfolgen kann – beispielsweise weil ein Schriftformerfordernis vereinbart wurde – unverzüglich und

vollumfänglich dabei unterstützen, den Rechnungsbetrag vom Debitor zu erhalten. Dies kann geschehen, indem der Verkäufer den Rechnungsbetrag vom Debitor entgegennimmt und an den Käufer weiterleitet oder indem der Verkäufer den Debitor zur Zahlung an den Käufer anweist. Der Verkäufer garantiert dem Käufer, dass kein Ausschluss der Abtretbarkeit vereinbart wurde oder dass ein solcher Ausschluss jedenfalls gemäß § 354a HGB keine Wirksamkeit entfaltet. Der Verkäufer garantiert dem Käufer, dass die der Forderung zugrundeliegenden Rechnungsbeträge sowie das mit dem Debitor vereinbarte Zahlungsziel marktüblich sind und es sich bei der Forderung um keine Forderung zwischen gesellschaftsrechtlich verbundenen Unternehmen (konzerninterne Handelsforderung) handelt.

Sofern der Debitor behauptet, dass die Forderung ganz oder teilweise nicht besteht, dass Einreden oder Einwendungen gegen die Forderung bestehen oder in sonstiger Weise behauptet, dass der Garantiefall nach 5.1 vorliegt, wird der Verkäufer auf erstes Anfordern die Forderung vom Käufer zurückkaufen und unverzüglich den gesamten Bruttorechnungsbetrag der Forderung an den Käufer zahlen. Nach vollständiger Zahlung ist der Käufer verpflichtet, die Forderung durch Erklärung in Textform an den Verkäufer zurück zu übertragen.

- 5.2 Der Verkäufer versichert dem Käufer, dass er die entstandene Umsatzsteuer für die abgetretene Forderung in zutreffender Höhe an das jeweilige Finanzamt entrichtet hat und stellt den Käufer im Innenverhältnis von der Haftung frei. Auf Verlangen des Käufers hat der Verkäufer die zutreffende Abführung der Umsatzsteuer nachzuweisen. Bei Ausfall der Forderung wird sich der Verkäufer die Umsatzsteuer zurückerstatten lassen und an den Käufer weiterleiten.
- 5.3 Der Verkäufer gewährleistet und garantiert, dass der Debitor verpflichtet ist 100% des Rechnungsbetrags der Forderung an den Käufer zu zahlen, ohne Einbehalt von Abzugssteuern oder sonstigen Einbehalten.

## **§ 6 Kaufpreis**

Der vom Käufer zu zahlende Kaufpreis für die Forderung ist der gemäß § 1 durch die Auktion ermittelte oder beim Festpreiskauf vom Verkäufer festgelegte Betrag. Der Kaufpreis der Forderung wird wie folgt in zwei Tranchen aufgeteilt:

- a. Die erste Tranche wird sofort nach Abschluss des Vertrags fällig. Der Betrag dieser Tranche entspricht (i) 90 % des Bruttorechnungsbetrags der Forderung abzüglich (ii) des absoluten Betrags des Diskonts.
- b. Die zweite Tranche entspricht dem Betrag, den der Käufer in Bezug auf die Forderung gegebenenfalls tatsächlich eingezogen hat und der 90 % des Bruttorechnungsbetrags der Forderung übersteigt. Diese Tranche wird erst fällig, wenn der Käufer mehr als 90 % des gesamten Bruttorechnungsbetrags der Forderung einschließlich aller anwendbaren Zinsen und Kosten erhalten hat.

## **§ 7 Transaktionsabwicklung**

Die Transaktionsabwicklung richtet sich nach den Plattformbedingungen von Walbing (dort insbesondere Ziffer 7.5). Sollte die Überweisung des Kaufpreises der Forderung an den Verkäufer und die Überweisung der Zahlungen des Debtors an den Käufer nicht von Walbing vorgenommen werden, werden die Vertragsparteien dies unmittelbar selbst durchführen.

## **§ 8 Mahnungen und weitergehende Rechtsverfolgungsmaßnahmen durch den Käufer**

- 8.1 Dem Käufer obliegen Mahn- und weitergehende Rechtsverfolgungsmaßnahmen für die Forderung.
- 8.2 Mit den Kosten von Rechtsverfolgungsmaßnahmen wird im Verhältnis zum Verkäufer der Käufer belastet, wenn sie Bonitätsgründe hatten (§ 4); ergibt sich dagegen nach Durchführung von rechtlichen Maßnahmen eine Haftung des Verkäufers (§ 5), so trägt dieser die entstandenen Kosten.

## **§ 9 Wahrung der Belange des Käufers durch den Verkäufer**

Der Verkäufer ist verpflichtet, unverzüglich Mitteilung zu machen, wenn der Debitor, aus welchen Gründen auch immer, seine Zahlungspflicht ganz oder teilweise bestreitet oder Gegenforderungen geltend macht.

## **§ 10 Besondere Mitwirkungspflichten des Verkäufers**

- 10.1 Der Verkäufer wird den Käufer bei der Durchsetzung der Forderung durch Auskunftserteilung und Zurverfügungstellung von Unterlagen nach besten Kräften unterstützen. Der Verkäufer wird alle Erklärungen abgeben, die gegebenenfalls zur Durchsetzung der Forderungen notwendig werden. Bei Verletzung dieser Pflichten ist der Verkäufer dem Käufer zum Ersatz des entstandenen Schadens verpflichtet.
- 10.2 Sofern der Debitor nachweislich trotz Mahnung und angemessener Fristsetzung durch den Käufer nicht vollständig die Forderung begleicht, ist der Käufer berechtigt, die Forderung gegen den Debitor gerichtlich durchzusetzen. Der Verkäufer ist in diesem Fall verpflichtet alle zur Durchsetzung der Forderung benötigten Unterlagen und Belege unverzüglich an den Käufer herauszugeben und sämtliche Erklärungen abzugeben, die ggf. zur Durchführung dieses Vertrages erforderlich sein sollten oder werden. Der Verkäufer ist insbesondere auch verpflichtet, alle Informationen zum Forderungsbestand (wie beispielsweise Korrespondenz mit

dem Debitor, Rechnungen und Verträge in Bezug auf die Forderung) offenzulegen und den Käufer bei der Durchsetzung der Forderung zu unterstützen. Der Verkäufer ermächtigt den Käufer und Walbing, diese Informationen zum Zwecke der Forderungsdurchsetzung zu nutzen. Dies umfasst auch die Weitergabe dieser Informationen an Anwaltskanzleien, Inkassobüros und andere Dritte.

- 10.3 Der Verkäufer wird dem Käufer auf dessen Anforderung hin unverzüglich Kopien derjenigen Dokumente, die maßgeblich zur Feststellung und Überprüfung seiner Identität und eines etwaigen wirtschaftlich Berechtigten sind, sowie andere hierfür maßgebliche Unterlagen vorlegen.

## **§ 11 Pflichten zur Kriminalitätsbekämpfung; Embargos**

- 11.1 Käufer und Verkäufer verpflichten sich, Forderungskäufe mit kriminellem Hintergrund, insbesondere im Zusammenhang mit Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie sonstigen strafbaren Handlungen, zu verhindern und dazu beizutragen, diese aufzudecken. Sie verpflichten sich, die Vorgaben des Gesetzes über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – GwG) einzuhalten. Sie verpflichten sich, einander unverzüglich sämtliche Angaben zur Verfügung zu stellen, die der anderen Partei zur Erfüllung ihrer geldwäscherechtlichen Pflichten und sonstigen gesetzlichen Pflichten dienen können, insbesondere auch Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten.
- 11.2 Die Forderungsverkauf und -abtretung steht unter dem Vorbehalt, dass keine Hindernisse aufgrund von nationalen oder internationalen Vorschriften, insbesondere des Außenwirtschaftsgesetzes im Hinblick auf Embargos oder sonstige Sanktionen, entgegenstehen.

## **§ 12 Anwendbares Recht, Gerichtsstand, Geltungserhaltende Reduktion**

Auf diese Vereinbarung findet deutsches Recht Anwendung. Ausschließlicher Gerichtsstand ist Hamburg. Sollte eine Regelung unwirksam sein, richtet sich der Inhalt des Vertrags insoweit nach den gesetzlichen Vorschriften (§ 306 Abs. 2 BGB). Der Vertrag bleibt im Übrigen bestehen, es sei denn, das Festhalten an ihm auch unter Berücksichtigung der nach Satz 3 vorgesehenen Änderung eine unzumutbare Härte für eine Vertragspartei darstellen würde.

Dieser Vertrag ist ohne Unterschrift gültig.