

Ausgewählte Fragen aus dem Schuldbetreibungs- und Konkursrecht

Luzern, 11. April 2025
Simone Afonso-Uhlmann

1. Einleitung

1. Einleitung
2. Gegenstand des SchKG
3. Rechtsquellen: Eine Auswahl
4. Gebiets- und Behördenorganisation
5. In der ZPO geregelte SchKG-Verfahren
6. Das Rechtsöffnungsverfahren
7. Das betriebsrechtliche Beschwerdeverfahren
8. Nichtigkeit einer Verfügung
9. Fristberechnung in SchKG-Verfahren
10. Anhang - Der Arrest

2. Gegenstand des SchKG

- Zwangsvollstreckung von Ansprüchen auf Geldzahlung oder auf Sicherheitsleistung
Art. 38 Abs. 1 SchKG
- Forderungen in Schweizer Währung
Art. 67 Abs. 1 Ziff. 3 SchKG, Art. 88 Abs. 4 SchKG
- Ausnahmen und Sonderbestimmungen zur Anwendbarkeit
vgl. Art. 30 f. SchKG

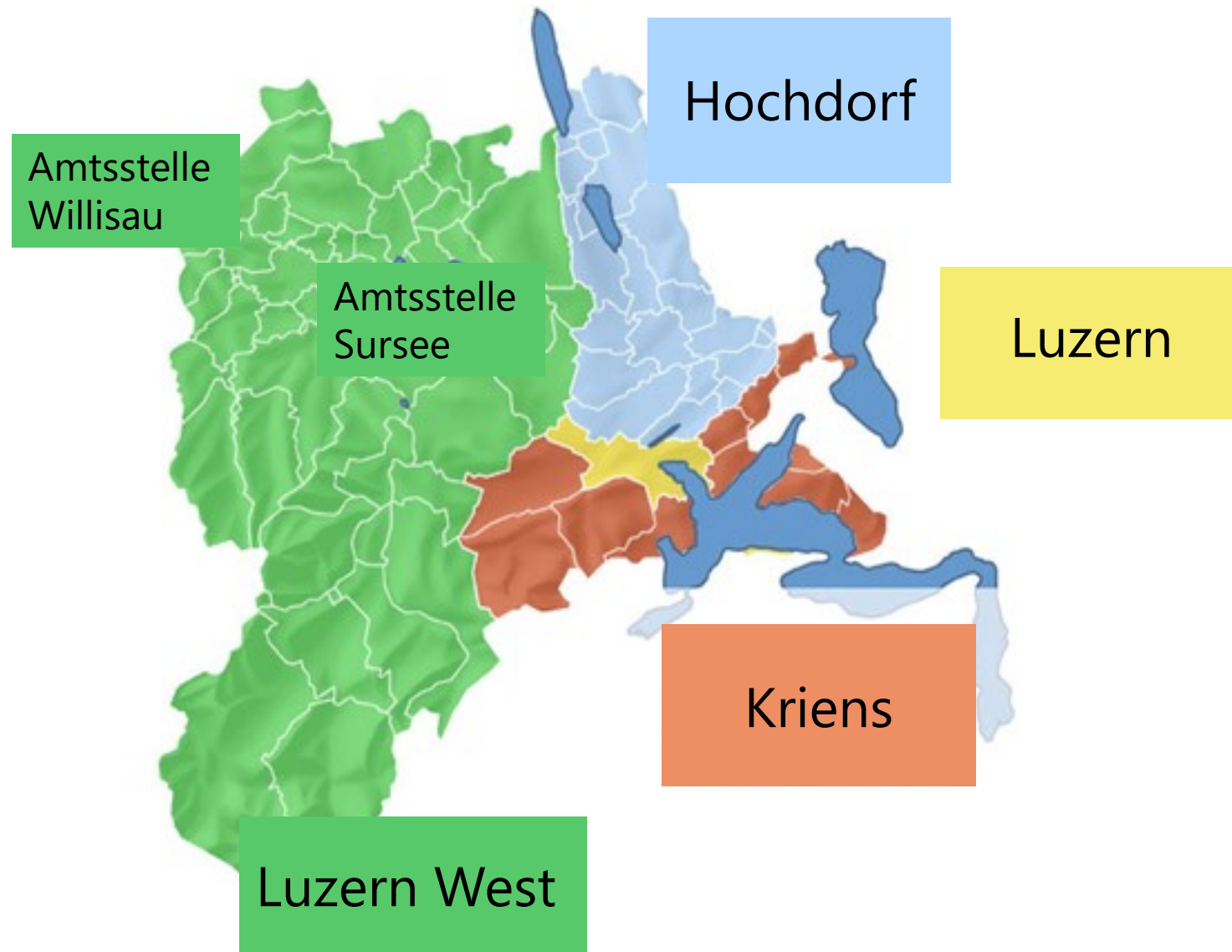
3. Rechtsquellen: Eine Auswahl

- Bundesverfassung
- Bundesgesetze:
SchKG, ZPO, ZGB, OR, IPRG, Bestimmungen im Sozialversicherungsrecht, Bankenrecht usw.
- eidgenössische Vollziehungserlasse:
GebV SchKG, VZG, OAV-SchKG, KOV, VVAG, VFRR, Kreisschreiben des Bundesrats (früher BGer) usw.
- kantonale Erlasse:
EGSchKG (SRL 290), JusG (SRL 260) usw.
- Staatsverträge:
LugÜ, UVÜ, UVÜK usw.

4. Gebiets- und Behördenorganisation

- Grundzüge im SchKG, konkrete kantonale Ausgestaltung im EGSchKG
- Betreuungskreise: Einwohnergemeinde(n)
Art. 1 SchKG, § 1 EGSchKG
- Konkurskreise: Gerichtsbezirke
Art. 1 SchKG, § 2 EGSchKG

4.1 Konkurskreise



4.2 Vollstreckungsorgane und Aufsicht

- **Betreibungs- und Konkursbehörden**
Art. 2 SchKG, § 1 Abs. 1, § 2 und § 3 EGSchKG
- **Aufsichtsbehörden Art. 13 SchKG**
 - **untere kantonale: Bezirksgericht**
§ 4 Abs. 1 EGSchKG
 - **obere kantonale: Kantonsgericht**
§ 4 Abs. 2 EGSchKG
 - **oberste: Bundesgericht**
Art. 19 SchKG

4.2 Vollstreckungsorgane und Aufsicht

- **Ausstandspflicht**
Art. 10 SchKG
- **Selbstkontrahierungsverbot**
Art. 11 SchKG
- **Staatshaftung**
Art. 5 SchKG, § 10 EGSchKG
- **Sportelsystem**
Art. 3 SchKG, § 15 und 16 EGSchKG

4.3 Gerichtsorganisation

- Gerichtsentscheide gemäss SchKG
Art. 1 lit. c ZPO
- grundsätzliche Kompetenz der Kantone
Art. 4 Abs. 1 ZPO, Art. 23 SchKG
- Kanton Luzern: JusG und JusV

5. In der ZPO geregelte SchKG-Verfahren

- gerichtliche Angelegenheiten des SchKG
Art. 1 lit. c ZPO
- ordentliches Verfahren
Art. 219 ff. ZPO
- vereinfachtes Verfahren
Art. 243 ff. ZPO
- summarisches Verfahren
Art. 248 ff. ZPO

5.1 Das ordentliche Verfahren

- wo die ZPO weder vereinfachtes noch summarisches Verfahren vorschreibt
- Streitwert > Fr. 30'000.--
- Grundsatz Schlichtungsversuch
Art. 197 ff. ZPO
- Ausnahmen vom Schlichtungsversuch
Art. 198 lit. e ZPO

5.2 Das vereinfachte Verfahren

- Streitwert höchstens Fr. 30'000.--
- besondere Materien ohne Streitwertgrenze
- Grundsatz Schlichtungsversuch
Art. 197 ff. ZPO
- Ausnahmen vom Schlichtungsversuch
Art. 198 lit. e ZPO

5.3 Das summarische Verfahren

- Art. 251 ZPO
- eingeschränkte Beweismittel
Art. 254 ZPO
- Grundsatz Verhandlungsmaxime
Ausnahme Untersuchungsmaxime
(Rechtsöffnungstitel, Konkurs- u. Nachlassverfahren, Art. 255 lit. a ZPO)

6. Das Rechtsöffnungsverfahren

Betreibungsbegehren (Art. 67 SchKG)

Zahlungsbefehl (Art. 69-73 SchKG)

Rechtsvorschlag (Art. 74-78 SchKG)

def. und prov. Rechtsöffnung (Art. 79-84 SchKG)

Fortsetzungsbegehren (Art. 88 SchKG)

Pfändungsankündigung

Konkursandrohung

Konkursbegehren/-eröffnung

Pfändung (Spezialexécution)
(Art. 89 ff. SchKG)

Konkurs (Generalexécution)
(Art. 159 ff. SchKG)

6.1 Parteien und Vertreter

- Gesuchsteller:
Betreibungsgläubiger, Rechtsnachfolger
- Gesuchsgegner:
Schuldner, weitere Personen (Doppel Zahlungsbefehl)
- gewerbsmässige Vertretung:
jede handlungsfähige (nat. und jur.) Person
Art. 27 Abs. 1 SchKG

6.2 Zuständigkeit

■ sachlich

Einzelrichter, unabhängig vom Streitwert
§ 35 Abs. 1 lit. c JusG, Art. 4 Abs. 1 ZPO

■ örtlich

- Gericht am Betreibungsort Art. 84 SchKG i.V.m. Art. 46 ZPO
- späte Fixierung Art. 53 SchKG, BGE 136 III 373
- Gericht prüft eigene Zuständigkeit von Amtes wegen
Art. 60 i.V.m. Art. 59 Abs. 2 lit. c ZPO
- Betreibung am falschen Ort: Anfechtbarkeit

6.3 Verfahren

- summarisch und kontradiktorisch
Art. 84 Abs. 2 SchKG i.V.m. Art. 251 lit. a ZPO
- i.d.R. einfacher Rechtsschriftenwechsel: Aktenschluss nach einmaliger Äusserung
BGE 144 III 117 E. 2.2; BGE 146 III 237 E. 3.1
- Ausnahmsweise zweiter Rechtsschriftenwechsel:
Aktenschluss nach zweimaliger Äusserung, danach Noven analog Art. 229 Abs. 1 ZPO
BGE 146 III 237 E. 3.1

6.3 Verfahren

- Replikrecht Art. 53 Abs. 3 ZPO
(in Kraft seit 1. Januar 2025)
- Urkundenbeweis vgl. BGE 145 III 160
- i.d.R. keine Verhandlung vgl. BGE 141 I 97
BGer 5A_394/2019 vom 5. Mai 2020
- Prozesskosten
 - Kostentragung Art. 106 ZPO, nicht Art. 27 Abs. 2 SchKG
 - Gerichtsgebühren Art. 48 ff. GebV SchKG
 - Anwaltsentschädigung JusG, JusKV

6.4 Vollstreckbarkeit und Rechtskraft

- Entscheid rein betriebsrechtlicher Natur
- Grundsatz: formelle Rechtskraft und Vollstreckbarkeit mit Eröffnung
Art. 239 und 336 ZPO
- Ausnahme keine Vollstreckbarkeit: Rechtsmittelinstanz erteilt der Beschwerde ausnahmsweise aufschiebende Wirkung
Art. 325 Abs. 2 ZPO

6.5 Rechtsmittel

- gegen erstinstanzliche Entscheide
 - Beschwerde ans Kantonsgericht
Art. 319 lit. a ZPO
 - Frist: 10 Tage
Art. 321 Abs. 2 ZPO
 - keine Noven
Art. 326 ZPO
- gegen zweitinstanzliche Entscheide
 - Beschwerde in Zivilsachen ans BGer bei Streitwert über Fr. 30'000.--
Art. 74 Abs. 1 lit. b BGG, BGE 134 III 115 E. 1.1

6.6 Exkurs: Aberkennungsklage

- negative Feststellungsklage
Art. 88 ZPO
- Frist: 20 Tage nach der Rechtsöffnung
Art. 83 Abs. 2 SchKG
- ab Eröffnung des erstinstanzlichen (un)begründeten
Entscheids
BGE 143 III 38 E. 2.3, BGE 150 III 400

6.7 Einzelfragen

- Anträge im Rechtsöffnungsgesuch
 - Art der Rechtsöffnung
BGE 140 III 372 E. 3.5
 - nicht für Betreuungskosten
Art. 68 SchKG,
LGVE 2016 I Nr. 4 E. 6.3.1, LGVE 2012 I Nr. 53

6.7 Einzelfragen

- öffentlich-rechtliche Forderung: def. Rö
BGer 5A_473/2016 vom 15.11.2016 E. 3
- Bezifferung der zu bezahlenden Summe
BGE 135 III 315
- keine Prüfung und Auslegung von Urteilen/gerichtlichen
Vergleichen durch den Rechtsöffnungsrichter
BGE 144 III 193 E. 2.4.1, BGE 143 III 564 E. 4.3.2, BGE 136 III 624 E. 4.2.3
- generell: ziffernmässige klare Zahlungsverpflichtung des
Schuldners

6.7 Einzelfragen

- Zeitpunkt des Verzugszinses bei familienrechtlichen Unterhaltsbeiträgen:
 - Verzugszins gemäss Art. 105 Abs. 1 OR ab Einleitung der Betreuung
BGE 145 III 345
 - Art. 105 Abs. 1 OR dispositives Recht: abweichende Vereinbarung der Parteien vorbehalten; Verzinsung ab Verzug, sofern vereinbart
LGVE 2021 I Nr. 3

6.7 Einzelfragen

- Rechtsöffnung und Kinderunterhaltsbeiträge
 - Gläubiger des Unterhaltsbeitrags
BGE 142 III 78
 - Aktivlegitimation im Rechtsöffnungsverfahren
BGE 142 III 78 E. 3.3
 - Verrechnung nach Art. 120 Abs. 1 OR?
BGer 5A_445/2015 vom 13.10.2015 E. 2.3, Art. 125 Ziff. 2 OR
 - Bevorschussung durch das Gemeinwesen:
Subrogation nach Art. 289 Abs. 3 ZGB

6.7 Einzelfragen

- Beweisanforderungen an Einwendungen
 - def. Rechtsöffnungstitel: strenger Beweis
Art. 81 Abs. 1 SchKG
 - prov. Rechtsöffnungstitel: Glaubhaftmachen
Art. 82 Abs. 2 SchKG
 - synallagmatischer Vertrag:
 - Nichterfüllung: Behauptung
BGer 145 III 20 E. 4.3, LGVE 2024 I Nr. 2
 - mangelhafte Erfüllung: Glaubhaftmachen
BGer 5A_480/2019 vom 2. März 2020,
BGer 5A_625/2022 vom 21. März 2023

7. Das betreibungsrechtliche Beschwerdeverfahren

- Art. 17 ff. SchKG
- Zweck: Korrektur von Verfahrensfehlern der Betreibungsorgane in laufenden zwangsvollstreckungsrechtlichen Verfahren

7.1 Rechtsnatur und Gegenstand

- verwaltungsähnliches Verfahren, keine gerichtliche Angelegenheit nach Art. 1 lit. c ZPO
BGE 141 III 170 E. 3, LGVE 2015 I Nr. 11 E. 6.2
- Subsidiarität der Beschwerde
- Entscheid über Verfahrenstätigkeit der Vollstreckungsorgane

7.1 Rechtsnatur und Gegenstand

- Verfügungen und Unterlassungen der Vollstreckungsorgane
- praktischer Verfahrenszweck
- Abgrenzung:
Disziplinar massnahmen nach Art. 14 SchKG und
§ 17 EGSchKG

7.2 Legitimation und Parteien

- Beschwerdeführer
 - Betroffenheit und Beschwer
 - Schuldner, Gläubiger, Dritte

- weitere Verfahrensbeteiligte
 - verfügendes Amt
 - Gegenpartei des Betreibungsverfahrens:
rechtliches Gehör

7.3 Zuständigkeit und Instanzenzug

- Einzelrichter Bezirksgericht
Art. 17 SchKG, § 4 Abs. 1 EGSchKG, § 35 Abs. 1 lit. i JusG
- Kantonsgericht
Art. 18 SchKG, § 4 Abs. 2 EGSchKG, § 14 lit. h GOKG
- Bundesgericht
Art. 19 SchKG, Art. 74 Abs. 2 lit. c BGG, Art. 100 Abs. 2 lit. a BGG

7.4 Verfahren

- Art. 20a Abs. 2 SchKG, § 27 EGSchKG
- schriftliches Verfahren
- summarisches Verfahren sinngemäss nach Art. 248 ff. ZPO
§ 27 Abs. 3 EGSchKG
- keine Gerichtsferien nach ZPO
Art. 145 Abs. 4 ZPO

7.4 Verfahren

- von Gesetzes wegen keinen Suspensiveffekt
Art. 36 SchKG,
Ausnahme: Beschwerde gegen Zuschlag bei Grundstückversteigerung
Art. 66 Abs. 1 VZG
- Untersuchungsgrundsatz und
Mitwirkungspflicht
Art. 20a Abs. 2 Ziff. 2 SchKG, BGer 5A_680/2019 vom 10.12.2019 E. 2.3.2 f.
- Dispositionsmaxime: Bindung an Parteianträge
Art. 20 Abs. 2 Ziff. 3 SchKG
- Verfahren vor BGer nach BGG
Art. 19 SchKG

7.5 Beschwerdegründe

- Aufzählung in Art. 17 SchKG
 - Gesetzesverletzung
 - Unangemessenheit
 - Rechtsverweigerung und Rechtsverzögerung

- Unangemessenheit:
reine Ermessenskontrolle, letztinstanzlich durch
Kantonsgericht

7.6 Beschwerdefrist

- Grundsatz: 10 Tage
Art. 17 Abs. 2 SchKG, Art. 100 Abs. 2 lit. a BGG
- Ausnahmen: 5 Tage bei Wechselbetreibung und im Konkurs gegen Beschlüsse der Gläubigerversammlung
Art. 20 SchKG, Art. 239 SchKG, Art. 100 Abs. 3 lit. a BGG
- Rechtsverweigerung und Rechtsverzögerung: jederzeit

7.7 Kosten

- Grundsatz: Unentgeltlichkeit
Art. 20a Abs. 2 Ziff. 5 SchKG
 - keine Gerichtskosten
Art. 61 Abs. 2 lit. a GebV SchKG
 - keine Parteientschädigung
Art. 62 Abs. 2 GebV SchKG

- Ausnahmen: Kostenpflicht
 - bei böswilliger oder mutwilliger Prozessführung
 - im Verfahren vor Bundesgericht
Art. 19 SchKG, BGer 5A_765/2013 vom 7.1.2014 E. 6

8. Nichtigkeit einer Verfügung

- keine Frist
- Legaldefinition in Art. 22 SchKG:
Verstoss gegen Vorschriften, die im öffentlichen Interesse oder im Interesse von am Verfahren nicht beteiligten Personen erlassen worden sind
- bloss anfechtbar, wenn verletzte Vorschrift nur den Beteiligten dient (Achtung: Einhaltung der Beschwerdefrist!)

9. Fristberechnung in SchKG-Verfahren

- Art. 31 SchKG mit Verweis auf Art. 142 ff. ZPO
Berechnung, Lauf und Einhaltung der Fristen
- Art. 56 und Art. 63 SchKG
 - Begriff der Betreuungshandlung
 - Wirkung der Betreibungsferien
 - Verhältnis zu Art. 145 ZPO

9.1 **Betreibungshandlung**

- Zweck von Art. 56 ff. SchKG
- Grundsatz: keine Betreibungshandlungen während der Betreibungsferien
- Ausnahmen:
Arrestverfahren und unaufschiebbare Massnahmen zur Erhaltung von Vermögensgegenständen

9.1 Betreuungshandlung

- Betreuungshandlungen:
Alle Handlungen der Vollstreckungsbehörden, die auf die Einleitung oder Fortsetzung des Verfahrens gerichtet sind, welches darauf abzielt, den Gläubiger auf dem Weg der Zwangsvollstreckung aus dem Vermögen des Schuldners zu befriedigen, und die in die Rechtsstellung des Schuldners eingreifen.

9.1 Betreuungshandlung

- Vollstreckungsorgane: Betreibungs- und Konkursbeamte, Aufsichtsbehörden, Rechtsöffnungs- und Konkursrichter

- Beispiele
 - Beschwerdeentscheid nach Art. 17 SchKG
BGer 5A_1/2020 vom 3.3.2020 E. 3; BGE 115 III 6 E. 2 ff.

 - Rechtsöffnungsentscheid
BGE 138 III 483 E. 3.1.1

9.2 Wirkung der Betreibungsferien

- kein Stillstand des Fristenlaufs
- Verlängerung um 3 Tage
Art. 63 SchKG
- Folgen bei Zuwiderhandlung gegen Art. 56 SchKG
BGE 138 III 483 E. 3.1.2, BGE 121 III 284 E. 2;
BGer 5A_103/2021 vom 18. Oktober 2021 E. 2.3.2 und E. 2.3.5

9.3 Verhältnis zu Art. 145 ZPO

- Gerichtsferien nach ZPO:
Art. 145 Abs. 4 ZPO (in Kraft seit 1. Januar 2025)
 - alle Klagen nach dem SchKG, die vor einem Gericht einzureichen sind
- Betreibungsferien nach SchKG:
 - Beschwerde nach Art. 17 SchKG
 - rein betreibungsrechtliche gerichtliche Angelegenheiten im Summarverfahren

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

10. Der Arrest

- Zweck: Sicherung der Zwangsvollstreckung
- superprovisorische vorsorgliche Massnahme
- Sicherstellungsverfügung und Steuerarrest für Steuerforderungen:
§ 203 f. StG und Art. 169 f. DBG als lex specialis zu Art. 271 ff. SchKG
BGE 145 III 30, BGer 5A_153/2018 vom 13.12.2018 E. 3.1.1;
Steuerbuch Luzern, Bd. 2a, Weisungen StG -Steuerbezug, § 203-206, Nr. 1 ff.

10.1 Voraussetzungen

- Sicherstellung einer Geldforderung
 - ungesichert
 - grundsätzlich fällig
(Ausnahmen Art. 271 Abs. 1 Ziff. 1 und 2 SchKG)
- Arrestgründe Art. 271 Abs. 1 SchKG
 - fehlender fester Wohnsitz des Schuldners
 - Absicht, sich der Erfüllung der Verbindlichkeiten zu entziehen
 - Schuldner auf Durchreise oder an Messen für sofort erfüllbare Forderungen

10.1 Voraussetzungen

- kein Wohnsitz in der Schweiz, Forderung hat genügenden Bezug zur Schweiz oder Schuldanererkennung, kein anderer Arrestgrund (subsidiär)
- Gläubiger besitzt definitiven oder provisorischen Verlustschein
- Gläubiger besitzt definitiven Rechtsöffnungstitel

10.1 Voraussetzungen

- Zulässiges Arrestobjekt
 - pfändbar
 - grundsätzlich im Eigentum des Schuldners
(Ausnahme vgl. LGVE 2014 I Nr. 11)
 - genügend bestimmt → kein Sucharrest

10.2 Verfahren

- Arrestbegehren
- Zuständigkeit
 - örtlich: Gericht am Betreuungsort oder am Ort der Vermögensgegenstände
 - sachlich: Bezirksgericht
- Arrestbewilligung Art. 272 SchKG
 - summarisches Verfahren
Art. 251 lit. a ZPO
 - Beweismass: glaubhaft machen

10.2 Verfahren

- Arrestbefehl Art. 274 SchKG
 - superprovisorischer richterlicher Entscheid
 - u.a. Angabe der zu verarrestierenden Gegenstände
 - Vollzug durch Betreibungsamt
Art. 275 SchKG
- Arresturkunde Art. 276 SchKG
 - Erlass durch Betreibungsamt
 - Zustellung an Gläubiger, Schuldner und betroffene Dritte

10.3 Arresteinsprache

- **Frist: 10 Tage**
Art. 278 Abs. 1 SchKG
- **Zuständigkeit: Bezirksgericht**
- **Legitimation: Schuldner, Dritte**
- **kontradiktorisches Summarverfahren: Verteidigungsrecht gegen den Arrestbeschluss**
- **Urkundenbeweis**
BGE 138 III 636 E. 4, BGer 5A_228/2017 vom 26.06.2017 E. 3.1
- **Stillstand der Prosequierungsfristen**
Art. 279 Abs. 5 Ziff. 1 SchKG

10.3 Arresteinsprache

- Beschwerde gegen Einspracheentscheid
 - Art. 319 ff. ZPO
 - Zuständigkeit: Kantonsgericht
 - Frist: 10 Tage
 - Echte Noven
Art. 278 Abs. 3 SchKG
 - Unechte Noven
BGE 145 III 324 E. 6: Art. 317 Abs. 1 ZPO analog
 - Stillstand der Prosequierungsfristen
Art. 279 Abs. 5 Ziff. 1 SchKG

10.4 Rechtstellung betroffener Dritter

- Abschrift Arresturkunde
Art. 276 Abs. 2 SchKG
- Einsprache
Art. 278 SchKG, BGE 129 III 203
- Schadenersatz
Art. 273 SchKG
- Beschwerde gegen Arrestvollzug
Art. 17 ff. SchKG, BGE 129 III 203
- Widerspruchsverfahren
Art. 106 ff. SchKG

10.5 Arrestprosequierung

- Arrest als zeitlich beschränkte Massnahme
- stets rechtzeitige Prosekution erforderlich!
- Frist: 10 Tage
Art. 279 SchKG
- Prosequierung durch
 - Betreibung am Betreibungsort oder am Arrestort
(Betreibung auf Pfändung Art. 52 SchKG)
 - Klage
- Ablösung durch Pfändung/Konkursbeschlagnahme