

Checkliste: Formelles Stillhalteabkommen und Inhalte

- **Federführung**

Ernennung der Federführerin

Geschäftsführung und Vertretung

Aufgaben der Federführerin

Einberufung Bankensitzungen

Leitung und Protokollierung Bankensitzungen

Information zwischen Banken und Kreditnehmer

Information des Kreditnehmers

Bewirkung der Befreiung der Banken vom

Bankenkundengeheimnis für die Kontakte unter den Banken

Berater-Vorschläge an Kreditnehmer

Kreditnehmer-Begleitung bei Erarbeitung des Turnaround-Konzepts

Überwachung der Stillhalteabkommens-Einhaltung

Vorbereitung und Realisation bankenseitiger Sofortmassnahmen

Kreditnehmer-Kommunikation

Kommunikation mit Dritten als bankenseitige Ansprechpartnerin

Behörden

Übernahmeinteressenten (Achtung: faktische Organschaft kann drohen)

Verbände

Medien

Administrierung

Federführungs-Haftung

- **Entscheidungsfindung**

Gemeinsamer Entscheidung unterworfenen kredit-bezogene Massnahmen

Verwertung während des Stillhalteabkommens erhaltener

Sicherheiten

Verzichte (Waivers)

Vereinbarung weiterer Sanierungsbeiträge

Stillhalteabkommen-Verlängerung

Ordentliche Kündigung

Ausserordentliche Kündigung

etc.

Gesellschafterbeschlüsse

- **Verteilschlüssel**

Verteilungswerte

Bemessungsgrundlage

Berechnungsgrundlage für risiko-gewichtetes Engagement

- **Verlustrausgleich**

Statuierung Gleichbehandlungsgrundsatz

Mit / ohne Verabredung eines Verteilschlüssel

- **Kerngehalt des Stillhaltens**

Verzicht auf Kreditkündigung

Offenhaltung von Kreditlinien

Forderungsstundung

- **Konditionen-Vereinheitlichung**

Vereinheitlichung der Konditionen auf ein risiko-adäquates Niveau

Zinsen

Kommissionen

Gebühren

Begrenzung der Zinsenlast durch einen einheitlichen Höchstsatz

○ **Kreditnehmer-Zusicherungen**

Zusicherung, wonach keine Betreuungshandlungen, keine Konkursandrohungen und kein Konkursaufschub pendent sind
Zusicherung, wonach keine nicht offengelegte Verpflichtungen und Schulden bestehen
Vollständigkeitserklärung
Wahrheitserklärung
Bestätigung, dass keine wesentlichen Tatsachen und Informationen verschwiegen wurden

○ **Kreditnehmer-Verpflichtungen**

Steering Committee
Beizug Sanierungsberater
Veranlassung von Sanierungs- und/oder Restrukturierungsmassnahmen
Desinvestitionen
Informationspflichten
Genehmigungsvorbehalt für bestimmte Geschäfte
Mittelverwendung
Gleichmässige Kreditbeanspruchung
Gewährung zusätzlicher Sicherheiten für die Einräumung eines Stillhalteabkommens

○ **Sanierungsbeiträge**

Überbrückungskredite
Rangrücktrittserklärungen
Schulderlasse (Forderungsverzichte)
Debt / Equity Swaps
Debt / Asset Swaps