KAPITEL 7: UCC-1 – Was wird tatsächlich registriert?

Tiefenrecherche | Originalgesetze, amtliche Formulare und praktische Orientierung | 8. Oktober 2026

Untersuchung der Rechtslage nach dem Uniform Commercial Code, Artikel 9, am Beispiel Delaware. Die Darstellung bezieht sich auf gewöhnliche vertragliche Sicherheiten und ersetzt keine Prüfung eines konkreten Rechtsgeschäfts.

1 | Die Kernfrage: Was bestätigt das Register?

Ein UCC-1 Financing Statement ist eine öffentliche Mitteilung über eine beanspruchte oder vorgesehene dingliche Sicherheit an bestimmten Vermögenswerten. Es ist in der Regel **nicht der Sicherungsvertrag selbst**. Die staatliche Entgegennahme bestätigt die Registrierung eines Datensatzes – keine materielle Prüfung, ob eine Forderung, ein Sicherungsvertrag oder ein Eigentumsrecht tatsächlich besteht. § 9-502(d) erlaubt sogar die Einreichung vor Abschluss eines Sicherungsvertrags. § 9-510 begrenzt die Wirksamkeit auf rechtmäßig autorisierte Einreichungen.

Quellen: Delaware § 9-502, 9-509 bis 9-510

2 | Zwei Ebenen: Sicherungsrecht und Veröffentlichung

Attachment (Entstehung/Wirksamkeit gegenüber dem Schuldner): Regelmäßig setzt § 9-203(b) voraus: (1) Gegenleistung/Value, (2) Rechte des Debtors am Collateral oder Befugnis zur Verfügung, (3) eine passende, vom Debtor unterschriebene Sicherungsvereinbarung oder eine der gesetzlich geregelten Alternativen, z. B. Besitz/Kontrolle. **Perfection (Publizität/Schutz gegen Dritte):** Oft erst nach Attachment und wirksamer Veröffentlichung durch Filing, wobei manche Sicherheiten anders behandelt werden. **Priority:** Rangfragen richten sich unter anderem nach § 9-322 und Sonderregeln. Ein Eintrag allein überspringt diese Voraussetzungen nicht.

Quellen: Delaware § 9-203; Delaware §§ 9-301 ff., 9-322

3 | Welche Angaben enthält UCC-1?

§ 9-502(a): (A) Name des Debtors; (B) Name der Secured Party beziehungsweise ihres Vertreters; (C) Beschreibung/Angabe des Collateral. Für die Annahme verlangt Delaware zusätzlich die maßgeblichen Adressdaten; Sonderfälle wie Fixtures/Immobilienbezug erfordern weitere Angaben. Die **richtige Namensform** ist entscheidend, weil ein gravierender Namensfehler den Eintrag irreführend und unwirksam machen kann (§§ 9-503, 9-506).

Quelle: UCC Filing Information, Delaware

4 | Die Formulare – alphabetische Kurzanleitung

Form	Wofür?
UCC-1	Erste öffentliche Finanzierungsmitteilung (Financing Statement).
UCC-1AD	Addendum: zusätzliche Angaben/Sonderfälle, z. B. Immobilienbezug.
UCC-1AP	Additional Party: weitere Debtors oder Secured Parties.
UCC-3	Änderung, Fortsetzung, Abtretung oder Beendigung eines bestehenden UCC-1.
UCC-3AD / AP	Zusatzblatt beziehungsweise zusätzliche Beteiligte für UCC-3.
UCC-5	Information Statement: Hinweis auf Fehler oder Streit, keine automatische Löschung.

Form	Wofür?
UCC-11	Information Request: Auskunft/Suche nach vorhandenen Registereinträgen.

Originalformulare (Ausgabe 01.07.2023) und jeweilige Anleitung: IACA – UCC Forms and Resources

5 | Schritt-für-Schritt: eine rechtmäßige Registrierung

A – Sicherungsgeschäft prüfen: Beispielsweise ein tatsächlich gewährtes Darlehen an ein Unternehmen mit vereinbarter Sicherheit an einer bestimmten Maschine.

B – Zuständiges Recht und Register finden: Das zuständige Filing Office ergibt sich aus den Kollisionsregeln, nicht aus freier Wahl eines beliebigen Bundesstaates (§§ 9-301, 9-307, 9-501).

C – Zustimmung und Unterlagen dokumentieren: Einreichungsbefugnis nach § 9-509, gegebenenfalls unterschriebener Sicherungsvertrag und korrekte Collateral-Beschreibung.

D – UCC-1 samt eventuellen Anlagen ausfüllen: korrekter gesetzlicher Schuldnername, Anschriften, Secured Party, Collateral; gegebenenfalls UCC-1AD/UCC-1AP.

E – Elektronisch beim zuständigen Amt einreichen: Delaware akzeptiert seit 01.12.2015 keine direkt an die Behörde gesandten Papier-UCC-Filings mehr; es gibt staatliche Online-Einreichung und autorisierte Einreicher. Aktuelle Gebühren prüfen.

F – Bestätigung und File Number sichern: Datum, Uhrzeit, Nummer und Kopie ablegen; Eintrag selbst im Register suchen.

G – Änderungen/Ende überwachen: UCC-3 für Änderungen/Termination; gewöhnlich fünf Jahre Geltungsdauer, Continuation in den letzten sechs Monaten (§ 9-515).

Amtliche Fundorte: Delaware UCC | Einreichungsanforderungen | Autorisierte Einreicher | Gebühren

6 | Beispiel – was der Eintrag leisten soll

Ein Unternehmen erhält ein Darlehen und räumt dem Kreditgeber wirksam ein Sicherungsrecht an einer konkret beschriebenen Maschine ein. Der Kreditgeber darf eine passende UCC-1-Mitteilung registrieren. So können spätere Kreditgeber bei einer Suche sehen, dass ein Sicherungsanspruch behauptet und publiziert wird. Ob er in einem Konflikt wirksam und vorrangig ist, hängt weiterhin von Vertrag, Rechten an der Maschine, etwaigen konkurrierenden Ansprüchen und den Rangregeln ab.

7 | Fallstricke und Fehlannahmen

„File Number = staatliche Anerkennung der Forderung“: falsch; eine Registriernummer dokumentiert einen Verfahrensvorgang. **„Mein Name auf UCC-1 beweist ein geheimes Staatskonto“:** durch die UCC-Regeln nicht belegt. **„Ich kann beliebig fremde Namen eintragen“:** § 9-509 verlangt Autorisierung; unautorisierte Filings können unwirksam sein und weitere rechtliche Folgen auslösen. **„Fünf Jahre gelten immer“:** § 9-515 enthält Ausnahmen. **„Jeder deutsche Debtor gehört nach Delaware“:** nein; § 9-307 enthält besondere Regeln für Auslandsfälle, inklusive Auffangregel District of Columbia in bestimmten Konstellationen.

8 | Historische Entwicklung und Nachvollziehbarkeit

Frühe Sicherungstransaktionen wurden vor der UCC-Kodifizierung in unterschiedlichen einzelstaatlichen Systemen behandelt. Das moderne Article-9-System soll öffentliche Auffindbarkeit und Prioritätsregeln ermöglichen. Die heute maßgeblichen Delaware-Fassungen enthalten Änderungsrecht; deshalb sind alte Einreichungen immer anhand des am Einreichungstag geltenden Gesetzes zu prüfen. Besonders bei UCC-Filings aus etwa 2018 sind Formularjahrgang, Bundesstaat, Einreichungsbestätigung, Folgeeinträge und

damaliger Status zu dokumentieren.

9 | Fragen für die Untersuchung eines konkreten Alt-Filings

Welcher Bundesstaat? Originaldokument und Datum? Debtor und Secured Party im Wortlaut? Collateral? Unterschriebene Autorisierung? Kennung und Suchbestätigung? Änderungen/Abtretungen/Termination? Rechtlicher Hintergrund des Sicherungsanspruchs? Welches Recht galt am Tag der Einreichung? Erst diese Gesamtheit ermöglicht eine fallbezogene Bewertung.

10 | Primärquellen – anklickbare Fundorte

- Delaware Code – Article 9 Part 2 (§ 9-203)
- Delaware Code – Article 9 Part 3 (§ 9-301; § 9-307; § 9-322)
- Delaware Code – Article 9 Part 5 (§§ 9-501 bis 9-521)
- Delaware Division of Corporations – UCC
- Delaware – Einreichungsanforderungen
- Delaware – Authorized Filers
- Delaware – Gebührenübersicht
- IACA – amtliche Musterformulare 2023

Redaktionelle Einordnung: Gesetzesaussagen sind durch Primärquellen belegt. Das Praxisbeispiel ist fiktiv. Keine Aufforderung zu Filing ohne realen Sicherungsgrund und Ermächtigung.