

Wolfgang Müller

# Das U.S.-amerikanische Leasingrecht nach Art. 2A Uniform Commercial Code

Mit einem Geleitwort von  
Prof. Dr. Alexander Lüderitz

DeutscherUniversitätsVerlag

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Literaturverzeichnis .....	XXXIII
EINFÜHRUNG .....	1
1. Kapitel: Einleitung .....	1
2. Kapitel: Stellung der Kodifikation im Rechtssystem .....	3
A. Einbindung in den UCC .....	3
B. Rechtsquellen.....	4
C. Beweggründe für die Kodifikation .....	5
1. TEIL: DER LEASINGVERTRAG NACH ART. 2A UCC .....	7
1. Kapitel: Die Anwendbarkeit von Art. 2A UCC .....	7
A. Entscheidungsbefugnis des Gerichts .....	7
I. Internationale Zuständigkeit des Gerichts allgemein.....	7
II. Gerichtsstandsvereinbarungen .....	7
B. Kollisionsrechtliche Anwendbarkeit.....	9
I. Rechtswahl .....	9
II. Objektive Anknüpfung .....	11
C. Sachlicher Anwendungsbereich .....	12
I. Begriffsbestimmung: " <i>Lease</i> " .....	12
II. Einstufung des Leasingvertrages als Sicherungsvereinbarung .....	14
1. Abgrenzung zum <i>security interest</i> .....	14
a) Bedeutung der Abgrenzung .....	14
b) Kriterien der Abgrenzung .....	17
2. Wirksamkeit eines als Sicherungsvereinbarung zu qualifizierenden Leasinggeschäfts.....	20

a) Geltungsbereich des Art. 9 UCC .....	20
b) Entstehung eines Sicherungsrechtes .....	21
D. Verhältnis des Art. 2A UCC zu anderem Gesetzesrecht.....	23
I. <i>Certificate of Title Statutes</i> .....	23
II. Verbraucherschutzgesetzgebung .....	24
E. Grundsatz: Nachgiebiges Recht.....	27
2. Kapitel: Zustandekommen eines Leasingvertrages .....	28
A. Vertragliche Einigung .....	28
I. Angebot .....	29
II. Annahme .....	30
B. <i>Consideration</i> .....	32
C. Gesiegelte Urkunden.....	33
D. <i>Statute of Frauds</i> .....	33
I. Schriftstück-Erfordernis .....	34
1. Anwendungsbereich.....	34
2. Anforderungen an die Schriftform .....	34
3. Folgen der (Nicht-) Einhaltung des <i>Statute of Frauds</i> .....	35
II. Entbehrlichkeit eines Schriftstücks.....	36
1. Gesetzliche Ausnahmetatbestände .....	36
2. <i>Estoppel</i> .....	37
III. Kollisionsrechtliche Anknüpfung.....	38
E. Vertragsänderung.....	39
I. <i>Consideration</i> entbehrlich .....	39
II. Schriftformerfordernis .....	39
1. Schriftformklausel.....	39
2. Verhältnis zum <i>Statute of Frauds</i> .....	40

III. Verzicht .....	41
<b>3. Kapitel: Vertragsauslegung und <i>Parol Evidence Rule</i> .....</b>	<b>43</b>
A. Regeln zur Vertragsauslegung .....	43
I. Allgemeines .....	43
II. Besonderheiten bei einer Kaufoption des Leasingnehmers .....	44
1. Relevanz einer Optionsklausel .....	44
2. Auslegung einer Kaufoption.....	45
B. <i>Parol Evidence Rule</i> .....	45
I. Regel des <i>Common Law</i> .....	45
II. Anwendung der <i>Parol Evidence Rule</i> nach UCC.....	46
1. Umfassender Charakter der schriftlichen Vereinbarung als Vorfrage .....	46
2. Quellen der Vertragsauslegung .....	47
III. Kollisionsrechtliche Anknüpfung.....	49
<b>2. TEIL: STÖRUNGEN BEI DER VERTRAGSABWICKLUNG .....</b>	<b>51</b>
1. Kapitel: Allgemeine Grundsätze der Rechtsbehelfe bei Vertragsverletzungen .....	53
2. Kapitel: Störungen im Bereich der Leistungsverpflichtung des Leasinggebers .....	55
A. Unmöglichkeit der Leistung ( <i>impossibility of performance</i> ).....	55
I. Untergang des Leasinggegenstandes.....	55
II. Praktische Unmöglichkeit ( <i>impracticability</i> ) .....	57
B. Vertragsverletzungen des Leasinggebers.....	60
I. Allgemeines .....	60
1. Systematik der Rechtsbehelfe .....	60
2. Benachrichtigungspflicht des Leasingnehmers .....	60
II. Rechte des Leasingnehmers bei Nichterhalt oder berechtigter Zurück- weisung der Ware.....	61
1. Anspruchsvoraussetzungen .....	61

a) Vorweggenommene Erfüllungsverweigerung des Leasinggebers ( <i>anticipatory repudiation</i> ) .....	62
b) Nichtlieferung .....	64
c) Berechtigte Zurückweisung des Leasinggegenstandes und Rückgängigmachung der Annahme .....	64
aa) Zurückweisung ( <i>rejection</i> ) .....	64
(1) Leasingware wird insgesamt und nur einmal angenommen .....	65
(2) Ratenleasingvertrag.....	66
bb) Widerruf der Annahme ( <i>revocation of acceptance</i> ) .....	67
(1) Auswirkungen der Annahme auf die Rechtsposition des Leasingnehmers .....	67
(2) Voraussetzungen der Annahme des Leasinggegenstandes ( <i>acceptance</i> ).....	68
(3) Voraussetzungen für den Widerruf der Annahme.....	69
2. Rechtsfolgen.....	71
a) Vertragsaufhebung ( <i>cancellation</i> ) .....	71
b) Erstattung der Leasingraten.....	73
c) Schadensersatz wegen Nichterfüllung .....	74
aa) Vornahme eines vergleichbaren Deckungsgeschäfts .....	75
bb) Schadensersatz wegen Nichterfüllung nach Marktpreisen.....	76
d) Vertragliche Rechtsbehelfe.....	77
e) Herausgabeanspruch bei Nichtlieferung oder Erfüllungsverweigerung .....	77
aa) Herausgabeanspruch bei Insolvenz des Leasinggebers .....	77
bb) <i>Specific Performance</i> .....	78
cc) Herausgabeanspruch bei Unmöglichkeit anderweitiger Deckung .....	80
f) Sicherungsrecht des Leasingnehmers bei berechtigter Zurückweisung oder bei berechtigtem Widerruf der Annahme.....	80

III. Rechte des Leasingnehmers bei Erhalt der Ware.....	82
1. Schadensersatz im Rahmen der Mängelgewährleistung .....	82
a) Arten der vertraglichen Zusicherungen .....	82
aa) <i>Express warranty</i> .....	83
bb) <i>Implied warranty</i> .....	86
(1) <i>Implied warranty of merchantability</i> .....	86
(2) <i>Implied warranty of fitness for particular purpose</i> .....	87
cc) Freiheit von Drittbeeinträchtigungen .....	88
b) Beschränkungen der Gewährleistung.....	90
aa) Ausschluß der Gewährleistung ( <i>disclaimer</i> ).....	90
(1) <i>Express warranty</i> .....	90
(2) <i>Implied warranty of merchantability und implied warranty of fitness for a particular purpose</i> .....	91
(α) Vertragliche Ausschlußklausel .....	91
(β) Untersuchung des Leasinggegenstandes .....	93
(γ) Handelsbrauch und Geschäftsabwicklung.....	93
(3) Gewährleistung gegen Drittbeeinträchtigung .....	94
bb) Zeitliche Beschränkungen der Gewährleistung .....	94
c) Rechtsfolgen bei <i>breach of warranty</i> .....	95
2. Schadensersatz bei anderweitiger Vertragsverletzung .....	95
a) Voraussetzungen .....	96
aa) Leasingnehmer behält Leasinggut.....	96
bb) Anderweitige Vertragsverletzung .....	96
b) Rechtsfolgen .....	99
aa) Vertraglicher Rechtsbehelf .....	99
bb) Schadensersatz .....	99

IV. Aufrechnung mit Schadensersatzansprüchen .....	99
V. Begleit- und Folgeschäden .....	100
1. <i>Incidental Damages</i> .....	100
2. <i>Consequential Damages</i> .....	100
C. Deliktische Haftung des Leasinggebers .....	102
3. Kapitel: Störungen im Bereich der Leistungsverpflichtung des Leasingnehmers ....	104
A. Nichtverschuldete Leistungsstörung .....	104
I. Untergang des Leasinggegenstandes.....	104
II. Unmöglichkeit der Zahlung .....	104
III. Zweckverfehlung ( <i>frustration</i> ).....	105
IV. (Erweiterte) Zahlungspflicht des Leasingnehmers bei Gefahrübergang .....	106
1. Voraussetzungen für die Heranziehung der Gefahrtragungs- vorschriften.....	107
2. Regelung des Gefahrübergangs .....	107
a) Begriff der Gefahr ( <i>risk of loss</i> ).....	107
b) Vertragsfreiheit .....	108
c) Gesetzlicher Zeitpunkt des Gefahrübergangs bei vertragskon- formem Verhalten beider Parteien.....	109
aa) Distanzgeschäft.....	110
bb) Entbehrlichkeit einer Beförderung.....	111
d) Einfluß einer Vertragsverletzung auf den Gefahrübergang.....	112
aa) Vertragsverletzung auf Seiten des Leasinggebers .....	112
bb) Vertragsverletzung auf Seiten des Leasingnehmers .....	113
B. Vertragsverletzungen durch den Leasingnehmer .....	113
I. Rechte des Leasinggebers nach § 2A-523(1) UCC .....	114
1. Anspruchsgrundende Pflichtverletzung des Leasingnehmers .....	114
a) Katalog des § 2A-523(1) UCC .....	114

b) Qualifizierte Vertragsverletzungen nach § 2A-523(3)(a) UCC .....	115
2. Rechte nach § 2A-523(1) UCC .....	115
a) Vertragsaufhebung ( <i>cancellation</i> ) .....	115
b) Fortführung des Vertrages durch Konkretisierung .....	115
c) Zurückbehaltung der Lieferung und Wiederansichnahme aus-gelieferter Ware .....	117
d) Anweisung zu Lieferstopp .....	119
aa) Rechte des Leasinggebers im Verhältnis zum Leasingnehmer .....	120
bb) Verhältnis zum Beförderer .....	122
e) Schadensersatz .....	123
aa) Vornahme eines vergleichbaren Deckungsgeschäftes .....	124
bb) Kein vergleichbares Deckungsgeschäft .....	125
(1) Differenz zum Marktpreis als Schadensersatz .....	125
(2) Entgangener Gewinn .....	126
(α) Umfang des Schadensersatzes .....	126
(β) Anerkannte Fallgruppen .....	127
(γ) Weiterer Anwendungsbereich .....	129
cc) Anspruch auf die gesamten Leasingraten .....	130
dd) Begleit- und Folgeschäden .....	132
f) Partielle Vertragswidrigkeit .....	133
II. Schadensersatzanspruch des Leasinggebers nach § 2A-523(2) UCC .....	133
1. Anspruchsvoraussetzungen .....	134
a) Sonstige Vertragsverletzung .....	134
aa) Verletzung vertraglich vereinbarter Pflichten .....	134
bb) Verletzung der gesetzlichen Pflichten des Leasingnehmers bei berechtigter Zurückweisung oder bei berechtigtem Widerruf der Annahme .....	134

b) Wahlweise Geltendmachung von Schadensersatz .....	134
2. Rechtsfolge .....	136
III. Anspruch des Leasinggebers auf Schadloshaltung bei drittverletzender Liefervorgabe .....	137
IV. Anspruch des Leasinggebers bei Beeinträchtigung oder Vorenthal tung des Leasinggegenstandes .....	137
1. Leasingrechtliche Regelung .....	137
2. Außervertragliche Ansprüche .....	139
a) <i>Negligence</i> .....	139
b) Schadensersatzanspruch aus <i>conversion</i> .....	139
c) Herausgabeanspruch ( <i>replevin</i> ) .....	141
V. Einbehaltungsrecht des Leasinggebers gegenüber dem vertragsbrüchigen oder insolventen Leasingnehmer .....	141
4. Kapitel: Besonderheiten des Finanzierungsleasing .....	144
A. Begriff.....	144
B. Besonderheiten der Haftungsverteilung.....	145
I. Haftung des Leasinggebers .....	145
1. Weitgehender Ausschluß der gesetzlichen Gewährleistung .....	146
2. Gefahrübergang .....	147
3. Unabhängigkeit von Leistung und Gegenleistung .....	147
a) Grundsatz.....	147
b) Einschränkungen und Ausweitungen .....	150
4. Leistungsbefreiung des Leasinggebers nach allgemeinen Vorschriften....	152
a) § 2A-221 UCC .....	152
b) § 2A-405 UCC .....	153
5. Ausnahmsweise Haftung des Leasinggebers.....	154
II. Erstreckung der Lieferantenhaftung auf den Leasingnehmer.....	155

III. Konsumentenfinanzierungsleasing .....	159
IV. Bewertung .....	160
<b>5. Kapitel: Grenzen der Vertragsfreiheit .....</b>	<b>162</b>
A. Verstoß gegen Verbotsgebot .....	162
B. Sittenwidrigkeit .....	162
C. Ausschließlicher Rechtsbehelf .....	166
D. Besonderheiten bei Schadensersatzpauschalierung .....	167
I. Pauschalierbarer Schaden und Höhe der Pauschale .....	167
II. Unbeachtlichkeit bei Zweckverfehlung .....	168
III. Sittenwidrigkeit .....	170
IV. Verfallklausel .....	170
1. Wirksamkeit .....	170
2. Recht zur willkürlichen Fälligstellung .....	171
3. Geltendmachung der Rechte aus der Verfallklausel .....	171
<b>6. Kapitel: Verjährung .....</b>	<b>172</b>
A. Beginn der Verjährung bei Vertragswidrigkeit .....	172
B. Entschädigungsanspruch .....	173
C. Hemmung der Verjährung und Verwirkung .....	175
I. Hemmung der Verjährung .....	175
II. Verwirkung .....	176
<b>3. TEIL: BETEILIGUNG DRITTER .....</b>	<b>177</b>
<b>1. Kapitel: Ansprüche Dritter gegen den Leasinggeber aus Gewährleistung oder Delikt .....</b>	<b>178</b>
A. Haftung des Leasinggebers aus <i>negligence</i> .....	178
B. Ausdehnung der Gewährleistungshaftung auf Dritte .....	179
I. <i>Breach of warranty</i> .....	179
II. <i>Strict (Products) Liability</i> .....	182

III. Unterschiede zwischen der vertraglichen und der deliktsrechtlichen Produkthaftung .....	186
2. Kapitel: Schadensersatzforderung gegen Dritte bei Beeinträchtigung des Leasinggutes .....	188
3. Kapitel: Rechtsnachfolge und Rangstellung gegenüber Drittgläubigern .....	189
A. Übertragung von Rechten und Forderungen im allgemeinen.....	189
I. Begriff der Übertragung .....	189
II. Freie Veräußerlichkeit .....	190
III. Sanktion bei Übertragungsverbot oder Beeinträchtigung der anderen Vertragspartei.....	191
1. Haftung als Grundsatz.....	191
a) Haftung bei vertragswidriger Übertragung.....	191
b) Haftung bei erheblicher Beeinträchtigung der nichtübertragenden Partei.....	193
2. Begründung eines Sicherungsrechtes und Vollstreckung daraus.....	193
3. Schadensersatzanspruch oder anderer Zahlungsanspruch .....	195
B. Delegation von Pflichten .....	196
I. Zulässigkeit .....	196
II. Auslegung .....	196
III. Keine befreiende Schuldübernahme.....	197
C. Einzelne Fälle der Nachfolge in Rechte der Leasingvertragsparteien.....	198
I. Erwerb einer Rechtsposition vom Leasinggeber.....	198
1. Abtretung .....	198
a) Stellung des Leasingnehmers bei Zession seitens des Leasinggebers....	198
b) Vorweggenommener Einredeverzicht .....	199
2. Mehrfacher Abschluß von Rechtsgeschäften über die Leasingware.....	200
a) Mehrfaches Leasing vom Leasinggeber.....	200

aa) Grundsätzlicher Vorrang des zuerst abgeschlossenen Leasingvertrages .....	200
bb) Gutgläubiger einredefreier Erwerb .....	201
(1) <i>Lessee in the ordinary course of business</i> .....	201
(2) Entgeltlicher (einfacher) gutgläubiger Erwerb.....	202
(3) <i>Certificate of Title Statute</i> .....	204
b) Veräußerung der Leasingware.....	204
II. Erwerb einer Rechtsposition vom Leasingnehmer .....	205
1. Unterleasingverhältnis ( <i>sublease</i> ) .....	205
2. Veräußerung der Leasingware durch den Leasingnehmer .....	206
D. Rangstellung von außenstehenden Gläubigern .....	207
I. Rang von Gläubigern der Leasingvertragsparteien im allgemeinen .....	207
1. Einordnung des Gläubigers bei <i>sublease</i> .....	208
2. Auseinanderfallen von Besitz und Eigentum als Gläubiger- benachteiligung .....	208
II. Rang von Gläubigern des Leasingnehmers .....	209
1. Grundsätzliche Nachrangigkeit gegenüber Leasinggeber .....	209
a) Unterwerfung unter die vertraglichen Beschränkungen des Leasingnehmers .....	209
b) Zugriff auf Nutzungsrecht des Leasingnehmers.....	209
c) Zugriff auf Eigentum des Leasinggebers .....	210
2. Besserstellung von fremdbesitzenden Pfandrechtsinhabern.....	211
3. <i>Fraudulent conveyance</i> .....	212
III. Rang von Gläubigern des Leasinggebers .....	212
1. Grundsatz der Nachrangigkeit .....	212
2. Ausnahmsweiser Vorrang des Gläubigerrechtes.....	213
a) <i>Fraudulent conveyance</i> .....	213

b) Pfandrechte .....	214
c) Sicherungsrecht .....	214
IV. Rang von Immobiliargläubigern.....	215
V. Leasingware als wesentlicher Bestandteil beweglicher Sachen .....	216
SCHLUßBETRACHTUNG.....	219