

Inhalt

| | |
|---------------------------------|-------|
| Vorwort | v |
| Abkürzungsverzeichnis | XXIII |
| Literaturverzeichnis | XXIX |

Erster Abschnitt

| | |
|--|----------|
| Rechtsquellen | 1 |
| I. Innerstaatliches Recht, Handelsbräuche und Sondervereinbarungen | 1 |
| A. Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive | 3 |
| 1. Historie | 3 |
| a) Entwicklung bis zu den ERA 600 | 3 |
| b) ERA 600 | 6 |
| c) Charakterisierung der Entwicklungstendenzen | 7 |
| d) Weltweite Inkraftsetzung der ERA | 8 |
| 2. Rechtliche Qualifikation der Einheitlichen Richtlinien | 9 |
| a) Vertretene Ansichten | 9 |
| b) Erörterung | 10 |
| 3. ICC – Auslegungshilfe und Schiedsgericht | 14 |
| B. Standardformulare für Dokumentenakkreditive | 17 |
| C. Einheitliche Richtlinien für Inkassi | 17 |
| 1. Entwicklungsgeschichte | 17 |
| 2. Rechtsnatur | 18 |
| D. International Standby Practices – ISP98 | 19 |
| E. INCOTERMS | 20 |
| F. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute | 21 |
| G. Besondere Bedingungen der Kreditinstitute für die Abwicklung von Außenhandelsgeschäften | 25 |
| II. Internationales Privatrecht | 26 |
| A. Grundbegriffe des Internationalen Privatrechts | 26 |
| 1. Maßgeblichkeit der vertragstypischen Leistung | 26 |
| 2. Ausländisches Recht als Risikofaktor | 28 |
| B. Rechtsverhältnis Akkreditivauftraggeber/Akkreditivbank | 29 |
| C. Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Begünstigter | 29 |
| 1. Direkteröffnung/Avisierung | 29 |
| 2. Einschaltung einer Zahlstelle | 30 |
| 3. Bestätigende Bank | 31 |

| | |
|---|-----------|
| 4. Folgerungen für die Praxis | 32 |
| D. Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Zweitbank | 33 |
| III. Die öffentliche Hand als Partner in grenzüberschreitenden dokumentären Geschäften | 34 |
| Zweiter Abschnitt | |
| Dokumentenakkreditiv | 37 |
| I. Grundformen und Rechtsnatur des Akkreditivs | 37 |
| A. Erscheinungsformen und wirtschaftliche Bedeutung | 37 |
| 1. Barakkreditiv | 37 |
| 2. Dokumentenakkreditiv | 38 |
| a) Entwicklung vom Barakkreditiv zum Dokumentenakkreditiv | 38 |
| b) Wirtschaftliche Bedeutung | 38 |
| c) Funktion und Wesen des Dokumentenakkreditivs | 38 |
| 3. Letter of Credit (L/C) | 42 |
| 4. Standby Letter of Credit | 42 |
| B. Ausgestaltung von Dokumentenakkreditiven und Grundbegriffe | 43 |
| 1. Grundsätzliche Struktur eines Dokumentenakkreditivs und Erweiterungsformen bei Einschaltung anderer Banken | 43 |
| 2. Widerrufliche und unwiderrufliche Akkreditive | 46 |
| 3. Bestätigte und unbestätigte Akkreditive | 46 |
| 4. Übertragbarkeit | 47 |
| 5. Einzelakkreditiv – revolvierendes Akkreditiv | 47 |
| C. Rechtsnatur des Dokumentenakkreditivs als Ganzes | 47 |
| II. Akkreditivklausel im Kaufvertrag | 50 |
| A. Grundverhältnis mit Zahlungsbedingung „Dokumentenakkreditiv“ – Akkreditivklausel | 50 |
| B. Inhalt der Akkreditivklausel; Pflichten der Vertragsparteien und Rechtsfolgen bei Nichterfüllung | 50 |
| 1. Pflichten des Käufers | 50 |
| a) Leistung erfüllungshalber | 50 |
| b) Bedeutung für die Ausgestaltung des Akkreditivs | 52 |
| c) Rechtsfolgen bei Nichterfüllung | 54 |
| 2. Pflichten des Verkäufers | 56 |
| a) Einreichung der vorgeschriebenen Dokumente | 56 |
| b) Bedeutung des § 321 BGB | 58 |
| III. Akkreditivauftrag des Käufers an die Bank | 58 |
| A. Rechtsnatur des Akkreditivauftrags | 58 |
| 1. Anwendbares Recht nach IPR | 58 |
| 2. Rechtsnatur und Inhalt des Akkreditivauftrags | 59 |
| B. Verbindlichkeit und Form des Akkreditivauftrags | 60 |
| 1. Willenserklärung und Vertretung | 60 |
| 2. Formerfordernis | 61 |

| | |
|---|-----|
| 3. Standardformulare | 62 |
| 4. Beratungspflicht der Akkreditivbanken bei der Erteilung des Akkreditivauftrags? | 63 |
| 5. Abtretungsvereinbarung | 64 |
| C. Inhalt der Weisungen für die Akkreditiveröffnung | 64 |
| 1. Allgemeine Grundsätze: Auftragsstrenge; Vollständigkeit und Genauigkeit | 64 |
| 2. Inhalt des Akkreditivauftrags | 66 |
| a) Benennung des Begünstigten | 66 |
| b) Angaben über Art, Menge und Beschaffenheit der Ware | 67 |
| c) Bestimmung der Akkreditivsumme und der Währung; Währungsrisiko | 69 |
| aa) Akkreditivsumme | 69 |
| bb) Währungsrisiko | 69 |
| d) Benennung der Dokumente | 70 |
| e) Angaben über den Warentransport | 73 |
| aa) Transportart und -weg | 73 |
| bb) Umladeverbot | 75 |
| cc) Teilverladungen | 75 |
| dd) Sukzessivlieferungsvertrag | 75 |
| f) Gültigkeitsdauer des Akkreditivs und Ort der Dokumentenvorlage | 76 |
| g) Verladefrist | 78 |
| h) Dokumentenvorlagefrist | 80 |
| i) Angaben über Unwiderruflichkeit oder Widerruflichkeit des Akkreditivs | 80 |
| j) Angaben über die Einschaltung anderer Banken | 82 |
| aa) Bestätigtes Akkreditiv | 83 |
| bb) Unbestätigtes Akkreditiv | 85 |
| cc) Zahlbarstellung | 88 |
| k) Angaben bezüglich der Übertragbarkeit des Akkreditivs | 92 |
| l) Angaben bezüglich des Übermittlungswegs für Akkreditiveröffnung und Dokumente | 94 |
| aa) Übermittlungsweg für Akkreditiveröffnung | 94 |
| bb) Übermittlungsweg für Dokumente | 97 |
| m) Angaben über Zeit und Form der Zahlung; Akkreditiv mit hinausgeschobener Zahlung (deferred payment credit) | 99 |
| aa) Alternativität der Abwicklungsformen | 99 |
| bb) Zahlungsakkreditive | 99 |
| cc) Akzeptakkreditive | 99 |
| dd) Negoziierungsakkreditive | 100 |
| ee) Zahlungsakkreditive mit hinausgeschobener Fälligkeit (deferred payment) | 101 |
| n) Besondere Angaben | 104 |

Inhalt

| | |
|--|-----|
| IV. Behandlung des Akkreditivauftrags bei der Bank | 104 |
| A. Formelle und sachliche Prüfung | 104 |
| 1. Prüfung im Interesse des Akkreditivauftraggebers (Käufers) . | 104 |
| 2. Prüfung im eigenen Interesse der Bank | 107 |
| a) Generalia | 107 |
| b) Rechtmäßigkeit des Grundgeschäfts | 107 |
| 3. Prüfung unter Krediterwägungen | 109 |
| B. Änderungen des Akkreditivauftrags | 111 |
| 1. Praktische Handhabung bei Änderungen | 111 |
| 2. Verbindlichkeit der Änderungen | 111 |
| 3. Keine Bezugnahme auf ein früher eröffnetes Akkreditiv (gleiches Akkreditiv) | 112 |
| C. Abschluss des Akkreditivvertrags | 113 |
| D. Verpflichtungen und Obliegenheiten des Akkreditivauftraggebers; Buchungen | 114 |
| V. Eröffnung des Akkreditivs | 116 |
| A. Akkreditivverpflichtung der Bank | 117 |
| 1. Rechtsnatur der Akkreditivverpflichtung | 117 |
| 2. Deutsches Recht | 117 |
| 3. Ausländische Rechtsordnungen | 119 |
| 4. Eröffnung durch ausländische Zweigniederlassungen | 119 |
| B. Unwiderrufliches und widerrufliches Akkreditiv | 121 |
| 1. Rechtsnatur | 121 |
| 2. Innen- und Außenverhältnis beim widerruflichen Akkreditiv | 122 |
| 3. Widerruf | 124 |
| C. Akkreditivstellung mit Einschaltung einer weiteren Bank | 126 |
| 1. Rechtliche Stellung der Zweitbank im Verhältnis zur Akkreditivbank (Innenverhältnis) | 126 |
| a) Rechtsverhältnis der Akkreditivbank zu Avisbank, Bestätigungsbank und Zahlstelle | 127 |
| b) Remboursbank | 130 |
| c) ICC Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements (Einheitliche Richtlinien für Rembourse zwischen Banken unter Dokumenten-Akkreditiven (ERR 725) | 131 |
| 2. Verhältnis zwischen Akkreditivauftraggeber und Zweitbank | 132 |
| a) Rechtsverhältnisse | 132 |
| b) Haftung der Akkreditivbank | 132 |
| 3. Rechtliche Stellung der Zweitbank im Verhältnis zum Begünstigten (Außenverhältnis) | 133 |
| a) Unbestätigtes Akkreditiv, benutzbar bei Akkreditivbank . | 133 |
| b) Unbestätigtes Akkreditiv, benutzbar bei Zweitbank . . . | 135 |
| c) Bestätigtes Akkreditiv, benutzbar bei Akkreditivbank . . | 137 |
| d) Bestätigtes Akkreditiv, benutzbar bei Zweitbank | 137 |
| e) Bestätigtes Akkreditiv, benutzbar bei einer dritten Bank . | 144 |

| | |
|---|-----|
| D. Übertragbares Akkreditiv | 144 |
| 1. Wirtschaftliche Bedeutung | 144 |
| 2. Durchführung der Übertragung | 145 |
| a) Voraussetzungen für die Übertragung eines Akkreditivs | 145 |
| b) Zwingende Angabe der Übertragungsbank im Akkreditiv | 146 |
| c) Übertragung eines Akkreditivs zu den Originalbedingungen | 146 |
| d) Recht des Erstbegünstigten auf Rechnungs- und Trattentausch | 147 |
| e) Grundsatz der Einmalübertragung | 147 |
| f) Recht des Erstbegünstigten auf Verlegung der Abwicklungsstelle | 148 |
| g) Zustimmungserfordernis | 149 |
| 3. Rechtsnatur der Übertragung | 149 |
| 4. Weiterleitung von Änderungsmitteilungen an den Zweitbegünstigten | 151 |
| 5. Übertragung bei Einschaltung einer Zweitbank | 152 |
| 6. Übertragbares widerrufliches Akkreditiv | 153 |
| 7. Abgrenzung zum Gegenakkreditiv (back-to-back credit) | 154 |
| E. Abtretung des Zahlungsanspruchs des Begünstigten aus nicht übertragbarem Akkreditiv | 154 |
| F. Verpfändung des Zahlungsanspruchs des Begünstigten | 158 |
| VI. Benutzung des Akkreditivs durch den Begünstigten | 158 |
| A. Einreichung der Dokumente | 158 |
| 1. Einreichung durch den Begünstigten oder durch einen Dritten | 158 |
| 2. Geschlossene Einreichung und Einreichung in Einzelsendungen | 161 |
| 3. Bank, bei der die Einreichung erfolgt | 161 |
| 4. Gültigkeitsdauer des Akkreditivs; Verladefrist; Dokumentenabsendungsfrist | 163 |
| a) Verfalldatum | 163 |
| b) Verladedatum | 164 |
| c) Dokumentenabsendungsfrist | 164 |
| d) Möglichkeiten der Fristverlängerung | 165 |
| e) Einreichung der Dokumente bei einer Filiale der Akkreditivbank | 166 |
| f) Berechtigung zur Zurückweisung | 166 |
| g) Vorlagefrist | 167 |
| B. Grundsätze der Dokumentenaufnahme | 167 |
| 1. Aufnahme oder Zurückweisung der Dokumente | 167 |
| a) Ausgangslage | 167 |
| b) Abweichung der Akkreditivbank von einer Weisung des Auftraggebers | 170 |
| c) Prüfungskriterien und Prüfungsmaßstab | 173 |

| | | |
|------|---|-----|
| 2. | Kriterien der Dokumentenprüfung im einzelnen | 173 |
| a) | Vollständigkeit der Dokumente | 173 |
| b) | Äußerliche Ordnungsmäßigkeit der Dokumente | 173 |
| c) | Übereinstimmung nach Art und Inhalt – Ausschluss von Widersprüchen | 176 |
| d) | Ergebnis der Prüfung | 176 |
| 3. | Ermessen und Auslegung | 177 |
| a) | Anforderungen durch Massengeschäftscharakter | 177 |
| b) | Auslegung von Akkreditivbedingungen und ihre Grenzen | 178 |
| c) | Ermessensentscheidungen nach den ERA | 179 |
| 4. | Begriff des „Originals“ | 181 |
| C. | Prüfung der einzelnen Dokumente | 182 |
| 1. | Rechnung (Faktura) | 182 |
| a) | Ausstellung | 182 |
| b) | Beschreibung von Ware und Leistung | 183 |
| c) | Warenmenge und Akkreditivsumme | 185 |
| aa) | Handelsrechnung höher als Akkreditivsumme | 186 |
| bb) | Handelsrechnung niedriger als Akkreditivsumme | 189 |
| 2. | Transportdokumente | 190 |
| a) | Systematik der ERA 600: Eigenständige Sonderregelungen für Transportdokumente | 190 |
| b) | Allgemeine Anforderungen für alle Transportdokumente | 191 |
| aa) | Zwingende Ausstellung durch einen Frachtführer | 191 |
| bb) | Unzulässigkeit von Speditionsbriefen | 192 |
| cc) | Transparenzgebot – Formalitäten für Zeichnung durch Frachtführer/Vertreter | 193 |
| dd) | Allgemeine Anforderungen an Transportmodalitäten (Art. 26, 27 ERA) | 194 |
| c) | Seekonnossement (marine bill of lading) | 194 |
| aa) | Art des Konnossements | 195 |
| bb) | Anwendungsbereich des Art. 20 ERA | 195 |
| cc) | Formvorschriften für Zeichnung durch Frachtführer/Vertreter | 196 |
| aaa) | Unterschrift | 196 |
| bbb) | An-Bord-Vermerk | 197 |
| dd) | Transportweg | 198 |
| ee) | Voller Satz Konnossemente | 198 |
| ff) | Verladefrist; stale documents | 200 |
| gg) | Indossament | 201 |
| hh) | Warenbezeichnung | 202 |
| ii) | Reines Konnossement (clean bill of lading) | 203 |
| jj) | Vorgedruckte Klauseln | 205 |
| kk) | Umladung | 207 |
| ll) | Teilverladung (part shipment) | 207 |
| mm) | Frachtvermerke in Transportdokumenten | 210 |

| | |
|--|-----|
| d) Nicht begebbarer Seefrachtbrief | 212 |
| e) Charterpartie-Konnossement | 214 |
| aa) Anwendung und Bedeutung | 214 |
| bb) Regelung | 215 |
| f) Multimodales Transportdokument | 216 |
| aa) Entwicklung und wirtschaftliche Bedeutung | 216 |
| bb) Regelung des Art. 19 ERA | 217 |
| cc) Abgrenzung zwischen Seetransporten mit Vor-/Nachreise (Art. 20 ERA) zu Dokumenten des kombinierten Transportes (Art. 19 ERA) | 218 |
| dd) Durchkonnosemente als Dokumente des kombinierten Transportes? | 219 |
| ee) Containerverladung | 221 |
| g) Lufttransportdokument | 222 |
| aa) Bedeutung und Anwendungsbereich | 222 |
| bb) Formalien der Zeichnung durch Aussteller/Vertreter | 222 |
| cc) Ausweis der Übernahme der Luftfracht oder tatsächliches Abflugdatum | 223 |
| dd) Zulässigkeit und Ausschluss der Umladung | 223 |
| ee) Vorlage des Originals/voller Satz | 224 |
| h) Dokumente des Straßen-, Eisenbahn- oder Binnenschiffstransports | 224 |
| aa) Anwendungsbereich | 224 |
| bb) Formalitäten der Zeichnung/Stempelung durch Frachtführer und Agenten | 225 |
| cc) Transportmodalitäten | 225 |
| dd) Voller Satz/Vorlage von Originalen | 225 |
| ee) Umladung/Umladungsverbote | 226 |
| i) Kurierempfangsbestätigung und Posteinlieferungsschein | 226 |
| 3. Versicherungsdokumente | 227 |
| a) Voraussetzungen für die formelle Akkreditivfähigkeit eines Versicherungsdokuments | 227 |
| b) Übertragbarkeit/voller Satz | 228 |
| c) Versicherungsbetrag und In-Kraft-Treten | 228 |
| d) Art und Umfang der Versicherungsdeckung | 230 |
| 4. Andere Dokumente | 233 |
| D. Prüfungszeitraum für die Bank | 234 |
| E. Behandlung mangelhafter Dokumente | 237 |
| 1. Zurückweisung | 237 |
| 2. Ersatzlösungen | 241 |
| a) Bankgarantie | 241 |
| b) Zahlung unter Vorbehalt | 243 |
| c) Einzug des Dokumentengegenwerts durch Inkasso | 246 |
| d) Rückfragen beim Käufer | 247 |

| | |
|---|------------|
| F. Auszahlung des Akkreditivbetrags; Leistung bzw. Einholung des versprochenen Akzepths; Aufrechnung | 248 |
| 1. Leistung der Akkreditivsumme durch Honorieren, d.h. Sichtzahlung, hinausgeschobene Zahlung, Akzeptleistung oder durch Negoziierung | 248 |
| 2. Aufrechnung | 254 |
| G. Einwendungen der Bank gegen den Zahlungsanspruch des Begünstigten | 256 |
| H. Anfechtung der Dokumentenaufnahme; Rückforderung irrtümlich gezahlter Akkreditivbeträge | 261 |
| I. Möglichkeiten des Käufers, die Auszahlung des Akkreditivbetrages an den Begünstigten zu verhindern; gerichtliche Eilmaßnahmen | 264 |
| 1. Fehler beim Zustandekommen des Akkreditivs | 265 |
| 2. Nichtigkeit des Kaufvertrags | 266 |
| 3. Kaufvertragsprobleme (Schadensersatz, Rückabwicklung) | 267 |
| 4. Unzulässige Rechtsausübung; Rechtsmissbrauch | 270 |
| 5. Gerichtliche Eilmaßnahmen wegen Ansprüchen aus anderem Rechtsgrund | 274 |
| 6. Prozessuale Seite der gerichtlichen Eilmaßnahmen | 275 |
| a) Einstweilige Verfügung | 277 |
| b) Arrest | 278 |
| J. Verlust der Dokumente | 279 |
| 1. Verlust beim Begünstigten | 279 |
| 2. Verlust auf dem Weg vom Begünstigten zur Bank | 280 |
| 3. Verlust bei den am Akkreditiv beteiligten Banken oder im Verkehr unter diesen | 281 |
| 4. Verlust auf dem Weg von der Akkreditivbank zum Käufer | 283 |
| VII. Abwicklung des Geschäftsbesorgungsvertrags zwischen Akkreditivauftraggeber und Akkreditivbank | 284 |
| A. Akkreditiv gegen Deckung in Geld | 284 |
| B. Akkreditiv in Verbindung mit einem Kreditgeschäft | 287 |
| 1. Kredit während der Laufzeit des Akkreditivs | 287 |
| 2. Anschlussfinanzierung | 287 |
| a) Verwendung von Traditionspapieren | 291 |
| aa) Einlagerung der Ware bei Dritten | 292 |
| bb) Einlagerung der Ware beim Akkreditivauftraggeber | 293 |
| cc) Umladung der Ware durch Spediteur | 295 |
| b) Verwendung von Frachtdokumenten, die nicht Traditionspapiere sind | 295 |
| c) Versicherung der Ware bis zur Übereignung an Unterabnehmer | 296 |
| d) Inkasso abgetretener Forderungen gegen Unterabnehmer durch die Bank | 296 |
| C. Abnahme der Dokumente durch den Akkreditivauftraggeber | 297 |

| | |
|--|-----|
| VIII. Zwangsvollstreckung und Insolvenz im Zusammenhang mit Akkreditiven | 298 |
| A. Zwangsvollstreckung | 298 |
| 1. Pfändung durch Gläubiger des Käufers | 299 |
| a) Anspruch des Käufers gegen die Bank auf Rückzahlung des zur Deckung des Akkreditivs eingeschossenen Betrags | 299 |
| b) Anspruch des Käufers gegen die Bank auf Herausgabe der von dieser aufgenommenen Dokumente | 300 |
| c) Ansprüche des Käufers gegen den Verkäufer aus dem Kaufvertrag | 301 |
| 2. Pfändung durch Gläubiger des Verkäufers | 304 |
| a) Recht des Verkäufers auf Vorlegung der Dokumente und sein dadurch bedingter Zahlungsanspruch gegen die Bank | 304 |
| b) Der „reine“ Zahlungsanspruch des Verkäufers gegen die Bank | 305 |
| c) Ansprüche des Verkäufers gegen den Käufer aus dem Kaufvertrag | 306 |
| d) Ergebnis | 307 |
| B. Insolvenz | 307 |
| 1. Insolvenz des Käufers | 307 |
| a) Auswirkungen der Käuferinsolvenz auf den Kaufvertrag | 307 |
| b) Auswirkungen des Insolvenzverfahrens des Käufers auf den Geschäftsbesorgungsvertrag | 308 |
| aa) Insolvenzverfahrenseröffnung vor Avisierung bzw. Bestätigung und Zahlung | 309 |
| bb) Insolvenzverfahrenseröffnung nach Eröffnung bzw. Bestätigung eines Akkreditivs | 309 |
| 2. Insolvenz des Verkäufers | 312 |
| a) Eröffnung des Insolvenzverfahrens vor Dokumentenaufnahme | 312 |
| b) Insolvenzverfahrenseröffnung nach Dokumentenaufnahme, aber vor Zahlung | 313 |
| c) Kreditsituation | 313 |
| 3. Insolvenz der Bank | 314 |
| a) Insolvenzverfahrenseröffnung vor Akkreditiveröffnung | 314 |
| b) Eröffnung des Insolvenzverfahrens nach Akkreditiveröffnung | 315 |
| Dritter Abschnitt | |
| Dokumenteninkasso | 317 |
| I. Wirtschaftliche Einordnung des Dokumenteninkasso | 317 |
| II. Rechtliche Grundregeln für das Dokumenteninkasso und Definitionen | 318 |

Inhalt

| | |
|--|-----|
| III. Rechtsbeziehungen der Inkassobeteiligten | 321 |
| A. Verhältnis Auftraggeber/Einreicherbank | 321 |
| B. Verhältnis Einreicherbank/Drittbank (Inkassobank oder vorlegende Bank) | 323 |
| IV. Praktische Durchführung des Dokumenteninkasso | 325 |
| A. Prüfung der Dokumente | 325 |
| B. Vorlage der Dokumente | 326 |
| C. Zahlungsmodalitäten | 327 |
| 1. Barzahlung | 327 |
| 2. Akzeptleistung | 329 |
| 3. Trust Receipt | 331 |
| 4. Teilzahlungen | 333 |
| 5. Zinsen und Kosten | 333 |
| 6. Spezielle Pflichten der am Dokumenteninkasso beteiligten Banken | 334 |
| D. Verbleib der Ware bei gescheitertem Dokumenteninkasso | 335 |
| V. Rechte am Inkassoerlös | 337 |
| A. Anspruchslegitimation | 337 |
| B. Anspruch auf Herausgabe des Inkassoerlöses | 338 |
| C. Pfändung des Inkassoerlöses | 338 |
| VI. Insolvenzrechtliche Überlegungen | 340 |
| Vierter Abschnitt | |
| Bezahlung gegen offene Rechnung (clean payment) | 343 |
| Fünfter Abschnitt | |
| Sicht- und Zieltratten im Dokumentengeschäft | 345 |
| I. Allgemeines | 345 |
| II. Vorfinanzierung mit Akzepten (Akzeptkredite) | 346 |
| III. Rembourskredit | 347 |
| A. Rembours ohne Akkreditiv | 349 |
| 1. Tratte des Verkäufers | 349 |
| 2. Tratte des Käufers | 350 |
| B. Rembours mit Akkreditiv | 350 |
| IV. Bankers Acceptances | 351 |
| V. Wechselseitige Haftung/Ausstellerhaftung und Girantenhaftung | 352 |
| A. Regresse aus dem Dokumentengeschäft | 354 |

| | |
|--|-----|
| Sechster Abschnitt | |
| Weitere Finanzierungsformen im Außenhandel im Überblick | 357 |
| I. Fremdwährungskredite | 357 |
| II. Eurokredite | 359 |
| III. Einsatz von Finanzinstrumenten | 360 |
| Siebenter Abschnitt | |
| Gegenakkreditiv (Back-to-Back Credit) | 363 |
| I. Wirtschaftliche Funktion des Gegenakkreditivs | 363 |
| II. Überlegungen der eingeschalteten Banken | 365 |
| Achter Abschnitt | |
| Anglo-Amerikanische Rechtsformen dokumentärer Geschäfte | 369 |
| I. Letter of Credit | 369 |
| II. Standby Letter of Credit | 371 |
| A. Begriff und Ziele | 371 |
| B. Gerichtliche Eilmaßnahmen beim Standby Letter of Credit in der US-amerikanischen Rechtsprechung | 372 |
| 1. Rechtslage nach den Regelungen des U.C.C. in der bis 1995 geltenden Fassung | 372 |
| 2. Rechtslage des U.C.C. in der geltenden Fassung von 1995 | 374 |
| C. Anwendungsbereich der ERA | 375 |
| D. International Standby Practices ISP98 | 377 |
| 1. Entstehung der ISP98 | 377 |
| 2. Begriff und Verwendbarkeit des Standby Letter of Credit | 378 |
| 3. Struktur der ISP98 | 378 |
| 4. Rechtsnatur und Geltungsgrund der ISP98 | 379 |
| 5. Rechtsgeschäftliche Einbeziehung der ISP98 | 379 |
| 6. Zustandekommen eines Standby Letter of Credit-Vertrages | 380 |
| 7. Abwicklungsformen und Einschaltung Dritter | 380 |
| 8. Ordnungsgemäße Inanspruchnahme eines Standby Letter of Credit | 380 |
| 9. Restumee und Ausblick | 382 |
| E. United Nations Convention on Independent Guarantees and Standby Letters of Credit | 383 |
| III. Negoziierungskredit (drawing authorisation) | 384 |
| IV. Packing Credit (anticipatory credit) | 388 |

| | |
|---|-----|
| Neunter Abschnitt | |
| Bankgarantie | 391 |
| I. Wirtschaftliche Einordnung der Bankgarantie | 391 |
| II. Rechtsnatur der Bankgarantie | 394 |
| A. Bankgarantie als Vertragstyp eigener Art | 394 |
| B. Abgrenzung zur Bürgschaft | 397 |
| C. Verwandtschaft zum Akkreditiv | 400 |
| III. Typische Elemente der Bankgarantie | 402 |
| A. Präambel | 402 |
| B. Zahlungsklausel | 403 |
| 1. Zahlung auf erstes Anfordern | 403 |
| 2. Zusatzbedingungen | 405 |
| 3. Dokumentäre Nachweise | 406 |
| 4. Effektivklauseln | 408 |
| 5. Garantiebetrag und Währung | 409 |
| 6. Ermäßigung des Garantiebetrages | 410 |
| 7. Erhöhung des Garantiebetrages | 411 |
| C. Befristung | 412 |
| D. Anwendbares Recht | 415 |
| E. Sonstige Klauseln und Absprachen | 417 |
| IV. Arten der Bankgarantie | 419 |
| A. Garantien im Auftrag des Verkäufers | 420 |
| 1. Bietungsgarantie | 420 |
| 2. Anzahlungsgarantie | 422 |
| 3. Erfüllungsgarantie | 424 |
| a) Liefergarantie | 425 |
| b) Leistungsgarantie | 425 |
| 4. Gewährleistungsgarantie | 426 |
| 5. Kombinierte Garantieformen | 426 |
| B. Garantien im Auftrag des Käufers | 427 |
| 1. Zahlungsgarantie | 427 |
| 2. Konnossementsgarantie | 428 |
| C. Rückgarantie | 431 |
| D. Sonderformen der Garantie | 432 |
| V. Garantieverschaffungsklausel im Exportvertrag | 433 |
| VI. Rechtsverhältnis zwischen Garantieauftraggeber und Garantiebank | 436 |
| A. Geschäftsbesorgungsvertrag | 436 |
| B. Rechte und Pflichten der Garantiebank | 438 |
| 1. Weisungsgebundenheit | 438 |
| 2. Beratung des Garantieauftraggebers | 440 |
| 3. Behandlung des Garantiefalles | 443 |
| C. Rechte und Pflichten des Garantieauftraggebers | 445 |

| | |
|--|------------|
| VII. Rechtliche Besonderheiten bei Einschaltung einer Zweitbank | 448 |
| A. Formen der Einschaltung einer Zweitbank | 450 |
| B. Rechtsbeziehungen zwischen Garantieauftraggeber und erstbeauftragter Bank | 452 |
| C. Rechtsverhältnis zwischen erstbeauftragter Bank und Zweitbank | 454 |
| D. Rechtsbeziehungen zwischen Zweitbank und Begünstigtem | 457 |
| VIII. Rechtsverhältnis zwischen Garantiebank und Begünstigtem | 457 |
| A. Garantievertrag | 457 |
| B. Inanspruchnahme der Garantiebank | 459 |
| C. Prüfungspflicht der Garantiebank und Prüfungsumfang | 462 |
| D. Zahlungspflicht der Garantiebank und Zahlungsverweigerung . | 467 |
| E. Rückforderungsanspruch der Garantiebank | 474 |
| F. Abtretung des Zahlungsanspruchs aus dem Garantievertrag . | 478 |
| IX. Gerichtliche Eilmaßnahmen | 479 |
| A. Einstweilige Verfügung | 481 |
| B. Arrest | 486 |
| X. Uniform Rules for Demand Guarantees (Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien) der Internationalen Handelskammer (ICC – Publikation Nr. 458) | 488 |
| A. Vorbemerkung | 488 |
| B. Behandlung von Direktgarantien | 489 |
| 1. Garantieauftragsverhältnis | 489 |
| 2. autokorr typ=ersetzenIn-Kraft-Treten/autokorr und Übertragbarkeit der Garantie | 490 |
| 3. Inanspruchnahme der Garantie | 491 |
| 4. Verlängerungsverlangen („Extend or pay“) | 492 |
| 5. Verfallregelung | 492 |
| C. Erstellung von indirekten Garantien | 493 |
| 1. Garantieauftrag | 493 |
| 2. Inanspruchnahme der Garantie | 494 |
| XI. Ausblick | 494 |
| Anhang I | 497 |
| Anhang II | 537 |
| Anhang III | 555 |
| Anhang IV | 563 |
| Anhang V | 573 |
| Sachregister | 577 |