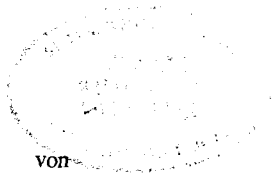


Bürgschaften und Garantien

Aktuelle Rechtsfragen der Bank-, Unternehmens-
und Außenwirtschaftspraxis



von

Professor Dr. Norbert Horn, Köln

RWS - Skript 94
7., neubearbeitete Auflage



RWS Verlag
Kommunikationsforum GmbH · Köln

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
Literaturverzeichnis		XIII
I. Erscheinungsformen und Sicherungsfunktionen	1	1
1. Bedeutung und Anwendungsbeispiele	1	1
2. Abgrenzungen: Bürgschaften, Garantien, Schuldmitübernahme und verwandte Geschäfte	3	1
2.1 Bürgschaft	3	1
2.2 Garantie	7	2
2.3 Schuldmitübernahme	9	3
2.4 Abgrenzungsregel und Auslegungskriterien	20	5
2.5 Kreditauftrag	27	8
2.6 Delkredere-Vertrag	32	9
2.7 Dokumenten-Akkreditiv	34	10
2.8 Patronatserklärung	36	11
2.9 Scheckkarte	41	12
2.10 Kreditkarte	47	14
2.11 Offene und verdeckte Wechselbürgschaft	54	15
3. Arten der Bürgschaft	57	17
3.1 Selbstschuldbürgschaft	57	17
3.2 Bürgschaft zur Zahlung auf erstes Anfordern	58	17
3.3 Ausfallbürgschaft	61	18
3.4 Selbstschuldausfallbürgschaft	67	19
3.5 Teilbürgschaft und Höchstbetragsbürgschaft	69	19
3.6 Nachbürgschaft	70	19
3.7 Rückbürgschaft	71	20
3.8 Beispielfall: Nach- und Rückbürgschaft bei Globalbürgschaft	73	20
3.9 Mitbürgschaft	76	23
3.10 Zeitbürgschaft (§ 777 BGB)	85	25

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
4. Erscheinungsformen der Garantien	99	28
4.1 Verschiedene Verpflichtungsformen und Sicherungszwecke	99	28
4.2 Verhaltensgarantie (z. B. "Bereitschaftserklärung")	104	30
4.3 Qualitätsgarantie des Herstellers	110	31
4.4 Forderungsgarantie (Sammelbegriff)	111	32
4.5 Scheckeinlösungsgarantie	119	33
4.6 Erfüllungsgarantie	123	34
4.7 Gewährleistungsgarantie	125	35
4.8 Anzahlungs- oder Rückzahlungsgarantie	126	35
4.9 Zahlungsgarantie (Payment Guarantee)	127	35
4.10 Rückgarantie	128	36
5. Vergleichbare Sicherungen im internationalen Handel	129	36
5.1 Performance Bond	130	36
5.2 Standby Letter of Credit	131	37
5.3 Indemnity	132	37
5.4 Retention Money	133	37
5.5 Forderungsabtretungen	135	38
5.6 Versicherungen	136	38
6. Exkurs: Die Rechtslage im neuen Bundesgebiet (der ehemaligen DDR)	137	38
II. Begründung und Umfang der Sicherung	141	41
1. Begründung der Verpflichtung	141	41
1.1 Willenserklärungen; Form	141	41
1.2 Nichtigkeit der Bürgschaft oder Mithaftung mittelloser Familienmitglieder des Hauptschuldners	151	43
1.3 Wegfall der Geschäftsgrundlage; Vertragsanpassung	171	50
1.4 Haustürgeschäfte	180	53

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
1.5 Anwendung des AGB-Gesetzes	185	55
2. Sicherungszweck und Verpflichtungsumfang	190	57
2.1 Zweckbestimmung und Bestimmtheitsgrundsatz im Bürgschaftsrecht	190	57
2.2 Akzessorietät der Bürgenhaftung und Verbot der Fremddisposition	200	60
2.3 Auslegungsfragen zum Umfang der Bürgenhaftung	208	61
3. Garantie: Sicherungszweck und Garantiebetrags	221	64
4. Sicherungszweck bei Teilbürgschaft und Höchstbetragsbürgschaft	226	65
4.1 Begrenzter Sicherungszweck der Teilbürgschaft	226	65
4.2 Erweiterter Sicherungszweck der Höchstbetragsbürgschaft	228	66
4.3 Teilrückzahlungen bei Höchstbetragsbürgschaft	231	67
4.4 Haftung für Zinsen	236	68
5. Gläubigerpflichten?	243	69
6. Sicherung des Bürgschaftsanspruchs?	251	71
7. Gläubigerwechsel bei Bürgschaft und Garantie	253	72
III. Probleme besonderer Geschäftsformen	260	75
1. Bürgschaft und Kontokorrent	260	75
1.1 Kontokorrentbindung der Hauptschuld	261	75
1.2 Kontokorrentkreditbürgschaft	268	76
2. Globalbürgschaft	272	77
2.1 Begriff und Entwicklung	272	77
2.2 Weitgehende Unzulässigkeit der Globalbürgschaft	278	79
2.3 Zulässige Globalbürgschaften	290	82
3. Bürgschaften und Gesellschaftsrecht	296	84
3.1 Der bürgende Gesellschafter	296	84

Inhaltsverzeichnis

		Rz.	Seite
3.2	Die eigenkapitalersetzende Gesellschafterbürgschaft	308	86
3.3	Bürgschaften der Gesellschaft für den Gesellschafter	321	89
4.	Sicherheiten bei Bauwerkverträgen	334	92
4.1	Vielzahl von Sicherheiten	334	92
4.2	Vorauszahlungs- und Abschlagsbürgschaften	336	93
4.3	Erfüllungs- und Gewährleistungsbürgschaft	343	95
4.4	Sicherung der Baugeldforderung	352	96
5.	Mietbürgschaft und -garantie	353	97
6.	Die Garantie im Außenwirtschaftsverkehr	359	98
6.1	Anwendungsfeld	359	98
6.2	Direkte und indirekte Garantie	361	99
6.3	IPR: anwendbares Recht und ordre public	363	99
6.4	Garantien auf erstes Anfordern und Vertragsgarantien nach IHK-Regeln	373	101
a)	Einheitliche Richtlinien für Vertragsgarantien (ERVG) 1978	374	101
b)	Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien (ERAG) 1991	375	102
c)	Einheitliche Richtlinien für Dokumentenakkreditive (ERA) 1993	376	103
d)	UN-Konvention 1995 über unabhängige Garantien	377	103
6.5	Einzelfragen der Abwicklung	378	104
6.6	Insbesondere: Fristablauf und Rückgabe der Urkunde	380	105
IV.	Einwendungsausschluß und Mißbrauch der Sicherheit	385	107
1.	Sicherungszweck und Einwendungsmöglichkeiten	385	107
2.	Einwendungsausschluß bei der Bürgschaft	393	109

Inhaltsverzeichnis

		Rz.	Seite
3.	Insbesondere: Bürgschaft "Zur Zahlung auf erstes Anfordern"	407	112
3.1	Zulässigkeit	407	112
3.2	Zahlungsanforderung, Durchsetzung und Rückforderung	416	114
4.	Rechtsmißbrauch; Ordre public	431	118
5.	Einwendungsausschluß bei Garantien	435	119
5.1	Zahlung auf erstes Anfordern	436	119
5.2	Effektivklauseln	441	121
5.3	Dokumentäre Nachweise	448	122
6.	Verbleibende Einwendungen	451	123
6.1	Überblick	451	123
6.2	Inhaltseinwendungen; Fristablauf	452	124
6.3	Persönliche Einwendungen. Aufrechnung?	457	125
6.4	Gültigkeitseinwendungen	461	126
7.	Einwand des Rechtsmißbrauchs	463	126
7.1	Begriff	463	126
7.2	Objektiver Tatbestand	486	128
7.3	Subjektive Tatbestandsvoraussetzungen	476	130
7.4	Nachweis; Urkundenprozeß	484	132
7.5	Einstweiliger Rechtsschutz	490	133
7.6	Ausblick: englische und amerikanische Praxis	491	134
7.7	Der Mißbrauchstatbestand nach der UN-Konvention	492	135
V.	Die Kunden - Bank - Beziehung	493	137
1.	Geschäftsbesorgungsvertrag; beiderseitige Pflichten	493	137
2.	Insbesondere: Interessenwahrungspflicht der Bank	496	137
2.1	Prüfungspflicht	496	137
2.2	Benachrichtigungspflicht	500	138
2.3	Nichtauszahlungspflicht	502	139

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
3. Einstweilige Verfügung gegen die Bank	507	140
4. Einschaltung einer weiteren Bank	516	143
5. Arrestpfändung und Hinterlegung	523	145
VI. Rückgriff, Rückabwicklung und Schadensersatz	526	147
1. Rückgriff des zahlenden Bürgen oder Garanten	526	147
1.1 Grundsätze	526	147
1.2 Rückgriff im Konkurs	532	148
2. Kondiktionsrechtliche Ansprüche	534	149
2.1 Bürgschaft	535	149
2.2 Garantie	538	150
2.3 Beispielsfall	543	151
a) Ansprüche gegen die Bank	550	152
b) Ansprüche der Bank	552	153
c) Einschaltung einer weiteren Bank	553	153
3. Deliktsansprüche (§ 826 BGB)	537	154
4. Ausgleich zwischen mehreren Sicherungs- gebern	559	154
4.1 Ausgleich zwischen Mitbürgen	560	155
4.2 Ausgleich mit anderen Sicherungs- gebern	567	157
VII. Hermes-Deckungen	568	159
1. Funktion und Rechtsgrundlagen	568	159
1.1 Funktion	568	159
1.2 Internationales System der Export- sicherungen	571	160
1.3 Regelung: Allgemeine Bedingungen	573	160
2. Vertragliche Rechte	575	161
2.1 Antrag	575	161
2.2 Gewährleistungsvertrag; Bürgschafts- anspruch	577	162
2.3 Geltendmachung des Anspruchs	583	163
3. Gedeckte Forderungen und Risiken	586	164
3.1 Die gedeckten Geschäftsrisiken	586	164

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
3.2 Arten der Forderungsdeckung	593	165
3.3 Wirtschaftliches und politisches Risiko	598	166
4. Rückforderung	603	167
Stichwortverzeichnis		169