

# Inhaltsverzeichnis - Grobgliederung -

Hinweis: Das Inhaltsverzeichnis mit Feingliederung findet sich auf den folgenden Seiten.

<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>XXV</b>
<b>1 Dokumentenakkreditive: Arten, Abwicklungen, Fallbeispiele, Prüflisten</b> Siegfried Georg Häberle .....	<b>1</b>
<b>2 Dokumentenakkreditive: Erläuterungen zur Kontrolle der Dokumente bei der Abwicklung</b> Team Kommerzielles Auslandsgeschäft der Vereins- und Westbank AG, Hamburg ...	<b>227</b>
<b>3 Dokumentenakkreditive: Kommentare und Einheitliche Richtlinien</b> .....	<b>269</b>
<b>3.1 Dokumentenakkreditive: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA 500)</b> Thomas Ingelmann und Joachim Schmitt .....	<b>271</b>
<b>3.2 Dokumentenakkreditive: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für Rembourse zwischen Banken unter Dokumenten-Akkreditiven (ERR 525)</b> Thomas Ingelmann und Joachim Schmitt .....	<b>367</b>
<b>3.3 Dokumentenakkreditive (sowie Inkassi und Garantien): Regeln und Probleme bei der Einführung des Euro (EUR)</b> Thomas Ingelmann und Joachim Schmitt .....	<b>391</b>
<b>4 Dokumenteninkassi: Arten, Abwicklungen, Fallbeispiele, Prüflisten</b> Siegfried Georg Häberle .....	<b>405</b>
<b>5 Dokumenteninkassi: Sonderformen/Besonderheiten der Abwicklung</b> ....	<b>497</b>
<b>5.1 Inkassi auf Konsignationsbasis (Collections on Consignment Basis) mit Darstellung der Wareneinlagerung</b> Team Kommerzielles Auslandsgeschäft der Vereins- und Westbank AG, Hamburg	<b>499</b>
<b>5.2 Notleidende Dokumenteninkassi</b> Team Kommerzielles Auslandsgeschäft der Vereins- und Westbank AG, Hamburg	<b>517</b>
<b>6 Dokumenteninkassi: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für Inkassi (ERI 522)</b> Thomas Ingelmann und Joachim Schmitt .....	<b>521</b>
<b>7 Exportdokumente: Arten, Rechtscharakter, Merkmale (mit einem Exkurs zum Wechsel)</b> Siegfried Georg Häberle .....	<b>553</b>
<b>8 Bankgarantien: Arten, Abwicklungen, Absicherungen, Mustertexte</b> Siegfried Georg Häberle .....	<b>675</b>

---

<b>9 Bankgarantien: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien (URDG, ICC-Publ. 458)</b>	
Menno Aden .....	747
<b>10 Einführung in die International Standby Practices (ISP 98, ICC-Publ. 590)</b>	
Thomas Ingelmann und Joachim Schmitt .....	791
<b>11 Fachwörterverzeichnis (englisch, deutsch, französisch, italienisch, spanisch)</b>	
UBS Union Bank of Switzerland .....	811
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>819</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>827</b>

# Inhaltsverzeichnis - Feingliederung -

<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	XXV
------------------------------------	-----

<b>1 Dokumentenakkreditive: Arten, Abwicklungen, Fallbeispiele, Prüflisten</b> .....	1
<b>1.1 Grundstruktur der Dokumentenakkreditive</b> .....	5
<b>1.1.1 Wirtschaftliche Grundstruktur und Funktionen</b> .....	5
<b>1.1.2 Rechtliche Aspekte, insbesondere Rechtsstellung des Akkreditivbegünstigten in ausgewählten Störfällen</b> .....	10
<b>1.1.2.1 Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive (ERA)</b> .....	10
<b>1.1.2.2 Rechtsstellung des Akkreditivbegünstigten in ausgewählten Ereignissen (Störfällen)</b> .....	11
<b>1.1.3 Exkurs: UN/EDIFACT in der Akkreditivabwicklung</b> .....	15
<b>1.2 Akkreditivarten nach der Sicherheit des Exporteurs</b> .....	17
<b>1.2.1 Widerrufliches Dokumentenakkreditiv</b> .....	17
<b>1.2.1.1 Definition, Funktionen und Beurteilung</b> .....	17
<b>1.2.1.2 Grundstruktur - Fall 1: Gültigkeits- und Benutzungs-/Zahlstelle ist eine Bank im Land des Exporteurs</b> .....	19
<b>1.2.1.3 Grundstruktur - Fall 2: Gültigkeits- und Benutzungs-/Zahlstelle ist die Akkreditivbank</b> .....	24
<b>1.2.2 Unwiderrufliches unbestätigtes Dokumentenakkreditiv</b> .....	26
<b>1.2.2.1 Definition, Funktionen und Beurteilung</b> .....	26
<b>1.2.2.2 Grundstruktur und Abwicklung</b> .....	28
<b>1.2.3 Unwiderrufliches bestätigtes Dokumentenakkreditiv</b> .....	36
<b>1.2.3.1 Definition, Funktionen und Beurteilung</b> .....	36
<b>1.2.3.2 Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale</b> .....	39
<b>1.3 Akkreditivarten nach den Zahlungs- bzw. Benutzungsmodalitäten</b> ...	48
<b>1.3.1 Sichtzahlungsakkreditiv (Sichtakkreditiv)</b> .....	48
<b>1.3.1.1 Definition, Funktionen und Beurteilung</b> .....	48
<b>1.3.1.2 Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale</b> .....	49
<b>1.3.2 Akkreditiv mit hinausgeschobener Zahlung (Deferred-Payment-Akkreditiv)</b> .....	56
<b>1.3.2.1 Definition, Funktionen und Beurteilung</b> .....	56
<b>1.3.2.2 Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale</b> .....	60
<b>1.3.3 Akzeptakkreditiv (Remboursakkreditiv)</b> .....	67
<b>1.3.3.1 Definition, Funktionen und Rembours</b> .....	67

1.3.3.2	Grundstruktur des unbestätigten Akzeptakkreditivs mit Akzeptleistung und Diskontierung durch die Zweitbank (Exporteurbank) [Grundform Nr. 1] .....	71
1.3.3.3	Grundstruktur des bestätigten Akzeptakkreditivs mit Akzeptleistung und Diskontierung durch die bestätigende Zweitbank (Exporteurbank) [Grundform Nr. 2] .....	76
1.3.3.4	Sonderfall: Grundstruktur des unbestätigten Akzeptakkreditivs mit Akzeptleistung und Diskontierung durch die Akkreditivbank (Importeurbank) [Grundform Nr. 3] .....	80
1.3.3.5	Beurteilung der Akzeptakkreditive durch Exporteur und Importeur .....	84
1.4	Sonderformen der Akkreditive .....	87
1.4.1	Commercial Letter of Credit/Negozierbares Akkreditiv .....	87
1.4.1.1	Charakterisierung und Funktionen .....	87
1.4.1.2	Grundstruktur und schrittweise Abwicklung .....	92
1.4.2	Standby Letter of Credit .....	96
1.4.3	Packing Credit (Anticipatory Credit, Bevorschussungskredit) .....	99
1.4.4	Revolvierendes Akkreditiv (Revolving Credit) .....	103
1.4.5	Übertragbares Akkreditiv .....	106
1.4.5.1	Charakterisierung, Funktionen, besondere Merkmale und Ausprägungen .....	106
1.4.5.2	Grundstruktur und schrittweise Abwicklung der Übertragung eines Akkreditivs .....	110
1.4.5.3	Fallbeispiel zur Abwicklung einer Akkreditivübertragung .....	120
1.4.6	Gegenakkreditiv (Back-to-back-Akkreditiv) .....	127
1.4.7	Abtretung des Akkreditivverlöses/Unwiderrufflicher Zahlungsauftrag .....	130
1.4.7.1	Abtretung des Akkreditivverlöses .....	130
1.4.7.2	Unwiderrufflicher Zahlungsauftrag .....	131
1.5	Abwicklung von Dokumentenakkreditiven .....	132
1.5.1	Akkreditivvereinbarung im Kaufvertrag sowie Akkreditivöffnungsauftrag des Importeurs .....	132
1.5.1.1	Allgemeine Aspekte .....	132
1.5.1.2	Merkmale der Akkreditivvereinbarung im Kaufvertrag sowie Merkmale des Akkreditivöffnungsauftrags des Importeurs .....	135
1.5.1.2.1	Vorbemerkungen und Hinweise .....	135
1.5.1.2.2	Vordruck: Akkreditivöffnungsauftrag, Übermittlungsinstrumente/-wege der Akkreditivöffnung .....	137
1.5.1.2.3	Unwiderrufflichkeit, Übertragbarkeit, Bestätigung .....	140
1.5.1.2.4	Begünstigter, Bank des Begünstigten, Benutzungs-/Zahlstelle, Gültigkeitsstelle .....	142
1.5.1.2.5	Betrag und Währung .....	148
1.5.1.2.6	Zahlungsmodalitäten, Akkreditivarten (Sichtzahlung, hinausgeschobene Zahlung, Akzeptleistung usw.) .....	149

1.5.1.2.7	Verfalldatum des Akkreditivs, Vorlagefrist für die Dokumente ab Verladedatum .....	154
1.5.1.2.8	Verladehafen/-ort usw., letztes Verladedatum, Zeitachsen maßgeblicher (maximaler) Fristen bei Dokumentenakkreditiven .....	156
1.5.1.2.9	Teilverladungen, Teilinanspruchnahmen u.ä., Umladung(en) .....	159
1.5.1.2.10	Akkreditivdokumente im Kaufvertrag und im Akkreditivöffnungsauftrag .....	161
1.5.1.2.11	Warenbeschreibung, Warenmenge, Preis pro Einheit, Lieferbedingungen .....	166
1.5.1.2.12	Akkreditivkosten, Verteilung, Tabelle maßgeblicher Bankprovisionen .....	168
1.5.1.3	Fallbeispiele/Formulare zum Akkreditivöffnungsauftrag des Importeurs .....	170
1.5.1.3.1	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsauftrag eines deutschen Importeurs .....	170
1.5.1.3.2	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsauftrag eines japanischen Importeurs .....	172
1.5.1.3.3	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsauftrag eines schweizerischen Importeurs .....	174
1.5.2	Prüfliste zu den Merkmalen der Akkreditivvereinbarung im Kaufvertrag und zu den Merkmalen des Akkreditivöffnungsauftrags des Importeurs ..	176
1.5.3	Ausführung des Akkreditivöffnungsauftrags durch die Akkreditivbank sowie Akkreditivavisierung(-eröffnung) durch die Bank(en) .....	186
1.5.3.1	Ausführung des Akkreditivöffnungsauftrags durch die beauftragte eröffnende Bank .....	186
1.5.3.1.1	Abwicklung des Akkreditivöffnungsauftrags .....	186
1.5.3.1.2	Fallbeispiel: Ausführungsanzeige der akkreditiv eröffnenden Bank für den Auftraggeber (deutscher Importeur) .....	187
1.5.3.1.3	Erstellung des Akkreditivöffnungsschreibens/des Akkreditivs durch die eröffnende Bank und Beauftragung einer Zweitbank (einer sog. anderen Bank) .....	189
1.5.3.1.4	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsschreiben/Akkreditiv einer akkreditiv eröffnenden japanischen Bank (gerichtet an die beauftragte schweizerische Bank) .....	190
1.5.3.1.5	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsschreiben/Akkreditiv einer akkreditiv eröffnenden deutschen Bank (gerichtet an die beauftragte schweizerische Bank) .....	192
1.5.3.2	Akkreditivavisierung/-eröffnung und eventuelle Akkreditivbestätigung durch die eingeschaltete Zweitbank (die sog. andere Bank) ...	194
1.5.3.2.1	Prüfungen der Zweitbank (der avisierenden „anderen“ Bank) .....	194
1.5.3.2.2	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsanzeige/Avisierung <u>mit</u> Bestätigung einer schweizerischen Bank .....	196
1.5.3.2.3	Fallbeispiel: Akkreditivöffnungsanzeige/Avisierung <u>mit</u> Bestätigung einer deutschen Bank .....	198

1.5.3.2.4	Fallbeispiel: Akkreditiveröffnungsanzeige/Avisierung <u>ohne</u> Bestätigung einer deutschen Bank .....	200
1.5.3.2.5	Rechtsbeziehungen .....	202
1.5.4	Prüfung des avisierten/eröffneten Akkreditivs durch den Akkreditiv- begünstigten (Exporteur) - mit Prüfliste .....	203
1.5.4.1	Grundsätzliche Aspekte .....	203
1.5.4.2	Prüfliste des Exporteurs für avisierte/eröffnete Akkreditive .....	204
1.5.4.3	Prüfung der Dokumente vor/bei Akkreditivbenutzung durch den Akkreditivbegünstigten und durch die Banken sowie Akkreditiv- auszahlung .....	217
1.5.4.3.1	Dokumente als Auszahlungsgrundlage .....	217
1.5.4.3.2	Einreichung mangelbehafteter Dokumente; eventuelle Honorierung/Auszahlung unter Vorbehalt .....	221
1.5.4.3.3	Akkreditivbenutzung/Akkreditivauszahlung .....	223

<b>2</b>	<b>Dokumentenakkreditive: Erläuterungen zur Kontrolle der Dokumente bei der Abwicklung .....</b>	<b>227</b>
2.1	Erläuterungen zur Kontrolle der Dokumente nach allgemeingültigen Kriterien sowie Haftungsausschlüsse der Banken u.a. bei der Akkreditivabwicklung .....	229
2.2	Erläuterungen zur Kontrolle der Konnossemente bei der Akkreditiv- abwicklung - mit Exkursen zu den Besonderheiten von nichtbegeb- baren Seefrachtbriefen und Charterpartie-Konnossementen .....	242
2.3	Erläuterungen zur Kontrolle des multimodalen Transportdokuments bei der Akkreditivabwicklung .....	248
2.4	Erläuterungen zur Kontrolle des Luftfrachtbriefes bei der Akkre- ditivabwicklung .....	250
2.5	Erläuterungen zur Kontrolle der Dokumente des Straßen- oder Eisenbahntransports mit Ergänzungen zum Warenversand durch die Post bzw. durch Kurier-/Expresdienste bei der Akkreditiv- abwicklung .....	253
2.6	Erläuterungen zur Kontrolle der Transportversicherungsdokumente bei der Akkreditivabwicklung .....	255
2.7	Erläuterungen zur Kontrolle der Handelsrechnung sowie der Konsulats-/Zollfaktura bei der Akkreditivabwicklung .....	258
2.8	Erläuterungen zur Kontrolle der sonstigen Exportdokumente bei der Akkreditivabwicklung .....	261
2.9	Erläuterungen zur Kontrolle der Tratten des Exporteurs bei der Akkreditivabwicklung .....	265
2.10	Ergänzungen zu dem Begriff der Negozierung und deren Zahlungs- abwicklung bei Dokumentenakkreditiven .....	267

<b>3 Dokumentenakkreditive: Kommentare und Einheitliche Richtlinien</b> .....	269
<b>3.1 Dokumentenakkreditive: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA 500)</b> .....	271
<b>3.1.1 Allgemeine Regeln und Begriffsbestimmungen</b> .....	271
3.1.1.1 Artikel 1: Anwendbarkeit der ERA .....	271
3.1.1.2 Artikel 2: Wesen des Akkreditivs .....	273
3.1.1.3 Artikel 3: Akkreditive und Verträge .....	275
3.1.1.4 Artikel 4: Dokumente und Waren/Dienstleistungen/Leistungen ....	277
3.1.1.5 Artikel 5: Aufträge zur Eröffnung/Änderung von Akkreditiven ....	278
<b>3.1.2 Form und Anzeige von Akkreditiven</b> .....	279
3.1.2.1 Artikel 6: Widerrufliche und unwiderrufliche Akkreditive .....	279
3.1.2.2 Artikel 7: Haftung der avisierenden Bank .....	280
3.1.2.3 Artikel 8: Widerruf eines Akkreditivs .....	281
3.1.2.4 Artikel 9: Haftung der eröffnenden und der bestätigenden Bank ...	283
3.1.2.5 Artikel 10: Akkreditivformen .....	288
3.1.2.6 Artikel 11: Akkreditive per Telekommunikation und Voravise .....	294
3.1.2.7 Artikel 12: Unvollständige oder unklare Weisungen .....	295
<b>3.1.3 Haftung und Verantwortlichkeit</b> .....	297
3.1.3.1 Artikel 13: Grundsatz der Dokumentenprüfung .....	297
3.1.3.2 Artikel 14: Unstimmige Dokumente und Benachrichtigung .....	300
3.1.3.3 Artikel 15: Haftungsausschluß für Wirksamkeit von Dokumenten ..	305
3.1.3.4 Artikel 16: Haftungsausschluß für Nachrichtenübermittlung .....	306
3.1.3.5 Artikel 17: Höhere Gewalt .....	306
3.1.3.6 Artikel 18: Haftungsausschluß für Handlungen einer beauftragten Partei .....	307
3.1.3.7 Artikel 19: Remboursvereinbarungen zwischen Banken .....	310
<b>3.1.4 Dokumente</b> .....	312
3.1.4.1 Artikel 20: Unklarheit über Aussteller von Dokumenten .....	312
3.1.4.2 Artikel 21: Unbestimmte Aussteller oder Inhalte von Dokumenten	314
3.1.4.3 Artikel 22: Ausstellungsdatum von Dokumenten und Akkreditivdatum .....	316
3.1.4.4 Artikel 23: Seekonnossement .....	316
3.1.4.5 Artikel 24: Nichtbegebbarer Seefrachtbrief .....	321
3.1.4.6 Artikel 25: Charterpartie-Konnossement .....	323
3.1.4.7 Artikel 26: Multimodales Transportdokument .....	325
3.1.4.8 Artikel 27: Lufttransportdokument .....	328
3.1.4.9 Artikel 28: Dokumente des Straßen-, Eisenbahn- oder Binnenschifftransports .....	331

3.1.4.10	Artikel 29: Kurierempfangsbestätigung und Posteinlieferungsschein .....	333
3.1.4.11	Artikel 30: Von Spediteuren ausgestellte Transportdokumente ....	334
3.1.4.12	Artikel 31: „An Deck“, „Shipper's Load and Count“, Absenderangabe .....	335
3.1.4.13	Artikel 32: Reine Transportdokumente .....	337
3.1.4.14	Artikel 33: Transportdokumente mit Fracht(voraus)zahlungsvermerk .....	338
3.1.4.15	Artikel 34: Versicherungsdokumente .....	339
3.1.4.16	Artikel 35: Art der Versicherungsdeckung .....	342
3.1.4.17	Artikel 36: Versicherungsdeckung für alle Risiken .....	343
3.1.4.18	Artikel 37: Handelsrechnungen .....	344
3.1.4.19	Artikel 38: Andere Dokumente .....	346
3.1.5	Verschiedene Regeln .....	346
3.1.5.1	Artikel 39: Toleranzen bezüglich Akkreditivbetrag, Menge und Preis pro Einheit .....	346
3.1.5.2	Artikel 40: Teilverladungen/Teilanspruchnahmen .....	348
3.1.5.3	Artikel 41: Verladungen/Inanspruchnahmen in Raten .....	350
3.1.5.4	Artikel 42: Verfalldatum und Ort für Dokumentenvorlage .....	351
3.1.5.5	Artikel 43: Verkürzung der Verfallfrist .....	352
3.1.5.6	Artikel 44: Verlängerung der Verfallfrist .....	354
3.1.5.7	Artikel 45: Vorlegungszeiten .....	355
3.1.5.8	Artikel 46: Allgemeine Ausdrücke für Verladetermine .....	356
3.1.5.9	Artikel 47: Zeitterminologie für Verladefristen .....	357
3.1.6	Übertragbares Akkreditiv und Abtretung von Akkreditivverlösen .....	358
3.1.6.1	Artikel 48: Übertragbares Akkreditiv .....	358
3.1.6.2	Artikel 49: Abtretung von Akkreditivverlösen .....	364
3.2	<b>Dokumentenakkreditive: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für Rembourse zwischen Banken unter Dokumenten-Akkreditiven (ERR 525) .....</b>	<b>367</b>
3.2.1	Allgemeine Regeln und Begriffsbestimmungen .....	369
3.2.1.1	Artikel 1: Anwendbarkeit der ERR .....	369
3.2.1.2	Artikel 2: Begriffsbestimmungen .....	370
3.2.1.3	Artikel 3: Remboursermächtigungen und Akkreditive .....	372
3.2.2	Haftung und Verantwortlichkeit .....	372
3.2.2.1	Artikel 4: Honorierung einer Remboursanforderung .....	372
3.2.2.2	Artikel 5: Verantwortlichkeit der eröffnenden Bank .....	373
3.2.3	Form und Anzeige von Ermächtigungen, Änderungen und Anforderungen .	374
3.2.3.1	Artikel 6: Erteilung und Erhalt einer Remboursermächtigung oder Remboursänderung .....	374
3.2.3.2	Artikel 7: Verfall einer Remboursermächtigung .....	376

3.2.3.3	Artikel 8: Änderung oder Annullierung von Remboursermächtigungen .....	376
3.2.3.4	Artikel 9: Remboursverpflichtungen .....	377
3.2.3.5	Artikel 10: Grundsätze für Remboursanforderungen .....	380
3.2.3.6	Artikel 11: Bearbeitung von Remboursanforderungen .....	381
3.2.3.7	Artikel 12: Zweifacherteilung von Remboursermächtigungen .....	383
3.2.4	Verschiedene Regeln .....	384
3.2.4.1	Artikel 13: Ausländische Gesetze und Gebräuche .....	384
3.2.4.2	Artikel 14: Haftungsausschluß für Nachrichtenübermittlung .....	384
3.2.4.3	Artikel 15: Höhere Gewalt .....	385
3.2.4.4	Artikel 16: Spesen .....	385
3.2.4.5	Artikel 17: Zinsansprüche/Kursverlust .....	386
3.2.5	Literaturverzeichnis zu den ERA und zu den ERR .....	387
3.3	<b>Dokumentenakkreditive (sowie Inkassi und Garantien): Regeln und Probleme bei der Einführung des Euro (EUR)</b> .....	391
3.3.1	Phasen der Währungsumstellung .....	393
3.3.2	Umrechnung .....	394
3.3.3	ICC-Entscheidung .....	395
3.3.3.1	Erläuterung .....	395
3.3.3.2	Wortlaut .....	396
3.3.4	Inkasso .....	400
3.3.4.1	Import-Inkasso .....	400
3.3.4.2	Export-Inkasso .....	400
3.3.5	Akkreditiv .....	401
3.3.5.1	Import-Akkreditiv .....	402
3.3.5.2	Export-Akkreditiv .....	403
4	<b>Dokumenteninkassi: Arten, Abwicklungen, Fallbeispiele, Prüflisten</b> .....	405
4.1	<b>Arten und Grundstruktur der Dokumenteninkassi</b> .....	409
4.1.1	Charakterisierung der Dokumenteninkassi und Übersicht über die Bezeichnungen/Funktionen der Inkassobeteiligten .....	409
4.1.2	Wirtschaftliche Grundstruktur von „Dokumente gegen Zahlung“-Inkassi - mit schrittweisen Erläuterungen und graphischer Darstellung - .....	411
4.1.3	Wirtschaftliche Grundstruktur von „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi - jeweils mit schrittweisen Erläuterungen und graphischen Darstellungen - .	415
4.1.3.1	„Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Aushändigung des akzeptierten Wechsels an den Exporteur - Fall 1 - .....	416
4.1.3.2	„Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Verwahrung des akzeptierten Wechsels bei der vorlegenden Bank und Auftrag zum Einzug bei Fälligkeit - Fall 2 - .....	422

4.1.3.3 „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Diskontierung des akzeptierten Wechsels durch die Exporteurbank - Fall 3 - .....	426
4.1.4 Wirtschaftliche Grundstruktur von „Dokumente gegen unwiderruflichen Zahlungsauftrag“-Inkassi - mit graphischer Darstellung - .....	430
4.1.5 Kurzbeurteilungen der Dokumenteninkassi .....	433
4.1.5.1 Kurzbeurteilung der Dokumenteninkassi aus Sicht des Exporteurs .	433
4.1.5.2 Kurzbeurteilung der Dokumenteninkassi aus Sicht des Importeurs .	434
<b>4.2 Risikoanalyse vor Festlegung der Zahlungsbedingung „Dokumenteninkasso“ im Angebot bzw. im Kaufvertrag .....</b>	<b>435</b>
4.2.1 Risikoanalyse des Exporteurs - mit Prüflisten - .....	435
4.2.1.1 Wirtschaftliches Risiko .....	435
4.2.1.2 Politisches Risiko .....	438
4.2.1.3 Wechselkursrisiken .....	439
4.2.2 Risikoanalyse des Importeurs .....	440
4.2.2.1 Wirtschaftliches Risiko .....	440
4.2.2.2 Politisches Risiko .....	441
4.2.2.3 Wechselkursrisiken .....	442
<b>4.3 Gestaltungsmerkmale von Dokumenteninkassi .....</b>	<b>442</b>
4.3.1 Allgemeingültige Merkmale .....	442
4.3.1.1 Grundlegende Vereinbarungen zwischen Exporteur und Importeur sowie zu beachtende Vorschriften .....	442
4.3.1.2 Vereinbarungen über die Verteilung der Inkassospesen sowie über eventuell anfallende Zinsen .....	444
4.3.2 Spezielle Gestaltungsmerkmale bei „Dokumente gegen Zahlung“-Inkassi ..	446
4.3.2.1 Grundlegende Merkmale .....	446
4.3.2.2 Alternative Fälligkeiten für die Dokumentenaufnahme bei Sichtinkassi .....	446
4.3.3 Spezielle Gestaltungsmerkmale bei „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi ...	449
4.3.3.1 Grundlegende Merkmale .....	449
4.3.3.2 Alternative Wechsellaufzeiten .....	451
4.3.4 Sonderformen: Wechselziehungen bei „Dokumente gegen <u>Zahlung</u> -Inkassi“	451
4.3.4.1 Wechselziehung zur Sicherung der Dokumentenaufnahme und der Zahlung bei „Dokumente gegen <u>Zahlung</u> -Inkassi .....	451
4.3.4.2 Wechselziehung bei Aushändigung der Dokumente an Importeure „zu treuen Händen“ .....	453
<b>4.4 Inkassoauftrag des Exporteurs an die Einreicherbank .....</b>	<b>454</b>
4.4.1 Beauftragte Bank und Art des Inkassos .....	456
4.4.2 Inkassobetrag (einschließlich Währung) und Fälligkeit .....	457
4.4.3 Dokumente (eventuell einschließlich Tratte) mit Prüfliste für den Exporteur .....	458
4.4.4 Ware und (eventuell treuhänderischer) Warenempfänger, Transportmittel, Versanddatum und Transportweg .....	461

4.4.5	Zahlungspflichtiger (Bezogener) und Inkassobank .....	462
4.4.6	Inkassospesen einschließlich der üblichen Spesensätze .....	463
4.4.7	Verwendung des akzeptierten Wechsels sowie Protestanweisungen .....	465
4.4.8	Zahlungsweg, Notadresse (Vertreter), Sonstige Weisungen u.a. ....	469
4.4.9	Prüfung des Inkassoauftrags durch die Einreicherbank und Haftungsausschlüsse .....	472
4.5	Weiterleitung des Inkassoauftrags von der Einreicherbank an die (vorlegende) Inkassobank .....	474
4.6	Vorlage (Präsentation) der Dokumente sowie Dokumentenaufnahme durch den Importeur .....	476
4.6.1	Vorlage (Präsentation) der Dokumente, Bedenkzeit des Importeurs und Dokumentenprüfung .....	476
4.6.2	Möglichkeiten zur Aushändigung der Dokumente „zu treuen Händen“ an den Importeur vor Zahlung des Inkassobetrags .....	478
4.6.2.1	Aushändigung der Dokumente an den Importeur „zu treuen Händen“ nach Weisung und auf Risiko des Exporteurs .....	478
4.6.2.2	Aushändigung der Dokumente „zu treuen Händen“ an den Importeur auf Risiko der vorlegenden Bank .....	480
4.6.3	Abwicklung von „Dokumente gegen Zahlung“-Sichtinkassi bei alternativen Fälligkeiten für die Dokumentenaufnahme .....	480
4.6.3.1	Regelfall: „Zahlbar bei Sicht“-Inkassi/„Zahlbar bei erster Präsentation“-Inkassi .....	481
4.6.3.2	Selten: „Zahlbar ... Tage nach Präsentation“-Inkassi .....	483
4.6.3.3	Manchmal: „Zahlbar bei Ankunft der Ware (des Schiffs)“-Inkassi ..	483
4.6.4	Abwicklung von „Dokumente gegen Akzept einer Nachsichttratte“-Inkassi .....	484
4.7	Notleidende Dokumenteninkassi .....	489
4.7.1	Notleidende Inkassi „Dokumente gegen Zahlung“ .....	489
4.7.2	Notleidende Inkassi „Dokumente gegen Akzept“ bzw. „Dokumente gegen unwiderruflichen Zahlungsauftrag“ .....	492
4.8	Warenversand an die Adresse treuhänderischer Dritter .....	494
<b>5</b>	<b>Dokumenteninkassi: Sonderformen/Besonderheiten der Abwicklung .....</b>	<b>497</b>
5.1	Inkassi auf Konsignationsbasis (Collections on Consignment Basis) mit Darstellung der Wareneinlagerung .....	499
5.1.1	Grundstruktur von Inkassoaufträgen auf Konsignationsbasis .....	499
5.1.2	Wareneinlagerung: Rechtsgrundlagen, Ablauf, Dokumente, Mustertexte ...	500
5.1.2.1	Lagervertrag und Lagerhalter - mit Abbildung eines Einlagerungsauftrags - .....	500
5.1.2.2	Lagerschein und Auslieferung - mit Abbildung von Namenslagerschein und Musterlieferschein - .....	504

5.1.2.3 Funktionen der Banken bei Dokumenteninkassi mit Wareeinlagerung - mit englischem Mustertext „Einlagerungsauftragschreiben an auftraggebende Bank“ - .....	512
5.2 Notleidende Dokumenteninkassi .....	517
<b>6 Dokumenteninkassi: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für Inkassi (ERI 522) .....</b>	<b>521</b>
<b>6.1 Allgemeine Regeln und Begriffsbestimmungen .....</b>	<b>523</b>
6.1.1 Artikel 1: Anwendbarkeit der ERI 522 .....	523
6.1.2 Artikel 2: Definition des Inkassos .....	524
6.1.3 Artikel 3: Beteiligte an einem Inkasso .....	525
<b>6.2 Form und Gliederung von Inkassi .....</b>	<b>526</b>
6.2.1 Artikel 4: Inkassoauftrag .....	526
<b>6.3 Form der Vorlegung .....</b>	<b>529</b>
6.3.1 Artikel 5: Vorlegung .....	529
6.3.2 Artikel 6: Sicht/Akzeptierung .....	532
6.3.3 Artikel 7: Freigabe von Handelspapieren .....	532
6.3.4 Artikel 8: Erstellung von Dokumenten .....	533
<b>6.4 Haftung und Verantwortlichkeit .....</b>	<b>534</b>
6.4.1 Artikel 9: Treu und Glauben und angemessene Sorgfalt .....	534
6.4.2 Artikel 10: Dokumente und Waren/Dienstleistungen/Leistungen .....	535
6.4.3 Artikel 11: Haftungsausschluß für Handlungen einer beauftragten Partei ...	537
6.4.4 Artikel 12: Haftungsausschluß für erhaltene Dokumente .....	538
6.4.5 Artikel 13: Haftungsausschluß für Wirksamkeit von Dokumenten .....	539
6.4.6 Artikel 14: Haftungsausschluß für Verzögerungen, Verlust bei Übermittlung und Übersetzung .....	540
6.4.7 Artikel 15: Höhere Gewalt .....	540
<b>6.5 Zahlung .....</b>	<b>541</b>
6.5.1 Artikel 16: Unverzügliche Zahlung .....	541
6.5.2 Artikel 17: Zahlung in inländischer Währung .....	541
6.5.3 Artikel 18: Zahlung in ausländischer Währung .....	542
6.5.4 Artikel 19: Teilzahlungen .....	543
<b>6.6 Zinsen, Gebühren und Auslagen .....</b>	<b>544</b>
6.6.1 Artikel 20: Zinsen .....	544
6.6.2 Artikel 21: Gebühren und Auslagen .....	545
<b>6.7 Andere Regeln .....</b>	<b>546</b>
6.7.1 Artikel 22: Akzeptierung .....	546
6.7.2 Artikel 23: Solawechsel und andere Dokumente .....	547

6.7.3 Artikel 24: Protest .....	547
6.7.4 Artikel 25: Notadresse .....	548
6.7.5 Artikel 26: Benachrichtigungen .....	549
6.8 Literaturverzeichnis zu Kapitel 6 .....	551

## **7 Exportdokumente: Arten, Rechtscharakter, Merkmale (mit einem Exkurs zum Wechsel) .....**

<b>7.1 Einführung und Übersicht .....</b>	<b>557</b>
7.1.1 Charakterisierung der Exportdokumente .....	557
7.1.2 Überblick über die maßgeblichen Arten der Exportdokumente .....	558
7.1.3 Überblick über den Rechtscharakter der Exportdokumente .....	560
7.1.3.1 Tabellarische Darstellung - Übersicht .....	560
7.1.3.2 Beweisfunktion .....	560
7.1.3.3 Dispositionsfunktion .....	562
7.1.3.4 Sperrfunktion .....	562
7.1.3.5 Legitimationsfunktion .....	564
7.1.3.6 Wertpapiereigenschaft .....	565
7.1.4 Überblick über die betriebswirtschaftlichen Funktionen der Exportdokumente .....	566
7.1.5 Exkurs: UN/EDIFACT .....	567
<b>7.2 Konnossemente und verwandte Dokumente .....</b>	<b>573</b>
7.2.1 Charakterisierung .....	573
7.2.2 Inhalte von Konnossementen mit Exkursen zu den Konnossementarten nach ihrer Übertragbarkeit .....	576
7.2.2.1 Exkurs: Rekta-(Namens-)Konnossement .....	579
7.2.2.2 Exkurs: Orderkonnossemente .....	579
7.2.2.2.1 Exkurs: Orderkonnossement mit Empfängerangabe und mit Orderklausel .....	580
7.2.2.2.2 Exkurs: Orderkonnossement ohne Empfängerangabe, aber mit Orderklausel .....	581
7.2.3 Konnossementarten nach Merkmalen ihrer Abwicklung .....	587
7.2.3.1 Bordkonnossement (An-Bord-Konnossement, Shipped on Board Bill of Lading) .....	587
7.2.3.2 Übernahmekonnossement (Empfangen-zur-Verschiffung-Konnossement, Received for Shipment Bill of Lading) u.ä. ....	588
7.2.3.3 Durchkonnossemente (Through Bills of Lading) .....	589
7.2.3.4 Multimodales Konnossement (Multimodal Transport Bill of Lading) .....	591
7.2.3.5 Sonstige Konnossemente .....	591
7.2.3.6 Sonstige Dokumente auf Grundlage von Konnossementen und ähnliche Dokumente .....	593
7.2.3.7 Kombinierte/Multimodale Transportdokumente .....	593

<b>7.3 Ladescheine</b> .....	598
<b>7.4 Lagerscheine</b> .....	600
<b>7.5 Frachtbriefe</b> .....	602
7.5.1 Allgemeingültige Merkmale .....	602
7.5.2 Internationaler Eisenbahnfrachtbrief (CIM-Frachtbrief) .....	604
7.5.3 Luftfrachtbrief (Air Waybill) .....	606
7.5.4 Seefrachtbrief (Sea Waybill) .....	609
7.5.5 Frachtbrief der Binnenschifffahrt .....	612
7.5.6 Internationaler Frachtbrief des Straßengüterverkehrs (CMR-Frachtbrief) ..	612
<b>7.6 Internationale Spediteurübernahmebescheinigung und andere Spediteurdokumente</b> .....	614
7.6.1 Überblick über maßgebliche internationale Transportdokumente der Spediteure .....	614
7.6.2 Internationale Spediteurübernahmebescheinigung (FIATA Forwarders Certificate of Receipt; FCR-Dokument) .....	615
<b>7.7 Sonstige Transportdokumente</b> .....	617
7.7.1 Posteinlieferungsschein .....	617
7.7.2 Dokumente der Kurier- bzw. der Expressdienste .....	618
<b>7.8 Transportversicherungsdokumente</b> .....	621
7.8.1 Charakterisierung .....	621
7.8.2 Ausgestaltung .....	622
7.8.3 Übertragbarkeit .....	625
<b>7.9 Sonstige Dokumente</b> .....	626
7.9.1 Rechnungen (Fakturen) .....	626
7.9.1.1 Handelsrechnung .....	626
7.9.1.2 Sonstige Rechnungen .....	628
7.9.2 Dokumente/Nachweise für den Warenursprung .....	629
7.9.2.1 Ursprungszeugnis .....	631
7.9.2.2 Warenverkehrsbescheinigung EUR. 1 u.a. ....	634
7.9.2.3 Lieferantenerklärung nach EWG-Verordnung 3351/83 .....	637
7.9.3 Qualitäts- und Quantitätsdokumente .....	640
7.9.3.1 Qualitätszertifikate/Inspektionszertifikate .....	640
7.9.3.2 Packlisten, Gewichtsliste/Gewichtszertifikate .....	644
<b>7.10 Exkurs: Auslandswechsel</b> .....	645
7.10.1 Einführung und Rechtsgrundlagen .....	645
7.10.1.1 Vorkommen und Funktionen .....	645
7.10.1.2 Rechtsgrundlagen und Geltungsbereich der Gesetze .....	646
7.10.1.3 Wechselformulare .....	648

7.10.2 Wechselarten nach rechtlichen Merkmalen - Darstellung und Abwicklung - .....	650
7.10.2.1 Gezogener Wechsel .....	650
7.10.2.2 Eigener Wechsel (Solawechsel) mit Exkurs zu „Promissory Notes“ .....	655
7.10.3 Gemeinsam gültige Merkmale und Abwicklungen .....	658
7.10.3.1 Alternative Angaben der Verfallzeit .....	658
7.10.3.2 Übertragung der Wechselrechte .....	661
7.10.3.3 Wechselbürgschaft (Wechselaval) .....	662
7.10.3.4 Wechselprotest, Protesterlaß, Regreß, Wechselprozeß u.ä. ....	662
7.10.4 Länderbeispiele zum Wechselrecht .....	666
7.10.4.1 Länderbeispiel Wechselrecht: Frankreich (Mitglied der Genfer Abkommen) .....	666
7.10.4.2 Länderbeispiel Wechselrecht: Großbritannien (Nichtmitglied der Genfer Abkommen) .....	668
7.10.4.3 Länderbeispiel Wechselrecht: USA (Nichtmitglied der Genfer Abkommen) .....	671

## 8 Bankgarantien: Arten, Abwicklungen, Absicherungen, Mustertexte .....

8.1 Grundstruktur von Bankgarantien .....	677
8.1.1 Charakterisierung, Vorkommen, Anbieter und Rechtsgrundlagen .....	677
8.1.2 Grundstruktur der Abwicklung einer <u>direkten</u> Bankgarantie .....	680
8.1.3 Grundstruktur der Abwicklung einer <u>indirekten</u> Bankgarantie .....	683
8.2 Garantiearten .....	687
8.2.1 Bietungsgarantie (Offertgarantie, Angebotsgarantie) .....	687
8.2.2 Lieferungsgarantie (Lieferungsgarantie) .....	695
8.2.3 Vertragserfüllungsgarantie (Erfüllungsgarantie) .....	699
8.2.4 Gewährleistungsgarantie .....	704
8.2.5 Anzahlungsgarantie bzw. Vorauszahlungsgarantie .....	709
8.2.6 Zahlungsgarantie (Ausfall-Zahlungsgarantie) .....	714
8.2.7 Kreditsicherungsgarantie (Kreditgarantie) .....	719
8.2.8 Sonderformen .....	722
8.2.8.1 Konnossementsgarantie .....	722
8.2.8.2 Zollgarantie (Zollaval, Zollbürgschaft) .....	722
8.2.8.3 Prozeßgarantie/Prozeßbürgschaft .....	724
8.2.9 Zusammenfassende Übersicht: Kurzcharakterisierung maßgeblicher Bankgarantien im Außenhandel .....	724
8.3 Gestaltungselemente von Bankgarantien .....	726
8.3.1 Vorbemerkungen .....	726

8.3.2	Einleitung/Präambel .....	727
8.3.3	Garantie-/Zahlungsklausel .....	727
8.3.3.1	Formulierungen .....	727
8.3.3.2	Garantiebetrag .....	728
8.3.3.3	Zahlung auf erstes Anfordern .....	729
8.3.3.4	Voraussetzungen der Garantieinanspruchnahme .....	730
8.3.4	Befristung/Verfall .....	731
8.3.5	Abtretbarkeit .....	733
8.4	Inanspruchnahme und Abwehrmöglichkeiten .....	734
8.4.1	Garantieinanspruchnahme .....	734
8.4.2	Abwehr mißbräuchlicher Garantieinanspruchnahmen .....	736
8.5	Sonstige Merkmale der Abwicklung von Bankgarantien .....	740
8.5.1	Exportgarantieprogramme der Bundesländer .....	740
8.5.2	Absicherungsmöglichkeiten durch staatliche Ausfuhrleistungsgewährleistungen (Hermes-Deckungen) .....	742
8.5.3	Kosten von Bankgarantien .....	744
<b>9</b>	<b>Bankgarantien: Kommentar mit Wiedergabe der Einheitlichen Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien (URDG, ICC-Publ. 458) .....</b>	<b>747</b>
9.1	Einführung und Vorbemerkungen .....	749
9.2	A. Anwendungsbereich der Richtlinien .....	750
9.2.1	Artikel 1: Geltung der Regeln .....	750
9.3	B. Begriffsbestimmungen und allgemeine Regeln .....	753
9.3.1	Artikel 2: Begriff der Garantie .....	753
9.3.2	Artikel 3: Inhalt der Garantie .....	757
9.3.3	Artikel 4: Übertragbarkeit .....	760
9.3.4	Artikel 5: Unwiderruflichkeit .....	761
9.3.5	Artikel 6: Wirksamwerden der Garantie .....	761
9.3.6	Artikel 7: Rechtliche Unmöglichkeit der Garantieerstellung .....	762
9.3.7	Artikel 8: Betragsreduzierung .....	764
9.4	C. Haftung und Verantwortlichkeit .....	764
9.4.1	Artikel 9: Prüfung von Dokumenten durch den Garanten .....	764
9.4.2	Artikel 10: Prüfungsfrist .....	766
9.4.3	Artikel 11: Risiko bei Fälschung und Mißbrauch .....	767
9.4.4	Artikel 12: Haftung bei verzögerter oder falscher Bearbeitung .....	768
9.4.5	Artikel 13: Höhere Gewalt .....	769
9.4.6	Artikel 14: Substitution des Garanten .....	770

9.4.7 Artikel 15: Haftungsrahmen .....	771
9.4.8 Artikel 16: Pflichten des Garanten .....	772
<b>9.5 D. Anforderungen .....</b>	<b>773</b>
9.5.1 Artikel 17: Information des Auftraggebers .....	773
9.5.2 Artikel 18: Betragsreduzierung durch Zahlung .....	774
9.5.3 Artikel 19: Bedingungskonformer Abruf .....	775
9.5.4 Artikel 20: Garantieabruf .....	776
9.5.5 Artikel 21: Weitergabe vertragsgemäßer Dokumente an Auftraggeber .....	778
<b>9.6 E. Verfallregelung .....</b>	<b>780</b>
9.6.1 Artikel 22: Verfall der Garantie .....	780
9.6.2 Artikel 23: Verfall durch Aufhebung .....	781
9.6.3 Artikel 24: Rückhaltung der Garantieurkunde .....	782
9.6.4 Artikel 25: Kenntnisgabe vom Verfall .....	782
9.6.5 Artikel 26: Abruf mit Verlängerungsangebot .....	783
<b>9.7 F. Anwendbares Recht und Gerichtsstand .....</b>	<b>786</b>
9.7.1 Artikel 27: Anwendbares Recht .....	786
9.7.2 Artikel 28: Gerichtsstand .....	787
<b>9.8 Literaturhinweise zu Kapitel 9 .....</b>	<b>788</b>
<b>10 Einführung in die International Standby Practices (ISP 98, ICC-Publ. 590) .....</b>	<b>791</b>
<b>10.1 Zur Entstehungsgeschichte .....</b>	<b>793</b>
<b>10.2 Begriff und Verwendbarkeit des Standby .....</b>	<b>794</b>
<b>10.3 Funktion und wirtschaftliche Bedeutung .....</b>	<b>794</b>
<b>10.4 Richtlinienangebot der ICC für Standby, Garantien und     Akkreditive nach neuestem Stand .....</b>	<b>795</b>
<b>10.5 Unterschiedliche Akzeptanz der bisherigen ICC-Richtlinien für     Standby Letters of Credit, Akkreditive und Garantien .....</b>	<b>795</b>
<b>10.6 Rechtliche Einordnung .....</b>	<b>796</b>
10.6.1 Internationale Standards der Bankgarantie .....	796
10.6.2 ERA 500 (ICC-Publ. Nr. 500) .....	796
10.6.3 ISP 98 (ICC-Publ. Nr. 590) .....	796
<b>10.7 Abstraktheit garantiemäßiger Zahlungsverprechen .....</b>	<b>797</b>
<b>10.8 Durchbrechung der Abstraktheit bei Rechtsmißbrauch .....</b>	<b>797</b>
<b>10.9 Abschluß des Garantievertrages .....</b>	<b>798</b>
<b>10.10 Abwicklungsformen und Einschaltung Dritter .....</b>	<b>798</b>

<b>10.11 Übertragbarkeit</b> .....	799
<b>10.12 Abtretung des Anspruchs auf Auszahlung des Garantierlöses</b> ...	800
<b>10.13 Ordnungsgemäße Inanspruchnahme von Garantie und Standby</b> ..	800
10.13.1 Form- und fristgerechte Inanspruchnahme .....	800
10.13.2 Mittel der Inanspruchnahme .....	801
10.13.3 Prüfung von Unterschrift und Vertretungsberechtigung .....	801
10.13.4 Sprache der Inanspruchnahme .....	802
<b>10.14 Formgerechte Inanspruchnahme</b> .....	802
10.14.1 Auftrags-/Garantie- und Dokumentenstrenge .....	802
10.14.2 Prüfung bei Inanspruchnahme .....	803
10.14.3 Auslegung von dokumentären Zahlungsversprechen .....	803
10.14.4 Wörtliche oder sinngemäße Abgabe von Erklärungen .....	804
10.14.5 Unterrichtung des Begünstigten vor Auszahlung von Garantie/ Standby .....	805
<b>10.15 Behandlung mangelhafter Inanspruchnahme</b> .....	805
10.15.1 Rügeverfahren .....	805
10.15.2 Problematische Kontaktaufnahme mit dem Auftraggeber bei Inanspruchnahme/Verzicht auf festgestellte Mängel .....	806
10.15.3 Nichtdokumentäre Zahlungsbedingungen, überflüssige Dokumente ..	807
<b>10.16 Erläuterungspapier der American Bar Association</b> .....	807
10.16.1 Rechtswahl und Schiedsgerichtsbarkeit .....	807
10.16.2 Empfehlungen der American Bar Association .....	808
<b>10.17 Schlußbetrachtung</b> .....	809
<b>10.18 Literaturverzeichnis zu Kapitel 10</b> .....	810
 <b>11 Fachwörterverzeichnis (englisch, deutsch, französisch, italienisch, spanisch)</b> .....	 811
 <b>Literaturverzeichnis</b> .....	 819
 <b>Stichwortverzeichnis</b> .....	 827