

Hans Claas Bernhardt

Dr. iur., Rechtsanwalt

Die Inanspruchnahme des Dokumentenakkreditivs

INHALTSVERZEICHNIS

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	XVIII
LITERATURVERZEICHNIS	XXII
MATERIALIEN	XXXIII
EINLEITUNG	1
I. Wirtschaftliche Bedeutung und Funktionen des Akkreditivs	1
II. Rechtliche Rahmenbedingungen	2
III. Problembereiche der Akkreditiv-Inanspruchnahme	3
1. Anwendbares Recht	3
2. Rechtsnatur, Einbeziehung und Auslegung der ERA	3
3. Erstattungsanspruch bei vorzeitiger Auszahlung eines Akkreditivs mit aufgeschobener Zahlung	4
4. Dokumentenprüfung	5
5. Auszahlungsverhinderung	5
IV. Untersuchungsgegenstand	7
ERSTER TEIL: GRUNDLAGEN DES DOKUMENTENAKKREDITIVS	11
I. Der allgemeine Rahmen	11
1. Begriff	11
2. Schema	11
3. Funktionen	13
a) Sicherungsfunktion	14
b) Zahlungsfunktion	16
c) Kreditfunktion	16
aa) Kredit an den Akkreditivsteller	16
bb) Kredit an den Begünstigten	18
4. Abgrenzungen	19
a) Zum Dokumentarinkasso	19
b) Zur Bankgarantie	20
c) Zum Standby Letter of Credit	21

5. Ausgestaltung	22
a) Unwiderruflichkeit	22
b) Einschaltung einer Korrespondenzbank	24
aa) Avisierung	24
bb) Zahlbarstellung	25
cc) Bestätigung	25
c) Nach Art der Honorierung	27
aa) Sichtzahlung	27
bb) Aufgeschobene Zahlung (deferred payment)	27
cc) Vorzeitige Zahlung (red clause)	28
dd) Akzeptierung	28
ee) Negoziierung	29
d) Sonstige Akkreditivarten	30
aa) Revolvierendes Akkreditiv	30
bb) Übertragbares Akkreditiv	31
cc) Gegenakkreditiv (back-to-back credit)	34
II. Der rechtliche Rahmen	35
1. Das anwendbare Recht im internationalen Verhältnis aus Sicht der Schweiz	35
a) Valutaverhältnis	36
b) Akkreditivverhältnisse	36
aa) Ohne Korrespondenzbank	36
bb) Mit Korrespondenzbank	38
2. Schweizerisches Obligationenrecht	39
a) Allgemeines	39
b) Anweisung (Art. 466 ff. OR)	40
aa) Anweisungsverhältnis	40
bb) Rechtsfolgen	41
c) Auftrag (Art. 394 ff. OR)	42
aa) Auftragsverhältnis	42
bb) Mass der auftragsrechtlichen Sorgfalt	42
cc) Freizeichnung von der Haftung für die auftragsrechtliche Sorgfalt	43
3. Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA)	45
a) Allgemeines und Regelungsgegenstand	45
b) Revision 2007 (ERA 600)	48
c) Rechtsnatur: Die Ausgangslage	49

aa)	Bedeutung der Rechtsnatur	49
bb)	Qualifikation nach nationalem Recht	50
cc)	Meinungsstand	50
dd)	Qualifikation als Allgemeine Geschäftsbedingungen	51
ee)	Bestehende Unklarheiten	55
d)	Rechtsnatur: Einfach (AGB) oder mehrfach (AGB plus X) ?	56
aa)	Vorbemerkung	56
bb)	Teilweise Geltung als Gewohnheitsrecht?	56
cc)	Teilweise Geltung als Handelsbräuche?	58
dd)	Normgefüge eigener Art?	61
ee)	Ergebnis	62
e)	Einbeziehung und Auslegung	63
aa)	Vorbemerkung	63
bb)	Einbeziehung	63
cc)	Auslegung	64
dd)	AGB-Kontrolle	65
ee)	Ergebnis	66
4.	Dokumentenstrenge und Abstraktheit	67
a)	Prinzip der Dokumentenstrenge	67
b)	Prinzip der Abstraktheit	68
aa)	Allgemein	68
bb)	Folge: „Zuerst bezahlen, dann prozessieren“	69
5.	Auslegung von Akkreditivbedingungen	70
III.	Die Partebeziehungen	74
1.	Partebeziehungen und -pflichten ohne Korrespondenzbank	74
a)	Dreiparteienverhältnis	74
b)	Grundgeschäft	75
aa)	Im Allgemeinen	75
bb)	Die Akkreditivklausel	76
cc)	Formulierungsbeispiel einer Akkreditivklausel	77
dd)	Verrechnungsausschluss	77
ee)	Auswahl geeigneter Dokumente	78
c)	Pflichten des Akkreditivstellers	79
aa)	Akkreditivstellung	79
bb)	Dokumentenaufnahme	81
cc)	Erstattung der Akkreditivsumme	83
dd)	Eventueller Protest gegen Kontobelastung	86
ee)	Bezahlung der Bankkommission	87
d)	Pflichten der Eröffnungsbank	88

aa) Eröffnung des Akkreditivs	88
bb) Eröffnungsanzeige	88
cc) Dokumentenprüfung	89
dd) Auszahlung der Akkreditivsumme	92
ee) Weiterleitung der Dokumente	94
e) Pflicht des Begünstigten: Dokumentenvorlage	94
2. Partebeziehungen und -pflichten mit Korrespondenzbank	96
a) Vierparteienverhältnis	96
b) Avisbank	96
c) Zahlstellenbank	98
d) Bestätigungsbank	99
e) Eröffnungsbank	102
aa) Pflicht zur Auswahl und Instruktion der Korrespondenzbank	102
bb) Pflicht zur erneuten Dokumentenprüfung	102
cc) Pflicht zur Erstattung der Akkreditivsumme	103
dd) Pflicht zur Bezahlung der Korrespondenzbank-Kommission	106
f) Akkreditivsteller	106
g) Begünstigter	106
3. Sonderfall: Die Risikotragung bei vorzeitiger Auszahlung von Akkreditiven mit aufgeschobener Zahlung	107

ZWEITER TEIL: DIE DOKUMENTENPRÜFUNG 113

I. Dokumentenstrenge	113
1. Grundlagen	113
a) Ausgangslage, Begriff und Inhalt	113
b) Der rechtliche Rahmen	115
c) Anwendungsbereich	115
d) Rechtsfolgen der Verletzung der Dokumentenstrenge	116
e) Zusammenhang mit der Abstraktheit	116
2. Prüfmassstab und Prüfkriterien	117
a) Prüfmassstab	117
b) Prüfkriterien	118

aa)	Vollzähligkeit der Dokumente	119
bb)	Formelle Ordnungsmässigkeit der Dokumente	119
cc)	Übereinstimmung der Dokumente nach Art und Inhalt mit den Akkreditivbedingungen	120
dd)	Widerspruchsfreiheit nach der äusseren Aufmachung der Dokumente	120
c)	Beispiele aus der Rechtsprechung	121
aa)	Unberechtigte Dokumentenaufnahme	121
bb)	Berechtigte Nichtaufnahme von Dokumenten	121
3.	Rechtsmissbräuchliche Berufung auf Nichtkonformität	122
a)	Ausnahmecharakter des Rechtsmissbrauchs	122
b)	Ausnützen einer rein formalen Rechtsposition	123
c)	Verfügung über Dokumente	125
aa)	Im Allgemeinen	125
bb)	Beispiele aus der Rechtsprechung: Verfügung über Dokumente bejaht	127
cc)	Beispiele aus der Rechtsprechung: Verfügung über Dokumente verneint	128
d)	Zu verneinender Rechtsmissbrauch	128
II.	Vorgehen bei nicht konformen Dokumenten	129
1.	Ablehnung und Mitteilungspflicht	129
a)	Allgemeines	129
b)	Nachträgliche Rücknahme der gültigen Ablehnung	130
2.	Ersatzlösungen zur Aufrechterhaltung der Finanztransaktion	131
a)	Verbesserung durch den Einreicher	131
b)	Verzicht/Genehmigung des Akkreditivstellers	132
c)	Entgegennahme einer Bankgarantie	133
d)	Zahlung unter Vorbehalt	133
e)	Umwandlung in ein Dokumentarinkassogeschäft	135
f)	Änderung der Akkreditivbedingungen	136
III.	Frist für die Dokumentenprüfung	136
DRITTER TEIL: DIE AUSZAHLUNGSVERHINDERUNG		141
I.	Problemstellung	141
II.	Erste Auszahlungsverhinderung: Der Nicht-Eintritt der Akkreditiv-Bedingung(en)	144

1. Das Kernproblem: Die Akkreditivkonformität der Dokumentenvorlage	144
a) Die verschiedenen Konformitätsstandards im Überblick	147
aa) Variante 1: Vorlage <i>effektiv</i> akkreditivkonformer Dokumente?	147
bb) Variante 2: Vorlage <i>scheinbar</i> akkreditivkonformer Dokumente?	148
cc) Variante 3: Vorlage <i>zumindest effektiv echter</i> Dokumente?	148
b) Die Konformitätsstandards in Lehre und Rechtsprechung	149
aa) Herrschende Lehre (DE GOTTRAU)	149
bb) Rechtsprechung	151
2. Übrige Problembereiche	153
a) Zeitpunkt der Dokumentenvorlage	153
b) Keine Nichterfüllungsfiktion	154
3. Zwischenergebnis	157
III. Zweite Auszahlungsverhinderung: Die rechtsmissbräuchliche Inanspruchnahme	158
1. Rechtsmissbrauch als Durchbrechung des Abstraktheitsprinzips	158
2. Grundlagen der Abstraktheit	160
a) Begriffliches	160
b) Funktionen	162
c) Rechtlicher Rahmen	162
d) Folgen für die Einwendungsordnung	164
aa) Unzulässige Einwendungen aus dem Valuta- und Deckungsverhältnis	164
bb) Zulässige Einwendungen	167
3. Allgemeine Voraussetzungen des Rechtsmissbrauchs	168
4. Besondere Voraussetzungen des Rechtsmissbrauchs im Bereich der Akkreditiv-Auszahlungsverhinderung	170
a) Eindeutige Nichtberechtigung des Begünstigten	170
b) Fallgruppen	172
aa) Anfängliches Nichtzustandekommen des Grundvertrages	172
bb) Untauglichkeit der Warenlieferung	175
cc) Fiktives Grundgeschäft	176
dd) Dokumentenfälschung	177
c) Keine subjektive Vorwerfbarkeit	177
d) Erfordernis des liquiden Beweises	179

aa) Beweisurkunden	179
bb) Zeitpunkt der Vorlage	181
5. Zwischenergebnis	183
IV. Eigener Ansatz	184
1. Ausgangspunkt: Trennung zwischen der Auszahlungsmöglichkeit als Ergebnis der Dokumentenprüfung einerseits und der bedingten Auszahlungsverpflichtung andererseits	184
2. Die Auszahlungsmöglichkeit als Ergebnis der Dokumentenprüfung: Vorlage <i>scheinbar</i> konformer Dokumente	185
3. Die Auszahlungsverpflichtung und -verhinderung	185
a) Die bedingte Auszahlungsverpflichtung	185
aa) Akkreditiv-Bedingung der Auszahlungsverpflichtung: Vorlage <i>effektiv</i> akkreditivkonformer Dokumente	185
bb) Einführung der Akzessorietät zum Valutaverhältnis	186
b) Die Auszahlungsverhinderung	186
aa) Erste Auszahlungsverhinderung: Nicht-Eintritt der Akkreditiv-Bedingung(en)	186
bb) Zweite Auszahlungsverhinderung: Mängel im Valutaverhältnis	186
cc) Schranke des liquiden Beweises	187
dd) Schranke von Art. 2 ZGB	187
4. Konsequenzen für die Beteiligten	188
a) Für den Käufer	188
b) Für den Verkäufer	190
c) Für die Bank	191
5. Argumentarium	192
a) Auszahlungsmöglichkeit als Ergebnis der Dokumentenprüfung bei Vorlage <i>scheinbar</i> konformer Dokumente	192
b) Bedingung der Auszahlungsverpflichtung: Vorlage <i>effektiv</i> akkreditivkonformer Dokumente	194

aa) Wortlaut der ERA	194
bb) Interessen der Beteiligten	195
cc) Vergleich zum „normalen“ Kauf ohne Akkreditiv	199
dd) Rechtssicherheit	203
ee) Dokumente als Sicherheit für die Bank	203
ff) Funktionen des Akkreditivs	204
gg) Gerechtigkeit	206
hh) Dokumentenstrenge und Abstraktheit	206
ii) Schnelligkeit	207
jj) (Un-)Kompliziertheit	208
c) Einführung der Akzessorietät zum Valutaverhältnis	208
aa) Eingeschränkte Relevanz der Akzessorietät beim Erfordernis <i>effektiv</i> akkreditivkonformer Dokumente	208
bb) Gründe für die Einführung der Akzessorietät bzw. die Abkehr von der Abstraktheit zum Valutaverhältnis	209
cc) Rettungsanker: Das Dokumentenakkreditiv als titulierte Anweisung	215
6. Zwischenergebnis	217
V. Ergebnis	218

VIERTER TEIL: DER PROZESSUALE RAHMEN BEI DER AUSZAHLUNGSVERHINDERUNG

I. Vorfrage: Mitwirkungspflichten der Bank?	221
II. Die vorsorgliche Massnahme	222
1. Allgemeines	222
2. Zivilrechtlicher Anspruch und dessen Gefährdung	224
a) Passivlegitimation des Begünstigten	224
b) Passivlegitimation der Eröffnungsbank	225
c) Passivlegitimation der Zahlstellen- und / oder Bestätigungsbank	227
3. Drohender Nachteil	228
4. Dringlichkeit	228
5. Glaubhaftmachen	229
6. Verhältnismässigkeit	231
a) Massnahme gegen den Begünstigten	231
b) Massnahme gegen die auszahlende Bank	232
7. Internationale Zuständigkeit	233

III. Die Arrestlegung	236
1. Allgemeines	236
2. Zulässigkeit	238
3. Akkreditivforderung als Arrestgegenstand	240
4. Arrestforderung	241
IV. Ergebnis	243
 ZUSAMMENFASSUNG	 245
I. Grundlagen	245
1. Funktionsweise des Akkreditivs und seiner Inanspruchnahme	245
2. Der rechtliche Rahmen	245
a) Anwendbares Recht	246
b) Rechtsnatur, Einbeziehung und Auslegung der ERA	246
3. Erstattungsanspruch bei vorzeitiger Auszahlung eines Akkreditivs mit aufgeschobener Zahlung	247
II. Die Dokumentenprüfung nach dem Prinzip der Dokumentenstrenge	247
III. Die Auszahlungsverhinderung	248
1. Erste Auszahlungsverhinderung: Nicht-Eintritt der Akkreditiv-Bedingung(en)	249
2. Zweite Auszahlungsverhinderung: Die rechtsmissbräuchliche Inanspruchnahme	250
3. Eigener Ansatz	251
IV. Der prozessuale Rahmen bei der Auszahlungsverhinderung	252