

I N H A L T S V E R Z E I C H N I S
=====

I. <u>E I N L E I T U N G</u> =====	1
1. Zweck der Arbeit	2
2. Inhalt der Arbeit	5
3. Erkenntnisinteressen und Prämissen	7
Stufenschema der Entwicklung englischen Vertragsrechts	8
Prämissen	9
4. Zur Anwendung englischen Rechts	12
4.1. Vorteile der Anwendung englischen Rechts	14
4.2. Nachteile der Anwendung englischen Rechts	18
4.K. Klauseln	21
4.K.1. Rechtswahlklausel	21
4.K.2. Gerichtsstandsklausel	21
Exkurs: IPR-Regeln für die Bürgschaft	22
5. Terminologische und methodologische Probleme	23
6. Die Bürgschaft als Sicherheit	26
6.1. Vorteile der Bürgschaft	26
6.1.1. Allgemeine Vorteile	27
6.1.2. Vorteile für den Begünstigten	28
6.1.3. Vorteile für den Hauptschuldner	29
6.1.4. Vorteile für den Bürgen	30
6.2. Nachteile der Bürgschaft	31
7. Anwendungsbereich der Bürgschaft	33

II. DIE BÜRGSCHAFT IM ENGLISCHEN RECHT - KURZDARSTELLUNG =====	37
1. Definitionen	37
1.1. 'Suretyship'	37
1.2. 'Guarantee'	41
1.3. 'Collateral'	46
1.4. Akzessorietät	49
1.5. 'Secondary Liability'	51
1.6. 'Default'	51
2. Abgrenzung zu anderen Vertragstypen	53
2.1. 'Contract of Indemnity'	54
2.1.1. Spezialfall: (Bank)Garantien - ('Bonds'/'Contract Guarantees')	58
2.2. 'Contract of Insurance'	63
2.3. 'Letter of Credit'	65
2.4. 'Letter of Comfort'	67
2.5. 'Warranty'	69
2.6. Schuldübernahme	70
2.6.1. Novation (privative Schuldübernahme)	70
2.6.2. Schuldbeitritt (kumulative Schuld- übernahme)	72
3. Beteiligte Parteien	74
3.1. Hauptschuldner	74
3.2. Bürge	75
3.3. Begünstigter	78
3.4. 'Indirekte Bürgschaft'?	78
4. Vertragsabschluß	80
4.1. 'Mutual Assent'	80
4.2. 'Consideration'	81
4.3. Nachträgliche Vertragsänderungen	84
4.3.1. Nachträgliche Änderungen des Bürgschaftsvertrages	84
4.3.2. Nachträgliche Änderungen des Grundvertrages	86
4.3.K. Klausel	87
4.4. Abtretung der Bürgschaft?	88

5. Vertragsform	90
5.1. 'Evidence in Writing'	92
5.2. Unterschriftserfordernisse	95
5.3. 'Guarantee under Seal'	97
6. Auslegungsgrundsätze	98
6.K. Klausel	101
6.1. Unklarheitenregeln	102
6.2. Die Rolle der Klauseln in englischen Bürgschaften	104
7. Steuer- und Gebührenrecht	106
8. Devisenrecht	109

III. BETRIEBSWIRTSCHAFTLICHE ÜBERLEGUNGEN
V O R A B S C H L U S S D E S B Ü R G S C H A F T S V E R T R A G E S
=====

1. Wert der Bürgschaft	114
1.1. Für den Gläubiger	115
1.2. Für den Hauptschuldner	117
1.3. Für den Bürgen	118
2. Einfluß der Bürgschaft auf die Kreditvergabeentscheidung	120
3. Vorbemerkung zu den folgenden Modellen	124
Exkurs: Wissenschaftstheoretische Problemstellung	126
4. Ablaufmodell	129
4.1. Zeichenerklärung	130
4.2. Ablaufdiagramm	130
4.3. Entscheidungsbedingungen	134
4.4. Abbruchsbedingungen	135
4.5. Grenznutzen-Bedingungen	137

5. Entscheidungsmodell	138
5.1. Ziel	138
5.2. Determinanten des Modells	139
5.2.1. Ausfallswahrscheinlichkeit 'p' des Hauptschuldners	140
5.2.2. Ausfallswahrscheinlichkeit 'b' des Bürgen	140
5.2.3. Bedingungen	141
5.2.4. Verknüpfungsmechanismus	142
5.3. Tabelle	142
5.4. Interpretation	143
5.5. Zusatzbedingung aus der Notwendigkeit präziser Vertragsgestaltung	144
6. Weiterführende Überlegungen	145
6.1. Prämissen	145
6.2. Kreditprüfung des Bürgen	146
6.2.1. Kosten-Nutzen-Verhältnis einer Bürgenprüfung	149
6.2.2. Problem der Informationsbeschaffung	149
6.2.3. Abhängigkeit vom Entscheidungsträger	151
6.3. Risikobewertung	151
6.3.1. Techniken	152
6.3.2. Länderrisiken	158
6.3.3. Konzerne	162
7. Bürgschaftskosten	163
7.1. Hauptschuldner	164
7.2. Bürge	165
7.3. Gläubiger	167
8. Bürgschaftsüberwachung/-kontrolle	168

IV. RECHTLICHE PROBLEME V O R ABSCHLUSS DES BÜRGCHAFTSVERTRAGES =====	171
1. Vertragsfähigkeit	171
1.1. Geschäftsfähigkeit von Einzelpersonen	173
1.2. Personengesellschaften	175
1.3. Kapitalgesellschaften	176
1.3.1. 'Ultra Vires'	178
1.3.1.K. Klausel	180
1.3.2. 'Interested Directors'	181
1.4. 'Unincorporated Body'	183
1.5. IPR-Regeln	184
2. Informationspflichten ('Disclosure')	185
2.1. Verstärkte Informationspflicht in Ausnahmefällen?	188
2.2. Bürgschaft - 'No Contract Uberrimae Fidei'	191
2.3. Bankgeheimnis und Bürgschaft	192
Exkurs: Bankgeheimnis während der Laufzeit der Bürgschaft	194
3. Gültiger Vertragswille des Bürgen	197
3.1. 'Misrepresentation'	199
3.1.1. Anwendbares Recht	201
3.2. 'Mistake'	202
3.2.1. 'Plea non est Factum'	203
3.3. 'Duress and Undue Influence'	207
3.3.K. Klausel	210
4. 'Sufficient Consideration'	210
5. Einhaltung der vorgeschriebenen Vertragsform	211

V. <u>I N H A L T DES BÜRGSCHAFTSVERTRAGES</u>	213
1. Präambel	214
2. 'Consideration'-Klausel	215
3. Tenor	216
4. Ausmaß der Haftung	217
4.1. 'Continuing or Specific Guarantee'	220
4.2. 'Rule in Clayton's Case'	223
4.3. 'Quia Timet-Release'?	226
5. Haftungsbetrag	229
5.1. 'Whole Amount Clause'	232
5.1.K. Klausel	235
6. Laufzeit ('Duration')	236
6.1. Valutierung	239
6.2. Verjährung ('Limitation')	240
6.3. Prolongation ('Extension')	243
7. Inanspruchnahme	244
7.1. 'On Demand'-Klausel	244
7.2. Effektivklauseln	248
7.3. 'Conclusive Evidence'-Klauseln	249
7.3.K. Klausel	252
7.4. Form der Inanspruchnahme	253
7.4.K. Klausel	254
8. Verzicht auf Common Law-Rechte ('Contracting Out')	254
9. Sonstige Klauseln	258
9.1. 'Additional Security'	259
9.2. Verzicht auf Rücksicherung	260
9.3. 'Waiver of Subrogation'	260
9.4. Dokumentenvorlagepflicht	261

9.5.	Kriegsklausel/Höhere Gewalt	262
9.6.	Informationspflichten	263
9.7.	Beschränkungen der Dispositionsfreiheit	265
9.8.	Automatische Reduktion der Haftung	266
9.9.	Schiedsgerichtsklausel	267
10.	'Indemnity Clause'	267
VI.	<u>B E E N D I G U N G DES BÜRGSCHAFTSVERTRAGES</u>	272
1.	Erfüllung des Sicherungszweckes	273
1.1.	Leistung durch den Hauptschuldner	273
	Exkurs: 'Fraudulent Preference'	274
1.2.	Leistung durch den Bürgen	277
1.3.	Wegfall der grundvertraglichen Forderung	278
2.	Widerruf der Bürgschaft	281
3.	Kündigung der Bürgschaft ('Cancellation')	283
4.	Nichtigkeit der Bürgschaft ('Avoidance')	286
4.1.	'Misrepresentation'	287
	4.1.K. Klausel	289
4.2.	'Mistake'	290
4.3.	'Duress or Undue Influence'	291
4.4.	Mangelnde 'Consideration'	292
4.5.	Nichterfüllung von Bedingungen	294
4.6.	Illegale Verträge	296
	4.6.K. Klausel	300
4.7.	'Non-Disclosure'	301
5.	Leistungsbefreiung - ('Discharge')	304
5.1.	Änderungen des Grundvertrages	306
	Exkurs: Bürgschaft und neue Finanzierungsformen	307
5.2.	Änderungen des Bürgschaftsvertrages	312

5.3.	Stundung des Grundvertrages	313
5.4.	Entlastung des Hauptschuldners	315
5.5.	'Change in the Constitution of the Parties'	316
5.5.1.	Einzelpersonen	317
5.5.2.	Personengesellschaften	318
5.5.3.	Kapitalgesellschaften	319
5.5.3.1.	Eingliederung ('Absorption')	319
5.5.3.2.	Verschmelzung ('Amalgamation')	320
5.5.4.	Rechtslage in Österreich und in der BRD	321
5.5.K.	Klausel	321
5.6.	Nachlässigkeit des Gläubigers gegenüber dem Bürgen	322
5.7.	Aufgabe von Sicherheiten	324
5.8.	Entlassung von Mitschuldnern	327
5.K.	Klausel	330
VII.	<u>Z U S A M M E N F A S S U N G</u>	332
1.	Check-Listen zur Kontrolle des Bürgen	336
1.1.	Vor Entgegennahme der Bürgschaft	336
1.2.	Entscheidungsmodell zur Länderrisikobegrenzung	340
1.3.	Kontrolle des Bürgen während laufender Bürgschaft	343
2.	Check-Liste der wichtigsten Regeln des englischen Rechts für Bürgschaftsverträge	345
3.	Bürgschaftsvertrags-Muster in englischer Sprache	356
	<u>A N N E X</u>	368
	ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	369
	FALLVERZEICHNIS ('Table of Cases')	374
	England	374
	United States of America	384
	Kanada	385

Australien	386
Neuseeland	386
Irland	386
Südafrika	386
Singapur	386
Malaysien	387
Niederlande	387
Bundesrepublik Deutschland	387
Schweiz	388
Österreich	389
LITERATURVERZEICHNIS	390
I. Englische juristische Literatur	390
1. Bücher	390
2. Aufsätze	392
3. Fallkommentare	393
II. Österreichische juristische Literatur	395
1. Bücher	395
2. Aufsätze	396
3. Diplomarbeiten	396
4. Fallkommentare	397
III. Sonstige juristische Literatur	397
1. Bücher	397
2. Aufsätze	398
3. Dissertationen	400
4. Fallkommentare	401
IV. Bankbetriebliche Literatur	402
1. Bücher	402
2. Aufsätze	403
3. Dissertationen	407
V. Sonstiges	407
1. Bücher	407
2. Aufsätze	407
3. Seminararbeiten	408
SACHINDEX	409
I. Englisch	409
II. Deutsch	415