

Inhaltsverzeichnis - Grobgliederung -

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

| | |
|---|-----|
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| 0 Einleitung | 1 |
| 1 Risikoanalyse | 3 |
| 2 Vereinbarung der Zahlungsbedingungen im Kaufvertrag | 29 |
| 3 Nichtdokumentäre (Reine) Zahlungsinstrumente | 49 |
| 3.1 Auslandsüberweisungen | 49 |
| 3.2 Auslandsschecks | 58 |
| 3.3 Exkurs: Fremdwährungskonten | 73 |
| 3.4 Auslandswechsel | 75 |
| 4 Dokumentäre Zahlungs- und Sicherungsinstrumente | 109 |
| 4.1 Exportdokumente | 109 |
| 4.2 Dokumenteninkassi | 154 |
| 4.3 Dokumentenakkreditive | 195 |
| 5 Refinanzierungs- und Absicherungsinstrumente | 297 |
| 5.1 Kontokorrentkredite | 297 |
| 5.2 Eurokredite | 307 |
| 5.3 Wechseldiskontkredite | 320 |
| 5.4 Bankakzepte | 330 |
| 5.5 Exportfactoring | 337 |
| 5.6 Forfaitierung | 351 |
| 6 Wechselkurse und Devisengeschäfte | 365 |
| 7 Ausfuhrversicherungen | 391 |
| 7.1 Privatwirtschaftliche Ausfuhrkreditversicherungen | 391 |
| 7.2 Ausfuhrleistungsgesetz des Bundes (sog. Hermes-Deckungen) | 398 |
| 8 Bankgarantien | 425 |
| Literaturverzeichnis | 451 |
| Stichwortverzeichnis | 459 |

Inhaltsverzeichnis - Feingliederung -

| | |
|--|------------|
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| 0 Einleitung | 1 |
| 1 Risikoanalyse | 3 |
| 1.1 Übersicht über die Risiken des Exporteurs sowie über die Informationsquellen zur Risikoanalyse | 3 |
| 1.2 Wirtschaftliche Risiken des Exporteurs | 3 |
| 1.2.1 Wirtschaftliches Fabrikationsrisiko und Warenabnehmerisiko .. | 3 |
| 1.2.2 Delkredererisiko | 6 |
| 1.3 Informationsquellen zur Beurteilung der wirtschaftlichen Risiken ... | 9 |
| 1.3.1 Bankauskünfte | 9 |
| 1.3.2 Auskünfte gewerblicher Auskunftsteien | 10 |
| 1.3.3 Sonstige Informationsquellen | 12 |
| 1.4 Garantendelkredererisiko | 14 |
| 1.5 Politische Risiken des Exporteurs | 16 |
| 1.5.1 Charakterisierung und Erscheinungsformen | 16 |
| 1.5.2 Informationsquellen zur Beurteilung politischer Risiken | 20 |
| 1.6 Wechselkursrisiken | 26 |
| 2 Vereinbarung der Zahlungsbedingungen im Kaufvertrag | 29 |
| 2.1 Im Kaufvertrag festzulegende maßgebliche Merkmale der Zahlungsbedingungen | 29 |
| 2.1.1 Rechtliche Grundlagen | 29 |
| 2.1.2 Maßgebliche Merkmale der Zahlungsbedingungen | 30 |
| 2.1.3 Kurzbeurteilung häufig angewandter Zahlungsbedingungen | 38 |
| 2.2 Einflußfaktoren auf die Festlegung der Zahlungsbedingungen | 40 |
| 2.2.1 Beschränkungen der Zahlungsbedingungen durch das deutsche Außenwirtschaftsrecht | 40 |
| 2.2.2 Beschränkungen der Zahlungsbedingungen durch die Devisen- und Inkassovorschriften des Auslands | 41 |
| 2.2.3 Einfluß von Absicherungs- und Refinanzierungsinstitutionen auf die Zahlungsbedingungen | 43 |
| 2.2.3.1 Einfluß des Bundes über die Bedingungen für die Übernahme von Ausfuhrgewährleistungen (Hermes-Deckungen) | 43 |
| 2.2.3.2 Einfluß sonstiger Versicherungs- und Refinanzierungsinstitutionen | 45 |

| | |
|---|------------|
| 3 Nichtdokumentäre (Reine) Zahlungsinstrumente | 49 |
| 3.1 Auslandsüberweisungen | 49 |
| 3.1.1 Zahlungsauftrag (ausgehende Auslandsüberweisung) mit Exkurs zu SWIFT | 49 |
| 3.1.2 Überweisungsgutschrift (eingehende Auslandsüberweisung) | 57 |
| 3.2 Auslandsschecks | 58 |
| 3.2.1 Gründe für die Zahlung mit Scheck | 58 |
| 3.2.2 Scheckarten und Abwicklung der Auslandsscheckzahlung | 61 |
| 3.2.2.1 Maßgebliche Besonderheiten von Auslandsschecks | 61 |
| 3.2.2.2 Übersicht über die Scheckarten | 64 |
| 3.2.2.3 Privatschecks und Bankschecks | 64 |
| 3.2.2.3.1 Privatschecks | 64 |
| 3.2.2.3.2 Bankschecks | 66 |
| 3.2.2.4 Orderschecks und Inhaber-(Überbringer-)schecks | 69 |
| 3.2.2.5 Barschecks und Verrechnungsschecks | 71 |
| 3.3 Exkurs: Fremdwährungskonten | 73 |
| 3.4 Auslandswechsel | 75 |
| 3.4.1 Einführung und Rechtsgrundlagen | 75 |
| 3.4.2 Gezogener Wechsel | 78 |
| 3.4.2.1 Grundstruktur | 78 |
| 3.4.2.2 Rechtliche Merkmale, Vereinbarungen und Abwicklungen | 81 |
| 3.4.3 Eigener Wechsel (Solawechsel) | 93 |
| 3.4.4 Gemeinsam gültige Merkmale und Abwicklungen | 96 |
| 3.4.4.1 Ausländische Wechselsteuer | 96 |
| 3.4.4.2 Übertragung der Wechselrechte | 97 |
| 3.4.4.3 Wechselbürgschaft (Wechselaval) | 99 |
| 3.4.4.4 Wechselprotest, Protesterlaß, Regreß, Wechsel- prozeß u.ä. | 99 |
| 3.4.5 Verwendungsalternativen (Refinanzierungsalternativen) des Exporteurs für Auslandswechsel | 104 |
| 3.4.5.1 Verwendungsalternativen (Refinanzierungsalternativen) im Inland | 104 |
| 3.4.5.2 Verwendungsalternativen (Refinanzierungsalternativen) im Ausland | 106 |
| 4 Dokumentäre Zahlungs- und Sicherungsinstrumente | 109 |
| 4.1 Exportdokumente | 109 |
| 4.1.1 Einführung und Übersicht | 109 |
| 4.1.1.1 Überblick über die maßgeblichen Arten | 109 |
| 4.1.1.2 Überblick über den Rechtscharakter | 112 |
| 4.1.1.3 Überblick über die betriebswirtschaftlichen Funktionen | 117 |
| 4.1.2 Konnossemente | 118 |
| 4.1.2.1 Charakterisierung | 118 |
| 4.1.2.2 Konnossementarten nach Merkmalen ihrer Abwicklung | 122 |

| | |
|--|-----|
| 4.1.3 Ladescheine | 126 |
| 4.1.4 Lagerscheine | 129 |
| 4.1.5 Frachtbriefe | 130 |
| 4.1.5.1 Charakterisierung | 130 |
| 4.1.5.2 Internationaler Eisenbahnfrachtbrief (CIM-Frachtbrief) | 131 |
| 4.1.5.3 Luftfrachtbrief (Air Waybill) | 134 |
| 4.1.5.4 Internationaler Frachtbrief des Straßengüterverkehrs (CMR-Frachtbrief) | 137 |
| 4.1.5.5 Seefrachtbrief (Sea Waybill) | 138 |
| 4.1.6 Internationale Spediteurübernahmebescheinigung und andere Spediteurdokumente | 140 |
| 4.1.6.1 Überblick über maßgebliche internationale Transportdokumente der Spediteure | 140 |
| 4.1.6.2 Internationale Spediteurübernahmebescheinigung (FIATA Forwarders Certificate of Receipt; FCR- Dokument) | 142 |
| 4.1.7 Posteinlieferungsschein | 143 |
| 4.1.8 Transportversicherungsdokumente | 143 |
| 4.1.8.1 Charakterisierung | 143 |
| 4.1.8.2 Ausgestaltung | 146 |
| 4.1.8.3 Übertragbarkeit | 147 |
| 4.1.9 Sonstige Dokumente | 148 |
| 4.1.9.1 Rechnungen (Fakturen) | 148 |
| 4.1.9.2 Sonstige Begleitpapiere | 150 |
| 4.1.9.3 Qualitätszertifikate | 152 |
| 4.2 Dokumenteninkassi | 154 |
| 4.2.1 Grundstruktur der Dokumenteninkassi | 154 |
| 4.2.1.1 Charakterisierung der Dokumenteninkassi | 154 |
| 4.2.1.2 Wirtschaftliche Grundstruktur von „Dokumente gegen Zahlung“-Inkassi | 154 |
| 4.2.1.3 Wirtschaftliche Grundstruktur von „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi | 158 |
| 4.2.1.3.1 „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Aushändigung des akzeptierten Wechsels an den Exporteur – Fall 1 – | 159 |
| 4.2.1.3.2 „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Verwahrung des akzeptierten Wechsels bei der vorlegenden Bank und Auftrag zum Einzug bei Fälligkeit – Fall 2 – | 165 |
| 4.2.1.3.3 „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi mit Diskontierung des akzeptierten Wechsels durch die Exporteurbank – Fall 3 – | 169 |
| 4.2.2 Kurzbeurteilungen der Dokumenteninkassi | 173 |
| 4.2.2.1 Kurzbeurteilung der Dokumenteninkassi aus Sicht des Exporteurs | 173 |
| 4.2.2.2 Kurzbeurteilung der Dokumenteninkassi aus Sicht des Importeurs | 174 |
| 4.2.3 Gestaltungsmerkmale von Dokumenteninkassi | 175 |
| 4.2.3.1 Allgemeingültige Merkmale | 175 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 4.2.3.1.1 | Grundlegende Vereinbarungen zwischen Exporteur und Importeur sowie zu beachtende Vorschriften | 175 |
| 4.2.3.1.2 | Vereinbarungen über die Verteilung der Inkassospesen sowie über eventuell anfallende Zinsen | 177 |
| 4.2.3.2 | Spezielle Gestaltungsmerkmale bei „Dokumente gegen Zahlung“-Inkassi | 179 |
| 4.2.3.2.1 | Grundlegende Merkmale | 179 |
| 4.2.3.2.2 | Alternative Fälligkeiten | 179 |
| 4.2.3.3 | Spezielle Gestaltungsmerkmale bei „Dokumente gegen Akzept“-Inkassi | 182 |
| 4.2.3.3.1 | Grundlegende Merkmale | 182 |
| 4.2.3.3.2 | Alternative Wechsellaufzeiten | 183 |
| 4.2.4 | Inkassoauftrag des Exporteurs an die Einreicherbank | 184 |
| 4.2.5 | Weiterleitung des Inkassoauftrages von der Einreicherbank an die (vorlegende) Inkassobank | 188 |
| 4.2.6 | Vorlage (Präsentation) der Dokumente sowie Dokumentenaufnahme durch den Importeur | 190 |
| 4.2.7 | Warenversand an die Adresse treuhänderischer Dritter | 193 |
| 4.3 | Dokumentenakkreditive | 195 |
| 4.3.1 | Grundstruktur | 195 |
| 4.3.1.1 | Wirtschaftliche Grundstruktur | 195 |
| 4.3.1.2 | Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ER A) | 200 |
| 4.3.2 | Akkreditivarten nach der Sicherheit des Exporteurs | 202 |
| 4.3.2.1 | Widerrufliches Dokumentenakkreditiv | 202 |
| 4.3.2.1.1 | Definition, Funktionen und Beurteilung | 202 |
| 4.3.2.1.2 | Grundstruktur und Abwicklung | 204 |
| 4.3.2.2 | Unwiderrufliches unbestätigtes Dokumentenakkreditiv | 210 |
| 4.3.2.2.1 | Definition, Funktionen und Beurteilung | 210 |
| 4.3.2.2.2 | Grundstruktur und Abwicklung | 212 |
| 4.3.2.3 | Unwiderrufliches bestätigtes Dokumentenakkreditiv | 220 |
| 4.3.2.3.1 | Definition, Funktionen und Beurteilung | 220 |
| 4.3.2.3.2 | Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale | 224 |
| 4.3.3 | Akkreditivarten nach den Zahlungs- bzw. Benutzungsmodalitäten | 234 |
| 4.3.3.1 | Sichtzahlungsakkreditiv (Sichtakkreditiv) | 234 |
| 4.3.3.1.1 | Definition, Funktionen und Beurteilung | 234 |
| 4.3.3.1.2 | Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale | 235 |
| 4.3.3.2 | Akkreditiv mit hinausgeschobener Zahlung (Deferred-Payment-Akkreditiv) | 243 |
| 4.3.3.2.1 | Definition, Funktionen und Beurteilung | 243 |
| 4.3.3.2.2 | Grundstruktur, Abwicklung und besondere Merkmale | 247 |
| 4.3.3.3 | Akzeptakkreditiv (Remboursakkreditiv) | 255 |
| 4.3.3.3.1 | Definition, Funktionen und Rembours | 255 |

| | | |
|-----------|--|-----|
| 4.3.3.3.2 | Grundstruktur des unbestätigten Akzeptakkreditivs mit Akzeptleistung und Diskontierung durch die Zweitbank (Exporteurbank) | 258 |
| 4.3.3.3.3 | Beurteilung der Akzeptakkreditive durch Exporteur und Importeur | 264 |
| 4.3.4 | Kurzvorstellung ausgewählter Sonderformen der Akkreditive | 266 |
| 4.3.4.1 | Commercial Letter of Credit/Negozierbares Akkreditiv | 266 |
| 4.3.4.2 | Standby Letter of Credit | 271 |
| 4.3.4.3 | Übertragbares Akkreditiv | 273 |
| 4.3.5 | Abwicklung von Dokumentenakkreditiven | 277 |
| 4.3.5.1 | Akkreditivvereinbarung im Kaufvertrag sowie Akkreditiv-eröffnungsauftrag des Importeurs | 277 |
| 4.3.5.2 | Ausführung des Akkreditiv-eröffnungsauftrags durch die Akkreditivbank | 282 |
| 4.3.5.3 | Akkreditivavisierung/-eröffnung und eventuelle Akkreditivbestätigung durch die eingeschaltete Zweitbank | 284 |
| 4.3.5.4 | Prüfung des avisierten/eröffneten Akkreditivs durch den Akkreditivbegünstigten (Exporteur) | 289 |
| 4.3.5.5 | Prüfung der Dokumente vor/bei Akkreditivbenutzung durch den Akkreditivbegünstigten und durch die Banken | 292 |
| 4.3.5.6 | Akkreditivbenutzung/Akkreditivauszahlung | 295 |
| 5 | Refinanzierungs- und Absicherungsinstrumente | 297 |
| 5.1 | Kontokorrentkredite | 297 |
| 5.1.1 | Graphische und schrittweise Darstellung der Refinanzierung mit Kontokorrentkrediten | 297 |
| 5.1.2 | Merkmale von Kontokorrentkrediten | 300 |
| 5.1.3 | Kosten der Kontokorrentkredite | 303 |
| 5.2 | Eurokredite | 307 |
| 5.2.1 | Einführung | 307 |
| 5.2.2 | Graphische und schrittweise Darstellung der Refinanzierung mit Eurokrediten | 307 |
| 5.2.3 | Wesen und Grundstruktur des Euromarktes aus der Sicht von Exporteuren und Importeuren | 310 |
| 5.2.4 | Kurz- bis mittelfristige Eurokredite mit Festzinssatz (sog. Eurofestsatzkredite) | 313 |
| 5.2.5 | Kurzinformationen über die mittel- bis langfristigen Eurokredite (Roll-over-Eurokredite) | 318 |
| 5.3 | Wechseldiskontkredite | 320 |
| 5.3.1 | Einführung | 320 |
| 5.3.2 | Graphische und schrittweise Darstellung der Refinanzierung mit Wechseldiskontkrediten | 321 |
| 5.3.3 | Einräumung des Diskontkredits/Abschluß des Kreditvertrags | 324 |

| | |
|---|-----|
| 5.3.4 Rediskontbedingungen der Deutschen Bundesbank | 326 |
| 5.3.5 Weitere Besonderheiten der Diskontierung von Auslandswechseln | 328 |
| 5.4 Bankakzepte | 330 |
| 5.4.1 Abwicklung einer Importzahlung mit Bankakzept | 330 |
| 5.4.2 Refinanzierung der Exporteure und Importeure mit Bankakzepten | 333 |
| 5.4.3 Kosten der Bankakzepte | 336 |
| 5.5 Exportfactoring | 337 |
| 5.5.1 Einführung | 337 |
| 5.5.2 Graphische und schrittweise Darstellung der Refinanzierung mit Exportfactoring | 338 |
| 5.5.3 Charakterisierung des Exportfactoring und Anforderungen an Exporteure (Anschlußkunden) | 342 |
| 5.5.4 Funktionen des Exportfactoring | 343 |
| 5.5.4.1 Finanzierungsfunktion | 343 |
| 5.5.4.2 Delkrederfunktion | 344 |
| 5.5.4.3 Dienstleistungsfunktionen | 346 |
| 5.5.5 Factoringformen | 347 |
| 5.5.6 Mögliche Reaktionen der Debitoren auf die Teilnahme am Factoring | 347 |
| 5.5.7 Kosten des Exportfactoring | 348 |
| 5.6 Forfaitierung | 351 |
| 5.6.1 Einführung | 351 |
| 5.6.2 Graphische und schrittweise Darstellung der Refinanzierung mit Forfaitierung | 351 |
| 5.6.3 Charakterisierung und Grundstruktur der Forfaitierung | 355 |
| 5.6.4 Art und Besicherung forfaitierbarer Exportforderungen | 357 |
| 5.6.5 Funktionen der Forfaitierung | 359 |
| 5.6.6 Abwicklung und Kosten der Forfaitierung | 360 |
| 6 Wechselkurse und Devisengeschäfte | 365 |
| 6.1 Grundbegriffe und Auswertung des Devisenkursblattes | 365 |
| 6.1.1 Sorten, Devisen, Geld- und Briefkurse | 365 |
| 6.1.2 Erklärung und Anwendung von Kassakursen | 366 |
| 6.1.2.1 Amtliche Kassakurse | 366 |
| 6.1.2.2 Devisenkurse im Freiverkehr | 369 |
| 6.1.3 Erklärung und Anwendung von Terminkursen | 370 |
| 6.1.4 Erklärung von Deport, Report bzw. Swapsätzen | 373 |
| 6.2 Grundstruktur und Abwicklung von Devisentermingeschäften | 377 |
| 6.2.1 Abwicklung von Devisentermingeschäften | 377 |
| 6.2.1.1 Vorbemerkungen | 377 |
| 6.2.1.2 Anwendungsbeispiel: Wechselkurssicherung während der Forderungsphase | 378 |
| 6.2.2 Devisentermingeschäfte mit Optionszeit | 383 |

| | | |
|-----------|--|-----|
| 6.2.3 | Alternative Kurskonstellation zur Beurteilung der Zweckmäßigkeit von Devisentermingeschäften | 385 |
| 6.2.4 | Anmerkungen zur Bestimmung des Maßstabs (des Basiskurses) für Kursgewinn bzw. Kursverlust | 386 |
| 7 | Ausfuhrversicherungen | 391 |
| 7.1 | Privatwirtschaftliche Ausfuhrkreditversicherungen | 391 |
| 7.1.1 | Charakterisierung und Grundstruktur | 391 |
| 7.1.2 | Abwicklung | 394 |
| 7.1.3 | Entschädigung | 396 |
| 7.1.4 | Versicherungsprämie | 397 |
| 7.2 | Ausfuhrleistung des Bundes (sog. Hermes-Deckungen) | 398 |
| 7.2.1 | Charakterisierung, Grundsätze, Organisation und Verfahren | 398 |
| 7.2.1.1 | Vorbemerkungen und Charakterisierung | 398 |
| 7.2.1.2 | Grundsätze/Richtlinien des Bundes | 399 |
| 7.2.1.3 | Organisation und Verfahren | 402 |
| 7.2.2 | Formen der Ausfuhrleistung | 403 |
| 7.2.2.1 | Garantien und Bürgschaften | 403 |
| 7.2.2.2 | Fabrikationsrisikodeckungen | 405 |
| 7.2.2.3 | Ausfuhrdeckungen (Forderungsdeckungen) | 406 |
| 7.2.2.3.1 | Wesen und Deckungsumfang | 406 |
| 7.2.2.3.2 | Einzeldeckungen und Revolvierende Deckungen (Sammeldeckungen) | 408 |
| 7.2.2.3.3 | Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistungen (APG) | 410 |
| 7.2.2.4 | Finanzkreditdeckungen | 412 |
| 7.2.2.5 | Sonderdeckungsformen | 412 |
| 7.2.3 | Gedekte Risiken bei Ausfuhrdeckungen (Forderungsdeckungen) | 413 |
| 7.2.4 | Gedekte Risiken bei Fabrikationsrisikodeckungen | 416 |
| 7.2.5 | Pflichten und Verantwortung des Exporteurs | 417 |
| 7.2.6 | Entschädigung und Selbstbeteiligung | 418 |
| 7.2.7 | Entgelt | 421 |
| 8 | Bankgarantien | 425 |
| 8.1 | Grundstruktur von Bankgarantien | 425 |
| 8.1.1 | Charakterisierung, Vorkommen, Anbieter und Rechtsgrundlagen | 425 |
| 8.1.2 | Grundstruktur der Abwicklung einer <u>direkten</u> Bankgarantie | 427 |
| 8.1.2.1 | Graphische Darstellung | 428 |
| 8.1.2.2 | Schrittweise Erläuterungen | 429 |
| 8.1.3 | Grundstruktur der Abwicklung einer <u>indirekten</u> Bankgarantie | 431 |
| 8.1.3.1 | Graphische Darstellung | 431 |
| 8.1.3.2 | Schrittweise Erläuterungen | 431 |
| 8.1.3.3 | Vorkommen und Kurzbeurteilung | 434 |
| 8.2 | Garantiearten | 435 |
| 8.2.1 | Bietungsgarantie (Offertgarantie, Angebotsgarantie) | 435 |
| 8.2.2 | Liefergarantie (Lieferungsgarantie) | 436 |

| | |
|--|---------|
| 8.2.3 Vertragserfüllungsgarantie (Erfüllungsgarantie) | 438 |
| 8.2.4 Gewährleistungsgarantie | 441 |
| 8.2.5 Anzahlungsgarantie (Vorauszahlungsgarantie) | 442 |
| 8.2.6 Zahlungsgarantie (Ausfall-Zahlungsgarantie) | 445 |
| 8.2.7 Kreditsicherungsgarantie (Kreditgarantie) | 447 |
| 8.2.8 Zusammenfassende Übersicht: Kurzcharakterisierung maßgeblicher Bankgarantien im Außenhandel | 448 |
| Literaturverzeichnis | 451 |
| Stichwortverzeichnis | 459 |