



Praxiswissen Auslandsgeschäft

 Inhalt drucken

 Fenster schließen

Vorwort

1 Auslandszahlungsverkehr

1.1 Grundlagen

- 1.1.1 Zahlungsbedingungen im Grundgeschäft
- 1.1.2 Nicht dokumentäre und dokumentäre Zahlungen
- 1.1.3 Kosten und Preise
- 1.1.4 Administrative Regelungen und rechtliche Bestimmungen
 - 1.1.4.1 Meldebestimmungen
 - 1.1.4.2 Allgemeine Geschäftsbedingungen
 - 1.1.4.3 Überweisungsgesetz
 - 1.1.4.4 EG-Verordnung zu den Gebühren für grenzüberschreitende Zahlungen
 - 1.1.4.5 Geldwäschegesetz
 - 1.1.4.6 Signaturgesetz
 - 1.1.4.7 Embargobestimmungen
 - 1.1.4.8 Boykotterklärungen
 - 1.1.4.9 Kriegswaffenkontrollgesetz und Dual-Use-Güter
- 1.1.5 Zusammenfassung



1.2 Nicht dokumentärer Zahlungsverkehr

- 1.2.1 Beleghafter Zahlungsverkehr
- 1.2.2 Belegloser Zahlungsverkehr
- 1.2.3 International Bank Account Number (IBAN) und International Payment Instruction (IPI)
- 1.2.4 Zahlungsverkehr mit den EWU-Ländern
 - 1.2.4.1 TARGET
 - 1.2.4.2 Euro-1-System der EBA
 - 1.2.4.3 EBA Step 2
 - 1.2.4.4 Elektronischer Schalter (ELS)
 - 1.2.4.5 RTGSplus
 - 1.2.4.6 Nationale Zahlungsverkehrsbesonderheiten
 - 1.2.4.7 EU-Standardüberweisung
- 1.2.5 Weitere Systeme in der EWU und Zahlungsverkehr mit Drittländern
 - 1.2.5.1 SWIFT
 - 1.2.5.2 Korrespondenzbankverfahren
 - 1.2.5.3 Hauseigene Netze
- 1.2.6 Scheckzahlungen
 - 1.2.6.1 Schecks im ausgehenden Zahlungsverkehr
 - 1.2.6.2 Schecks im eingehenden Zahlungsverkehr
 - 1.2.6.3 Besonderheiten bei auf US-Banken gezogenen Schecks
- 1.2.7 Electronic Banking und E-Commerce
 - 1.2.7.1 Electronic Banking

- 1.2.7.2 Grenzüberschreitendes Cash-Management
- 1.2.7.3 E-Commerce-Zahlungssysteme
- 1.2.8 Zusammenfassung



1.3 Dokumentärer Zahlungsverkehr

- 1.3.1 Internationale Regelwerke
 - 1.3.1.1 INCOTERMS 2000
 - 1.3.1.2 ERI 522
 - 1.3.1.3 ERA 500 und ERR 525
 - 1.3.1.4 eI.ERA 500/3 ED
 - 1.3.1.5 ISBP 645
 - 1.3.1.6 BOLERO
- 1.3.2 Dokumente
 - 1.3.2.1 Funktion und Prüfung
 - 1.3.2.2 Handelsrechnung
 - 1.3.2.3 Transportdokumente
 - 1.3.2.4 Versicherungsdokumente
 - 1.3.2.5 Andere Dokumente
 - 1.3.2.6 Handelswechsel und wechselähnliche Instrumente
- 1.3.3 Dokumenteninkasso
 - 1.3.3.1 Wesen, Beteiligte, Funktion und rechtliche Grundlagen
 - 1.3.3.2 Inkassoformen und -arten
 - 1.3.3.3 Sicherheits- und Risikoaspekte
- 1.3.4 Dokumentenakkreditiv
 - 1.3.4.1 Wesen, Beteiligte, Funktion und rechtliche Grundlagen
 - 1.3.4.2 Beauftragung, Ablauf und technische Abwicklung
 - 1.3.4.3 Zahlbarstellung und Benutzbarkeit
 - 1.3.4.4 Akkreditivformen und Akkreditivarten
 - 1.3.4.5 Bestätigung, Ankaufszusage, Schutzzusage
 - 1.3.4.6 Übertragung, Abtretung, Gegenakkreditiv
 - 1.3.4.7 Zusammenfassung



2 Bankgarantien

2.1 Bedeutung

- 2.1.1 Ursprung und Aufgabenstellung
- 2.1.2 Rechtliche Grundlagen und internationale Praxis
- 2.1.3 Direkte Garantie und ihre Ausgestaltung
 - 2.1.3.1 Präambel (Vorspann)
 - 2.1.3.2 Tenor (Zahlungsklausel)
 - 2.1.3.3 Sonstige Bedingungen bzw. Klauseln
- 2.1.4 Indirekte Garantie
- 2.1.5 Bestätigte Garantie und Schutzzusage
- 2.1.6 Garantiearten
- 2.1.7 Beteiligte und Rechtsverhältnisse
- 2.1.8 Bundesdeckung
- 2.1.9 Garantieinanspruchnahme
 - 2.1.9.1 Einreden und Einwendungen

- 2.1.9.2 Gerichtliche Eilmaßnahmen
- 2.1.10 Einheitliche Richtlinien
- 2.1.11 Standby Letter of Credit
- 2.1.12 Regelwerke im Garantiegeschäft
- 2.1.13 Zusammenfassung

3 Devisenhandelsgeschäfte

3.1 Bedeutung

- 3.1.1 Devisenmarkt
- 3.1.2 Devisenhandel
 - 3.1.2.1 Aufgaben der Devisenabteilung
 - 3.1.2.2 Referenzkurse
- 3.1.3 Kassageschäfte
- 3.1.4 Termingeschäfte
 - 3.1.4.1 Internationaler Geldhandel
 - 3.1.4.2 Kurssicherung im Unternehmen
- 3.1.5 Swappeschäfte
- 3.1.6 Währungsoptionen
 - 3.1.6.1 Basisstrategien
 - 3.1.6.2 Weitere Optionsstrategien
 - 3.1.6.3 Non-deliverable Forward (NDF)
 - 3.1.6.4 Strukturierte oder flexible Termingeschäfte
- 3.1.7 Risiken von Devisenhandelsgeschäften
 - 3.1.7.1 Marktrisiken
 - 3.1.7.2 Kontrahentenrisiken
 - 3.1.7.3 Weitere Risiken
- 3.1.8 Risikomanagement
 - 3.1.8.1 Komponenten des Risikomanagements
 - 3.1.8.2 Handelslimite

3.2 Zusammenfassung

4 Außenhandelsfinanzierung

4.1 Kurzfristige Außenhandelsfinanzierung

- 4.1.1 Abwicklungs- und Finanzierungsphasen bei Import- und Exportgeschäften
- 4.1.2 Allgemeine Formen kurzfristiger Außenhandelsfinanzierung
 - 4.1.2.1 Buchkredite
 - 4.1.2.2 Wechselkredite
 - 4.1.2.3 Dokumentäre Außenhandelsfinanzierungen
- 4.1.3 Sonderformen kurzfristiger Außenhandelsfinanzierung
 - 4.1.3.1 Transaktionsbezogene Handelsfinanzierung (Commodity and Trade Finance)
 - 4.1.3.2 Exportfactoring
 - 4.1.3.3 EBWE (EBRD) Handelsförderungsprogramm für Banken in den Ländern Mittel- und Osteuropas und der ehemaligen Sowjetunion
 - 4.1.3.4 Trade Receivables Finance

4.1.3.5 Asset-Backed-Finanzierungen

4.1.4 Zusammenfassung

4.2 Mittel- und langfristige Exportfinanzierung

4.2.1 Kreditgeber

4.2.1.1 Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)

4.2.1.2 AKA Ausfuhrkredit Gesellschaft mbH

4.2.2 Finanzierungsarten

4.2.2.1 Lieferantenkredit

4.2.2.2 Bestellerkredit

4.2.2.3 Sonderformen der Exportfinanzierung

4.2.2.4 Forfaitierung

4.2.3 Zusammenfassung

4.3 Versicherungsmöglichkeiten von Ausfuhrgeschäften

4.3.1 Staatliche Ausfuhr- und Kreditversicherung (Hermes)

4.3.1.1 Grundlagen

4.3.1.2 Internationale Einbindung des Deckungsinstrumentariums OECD-Standards

4.3.1.3 Abgesicherte Risiken

4.3.1.4 Deckungsformen (Auszug)

4.3.1.5 Entgelt für die Deckungsübernahme (Auszug)

4.3.1.6 Selbstbeteiligung und Entschädigung

4.3.2 Private Ausfuhr- und Kreditversicherung

4.3.3 Exportfinanzierung und Kreditversicherung in ausgewählten Ländern der Europäischen Union

4.3.4 Zusammenfassung

4.4 Sonderformen der internationalen Handelsfinanzierung

4.4.1 Countertrade

4.4.1.1 Barter-Transaktionen

4.4.1.2 Counterpurchase und Buy-back

4.4.1.3 Rahmenvereinbarungen und Offset-Geschäfte

4.4.1.4 Clearing-Abkommen und Switchgeschäfte

4.4.1.5 Risikoüberlegungen und die Rolle von Banken

4.4.1.6 Hermes-gedeckte Finanzierung auf Basis von Gegengeschäftsvereinbarungen

4.4.2 Internationale Projektfinanzierungen

4.4.2.1 Projektfinanzierungen mit Exportkreditversicherung

4.4.3 Cross-Border-Leasing

4.4.3.1 Leasing mit Exportkreditversicherung

4.4.3.2 Forfaitierung von Leasingforderungen

4.4.4 Zusammenfassung

4.5 Finanzierung von Investitionen im Ausland

4.5.1 Risiken bei Auslandsinvestitionen

4.5.2 (Bundes-)Garantien für Direktinvestitionen im Ausland

- 4.5.2.1 Landesbürgschaften (am Beispiel der Bürgschaftsbank des Landes Nordrhein-Westfalen)
- 4.5.2.2 Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA)
- 4.5.2.3 Europäischer Investitionsfonds (EIF)
- 4.5.3 Mittelbereitstellung für Investitionen
 - 4.5.3.1 Beteiligungsähnliche Bankdarlehen
 - 4.5.3.2 KfW-Mittelstandsprogramme – Ausland und Umwelt
 - 4.5.3.3 DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH
 - 4.5.3.4 Europäische Investitionsbank (EIB)
 - 4.5.3.5 Council of Europe Development Bank (CEB)
 - 4.5.3.6 Europäische Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (EBWE)
 - 4.5.3.7 International Finance Corporation (IFC)
 - 4.5.3.8 Fördermittelprogramme des Stamm- und Gastlandes
- 4.5.4 Zusammenfassung

5 Schlusswort

Lösungshinweise

Literaturverzeichnis

Stichwortverzeichnis