



## 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**