

Übersicht Dokumenten- und Auslandsgarantiegeschäft

Produkt	Auslandsgarantie	Dokumenten-Akkreditiv	Dokumenten- und Wechselinkasso
Zielgruppe	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Exporteur</u>: Meistens Bietungs- und Anzahlungs- sowie Erfüllungs- und Gewährleistungsgarantien - <u>Importeur</u>: Meistens Zahlungsgarantien 	<ul style="list-style-type: none"> - Exporteur, Importeur, Transiteur 	<ul style="list-style-type: none"> - Exporteur, Importeur
Zweck	<ul style="list-style-type: none"> - Leistungsgarantien sichern den Begünstigten ab, falls die zugesicherte Leistung vom Geschäftspartner nicht erbracht wird - Zahlungsgarantien sichern die Zahlungsart „offene Rechnung“ ab 	<ul style="list-style-type: none"> - Risikoabsicherung für beide Geschäftspartner bei einzelnen, größeren Warengeschäften - Basis für Zahlungszielfinanzierungen 	<ul style="list-style-type: none"> - Absicherung Zahlungsrisiko (teilweise) - Basis für Finanzierung (Wechselinkasso)
Länder- besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> - in Deutschland eher Bürgschaften als Garantien gebräuchlich - in arabischen Ländern meist unbefristete Laufzeit 	<ul style="list-style-type: none"> - grundsätzlich weltweit einsetzbar - Einheitliche Richtlinien für Akkreditive sind weltweit akzeptiert 	<ul style="list-style-type: none"> - länderspezifische Wechselrechte
Dienstleistung der BTV	<ul style="list-style-type: none"> - Maßgeschneiderte Garantietexte - Rasche Erstellung - Unterschrifts- und Textprüfung bei Garantien zugunsten unseres Kunden - weltweite Partner für indirekte Garantien - Mitarbeit in Arbeitsgruppe der ICC-Richtlinien 	<ul style="list-style-type: none"> - Formulierung von Akkreditivvorschlägen - Vorprüfung von Dokumenten - Spezialisten mit langjähriger Erfahrung - Workshops vor Ort beim Kunden 	<ul style="list-style-type: none"> - Inkasso von Dokumenten bei der Hausbank des Zahlungspflichtigen - Abwicklung nach den „Einheitlichen Richtlinien für Inkassi“ - Evidenthalung, automatische Reklamation
Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> - Bonitätsnachweis - geringer administrativer Aufwand - im Idealfall sind Garantien abstrakt und bedingungslos 	<ul style="list-style-type: none"> - Bonitätsnachweis - <u>Exporteur</u>: rasche und reibungslose Zahlungsabwicklung losgelöst vom Grundgeschäft - <u>Importeur</u>: Zahlung erfolgt nur gegen die von ihm formulierten Bedingungen 	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Exporteur</u>: Schnellerer Zahlungseingang als bei offener Rechnung - Aushändigung der Dokumente an den Käufer nur gegen Erfüllung der Inkassoweisungen - <u>Importeur</u>: als Alternative zur Vorauszahlung Sicherheit, dass Ware tatsächlich geliefert wurde
Nachteile	<ul style="list-style-type: none"> - Gefahr der ungerechtfertigten Inanspruchnahme - Problem der Rückgabe bei unbefristeten Garantien 	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Exporteur</u>: aufwendige Dokumentenerstellung durch umfangreiches Service der BTV kompensiert - <u>Importeur</u>: Keine Qualitätssicherung hinsichtlich der Ware 	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Exporteur</u>: wirtschaftliche und politische Risiken nicht gedeckt - <u>Importeur</u>: keine Qualitätssicherung hinsichtlich der Ware
Zu beachten	<ul style="list-style-type: none"> - In einigen Ländern Erstellung mit Swift empfehlenswert - Nationale Gesetzgebungen 	<ul style="list-style-type: none"> - Kosten- und Zeitersparnis durch direkte Swift-Verbindungen - Ankaufsmöglichkeit bei längeren Zahlungszielen 	<ul style="list-style-type: none"> - nur bei Seetransport ist Abnahmerisiko abgesichert (Vorlage von Bill of Lading) - Wechselzahlungen nicht in allen Ländern sinnvoll