

Übersicht Dokumenten- und Auslandsgarantiegeschäft

Produkt	Auslandsgarantie	Dokumenten-Akkreditiv	Dokumenten- und Wechselinkasso
Zielgruppe	<ul style="list-style-type: none"> • Exporteur: Meistens Bietungs- und Anzahlungs- sowie Erfüllungs- und Gewährleistungsgarantien • Importeur: 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 (Wechseldiskont)
Länderbesonderheiten	<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
BTV Dienstleistungen	<ul style="list-style-type: none"> • Maßgeschneiderte Garantietexte • Rasche Erstellung • Unterschriften- und Textprüfung bei Garantien zugunsten der BTV 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 Inkasso“ • Evidenhaltung, automatische Reklamation
Ihre 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 • Exporteur: Rasche und reibungslose Zahlungsabwicklung – losgelöst vom Grundgeschäft • Importeur: Zahlung erfolgt nur gegen die von ihm formulierten Bedingungen 	<ul style="list-style-type: none"> • Exporteur: Schnellerer Zahlungseingang als bei offener Rechnung; Aushändigung der Dokumente an den Käufer nur gegen Erfüllung der Inkassoweisungen • Importeur: Als Alternative zur Vorauszahlung Sicherheit, dass Ware tatsächlich geliefert wurde
Mögliche Nachteile	<ul style="list-style-type: none"> • Gefahr der ungerechtfertigten Inanspruchnahme • Problem der Rückgabe bei unbefristeten Garantien 	<ul style="list-style-type: none"> • Exporteur: Aufwendige Dokumentenerstellung (durch umfangreiches Service der BTV kompensiert) • Importeur: Keine Qualitätssicherung hinsichtlich der Ware 	<ul style="list-style-type: none"> • Exporteur: Wirtschaftliche und politische Risiken nicht gedeckt • Importeur: 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