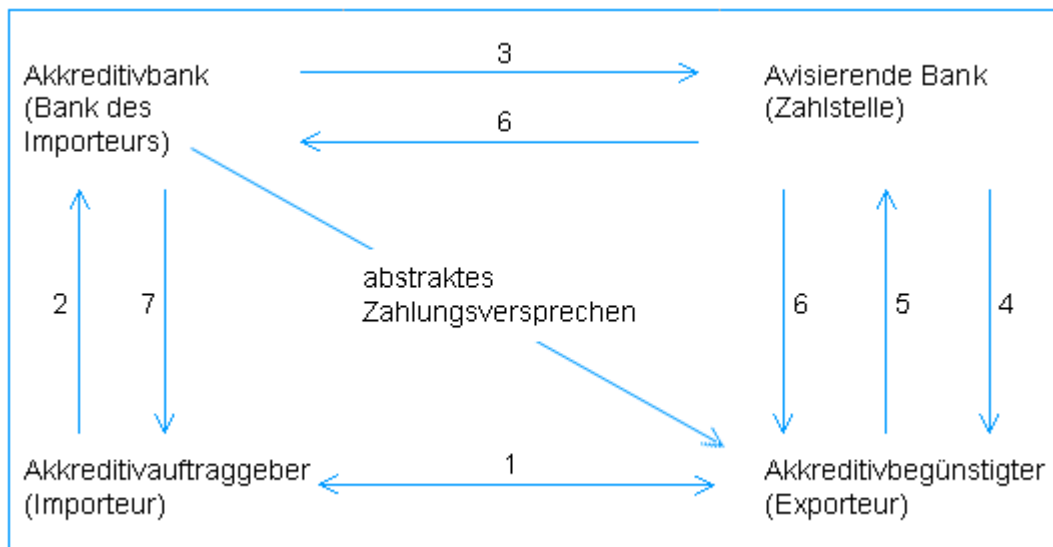


Informationen für das Auslandsgeschäft

Was ist ein Akkreditiv?

Das folgende Schema zeigt den Ablauf eines einfachen Dokumentenakkreditivs:



1. Exporteur und Importeur schließen Liefervertrag
2. Akkreditiveröffnungsauftrag des Importeurs an seine Bank
3. Übersendung des Akkreditiveröffnungsschreibens an die avisierende Bank
4. Avisierungsschreiben an den Exporteur
5. Einreichung der Dokumente bei avisierender Bank (Zahlstelle) nach erfolgter Lieferung
6. Nach Prüfung der Dokumente und Feststellung der Übereinstimmung mit den Akkreditivbedingungen Auszahlung an den Exporteur und gleichzeitige Übersendung der Dokumente seitens der avisierenden Bank an die Akkreditivbank unter Belastung des Dokumentengegenwertes sowie ihrer Gebühren und Spesen
7. Übersendung der Dokumente seitens der Akkreditivbank an den Importeur unter Belastung seines Kontos mit dem Dokumentengegenwert sowie den Gebühren und Spesen der beteiligten Banken

Checkliste für den Käufer zur Akkreditiv-Eröffnung

Ist die Akkreditivart bestimmt, z. B. die Übertragbarkeit als zulässig erklärt, falls erforderlich?

Ist bei der Wahl der Übermittlungsart für die Eröffnungsanzeige die Dringlichkeit berücksichtigt ?

Kann die Bankverbindung des Begünstigten angegeben werden ?

Ist ein Währungsrisiko abzusichern?

Ist im Akkreditiv ein fester Totalbetrag, ein Maximalbetrag oder ein Betrag mit einer gewissen Toleranz anzugeben ?

Ist ein Verfalldatum bestimmt ?

Können alle geforderten Dokumente vom Exporteur ohne Schwierigkeiten beigebracht werden?

Ist bei einem Akzeptakkreditiv eine Zeit-Tratte und eine Klausel (z. B. " Wechsel 90 Tage nach Sicht auf XY-Bank") vorzuschreiben?

Besteht der Wunsch, dass durch eine evtl. Transportversicherung spezielle Risiken gedeckt werden sollen, und sind diese im Auftrag vermerkt ?

Ist die Angabe einer Meldeadresse ("notify-Adresse") notwendig?

Ist das späteste Versanddatum auf das Verfalldatum abgestimmt, und liegen sie nicht mehr als 21 Tage auseinander ?

Ist durch die Lieferklausel (z.B. FOB, CFR oder CIF) bestimmt, wie der Preis zu verstehen ist?

Ist die Warenbezeichnung kurz gehalten, aber dennoch vollständig und genau ?

Ist bezüglich der Warenmenge ein eventuell erforderlicher Spielraum zu berücksichtigen ?

Müssen Teillieferungen und/oder Umladungen untersagt werden ?

Ist das zu belastende Konto angegeben worden?

Ist der Eröffnungsauftrag rechtsgültig unterzeichnet und wurde ein Ansprechpartner für Fragen benannt?

Checkliste für den Verkäufer nach der Akkreditiv-Avisierung

Sind die Namen und Adressen sowohl des Auftraggebers als auch des Begünstigten korrekt angegeben (auch Schreibfehler können zu Problemen / Verzögerungen bei der Einlösung führen)?

Ist das Akkreditiv den ERA unterstellt ?

Ist das Akkreditiv in der vereinbarten Form (widerruflich, unwiderruflich, unbestätigt oder bestätigt) und Benützungsort (Sichtzahlung, hinausgeschobene Zahlung = deferred payment, Akzeptleistung oder Negoziierung) ausgestellt worden?

Ist die Zahlstelle für den Akkreditivbetrag gemäß dem Kaufvertrag bestimmt?

An welchem Ort müssen die Dokumente innerhalb der Gültigkeit vorgelegt werden?

Entspricht das Akkreditiv den vertraglichen Vereinbarungen bezüglich folgender Punkte:

Betrag (Übereinstimmung mit dem Verkaufspreis der zu liefernden Ware) und Zahlungsbedingungen

Warenbezeichnung und Ursprung der Ware

Lieferkonditionen (d. h. Frachtkosten, Versicherung usw.)

Gültigkeitsdauer und Verladefrist

Kann die Versicherung die eventuell verlangte Deckung erbringen?

Können alle Dokumente in der vorgeschriebenen Form und Anzahl termingerecht und in Übereinstimmung mit den ERA-Bestimmungen beschafft werden?

Ist der Versand auf dem vorgeschriebenen Weg termingerecht und in der vereinbarten Transportart möglich?

Sind Teillieferungen, Umladungen oder "on deck" -Verladungen - falls erforderlich und vereinbart - möglich?

Ist bei einem Dienstleistungsgeschäft die Zahlung auch dann gewährleistet, wenn der Käufer z. B. willkürlich die Unterschrift auf einem Arbeitsfortschrittsnachweis hinauszögern oder verweigern sollte?