

Lorenz & Partners

Legal, Tax and Business Consultants

Kanzlei-Information Nr.: 42 (GE)

Forderungssicherung im internationalen Geschäft

Juni 2025

Verehrte Leser,

die Ihnen vorliegende Broschüre beschäftigt sich mit den Problemen der Absicherung von Forderungen im internationalen Geschäftsverkehr.

Besondere Beachtung widmet diese Broschüre

- dem Dokumentenakkreditiv und
- der Bankgarantie

Daneben finden sich aber auch weitere Informationen, etwa über Factoring, Forfeiterung, Patronatserklärungen und fiduziarische Sicherheiten.

Wir erlauben uns den Hinweis, dass wir trotz aller Bemühungen keine Haftung für die Richtigkeit des Inhalts dieser Broschüre übernehmen, und uns bezüglich des Copyrights sämtliche Rechte an der Broschüre und ihrem Inhalt vorbehalten. Kopien mit Hinweis auf die Verfasser sind allerdings willkommen.

Für Ihr Interesse bedankt sich

Lorenz & Partners

Inhalt

I. Einleitung	4
II. Zahlungsmethoden.....	4
1. Vorauszahlung („ <i>cash in advance</i> “).....	5
2. Zahlung bei Verschiffung („ <i>cash on shipment</i> “)	5
3. Zahlung nach Lieferung oder sonstiger Leistung („ <i>open account</i> “)	5
4. Teilvorauszahlung/Zahlung nach „ <i>mile stones</i> “.....	6
5. Wechsel/Scheckzahlung ohne („ <i>clean collection</i> “) oder gegen Dokumente („ <i>documentary collection</i> “).....	6
III. Das Dokumentenakkreditiv.....	7
1. Einleitung.....	7
2. Die ERA 600 – Die wichtigsten Änderungen im Überblick	8
3. Was geschieht im Einzelnen?.....	9
4. Die verschiedenen Arten des Dokumentenakkreditivs	13
5. Die Dokumente	15
6. Auszahlungsmodalitäten	20
7. Sonstiges aus dem Regelwerk der ERA-600 im Überblick	21
8. Besondere Probleme	22
9. Rechtswahl, Gerichtsstand und Arbitration.....	26
IV. Forfaitierung – Factoring	26
1. Factoring.....	26
2. Forfaitierung.....	27
V. Bankgarantien.....	30
1. Einleitung.....	30
2. Garantien auf erstes Anfordern	32
3. Stand-by letter of credit	38
4. Bedingte Garantie.....	39
5. Hauptanwendungsfälle für Bankgarantien	40
VI. Konzerngarantie	41
VII. Patronatserklärung.....	42
VIII. Der (internationale) Wechsel	42
IX. Sicherungsinstrumente in Thailand und Deutschland	43
1. Garantien und Bürgschaften	43
2. Eigentumsvorbehalt, fiduziarische Sicherheiten und Pfandrechte	44
X. Streitbeilegung	45
1. Schiedsgerichtsbarkeit	45
2. Weitere Streitbeilegungsinstrumente.....	46
XI. Übersichtstabellen	47
1. Sicherungsinstrumente Thailand, Deutschland, weltweit.....	47
2. Wichtige ICC-Regelungen im Bankensektor	49
XII. Sicherungsinstrumente in Thailand und Deutschland.....	52

Verehrte Leserin, verehrter Leser,

es ist sicher nachvollziehbar, dass es großen Aufwand und nicht unerhebliche Kosten verursacht, Broschüren zu erstellen und auf dem neuesten Stand zu halten.

Unseren Mandanten, Verbänden und öffentlichen Organisationen stellen wir die vollständigen Versionen unserer Broschüren gerne kostenlos zur Verfügung. Wir bitten aber um Verständnis, dass wir anderen Nutzern eine Kostenbeteiligung von 50 EUR berechnen.

Sollte Ihr Interesse an diesem Thema geweckt worden sein, senden Sie eine E-Mail an: info@lorenz-partners.com mit der genauen Bezeichnung der Broschüre(n), die Sie erhalten möchten. Wir werden Ihnen diese dann umgehend zukommen lassen.

Mit freundlichen Grüßen
Lorenz & Partners

www.lorenz-partners.com