



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Online-Seminar Dokumentäres Auslandsgeschäft Tag 2

14. März 2024

Sandra Herrmann, Ute Weber, Torsten Erdmann



**DZ BANK**  
Die Initiativbank



LOKAL  
GLOBAL

# Agenda

## Tag 2

7. Dokumentenerstellung in der Praxis
8. Auslandsgarantie
  - Interessenslagen und Garantien in internationalen Verträgen
  - Abgrenzung Garantie gegenüber der Bürgschaft
  - Rechtsgrundlagen im Garantiegeschäft
  - Formen der Bankgarantie
  - Aufbau und Bestandteile von Auslandsgarantien
  - Besonderheiten von Auslandsgarantien
  - Garantiearten
  - Tipps für die Praxis
  - Eingehende Garantien aus dem Ausland
9. DZ BANK – Ihr Partner im Auslandsgeschäft

# 7. Dokumentenerstellung in der Praxis

# Dokumentenerstellung

## Was prüft die Bank?

### Die Bank prüft die Übereinstimmung der Dokumente mit

- Akkreditiv
- ERA 600 (UCP 600)
- ISBP 745 E
- sowie Übereinstimmung der Dokumente untereinander (= Querprüfung).



### Die Bank zahlt nur, wenn die Dokumente akkreditivgemäß sind!

- Konsulats- und Mustervorschriften (K+M) der Handelskammer Hamburg beachten
- Rechtzeitig Dokumentenentwürfe erstellen und ggf. von DZ BANK vorprüfen lassen (bitte alle Dokumentenentwürfe auf einmal)
- Rechtzeitig vor Ablauf der Fristen mit der Erstellung der Originale beginnen (I.d.R. ist man abhängig von verfügbarem Transportraum und die Mitwirkung von Spedition, Handelskammer oder Versicherung ist erforderlich.)

# Dokumentenerstellung

## Grundsätze praktisches Vorgehen



### 1. **Weniger ist mehr !**

- je mehr Angaben, desto höher sind die Fehlerquellen
- Redundanzen vermeiden
- möglichst Grundgerüst mit gleicher Aufmachung für mehrere Dokumente wählen

### 2. **Dokumente müssen einen Querbezug untereinander haben** - sie müssen erkennbar zur gleichen (Teil-) Verladung gehören

### 3. **Lange Liste mit Detailangaben vermeiden, falls es das Akkreditiv nicht fordert**

- Details zu Einzelteilen und -gewichten / Packstücken / Containerübersichten sind Fehlerquellen

Alternativen:

- dem Kunden Details direkt (außerhalb des Akkreditivs) zur Verfügung stellen.

# Dokumentenerstellung

## Fehlerquellen vermeiden



### 1. Korrekturen auf Dokumenten müssen vom Aussteller gegengezeichnet sein

Ausnahme: vom Begünstigten ausgestellte Dokumente, die nicht legalisiert oder von der Handelskammer bzw. einem Dritten abgezeichnet wurden.

### 2. Fristen in Dokumenten, die sich aufeinander beziehen, müssen übereinstimmen!

Häufig wird ein Zertifikat gefordert, in dem bestätigt wird, dass ein Teil der Original-Dokumente bzw. 1 Satz Kopiedokumente innerhalb einer bestimmten Frist nach Verladung direkt vom Exporteur an den Auftraggeber geschickt wurde. Das Ausstellungsdatum dieses Dokumentes darf nicht vor dem Ausstellungsdatum der versandten Dokumente liegen!



### 3. Ausdrücke „used“ / „gebraucht“ / „second hand“

Falls die Warenbeschreibung (z.B. im B/L) den Zusatz „used“ / „gebraucht“ / „second hand“ ausweist, und das Akkreditiv dies nicht ausdrücklich erlaubt, wird dieser Zusatz als **Abweichung** gewertet.

# Dokumentenerstellung

## Übung



1. Feld 46A „documents required“ weist folgende Bedingung aus:  
„1/3 Original B/L and one set of non-negotiable documents have to be sent to the applicant by courier 3 working days after shipment.“

Ist hier ein Dokument erforderlich?

→ **Ja, ein Dokument ist erforderlich.**

2. Feld 47A „additional conditions“ weist folgende Bedingung aus:  
„1/3 Original B/L and one set of non-negotiable documents have to be sent to the applicant by courier 3 working days after shipment.“

Ist hier ein Dokument erforderlich?

→ **Nein, ein Dokument ist nicht erforderlich, aber trotzdem empfehlenswert ISBP Art. A26.**

# Dokumentenerstellung

## Indossamente

**Indossament = Stempel + Unterschrift (i.d.R. des Exporteurs bzw. letzter berechtigter Inhaber/Ersteller) auf der Rückseite des Dokumentes**

- 1. Wechsel / Bill of Exchange (Drafts at ...)** - jeder Wechsel muss vom Aussteller (i.d.R. der Exporteur) indossiert werden
- 2. Konnossement / Bill of Lading (B/L blank endorsed)**
  - a) B/L im Feld consignee ausgestellt "to the order of shipper" oder "to order" = der Versender muss **alle Originale des B/L** indossieren
  - b) B/L ausgestellt "to order of Max Mustermann" = Max Mustermann muss indossieren.
- 3. Versicherungspolice/-zertifikat / Insurance policy/certificate** muss, falls notwendig, von der Partei blanko indossiert sein, an die Schadensersatz aus einer Inanspruchnahme der Versicherung zahlbar ist - z.B. ausgestellt "to the order of ....(Exporteur)" oder "to (the order of) holder" oder "to (the order of) bearer"  
**In allen o.g. Fällen ist das Versicherungsdokument vom Exporteur zu indossieren, wenn er den Versicherungsvertrag abgeschlossen hat.**

# Dokumentenerstellung

## Rechnung

### Wesentliche Bestandteile

- Name von Käufer und Verkäufer gemäß Akkreditiv – Adresse lediglich das Land muss überein stimmen
- Vollständige Warenbeschreibung gemäß Akkreditiv; ggf. angepasst auf Teillieferung
- Rechnungsendbetrag inkl. Währung
- Payment terms und vollständige Lieferbedingung “FOB Hamburg Incoterms 2020”
- Ggf. Zusatzinfos gemäß K+M; nicht im Widerspruch zum Akkreditiv

### Optional

- Kontraktnummer
- Warenweg
- Total of net weight / gross weight
- Kurze (!) Verpackungsangaben (z.B. Packing: 5 Container)
- L/C No. je nach Vorgabe im Akkreditiv

# Dokumentenerstellung

## Zertifikate

### Wesentliche Bestandteile

- Funktion des Dokuments muss stimmen- Titel irrelevant
- Adressat wie im Akkreditiv verlangt
- Auszustellen von der im Akkreditiv verlangten Partei;  
ist niemand vorgegeben, darf der Begünstigte das Zertifikat ausstellen (z.B. Ursprungszeugnis)
- Stempel + Unterschrift, - Ausstellungsdatum nicht vergessen

# Tipps für die Praxis

## Dokumentenservice

### **ForTraC Foreign Trade Consulting GmbH**

**Matthias Sefrin**

Fischertwiete 2  
20095 Hamburg

Potsdamer Straße 18  
14558 Nuthetal  
OT Saarmund

Telefon: +49 (0)33200 / 50 87 90

E-Mail: [info@fortrac.de](mailto:info@fortrac.de)

[www.fortrac.de](http://www.fortrac.de)

### **MHM-acos GmbH**

**Ramona Mahn, Iris Hübner, Ingo Marx**

Chopinstraße 8  
04103 Leipzig

Telefon: +49 (0)341 30860916, 30860912, 30860913

E-Mail: [mail@mh-acos.de](mailto:mail@mh-acos.de)

[www.mhm-acos.de](http://www.mhm-acos.de)

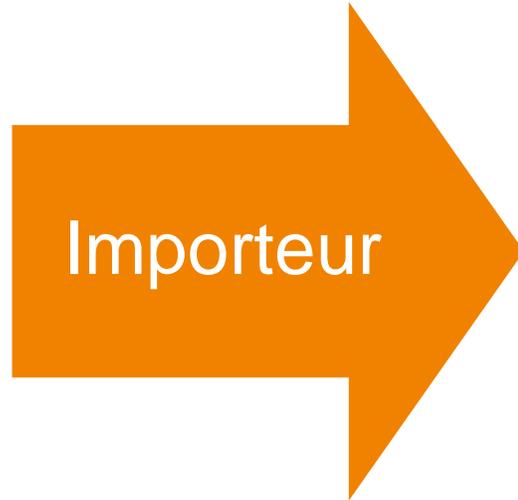
A hand holding a glowing globe of interconnected nodes against a sunset background. The globe is composed of white dots connected by thin white lines, creating a network-like structure. The background is a warm, orange and yellow sunset sky with soft clouds and several bright, starburst-like light effects scattered across the scene.

## 8. Auslandsgarantien

# 8.1 Interessenslagen und Garantien in internationalen Verträgen

# Unterschiedliche Interessenslagen

Wer will sich gegen was absichern?



## Risiken des Importeurs:

- Verlust der Anzahlung
- Mangelhafte Vertragsausführung durch den Exporteur
- Probleme bei Gewährleistungsansprüchen



## Risiken des Exporteurs:

- Nichtabnahme bestellter Ware
- Nichtbezahlung gelieferter Ware

# Garantien in internationalen Kaufverträgen

Was will ich erreichen?

## Interessen Exporteur

- hohe Anzahlungen durchsetzen
- Abnahme der Ware bei Übergabe ohne Gewährleistungseinbehalt
- Zahlung des Kaufpreises sicherstellen

## Wichtigkeit

- Bei Vertragsverletzungen des Exporteurs ohne viel Aufwand entschädigt werden

- Verlust der Anzahlung vermeiden
- Gewährleistungsansprüche leicht durchsetzen

## Garantieart

Anzahlungsgarantie

Gewährleistungsgarantie

Zahlungsgarantie

Vertragserfüllungsgarantie

Anzahlungsgarantie

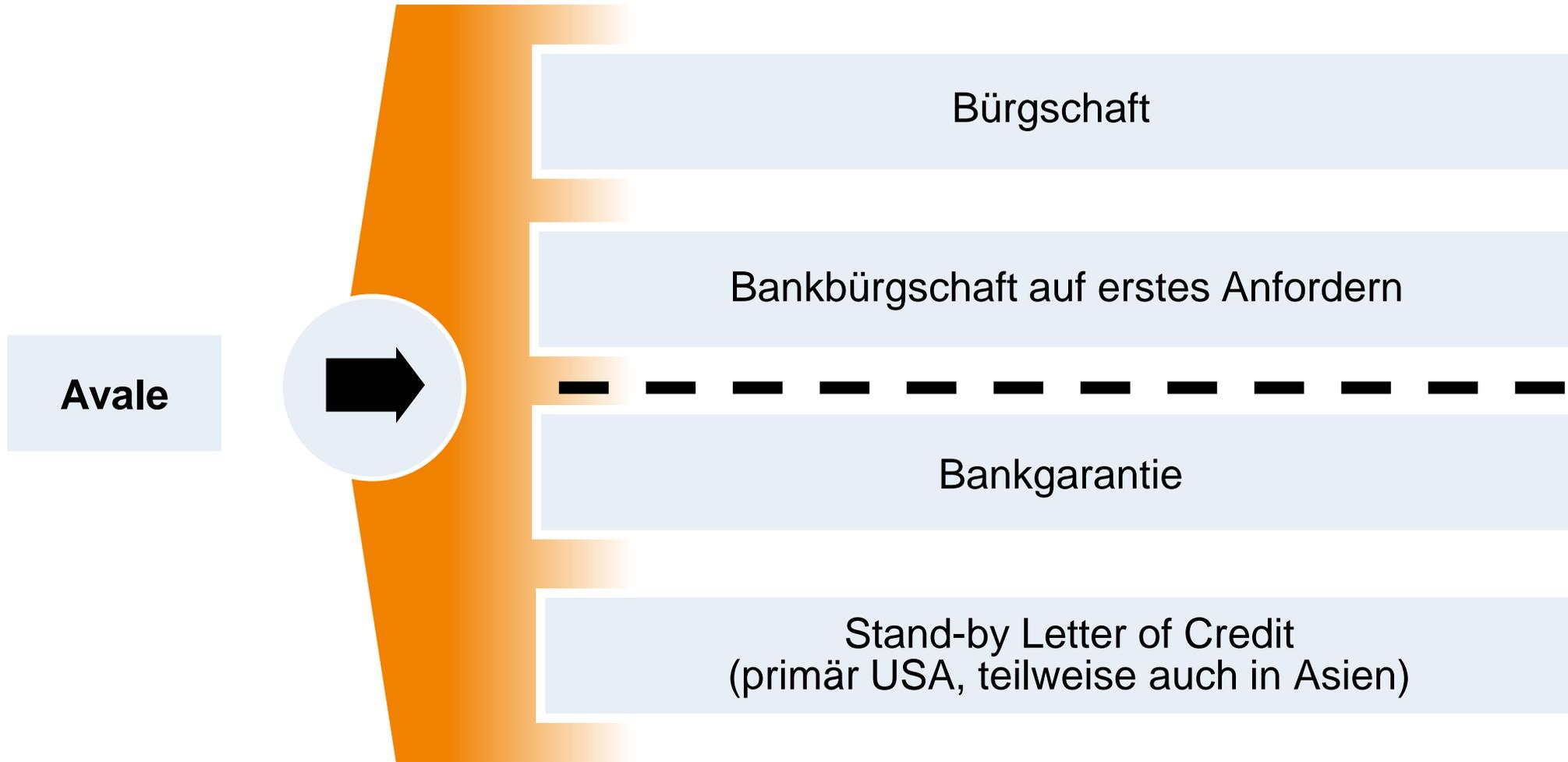
Gewährleistungsgarantie

## Interessen Importeur

## 8.2 Abgrenzung Garantie gegenüber der Bürgschaft

# Abgrenzungen

## Bürgschaft / Garantie / Standby Letter of Credit



## Rechtliche Abgrenzung

Von einer Bank erhalten Sie i.d.R. eine Bürgschaft auf erstes Anfordern

Dabei wird auf die gesetzliche...

...**Einrede der Vorausklage** (§ 773 BGB)

...**Anfechtbarkeit** und

...**Aufrechenbarkeit** (§ 770 BGB)

....verzichtet.



„**Selbtschuldnerische Bürgschaft**“

# Definition Garantie und Bürgschaft

## Garantie...

... ist ein einseitiger Vertrag, in dem sich der Garant (Bank) unwiderruflich – im Auftrag und auf Rechnung des Garantieauftraggebers – gegenüber dem Garantienehmer (Begünstigter) auf „erstes Anfordern“ verpflichtet, unabhängig (**abstrakt**) vom Bestehen einer Hauptschuld, für einen bestimmten zukünftigen Erfolg bzw. ein Verhalten einzustehen und/oder das Risiko eines zukünftigen Schadens zu tragen.

## Bürgschaft...

...ist im Gegensatz zur Garantie in Deutschland und einigen europäischen Ländern **gesetzlich geregelt**.

Gemäß §§ 765 ff. BGB und §§ 349 ff. HGB - ist die Bürgschaft „ein einseitig verpflichtender Vertrag, in dem der Bürge für die Erfüllung der Verbindlichkeit des Hauptschuldners einsteht, abhängig (**akzessorisch**) vom Bestand und Umfang einer Hauptschuld“.

# Garantie und Bürgschaft und deren Anwendung im Außenhandel

## Garantie

... sollte ausschließlich zur Zahlungssicherung und nicht der Zahlungsabwicklung dienen

- Regelungen finden sich z.B. in den URDG der ICC.
- Achtung: **Risiko** der **ungerechtfertigten** Inanspruchnahme.

## Bürgschaft

Haftung des Bürgen grundsätzlich nur insoweit, als der Hauptschuldner selbst verpflichtet ist

- Bürge kann dieselben Einreden geltend machen wie der Hauptschuldner.
- Erfordert Schriftform
- Verschiebt die Beweislast zum Gläubiger

**Selten im Außenhandel, da im Ausland das Prinzip der „Akzessorität“ oft unbekannt ist.**

# Merkmale von Garantien

- eine Garantie hat **Sicherungsfunktion**
- keine **Zahlungsfunktion** (anders als beim Akkreditiv)
- **hochliquide**, da „auf erste Anforderung“ zahlbar
- keine ausdrückliche gesetzliche Regelung, jedoch in Rechtsprechung ausreichend klar entwickelt
- eigenständiger, vom Bestand und Umfang der Grundtransaktion unabhängiger (= **abstrakter**) schuldrechtlicher Vertrag (BGB § 311)
- Dem Garanten stehen **keine Einreden und Einwendungen** aus der Grundtransaktion zu.
- Die Beweislast für die Nicht-Berechtigung der Forderung liegt beim **Schuldner** (Umkehr der Beweislast ggü. Bürgschaft).



# Vergleich Garantie und Akkreditiv

	Akkreditiv	Garantie
Zweck	dient der <b>SICHERUNG</b> und <b>ZAHLUNG</b>	dient der <b>SICHERUNG</b>
Gemeinsamkeit	abstraktes Zahlungsversprechen	abstraktes Zahlungsversprechen
Regelung	UCP / ISBP	Landesrecht / URDG
Gültigkeit	Verfalldatum	befristet oder unbefristet
üblicher Ablauf	Konforme Dokumentenvorlage und Zahlung	keine Zahlung
Zahlbar gegen	Handels- u. Transportdokumente	Zahlungsaufforderung
Zahlung	per Sicht und/oder Nachsicht	auf erstes Anfordern (Sicht)

# Sonderform Standby Letter of Credit (SBLC)

- hat sich aus den Beschränkungen der US-Bankengesetzgebung entwickelt (es gibt keine Universalbanken wie in Europa)
- hat **garantieähnliche Sicherungsfunktion**, da für eine Zahlung i.d.R. lediglich eine Zahlungsabforderung vom Begünstigten vorzulegen ist (ggf. zusammen mit einem auf die ausstellende Bank zu ziehenden Sichtwechsel)
- es gelten ERA 600 oder ISP98\*
- definiert durch den Wortlaut des Standby L/C
- Form und Aufmachung entsprechen denen eines Akkreditivs. Der Inhalt hat jedoch primär Garantie-Charakter (keine Vorlage von üblichen Versanddokumenten).

---

\* bei den ISP98 handelt es sich um ein separates Regelwerk der ICC für Standby Letters of Credit

## 8.3 Rechtsgrundlagen im Garantiegeschäft

# Richtlinien und Regelwerke

## Uniform Rules for Demand Guarantees URDG 758

### Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien – Revision 2010



- URDG 458 von 1992 → 1. Revision URDG 758 in 2010
- URDG – Warum?
  - + Internationale Standardisierung
  - + Klare Regeln und Fristen
  - + Fairer Ausgleich unterschiedlicher Interessen
  - + Einheitliche Terminologie
  - + Neutrales Regelwerk
  - + Folgt den Praktiken der globalisierten Wirtschaft des 21. Jahrhunderts
- neue URDG → klarer, präziser, umfassender, mehr Rechtssicherheit und Berechenbarkeit, Ausgleich von Nutzerinteressen
- inzwischen weltweite Akzeptanz ( tw. Übernahme in nat. Rechtssprechung, z.B. China, Russland, Übernahme Garantiemuster von FIDIC und Weltbank, Unterstützung durch UNCITRAL)
- Anwendung durch Richter und Schiedsgerichte

# Richtlinien und Regelwerke

Uniform Rules for Demand Guarantees URDG 758

Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien – Revision 2010



- Ergänzung und Unterstützung in der Praxis durch die ISDGP – wie bitte?
- ERA/UCP → ISBP
- URDG → ISDGP = „Best Practice“ für alle Ereignisse im Lebenszyklus einer Garantie
- Herausgabe im Mai 2021
- Auslegungshilfe bei der Abwicklung von Garantien
- Es ist davon auszugehen, dass analog den URDG Gerichte und Schiedsgerichte auch die ISDGP als internationalen Standard bei Entscheidungen heranziehen werden, selbst wenn die Garantie nicht den URDG unterliegt.
  
- Weitere Regelwerke für Standby Letter of Credit sind die ERA 600 und die ISP98.

## 8.4 Formen der Bankgarantie

# Formen der Bankgarantie

## Direkte und indirekte Garantie

### **Direkte Bankgarantie:**

die ausstellende Bank erstellt die Garantie direkt gegenüber dem Begünstigten (Urkunde) oder avisiert über eine Korrespondenzbank im Land des Begünstigten (SWIFT)

### **Indirekte Bankgarantie:**

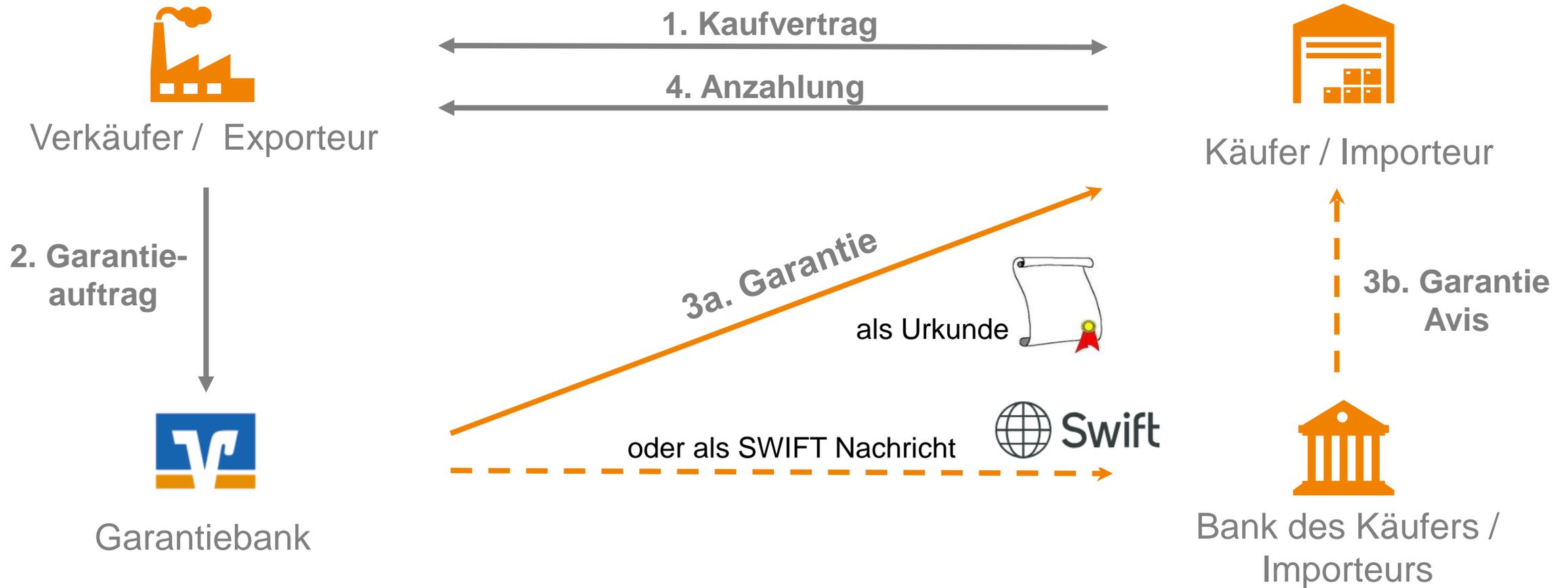
die Bank des Auftraggebers beauftragt ihre Korrespondenzbank mit der Erstellung einer direkten Bankgarantie und übernimmt hierfür die Rückgarantie (SWIFT)

### **Eine indirekte Garantie kann notwendig sein wenn:**

- gesetzliche Vorschriften und Gebräuche im Land des Garantienehmers dies vorschreiben
- staatliche Ausschreibungen dies erfordern
- der Garantienehmer kein politisches, unüberschaubares wirtschaftliches Auslandsrisiko in seine Bücher nehmen will bzw. kann

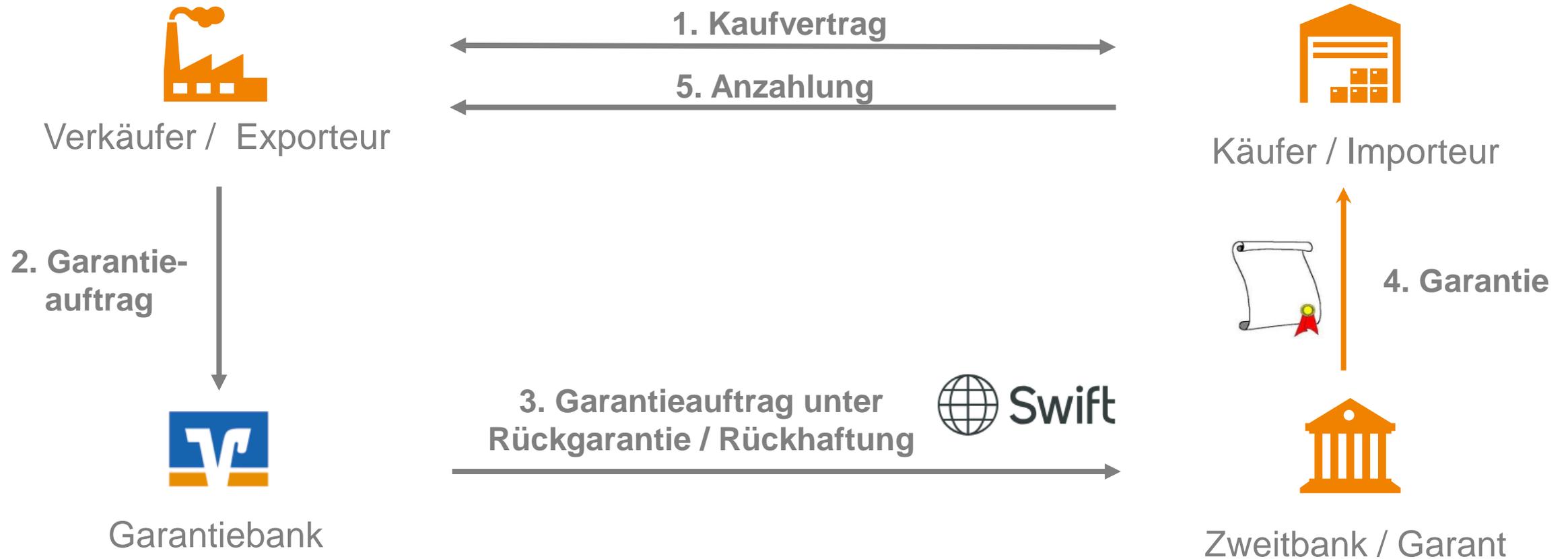
# Ablauf einer direkten Garantie

## Beispiel Anzahlungsgarantie



# Ablauf einer indirekten Garantie

## Beispiel Anzahlungsgarantie



# Indirekte Garantie in der Praxis

Was zu beachten ist:

- Eine indirekte Garantie unterliegt generell dem **Recht des Landes**, in welchem die direkte Garantie gegenüber dem **Begünstigten** ausgestellt wird.
- Die Haftungsentlassung des Auftraggebers kann **nur durch die schriftliche und ausdrückliche Haftungsentlassung** der im Ausland zur Garantierstellung beauftragten Bank erfolgen.



# Indirekte Garantie...

## Unterschiede zur Direktgarantie

- **zwei Banken - ein Zahlungsverprechen**
- verschiedene Rechtsbeziehungen
- verschiedene Rechtskreise und Gerichtsstände (i.d.R. aber ausländisches Recht)
- Avalprovisionen von zwei Banken (Kostenteilung i.d.R. nicht durchsetzbar)

## Vorteile für den Begünstigten

- Abwicklung durch Bank seiner Wahl
- Verlagerung des Zahlungsortes in „sein“ Land
- kaum Postlaufisiko für Inanspruchnahme
- lokales Recht kommt zur Anwendung

## Nachteile für den Auftraggeber

- zusätzliche Provisionen und Kosten für den Auftraggeber
- längere Gültigkeit der Verpflichtung (Rückgarantie)
- ausländisches Recht und Gerichtsstand
- Erledigung erst nach Entlastung durch lokale Bank

## 8.5 Aufbau und Bestandteile von Auslandsgarantien

# Aufbau einer Garantie

## Präambel / Einleitung

- Auftraggeber
- Begünstigter
- Vertrag / Angebot (Nr. und Datum)
- vertragliche Vereinbarung der Garantiestellung
- Liefergegenstand, Zahlungsbedingungen, Incoterms

## Verpflichtungs- erklärung

- Garantieauftraggeber und Garant
- unwiderrufliche Zahlungsverpflichtung
- Zahlung auf erste schriftliche Anforderung
  - a) gegen einfache Mitteilung, dass der Garantie-Auftraggeber seine vertraglichen Verpflichtungen nicht erfüllt hat
  - b) gegen a) + Vorlage von Beweisdokumenten
- Höchstbetrag

## Schlussteil

- Befristung
- Rückgabe der Urkunde
- ggf. anwendbares Recht
- Unterschrift des Garanten (entfällt bei authentisierter SWIFT-Nachricht)

# Details der Garantieklausel

unwiderruflich

... auf erstes Anfordern

abstrakte Bankverpflichtung, d.h.  
losgelöst vom Grundgeschäft

Höchstbetrag

Postlaufisiko trägt Begünstigter

Abforderung muss schriftlich erfolgen  
mit Unterzeichnung

Erklärung, dass Garantiefall  
eingetreten ist

Im Auftrag des Verkäufers verpflichten wir, ... (die BANK) ... , uns hiermit **unwiderruflich**, Ihnen auf Ihre **erste Anforderung** hin, ungeachtet der Gültigkeit des Liefervertrages und unter Verzicht auf jegliche Einwendungen und Einreden aus demselben, **jeden Betrag bis zur Höhe** von maximal .....  
(in Worten: ..... ) zu zahlen **gegen Erhalt** Ihrer ordnungsgemäß **unterzeichneten schriftliche Zahlungsaufforderung**, in der **Sie erklären**, dass der Verkäufer seine Lieferverpflichtungen aus obigem Vertrag nicht erfüllt hat.

# Bestandteile einer Garantie

## Zahlungsklausel (Varianten)

Zahlung gegen

...

- **einfache** schriftliche Anforderung
- schriftliche Anforderung und Negativerklärung des Begünstigten
- schriftliche Anforderung und Negativerklärung des Begünstigten und zusätzliche Vorlage von (Kopie-) Dokumenten

# Bestandteile einer Garantie

## Befristungen (Varianten)

### Festlegung eines Zeitpunktes ...

...bis zu welchem..

- Zahlungsanforderungen erhoben werden können und beim Garanten eingegangen sein müssen (= Standardbefristung, bevorzugte Variante).
- der materielle Garantiefall entstanden sein muss.
- die besicherte Verbindlichkeit / Transaktion abgeschlossen wurde = gegenständliche Beschränkung (z.B. Kreditsicherungsgarantie für Avalkredit).
- an einem bestimmten Kalenderdatum - eindeutig und zweifelsfrei.
- am Ende eines bestimmten Zeitraums, z.B. xxx Kalendertage nach Verladedatum
- an einem dem Garanten dokumentär belegten Ereignis - u.U. auslegungsfähig!!
- an einem Kalenderdatum + „Evergreen-Clause“ = Kombination aus fester Befristung + automatischer Verlängerung ggf. mit Kündigungsmöglichkeit

### Verfall

# Bestandteile einer Garantie

## Befristungen / Empfehlungen

**Kalenderdatum  
und  
Verfallereignis:**

Zusatz:

„...je nachdem, was früher eintritt“, oder  
„erlischt spätestens am [tt.mm.jjjj]“.

**bei jeglicher  
Befristung  
erforderlich:**

Zusatz:

... dass Zahlungsanforderungen dem Garanten innerhalb der  
Gültigkeit / bis zum Verfallsdatum der garantiegebenden Bank  
zugegangen sein müssen.

**ohne  
definitive  
Befristung:**

Zusatz:

„Die Gültigkeit der Garantie erlischt, sobald wir das Original dieser  
Garantie zum Zwecke der Erledigung vom Begünstigten oder einem  
Dritten zurückerhalten haben.“ (o.ä.).

## Tipps für die Praxis

### Beispiel für Befristung

Diese Garantie erlischt mit **Rückgabe dieser Urkunde** an uns durch Sie oder Dritte, **spätestens** jedoch, unabhängig von der Rückgabe dieser Urkunde, **mit Ablauf des TT.MM.JJJJ**, sofern uns bis dahin Ihre Zahlungsanforderung, wie oben genannt, nicht zugegangen ist.

-----

This guarantee will expire with the return of this guarantee document to us by you or a third party, at the latest, however, it will expire, even if this guarantee document is not returned to us, on DD.MM.YYYY, provided we have not received your demand for payment in the above mentioned form by that time.

# Tipps für die Praxis

## Zu vermeidende Formulierungen

Die Garantie erlischt mit Rückgabe dieser Urkunde.

... verliert ihre Gültigkeit nach der letzten vertragsgemäßen Lieferung...

... ist gültig bis zur Ausstellung eines "Final Acceptance Certificate."

... ist gültig bis 24 Monate nach Inbetriebnahme der Anlage.

## Risiken

- Verlust der Urkunde
- Begünstigter verweigert die Rückgabe der Urkunde
- Es erfolgt keine (letzte) Lieferung
- Es wird kein Abnahmezertifikat erstellt
- Inbetriebnahme ist nicht möglich
- Fusion/Übernahme des Begünstigten
- Insolvenz des Begünstigten

## 8.6 Besonderheiten bei Auslandsgarantien

# Länderbesonderheiten

In einigen Ländern gibt es relevante Besonderheiten, z.B. hinsichtlich der Befristung oder einer Inanspruchnahme nach dem Verfall.



Erkundigen Sie sich, welche Vorgaben relevant sind.



## 8.7 Garantiearten

# Formen und Zweck von Garantien

**Bietungs**garantie

**Anzahlung**sgarantie

**Liefer- Leistung**sgarantie

**Zahlung**sgarantie

**Kreditsicherung**sgarantie



Garantien der Bank des Exporteurs/ Verkäufers



Garantie der Bank des Importeurs/ Käufers



Bank an Bank Garantie zur Sicherung einer Kreditlinie oder eines Darlehens, z.B. Konzernmutter garantiert für die Kreditlinie einer Tochtergesellschaft im Ausland

## Garantien im Außenhandel – häufig angefragte Garantien

Garantieart	Zweck	Höhe	Laufzeit
Bietungsgarantie ( <i>Bid Bond oder Tender Guarantee</i> )	Sicherung etwaiger Ansprüche der ausschreibenden Stelle durch den Anbieter wegen vorzeitiger Rücknahme oder Änderung des Angebotes, oder im Fall des Zuschlags, Weigerung des Anbieters den Vertrag zu unterzeichnen	i.d.R. 2% - 10 %	Kurzfristig: meist bis 3 Monate nach Bietungsschluss
Anzahlungs- oder Vorauszahlungsgarantie ( <i>Advance Payment Guarantee</i> )	Sicherung etwaiger Ansprüche des Käufers an den Verkäufer auf Rückzahlung einer vor Warenlieferung geleisteten Anzahlung/Vorauszahlung, sofern Leistung nicht oder nur teilweise erfolgte	Anzahlungs-/ Vorauszahlungsbetrag	Bis zur Lieferung bzw. kurze Zeit danach

# Garantien im Außenhandel

Garantieart	Zweck	Höhe	Laufzeit
<p>Leistungsgarantie für Lieferung oder Vertragserfüllung (<i>Performance Bond</i>)</p>	<p>Sicherung etwaiger Ansprüche des Käufers an den Verkäufer wegen nicht ordnungsgemäßer bzw. vertragsgemäßer Leistungen (z.B. Bau, Montage)</p>	<p>Im Vertrag festgelegt; meist 10% - 15% vom Vertragswert</p>	<p>Bis zur Auslieferung respektive Abschluss der Arbeiten bzw. kurze Zeit danach</p>
<p>Gewährleistungsgarantie (<i>Warranty Bond</i>)</p>	<p>Sicherung etwaiger Ansprüche des Käufers an den Verkäufer wegen nach erfolgter Lieferung evtl. auftretender Mängel.</p>	<p>Wie Liefergarantie</p>	<p>Meist 1 - 2 Jahr/e nach Lieferung bzw. Inbetriebnahme</p>
<p>Zahlungsgarantie (<i>Payment Guarantee</i>)</p>	<p>Sicherung etwaiger Ansprüche des Verkäufers an den Käufer auf Zahlung des Kaufpreises.  Falls Inanspruchnahme mit Dokumentenvorlage verbunden, Ähnlichkeit mit Akkreditiv.</p>	<p>Kaufpreis</p>	<p>Kurzfristig: meist bis &lt; 12 Monate</p>

# Garantien im Außenhandel - Sonderformen

Garantieart	Zweck	Höhe	Laufzeit
Kreditbesicherungsgarantie ( <i>Loan Collateralization Guarantee</i> )	Sicherung etwaiger Ansprüche des Kreditgebers an den Kreditnehmer wegen nicht vereinbarungsgemäß erfolgter Rückzahlung eines Kredites	Kreditbetrag entweder inkl. oder zzgl. Kreditkosten/ Zinsen (100 – 120 %)	Bis Kredit fällig wird bzw. kurze Zeit danach
Konnossementsgarantie	Sicherung etwaiger Ansprüche der Reederei an:  1) Den Importeur w/Freigabe der Ware ohne Vorlage der Original-Konnossemente  2) Den Exporteur w/Ausstellung von Ersatzkonnossementen	Warenwert zzgl. Marge, die von der Reederei festgelegt wird - i.d.R. 150 % des CIF-Werts	i.d.R. unbefristet oder 24 Monate nach B/L-Datum
Zollgarantie	Sicherung etwaiger Ansprüche der Zollbehörden	Wird von der Zollbehörde bestimmt	von Zollbehörde bestimmt

# Auswirkungen der SWIFT Changes auf Standard- und Mustertexte



## SWIFT Changes SR2021

- Weltweit gültige SWIFT-Änderungen an Nachrichtentypen und Erweiterung von Nachrichtentypen im dokumentären Auslandsgeschäft (MT 7xx Formate)
- Highlights:
  - + Folgenachrichten und weitere Felder für die Garantien
  - + MT 760 und MT 767 deutlich strukturierter,
  - + Standby Letter of Credit nur noch im Garantiebereich abwickelbar

## DZ BANK :

Anpassung unserer Standardtexte an die Strukturen SWIFT Changes SR2021 bzw. SR2023 und an die URDG-Mustertexte

# DZ Bank Mustertext einer Anzahlungsgarantie – englisch – SWIFT

SWIFT Message Type	:MT:	760 ISSUE OF A DEMAND GUARANTEE/STANDBY LETTER OF CREDIT
Sequence A General Information	:15A:	
Sequence of Total	:27:	1/1
Purpose of message	:22A:	ISSU / ISSU ERSTELLUNG EINES DIREKTEN AVALS
Sequence B Undertaking Details	:15B:	
Undertaking Number	:20:	
Date of Issue	:30:	
Form of Undertaking	:22D:	DGAR
Applicable Rules	:40C:	NONE / KEINE RICHTLINIE
Expiry Type	:23B:	COND / BEDINGTER VERFALL
Date of Expiry	:31E:	
Expiry Condition/Event	:35G:	This guarantee will expire upon receipt by us of an authenticated SWIFT message from the advising bank confirming that they are in possession of your duly signed confirmation stating that you fully release us from our liabilities towards you. In any case, this guarantee will expire, even without receipt of your confirmation of release, at the end of the business day of specified Date of Expiry, provided we have not received your demand for payment as mentioned below by that date.
Applicant	:50:	
Issuer	:52A:	GENODEFFXXX DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL-GENOSSE NSCHAFTSBANK DZ BANK FRANKFURT AM MAIN
Beneficiary	:59:	
Advising Bank	:56A:	
Undertaking Amount	:32B:	
Charges	:71D:	ALL COMMISSIONS/CHARGES EXCEPT OURS ARE FOR BENEFICIARIES ACCOUNT.
Document and Presentation Instructions	:45C:	+ Beneficiary's duly signed written demand for payment stating that the Applicant has failed to fulfil its delivery obligations arising from the Contract.  + For the purpose of identification, your demand has to be presented to us through the intermediary of the advising bank which has to confirm that the signatures are legally binding upon your company.  + Language of any required documents: English  + Form of presentation: Paper form by courier service or by transmission of the full wording by authenticated SWIFT message through a correspondent bank of the issuing bank to  + Place for presentation: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, , SWIFT:

Undertaking Terms and Conditions	:77U:	Type of obligation: Advance Payment Guarantee  .  We, DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, , Germany, hereby irrevocably undertake to pay to the Beneficiary on his first demand and upon receipt of document(s) specified in field :45C: "Document and Presentation Instructions", irrespective of the validity of the Contract and waiving all rights of objection and defence arising therefrom, any sum not exceeding in the aggregate the Undertaking Amount.  .  Time as from which a demand can be presented if different from the date of issue:  A demand under this guarantee may be presented as from the crediting of the advance payment to the Applicant's account  IBAN:  Account holder:  Name of bank:  BIC:  reference: Guarantee No. .  .  Any demand under this guarantee must be received by us on or before Expiry at the Place for presentation indicated above.  .  It is understood that our obligations are reduced accordingly by each amount paid by us under this guarantee.
Governing Law and/or Place of Jurisdiction	:44H:	DE / FRANKFURT AM MAIN
Transfer Indicator	:48D:	TRAN / DIE VERPFLICHTUNG IST ÜBERTRAGBAR
Transfer Conditions	:39E:	Assignment of proceeds and transfer of this guarantee is subject to our prior written consent.
Underlying Transaction Details	:45L:	Contract no. dated for the supply of at a total price of

# Mustertext einer indirekten Garantie - SWIFT, Bietungsgarantie, Fremdttext

## Teil 1

SWIFT Message Priority :MP: N2  
SWIFT Message Type :MT: 760 ISSUE OF A DEMAND GUARANTEE/STANDBY LETTER OF CREDIT  
Sequence A General Information :15A:  
Sequence of Total :27: 1/1  
Purpose of message :22A: ISCO = Issue Counter Guarantee  
Sequence B Undertaking Details :15B: Rückgarantie/ Rückhaftung/ Counter Guarantee der DZ Bank  
Undertaking Number :20: GENOG MA  
Date of Issue :30: 26.01.2024  
Form of Undertaking :22D: DGAR / AUF ANFORDERN ZAHLBARE GARANTIE (DGAR)  
Applicable Rules :40C: URDG / ICC RICHTLINIE FÜR ANGEFORDERTE GARANTIEN  
Expiry Type :23B: FIXD / FESTER VERFALL  
Date of Expiry :31E: 30.12.2024  
Applicant :50:  
..

Issuer :52A: GENODEFF701  
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL-GENOSSE  
NSCHAFTSBANK DZ BANK MUENCHEN MUENC  
HEN

Beneficiary :59A: SBININBB116 BIC WURDE IDENTIFIZIERT ALS:  
STATE BANK OF INDIA BANGALORE (INDU  
STRIAL FINANCE BRANCH)

Undertaking Amount :32B: EUR 6.500,00  
Document and Presentation Instructions :45C: COMPLYING DEMAND, IN THE FORM OF PRESENTATION INDICATED BELOW  
SUPPORTED BY YOUR STATEMENT INDICATING THAT YOU HAVE RECEIVED  
COMPLYING DEMAND UNDER YOUR GUARANTEE.  
.  
LANGUAGE OF ANY REQUIRED DOCUMENTS: ENGLISH  
.  
FORM OF PRESENTATION: PLEASE TRANSMIT YOUR DEMAND IN FULL BY  
AUTHENTICATED SWIFT AND LET US HAVE A COPY OF BENEFICIARY'S  
COMPLYING DEMAND BY E-MAIL TO OUR ADDRESS 'DOK-  
MUENCHEN@DZBANK.DE' AS PER ARTICLE 22 URDG.  
.  
PLACE FOR PRESENTATION: AUTHENTICATED SWIFT TO GENODEFF701.

### Undertaking Terms and Conditions

:77U: WE, THE COUNTER-GUARANTOR, HEREBY IRREVOCABLY UNDERTAKE TO PAY TO YOU (THE GUARANTOR) ANY AMOUNT UP TO THE COUNTER-GUARANTEE AMOUNT, UPON RECEIPT BY US OF YOUR COMPLYING DEMAND.  
.  
ANY DEMAND UNDER THIS COUNTER-GUARANTEE MUST BE RECEIVED BY US ON OR BEFORE EXPIRY (AS DEFINED HEREINAFTER) OF THIS COUNTER-GUARANTEE AT THE PLACE FOR PRESENTATION INDICATED ABOVE.  
.  
PLEASE NOTE THE BIDDING DEADLINE.  
WE THEREFORE KINDLY ASK YOU TO PREPARE THE GUARANTEE PROMPTLY SO THAT IT IS AVAILABLE ON 31.01.2024 AT THE CLOSING DATE.  
.  
YOU ARE KINDLY REQUESTED TO CONFIRM TO US THE ISSUANCE OF YOUR GUARANTEE AND LET US HAVE A COPY FOR OUR FILES BY E-MAIL TO OUR ADDRESS 'DOK-MUENCHEN@DZBANK.DE'.  
.  
OUR COUNTER-GUARANTEE IS SUBJECT TO THE UNIFORM RULES FOR DEMAND GUARANTEES (URDG) 2010 REVISION, ICC PUBLICATION NO. 758.

# Mustertext einer indirekten Garantie - SWIFT, Bietungsgarantie, Fremdttext

## Teil 2

<b>Sequence C local Undertaking Details</b>	<b>:15C:</b> Lokale Garantie der indischen Bank
<b>Requested Date of Issue</b>	:31C: 30.01.2024
<b>Form of Undertaking</b>	:22D: DGAR / AUF ANFORDERN ZAHLBARE GARANTIE (DGA
<b>Applicable Rules</b>	:40C: NONE / KEINE RICHTLINIE
<b>Type of Undertaking</b>	:22K: TEND / BIETUNGSVAVAL
<b>Expiry Type</b>	:23B: FIXD / FESTER VERFALL
<b>Date of Expiry</b>	:31E: 30.11.2024
<b>Applicant</b>	:50:
<b>Issuer</b>	:52A: SBININBB116 BIC WURDE IDENTIFIZIERT ALS: STATE BANK OF INDIA BANGALORE (INDU STRIAL FINANCE BRANCH)
<b>Beneficiary</b>	:59: CENTRAL INSTITUTE, TUMKUR ROAD 560022 BENGALURU
<b>Undertaking Amount</b>	:32B: EUR 6.500,00
<b>Charges</b>	:71D: ALL COMMISSIONS AND CHARGES ARE FOR ACCOUNT OF APPLICANT.
<b>Requested Local Undertaking Terms and Conditions</b>	:77L: BID SECURITY FORM

vorgegebener Fremdttext aus der Ausschreibung

WHEREAS  
GERMANY (HEREINAFTER CALLED THE "TENDERER") HAS SUBMITTED THEIR  
OFFER 20021474 DATED 08.11.2023 FOR THE SUPPLY OF 1 (ONE)  
NANOPRECISION CNC MACHINING CENTRE INCL.  
ACCESSORIES (HEREINAFTER CALLED THE "TENDER")  
.  
AGAINST THE PURCHASER'S TENDER ENQUIRY NO. CMTI  
DATED 25.01.2024 WITH CLOSING DATE 31.01.2024  
(HEREINAFTER CALLED THE "TENDER VALIDITY")  
.  
KNOW ALL MEN BY THESE PRESENTS THAT WE, XXX OF XXX HAVING OUR  
REGISTERED OFFICE AT XXX ARE BOUND UNTO CENTRAL  
INSTITUTE, TUMKUR ROAD, 560022  
BENGALURU, INDIA (HEREINAFTER CALLED THE "PURCHASER")  
.  
IN THE SUM OF EUR 6,500.00  
.  
FOR WHICH PAYMENT WILL AND TRULY TO BE MADE TO THE SAID  
PURCHASER, THE BANK BINDS ITSELF, ITS SUCCESSORS AND ASSIGNS BY  
THESE PRESENTS. SEALED WITH THE COMMON SEAL OF THE SAID BANK  
THIS XX DAY OF 20XX  
.  
THE CONDITIONS OF THIS OBLIGATION ARE:  
.  
(1) IF THE TENDERER WITHDRAWS OR AMENDS, IMPAIRS OR DEROGATES  
FROM THE TENDER IN ANY RESPECT WITHIN THE PERIOD OF VALIDITY OF  
THIS TENDER.  
(2) IF THE TENDERER HAVING BEEN NOTIFIED OF THE ACCEPTANCE OF HIS  
TENDER BY THE PURCHASER DURING THE PERIOD OF ITS VALIDITY:  
(A) IF THE TENDERER FAILS TO FURNISH THE PERFORMANCE SECURITY  
FOR THE DUE PERFORMANCE OF THE CONTRACT.  
(B) FAILS OR REFUSES TO ACCEPT/EXECUTE THE CONTRACT.  
.  
WE UNDERTAKE TO PAY THE PURCHASER UP TO THE ABOVE AMOUNT UPON  
RECEIPT OF ITS FIRST WRITTEN DEMAND, WITHOUT THE PURCHASER  
HAVING TO SUBSTANTIATE ITS DEMAND, PROVIDED THAT IN ITS DEMAND  
THE PURCHASER WILL NOTE THAT THE AMOUNT CLAIMED BY IT IS DUE TO  
IT OWING TO THE OCCURRENCE OF ONE OR BOTH THE TWO CONDITIONS,  
SPECIFYING THE OCCURRED CONDITION OR CONDITIONS.

# Mustertext einer indirekten Garantie - SWIFT, Bietungsgarantie, Fremdttext

## Teil 3

THIS GUARANTEE WILL REMAIN IN FORCE UP TO AND INCLUDING 45 DAYS  
AFTER THE PERIOD OF TENDER VALIDITY, LATEST ON 30.11.2024 AND  
ANY DEMAND IN RESPECT THEREOF SHOULD REACH THE BANK NOT LATER  
THAN THE ABOVE DATE.

.  
(SIGNATURE OF THE AUTHORIZED OFFICER OF THE BANK)

**Standard Wording Requested** :40D: EN  
**Language**

**Governing Law/Jurisdiction** :44J: IN  
/BANGALORE

**Underlying Transaction Details** :45L: CLOSING DATE 31.01.2024

.  
TENDER OFFER 20021474 DATED 08.11.2023 FOR THE SUPPLY OF 1 (ONE)  
NANOPRECISION CNC MACHINING CENTRE INCL.  
ACCESSORIES REGARDING PURCHASER'S TENDER ENQUIRY NO. CMTI  
DATED 25.01.2024

**Delivery of Local Undertaking** :24E: COUR / PER KURIER

**Delivery To/Collection By** :24G: BENE / BEGÜNSTIGTER

# Beispiel für eine häufig verwendete Verfallklausel in einer Bietungsgarantie:

## 4. THIS GUARANTEE WILL EXPIRE:

(A) IF THE APPLICANT IS THE SUCCESSFUL TENDERER, UPON OUR RECEIPT OF COPIES OF THE CONTRACT AGREEMENT SIGNED BY THE APPLICANT AND THE PERFORMANCE SECURITY

AND, OR

(B) IF THE APPLICANT IS NOT THE SUCCESSFUL TENDERER, UPON THE EARLIER OF

(I) OUR RECEIPT OF A COPY OF THE BENEFICIARY'S NOTIFICATION TO THE APPLICANT OF THE RESULTS OF THE TENDERING PROCESS;

OR

(II) THIRTY DAYS AFTER THE END OF THE TENDER VALIDITY PERIOD, AT THE LATEST 04. OCTOBER 2024.



**B) (II) --> eine Inanspruchnahme könnte nach der Gültigkeit der Garantie vorgelegt werden!**

## Besser:

"This guarantee shall expire upon earlier of:

a) our receipt of copies of xxx docs

or

b) our receipt of a copy of the ben's notification to the applicant of the result of the bidding process indicating that the applicant's bid was not selected

or

c) on xx.xx.xxxx

(Empfehlung der ISDGP)

# DZ Bank Mustertext einer Anzahlungsgarantie – deutsch - brieflich

## Anzahlungsgarantie

Wir haben davon Kenntnis genommen, dass Sie einen **Vertrag** Nr. 12345 datiert vom 3.5.2023 für die Lieferung von 1 Bearbeitungszentrum zum Gesamtpreis von EUR 750.000, Incoterms: CIF ..... mit der

**veranlassenden Partei:** abgeschlossen haben.

Nach diesem Vertrag ist eine Anzahlung an den Verkäufer in Höhe von EUR 225.000 (30 % des Vertragswerts) zu leisten gegen Erstellung einer Anzahlungsgarantie.

Im Auftrag der veranlassenden Partei verpflichten wir, der **Garant:** DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Heilbronner Str. 41, D-70191 Stuttgart,

uns hiermit unwiderruflich, Ihnen auf Ihre erste Anforderung hin, ungeachtet der Gültigkeit des Liefervertrages und unter Verzicht auf jegliche Einwendungen und Einreden aus demselben, jeden Betrag zu zahlen bis zur Höhe von maximal

EUR 225.000,00  
(in Worten: Euro zweihundertfünfundzwanzigtausend).

## Anforderungen für die Inanspruchnahme:

Ordnungsgemäß unterzeichnete schriftliche Zahlungsaufforderung des Begünstigten, aus der hervorgeht, dass die veranlassende Partei ihren Lieferverpflichtungen aus dem Vertrag nicht nachgekommen ist.

Aus Identifikationsgründen muss uns Ihre Inanspruchnahme durch eine erstklassige Bank vorgelegt werden, die bestätigen muss, dass Ihre Zahlungsaufforderung rechtsverbindlich für Ihre Firma unterzeichnet wurde.

**Form der Dokumentenvorlage:** Papierform durch Übermittlung per Kurierservice oder Übermittlung in vollem Wortlaut mittels authentisiertem SWIFT einer Korrespondenzbank des GARANTEN an GENODEFFXXX.

**Sprache jedes geforderten Dokumentes:** Deutsch

**Vorlageort:** DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Heilbronner Str. 41, D-70191 Stuttgart, (Papierform), SWIFT: GENODEFFXXX .

**Verfall:** Diese Garantie erlischt mit Rückgabe dieser Urkunde an uns durch Sie oder Dritte, spätestens jedoch, unabhängig von der Rückgabe dieser Urkunde, mit Ablauf des **30.Dezember 2023**, sofern uns bis dahin Ihre Zahlungsanforderung, wie oben genannt, nicht zugegangen ist.

## Vom Erstellungsdatum abweichender Zeitpunkt, ab dem eine Anforderung vorgelegt werden kann:

Eine Anforderung unter dieser Garantie kann vorgelegt werden ab Gutschrift der Anzahlung auf dem Konto der veranlassenden Partei:

IBAN: DEXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX

Kontoinhaber:

Bank:

BIC:

Verwendungszweck: Garantie Nr.

Jede Anforderung unter dieser Garantie muss bei uns am oben genannten Vorlageort am oder vor Verfall eingehen.

Mit jeder von uns unter dieser Garantie geleisteten Zahlung reduziert sich unsere Verpflichtung entsprechend.

Die Abtretung von Erlösen und die Übertragung dieser Garantie ist nur mit unserer vorherigen schriftlichen Zustimmung möglich.

Diese Garantie unterliegt deutschem Recht, Gerichtsstand ist Frankfurt am Main.

# DZ Bank Mustertext einer Anzahlungsgarantie

## URDG – englisch – brieflich

### Type of Guarantee: Advance Payment Guarantee

**The Guarantor:** DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Heilbronner Str. 41, 70191 Stuttgart

### The Applicant:

### The Beneficiary:

**The Underlying Relationship:** The Applicant's obligation in respect of contract no. 12345 dated 14.03.2024 for the supply of 1 (one) processing center at a total price of EUR 750.000,00

**Guarantee Amount and Currency:** EUR 225.000,00 (in words: two hundred and twenty-five thousand)

**Any document required in support of the demand for payment:** None

**Language of any required documents:** English

**Form of presentation:** Paper form by courier service or by transmission of the full wording by authenticated SWIFT message through a correspondent bank of the Guarantor to .

**Place for presentation:** DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, , Germany, SWIFT: .

**Expiry:** This guarantee will expire with the return of this guarantee document to us by you or a third party, at the latest, however, it will expire, even if this guarantee document is not returned to us, on 31.12.2024.

**The party liable for the payment of any charges:** All charges except the Guarantors are for the account of the Beneficiary.

**Time as from which a demand can be presented if different from the date of issue:** A demand under this Guarantee may be presented as from

\*(Konto bei DZ BANK) the crediting of to the Applicant's account  
IBAN: maintained with the Guarantor (BIC: ), provided such remittance identifies the guarantee to which it relates.

\*(Konto bei anderer Bank) the presentation to the Guarantor of a written statement issued by the Applicant or by its account-holding bank certifying the crediting of to the Applicant's account IBAN: maintained with , provided such statement identifies the Guarantee to which it relates.

As Guarantor, we hereby irrevocably undertake to pay the Beneficiary any amount up to the Guarantee Amount upon presentation of the Beneficiary's complying demand, in the form of presentation indicated above, supported by such other documents as may be listed above and in any event by the Beneficiary's statement, whether in the demand itself or in a separate signed document accompanying or identifying the demand, indicating in what respect the Applicant is in breach of its obligations under the Underlying Relationship.

Any demand under this guarantee must be received by us on or before Expiry at the Place for presentation indicated above.

**This guarantee is subject to the Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG) 2010 revision, ICC Publication No. 758.**

# Fremdtext – deutsch, brieflich

## Wie es nicht geht

### Bankgarantie

Wir sind in Kenntnis, dass unsere Kundin, Fa. Käufer aus Wohnstatt, von Immobilien GmbH mit Kauf- und Bauträgervertrag vom xx.xx.xxxx die für den Erwerb der Immobilie gesetzlich notwendigen Mindestanteile der Liegenschaft Einlagezahl, somit jene Miteigentumsanteile an der Liegenschaft, die zum Erwerb von Eigentum an den kaufgegenständlichen Objekten erforderlich sind (Mindestanteil) um den Gesamtpreis von Euro 3.300.000,00 erworben hat.

Der Gesamtpreis wird in Teilzahlungen gemäß Ratenplan auf das vom Vertragserrichter und Treuhänder öffentlicher Notar Dr. Jurist errichtete Anderkonto IBAN DE lautend auf „Fa. Käufer/ Immobilien GmbH“ bei der Notartreuhandbank AG wie folgt bezahlt:

#### Ratenplan B gemäß § 9 (4) iVm. § 10 (2) BTVG:

Bei Vorliegen einer <u>rechtskräftigen Baubewilligung</u> (Die Verkäuferseite erklärt, dass die Voraussetzungen des § 10 (3) BTVG gegeben sind.)	10 %
nach <u>Fertigstellung des Rohbaus und des Dachs</u>	30 %
nach <u>Fertigstellung der Rohinstallationen</u>	20 %
nach <u>Fertigstellung der Fassade und der Fenster</u> einschließlich deren Verglasung	12 %
nach <u>Bezugsfertigstellung</u> oder bei vereinbarter vorzeitiger Übergabe des eigentlichen Vertragsgegenstandes	17 %
nach <u>Fertigstellung der Gesamtanlage</u> (samt Fertigstellungsanzeige bei der zuständigen Baubehörde)	9 %
<b>Zug um Zug gegen Aushändigung der Garantie gemäß § 10 (2) g.) iVm § 4 (4) BTVG (siehe unten)</b>	2 %
<b>Summe</b>	<b>100 %</b>

Die Käuferseite hat sich verpflichtet binnen 8 Tagen nach allseitiger Vertragserrichtung beim Vertragserrichter eine abstrakte Bankgarantie eines Bank- und Kreditinstitutes mit guter Bonität über den gesamten Kaufpreis mit einer Laufzeit bis zum xx.xx.xxx zu erlegen. Der garantierte Gesamtbetrag der Bankgarantie verringert sich in jenem Ausmaß, in welchem die Käuferseite in Entsprechung dieses Kauf- und Bauträgervertrages bzw. des BTVG Zahlungen auf das Treuhandkonto bzw. in weiterer Folge an den Treuhänder leistet.

Zu diesem Zweck übergeben wir Ihnen hiermit diese Bankgarantie bis zum Höchstbetrag von Euro 3.300.000,00 mit einer Laufzeit bis einschließlich xx.xx.xxxx.

Wir verpflichten uns, Ihnen sodann im Rahmen des vorerwähnten Höchstbetrages und innerhalb der Haftungsdauer die Zahlung aller Beträge, welche Sie aufgrund des vorstehenden Kauf- und Bauträgervertrages vom xx.xx.xxxx bzw. des Ratenplanes aus dem genannten Titel schriftlich bei uns anfordern, ohne Prüfung des Rechtsgrundes und ohne Einwände binnen acht Bankarbeitstagen ab Einlangen Ihrer schriftlichen Aufforderung (nicht per E-Mail oder Fax), welche ausschließlich mittels eingeschriebenen Briefes zu erfolgen hat und spätestens am Ablauftag dieser Garantie bei uns vorliegen muss, an Sie auf das vorgenannte Anderkonto IBAN DE lautend auf „Fa. Käufer/ Immobilien GmbH“ bei der Notartreuhandbank AG zu überweisen. Die Auszahlung des angeforderten Betrages erfolgt unter Ausschluss jeder Barzahlung durch Überweisung.

Unsere Haftung erlischt, wenn uns dieses Schreiben ohne Auflagen zurückgestellt wurde, spätestens aber zum oben angeführten Zeitpunkt.

Die dem Auftraggeber dieser Garantie Ihnen gegenüber allenfalls zustehenden Rückforderungsansprüche sind an uns abgetreten; Zahlungen aus diesem Titel können schuldenbefreiend daher nur an unser Institut geleistet werden.

Diese Garantie kann nicht verpfändet oder zediert werden.

# Fremdtext – deutsch, brieflich

Wie es nicht geht

## Garantie kann nicht erstellt werden:

- Begünstigter fehlt
- Teilzahlungen auf Anderkonto
- nicht prüfbare Dokumente gem. Ratenplan
- Reduzierungsklausel
- Ihnen/ Sie – WER?
- Zahlungen an wen?
- Abtretungsklausel unklar
- Rechtsgrundlage fehlt



## 8.8 Tipps für die Praxis

## Handlungsempfehlungen

Sie müssen eine Garantie stellen:

- Nehmen Sie frühzeitig Kontakt mit Ihrem Berater bei der DZ BANK auf
- beauftragen Sie bevorzugt Garantien auf Basis unserer Standardtexte
- Erarbeiten Sie gemeinsam mit der DZ BANK einen Textvorschlag für die Garantie (sofern unsere Standardtexte nicht akzeptiert werden)
- Versuchen Sie möglichst eine direkte Garantie durchzusetzen
- Machen Sie Ihren Textentwurf zum Vertragsbestandteil
- Nutzen Sie Avalgarantie- und Vertragsgarantiedeckungen des Bundes (sofern Avallinien knapp)
- Wenn indirekte Garantien unvermeidbar sind:  
Lassen Sie sich einen Mustertext geben und sprechen Sie mit uns über die Risiken

# Auftragserteilung

- Erteilen Sie Ihren Auftrag frühzeitig, damit kein Zeitdruck entsteht, falls noch Rückfragen auftauchen
- Verwenden Sie möglichst unseren Auftragsvordruck, ggf. ergänzt um Vertragsunterlagen (nur im Ausnahmefall)

<b>DZ BANK AG</b> Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank <input type="text"/>		<b>50) Auftraggeber (= Hauptschuldner)</b> <input type="text"/>	
		<b>Referenz des Auftraggebers</b> <input type="text"/>	
Der Auftraggeber beauftragt die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main („DZ BANK“) im Rahmen des Avalkreditvertrages / Rahmenkreditvertrages vom <input type="text"/> („Kreditvertrag“) und unter Anrechnung auf diesen zu den dort genannten Bedingungen mit der Übernahme einer Bankgarantie. Dem Auftraggeber ist bekannt und er erkennt an, dass die DZ BANK die Annahme dieses Auftrages ablehnen kann, wenn berechnete Interessen der DZ BANK einer Annahme des Auftrages entgegenstehen. Die Entscheidung steht im Ermessen der DZ BANK.			
<b>59) Begünstigter</b> <input type="text"/>		<b>51) Abweichender Auftraggeber</b> (= Auftraggeber nur im Garantietext) <input type="text"/>	
<b>32B) Währung' und Höchstbetrag</b> <input type="text"/>		<b>Höchstbetrag in Worten</b> <input type="text"/>	
<b>22A) Direkte / Indirekte Garantie</b> Die Garantie soll erstellt werden <input type="checkbox"/> durch die DZ BANK direkt gegenüber dem Begünstigten <input type="checkbox"/> durch eine Korrespondenzbank Ihrer Wahl <input type="checkbox"/> durch die (52A) <input type="text"/> gegenüber dem Begünstigten			
<b>22D) Form der Verpflichtung</b> <input type="text"/>	<b>22K) Art der Verpflichtung</b> <input type="text"/>	<b>40C) ICC-Regeln für diese Garantie</b> <input type="text"/>	
<b>Sprache der Verpflichtung:</b> <input type="text"/>	Bei Auswahl Sonstige Garantie oder Standby Letter of Credit spezifizieren: <input type="text"/>	Bei Auswahl „Andere Regelung“ spezifizieren: <input type="text"/>	
<b>45L) Daten zum Grundgeschäft (bitte in der Sprache der Garantie angeben)</b> Gegenstand des Angebots/des Grundgeschäfts (ggf. im Interesse von) <input type="text"/>			
In Höhe von <input type="text"/> % des Gesamtpreises		Vertrags-Nr. / Datum <input type="text"/>	Gesamtpreis <input type="text"/>
Weitere Einzelheiten: <input type="text"/>			
Nur bei Bietungsgarantien ergänzen: Bietschluss <input type="text"/> Ausschreibungs-Nr./Datum <input type="text"/> Angebots-Nr./Datum <input type="text"/>			
Nur bei Kreditbesicherungsgarantien ergänzen: <input type="checkbox"/> Kreditbetrag zzgl. Zinsen und Kosten <input type="checkbox"/> Kreditbetrag			

DZ10010011\_21

## Nach der Herauslegung der Garantie

- Sie haben keine Einflussmöglichkeiten mehr!
- Eventuelle Änderungen der Garantie sind von der Zustimmung Ihres Geschäftspartners / dem Begünstigten abhängig
- Änderungswünschen Ihres Geschäftspartners müssen Sie zwar nicht in jedem Fall nachkommen, müssen dann jedoch damit rechnen, aus der bestehenden Garantie in Anspruch genommen zu werden (z.B. »Extend or Pay«-Aufforderungen)

# Im Fall der Inanspruchnahme

Es gilt der Grundsatz

» *Erst zahlen, dann klagen* «

- bei form- und fristgerechter Inanspruchnahme besteht in der Regel keine Möglichkeit, die Zahlung zu verweigern
- Sie können versuchen, Ihren Geschäftspartner zur Rücknahme der Inanspruchnahme zu bewegen - dazu bleiben Ihnen aber häufig nur 2-3 Tage Zeit, mitunter weniger. Bei Garantien, die den URDG 758 unterliegen beträgt das Zeitfenster zwischen Vorlage der Inanspruchnahme und Entscheidung über die Konformität der Anforderung 5 Bankarbeitstage.
- Falls Sie sich zu Unrecht aus der Garantie in Anspruch genommen fühlen, bleibt Ihnen in der Regel nur der zivilrechtliche Weg **im Land Ihres Geschäftspartners.**

# Besonderheiten bei Garantien unter Export-Akkreditiven

## Fallstricke – direkte Garantie

### Möglichst nur direkte Bankgarantie mit folgenden Merkmalen vereinbaren:

- ausgestellt als Urkunde von einer Bank in Deutschland
- Garantie sollte deutschem Recht oder den URDG 758 unterliegen
- fester Betrag
- feste Gültigkeit im Datumsformat xx.xx.xxxx (ohne automatische Verlängerungsklausel)

### Damit ist sichergestellt, dass:

- Sie eine Garantieurkunde unter dem Akkreditiv vorlegen können
- Ihre Kreditlinie bei Ablauf der Garantiegültigkeit entlastet wird

# Besonderheiten bei Garantien unter Export-Akkreditiven

## Fallstricke – indirekte Garantie

### **Möglichst KEINE INDIREKTE GARANTIE (Garantie, ausgestellt von einer Auslandsbank) vereinbaren, weil ...**

- Sie werden kaum eine akkreditivkonforme Fassung einer durch eine Auslandsbank erstellten Garantie bekommen
- Sie müssen zusätzlich die Gebühren der Auslandsbank zahlen
- Entlastung Ihrer Kreditlinie erst nach Erhalt der Haftungsentlassung seitens der Auslandsbank, die der Käufer veranlassen muss (egal, welche Gültigkeit in der Garantie genannt ist ).

## 8.9 Eingehende Auslandsgarantien

# Garantie aus dem Ausland

- Nehmen Sie frühzeitig vor Ausstellung Kontakt mit Ihrem Berater bei der DZ BANK auf
- Erarbeiten Sie gemeinsam mit der DZ BANK einen Textvorschlag für die Garantie (am besten auf Basis unserer Standardtexte)
- Machen Sie möglichst Ihren Textentwurf zum Vertragsbestandteil
- Vereinbaren Sie keine Garantietexte, welche die Mitwirkung Dritter bei der Inanspruchnahme vorsehen
- Versuchen Sie bei kritischen Ländern eine indirekte Garantie durchzusetzen (Ausfallrisiko der garantiegebenden Bank wird damit – sofern möglich - durch uns übernommen)



**Vorherige Klärung notwendig, ob die DZ BANK ausreichend Kreditlinien für das Land/die Bank verfügbar hat**

## Nach Eingang einer Garantie



- Prüfen Sie, ob ggf. eine Inanspruchnahme problemlos möglich ist  
Falls nicht: veranlassen Sie bei Ihrem Geschäftspartner eine Änderung der Garantie
- Falls Ihnen die Garantie direkt aus dem Ausland oder von einer Ihnen unbekanntem Bank zugeht:  
Lassen Sie die Echtheit/Rechtsverbindlichkeit der Garantie durch die DZ BANK überprüfen !
- Erstellen Sie sich einen Zeitplan, um die Notwendigkeit einer eventuellen Inanspruchnahme zu überwachen

# Sie müssen eine Garantie in Anspruch nehmen

- Erstellen Sie Ihre Inanspruchnahme exakt nach den Erfordernissen des Garantietextes
- Prüfen Sie, an wen Sie Ihre Inanspruchnahme richten müssen
- Ziehen Sie im Zweifelsfall die DZ BANK hinzu
- Prüfen Sie wo und bis wann eine Inanspruchnahme vorgelegt werden muss (i.d.R. bei der garantiegebenden Bank im Ausland – nur ausnahmsweise fristwährend per SWIFT möglich, sofern die Garantiebedingungen dies vorsehen) – Postlauf- und Bearbeitungszeit berücksichtigen
- Nehmen Sie die Garantie so frühzeitig in Anspruch, dass Sie notfalls in der Lage sind, noch innerhalb der Gültigkeit eine korrigierte Fassung zu präsentieren
- Falls der Garantieforderer Sie um Rücknahme der Inanspruchnahme bittet: sofern Sie zustimmen wollen, achten Sie bitte darauf, dass Sie Ihre Position nicht verschlechtern

## Fazit

### Wichtige Voraussetzungen für ein risikoarmes Garantiegeschäft

- **Konträre Interessen der Geschäftsparteien** erschweren eine Normierung der Avale
- sachgerechter Interessenausgleich erfordert **individuelle Vereinbarungen**
- Länder- und Bankenbesonderheiten sind zu beachten
- **Wir beraten Sie bei der Ausgestaltung oder Prüfung von Garantietexten, der Formulierung und Abwicklung von Inanspruchnahmen - nutzen Sie die fundierte Erfahrung der DZ BANK im internationalen Garantiegeschäft.**
- Binden Sie uns frühzeitig in Ihr Anliegen ein.
- Last but not least: Die Bonität des Garantiegebers ist ein entscheidender Faktor – wir haben eines der besten Ratings in Europa!
- Ratinginformationen der DZ BANK sind unter [www.ratings.dzbank.com](http://www.ratings.dzbank.com) abrufbar.

# DZ BANK AG - eines der besten Ratings im EU-Bankenmarkt

			
Issuer Credit Rating	A+	Aa2	AA-

Aufgrund der hohen Kohäsion innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe wird von Fitch Ratings und Standard & Poor's ein sogenanntes **Verbundrating** vergeben. Im Rahmen des Verbundratings werden die genossenschaftlichen Finanzinstitute in Deutschland konsolidiert betrachtet.

## 9. DZ BANK – Ihr Partner im Auslandsgeschäft

# VRI: Online-Tool auf der Volksbank-Homepage .... und als App

## Informations- und Kommunikationsplattform zwischen Kunde und VRB

**Volksbank**  
Beilstein-Ilfeld-Abstatt eG

Suche Kontakt Konto-Login

Privatkunden **Firmenkunden** Wir für Sie

Landwirte Firmen- & Gewerbekunden Versicherungen Zahlungsverkehr Gründung & Nachfolge Produkte Landwirte **Auslandsgeschäft**

Ich mach's online

„Auslandsgeschäft. Einfach machen!“

**VR International**

- ✓ Aktuelle Informationen über Auslandsmärkte
- ✓ Lösungen für Ihre Exporte und Importe
- ✓ Online-Kontakt zu Ihrem Fachexperten

Jetzt Kontakt aufnehmen >

> Firmenkunden > Auslandsgeschäft

### VR International

**Auslandsgeschäft. Einfach machen!**

VR International ist die digitale Informations- und Kommunikationsplattform der Volksbank Beilstein-Ilfeld-Abstatt eG für Ihre internationalen Geschäfte. Ob Sie exportieren oder importieren: Wir unterstützen Sie im Auslandszahlungsverkehr, im Dokumentengeschäft, bei der Währungsabsicherung oder bei der Absicherung und Finanzierung von Lieferungen und Leistungen.

Für Ihren erfolgreichen Geschäftsabschluss können Sie sich einfach online informieren und persönlich beraten lassen.

**Ihr Geschäftsansatz**

- Exportieren
- Importieren
- Jetzt beraten lassen

**Länderinformationen**

**Kontakt**

- ☎ 07062 264-0
- ✉ Schreiben Sie uns
- ☎ Wir rufen Sie zurück
- 🕒 Vereinbaren Sie einen Termin

**Service**

- 🕒 Öffnungszeiten
- 🔒 Karte und Online-Banking sperren
- 📄 Serviceaufträge
- 📄 Produkte abschließen
- 📰 Börseninformation
- 🔍 Ansprechpartnersuche



# VR INTERNATIONAL

## Informationen zu Garantien



### Bankgarantien

Exportieren

Fordert Ihr Kufer Bankgarantien?  
Wählen Sie eine oder mehrere aus!

Die Stellung von Garantien ist bewährte Praxis im internationalen Geschäft. [Erklärfilm Garantien](#)

**Bietungsgarantie - [i](#)**

**Bid Bond**

Zahlungsversprechen Ihrer Genossenschaftsbank als Sicherheit für die ausschreibende Stelle und Voraussetzung für Ihre verbindliche Teilnahme an der Ausschreibung

**Anzahlungsgarantie - [i](#)**

**Advance Payment Guarantee**

Zahlungsversprechen Ihrer Genossenschaftsbank zur Absicherung der Anzahlung des Käufers

**Vertragserfullungsgarantie - [i](#)**

**Performance Bond**

Zahlungsversprechen Ihrer Genossenschaftsbank gegenüber dem Kufer zur Absicherung der vertraglichen Erfüllungsansprüche des Käufers

**Gewährleistungsgarantie - [i](#)**

**Warranty Bond**

Zahlungsversprechen Ihrer Genossenschaftsbank gegenüber dem Kufer zur Absicherung der vertraglichen Gewährleistungsansprüche des Käufers

**Keine Garantien vereinbart**

Jetzt beraten lassen!

### VR International als App

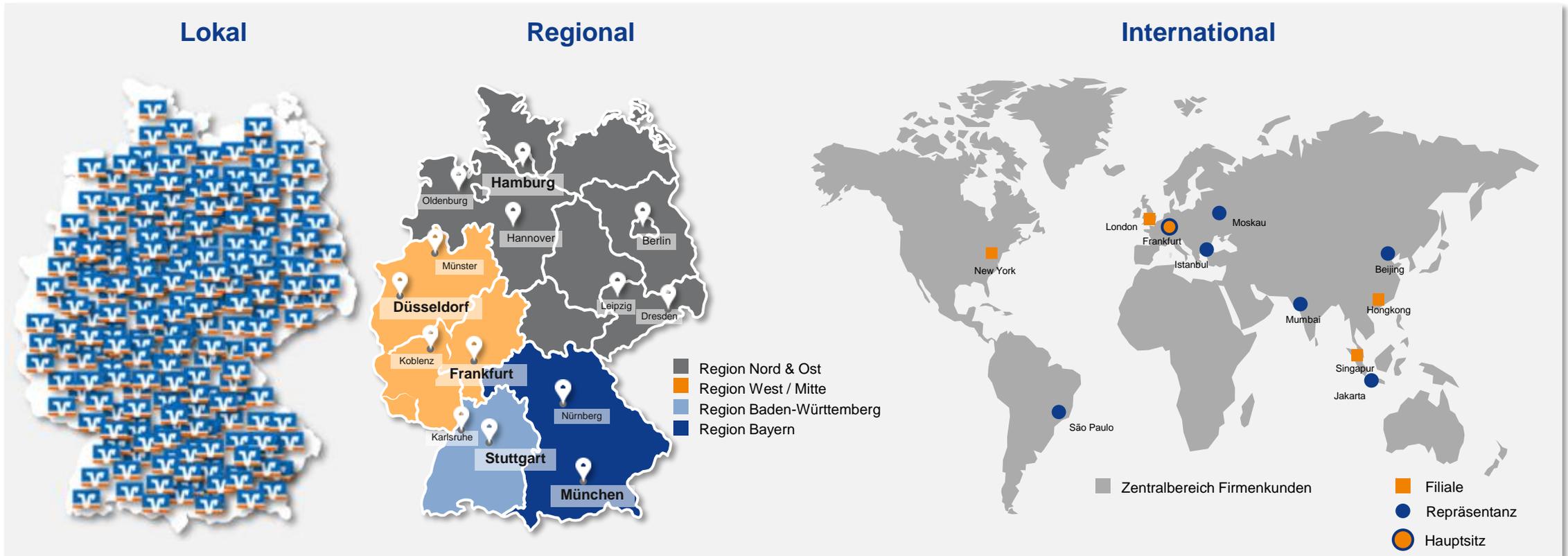


### Erklärfilme auf einen Blick



# Firmenkundengeschäft

Wir sind für unsere Kunden da: Lokal, regional und international



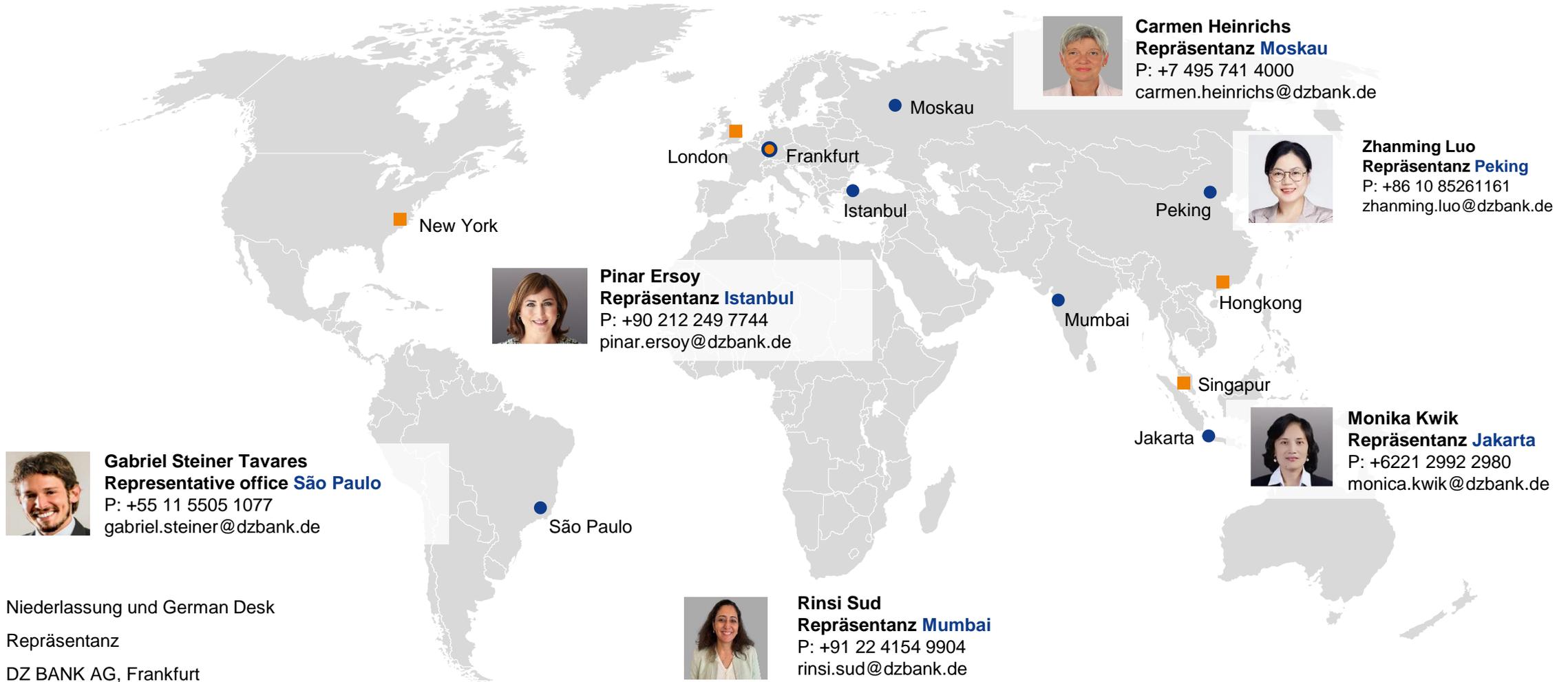
# Stützpunkte und Netzwerke im Ausland

## DZ BANK German Desk – Ihre Ansprechpartner vor Ort



# DZ BANK Repräsentanzen

Ihre Ansprechpartner vor Ort für Beratung, Kontakte und Informationen zum Land



- Niederlassung und German Desk
- Repräsentanz
- DZ BANK AG, Frankfurt

# Dokumentäres Auslandsgeschäft

## Abwicklung & Beratung regional vor Ort

- Ansprechpartner vor Ort
- Top ausgebildete Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter mit langjähriger Erfahrung
- spezielle Abwicklungseinheit der DZ BANK in Stuttgart und München für **Akkreditive, Inkassi und Garantien**
- **Das unterscheidet uns vom Wettbewerb!**



# Vertrieb Handels- und Exportfinanzierung

Ihre regionalen Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner

## Region Baden-Württemberg / Schweiz



**Torsten Erdmann**  
Gruppenleiter  
0172 652 58 68



Annette Albers  
Karlsruhe  
0721 996-3293



Jürgen Hess  
Karlsruhe  
0721 996-3214



Isabell Flores-Santiago  
Stuttgart  
0711 940-2552



Stefan Knott  
Stuttgart  
0721 940-2274



Kristina Bärwald  
Karlsruhe  
0721 996-3452



Claudia Herold  
Karlsruhe  
0721 996-3428

## Region Bayern / Österreich



Andreas Butzke  
München  
089 2134-2332



Christoph Fehrenbach  
München  
089 2134-2019



Stephan Faulhaber  
Nürnberg  
0911 2016-200

**Zentrale Kontaktadresse**  
**[team.international@dzbank.de](mailto:team.international@dzbank.de)**



# Weltoffenheit

Komfortzonen verlassen  
**neue Märkte** respektvoll

Mentoring **Diversity**  
**offen für Kulturen**

Veränderung zulassen  
Hospitalität

Gemeinsam Erfolg gestalten:  
mit Weltoffenheit.

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden, und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie Prospekts oder Informationsmemorandums erfolgen und auf keinen Fall auf der Grundlage dieses Dokuments.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.