

# Grundlagen-Seminar Bankgarantien im internationalen Handel

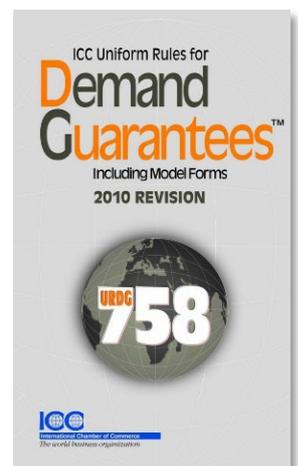
**HIER REGISTRIEREN**

15. November 2023  
9:00 – ca. 16:30 Uhr  
WKO, 1040 Wien



Mit Bankgarantien kann man im internationalen  
Geschäft Differenzen zwischen verschiedenen  
Rechtssystemen und Unsicherheiten zwischen den  
Partnern überbrücken.

Den Teilnehmern wird empfohlen, das Buch „Einheitliche Richtlinien für auf  
anfordern zahlbare Garantien (URDG 758)“ mitzunehmen. Selbstverständlich  
besteht die Möglichkeit die Publikationen, als E-Book oder Hardcopy über uns,  
käuflich zu erwerben! [Weitere Informationen finden Sie hier!](#)



# Zielgruppe

- Exporteur:innen / Importeur:innen
- Trade Finance Manager:innen
- Manager:innen in kleinen und mittleren Banken
- Maschinenproduzent:innen
- Bau- und Anlagenbaufirmen

ohne/mit geringen Vorkenntnissen

# Programm

- Abgrenzung
  - Garantie vs Akkreditiv
  - Garantie vs Standby Letter of Credit
  - Garantie vs Bürgschaft
- Garantiearten (Direkte/Indirekte Garantie)
- Garantietypen & Verwendung
- Bankgarantien in verschiedenen Ländern (USA, Asien, arabischer Raum)
- Bankgarantien bei int. Ausschreibungen
- Die ICC Bankgarantie-Richtlinien URDG 758
- Inanspruchnahme – Rechtsmissbrauch
- Betrügereien mit Bankgarantien im int. Handel und bei Geldveranlagungen



## Hintergrund

Seit 1. Juli 2010 sind die Bankgarantieregeln der ICC (URDG 758) in Kraft. Die Weltbank, IFC, FIDIC und die Westafrikanische Juristenvereinigung haben die Regeln bereits akzeptiert. Die URDG 758 haben sich in kurzer Zeit international durchgesetzt und führen gerade bei Garantien mit Problem-ländern mittelfristig zu Verbesserungen.

**Achtung Risiko:** Firmen arbeiten oft mit Bankgarantietexten, die von Geschäftspartnern vorgelegt werden. Diese werden teilweise von Banken übernommen ohne die Risikoträchtigkeit der Formulierung und deren Implikationen voll zu überprüfen. So werden von Firmen und Banken oft Risiken eingegangen, die sie nicht richtig abschätzen können.

**Achtung Betrug:** Bankgarantien werden auch zur „Absicherung“ von internationalen „Geldveranlagungen“ angeboten. Der überwiegende Teil dieser „Prime Bank Guarantees“ ist entweder gefälscht oder von Briefkastenbanken ausgestellt und somit nicht werthältig.

Dieses Training soll Probleme und Risiken rund um Bankgarantien sowie „sichere“ Alternativen dazu aufzeigen. Besondere Berücksichtigung finden die ICC Regeln für auf erste Anforderung zahlbare Bankgarantien (URDG 758) und deren Auswirkungen auf die geschäftliche Konstruktion und praktische Handhabung.

## Unsere Expert:innen

**Dr. Andrea Hauptmann, Consultant - seit fast 40 Jahren im Bereich Trade Finance tätig**

Bis 2017 Leiterin der Garantieabteilung der Raiffeisen Bank International AG, danach Senior Global Consultant Trade Finance für den Raiffeisen Konzern. Heute unabhängige Konsultantin, berät int. Banken und Exporteure in Trade Finance Fragen. Auch in führenden Positionen der Int. Handelskammer (ICC) in Paris tätig, ua Mitglied des Executive Committee der ICC Banking Commission.

Seit über 10 Jahren Vorsitzende der ICC Task Force on Guarantees. Initiatorin der Revision der ICC Bankgarantierichtlinien, federführendes Mitglied der int. Drafting Group für die Formulierung und Erstellung der Bankgarantieregeln URDG 758. Seit 1991 Vortragende bei vielen int. Veranstaltungen über Bankgarantien, Dokumentengeschäfte, Zahlungssicherung, Vertragssicherheit im Export, Int. Banking im In- und Ausland. Verfasste zahlreiche Publikationen über int. Bankgarantien und ist seit 1993 Ausbilderin für Trainees ausländischer Banken.



**Mag. Beate Helmreich, Senior Expert, Raiffeisen Bank International**

Senior Expert Trade Finance/Garantien, Raiffeisen Bank International AG; seit 25 im diesem Bereich tätig; Schwerpunkt: maßgeschneiderte Lösungen bei strukturierten und komplexen Garantietransaktionen für Unternehmen und Banken. Seit 2022 Mitglied der ICC Austria Bankenrunde.



# Mögliche Probleme

## Risikounterschätzung

- *Ungerechtfertigte Inanspruchnahme:* Die gelieferte Schneidemaschine wird zum Schneiden von Stahlbeton (inkl. Stabstahl) gebrauchswidrig verwendet und geht dadurch kaputt. Obwohl es sich um keine Gewährleistung handelt, wird die vorhandene Gewährleistungsgarantie in Anspruch genommen und der Garantieauftraggeber muss nun sehen, wie er zu seinem Geld kommt.
- *„extend or pay“:* 2 Tage vor Ablauf einer Garantie, bei der der ursprüngliche Garantiegrund nicht mehr gegeben ist, erhält die garantierende Bank eine Nachricht der Begünstigten mit der Aufforderung „extend or pay“. Hier wird auf Grund der Kürze der Zeit dem Verlängerungsansuchen des Begünstigten stattgegeben, bevor man Geld ins Ausland transferiert, dem man dann „nachlaufen“ muss.
- *Liefergarantie:* Ein Exporteur liefert Holz per Schiff in den Iran. Ein Teil der Ware wird während des Transports gestohlen. Der Käufer zieht die Garantie zu Recht, auch wenn den Verkäufer keine Schuld trifft.

## Banktechnische Probleme

- *Inanspruchnahme trotz Garantieablauf:* Bei indirekten Garantien erlangt die Rechtsordnung des Landes des Begünstigten Geltung. Im arabischen Raum können Rechte oft auch nach dem festgesetzten Ablauftermin geltend gemacht werden. Hier hilft nur die Rückgabe der Originalurkunde oder Enthaltungserklärung.
- *Fehlende Mitarbeit der Avisobank:* Nach Ablauf der Garantie wird die Avisobank gebeten die Originalurkunde zurückzugeben. Die Bank meldet die Urkunde als verloren bzw. nicht auffindbar. Die daraufhin geforderte Enthaltungserklärung wird von der Bank nicht abgegeben. In einem derartigen Fall musste ein Mitarbeiter der garantierenden Bank nach Indien fliegen, um schließlich nach langer Suche die Originalurkunde im Keller der Avisobank zu finden und damit die Haftung der garantierenden Bank aufzuheben.
- *Zahlungsgarantie aus dem Nahen Osten:* Garantieziehung per Telex vorgeschrieben; zum Zeitpunkt der Fälligkeit ist die Telexleitung gestört und somit eine rechtzeitige Ziehung per Telex nicht möglich.

## Risiken / Betrügereien

- Der Bauherr verlangt bei einer Hotelrenovierung von der ausführenden Firma die Verwendung minderwertiger Baustoffe, die Arbeit kann dadurch nicht mängelfrei ausgeführt werden. Der Bauherr nimmt die gelegte Gewährleistungsgarantie unter Hinweis der Mängel in der Arbeit in Anspruch.
- Eine deutsche Firma beginnt mit Ukrainern ein Geschäft (Rohstoffe gegen Maschinen) und erstellt für die erste Rohstofflieferung eine Bankgarantie für den vollen Lieferungsumfang. Nach Monaten des Handels kommen die Deutschen in Lieferverzug. Die Ukrainer ziehen nach erfolglosen Interventionen die Garantie, die sich als nicht werthältig herausstellt, zurück. Die deutsche Firma ist auf einmal „verschwunden“.

# Bankgarantien im internationalen Handel - Grundlagen

15. November 2023 | 9:00 – ca. 16:30 Uhr  
WKO, Wiedner Hauptstraße 63, 1040 Wien

## HIER REGISTRIEREN

Teilnahmegebühr pro Person

€ 545,00 + 20% USt.

inkl. elektronischer Trainingsunterlagen, Teilnahmezertifikat,  
Kaffeepausen und Business Lunch

Ermäßigter Preis für ICC Austria Mitglieder:

€ 436,00 + 20% USt.

Erhalten Sie 10% Rabatt p. P. bei zeitgleicher Buchung ab 3 TeilnehmerInnen eines Unternehmens pro Seminartermin !