

Inhalt

Seite

Vorwort	
1 Zahlungsmittel im Reiseverkehr	1
1.1 Sorten	1
1.1.1 Kundengeschäft	2
1.1.2 Verbuchung	3
1.1.3 Abwicklung zwischen Kreditgenossenschaften und Zentralbank	5
1.1.4 Meldebestimmungen	6
1.2 Reiseschecks	6
1.2.1 Ankauf von Reiseschecks	7
1.2.2 Verkauf von Reiseschecks	9
1.2.3 Meldebestimmungen	11
1.3 eurocheque	12
1.3.1 Ankauf von eurocheques	14
1.3.2 Gebührenregelung	14
1.3.3 Scheckverlust	15
1.4 Internationales Geldausgabeautomaten-System	17
1.5 Eurocard	18
1.6 Freizügiger Sparverkehr/Euro-Sparverkehr	20
1.7 Überweisungen	20
1.8 Barakkreditiv	21
2 Edelmetalle	23
2.1 Barren	23
2.2 Medaillen	24
2.3 Münzen	25
2.4 Edelmetallzertifikate, -konten und -optionen	26
2.5 Versteuerung von Edelmetallumsätzen	28

	Seite	
2.6	Abwicklung mit der Zentralbank	30
2.7	Eigener Bestand	31
2.8	Meldebestimmungen	32
3	Devisen	33
3.1	Konvertierbarkeit	33
3.2	Feste und flexible Wechselkurse	33
3.3	Paritäten, Interventionspunkte, Bandbreiten, Leitkurse	34
3.4	Floating	35
3.5	Sonderziehungsrechte	36
3.6	Europäisches Währungssystem	36
3.7	Devisen-Kassahandel	38
3.7.1	Amtliche Kursfeststellung in der Bundesrepublik Deutschland	38
3.7.2	Freiverkehrskurse	40
3.7.3	Mittelkurs, Geld- und Briefkurs	40
3.8	Devisentermingeschäfte	41
3.8.1	Wann sind Devisentermingeschäfte sinnvoll?	42
3.8.2	Solo- oder outright-Geschäfte	43
3.8.3	SWAP-Geschäfte	43
3.9	Optionsgeschäfte	44
3.10	Führung von Fremdwährungskonten	45
4	Zahlungsverkehr mit dem Ausland	49
4.1	Korrespondentennetz	49
4.2	Swift	52
4.3	TIPA-NET	54
4.4	Das Auslandsverbund-System der (AVS) Zentralbanken und ihrer Volksbanken und Raiffeisenbanken	56
4.5	Zahlungen in das Ausland	59
4.5.1	Erteilung der Aufträge durch den Kunden an die Kreditgenossenschaft	63

	Seite
4.5.2 Abwicklung der Aufträge zwischen der Kreditgenossenschaft und der Zentralbank	65
4.5.3 Meldebestimmungen für Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	65
4.6 Zahlungen aus dem Ausland	66
4.6.1 Abwicklung der Zahlungsaufträge aus dem Ausland	67
4.6.2 Ankauf von Auslandsschecks	68
4.6.3 Abwicklung der Einreichungen von Auslandsschecks zur Gutschrift E. v. zwischen der Kreditgenossenschaft und der Zentralbank	71
5 Zahlungsbedingungen	73
5.1 Vorauszahlung/Anzahlung	73
5.2 Dokumentenakkreditiv	74
5.3 Dokumente gegen Kasse (d/p = documents against payment)	75
5.4 Dokumente gegen Akzept (d/a = documents against acceptance)	76
5.5 Zahlung nach Erhalt der Ware	76
5.6 Offenes Zahlungsziel	77
6 Lieferbedingungen	79
7 Dokumente	85
7.1 Rechnung (Faktura)	85
7.2 Versandpapiere	86
7.3 Andere Dokumente	91
8 Dokumenteninkasso nach den „Einheitlichen Richtlinien für Inkassi“ (ERI)	95
8.1 Rechtsverhältnisse	95
8.2 Abwicklung von Inkassoaufträgen	96
8.2.1 Inkassoauftrag des Exporteurs	97
8.2.2 Inkassoauftrag aus dem Ausland	101

9	Dokumentenakkreditiv	Seite 105
9.1	Arten und Rechtsverhältnisse	105
9.2	Ausnutzbarkeit von Akkreditiven	109
9.3	„Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten- Akkreditive“ (ERA)	110
9.4	Importakkreditiv	110
9.4.1	Ausnutzung des Importakkreditivs	114
9.4.2	Buchungen, Gebühren, Meldebestimmungen	116
9.5	Exportakkreditiv	117
9.5.1	Ausnutzung des Exportakkreditivs	118
9.5.2	Buchungen, Gebühren, Meldebestimmungen	122
10	Bankgarantien	125
Anhang		
1	Merkblatt für Auslandsschecks	129
2	Dokumenten-Muster	141
3	Einheitliche Richtlinien für Inkassi	165
4	Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten- Akkreditive (ERA)	179
5	Formular-Muster	215
6	Prüfliste für Dokumentenakkreditive	229
7	Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien	235