

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	5
<b>Der Autor</b> .....	11
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	13
<b>1. Einleitung</b> .....	17
1.1 Ausgangslage.....	17
1.2 Notwendigkeit des Forderungsmanagements .....	20
1.3 Geldforderungen.....	21
1.4 Zusammenspiel Vertrieb – Forderungsmanagement .....	23
<b>2. Forderungsmanagement vor Geschäftsabschluss</b> .....	27
2.1 Grundlegende Aspekte des Forderungsmanagements.....	27
2.2 Nutzung von Informationsquellen .....	29
2.3 Struktur des Forderungsbestandes.....	31
2.4 Besonderheiten bei Lieferungen in das Ausland .....	32
<b>3. Auslandsrisiken</b> .....	33
3.1 Marktrisiken .....	33
3.2 Länderrisiko.....	34
3.2.1 Das politische Risiko.....	34
3.2.2 Das wirtschaftliche Risiko .....	36
3.2.3 Die Bewertung von Länderrisiken .....	37
3.2.4 Zukunftsprognose.....	41
3.2.5 Fremdbeurteilung .....	42
3.3 Weitere typische Risiken des Auslandsmarktes .....	44
3.3.1 Rechtsrisiko .....	45
3.3.2 Währungsrisiko .....	45
3.3.3 Transport-/Versandrisiko .....	47
3.4 Individuelle Recherche .....	47
<b>4. Innerbetriebliche Risikobetrachtung</b> .....	49
4.1 Risikobewertung .....	49
4.2 Credit Policy .....	50
4.3 Einsatz der Vertriebseinheiten .....	53
4.3.1 Das Vertriebsdenken .....	53
4.3.2 Geschäftsabschlüsse durch den Vertrieb .....	54
4.3.3 Einsatzmöglichkeiten des Vertriebs im Forderungsmanagement .....	55
<b>5. Die Beurteilung der Bonität des Geschäftspartners</b> .....	57
5.1 Ausgangslage.....	57
5.2 Informationsquellen.....	57
5.2.1 Auskünfte .....	58
5.2.2 Registerauszüge .....	59

5.2.3	Unternehmensdaten .....	59
5.2.4	Unternehmensform .....	59
5.2.5	Unternehmenskennziffern.....	60
5.3	Auskunft über ausländische Geschäftspartner .....	61
5.4	Sonstige Kriterien .....	63
5.5	Abschließende Beurteilung .....	64
<b>6.</b>	<b>Forderungssicherung durch Verträge .....</b>	<b>65</b>
6.1	Forderungssicherung im Vorfeld des Geschäftsabschlusses.....	65
6.2	Forderungssicherung durch wichtige Vertragsklauseln .....	68
6.2.1	Eigentumsvorbehalt .....	68
6.2.2	Gewährleistungsklauseln .....	71
6.2.3	Zahlungsbedingung .....	71
6.3	Nicht dokumentäre Zahlungsklauseln .....	73
6.3.1	Zahlung vor Lieferung .....	73
6.3.2	Zahlung bei Lieferung .....	74
6.3.3	Zahlung nach Lieferung .....	74
6.3.4	Zahlungsziel .....	74
6.4	Dokumentäre Zahlungsklauseln .....	75
<b>7.</b>	<b>Forderungssicherung durch Bankinstrumente .....</b>	<b>79</b>
7.1	Vorbemerkung .....	79
7.2	Das Dokumenteninkasso.....	81
7.2.1	Rechtsbeziehungen der am Dokumenteninkasso Beteiligten.....	81
7.2.2	Rechtsprobleme bei der Abwicklung des Inkassoauftrags .....	82
7.2.3	Rechte am Inkassoerlös .....	83
7.2.4	Sonderform des Dokumenteninkassos .....	84
7.3	Das Dokumentenakkreditiv .....	85
7.3.1	Rechtsbeziehungen der am Dokumentenakkreditiv Beteiligten .....	85
7.3.2	Arten des Dokumentenakkreditivs .....	89
7.3.3	Angloamerikanische Formen des Dokumentenakkreditivs.....	96
7.3.4	Besondere Rechtsprobleme des Dokumentenakkreditivs.....	99
7.4	Bankgarantie.....	101
7.4.1	Begriffsbestimmung.....	102
7.4.2	Richtlinien der ICC .....	103
7.4.3	Rechtliche Situation der Garantiebeteiligten.....	104
7.4.4	Garantiearten .....	105
7.4.5	Direkte und indirekte Garantien .....	113
7.4.6	Typische Inhaltsmerkmale von Bankgarantien .....	114
7.4.7	Eintritt des Garantiefalls.....	118
7.4.8	Bank Payment Obligation (BPO).....	120
<b>8.</b>	<b>Forderungssicherung durch Forderungsverkauf .....</b>	<b>125</b>
8.1	Factoring.....	125
8.1.1	Grundlagen .....	125
8.1.2	Eignung des Factorings .....	127

8.1.3	Funktionen des Factorings.....	129
8.1.4	Voraussetzungen für das Factoring.....	130
8.1.5	Echtes und unechtes Factoring.....	132
8.1.6	Wirkung des Factorings.....	133
8.1.7	Kosten.....	133
8.1.8	Besonderheiten im Exportfactoring.....	134
8.2	Forfaitierung.....	135
8.2.1	Grundzüge der Forfaitierung.....	136
8.2.2	Vorteile für den Exporteur.....	137
8.2.3	Kosten der Forfaitierung.....	139
8.2.4	Die Forfaitierung aus Sicht der Bank.....	140
8.2.5	Gestaltungsformen der Forfaitierung.....	141
<b>9.</b>	<b>Forderungssicherung durch private Kreditversicherung.....</b>	<b>145</b>
9.1	Grundlagen.....	146
9.2	Vorteile der Versicherung.....	149
9.3	Der Versicherungsfall.....	150
9.4	Entschädigungsanspruch.....	151
<b>10.</b>	<b>Forderungssicherung durch staatliche Kreditversicherung.....</b>	<b>155</b>
10.1	Grundlagen.....	155
10.2	Staatliche Kreditversicherung.....	156
10.3	Rechtsgrundlagen der staatlichen Ausfuhrkreditversicherung.....	157
10.3.1	Deckungsübernahme.....	157
10.3.2	Deckungsformen.....	158
10.3.3	Absicherung von Fabrikationsrisiken.....	159
10.3.4	Absicherung von Ausfuhrisiken.....	161
10.3.5	Weitere Deckungsformen der Ausfuhrisikodeckung.....	164
10.4	Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistung (APG).....	164
10.4.1	APG.....	164
10.4.2	APG-light.....	165
<b>11.</b>	<b>Mahnverfahren/Inkasso.....</b>	<b>167</b>
11.1	Mahnung.....	167
11.2	Gerichtliches Mahnverfahren.....	167
11.3	Inkasso.....	168
<b>12.</b>	<b>Besonderheiten im Europäischen Binnenmarkt.....</b>	<b>171</b>
12.1	Brüssel-Ia-VO.....	172
12.2	Mahnverfahren in der EU/EuMahnVO.....	176
12.2.1	Anwendungsbereich.....	177
12.2.2	Zuständigkeit.....	178
12.2.3	Verfahren.....	178
12.2.4	Weitere einzelstaatliche Regelungen in der EU.....	179
12.3	Durchsetzung unstreitiger Forderungen in der EU.....	182
12.4	Vorläufige Kontenpfändung in der EU/EAPO.....	183
12.4.1	Grundlagen der EAPO.....	184

12.4.2	Einsetzbarkeit des Verfahrens.....	185
12.4.3	Bedingungen für den Erlass des Beschlusses.....	186
12.4.4	Verfahrensaspekte .....	186
12.4.5	Vollstreckbarkeit und Vollstreckung.....	186
12.5	Eintreiben geringfügiger Forderungen .....	188
12.5.1	Verfahren .....	189
12.5.2	Überprüfung .....	192
12.6	Zusammenfassende Beurteilung.....	192
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>		<b>195</b>