

WBK-LF03-LS07**Über Zahlungsinstrumente bei internationalen Zahlungen beraten und Abrechnungen zu Fremdwährungszahlungen erstellen****Situation**

Sie arbeiten als Firmenkundenbetreuerin bzw. Firmenkundenbetreuer bei der Sparbank AG in Bürglingen. Sie erhalten eine E-Mail der Haaber GmbH, einem mittelständischen Hersteller von Werkzeugmaschinen (Anlage 1). Die Prokuristin Frau Schuster hat mit Ihnen einen Termin vereinbart. Sie hat mehrere Rechnungen von ausländischen Lieferanten bekommen und möchte sich über geeignete Zahlungsverfahren beraten lassen.

**Aufträge**

1. Zur Vorbereitung des Gesprächs erstellen Sie unter anderem verschiedene Übersichten, die Sie für zukünftige Gespräche in Ihre Beratermappe aufnehmen werden.
 - Erstellen Sie eine Übersicht, in der Auslandsüberweisungen in Abhängigkeit vom Zielland erklärt werden.
 - Skizzieren Sie den Ablauf einer Zahlung mittels Bankenorderscheck.
2. Füllen Sie die Überweisung für die Zahlung in die USA als Muster für Ihre Beratermappe aus.
3. Erstellen Sie die Kundenabrechnungen für die Überweisungen der beiden Rechnungen in Fremdwährung und alternativ für den Bankenorderscheck.
4. Führen Sie das Beratungsgespräch durch.

Datenkranz

Anlage 1

Von:	stefanie.schuster@haaber-gmbh.de
An:	firmenkundenbetreuung@sparbank.de
Cc:	
Betreff:	Begleichung von ausländischen Rechnungen
<p>Sehr geehrte Damen und Herren,</p> <p>wir beschaffen einige unserer Komponenten für unsere Maschinen mittlerweile bei Lieferanten im Ausland. Aktuell liegen uns die drei auszugsweise angehängten Rechnungen vor. Diese müssen zügig beglichen werden. Leider habe ich keine Erfahrung mit der Überweisung von solchen Rechnungen und bitte daher um Unterstützung und Beratung. Von unserem Lieferanten aus den USA weiß ich, dass er neben Überweisungen auch Bankorderschecks akzeptiert.</p> <p>Bitte informieren Sie mich bei den Zahlungen in die Schweiz und in die USA auch darüber, mit welchem Euro-Betrag unser Geschäftsgirokonto belastet wird, damit ich vorab für ausreichend Deckung sorgen kann.</p> <p>Über Ihre Sekretärin habe ich einen Termin bei Ihnen für kommenden Montag vereinbart.</p> <p>Ich danke Ihnen schon jetzt für die Hilfe!</p> <p>Freundliche Grüße</p> <p>Haaber GmbH</p> <p>Stefanie Schuster</p> <p>Prokuristin</p> <p>Haaber GmbH Geschäftsführung: Konrad König, Matthias Haaber (Sprecher der Geschäftsführung) Sitz: Industriepark 96, 70123 Bürglingen Registergericht: Amtsgericht Bürglingen, HRB 98765</p>	
Anhang:	Auszüge_Rechnungen.pdf

Auszüge_Rechnungen.pdf

Filters AG

CH 8070 Zürich
Ribligasse 14

Haaber GmbH
Industriepark 96
70123 Bürglingen/Deutschland

Rechnung Nr. 7774 Zürich, 14.06.20xx

100 Kraftstofffilter Typ 675	
Stückpreis: 16,50 CHF	1.650,00 CHF
<u>Frachtkosten:</u>	<u>90,00 CHF</u>
Gesamt:	1.740,00 CHF

Bitte überweisen Sie bis zum 10.07.20xx den Betrag auf unser Konto IBAN: CH1234010000099887766, bei der Wenden Bank (BIC WEBACHZH987) [...]

Tiroler Kolbengesellschaft mbH

6020 Innsbruck-Österreich, Am Fremdenpass 12

Haaber GmbH
Industriepark 96
70123 Bürglingen/Deutschland

Rechnung Nr. 234282 Innsbruck, 11. Juni 20xx

400 Kolben TC90 à 10,00 EUR	4.000,00 EUR
-----------------------------	---------------------

Bitte überweisen Sie den Betrag über 4.000,00 EUR innerhalb von 4 Wochen nach Rechnungsdatum auf unser Konto IBAN: AT734501000000112233, bei der Firmenbank Innsbruck (BIC: FIBAIN11). [...]

B&B Smithy Ltd. 222 West 50th St., New York,
NY 10123 - US

Haaber GmbH
Industriepark 96
70123 Bürglingen/Germany

INVOICE NY, June 9th 20xx

Contract No. 1234556

For the following positions our invoice amounts to

20 crankshafts UZR -74	18.000,00 USD
packing costs	600,00 USD
<u>freight</u>	<u>2.400,00 USD</u>
total	21.000,00 USD

Terms of payment: Payment within 30 days from date of invoice without deductions.

Please remit the amount to us, quoting our number, by crediting our account No. 987654321 with ABC Bank, New York, North Branch, USA.

Anlage 2

Kurstabelle (Auszug)

Devisenkurse für 1 Euro vom 20.06.20xx

Land	Währungs-Code	Sorten		Devisen	
		Geldkurs	Briefkurs	Geldkurs	Briefkurs
USA	USD	1,0945	1,1645	1,1265	1,1325
Schweiz	CHF	1,0751	1,1451	1,1081	1,1121

Entgelte für internationale Zahlungsverkehrsleistungen (Auszug)

Überweisungen und Schecks: Zielland außerhalb des europäischen Wirtschaftsraumes	1,5 ‰ des Auftragswertes (Abwicklungsprovision)
zusätzliche Spesen für die Ausstellung von Bankenschecks:	30,00 Euro

Information zu den Entgeltoptionen

SHARE-Zahlung	Zahlungspflichtige/r übernimmt die Entgelte ihrer/seiner Bank; Zahlungsempfänger/in trägt alle übrigen Entgelte. Alle Zahlungen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR) werden generell (auch bei anders lautender Weisung) als SHARE-Zahlung ausgeführt.
OUR-Zahlung	Zahlungspflichtige/r übernimmt sämtliche Entgelte.
BEN-Zahlung	Zahlungsempfänger/in übernimmt sämtliche Entgelte.

Anlage 3

Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr

52: An Kreditinstitut/Zahlungsdienstleister

Referenz des Kontoinhabers

Sparbank AG

IBAN

Zahlung zu Lasten		1 = Euro-Konto 2 = Währungskonto	<input type="checkbox"/>	Keine Angabe bedeutet Zahlung zu Lasten des Euro-Kontos		Zielland
32: Währung	Betrag					
50: Name des Kontoinhabers/Zahlers						
Straße						
Postleitzahl	Ort					
57: Bank/Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers (bevorzugt als BIC)	BIC (SWIFT-Code)		Ist sowohl BIC als auch Name und Anschrift der Bank ausgefüllt, wird Zahlung gemäß BIC ausgeführt.			
Name des Kreditinstitutes/Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers						
Straße						
Ort/Land						
IBAN bzw. Konto-Nummer des Zahlungsempfängers und Bank-Code (max. 34 Stellen)						
59: Name des Zahlungsempfängers						
Straße						
Ort/Land						
70: Verwendungszweck						
Zusätzliche Weisungen für das Kreditinstitut (z. B. zum Weisungsschlüssel)						
Ausführungsart (keine Angabe bedeutet Standard) 0 = Standard (SWIFT) 1 = Eilig (SWIFT) 2 = Scheckziehung 3 = Scheckziehung an Kontoinhaber		Weisungsschlüssel 0 = keine besondere Weisung 1 = Avis an Bank des Zahlungsempfängers 2 = Teleavis an den Zahlungsempfänger 3 = Telex/Fax-Avis an den Zahlungsempfänger 4 = Zahlung gegen Legitimation		71 Entgeltregelung (Keine Angabe bedeutet „0“. Innerhalb des EWR nur „0“ möglich.) 0 = Entgeltteilung eigenes Entgelt z. L. Kontoinhaber fremdes Entgelt z. L. Zahlungsempfänger 1 = alle Entgelte z. L. Kontoinhaber 2 = alle Entgelte z. L. Zahlungsempfänger		Bei Zahlungen zu Lasten Währungskonto Entgelte zu Lasten 1 = Euro-Konto 2 = Währungskonto (ohne Weisung wird das zu belastende Konto angesprochen)
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
<p>Bitte Pflicht zur gesonderten Meldung gemäß Außenwirtschaftsverordnung beachten! Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an die Hotline: 0800 1234 111 (entgeltfrei, nur aus dem deutschen Festnetz erreichbar). Weitere Informationen zum Meldewesen im Außenwirtschaftsverkehr erhalten Sie auch im Internet unter www.bundesbank.de.</p>						

Datum

Kontoführung/Sicherungsstempel

Telefon/Durchwahl

Unterschrift(en)/Stempel