

Glossar zur Interviewreihe Exportfinanzierung

Bestellerkredite

Damit sind liefergebundene Finanzkredite gemeint, die ein ausländischer Kunde erhält, um die Zahlungsverpflichtungen aus dem Kauf von Maschinen und Anlagen gegenüber dem Exporteur zu begleichen. Der typischerweise mittel- bis langfristige Kredit wird durch ein deutsches oder internationales Kreditinstitut vergeben. Als Kreditsicherheit dient in der Regel eine staatliche Kreditversicherung (ECA). Man bezeichnet diese Finanzierungs konstruktion als Exportfinanzierung, da sie an Exporte geknüpft und der Exporteur auch mit eigenen Verpflichtungen in die Finanzierung eingebunden ist.

Lieferantenkredite

Dabei handelt es sich um einen Kredit, den der Lieferant (Exporteur) seinem Kunden über die Einräumung eines Zahlungsziels gewährt. Der Exporteur sichert sich für gewöhnlich gegen einen Zahlungsausfall ab indem er eine Kreditversicherung am privaten Versicherungsmarkt oder über seine ECA abschließt.

Small Tickets

Banken sprechen bei Kreditanfragen von Tickets. Im Bereich Exportfinanzierung hat sich für Auftragswerte im einstelligen Millionenbereich der Begriff „Small Tickets“ etabliert. Für Small Tickets gibt es keine einheitliche Definition. Der VDMA definiert Small Tickets als Exportgeschäfte mit Auftragswerten zwischen 500.000 und 5 Millionen Euro.

ECA

ECA steht für Export Credit Agency und meint eine staatliche Kreditversicherung. Die staatliche Kreditversicherung setzt dort an, wo die private Versicherungswirtschaft keine ausreichende Absicherung zur Verfügung stellen kann, und dient als Außenwirtschaftsförderinstrument. Die Bundesrepublik Deutschland hat für das Management der Exportkreditgarantien zur Förderung von Exporten aus Deutschland die Euler Hermes Aktiengesellschaft als Dienstleister mandatiert – daher spricht man offiziell auch von „Hermesdeckungen“.

KYC

Als Know-Your-Customer-Prozess (KYC) wird die Legitimationsprüfung zur Vermeidung von Geldwäsche, Wirtschaftskriminalität und anderer kriminell motivierter Aktivitäten bezeichnet. Besonders umfassend sind die Prüfungserfordernisse.