

## Vermeidung von Betrug mit Bankgarantien

### Ausgangslage

Betrüger verwenden im Geschäftsverkehr gerne gefälschte Bankgarantien, die oft nicht ohne weiteres als Fälschung zu erkennen sind. Die in der Garantie begünstigten Personen gehen in gutem Glauben davon aus, dass ein eventuelles Risiko durch die Bankgarantie (teilweise) abgedeckt ist

In der Regel haben die Betrüger nichts mit der Bank zu tun. Sie verwenden oft Musterbriefköpfe der Bank, an die sie auf illegalen Wegen oder durch im Internet veröffentlichte Dokumente gelangen. Es ist aber – trotz aller Vorsichtsmaßnahmen – auch nicht zur Gänze auszuschließen, dass gefälschte Bankgarantien von betrügerischen Mitarbeitern der Bank selbst erstellt werden.

### Was ist eine Bankgarantie?

Eine Bankgarantie ist die unwiderrufliche Verpflichtung einer Bank, unter bestimmten Voraussetzungen eine vereinbarte Geldsumme an die Begünstigten der Garantie zu zahlen. Sie ist ein abstraktes Zahlungsverprechen, das unabhängig vom Grundgeschäft besteht. Mit einer Bankgarantie garantiert eine Bank also die Zahlung bzw. reibungslose Abwicklung einer bestimmten Leistung. Wenn der oder die Garantie Auftraggeberin zum Beispiel Insolvenz anmeldet oder der Zahlungsverpflichtung aus einem anderen Grund nicht nachkommt, dann bekommt der oder die Begünstigte der Garantie dennoch die vereinbarte Geldsumme – nur eben von der Bank. Bankgarantien kommen beim Abschluss von Kaufverträgen, Lieferungen, Gewährleistungen und anderen Zahlungsverpflichtungen zum Einsatz. Besonders häufig werden sie zur Absicherung internationaler Geschäfte verwendet.

### Vermeidung von Betrug

Um Missbrauch und Betrug zu vermeiden, sollten Sie Bankgarantien aufgrund ihrer Komplexität immer genau überprüfen. Gerne ist Ihnen die Bank mit ihren Spezialisten dabei behilflich.

Hinterfragen Sie Angebote, die ungewöhnlich gut klingen, insbesondere:

- Risikofreie Anlagemöglichkeiten mit hohen Renditen.
- Angebote, die weit über den Marktpreisen liegen
- Angebote, die nur für eine kurze Zeit gültig sind.
- Angebote mit ungewöhnliche Vorabgebühren, z. B. für Finanzdienstleistungen.

Stellen Sie eigene Nachforschungen an. Was können Sie über die Person herausfinden, die Ihnen die angebliche Bankgarantie vorlegt? Prüfen Sie insbesondere Bewertungen, Referenzen und nehmen Sie Einblick in das Unternehmensregister.

Prüfen Sie, ob die Unterzeichner der Garantie überhaupt existieren und ob sie zur Ausstellung einer Bankgarantie berechtigt sind. Dazu können Sie die ausstellende Bank kontaktieren, allerdings unter einer Telefonnummer oder E-Mail-Adresse, die Sie nicht aus dem bestehenden Schriftverkehr, sondern aus einer neutralen Informationsquelle (z. B. Internet, Adressdateien) beziehen.

Schließlich sollten Sie sich über gängige Betrugsmaschen informieren, um Warnsignale zu erkennen und sich und Ihr Unternehmen vor Betrug zu schützen. Sie können derartige Informationen auch jederzeit im Internet über die einschlägigen Webseiten der Polizeidienststellen etc. erhalten.