

Bankgarantier

Mars 2007

Via bankens specialistavdelning Trade Finance kan vi medverka till utställandet av bankgarantier över hela världen.

Bankgaranti – en fråga om ersättning

Att göra affärer med företag i utlandet är inte detsamma som att göra affärer med företag i Sverige. Redan det geografiska avståndet kan göra skillnaden stor. Båda parter kan konfronteras med obehagliga överraskningar som gör det omöjligt att fullfölja det ingångna avtalet.

Av nämnda skäl begär ofta någon av parterna någon form av säkerhet – t ex en internationell bankgaranti som garanterar denne en överenskommen ersättning i händelse av ett kontraktsbrott.

Det är svårt att få ett kontrakt annullerat när det en gång har tecknats. Där för måste alla villkor beaktas och noga definieras innan man som kontraktspartner binder sig.

De legala regler som gäller i Sverige tillämpas inte nödvändigtvis utomlands. Ett exempel är att en sista giltighetsdag för en bankgaranti kanske inte respekteras. I vissa länder föreskriver lokal lagstiftning att bankgarantier måste utställas av en lokal bank – i så fall mot Danske Banks motgaranti. Mot denna bakgrund är det därför viktigt att känna till vad som gäller i de länder man handlar med.

Kontraktshandlingar

Det är viktigt i vilken ordning olika banktransaktioner genomförs i den enskilda utlandsaffären. Såväl exportör som importör vill gardera sig så långt som möjligt. Hur detta kan lösas framgår av följande exempel:

Exportören kräver att remburs öppnas för att säkra betalningen av varorna. Samtidigt kräver importören att det utställs en bankgaranti för att han ska kunna vara säker på att arbetet utförs eller varorna levereras.

Vad ska utställas först – rembursen eller bankgarantin?

Det finns svenska exportörer som har varit med om att en utländsk importör krävt betalning under en utställd bankgaranti till och med innan man ens har fått någon remburs. Sådana problem skulle kunna undvikas om t ex bankgarantin inkluderades som ett av de dokument som erfordras under rembursen.

Parterna i ett bankgarantiärende

- **Uppdragsgivare** (guarantee applicant) - den på vars uppdrag garantin utfärdas.
- **Garanterande bank** (guarantor) - den bank som garanterar att den överenskomna kompensationen/garantibeloppet kan betalas ut om uppdragsgivaren bryter kontraktet.
- **Förmånstagare** (guarantee beneficiary) - den till vars förmån garantin utfärdas.

De vanligaste garantityperna

Anbudsgaranti

En anbudsgaranti (Bid Bond) garanterar att den överenskomna kompensationen utbetalas om exportören inte fullföljer kontraktförhandlingarna på basis av ett lämnat anbud (tender). I många fall beaktas inte en exportörs anbud om inte en anbudsgaranti utfärdats i samband med anbudsgivningen.

Fullgörandegaranti

En fullgörandegaranti (Performance Bond) säkerställer att den överenskomna kompensationen betalas ut om exportören inte fullföljer sina åtaganden mot importören. Det kan t ex gälla leveransåtaganden men också utfästelser avseende funktion eller kvalitet. En fullgörandegaranti brukar normalt uppgå till 10-20 % av kontraktsbeloppet.

Förskottsgaranti

En förskottsgaranti (Advance Payment Bond) används huvudsakligen i samband med leveranser av kapitalvaror vid stora kontraktsbelopp där det överenskommits att importören ska betala en del av köpeskillingen i förskott - ofta mellan 10 och 30 %. Denna garanti säkerställer exportörens skyldighet att återbetala förskottet om han inte fullföljer sina kontraktsåtaganden.

Garantitidsgaranti

Det är inte ovanligt att en del av kontraktsbeloppet betalas ut först efter utgången av garantitiden på t ex 12 månader efter leverans. För att undvika detta kan parterna komma överens om att beloppet betalas ut direkt vid leverans mot en garantitidsgaranti (Maintenance Bond).

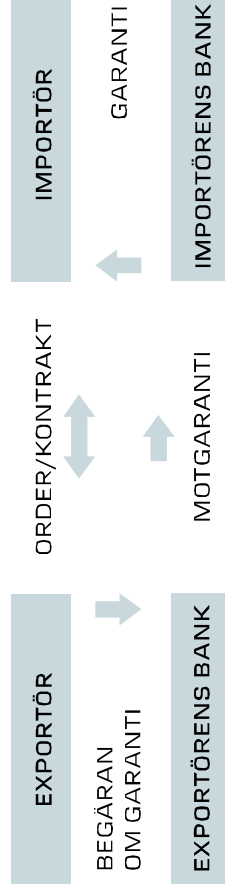
Betalningsgaranti

En betalningsgaranti (Payment Guarantee) säkerställer att importören fullföljer sina betalningsåtaganden gentemot exportören. I de fall importören accepterar en växel kan banken utfärda sin betalningsgaranti genom att teckna *aval* direkt på växeln.

Motgarantier

I vissa länder kräver lagstiftningen att bankgarantier måste utfärdas av en lokal bank på basis av en motgaranti (counter guarantee) från Danske Bank. En sådan garanti är alltid betalbar vid första anfordran (on first demand).

Exempel på upplägg av en exportaffär där en motgaranti ingår



Betalning under bankgaranti

Det är viktigt att exportör och importör kommer överens om under vilka förutsättningar ett krav under en bankgaranti ska betalas.

Ovillkorlig garanti

Vid en ovillkorlig garanti (demand guarantee) krävs endast en enkel bekräftelse från förmånstagaren på att uppdragsgivaren inte fullföljt sina åtaganden för att det krävda beloppet ska betalas ut.

Borgensgaranti/villkorad garanti

Vid en borgensgaranti/villkorad garanti (conditional guarantee) krävs istället antingen en överenskommelse mellan parterna eller ett juridiskt beslut (t ex. skijjedom) för att det krävda beloppet ska betalas ut.

Det är därför nödvändigt att det klart framgår av garantitexten vilken typ av garanti som avses så att alla parter är införstådda med när kravet måste uppfyllas.

Enligt bankens erfarenhet godtar inte vissa länder borgensgarantier

För mer information

Du kan läsa mer om våra Trade Finance-tjänster och exportfinansiering på www.danskebank.com/tradefinance respektive www.danskebank.com/exportfinance.