



## Kreditbehandling av garanti, håndtering av krav under garanti og garanti produkter

En introduksjon av Magdalena Støldal og Mike Chalaris

DNB

# Risikoavlastning



# Kredittvurdering

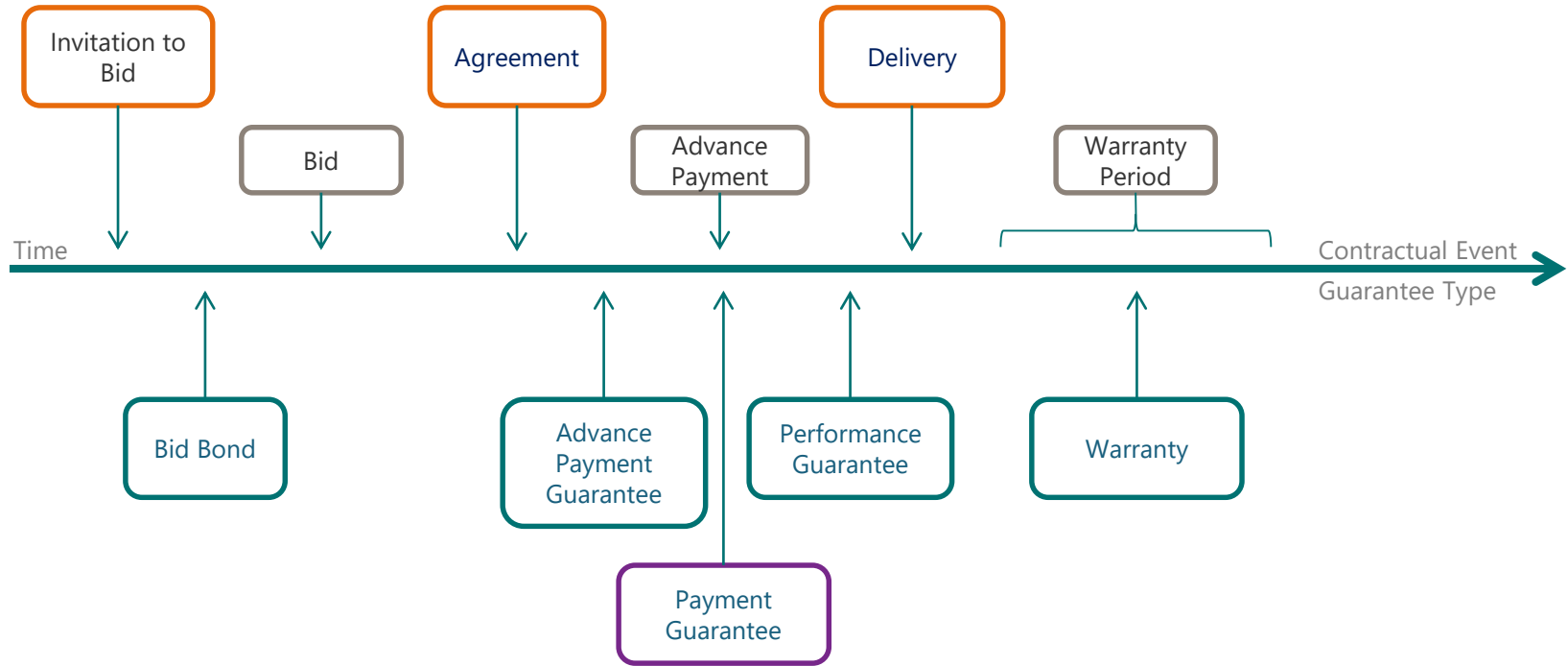
- Pri 1: Gjeldsbetjeningsevne
- Pri 2: Sikkerheter

APPROVED

Signature



# Different Guarantees at different stage under a contract



## Ulike garantityper som påvirker håndtering av kravet

- Selvskyldnergaranti:

Kreditor må bevise at han har lidd et tap på grunn av debtors mislighold og taps størrelse. Vanligvis trenger banken ikke å foreta en utbetaling ved krav under garantien før partene er enige, eller før det foreligger en rettskraftig dom/endelig voldgiftsdom. Banken har imidlertid et ansvar for å gjøre en selvstendig vurdering av hvorvidt kravet synes å være berettiget.

- Vanligste formen for garanti utstedt i Norge.

## Ulike garantityper II

- Påkravsgaranti:  
Dette er en selvstendig garanti helt uavhengig av den underliggende avtale der garantisten må utbetale straks det kommer krav fra beneficianten under garantien.
- Banken kan ikke påberope seg de innsigelser garantidebitor har ovenfor beneficianten. Banken utbetaler og en eventuell tvist mellom partene må løses av partene uavhengig av banken i ettertid.
- Det er stort sett denne typen garantier som benyttes i internasjonale handel, og kalles for «on demand guarantee».

## Kravet må presenteres i.h.t garantiens ordlyd, hva betyr det?

- Kravet må presenteres fra kreditor til garantisten i garantistens lokaler før eller senest ved utløps dato
- Kravet må være komplett, i elektronisk eller brevlig form
- Må identifisere garantien, og være skrevet i samme språk som garantien
- Er alle dokumenter som garantien krever presentert til garantisten?

# Er garantien selvskyldnerkausjon?

- Er kravet presentert i.h.t garantiens ordlyd?
- Har kreditor fremlagt bevis som viser sin tap og taps størrelse?
- Hvis nei, da kravet avvises og debitor informeres
- Hvis ja, da kravet presenteres til debitor til eventuell uttalelse.
- Har debitor innsigelser vedr kravet?
- Hvis ja, da garantisten kan påberope innsigelser fra det underliggende forhold overfor kreditor
- Garantisten kan avvente med utbetaling til minnelig overenskomst eller endelig voldgiftsdom eller rettskraftig dom foreligger
- Hvis nei, da krav beløpet betales omgående



# Er garantien on demand?

- Er kravet presentert i.h.t garantiens ordlyd?
- Hvis nei, da kravet avvises og debitor informeres
- Hvis ja, da kravet presenteres til debitor til eventuell uttalelse.
- Har debitor innsigelser vedr kravet?
- Garantisten kan ikke påberope innsigelser fra det underliggende forhold overfor kreditor
- Garantisten er forpliktet til å betale krav beløpet i løpet av noen dager, vanligvis 5 virkedager

# Presentasjon av krav – art. 14 av URDG regler

- Krav må rettes til garantisten
- Komplett krav
- Elektronisk krav eller brevlig
- Garantinummer
- Samme språk som garantiteksten



# Krav under garantien art. 15

- Supportive statement:

*« a statement by the beneficiary, indicating in what respect the applicant is in breach of its obligations.....»*

# Examination art. 19

- Banken skal på bakgrunn av det kravet som er mottatt alene avgjøre hvorvidt kravet er i overensstemmelse med garantien eller ikke.
- Trenger ikke være identisk, men må ikke være i konflikt med garantien eller andre dokumenter som kreves under garantien.
- Banken skal ikke rekalkulere benefisiantens kalkulasjoner under en formell som er referert i garantien.



# Tid for å gjennomgå kravet – betaling art. 20

- Banken har fem dager, etter mottatt krav, til å gjennomgå kravet og til å foreta en utbetaling av kravet dersom det er i overensstemmelse med garantiens ordlyd.

Complying demand

= Payment !!



# Ulike typer garantier - ulike stadier av kontraktforholdet

