

Praxisfall Garantien

Duplikaterstellung

Unser Praxisfall thematisiert die Erstellung des Duplikats einer Garantie, da das Original auf dem Weg zum Begünstigten verloren ging. Insbesondere in zeitkritischen Angelegenheiten ist für den Auftraggeber der Garantie eine schnelle und unkomplizierte Lösung wichtig.

Praxisfall:

Die Exporteur GmbH hat mit der Importeur GmbH einen Vertrag über die Lieferung einer Futtermittelherstellungsmaschine geschlossen. Gemäß den Zahlungsbedingungen hat die Importeur GmbH eine Anzahlung, gegen Stellung einer Garantie, zu leisten. Die Exporteur GmbH beantragt bei der HVB eine entsprechende Anzahlungsgarantie. Nach Erhalt der Original-Garantie leitet die Exporteur GmbH diese weiter an die Importeur GmbH, doch dort kommt die Original-Garantie nicht an, sondern geht auf dem Postweg verloren. Die Zeit drängt, da für den Beginn der Produktion die Anzahlung benötigt wird und der Liefertermin einzuhalten ist.

Frage:

Wie kann die Exporteur GmbH eine neue Ausfertigung der Garantie erlangen, ohne dass eine weitere separate Verpflichtung entsteht?

Lösung:

Grundsätzlich stellt die HVB stets nur ein Original aus, um Missbrauch zu vermeiden. Die HVB kann jedoch eine Duplikatsgarantie ausstellen, aus der klar hervorgeht, dass es sich um ein Duplikat handelt. Dafür erteilt die Exporteur GmbH folgenden schriftlichen Auftrag:

Sehr geehrte Damen und Herren,
die Garantie Nr. 6789 über EUR 100.000,00 vom 03.01.2018 ist dem Begünstigten nicht zugestellt worden. Das Original ist somit verloren gegangen. Hiermit beauftragen wir Sie, auf unsere Kosten eine Duplikatsgarantie zu erstellen.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Exporteur GmbH

Daraufhin erstellt die HVB das Duplikat der Anzahlungsgarantie. Nach Erhalt des Duplikats, leistet die Importeur GmbH umgehend die vertraglich vereinbarte Anzahlung.

Nachfolgend ein Beispiel für ein solches Duplikat:

An (Garantienehmer)
Duplikat unserer Garantie Nr. ... über ... vom ...
Dieses Duplikat ersetzt vollumfänglich unsere Urkunde Nr. ... über ... vom ...
Anzahlungsgarantie Nr. ... über ...

Sehr geehrte Damen und Herren,
wir haben davon Kenntnis, dass Sie mit der Firma ... (nachstehend „Verkäufer“ genannt) am ... den Vertrag Nr. ... über die Lieferung von ... zum Gesamtpreis von ... geschlossen haben.
Nach diesem Vertrag erhält der Verkäufer eine Anzahlung in Höhe von ..., das entspricht ... Prozent des Gesamtpreises, gegen Vorlage einer Bankgarantie zu Ihren Gunsten, welche die Verpflichtung des Verkäufers zur eventuellen Rückzahlung der Anzahlung besichert.
Im Auftrag des Verkäufers übernehmen wir, UniCredit Bank AG, hiermit diese Garantie, indem wir uns unwiderruflich verpflichten, an Sie Zahlung bis zu einem Höchstbetrag von ... (in Worten: ...) zu leisten auf Ihre erste schriftliche Anforderung (per Originalbrief), uns zu übermitteln über Ihre Bank, die die Echtheit und Rechtsgültigkeit Ihrer Unterschriften bestätigen muss, in der Sie erklären, dass der Verkäufer seine Lieferverpflichtungen aus obigem Vertrag nicht erfüllt hat.
Diese Garantie tritt erst in Kraft, wenn die oben genannte Anzahlung in voller Höhe und unter Nennung der Garantie Nr. ... auf dem Konto des Verkäufers bei unserer Bank (IBAN: ..., BIC-Code: ...) vorbehaltlos eingegangen ist.
Diese Garantie erlischt mit Rückgabe dieser Garantieurkunde an uns, spätestens jedoch am ..., es sei denn, dass Sie uns spätestens an diesem Tag, eingehend bei UniCredit Bank AG, ..., schriftlich (per Originalbrief) oder per Telekommunikation (per Telefax, geschlüsselt per SWIFT, mit Ausnahme von E-Mail und Telefon) mit unverzüglich nachfolgendem Originalbrief in Anspruch genommen haben.
Das Original dieser Garantieerklärung ist uns nach Verfall oder Befriedigung sämtlicher Ansprüche aus der Garantie zurückzugeben.
Die Rechte aus dieser Garantie sind nur mit unserer schriftlichen Zustimmung abtretbar.
Diese Garantie unterliegt deutschem Recht. Gerichtsstand ist München.
Die Gebühren / Spesen unserer Bank gehen zu Lasten des Verkäufers, alle sonstigen Kosten gehen zu Ihren Lasten.

Mit freundlichen Grüßen
UniCredit Bank AG

Auf diese Weise wird dem Begünstigten gegenüber deutlich gemacht, dass es sich nicht um eine neue Verpflichtung unter einer neuen Referenznummer handelt, sondern um ein Duplikat der ursprünglichen Urkunde. Sollte im Nachhinein das verschwundene Original der Garantieurkunde wieder auftauchen, nehmen wir dieses als erledigt zur Akte.

Bei Fragen rund um Ihr Akkreditivgeschäft steht Ihnen Ihr regionaler Trade Finance Spezialist als Berater im internationalen Geschäft gern zur Verfügung. Diesen und alle weiteren Praxisfälle finden Sie auf: hvb.de/ahpraxisinfo.

Das hier vorgestellte Thema dient nur allgemeinen Informationszwecken und stellt keine auf die individuellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmte Beratung dar. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Trade Finance Spezialisten. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank AG der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

© UniCredit Bank AG, München, 2018. Alle Rechte vorbehalten.