

Praxisfall Garantien

Kreditbesicherungsgarantien



Kreditbesicherungsgarantien (im Englischen als „Facilities Guarantees“ oder „Loan Guarantees“ bezeichnet) sind ein im internationalen Geschäft gebräuchliches Instrument. Sie dienen der kreditgewährenden Bank als Sicherheit dafür, dass der Kreditnehmer seine Rückzahlungsverpflichtungen im Zusammenhang mit dem ihm gewährten Kredit nachkommt.

Ein übliches Szenario wäre, dass ein im Ausland ansässiges Tochterunternehmen einer deutschen Firma einen Kredit bei einer lokalen Bank aufnehmen möchte. Die ausländische Bank ist nicht zu einer Direktbesicherung bereit und verlangt eine Sicherheit in Form einer Garantie der deutschen Bank der Muttergesellschaft. Die kreditgebende Bank ist hierbei der Begünstigte aus der Garantie.

Eine Kreditbesicherungsgarantie kann folgendermaßen formuliert sein:

Address
(Bank)
...
...

Place, Date

Loan Guarantee no. 12345 for EUR 500,000.00

Dear Sir or Madam,

We are informed that you have agreed to grant a loan to Messrs. ... (hereinafter "Borrower") in the amount of ... on condition that the payment obligations of the Borrower are secured by a bank guarantee in your favour in the amount of EUR 500,000.00.

(At the request of ...) We, UniCredit Bank AG, hereby issue this guarantee and irrevocably undertake to pay to you any amount up to a maximum of EUR 500,000.00 (in words: five-hundred-thousand euro) including interest, fees and other costs upon your first written demand (by original letter or authenticated SWIFT) stating that the Borrower has not fulfilled its payment obligations under the loan granted by you when due.

This guarantee expires when this guarantee document has been returned to us, at the latest, however, on ..., unless your demand hereunder has been received by UniCredit Bank AG, ..., not later than on this date by original letter or authenticated SWIFT.

The original of this guarantee document has to be returned to us after expiry or settlement of all claims under this guarantee.

The rights arising from this guarantee may not be assigned without our written consent.

This guarantee is subject to German law. Place of jurisdiction is Munich.

The fees and expenses charged by our bank are for the Borrower's account. All other costs are to be borne by you.

Yours sincerely,

UniCredit Bank AG

In der Praxis kommt es jedoch häufig vor, dass Garantien zu Gunsten finanzierender Banken verlangt werden, wobei die deutsche Firma als der Auftraggeber der Garantie mit dem eigentlichen Kreditnehmer im Ausland **lediglich geschäftlich**

verbunden ist, entweder aus einer einzelnen Transaktion oder aus einer laufenden Geschäftsbeziehung. Hieraus kann sich ein hohes Risiko für den Garantieauftraggeber ergeben.

Folgende Fall-Konstellation soll die Thematik veranschaulichen: Die deutsche Muster GmbH – als Käufer – schließt mit ihrem italienischen Vertragspartner – als Verkäufer – einen Kaufvertrag ab. Ein Teil der Kaufpreiszahlung soll seitens der Muster GmbH durch eine Bankgarantie besichert werden. Die italienische Bank des Verkäufers, die dem Verkäufer einen Kredit (für die Produktion der Ware) eingeräumt hat, verlangt, dass diese Garantie zu ihren Gunsten ausgestellt wird, da die durch die Garantie abgesicherte Kaufpreissumme zur Rückführung des Kredites verwendet werden soll.

Frage: Welche Risiken ergeben sich daraus für die Muster GmbH?

Antwort: Bei einer abstrakten Bankgarantie, die auf erste schriftliche Anforderung zahlbar ist und die zu Gunsten der finanzierenden Bank ausgestellt wird und eine Kreditverpflichtung besichern soll, besteht das Risiko, dass die Muster GmbH (als der Auftraggeber) ihre Verpflichtungen aus dem Kaufvertrag erfüllt (d.h. die Kaufpreissumme bezahlt) hat, die Garantie jedoch trotzdem in Anspruch genommen wird, weil der italienische Verkäufer die Kaufpreissumme nicht zur Rückführung des Kredits verwandt hat. Da für die finanzierende Bank, die nicht Partei des Kaufvertrages ist, nur entscheidend ist, ob ihr Kredit zurückgeführt wurde, kann nicht ausgeschlossen werden, dass eine Inanspruchnahme der Garantie trotz Zahlung der Kaufpreissumme durch die Muster GmbH an den italienischen Verkäufer erfolgt, da dieser die Kaufpreissumme nicht weitergeleitet und damit den Kredit nicht zurückgeführt hat.

Die sinnvollste Lösung wäre in einem solchen Fall die Ausstellung einer **Zahlungsgarantie zu Gunsten des Verkäufers**, der seine Ansprüche aus der Garantie an die ihn finanzierende Bank abtreten kann.

Bei Fragen rund um Ihr Außenhandelsgeschäft steht Ihnen Ihr regionaler Trade Finance Specialist 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, 2016. Alle Rechte vorbehalten