

Eksportremburs

Værd at vide, når der handles på rembursbasis

En remburs skal være underlagt de til enhver tid gældende ensartede regler og sædvaner vedrørende remburs, udgivet af det Internationale Handelskammer i Paris, **UCP 600** fra 2007.

(For standby Letter og Credit kan der også være tale om ISBP98)

Rembursen er et tilsagn fra en bank om at betale

- Mod korrekte dokumenter
- Inden for en given periode

Tilsagnets værdi beror såvel på en vurdering af det land som af den bank i det land, der har afgivet tilsagnet.

Betaling under en remburs sker KUN mod dokumenter!

Rembursdokumenter kontrolleres med udgangspunkt i

- De internationale rembursregler
- Remburstekstens krav
- De enkelte dokumenters indhold
- Dokumenternes indbyrdes overensstemmelse

og **PÅ INGEN MÅDE** på individuelle aftaler mellem købet og sælger uden for rembursen.

Udbetaling under en remburs.

En lille uoverensstemmelse mellem rembursens betingelser og de præsenterede dokumenter kan - hvis den anses for væsentlig - betyde, at dokumenterne under en remburs afvises.

Hvis dokumenterne ikke er korrekte, formindskes sikkerheden for betaling under rembursen, idet udstedende bank ikke længere er forpligtet til betaling.

Udstedende bank eller køber kan afgøre, om dokumenterne skal afvises eller accepteres i den form, de er præsenteret.

Derfor kan det ikke indskræpes kraftig nok, at dokumenterne skal være i orden ved fremsendelse.

Såfremt rembursen skal ændres, anbefales det, at man straks efter modtagelsen tager kontakt til køber med henblik på en ændring af betingelserne, så alle tidsfrister m.v. kan overholdes, og at alle dokumenter kan leveres i den krævede form.

Dellevering under en remburs

Såfremt rembursen tillader dellevering, og en eksportør "misser" afskibningsfristen for en enkelt dellevering, betragtes rembursen i realiteten som ophørt for den "mistede" og eventuelle efterfølgende leveringer.

Checkliste

Det følgende er tænkt som et værktøj, som kan anvendes i forbindelse med eksportforretninger, hvor betaling skal finde sted på basis af en remburs.

Før kontrakten afsluttes

- Anføres rembursens betingelser klart og tydeligt under købekontraktens betalingsbetingelser?
- Kan man præsentere de forlangte dokumenter?
- Har man aftalt, hvem der skal bære udstedende banks eller adviserende banks - omkostninger?
- Er det aftalt, hvilken bank, der skal udstede rembursen og hvilken bank, der skal advisere rembursen?
- Kendes udstedende banks økonomiske forhold og landets økonomiske og politiske forhold?
- Er der taget stilling til, om rembursen ønskes bekræftet, så risikoen for betaling flyttes til et andet land eller en anden bank?
- Er der brug for bankens tilsagn (forhåndstilsagn) allerede i tilbudsfasen, eller når kontrakten sluttes?
- Der må ikke forlanges et dokument, der er afhængig af købers efterfølgende underskrift.

Ved rembursens modtagelse

- Er rembursen udstedt i henhold til det aftalte?
- Opfylder den kravene til sikkerhed for betaling?
- Kan ALLE betingelser opfyldes?
- Er den underkastet De Internationale Rembursregler, UCP 600, 2007 rev.?
- Er samtlige udtryk i rembursen klare og tydelige eller er der modstridende oplysninger?
- Kan afsendelsesfristen overholdes?
- Er rembursens betalingsinstruktioner som aftalt?
- Kan dokumenterne præsenteres inden for den aftalte tidsfrist?
- Er dellevering/omladning tilladt?
- Er købers og sælgers navn og adresse angivet korrekt?
- Er varebeskrivelsen angivet korrekt?

Vedr. legaliseringsattesteringer

- Findes det foreskrevne konsulat/ambassade på sælgers plads?
- Kan evt. krav om særlige formularer opfyldes?
- Er præsenteringsfristen tilstrækkelig lang?
- Vil og kan en evt. tredjemand - køber -, offentlig myndighed, ambassade udstede/påtegne dokumentet inden for rembursens gyldighedsfrist?

Ved indlevering af dokumenter

Er dokumenterne præsenteret inden for den angivne tidsfrist eller rembursens udløbsdato?

Er alle foreskrevne dokumenter præsenteret i det ønskede antal eksemplarer?

Er der taget hensyn til krav om dellevering og omladning?

Varebetegnelsen på handelsfakturaen skal være **nøjagtig**, som den er anført i rembursen, medens oplysninger om varen på andre dokumenter ikke må være modstridende med handelsfakturaen.

Specielle krav til handelsfakturaen

- Bliver dokumentet betegnet som faktura?
- Er fakturaen udstedt til ordregiver, af beneficianten?
- Er den udstedt i det foreskrevne antal eksemplarer?
- Er ordregivers navn og adresse som foreskrevet?
- Er varebeskrivelsen nøjagtigt som anført i rembursen?
- Stemmer mængde, enhedspris og totalbeløb med det anførte i rembursen? Anføres alle forlangte erklæringer som foreskrevet?
- Er evt. underskrifter som foreskrevet?
- Er leveringsbetingelse, vægt, mærkning etc. anført?
- Stemmer disse angivelser med de øvrige dokumenter?
- Er rettelser/tilføjelser verificerede i de legaliserede dokumenter?
- Man skal være opmærksom på, at fakturaen ikke må angive omkostninger, som ikke er dækket af rembursen, ligesom faktura og øvrige dokumenter ikke må anføre varer, som ikke er omfattet af rembursen?

Vedr. krav til veksler

- Foreskriver rembursen een/flere veksler – hvis nogen?
- Er vekslen trukket på den part, som rembursen foreskriver?
- Er alle de i rembursen foreskrevne påtegninger anført?
- Passer forfaldtidspunktet med det aftalte?
- Passer beløbet - evt. også angivelse i bogstaver?

Vedr. krav til forsikringsdokumenter.

- Er forsikringens dækning som foreskrevet og tegnet i den rigtige valuta?
- Stemmer antal originaler overens med det krævede?
- Er dokumentet udstedt som forlangt, f.eks. til ordre og i givet fald endosseret?
- Er det udstedt rettidigt?

Vedr. krav til pakkelister

- Er de præsenteret i det krævede antal eksemplarer?
- Stemmer angivelser overens med øvrige dokumenter?
- Indeholder pakkelisterne de oplysninger, som rembursen foreskriver?
- Skal de underskrives?

Vedr. krav til certifikater

- Alle certifikater skal være originalt underskrevet!

Vedr. krav til oprindelsescertifikat

- Er det udstedt som foreskrevet?
- Er dokumentet legaliseret og eventuelle rettelser verificeret?
- Bliver det præsenteret i det foreskrevne antal eksemplarer?
- Passer angivelser overens med de øvrige dokumenter?

Vedr. krav til transportdokumenter

1. Konnossement

- Er afsender, notify adresse og modtager som foreskrevet i rembursen?
- Er der sket rettidig levering og på rette sted?
- Er alle originaler og evt. kopier præsenteret, og er de evt. endosseret?
- Er de underskrevet af en carrier/agent for en navngiven carrier?
- Er angivelsen af fragt som foreskrevet i rembursen og i overensstemmelse med leveringsbetingelsen?
- Er ombordpåtegnet som foreskrevet?

2. Luftfragtbrev

- Er afsender, notify adresse og modtager som foreskrevet?
- Er afgangslufthavn/ankomstlufthavn og forsendelsesvej som foreskrevet?
- Er godset afsendt rettidig?
- Er der forlangt en underskrevet ombordpåtegning?
- Er der taget højde for evt. forbud mod omladning?
- Er luftfragtbrevet underskrevet af en carrier/agent for en navngiven carrier?
- Præsenteres det korrekte, nemlig "original" for shipper?

3. CMR-Fragtbrev

- Bliver der henvist til CMR (konventionen)?
- Er afsender, modtager og evt. notify som foreskrevet i rembursbetingelserne?
- Er forsendelsesvej, overtagelsessted og udleveringssted som foreskrevet?
- Er leveringsbetingelserne som foreskrevet og overensstemmende med de øvrige dokumenter?
- Er der sket rettidig levering?
- Angiver det navnet på fragtfører, og er det underskrevet?
- Har afsender underskrevet?
- Præsenteres afsenders eksemplar, "original"?

Specielt for Luftfragtbrev og CMR-Fragtbrev

Man skal være opmærksom på, at når et luftfragtbrev eller et CMR-Fragtbrev udstedes direkte til køber af varen, vil varen normalt uden videre blive udleveret direkte til køberen, og vel at mærke uden at købers bank er involveret.

Det har den konsekvens, at såfremt købers bank af den ene eller anden grund kan finde en gyldig grund til at afvise de modtagne dokumenter, får sælgeren ingen betaling under rembursen fra købers bank, og sælger har i stedet et almindeligt salg på kredit.

Derfor er det værd at overveje, om de 2 nævnte fragtdokumenter i stedet skal udstedes til købers (åbnende) bank, idet købers bank vil have et problem, såfremt den frigiver varen og så efterfølgende nægter at honorere dokumenterne.

NB! Selv i sidstnævnte tilfælde er der set banker, der forsøger sig med alverdens krum-spring.