

REMBURSHANDEL

REMBURS SOM OPPGJØRSFORM I INTERNASJONAL VAREHANDEL

Dette er ment å være en kort innføring i hvordan remburs som oppgjørsform fungerer, hvordan rembursinstrumentet er bygget opp, og ikke minst, en brukerveiledning i hva partene bør være opptatt av for å oppnå optimal sikkerhet og funksjonalitet.

Ofte er selger i situasjoner hvor kun kjøpers løfte alene ligger til grunn for at betaling vil finne sted ifølge avtalen partene imellom. Svært ofte vil nettopp dette være det aller viktigste momentet sett fra selgers side. Partene kan være helt ukjente for hverandre, og selger blir ofte satt i den situasjon at en tar en kalkulert risiko nærmest etter intuisjon.

I tillegg kan det være situasjoner hvor kjøper ved tidligere anledninger har betalt utidig. Dette kan også være betinget av manglende eller forsinket tildeling av nødvendig valuta og/eller importlisens. I flere land kan også kjøper ha store problemer med å skaffe tilveie nødvendig konvertibel valuta. Stor geografisk avstand partene imellom medfører også betydelig kulturelle forskjeller, noe som gjerne kan være utslagsgivende med hensyn til tolkninger av kontrakter og avtaler.

Det kan også være slik at kjøper har tilholdssted i et land der den politiske og økonomiske situasjon er urolig og uforutsigbar. Selger vil i slike og tilsvarende situasjoner tenke mer betalingssikkerhet enn ved salg til mer nære geografiske områder. Valg av remburs som oppgjørsform vil i mange situasjoner dekke opp og sikre selger ovenfor slike problemstillinger. Rembursen i seg selv er et betalingsinstrument, hvor kjøpers bank lover selger betaling for vareleveransen mot presentasjon av dokumentasjon som viser riktig leveranse.

Vi i DnB NOR Bank er av den oppfatning av at ved å studere innholdet nøye, vil det gis en bedre forståelse og et godt innblikk både for selger og kjøper om hva som skal til for at en rembursforretning skal bli vellykket. I en rembursforretning medvirker en eller flere banker til utbetaling av en kjøpesum i en handelstransaksjon.

Når en bank, som kjøpers bank, utsteder eller åpner en remburs, innebærer dette at kjøpers bank påtar seg å betale til selger et avtalt beløp mot innlevering av handelsdokumenter som spesifiserer forsendelsen av varen fra selger til kjøper. Hvilke dokumenter som skal innleveres og hvorledes disse skal være utstedt, vil være en del av betingelsene i rembursen.

Bankenes rolle i denne forbindelse er å medvirke til et ukomplisert oppgjør mellom kjøper og selger. Selger (benefisiar) skal være sikker på å motta betaling og kjøper på sin side skal være sikker på at varene er sendt før betaling til selger finner sted. Det presiseres at bankene kun befatter seg med dokumenter og ikke med varer.

De Internasjonale Rembursregler vedtatt av Det Internasjonale Handelskammer i Paris (ICC) kommer til anvendelse når det gjelder bruk av remburs. I henhold til disse kan en remburs defineres som:

Ethvert arrangement - hvor en bank (den utstedende bank) ifølge anmodning og i overensstemmelse med instruksjoner fra kjøper;

1. skal betale, akseptere vekslers/tratter utstedt av benefisianten, eller
2. bemyndige en annen bank til å betale eller akseptere vekslers utstedt av benefisianten

- mot at det presenteres avtalte skipningsdokumenter i henhold til de angitte vilkår og betingelser i rembursen. En remburstransaksjon vil være uavhengig av salgs- eller andre underliggende avtaler som måtte ligge til grunn for rembursen, og bankene er på ingen måte bundet eller berørt av slike avtaler.

**TRANSPORT
INSIDE**

Aktiv i
transportbransjen?

Bestill gratis prøveabonnement i dag!

Ring BJØRGU A.S på tlf. 66 82 21 21 eller e-mail: abonnement@bjorgu.no

Hvilke parter opptrer i en remburs?

Minst tre parter vil være involvert i en rembursforretning; Kjøper, kjøpers bank og selger. Fordi remburs er et betalingsinstrument som benyttes ved internasjonal varehandel, vil som regel to banker delta og vi får da følgende hovedparter:

1. Kjøper (applicant)
2. Kjøpers bank (utstedende bank)
3. Selgers bank (adviserende bank)
4. Selger (benefisiant – den rembursen er i favør av)

Når og hvorfor benyttes remburs?

Ved internasjonal varehandel kan kjøper og selger være relativt ukjente for hverandre. Kjøper vil ikke betale kjøpesummen før den avtalte vareleveranse har funnet sted. Selger på sin side vil ikke yte kreditt og bære omkostninger ved å sende varer, med mindre han har sikkerhet for å motta betaling før en skipning finner sted. En remburs vil dekke begge parter interesser og i kontrakten avtales da remburs som betalingsinstrument.

Det kan være varierende årsaker til ønske om å benytte remburs, som for eksempel politisk usikkerhet, økonomiske vanskeligheter i kjøpers land, internasjonale spenningsforhold etc. Under slike forhold utviser bankene en særlig aktsomhet før de engasjerer seg.

I mange land er imidlertid betalingsformidling regulert av de offentlige myndigheter, ved at remburs forlanges i forbindelse med utstedelse av nødvendige lisenser knyttet til handelen (eksport og valutalisenser).

Ulike remburstyper

En remburs kan utstedes på flere måter, alt etter den sikkerhet en ønsker og er villig til å betale for;

- Gjenkallelig remburs / revocable Letter of Credit

Den utstedende bank forbeholder seg rett til å annullere eller forandre rembursen uten godkjenning fra de impliserte parter.

En slik remburs gir derfor ikke selger noen reell sikkerhet. Selger skal alltid forlange at det utstedes ugjenkallelig remburs i sin favør.

- Ugjenkallelig remburs/ irrevocable Letter of Credit.

Den utstedende bank forplikter seg til å betale dersom rembursens betingelser er oppfylt. Dette bindende tilsagn overfor benefisianten kan verken annulleres eller endres uten godkjenning fra de impliserte parter.

- En remburs som utstedes ugjenkallelig kan adviseres ubekreftet fra den adviserende banks side. Det vil si at den adviserende og samtidig betalende bank ikke påtar seg noen selvstendig forpliktelse til å betale. Adviserende bank er kun anmodet av utstedende bank om å utbetale på sine vegne.

- En ugjenkallelig remburs kan også adviseres til benefisianten med tilføyelse av bekreftelse. Det vil si at den adviserende bank påtar seg en helt selvstendig forpliktelse til å betale når korrekte dokumenter presenteres i henhold til rembursens vilkår og betingelser.

Anmodning om å tilføye rembursen bekreftelse bør komme fra den utstedende bank, men banker garanterer også betaling under remburs på benefisiantens anmodning og vi kaller det da en Silent Confirmation. En bekreftet remburs vil være mest ettertraktet fra en selgers synspunkt, og er derfor den dyreste remburstypen.

Hvor er rembursen betalbar?

Med begrepet betalbar mener vi her den banken som avgjør hvorvidt de presenterte dokumenter oppfyller rembursens betingelser og skal utbetale beløpet til benefisianten. Rembursen kan åpnes betalbar i utstedende bank eller i adviserende bank.

Fra en eksportørs (selgers) synspunkt er det alltid fordelaktig at rembursen er betalbar i adviserende bank. Har han presentert korrekte dokumenter under en slik remburs, vil han normalt motta et raskt og effektivt oppgjør. Er derimot rembursen betalbar i den utstedende bank, vil det ofte ta lengre tid å få oppgjør for selgeren og tillegg tilkommer det en postrisiko for at dokumentene ikke kommer frem til utstedende bank i tide. Banken på eksportørens hjemsted sjekker om rembursens betingelser er oppfylt før de videresendes til utstedende bank, men har ikke formelt ansvar for at dokumentene er korrekte.

En remburs kan også åpnes som negosierings-remburs, noe som vil si at dokumentene er formelt betalbare i den utstedende bank, men etter bemyndigelse fra denne kan den banken som er autorisert til det diskontere dokumentene ved presentasjon. Diskontering/negosiering vil oftest finne sted med full dokument- og betalingsregress overfor selgeren. Banken har ingen plikt til å diskontere dokumentene, med mindre den har bekreftet rembursen.

Vi kan oppsummere de viktigste remburstyper slik:

1. ugjenkallelig og bekreftet remburs betalbar i adviserende bank
2. ugjenkallelig og ubekreftet remburs betalbar i adviserende bank
3. ugjenkallelig og ubekreftet remburs betalbar i utstedende bank
4. ugjenkallelig og ubekreftet negosierings-remburs

Det må klart vektlegges at uttrykkene ugjenkallelig alltid gjelder i den utstedende bank, mens uttrykkene bekreftet og ubekreftet gjelder adviserende bank.

Betalingstidspunktet

Allerede i kontrakten vil det aktuelle betalingstidspunktet være avtalt med hensyn til når selger skal få betalt. Det aktuelle tidspunktet for når betaling skal finne sted vil være avhengig av at rembursbetingelsene blir oppfylt og skal alltid være beskrevet i rembursen.

Kontant remburs

I de tilfeller hvor det er avtalt at selger skal motta kontant betaling, vil rembursen foreskrive «at sight», som er ensbetydende med at betaling vil finne sted med en gang banken finner de presenterte dokumentene i henhold til rembursens betingelser.

Kreditt/Aksept remburs

Hvis derimot selger har gitt kjøper kreditt i den form at betaling skal finne sted på et senere tidspunkt enn kontant ved presentasjon av dokumentene, vil betalingstidspunktet bli beregnet ut fra et forhåndsbestemt avtalt antall dager (90 - 120 - 180) som skal regnes fra for eksempel fraktbrevets utstedelsesdato, eller tilsvarende antall dager etter at dokumentene er presentert. I slike tilfeller vil utbetaling finne sted ved det angitte forfallstidspunktet.

Etablering av en rembursforretning

Etter at det er avtalt i kontrakten mellom kjøper og selger at betalingsbetingelsene for eksempel er ugjenkallelig og bekreftet remburs, betalbar i selgers bank, er det kjøper som skal ta initiativet til at rembursen blir utstedt. Kjøper henvender seg til sin bankforbindelse med anmodning om å utstede en remburs. Anmodningen skal inneholde alle de betingelsene selgeren skal oppfylle for å få rembursbeløpet utbetalt. Kjøperens bank utsteder så rembursen og sender et rembursoppdrag til den adviserende bank. Denne banken kan være angitt i rembursanmodningen, men den utstedende bank kan selv velge en bank på selgers hjemsted.

Når adviserende bank mottar oppdraget, blir dette gjennomgått og kontrollert. Banken avgjør hva slags remburstype som skal adviseres og sender deretter et rembursadvis til selger.

Selgeren er dermed i besittelse av den sikkerhet han ønsker før varen sendes. Han vet at betaling vil bli mottatt i henhold til rembursen når han oppfyller rembursens betingelser.

Å oppfylle rembursens betingelser vil i korthet si:

- Sende den angitte vare på den måten rembursen foreskriver.
- Presentere alle forlangte dokumenter nøyaktig utstedt på den måte rembursen og regelverket for rembursen foreskriver.
- Sørg for at forsendelsen av varen og presentasjon av dokumenter skjer innenfor de tidsfrister rembursen foreskriver.

Dokumentene presenteres til den adviserende bank for de remburser som er betalbare der, men avhengig av instruksjonene i rembursen kan de også i en del tilfeller presenteres til en annen bank på selgers hjemsted.

Dokumentbehandling i banken

Når dokumentene er mottatt i adviserende bank, blir de gjenstand for granskning. Den minste uoverensstemmelse mellom rembursen og dokumentene eller mellom dokumentene innbyrdes kan være nok til at utstedende bank og kjøper underkjenner en foretatt utbetaling. Det påligger derfor en saksbehandler i en rembursavdeling et betydelig ansvar, og det minnes spesielt om at i rembursammenheng handler en kun med dokumenter og ikke med varer.

Når det gjelder innholdet av dokumentene og vurderingen av disse henvises det til De

Internasjonale Rembursregler, UCP 600, som gjelder fra 1. juli 2007. Regelverket tar for seg de viktigste av dem: transportdokumenter, forsikringsdokumenter, handelsfaktura etc.

I praksis viser det seg ofte at dokumentene ikke stemmer med rembursens betingelser. Når det er mulig bistår gjerne bankens saksbehandler med å få dokumenter rettet. I andre tilfeller må benefisianten presentere korrigerede eller helt nye dokumenter. Lar dette seg ikke gjøre, blir det en vurdering om dokumentene skal honoreres under forbehold av utstedende banks og kjøpers godkjenning av dokumentene. Under en slik vurdering tas i første rekke hensyn til benefisiantens økonomiske status. Ved mange og/eller mer graverende uoverensstemmelser blir dokumentene sendt til godkjenning og avregning vil først finne sted etter at melding om godkjenning foreligger fra utstedende bank.

Er det uoverensstemmelse mellom rembursen og dokumentene, er rembursen som sikkerhet for betaling av liten eller ingen verdi.

Når saksbehandler har ferdigbehandlet dokumentene, sendes disse til utstedende bank med anmodning om inndekning av det utbetalte beløp. Før dokumentene utleveres til kjøperen kontrolleres de av utstedende bank som også avgjør om de tilfredsstiller rembursens betingelser.

Hvem betaler rembursomkostningene?

Normalt vil det være slik at kjøper og selger deler omkostningene; kjøper betaler alle omkostninger i utstedende bank og selger betaler alle omkostninger i adviserende bank. Er det ikke nevnt i rembursbetingelsene hvem som skal bære disse, vil alle omkostninger forbundet med rembursen bli belastet kjøper.

Partenes fordeler ved remburs

Remburs er et betalingsmiddel som i høy grad trygger både kjøper og selger.

Den gir selger den beste sikkerhet med flere betydelige fordeler:

1. Betalingssikkerhet

Sikkerhet gjennom en banks forpliktelser til betaling er helt uavhengig av kjøpers finansielle situasjon.

2. Finansieringslettelse

Muliggjør finansiering av skipningen allerede mens den er underveis til kjøper, ofte uten å gjøre bruk av sine egne kredittrammer i sin bank.

3. Kjøpers finansielle stilling

Fordi kjøpers bank lover ugjenkallelig å betale på kjøpers vegne, kan selger i ettertid helt og holdent se bort fra kjøpers betalingssevne og vilje.

4. Aktuelle lisenser

En vil ikke komme i den vanskelige situasjon at betaling utsettes ved at kjøper på forhånd ikke har ordnet alle nødvendige formalia med hensyn til gyldig import- og valutalisens.

5. Kansellering av ordren

Ved ugjenkallelig remburs har ikke kjøper anledning til å annullere eller forandre uten selgers samtykke.

6. Garantert betalingstidspunkt

Fordi rembursen alltid i klartekst angir når utbetaling vil finne sted, vil en med stor sikkerhet vite betalingstidspunkt ved at en samtidig vet avskipningstidspunktet for varen.

7. Finansiering

Mange remburs utstedes som kreditt/akseptremburs, hvor betaling i følge rembursens betingelser skal finne sted på et forhåndsbestemt forfall. Selger kan i de fleste tilfeller inngå en avtale med adviserende bank om finansiering/diskontering. Ved behov anbefales det å anmode banken om å få en slik avtale.

Selv om kjøperens fordeler ikke er så store som selgerens, får denne likevel flere vesentlige fortrinn:

1. Trygghet for at betaling ikke skjer til selger før denne har oppfylt rembursens betingelser for levering av vare i rett tid til rett sted.

2. Mulighet gjennom rembursen til lettere å få sine varetransaksjoner helt eller delvis finansiert av sin bank ved at utstedende bank vil kunne betinge seg sikkerhet i varen.

3. Den som stiller remburs som betalingsgaranti for levering av varer, blir ofte foretrukket når det er vareknapphet.

4. Det er enklere å ha kontroll over tidspunktet for varens ankomst.

5. I tilfeller hvor det kan være aktuelt at varene kontrolleres av uavhengig inspektør e.l. før avskipning, kan en gjennom rembursen forlange dette dokumentert.

6. En vil lettere oppnå kreditt eller reduserte priser i form av rabatter o.l.

Råd for eksportører

For å gi en bedre forståelse av rembursens innhold, og ikke minst hva de ulike nummersekvensene står for, har vi nedenfor satt opp en oversikt over de mest benyttede nummer i SWIFT-meldingstyper:

Form of Doc. Credit	* 40 A	Rembursen er ugjenkallelig (Irrevocable).
Doc. Credit Number	* 20	Utstedende banks rembursnummer.
Date of Issue	* 31 C	Rembursens utstedelsesdato.
Applicable Rules	* 40 E	Gjeldende regelverk rembursen er utstedt etter.
Expiry	* 31 D	Siste datoen og sted der alle dokumentene forlangt i rembursen skal presenteres.
Applicant	* 50	Kjøpers navn og adresse.
Beneficiary	* 59	Deres firmanavn og adresse.
Amount	* 32 B	Beløpet rembursen dekker.
Percentage credit amt	* 39 A	Evt. toleranse i prosent overensstemmelse med varemengden/tilleggs utgifter.

Maximum credit amt	* 39 B	Beløpet i 32 B er oppgitt som maksimumsbeløp.
Add. amount covered	* 39 C	Tilleggsbeløp til Rembursbeløpet (32B) dekker f.eks. frakt, assurance, finansieringskostnader osv.
Available with/by	* 41 D	Banken der rembursens forlangte dokumenter kan presenteres for honorerer.
Drafts at	* 42 C	Tidspunktet for betaling av tratten/dokumentene.
Drawee	* 42 A	Angivelse av hvem tratten (draft) skal utstedes til.
Mixed payment	* 42 M	Eventuelle oppgitte betalingsterminer.
Def. payment details	* 42 P	Eventuell oppgitt kredittid.
Partial Shipments	* 43 P	Om dellevering er tillatt eller ikke tillatt.
Transshipment	* 43 T	Fraktbrevet kan eller skal ikke vise omlasting av varen.
Place of Receipt	* 44 A	Varene skal sendes fra oppgitt sted.
Port of Loading	* 44 E	Varene skal sendes fra oppgitt havn.
Place of Delivery	* 44 B	Varene skal sendes til oppgitt sted.
Port of Discharge	* 44 F	Varene skal fraktes til angitt havn.
Latest date of shipm.	* 44 C	Skipningsfristen/siste dato skipning kan finne sted.
Shipment period	* 44 D	Varene kan skipes innen oppgitte tidsperioder.
Descript. of goods	* 45 A	Varebeskrivelsen og eventuell leveringsbetingelse.
Documents required	* 46 A	Alle dokumenter nevnt her skal presenteres.
Additional Cond.	* 47 A	Tilleggsbetingelser/tilleggsdokumenter.
Details of charges	* 71 B	Fordeling av bankomkostningene.
Presentation Period	* 48	Dokumentene skal presenteres i banken (31D) Innen oppgitt antall dager etter utstedelsen av fraktbrevet.
Confirmation	* 49	DnB Nor har bekreftet rembursen (confirm) eller at Rembursen ikke skal bekreftes (without).
Reimbursing Bank	* 53 A	Dette er banken som skal besørge overførsel av penger.
Instructions	* 78	Instruksjoner om hvor dokumentene blir betalt og hvor de skal sendes.
Advise Through	* 57 D	Rembursen er sendt gjennom den banken som her er nevnt, hvis dette er hensiktsmessig.
Sender to rec. info	* 72	Detter er spesielle opplysninger fra utstedende Bank til DnB NOR.

Kontrollpunkter ved mottagelse av rembursen

For å unngå unødvendige problemer eller forsinkelser i forbindelse med betaling av Deres dokumenter, tror vi at denne kontrollisten kan være til god hjelp. Bemerk allikevel at denne kontrollisten kun er ment som en generell veiledning og et hjelpemiddel. Følgelig er ikke disse kontrollpunktene på noen måte med på å forandre rembursens innhold eller betingelser. Under alle omstendigheter vil rembursen og de dokumentene denne forlanger, være underlagt De Internasjonale Rembursregler, Publikasjon Nr. 600, utgitt av Det Internasjonale Handelskammer i Paris.

Beløp – varebeskrivelse – leveringsbetingelse - betalingstidspunkt

Se etter at Beløpet (32 B) dekker hele den aktuelle varen som står oppført som varebeskrivelse (45 A), og at tilhørende oppgitte leveringsbetingelse er i overensstemmelse med rembursbeløpet. I tillegg skal det kontrolleres at beløpet står i forhold til utbetalingstidspunktet oppgitt (42 C og eventuelt 42 M og 42 P). Med uttrykket "at sight" menes kontant betaling, men ved et oppgitt antall dager i nr. 42 C, M eller P) vil betaling under rembursen finne sted ved forfall, beregnet fra angjeldene dato/tidspunkt + antall dager oppgitt som kredittid.

Varebeskrivelsen 45 A

Kontroller at denne er skrevet slik at den står i riktig forhold til avtalen/kontrakten med hensyn til ordlyd, mengde, dimensjoner, størrelser etc. og at eventuelle referanser til kontrakter, ordrebekreftelser osv. stemmer overens. Se også etter at oppgitt leveringsbetingelse er i henhold til avtalen, og at denne henviser til internasjonale bestemmelser - gjellende Incoterms.

Skipninger og aktuelle tidspunkter

Påse at den oppgitte skipningsfristen (44 C) passer inn i varens leveringslogistikk. Datoen oppgitt i denne rubrikken er aller siste dato det aktuelle fraktdokumentet forlangt (46 A) kan være datert. Ta en kontroll med aktuell transportør med hensyn til forlangende vedrørende forsendelse fra (44 A) og til endelig bestemmelsessted (44 B). Se også etter om varene skal sendes i terminer (44 D). Er dette tilfellet, vær spesielt oppmerksom på at hvis en forsendelse ikke er foretatt innen den fastsatte perioden, opphører rembursen å være gyldig for denne og eventuelle etterfølgende forsendelser.

Konferer i tillegg med transportør at varen kan sendes før eller på datoen oppgitt i 44 C, samt at forlangt fraktbrev oppgitt i 45A kan fremskaffes. NB! Er det ikke oppgitt noen dato (skipningsfrist) i rembursen, kan varen skipes til og med datoen oppgitt i pkt. 31D.

Delleveranser

I tilfelle det tillates dellevering (43 P), kan varene nevnt (45 A) sendes stykkevis og delt, eller alt på en gang, men innen den oppgitte fristen (44 C). Hvis dellevering ikke er tillatt, må alle varene sendes samtidig, med samme båt, fly, bil eller med annet befordringsmiddel som imøtekommer det fraktbrevet som forlanges.

Tidsfristene

Reburser består i praksis av 3 frister:

- 1) Gyldighetsfrist (31 D) og sted hvor dokumentene skal presenteres. Datoen oppgitt her er den aller siste for presentasjon av alle forlangte dokumenter.
- 2) Skipningsfrist (44 C) representer siste dagen fraktdokumentet kan være utstedt/datert.
- 3) Presentasjonsfrist (48). Antall dager oppgitt, tilsvarer de dagene etter fraktbrevets utstedelsesdato dokumentene kan presenteres, men aldri senere enn gyldighetsfristen (31 D).

Fristene blir gjerne satt og beregnet ut i fra skipningsfristen (44 C). Ved å ta skipningsfristen og legge til antall dager en har til rådighet for presentasjon av dokumentene (48) kommer en vanligvis fram til gyldighetsfristen. Mange reburser er bygget opp slik. Vær oppmerksom på at hvis en velger å sende varene før den oppgitte skipningsfristen, blir gyldighetsfristen avkortet med tilsvarende antall dager, varene blir sendt før den oppgitte skipningsfristen. Noen reburser forlanger dokumentasjon i forbindelse med avsendt informasjon rundt skipningstidspunktet i form av faks eller e-mail til kjøper, eventuelt kjøpers forsikringsselskap eller andre. Er det fastsatt tidsfrist på forsendestidspunktet for slik informasjon, må det kontrolleres at slike frister ikke er satt for korte.

Forandringer av rebursen

Skulle det vise seg at rebursen inneholder divergerende betingelser sett i forhold til avtalen med kjøper, det være seg krav om dokumenter en ikke på forhånd er overens om, annen leveringsbetingelse enn avtalt, tidsfristene oppgitt ikke står i forhold til avtalen, eller ikke passer inn i egen produksjonstakt/leveringslogistikk. Husk at skulle det være detaljer som ikke kan oppfylles, må rebursen forandres slik at sikkerheten kan opprettholdes. Ta direkte kontakt med kjøper, med informasjon om hva som skal forandres, slik at dennes bank kan sende DnB NOR nødvendig forandringer av betingelsene.

Kontrollpunkter ved utstedelse av dokumenter

Vekselutstedelse (42 C)

Dette punktet i rebursen oppgir to momenter - når betaling skal finne sted og at det i tillegg skal utstedes en veksel, hvis det er oppgitt navn og eventuelt en adresse i punktet under (42 A). Vekselen skal fylles ut og leveres sammen med rebursens øvrige dokumenter. Husk at den som underskriver denne (høyre side nederst, og på baksiden), må ha nødvendig fullmakt til dette.

Vekselen:

- Utstedene banks referansenummer (20) er påført, dersom dette er forlangt.
- Den er utstedt til den rebursen oppgir "Drawee" (42 A), og er undertegnet i høyre nederste felt (Drawer) med samme firmanavn som står oppført som "benefisiant" (59) i rebursen. DnB NOR foretar ingen kontroll på at underskriften forplikter firmaet.
- Oppgitt betalingsforfall er i henhold til betingelsene i (42 C) – At Maturity:
 - 1) Er det i rebursen oppgitt at betaling skal finne sted "AT SIGHT" (kontant betaling) påføres At sight i vekselformularets rubrikk "At maturity". NB! Formularets forfallsrubrikk "Due date" skal ikke fylles ut, i og med kontant betaling av vekselen skal finne sted.
 - 2) Er det oppgitt at forfallet skal beregnes et bestemt antall dager "after sight", påføres her samme antall dager som oppgitt, for eksempel "at 120 days sight". NB! Formularets forfallsrubrikk "Due date" skal ikke fylles ut, i og med at betaling av vekselen først vil finne sted 120 dager etter at vekselen er akseptert av drawee.
 - 3) Er det oppgitt at forfallet skal beregnes fra skipningsdato "Bill of lading date" skal det i vekselformularet påføres for eksempel "at 90 days from B/L , i.e.". Etter "i.e." skal respektive skipningsdato, i henhold til fraktbrevets utstedelsesdato, eller sjøkonnossementets angivelsesdato for lastning om bord i navngitt båt påføres. NB! Formularets forfallsrubrikk "Due date" kan fylles ut ved å beregne forfallet fra skipningsdatoen fylt ut i rubrikken At Maturity + antall dager oppgitt i 42 C.
- Den er endossert (stemplet og undertegnet på tvers av veksels bakside).
- Beløp og myntsort i tall og bokstaver stemmer overens med totalbeløpet i fakturaen.

Elektronisk vekselformular med tilførende bruksanvisning innhentes ved henvendelse til vår Trade Finance Avdeling.

Utstedelse av dokumenter forlangt i (46 A) og eventuelt (47 A)

I dette avsnittet og eventuelt under (47 A) er det fastsatt hvilke dokumenter som skal presenteres og i hvor mange eksemplarer respektive dokumenter skal presenteres i . Vær oppmerksom på at rembursen alltid ber om originale dokumenter, hvis ikke annet er nevnt spesielt. Dokumenter presentert skal utstedes på samme språk som rembursen er skrevet. Når det forlanges presentasjon av "full set" i forbindelse med for eksempel sjøkonnossementer "Ocean Bills of Lading", skal alle originaler som fraktbrev er utstedt i presenteres. Vanligvis er sjøkonnossementer utstedt i 3 originaler.

Faktura:

- Fakturaen er utstedt av benefisiar (59), med nøyaktig samme firmanavn som oppgitt.
- Den er utstedt til kjøper/applicant (50) for hvis regning rembursen er utstedt.
NB! Adresser må ikke være identisk, men må befinne seg i samme land som de respektive adresser oppgitt.
- Varebeskrivelsen er helt i overensstemmelse med det som er foreskrevet (45 A).
- Fakturerte salgsbetingelser som CIF, CFR, FOB etc. er som oppgitt. Husk at salgsbetingelser også bør henvise til gjeldende Incoterms, og er å betrakte som en del av varebeskrivelsen.
- I tilfeller hvor del levering ikke er tillatt, at fakturaen dekker hele den forlangte varen. Når dellevering er tillatt (43 P), og flere sett med dokumenter skal utstedes i takt med hver enkelt skipning, kan det være lurt å føre opp hele rembursens varebeskrivelse/mengde oppgitt i hvert enkelt sett med fakturaer, og tilføye separat hva hver enkelt leveranse består av.

Transportdokumenter:

Send kopi av rembursen til aktuell transportør, slik at denne selv kan lese hvordan transportdokumentet skal utstedes. Be transportøren sende oss i DnB NOR et utkast på e-mail eller på telefaks for originale fraktbrev utstedes.

- Ved presentasjon av flyfraktbrev skal eksemplaret "original No. 3" (for shipper) presenteres.
- Ved presentasjon av bilfraktbrev/CMR husk å presentere originaleksemplaret eller det eksemplaret merket "original for consignor/copy for sender".

Forsikringsdokumenter:

Send kopi av rembursen til forsikringselskapet som skal utstede forsikringsdokument. Be denne sende oss et utkast på e-mail eller telefaks for originalt forsikringsdokument skal utstedes. I tillegg til rembursen, trenger selskapet vanligvis også kopi av faktura og eventuelt fraktbrev.

For deg som utsteder forsikringsdokumentet selv:

- Presenter den type forsikringsdokument som er angitt i rembursen, dvs. polise eller sertifikat. Vær oppmerksom på at sertifikat ikke kan presenteres, når rembursen forlanger utstedelse av polise.
- Dokumentets utstedelsesdato ikke er senere enn utstedelsesdatoen på transportdokumentet.
- Forsikringsbeløpet dekker 110 % av CIF/CIP-verdien av fakturaverdien, og er i samme valutasort som fakturaen.
- Navnet på respektive båt/båter), laste- og evt. omlastingshavn/sted, lossehavn og bestemmelsessted er iht. frakt brevet.
- Alle risiki som er nevnt i rembursen er dekket.
- Forsikringsdokumentet er undertegnet av selskapet, assurandør, eller deres agenter eller fullmektiger og undertegnet/ kontrassegnert av deg, dersom formularet angir dette.

Opprinnelsesbevis:

- Viser den aktuelle varens opprinnelse som oppgitt, og at det er undertegnet og datert av utsteder.
- Er visert av handelskammer, konsulat, ambassade e.l., når dette spesielt forlanges i rembursen.
- I tilfeller hvor rembursen beskriver at opprinnelsesbeviset skal utstedes av produsent / tilvirker skal navn og adresse på denne påføres separat, selv om det er ditt firma som har produsert den aktuelle varen.

Elektronisk formular av opprinnelsesbevis får du ved henvendelse i våre Trade Finance Avdelinger.

Øvrige dokumenter:

Dokumentet/dokumentene er utstedt i henhold til beskrivelsen, og har samme benevnelse som rembursens forlangende. Alle dokumenter med benevnelsen sertifikat, deklarasjoner, bevis o.l., skal være underskrevet og datert.

Dokumenter som skal presenteres i "original", når disse er produsert ved kopieringssystemer, ved skanning og lignende, er merket/stemplet som original og undertegnet av rette vedkommende.

Forlanger rembursen presentasjon av dokumentasjon av mer spesiell karakter, ta gjerne kontakt med oss i forbindelse med utforming av slike dokumenter.

Bekreftelse / Garanti av Rembursen

Har du mottatt en remburs fra kjøpers bank og denne i rubrikk 49 "Confirmation" oppgir UNCONFIRM, vil DnB NOR i utgangspunktet advisere rembursen som ubekreftet. Dette medfører av vi ikke påtar oss noe løfte om at utstedende bank betaler i henhold til rembursens betingelser. Du må selv bære utstedende banks oppgjørsrisiko.

Skulle du derimot allikevel ønske at DnB NOR påtar seg utstedende banks oppgjørsrisiko, spør oss om vi er villige til å bekrefte/ garantere at utstedende bank betaler i henhold til rembursens betingelser. Ved inngåelse av en slik avtale, vil DnB NOR garantere at betaling vil finne sted i henhold til rembursens betingelser. Vår risikopremie ved inngåelse av en slik avtale er lav og internasjonalt markedstilpasset.

Finansiering

Har du mottatt en remburs som angir at betaling skal finne sted på et senere oppgitt tidspunkt enn "at sight" (42 C), for eksempel "180 days after shipment date" eller "90 days sight", bør du spørre oss i DnB NOR Trade Finance om finansiering i den aktuelle kredittperioden. Vi kan til enhver tid tilby svært gunstige priser på finansieringer forbundet med rembustransaksjoner.

Skulle det være behov for ytterligere hjelp eller assistanse i forbindelse med gjennomgang av rembursens betingelser, utforming eller forkontroll av dokumenter, råd i forbindelse med kommende rembursforretninger og lignende, er De velkommen til å ta kontakt med oss i DnB NOR Bank, Trade Finance.

© DnB NOR Bank ASA