



中國銀行
BANK OF CHINA



保函业务根本知识及实务介绍

2024年10月

目录



保函基本概念



常见保函品种介绍



保函风险防范及案例介绍



适用法律和国际惯例介绍



对外担保外管法规

保函基本概念

- 什么是银行保函？
- 银行保函是银行应某商业交易一方当事人的要求，以其自身的信誉、为担保该商业交易项下某种责任或义务的履行而向交易的另一方作出的书面的付款保证或承诺。它承担着某种支付责任或经济赔偿责任。
- 银行保函是银行一项不可撤销的承诺，根据申请人的指示发出，保证在保函确定的最高担保金额内，凭与保函规定条款相符的索赔文件，向受益人支付任何索赔金额。
- 银行充当信用中介的角色。银行信用代替商业信用，解决合同双方互不信任的问题，便利了合同的执行。

保函基本概念

- 保函的根本要素
- 受益人
- 申请人
- 担保人
- 保函种类及担保目的
- 对根底关系的参照条款
- 担保币别和金额
- 保函效期
- 付款条件和承诺

保函基本概念

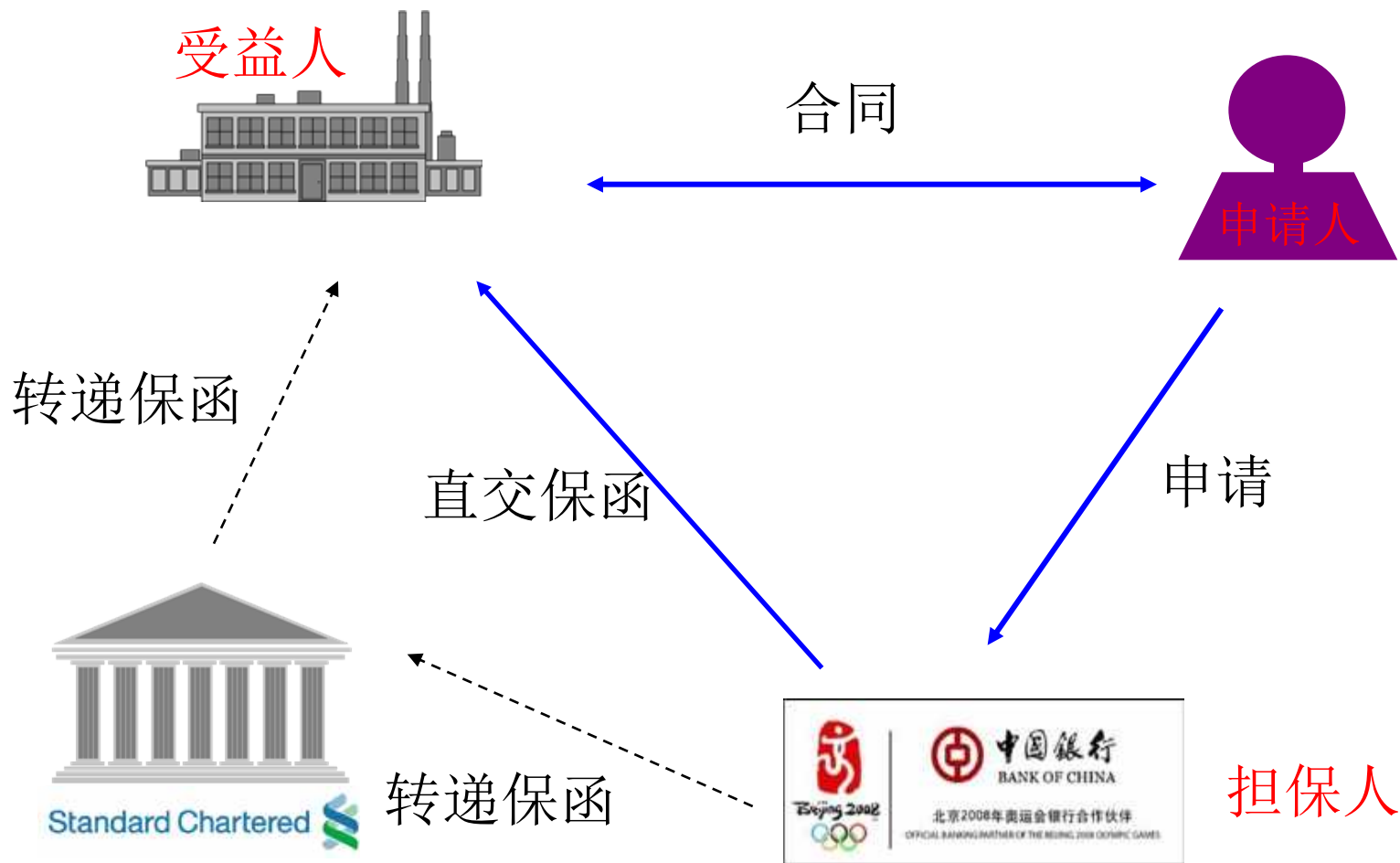
□ 保函的常见开立方式

✓ 保函直开：直交、转递

✓ 保函转开：一次转开、多重转开、
转开+转递

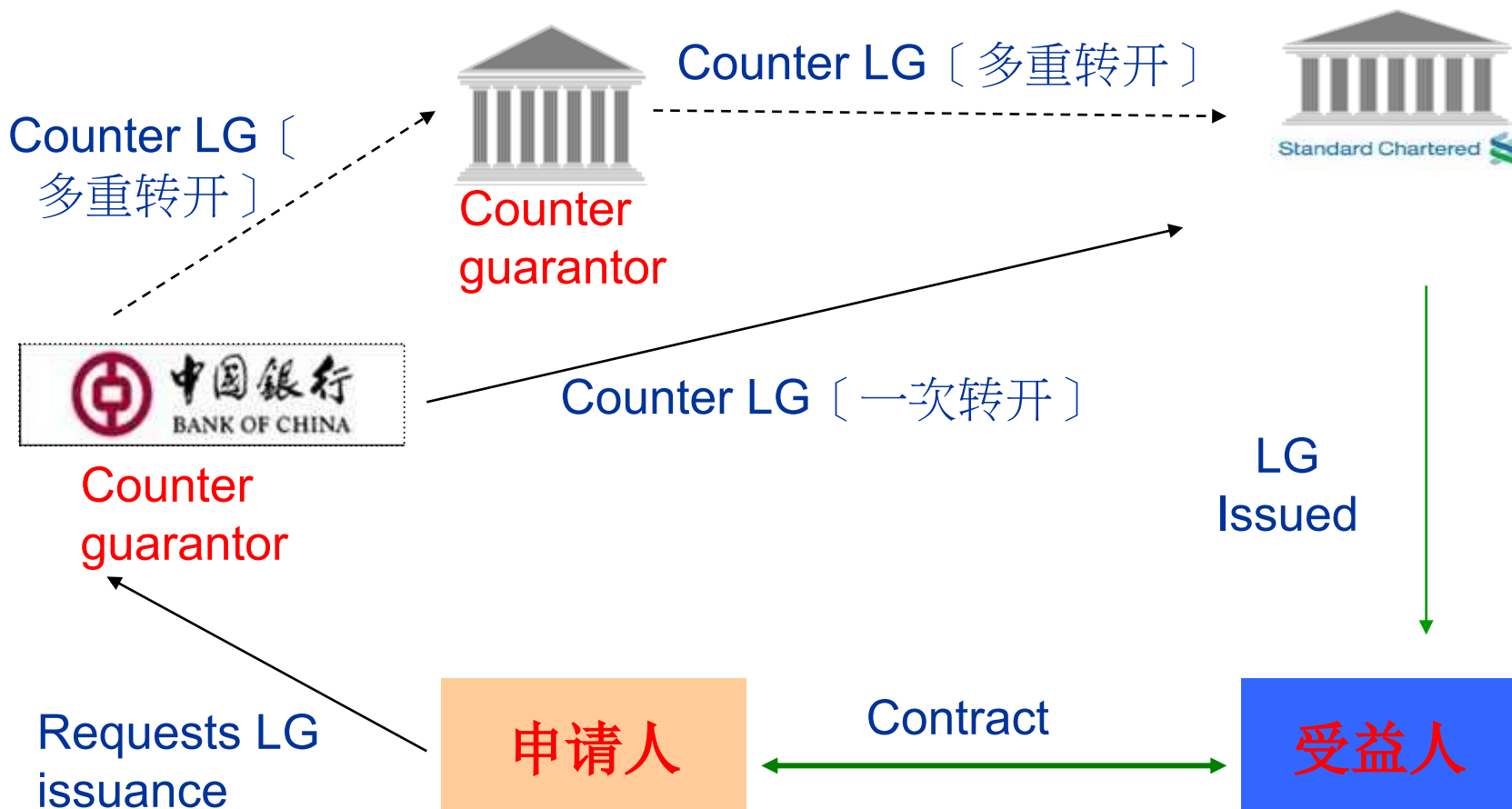
保函基本概念

直开保函



保函根本概念

转开保函



保函基本概念

□ 保函的分类

- ✓ 融资性保函—— 借款保函、融资租赁保函、额度保函、延期付款保函等。
- ✓ 非融资类保函—— 投标保函、履约保函、预付款保函、即期付款保函、质量保函、留置金保函、关税保函、经营性租赁保函等。

目录



保函基本概念

常见保函品种介绍

保函风险防范及案例介绍

适用法律和国际惯例介绍

对外担保外管法规

常见保函品种介绍

- ❑ **投标保函Tender Guarantee/Bid Bond**
- ❑ **作用：**保证投标人在投标报价有效期内不撤标、不改标，一旦中标后及时与招标方或业主签约并提供履约保函。
- ❑ **金额：**一般为投标报价的**1-5%**
- ❑ **效期：**一般为开标日+报价有效期+**30天**（价格或汇率动乱易造成弃标），报价有效期一般为**90、120、150天**，工程大的甚至长达一年。

常见保函品种介绍

□ 履约保函 Performance Guarantee / Performance Bond

□ 广义：所有的保函都可称之为履约保函，担保主债务人在合同项下义务的履行，否那么由担保人代为履行或承担付款责任。

□ 狭义：那么是指商务活动中担保承包商或卖方按合同规定诚信、善意、及时、完整地履行合约义务。

□ 金额：一般为合同总价的5%—10%

□ 效期：一般为初验或供货完成，可合理增加30天。
~~（注意不要与质保期/维修期重叠、禁止转让）~~

常见保函品种介绍

□ 预付款保函 Advance Payment/Repayment Guarantee

- ✓ 作用：担保商务合同中承包商或卖方在收到合同预付款后按合同规定履行义务，如违约，保证向业主方或买方返还承包商或卖方已得到之预付款及在此期间发生的利息。
- ✓ 金额：一般为合同总价的**10-15%**，船舶预付款保函可高达**60%**，有的军品出口达**100%**。保函的币别应该跟所付预付款的币别一致。
- ✓ 生效条款：应规定从接到预付款起开始生效，如果是多批给付，应该付多少生效多少。
- ✓ 减额条款：预付款是事先付给的，受益人会在申请人发货后或随工程进度将预付款逐步扣回，保函条款应规定保函金额根据每批发货等比例自动减少。
- ✓ 失效条款：一是某年某月某日到期，二是以某次发完货后多少天失效，三是所付预付款全部扣回之后失效。预付款保函的效期通常要比履约保函的效期短。

常见保函品种介绍

- ❑ **质量/维修保函Quality/Maintenance Guarantee**
- ❑ **作用:**商务活动中担保承包商所承建的工程工程或卖方所提供的货物在一定时间〔即保修期或维修期〕内符合合同所规定的规格和质量标准，如果在这一时期内发现工程和货物的质量发生与合同规定不符的情况，而承包商或卖方又不愿或不予进行更换和维修，那么业主方或买方有权在这类保函项下向担保方索赔一笔款项，使其所受的损失在某种程度上得到补偿。
- ❑ **金额:** 一般为合同总价的**5-10%**
- ❑ **效期:** 初验或供货完成+质保期

常见保函品种介绍

- ❑ **预留金/留滞金保函Retention Money Guarantee**
- ❑ **作用：**对合同价款中尾款局部款项的提前支取行为所作出的归还承诺担保，主要用于工程工程及大型机电产品、成套设备的出口。
- ❑ **金额：**一般为合同总价的**5-10%**
- ❑ **效期：**初验完成+质保期
- ❑ **实际上是质量/维修保函的一种**

常见保函品种介绍

□ 租赁保函 Leasing Guarantee

- ✓ 作用：保证承租人按期向出租人支付租金的付款保证。属于广义的付款保函。
- ✓ 经营租赁保函：租赁厂房、设备等日常经营性交易。
- ✓ 融资租赁保函：在飞机、船舶、成套设备等大额租赁合同中，出租人为其自身融资需要，采用融资租赁方式，往往要求保函具有一定可转让性，且转让条件苛刻。
- ✓ 金额：一般为租金的全部数额，或加利息。

常见保函品种介绍

- ❑ 付款保函 **Payment / Deferred Payment Guarantee**
- ❑ 作用：保证卖方在履行了合同项下规定的义务后得到合同价款。
- ❑ 即期付款保函：付款期不超过一年，可以和商业信用的支付形式如汇款、托收等结合使用。
- ❑ 延期付款保函：对超过一年的远期支付合同价款以及由此产生的利息所作出的付款保证。多用在大型机电设备、船舶飞机等大额交易以及水坝电站等大型工程工程中，以延付的形式向买方提供融资便利。（利息条款、支付进度、自动减额条款）
- ❑ 广义的付款保函。

目录



保函基本概念

常见保函品种介绍

保函风险防范及案例介绍

适用法律和国际惯例介绍

对外担保外管法规

保函风险防范及案例分析

- 保函风险点提示
- 保函条款风险：即保函条款本身有失公允或不够清晰完备而导致的风险，具体表现为：
 - （1）金额敞口风险，多表现为赔付利率不明确、实际赔付币种与担保币种之间汇率不明确、承担无上限律师费和诉讼费等；
 - （2）效期敞口风险，多表现为无明确失效日期、保函有效期可应受益人单方面要求延长、失效条款模糊不清等；
 - （3）转让风险，多表现为受益人为满足融资需求而要求将保函项下权利转让予融资人。

保函风险防范及案例分析

- 保函风险点提示
- 法律风险：即保函项下纠纷的解决受制于交易对手所在国的法律管辖或仲裁地限定在交易对手所在地而导致的风险。
- 国家风险：即合同执行地、资金来源国发生政治危机、金融危机，产业政策大规模调整、信贷或财政税收政策重大变化等导致合同执行难度增大带来的风险。
- 市场风险：即原材料价格、设备租金或人工本钱等大幅波动导致预算超支带来的风险。

保函风险防范及案例分析

- 保函风险点提示
- 来自各方当事人的风险：即合同以及保函所涉及的各方当事人的不诚信或违约导致的风险，具体表现在：
 - (1) 保函申请人自身经营或战略决策失误导致的风险
 - (2) 中介与代理所带来的风险
 - (3) 分包商所带来的风险
 - (4) 保函受益人带来的风险
 - (5) 转开银行带来的风险

保函风险防范及案例分析

- ❑ 案例一（供货合同履行保函索赔实例）
- ❑ 第一笔索赔，2024年开立，业主不当操作且拒不提交原始操作记录；
- ❑ 第二笔索赔，2024年开立，国内协议加工厂未能按期生产，出口合同项下迟交货；
- ❑ 第三笔索赔，2024年开立，公司与业主就国际贸易术语理解不一致；
- ❑ 第四笔索赔，2024年开立，业主坚持使用错误技术参数进行验收。

保函风险防范及案例分析

□ 上述系列案例的共性

- ✓ 高风险国家
- ✓ 强势业主
- ✓ 担保条款苛刻
- ✓ 合同执行接近尾声

保函风险防范及案例分析

□ 此类合同项下开立保函应关注的风险：

- ✓ 国家风险
- ✓ 法律风险
- ✓ 业主风险
- ✓ 供货商风险
- ✓ 转开行风险

保函风险防范及案例分析

- 综合考虑上述风险我们给出的一些建议：
- 做好前期工程预算，风险评估，完善产品报价；
- 强化后期工程管理
- （1）跟踪工程执行进度，敦促业主及时出具相关证书、办理保函撤销；
- （2）了解业主的索赔动向，及时就业主提出的问题给予反响；
- 选择并培养有能力的当地代理人；
- 确保一级供货商按时履约；
- 开往被美国制裁国家的保函建议不使用美元。

保函风险防范及案例分析

□ 案例二（某国电站工程投标保函索赔案例）：

案例背景： 国内A公司于2024年7月参与某国电站工程投标，我行应A公司申请委托某代理行转开投标保函，金额为USD4,000,000.00。

索赔条款： We hereby undertake to hold at your disposal, as Tender Security, free of interest and payable in cash on your first demand, and notwithstanding any contestation by the tenderer.

保函风险防范及案例分析

□ 常见投标保函索赔条款

- ✓ 投标人在投标报价有效期之内撤标；
- ✓ 投标人接到中标通知后，在规定时间内没有签订合同
- ✓ 投标人接到中标通知后，在规定时间内没有提供履约保函。

保函风险防范及案例分析

- ❑ 此类保函开出后不久我们接到来自转开行的电报，**EXTEND OR PAY**。
- ❑ 申请人表示不同意延期也不同意付款。
- ❑ 申请人拒绝延期的理由：
 - ❑ 设备价格大幅上涨，人民币持续升值，初始报价不能覆盖本钱。
- ❑ 申请人拒绝付款的理由：
 - ❑ 1、业主在评标期内未宣布评标结果，在评标期后原报价应自动失效
 - ❑ 2、业主的索赔日期和转开行的来电时间相差**20**多天，不合常规。

保函风险防范及案例分析

□ 我们的观点:

- ✓ 公司的第一个拒付理由其实可以在一般的标书中找到更切实的依据，一般在标书中**TENDER VALIDITY** 条款有如下描述：“**In exceptional circumstances, prior to expiry of the original tender validity period, owner may request tenderer for a specified extension in the period of validity. The request and the responses thereto shall be made in writing or by cable. A tenderer may refuse the request without forfeiting his tender security. A tenderer agreeing to the request will not be required nor permitted to modify his tender, but will be required to extend the validity of his tender security correspondingly.**
- ✓ 针对公司的第二个理由，由于业主的索赔和转开行在反担保项下的索赔均在保函和反担保效期内提出，我行无法拒付。

保函风险防范及案例分析

□ 本案例的关注点：

✓ 前期投标报价没有预见性

✓ 业主延标

✓ 保函索赔条款过于简单

保函风险防范及案例分析

- 综合考虑上述这几类风险我们给出的一些建议：
- 在见索即付保函得到越来越广泛的接受和使用的情况下，保函中的索赔条款和减额条款应尽量完备、清晰，躲避受益人不当索赔风险。
- 我们推荐的索赔条款：
 - 1、履约保函：
 - **We undertake to pay you upon our receipt of your first written demand declaring the Contractor has failed to perform its obligations under the Contract and specifying in which respects the Contractor is in failure.**

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/847052043155006110>