



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



НАЦИОНАЛНА
СТРАТЕГИЧЕСКА
РЕФЕРЕНТНА РАМКА
2007 – 2013



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Банковите гаранции като форма на кредитиране

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Съдържание

1. Определение	3
2. Страни	4
3. Предимства	4
4. Действие на договора за банков кредит	4
5. Правни особености	5
6. Правно действие	6
7. Видове банкови гаранции	7
8. Правно действие от страна на банката	10
9. Задължителни реквизити	11
10. Условия за минимизиране на риска	12
11. Процес на кандидатстване за банкова гаранция	12
12. Приложимост на основните видове банкови гаранции	13
13. Застраховка на банкова гаранция	15
14. Банковата гаранция – за митнически цели	16
15. Сертификат за обща банкова гаранция	17
16. Банкова гаранция за изпълнение на договор – образец	19
17. Банкова гаранция за авансово плащане – образец	21
18. Използвана литература	23

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



1. Определение

Банковите гаранции са форма на кредитиране. Чрез издадените гаранции банките поемат задължението да извършат плащане или да погасят кредит на клиентите си, на които са дали гаранция в различни форми и за различни цели. Банковата гаранция е неотменяем ангажимент на банката за безусловно, неотменяемо и без протест плащане на определена сума при настъпване на определени условия. Тя е не само форма на кредит, но и специфичен елемент на организацията на плащане и особено при международните плащания.

Банковите гаранции обслужват както вътрешноикономическата, така и външноикономическата дейност на фирмите. Чрез тях банките предоставят гаранционни кредити, преставащи кредити на платежоспособността им.

Гаранционният кредит се предоставя на основата на сключен договор между наредителя и банката. В него се предвижда и обезпечение, което осигурява погасяването му от наредителя. Обезпечението не е задължителен елемент на договора. Ако клиентът се ползва с доверието на банката, то не се договаря.

На основата на сключения договор банката издава банкова гаранция в полза на бенефициента, представляваща едностранно волеизявление на банката. Тя се дава направо на бенефициента или обикновено на наредителя, който я предоставя на бенефициента.

Банковата гаранция е самостоятелен вид сделка. Тя не е поръчителство. Банковата гаранция не е и акредитив, но отношенията са много близки - в американското право е забранено банките да издават гаранции и те издават стендбай акредитив. Разликата е, че акредитивът е форма на плащане, с цел плащане, а банковата гаранция е вид лично обезпечение, целта е гарантиране - банката не плаща.

Важно е да се различава банковите гаранции от гаранциите по принцип. Банковата гаранция касае преди всичко сигурността в отношенията между търговци, а гаранцията се използва предимно в областта на гражданските взаимоотношения. Гаранцията е договор, а банковата гаранция е едностранна сделка. В същото време

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



банковата гаранция дава много по-голяма сигурност, поради имплицитната стабилност на финансовата институция, която я издава.

2. Страни

Гаранционните кредити изразяват взаимоотношения между три страни:

- Наредител - лицето, по чиято инициатива се учредява гаранцията;
- Бенефициент - лицето, в полза на което се издава гаранцията;
- Гарант - банката, която гарантира плащането в рамките на

определена сума при настъпване на договорените условия.

3. Предимства

- Лесно достъпни за бизнеса
- Разумна цена в сравнение с цената на кредита
- Чрез банковите гаранции не се блокират парични средства, чрез което се разполага с повишен оборотен капитал.
- Възможност за развитие на бизнеса
- Често не се изисква представянето на бизнес план за обосноваването на гаранцията

4. Действие на договора за банков кредит

а) Преддоговорни задължения на страните:

1) Заемателят трябва да даде на банката необходимите сведения за сключване и изпълнение на договора - за финансовото състояние (1), трябва да даде обезпечение (2) - може и да е договорно задължение. В ЗБ има специални правила за обезпечението – то не може да е акции от банката или от свързани с нея лица; ако кредитополучателя е придобил собственост или вещни права върху недвижим имот, банката има право на законна ипотека върху тях.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



2) Банката според ЗБ трябва да изготви общи условия - кредит се отпуска в съответствие с тях.

б) Договорни задължения

1) Банката трябва да отпусне кредита съобразно уговорените условия и срокове.

2) Заемателят трябва: 1) да ползва съобразно уговорената цел; 2) да поддържа или да даде обезпечение; 3) да върне главницата; 4) да плати лихва.

5. Правни особености

1) Банковата гаранция е писмена сделка, с която банката се задължава да плати на посоченото в гаранцията лице определена сума съобразно условията, предвидени в нея.

2) Изключителна банкова сделка. Абсолютна търговска сделка. Вид лично обезпечение. Страни са банката и бенефициер (кредитор) - той е кредитор по друго правоотношение (главно/валутно).

3) Банковата гаранция може да е едностранна сделка - сделка, с която банката се задължава да плати, не изисква съгласие (ще се приложи чл. 44 ЗЗД). Според чл. 9 ЗЗД може и да е договор.

4) Сделката е формална.

5) Каузална е (може и да е абстрактна, но законът не я обявява като такава).

6) Акцесорна сделка (функция на друга сделка по валутно правоотношение) - ако няма задължение, което да се обезпечи, задължението на банката е недействително (но е по-самостоятелно от поръчителството) - банковата гаранция не е поръчителство (съдебна практика).

7) Въпросът е дали е възмездна или безвъзмездна сделка. Ако се гледа правоотношението между бенефициер и банка, сделката е безвъзмездна, но това противоречи на същината на търговските сделки (възмездни). Трябва да се гледа целият комплекс от правоотношения, които възникват - банката на базата на отношението си с

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

главния длъжник получава престация. Значението на възмездността е с оглед Павловия иск - ако банковата гаранция е безвъзмездна, в случай на несъстоятелност кредиторите лесно могат да я отменят и ще бъдат в по-благоприятно положение от кредиторите по самата гаранция, а това е несправедливо, още повече че банковата гаранция се смята за едно от най-сигурните обезпечения. Ако толкова лесно може да се отменя гаранцията, това я обезсмисля. За сигурност в оборота и справедливост сделката е възмездна. По тази логика това се отнася и за другите лични обезпечения.

8) Банковата гаранция е самостоятелен вид сделка. Тя не е поръчителство. Банковата гаранция не е и акредитив, но отношенията са много близки - в американското право е забранено банките да издават гаранции и те издават стендбай акредитив. Разликата е, че акредитивът е форма на плащане, с цел плащане, а банковата гаранция е вид лично обезпечение, целта е гарантиране - банката не плаща.

6. Правно действие

1) За банката възниква задължение да плати на бенефициера сума, посочена в гаранцията.

а. Предметът е винаги сума пари (за разлика от поръчителството). Размерът на банковата гаранция поначало не съвпада с размера на дълга по главното правоотношение - често банковата гаранция е за по-малка от главния дълг сума.

б. Банката не е солидарен длъжник (различно от поръчителството) - може да се уговори солидарност, но не възниква ex lege. Банката следва да плати ако не е платил длъжника.

в. Банковата гаранция е със срок - да се ограничи задължението във времето (задължението е тежко).

2) Изискуемост на задължението на банката. Законът не казва нищо - от значение е волята на страните. Изискуемостта може да настъпи при: 1) писмено поискване; 2) представяне на изпълнителен лист и др. Тенденцията е при първо

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



писмено поискване да настъпва изискуемост. Банковата гаранция има акцесорен характер - главното задължение трябва да не е изпълнено (може да не се доказва).

3) Възражения на банката към бенефициера. Банката може да черпи възражения от гаранцията (ако банковата гаранция е при първо поискване), но те са ограничени. Може страните да уговорят, че банката ще черпи възражения от главното правоотношение и тогава положението на бенефициера е много сложно.

7. Видове банкови гаранции

а) според насоченост:

аа) при вътрешноикономически операции:

Банките предоставят разнообразни гаранции на своите клиенти при вътрешноикономическите им операции. Крайната цел на тези гаранции е ускоряване сключването на договорите и гарантиране на тяхното изпълнение. Те биват няколко вида:

- Банкова гаранция за плащане по договор. С нея банката гарантира изплащането на договорената сума, ако наредителят - купувач на доставените стоки не извърши това.

- Банкова гаранция за предоставяне на кредит. На основата на тази гаранция клиентът получава кредит от друга банка. С нея банката гарантира, че ще погаси кредита заедно с лихвата, ако кредитоискателят не направи това на падежа.

- Гаранция за митницата. С нея банката гарантира заплащането на полагащото се мито от вносителя. По този начин се създават условия за по-бързо освобождаване на внасяните от чужбина стоки на митницата.

- Гаранция за участие в търг. Чрез тази гаранция банката гарантира, че ще заплати част от стойността на офертата, направена от наредителя й, участващ в търг, ако при класирането му той се откаже да подпише договора.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

- Гаранция за добро изпълнение. При нея банката гарантира заплащането на определена сума, ако доставчикът или извършителят на услугите не изпълни договорните си задължения към бенефициента.

При посочените гаранции банката като гарант носи субсидиарна отговорност, т.е. заплаща договорената сума след като бенефициентът удостовери с документи, че наредителят не е изпълнил своите задължения. Следователно бенефициентът не може да получи вземането си направо от банката, както е възможно при поръчителството, при което обикновено отговорността на всички длъжници е солидарна.

бб) при вътрешноикономически операции:

Като неотменяем ангажимент за плащане, банковата гаранция във външноикономическите отношения се поражда от необходимостта да бъдат покрити щети на страните по търговски договори в резултат на неизпълнението им. При осъществяването на вносно-износните операции съществуват множество рискове, покриването на които, макар и частично, създава възможност за развитие на външнотърговската дейност.

Самата гаранция се основата на търговския договор и се оформя на основата на искане за откриване на гаранция.

По същество страни по гаранцията са само банката-издател и бенефициентът, тъй като отношенията между гарантиращата банка и търговеца, който иска да му бъде издадена гаранция, се уреждат чрез друг договор.

Макар че гаранцията се издава на основата на търговския договор, тя не гарантира изпълнението на самия договор, а покрива единствено определени щети, които могат да възникнат за бенефициента по гаранцията от неизпълнението на този договор. Отговорността на банката се простира единствено до размера на сумата, която е посочена в поетия от нея неотменяем ангажимент, оформен чрез гаранцията.

Тъй като еднообразните правила за договорните гаранции не са преподписани от близо 2/3 от членовете на Международната търговска камара, те имат задължителен

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



характер в случаите, когато гаранцията е направена под формата на декларация, че гарантът се подчинява на тези правила.

б) според степента на гарантиране на плащане:

- Гаранция, отнасяща се за плащане на цялата сума, която дължи наредителят.

В случая става въпрос за поръчителство;

- Самостоятелни гаранции, при които банките поемат самостоятелен ангажимент, различен от стойността на сделката. Гаранционната сума представлява промил или процент от сумата на външнотърговската сделка.

в) в зависимост от технологията на оформянето им:

- Директните банкови гаранции се дават от банката на наредителя.
- При косвеното гарантиране участва като гарант и втора банка - от страната на наредителя, която потвърждава, че ще извърши плащането при реализиране на условията на гаранцията. Тази банка изпълнява ролята на потвърждаваща банка.

г) с оглед на главното задължение:

- Гаранция за сключване на договор;
- Гаранция за плащане;
- Гаранция за плащане по документарно инкасо;
- Гаранция за връщане на аванс;
- Гаранция за погасяване на кредит (рамбурсен, акцептен или овърдрафт);
- Гаранция за плащане по непокрит акредитив;
- Гаранция за добро изпълнение, емитирани в две разновидности:
- Гаранция за срочно изпълнение;
- Гаранция за отстраняване на дефекти.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

д) според изискуемост:

- Безусловна (при първо писмено поискване)/абстрактна - не се черпят възражения от главното правоотношение. Според проф. Герджиков под въпрос е дали банките могат да сключват абстрактни гаранции.
- Условна – известна още като каузална, защото се черпят възражения от каузалното правоотношение. По определение банковата гаранция е условна.

е) според обезпечението на гаранцията:

- необезпечени;
- парично обезпечение;
- в рамките на отпусната кредитна линия;
- с контра-гаранция.

8. Правно действие от страна на банката

За банката възниква задължение да плати на бенефициера сума, посочена в гаранцията:

- Предметът е винаги сума пари (за разлика от поръчителството). Размерът на банковата гаранция поначало не съвпада с размера на дълга по главното правоотношение - често банковата гаранция е за по-малка от главния дълг сума.
- Банката не е солидарен длъжник (различно от поръчителството) - може да се уговори солидарност, но не възниква ex lege. Банката следва да плати ако не е платил длъжника.
- Банковата гаранция е със срок - да се ограничи задължението във времето (задължението е тежко).

Изискуемост на задължението на банката. Законът не казва нищо - от значение е волята на страните. Изискуемостта може да настъпи при: 1) писмено поискване; 2) представяне на изпълнителен лист и др. Тенденцията е при първо писмено поискване

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



да настъпва изискуемост. Банковата гаранция има акцесорен характер - главното задължение трябва да не е изпълнено (може да не се доказва).

Възражения на банката към бенефициера. Банката може да черпи възражения от гаранцията (ако банковата гаранция е при първо поискване), но те са ограничени. Може страните да уговорят, че банката ще черпи възражения от главното правоотношение и тогава положението на бенефициера е много сложно.

9. Задължителни реквизити

Всяка банкова гаранция е строго индивидуална по отношение на поставените в нея условия, но въпреки това гаранциите съдържат някои задължителни реквизити, по-важни от които са следните:

- наименование на документа;
- име и адрес на бенефициента - лицето, в полза на което се издава гаранцията;
- име и адрес на наредителя - лицето, по чието искане се издава гаранцията;
- предмет на гаранцията - поетото задължение по търговската сделка;
- основание за поемане на задължението;
- размер на сумата, която банката евентуално ще плати при нужда (в лева или в чуждестранна валута);
- условия, при които се изпълнява гаранцията - посочват се ясно и точно събитията, при настъпването на които банката трябва да извърши плащане;
- декларация на банката, съдържаща обещанието ѝ да плати;
- срок на валидност на гаранцията - времето, през което банката поема ангажимент да извърши плащането. След изтичане на този срок, дори и да настъпят условията за плащане, тя е свободна от поетия ангажимент;
- дата и място на съставянето ѝ.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



10. Условия за минимизиране на риска

За да се минимизира поетият при предоставянето на банкова гаранция риск, банката трябва да осигури съответствието ѝ на следните условия:

- ценност на гаранцията, т.е. осигуряване на възможно най-добра и дълготрайна остойностяемост ;
- правна състоятелност на гаранцията - договорните отношения да са формулирани точно, за да се предотврати възникването на правни пречки по отношение на изплащането ѝ;
- стойност на гаранцията - с течение на времето тя може да бъде подложена на значителни колебания, които трябва да се вземат предвид. Стойността ѝ трябва да се запазва във времето, т.е. най-малко до времето на нейната валидност.

За издадената банкова гаранция клиентите плащат комисионна, която приема различни размери в отделните банки, като тя зависи от обезпечението и продължителността на гаранцията.

Чрез гаранциите банките съдействат за по-бързото сключване на договорите между икономическите агенти и следователно за развитието на икономиката. Тяхното договаряне се извършва на базата на задълбочено проучване на кредитоспособността на клиента и на възможностите му да извърши полагащото се плащане в полза на бенефициента.

Ако се наложи гарантът да извърши плащането за сметка на собствени средства, възниква паричен дълг, носител на който е наредителят. Той е длъжен да погаси незабавно реално предоставения кредит в парична форма.

11. Процес на кандидатстване за банкова гаранция

Гаранцията се издава въз основа на искане, договорено между фирмата наредител и банката издател.

Фирмата наредител представя в банката следните документи:

- Искане за издаване на банкова гаранция

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- Документи удостоверяващи правния статут на клиента
- Документи за финансовото състояние на клиента
- Документи отнасящи се за предложеното обезпечение по банковата гаранция
- Документи отнасящи се за условията на гаранцията
- Други документи

Издаването на гаранцията става след разглеждане финансовото състояние на наредителя, вида и надеждността на предоставеното обезпечение, вида на ангажимента и др.

12. Приложимост на основните видове банкови гаранции

а) Гаранция за участие в търг:

Цел: Да се предотвратят искове от страна на организаторите на търга спрямо участника в търга, който би се изтеглил преди срока на валидност или ако предлагането е променено едностранно или в случай когато спечелилият търга откаже да подпише договора или да предостави последващи гаранции при поискване.

Сума на гаранцията: Най-често от 2% до 5% от стойността на договора.

Срок: Най-често краткосрочен

б) Гаранция за авансови плащания:

Сфера на приложение: При външнотърговска дейност, вътрешнотърговски обмен, търговия и индустрия.

Цел: Да се предотвратят искове от страна на купувача към продавача за възстановяване на авансовите плащания от страна на купувача по договорната цена, платени преди доставката на стоките (или авансови плащания за цялата договорна цена – в случай че продавача не успее да изпълни изцяло договорните си задължения).

Сума на гаранцията: Сумата на вноските или авансови плащания.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Срок: Срокът на доставка на стоките или услугите увеличен с предварително уточнен срок (например 15 дни).

в) Гаранция за добро изпълнение:

Сфера на приложение: При външнотърговска дейност, вътрешна търговия, производство, в строителството.

Цел: Подсигуряване срещу искове от купувача към продавача, произтичащи от пропуск или неизпълнение по условията и/или сроковете на договора (например, строителство, монтаж, изпълнение).

Сума на гаранцията: Обикновено от 5% до 20% от стойността на договора.

Срок: До крайния срок на договора.

г) Гаранция за гаранционно обслужване:

Сфера на приложение: При външнотърговска дейност, вътрешна търговия и промишленост, където най-често се ползва за подсигуряване.

Цел: Подсигуряване срещу искове от купувача срещу продавача, които биха възникнали поради дефекти, появили се след доставката.

Сума на гаранцията: Обикновено от 5% до 20% от стойността на договора.

Срок: В зависимост от спецификата на бизнеса. Обикновено 1 година след доставката или изпълнението на проекта.

д) Гаранция за плащане:

Сфера на приложение: В импортно – експортната дейност, гаранция за плащане често са използва вместо акредитив – при доставка срещу “отворена сметка”.

Цел: Подсигуряване срещу искове от страна на продавача към купувача, по отношение на плащанията по договорената цена, в определените срокове.

Сума на гаранцията: Цената на договора или част от нея.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Срок: Срокът за плащане, увеличен с предарително договорен срок (напр.15 дни).

е) Гаранция за обезпечение по кредит:

Сфера на приложение: При всякакви кредитни сделки.

Цел: Подсигуряване срещу икове от страна на отдаващия срещу задължения по кредит (заем и др.), които не са били погасени в съответствие с условията по договора.

Сума на гаранцията: Сумата на кредита с включени лихви разходи.

Срок: Падежът на кредита, увеличен с предварително уговорен срок (напр. 15 дни).

ж) Митнически гаранции:

Сфера на приложение: При външнотърговска дейност и възникване на митнически задължения.

Цел: Подсигуряване срещу икове от страна на митническото учреждение срещу митнически задължения.

Сума на гаранцията: Сумата на митническите задължения.

Срок: Срокът на действие на временния внос или действие на митническия склад увеличен с 6 месеца.

13. Застраховка на банкова гаранция

Предмет на застраховката са банкови гаранции, издадени в полза на български износител.

Застрахована е банката, която издава гаранция за задължения на износителя.

Видовете гаранции, които могат да бъдат застраховани:

- гаранция за добро изпълнение
- гаранция за участие в търг или конкурс
- гаранция за авансово плащане
- гаранции, свързани с изпълнението на договор за износ.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Покритите рискове могат да включват:

- Основателно усвояване на гаранцията от чуждестранния длъжник, когато износителят не е изпълнил коректно задълженията си по договора за износ или условията на търга или конкурса.

- Неоснователно усвояване на гаранцията, без износителят да е нарушил задълженията си. Покрит е и рискът от политически събития (война, бунт, стачка и др), административни решения в страната на купувача или в трети страни и природни бедствия, водещи до неоснователно усвояване.

Застрахователно обезщетение се изплаща в случаите на настъпване на застрахователно събитие. Максималният му размер е 90%. **Застрахователните обезщетения** се изплащат в 15-дневен срок от представянето на всички документи, доказващи застрахователното събитие, възникналите от него вреди и техния размер.

Застрахователната премия може да бъде платена от отговорното лице, като нейният размер подлежи на допълнително договаряне.

14. Банковата гаранция – за митнически цели

Когато се пренасят чуждестранни стоки от едно до друго място на митническата територия на страната при задействана митническа декларация (ЕАД) за режим транзит се изисква обезпечаване на митническото задължение. Такова обезпечение може да бъде изискано дори когато митническите разпоредби не го предвиждат задължително, но плащането на дължимите митни сборове в предвидените срокове се определя като несигурно. Самото обезпечение може да бъде учредено с депозит в пари, с банкова гаранция или по други начини, предвидени в ППЗМ.

Банковата гаранция за митнически цели представлява по своята същност договор за поръчителство между гарантиращата банка и митническото учреждение, който се сключва с писменото приемане от съответния началник на адресираната от банката до митническото учреждение банкова гаранция. За да бъде приета банковата гаранция, е необходимо банката да се задължи да изплати безусловно и неотменяемо,

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

солидарно с посочения в нея длъжник, при първо писмено поискване от страна на митническото учреждение, сумата за митническото задължение. Плащането следва да бъде извършено до 7 дни от получаването на искането. Митническите органи приемат банкови гаранции само от търговски банки със съдебна регистрация в Р България, които са подписани от едно лице с право на първи подпис и едно лице с право на втори подпис. От текста на банковата гаранция следва да е видно за кои задължения и на кои длъжници се отнася с оглед да бъде сигурно заплащането на митническото задължение.

Митническите органи могат да отказват приемането на предложеното обезпечение, когато е налице несъвместимост с правилното функциониране на съответния митнически режим или когато това обезпечение не осигурява плащането на митническото задължение. Например, ако банковата гаранция, не е безусловна и неотменяема, ако банката не се задължава солидарно с длъжника, ако издател не е българска търговска банка, а лице, което се назовава като банка, но не е регистрирано като такова в търговския регистър и не е лицензирано от БНБ, ако за подписите липсват спесимени или подписите не отговарят на представените спесимени, ако размерът на гаранцията превишава разрешената размер, с който подписаните лица могат да задължават банката, ако гаранцията се отнася за друго задължение или за друг длъжник или когато размерът на гаранцията не е посочен в лева, а като левовата равностойност на чуждестранна валута. Когато митническото задължение е погасено, банковата гаранция се връща на длъжника. Обезпечението може да бъде: еднократно, покриващо една транзитна операция или общо, покриващо няколко транзитни операции, когато митническите органи са разрешили на отговорното лице да ползва такова общо обезпечение.

15. Сертификат за обща банкова гаранция

Общата банкова гаранция дава право да се покриват няколко транзитни операции едновременно, като размера на обезпечението във всеки един момент не

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

може да надвишава размера на самата гаранция. Началникът на гаранционното митническо учреждение определя размера на гаранцията, сключва договора за поръчителство и дава разрешение, позволяващо на отговорното лице да извършва, в рамките на обезпечения размер, транзитни операции започващи от това митническо учреждение (виж подробно чл. 274 от ППЗМ).

Общата гаранция се определя в размер 100 на сто от дължимите митни сборове и събираните от митническите органи други държавни вземания, но не по-малко от 14000 лв. На всяко лице, получило разрешение се издава в един или в няколко екземпляра гаранционен сертификат, съответстващ на определени изисквания. Номерът на гаранционния сертификат трябва да се вписва във всяка транзитна декларация, като по този начин еднозначно се определя задължението на отговорното лице. Сертификата се попълва на пишеща машина или по друг механичен начин, като не се допуска изтриване или поправка върху вече написана дума. Срокът на валидност на гаранционния сертификат не може да превишава 2 години. Този срок може да бъде продължен еднократно от гаранционното митническо учреждение, като продължението не може да бъде за повече от нови 2 години.

Оригиналът на сертификата се представя пред отправното митническо учреждение, като номерът му се вписва в транзитната декларация.

Важна особеност е, че по всяко време през срока на валидност на гаранционния сертификат, гаранта по него може да го "преотстъпва" на други лица. С това си действие отговорното лице на практика ги оправомощава на своя отговорност, да подписват от негово име декларации за транзит. За тази цел на гърба на Сертификата се попълват имената и единният граждански номер на оправомощеното лице и спесимен от подписа му. Всяко подобно вписване се заверява с подписа на отговорното лице, като има възможност да се зачертават клетките на гърба на Сертификата, които няма да се използват. Това ограничава възможностите за недобросъвестно дописване и нерегламентирано използване на Сертификата за обща банкова гаранция. Всяко лице, вписано на гърба на Сертификата, се смята за упълномощен представител на

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



отговорното

лице.

В случай, че договорът за поръчителство бъде прекратен, другата страна (гаранционното митническо учреждение или търговската банка) и отговорното лице трябва да бъдат уведомени за това. Отговорното лице е длъжно незабавно да върне в гаранционното митническо учреждение всички валидни гаранционни сертификати, които са му били издадени.

Приложение №

До

БАНКОВА ГАРАНЦИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРА

Ние, със седалище и адрес на управление, вписано в Търговския регистър с ЕИК, представлявано от и, наричано за краткост Банката, сме уведомени, от нашия клиент, че Вие - и със седалище и адрес на управление, с ЕИК ще сключилите **Договор с предмет**, (наричан по-нататък “Договора”).

Съгласно условията на договора следва да представи във Ваша полза, банкова гаранция за добро изпълнение за сумата от **BGN**(..... лева и стотинки), представляваща 3% /три процента/ от стойността на договора.

В изпълнение на това, ние, се задължаваме неотменяемо и безусловно, да заплатим при първо Ваше писмено поискване всяка сума непревишаваща сумата от **BGN** (..... лева и стотинки) след получаване на Вашето надлежно подписано и подпечатано искане за плащане, деклариращо, че фирма е в нарушение на своите задължения по сключения с Вас договор и посочващо кои условия фирмата е нарушила.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество “Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Вашето писмено искане за плащане трябва да ни бъде предоставено чрез посредничеството на централата на обслужващата Ви банка, потвърждаваща, че положените от Вас подписи са автентични и Ви задължават съгласно закона.

С всяко плащане по гаранцията във Ваша полза автоматично се намалява нашия ангажимент с размера на платените суми.

Настоящата гаранция влиза в сила от момента на издаването ѝ и е валидна доГ.

Иск, произтичащ от тази гаранция, ще се счита за редовно предявен, само ако е постъпил на адрес: до часа наГ. и е оформен съгласно посочените в тази гаранция условия.

След посочения краен срок на валидност ангажиментът на Банката се обезсилва, независимо дали оригиналът на банковата гаранция е върнат или не.

Настоящата гаранция се отнася лично за Вас, като всякакви искове за плащане по нея могат да бъдат заложени или прехвърлени в полза на трето лице, единствено след получаване на изрично предварително писмено съгласие от страна на Банката.

Исканата сума ще бъде изплатена по посочената от Вас сметка в срок до 5 (пет) банкови работни дни от датата на получаване на искането.

Банковата гаранция може да бъде освободена преди изтичане на валидността ѝ само след връщане на оригинала на същата в на посочения адрес.

Приложимо за тази банкова гаранция е правото на Република България и всички спорове, произтичащи от тази гаранция, както и споровете относно нейната валидност, се уреждат изключително от компетентния български съд .

.....

НАРЕДИТЕЛ:

/ подпис, печат /

/ подпис, печат /

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Приложение О

БАНКОВА ГАРАНЦИЯ ЗА АВАНСОВО ПЛАЩАНЕ

До

Министерство на икономиката, енергетиката и туризма, чрез Главна дирекция „Европейски фондове за конкурентоспособност”, в качеството ѝ на Договарящ орган на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика” 2007-2013 г., ул. „Славянска” № 8, гр. София 1052,

Известени сме, че между Договарящия орган и нашия Клиент, (наименование и адрес на кандидата), наричан за краткост по-долу БЕНЕФИЦИЕНТ, на (дата) е сключен Договор № за безвъзмездна финансова помощ по проект „.....”, по процедура за подбор на проекти BG161PO003-1.1.04 "Подкрепа за внедряване в производство на иновативни продукти, процеси и предоставяне на иновативни услуги" по Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика” 2007-2013 г.

Също така сме информирани, че в съответствие с договорените условия БЕНЕФИЦИЕНТЪТ следва да представи във Ваша полза, в качеството Ви на Договарящ орган на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика” 2007-2013 г., банкова гаранция за авансово плащане в размер на (словом:), за да гарантира предстоящото изпълнение на задълженията си, в съответствие с договорените условия.

Като се има предвид гореспоменатото, Ние, [Банка], със седалище и адрес на управление в, рег. по ф.д. № по описа на, ЕИК по БУЛСТАТ, представлявано от и се задължаваме безусловно и неотменно да заплатим при първо Ваше писмено поискване, в срок до 3 (три) работни дни, всяка сума до **максималния размер от /...../ лева.**

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика” 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Вашето надлежно подписано и подпечатано писмено искане за плащане, съдържащо Вашата Декларация, че БЕНЕФИЦИЕНТЪТ не е изпълнил някое от договорните си задължения, въз основа на което е отказано пълно или частично плащане на безвъзмездната финансова помощ по процедура за подбор на проекти BG161PO003-1.1.04 "Подкрепа за внедряване в производство на иновативни продукти, процеси и предоставяне на иновативни услуги" по Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., Договор №, трябва да бъде придружено със спесимен от подписа на Ръководителя на Договарящия орган.

Сумата ще бъде платена по транзитна сметка в лева МИЕТ-ЕФРР ОП „Конкурентоспособност“ със следния № BG71 BNBG 9661 3200 1990 01, BIC: BNBG BGSD --

Настоящата банкова гаранция влиза в сила:

- от датата на издаването ѝ.

или

- от датата и до размера на полученото в (името на банката) авансово плащане по сметка на Бенефициента

Искане за плащане във връзка с настоящата банкова гаранция следва да ни бъде представено най-късно до 16 часа на (дата – не по-малко от шест месеца след изтичане на крайния срок за изпълнение на проекта, посочен в договора между Бенефициента и Договарящия орган на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г.). След тази дата гаранцията автоматично става невалидна, независимо от това дали оригиналът на настоящия документ ни е върнат или не.

Оригиналът на настоящата гаранция следва да ни бъде върнат на адрес, когато гаранцията престане да бъде необходима или срокът ѝ на валидност изтече.

(Банка – гарант)

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Използвани източници:

1. <http://www.lawsbg.com>
2. https://dskbank.bg/Page/default.aspx?xml_id=/bg-BG/sme/guarantee/
3. <http://info.mitnica.com/index.php?p=bank>
4. <http://www.bg-ikonomika.com/2012/12/25.html>
5. <http://www.procreditbank.bg/uploads/ForPrivateImages/BankForms/BankoviGarancii.pdf>
6. <http://ubb.bg/bg-BG/FCK/318>
7. <http://www.baez-bg.com/index.php/zastrahovatelni-produkti/bankova-garancia>
8. <http://www.referati.org/bankova-garanciq-pravna-syshtnost-vidove-razgranicheniq-ot-shodni-pravni-figuri/55839/ref>
9. <http://darikfinance.bg/novini/58129/%C1%E0%ED%EA%EE%E2%E8%F2%E5+%E3%E0%F0%E0%ED%F6%E8%E8+%F1%E0+%E5%F4%E5%EA%F2%E8%E2%ED%E0+%E0%EB%F2%E5%F0%ED%E0%F2%E8%E2%E0+%ED%E0+%E1%E0%ED%EA%EE%E2%E8%F2%E5+%EA%F0%E5%E4%E8%F2%E8>
10. <http://www.lawsbg.com>
11. <http://solonconsult.com/files/Menitelnica.pdf>
12. <http://pravoto.net/>
13. <http://solonconsult.com/files/Zapis%20na%20zapoved.pdf>
14. <http://www.bg-pravo.com>
15. <http://lex.bg>
16. <http://vnos-iznos.com>
17. <http://www.schetovoditeli.net>
18. www.exportimportlaw.com
19. info.mitnica.com
20. www.mi.government.bg/

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.