



*TEB İŞBİRLİĞİ*

*20 Aralık 2023  
ÖDEME ŞEKİLLERİ*

# Satıcının ve Alıcının Edimleri

## Satıcı açısından,

- Satılan malı üretip/tedarik edip uzlaşılan şekilde alıcıya/temsilcisine teslim
- Ayıplı (kusurlu) mallarda ayıbı üstlenme, giderme
- Diğer borçlar

## Alıcı açısından,

- Malları teslim alma
- Bedelini uzlaşılan zaman ve şekilde ödeme
- Diğer borçlar

# Viyana Antlaşması

---

- **CISG – Contract for International Sale of Goods**  
(Uluslararası Mal Satışı İle İlgili Birleşmiş Milletler Konvansiyonu 1980)
- TBMM 2/4/2009-5870 sayılı kanun ile onaylamıştır.
- Yabancılık unsuru içeren sözleşmelerin CISG'a tabi olduğunu bilmemiz gerekiyor
- İşinize gelmeyen maddeler sözleşmede hariç tutulabilir
- Sözleşme imzalamak kolay ve zevklidir, ancak sonuçları acıklı olabilir

---

**INCOTERMS® 2020**  
**(ICC 723 sayılı broşür)**

Ticari terimlerin - mallar için -  
evrensel ifadesi

International Commercial Terms

**“ Risk, masraf ve sorumlulukların  
paylaşımı ”**

# Hasar Riskin devredildiği yer / Delivery Point

**EXW:** Belirli yerde alıcının tasarrufuna bırakıldığı ihbarıyla

**FCA:** Taşıyana teslim ile (fabrikada ise araca yüklemeyle)

**FOB:** Geminin bordasına yükleme ile

**FAS:** Malların gemi doğrultusunda bırakılarak teslimi ile

----- *Navlun ödenmişler:* -----

**CPT:** Taşıyana teslim ile

**CFR:** Geminin bordasına yükleme ile

**CIP :** Taşıyana teslim ile

**CIF :** Geminin bordasına yükleme ile

**DAP:** *Variş yerinde*, araçtan boşaltılmamış

**DPU:** *Variş yerinde*, araçtan boşaltılmış

**DDP:** *Variş yerinde*, araçtan boşaltılmamış

# Kıymetli Evrak konusuna bir göz atış

## Senetler, Poliçeler

- United Nations Convention on International Bills of Exchange and International Promissory Notes (New York, 1988)
- Kayıtsız şartsız ödeme taahhüdü –
- Kayıtsız şartsız ödeme emri



# Senette/Policede Bulunması Zorunlu Unsurlar

- “Bono” veya “Emre Yazılı Senet” ya da Poliçe İbaresini
- Belirli Bir Bedeli Kayıtsız/Şartsız Ödeme Vaadi veya Ödeme Emri
- Lehtar (Kendisine Veya Emrine Ödenecek Kimsenin Adı veya Unvanı)
- Belgenin Düzenleme Tarihi
- Düzenleyenin İmzası (veya keşideci ve muhatabı)
- Vade
  - Görüldüğünde vadeli
  - Görüldükten belirli bir süre sonra vadeli
  - Düzenleme gününden belirli bir süre sonra vadeli
  - Belirli bir gün vadeli
  - (Dış ticarete Konşimento v.b tarihinden sonra x gün ödemeli !)
- Düzenleme Yeri
- Ödeme Yeri



## PROMISSORY NOTE

PROMISSORY NOTE  
NUMBER/REFERENCE:

Avalized by:  
.....Bank

Issue date : ..... **2020**  
Issue Place : ....., **TURKEY**  
Maturity date: .....**2014**

Amount in figures: (**Rakkam ile**)  
.....

Payable on .....2020 as per our aval  
for (the issuer)  
Ref: .....

At ..... (**vade**), for value received, we, ..... (**alıcının tam unvanı**) promise to pay against this promissory note to the order of Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**veya satıcının tam unvanı**) or any bona fide holder of this promissory note, the sum of

Amount in wording (**yazı ile yazılışı**)  
.....

Effective payment to be made in (**Döviz cinsi**), without deduction for and free of any present or future taxes, imposts, collection charges, levies or duties of any nature.

This promissory note is payable at the counters of:

.....

For and on behalf of the  
issuer:

.....

The issuer (**Borçlu unvan ve adresi**)

Authorized signature(s) of Company





(Place and date of issue)

(Amount)

Per aval for account of the drawee

On ..... for value received, pay against this bill of exchange

to the order of .....

the sum of .....

effective payment to be made in .....(Type of currency)..... only, without deduction for and free of any tax,

impost, or duty present or future of any nature.

Drawee: .....

This bill of exchange is payable at .....

ACCEPTED

(Company stamp, place date and signature of the authorized signatories)

(Name, address and signature of the drawer)



# Başlıca Taşıma Belgelerinin İşlevleri

Belge Tipi	Makbuz özelliği	Taşıma sözleşmesi	Mülkiyeti temsil	Ciro kabiliyeti	Malın Teslimi	Diğer
Deniz Konşimentosu	Var	Evet	Evet	Evet	Bir orijinali verene	On board, full set
Çarter Parti Konşimento	Var	Evet	Evet+C/P anlaşmasına göre	Evet+C/P anlaşmasına göre	Bir orijinali verene	C/P detayı önemli
Çoklu Taşıma Konşimentosu	Var	Evet	Deniz de varsa evet	Deniz de varsa evet	Bir orijinali verene	Taşıyıcı tamamını üstlenir
Havayolu Senedi	Var	Evet	Hayır	Hayır	Alıcı olarak gösterilene	3 no.lu gönderici nüshası !
Karayolu Senedi	Var	Evet	Hayır	Hayır	Alıcı olarak gösterilene	Taşıtan nüshası !
Demiryolu Senedi	Var	Evet	Hayır	Hayır	Alıcı olarak gösterilene	Kamu şirketleri
Posta Alındısı	Var	Evet	Hayır	Hayır	Doğrudan gönderilene	Sorunlu
Kurye Alındısı	Var	Evet	Hayır	Hayır	Doğrudan gönderilene	Şirkete göre fark
FIATA FCT / FCR	Var	Evet	Evet	Evet	Orijinali verene	Taşıyıcı sıfatı ile imzalıysa
FCR / House BL	Var	Hayır	Hayır	Hayır	Alıcı olarak gösterilene	Verenin itibarı?
Sea Way Bill	Var	Var	Yok	Yok	Alıcı olarak gösterilene	Aslının ibrazı gerekmez







**MEDITERRANEAN SHIPPING COMPANY S.A.**

Website : [www.mscomedshipco.com](http://www.mscomedshipco.com)

SCAC Code: MSCU

**BILL OF LADING No. MSCUX9007829**  
**ORIGINAL**

"Port-to-Port" or "Combined Transport" (see Clause 1)

NO. & SEQUENCE OF ORIGINAL B/L's

NO. OF RIDER PAGES

SHIPPER:

ARCELIK A.S.  
KARAAGAC CAD NO.2-6-31445  
SULTUCE/ISTANBUL/TURKEY,  
TEL:+99(212)210 93 10.

CARRIER'S AGENTS ENDORSEMENTS: (Include Agent(s) at POD)

\*\*\*CONTINUED FROM NOTIFY PARTIES\*\*\*  
NOTIFY-II  
UNITED BANK LTD  
SANA'A P.O.BOX.1295  
REPUBLIC OF YEMEN,  
FCL/FCL  
Lloyds / IMO Number = 9169031  
FREE IN / LINER OUT

CONSIGNEE: This B/L is not negotiable unless marked "To Order" or "To Order of..." here.

TO THE ORDER

NOTIFY PARTIES: (No responsibility shall attach to the Carrier or to his Agent for failure to notify -



**TEB**  
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

**RECEIVED** by the Carrier in apparent good order and condition (unless otherwise stated herein) the total number or quantity of Containers or other packages or units Indicated in the box entitled Carrier's Receipt for carriage subject to all the terms and conditions hereof from the Place of Receipt or Port of Loading to the Port of Discharge or Place of Delivery, whichever is applicable. IN ACCEPTING THIS BILL OF LADING THE MERCHANT EXPRESSLY ACCEPTS AND AGREES TO ALL THE TERMS AND CONDITIONS, WHETHER PRINTED, STAMPED OR OTHERWISE INCORPORATED ON THIS SIDE AND ON THE REVERSE SIDE OF THIS BILL OF LADING AND THE TERMS AND CONDITIONS OF THE CARRIER'S APPLICABLE TARIFF AS IF THEY WERE ALL SIGNED BY THE MERCHANT.

If this is a negotiable (To Order / of) Bill of Lading, one original Bill of Lading, duly endorsed must be surrendered by the Merchant to the Carrier (together with outstanding Freight and charges) in exchange for the Goods or a Delivery Order. If this is a non-negotiable (straight) Bill of Lading, the Carrier shall deliver the Goods or issue a Delivery Order (after payment of outstanding Freight and charges) against the surrender of one original Bill of Lading or in accordance with the national law at the Port of Discharge or Place of Delivery whichever is applicable.

IN WITNESS WHEREOF the Carrier or their Agent has signed the number of Bills of Lading stated at the top, all of this tenor and date, and wherever one original Bill of Lading has been surrendered all other Bills of Lading shall be void.

SIGNED on behalf of the Carrier MSC Mediterranean Shipping Company S.A.



By ~~MSC Shipping Agency S.A. As agents.~~

~~MSC SHIPPING AGENCY S.A.~~



**TEB**  
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI



# SİGORTA

## ➤ Emtia Nakliyatı Sigortaları:

➤ Flotan Poliçe

➤ Kesin Poliçe

➤ Abonman Sözleşmeleri (Blok poliçe, bildirim esaslı poliçe)

➤ Sigorta Şahadetnamesi (*Insurance Certificate*)

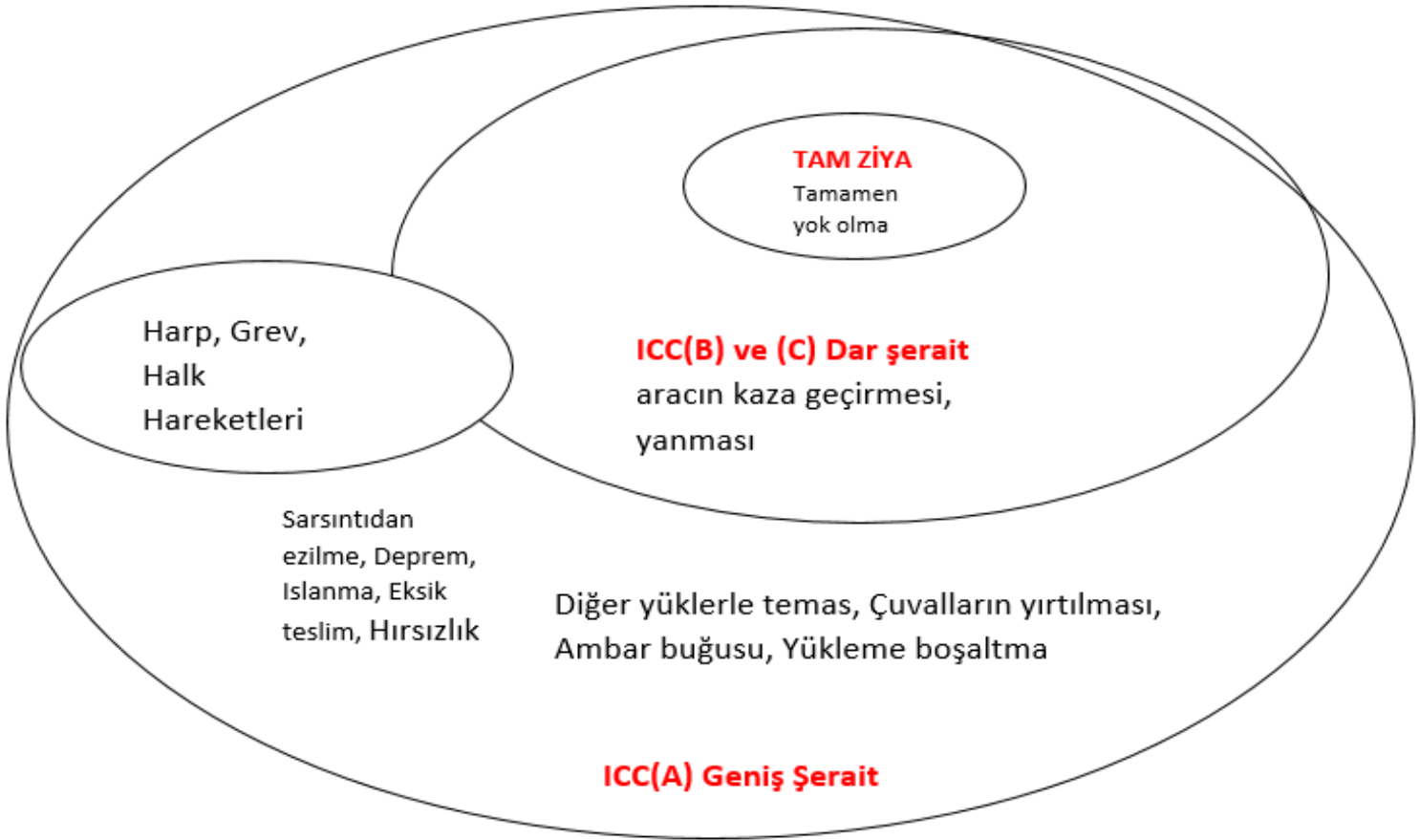
## ➤ Verilen Teminatlar :

➤ Tam Ziya Teminatı

➤ Dar Teminat: Institute Cargo Clauses (B) & Institute Cargo Clauses (C)

➤ Geniş Teminat: Denizyolunda *Institute Cargo Clauses (A)* veya *All Risks*, havayolunda ise *Institute Cargo Clauses (Air)*.

Gecikme, Malın kendi kusuru, Ambalaj yetersizliği, Yola/Yüke uygun olmayan nakil vasıtası, Radyoaktif kirlenme, Sigortalının kasıtlı veya yetersiz eylemi



Malın kendiliğinden değer kaybı ve bozulması, Taşıyanın iflası-mali güçlük hali,

Nükleer silah hasarları.

Genel teamül olarak Kara ve Demiryollarında Harp-savaş teminatı yoktur.

# Gümrük Sahasında Bekleme Süreleri

---

Aksi kararlaştırılmadıkça sigorta teminatı, kamyon, gemi ve tren ile yapılan sevkiyatlarda emtianın gümrüğe giriş tarihinden itibaren 60 gün, uçak ile yapılan sevkiyatlarda 30 gün süre ile devam eder.



# Ticaret Bakanlığı Gümrük Rehberi'nden deme Şekilleri

---

- Peşin deme (Cash Payment / Advance Payment / Prepayment / Cash Before Delivery)
- Mal Mukabili deme (Cash Against Goods)
- Vesaik Mukabili deme (Cash Against Documents / Documentary Collections)
- Kabul Kredili deme (Acceptance Credit)
- Akreditifli deme (Letter of Credit)

# Çok Kullanılan Ödeme Yöntemleri

---

- ✓ Havale ve transfer
- ✓ Çek
- ✓ Poliçe kabulü
- ✓ COD (Cash on delivery. B2C işlere uygun)
- ✓ CAG (Cash against goods)
- ✓ CAD (Cash against dox - Tahsil vesaiki - URC 522 – D/P – D/A)
- ✓ DLC - L/C (Documentary Letter of Credit – UCP 600)
- ✓ BPO (Bank Payment Obligation – URBPO 750)

# B2C işlemlerde bazı ödeme yöntemleri



# ÖDEME YÖNTEMLERİ RİSK SKALASI

İhracatçı  
Açısından

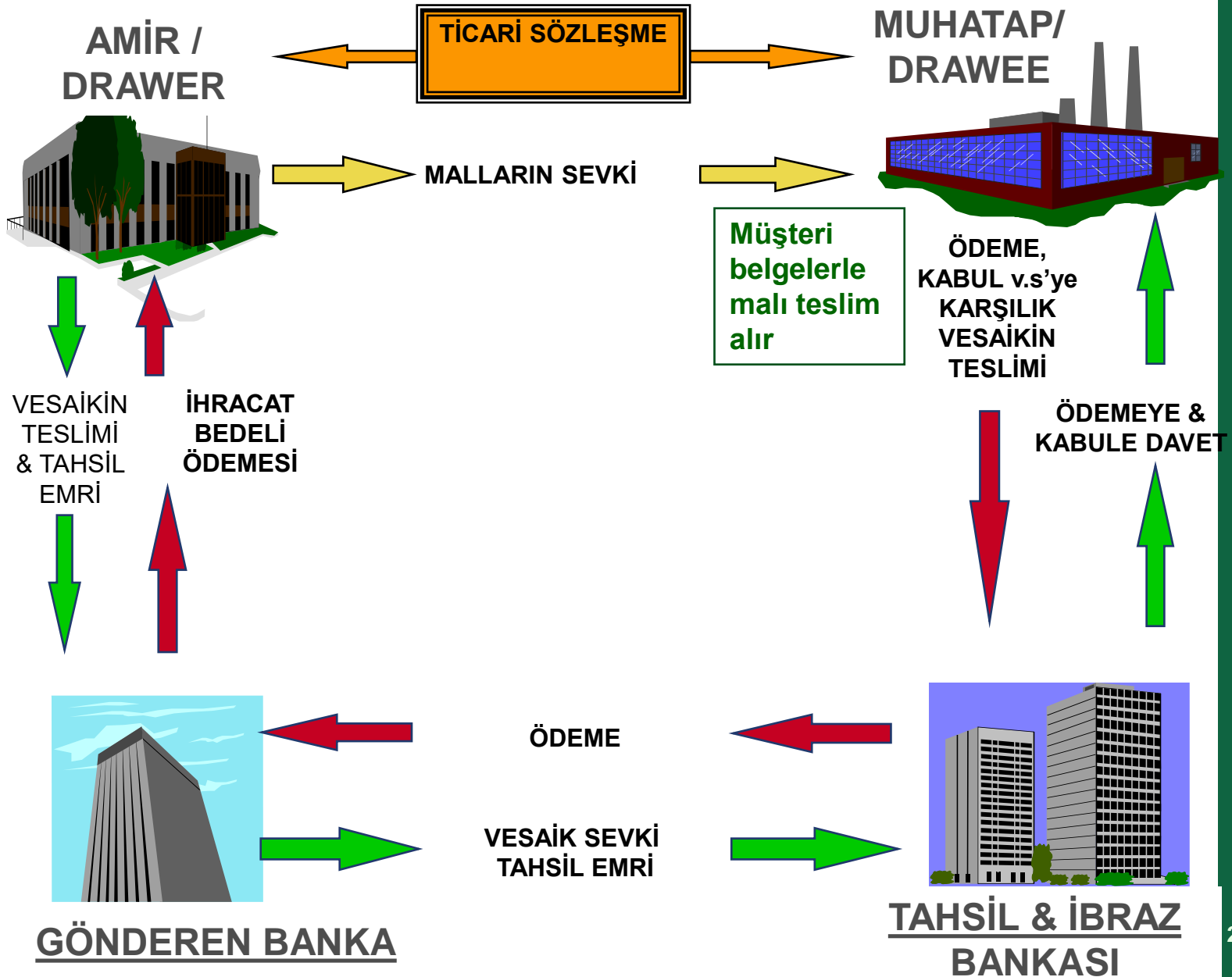
Riskli  
Az  
riskli

Mal Mukabili
Poliçeli
Vesaik Mukabili
Akreditif & BPO
Peşin Ödeme

İthalatçı  
Açısından

Az  
riskli  
Riskli

# Vesaik Mukabili Tahsil – Documentary Collections



# URC - Uniform Rules for Collections

---

- URC 254 → 322 → 522
- URC522, 1995'den beri yürürlükte.

# Yükümlülükler ve Sorumluluklar

---

- İyi Niyet ve Yeterli Özen
- Mallar / Hizmetler / Yapılan İşler Karşısında Belgeler
- Talimat Verilen Bir Tarafın Eylemlerine İlişkin Sorumluluk Alınmaması
- Alınan Belgelere İlişkin Sorumluluk Üstlenilmemesi
- Belgelerin Geçerliliğine İlişkin Sorumluluk Alınması
- Gecikmelere, Yolda Kaybolmaya ve Çeviriye İlişkin Sorumluluk Alınmaması
- Mücbir Sebep

# Bankalara verilen talimatlar çok net olmalıdır

Remitting Bank & Collecting Banks: Bankalar işleme aracılık etmek istemeyebilirler.

- Tüm tarafların tam unvan ve adresleri
- İbraz yeri
- Tahsil edilecek para cinsi ve tutarı
- Belgelerin teslim şartları ve tam & sayısal dökümü
- Banka masraflarını kimin karşılayacağı, anlaşma varsa faiz ödemesi
- Şartlar yerine gelmeyecekse ne yapılacağı



- URC'de sadece ödeme karşılığı (D/P) ve poliçe kabulü karşılığı (D/A) belirtiliyorsa da çok değişik şekillerde de talimat verilebilir.
- Tahsil bankasından önceden izin almadan taşıma belgesi onun adına gönderilmemeli.

## URC 18 - Yabancı Para Üzerinden Ödeme

---

Belgelerin ödeme ülkesinin parasından başka bir para (yabancı para) üzerinden ödemeli olması halinde, aksi tahsil talimatında belirtilmediği sürece ibraz bankası belgeleri, cinsi belirtilen yabancı para üzerinden ödeme karşılığında, sadece bu paranın tahsil talimatında verilen talimat uyarınca derhal havale edilebilir olması kaydıyla muhataba serbest bırakmalıdır.

## URC 22 - Kabul

---

- İbraz bankası bir poliçenin kabulünün şekil yönünden tam ve doğru olarak gözüktüğünü denetlemekten sorumludur; fakat kabule imza koyanların yetkili olup olmadıklarından ya da imzaların gerçek olup olmadıklarından sorumlu değildir!
- Aval söz konusu olacak ise avalist kim? Kalitesi sorgulanmalı.
- ABD’de aval konusu?
- Damga vergisi meselesi?

- 
- Dolandırılma ihtimaline karşılık tahsil bankasının adresini doğrulayıp sorgulamakta fayda vardır!
  - Masrafların ödenmesi ile ilgili özel talimat verilmedikçe tahsil bankası kendi masraflarını keserek ödeyecektir. URC 21 alt maddelerine göre verilmesi gereken talimat:
  - “Do not waive charges if refused” (URC 21)

## URC 24 - Protesto

- Tahsil talimatı, ödememe veya kabul etmeme hallerinde protestoyu (veya onun yerine başka bir yasal işleme) ilişkin belirli talimat vermelidir.
- Bu yolda belirli talimat bulunmadığı takdirde tahsil işlemiyle ilgili bankaların, ödememe veya kabul etmeme hallerinde belgeleri protesto ettirmek (veya onun yerine başka bir yasal işleme tabi tutturmak) yükümlülüğü yoktur.

## Seller's contingency – Seller's interest policy

---

İtalya'nın kuzeydoğusundaki Ravenna limanı açıklarında, Cezayir'e Türk mallarını taşıyan Gökbel isimli yük gemisi, başka bir gemiyle çarpışarak battı. 28/12/2014



# Akreditif

---

- Bir bankanın, dış görünümleri itibariyle uygun bulunacak belgelerin ibrazı halinde ödeme yapmayı taahhüt etmesidir.
- UCP 600 (Uniform Customs & Practice for Documentary Credits) ile uluslararası kurallara oturtulmuş bir ödeme yöntemi olup “mutlak” bir garanti değildir.



# Eski bir akreditif örneği, UCP 290, 1974



**BARCLAYS  
International**

**Barclays Bank International Limited**  
168 Fenchurch Street, London, EC3P 3HP.

date 20th July 19..

DOCUMENTARY CREDITS DEPARTMENT

**SPECIMEN**

IRREVOCABLE CREDIT No:- FDC/2/6789  
To be quoted on all drafts and correspondence.

Beneficiary(ies)  
Speirs and Wadley Limited,  
Adderley Road,  
Hackney, London E.8.

Advised through

Acceptor  
Woldal Incorporated,  
Broadway,  
New York, U.S.A.

To be completed only if applicable  
Our cable of  
Advised through  
Refers

Dear Sir(s)

In accordance with instructions received from The Downtown Bank & Trust Co.  
we hereby issue in your favour a Documentary Credit for £4108  
(say) Four thousand, one hundred and eight pounds sterling available by your drafts  
drawn on us

at sight  
for the 100% c.i.f. invoice value, accompanied by the following documents:-

1. Invoice in triplicate, signed and marked Licence No. LHDL 22 19..
2. Certificate of Origin issued by a Chamber of Commerce.
3. Full set of clean on board Shipping Company's Bills of Lading made out to order and blank endorsed, marked "Freight Paid" and "Notify Woldal Inc., Broadway, New York."
4. Insurance Policy or Certificate in duplicate, covering Marine and War Risks up to buyer's warehouse, for invoice value of the goods plus 10%.

Covering the following goods:-

400 Electric Power Drills

To be shipped from London to New York  
not later than 10th August 19..  
Partshipment not permitted Transshipment not permitted  
The credit is available for presentation to us until 31st August 19..

Drafts drawn hereunder must be marked "Drawn under Barclays Bank International Limited 168 Fenchurch Street London branch, Credit number FDC/2/6789".

We undertake that drafts and documents drawn under and in strict conformity with the terms of this credit will be honoured upon presentation.

Yours faithfully,

*E. W. Damm*

Co-signed (Signature No. 9847 )

*R. E. Damm*

Signed (Signature No. 10247 )

Subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (1974 Revision), I.C.C. Publication No. 290



# UCP'de Akreditifin Tarafları

- **Applicant (Amir)**, akreditifin açılması için talepte bulunan taraf
- **Beneficiary (Lehtar)**, lehine akreditif açılan taraf
- **Issuing bank, (Amir banka)** bir amirin (applicant) talebi üzerine veya kendi adına bir akreditif açan banka
- **Advising bank (İhbar bankası)**, amir bankanın talebi üzerine akreditifi ihbar eden banka
- **Nominated bank (Görevli banka)**, akreditifin kullanımda olduğu banka veya herhangi bir banka nezdinde kullanılır biçimde açılmış bir akreditifte herhangi bir banka
- **Confirming bank (Teyit bankası)**, amir bankanın talebi veya verdiği yetki üzerine akreditife teyidini ekleyen banka

# Akreditiflerin Temel İlkeleri :

- Tam Bağımsızlık
  - Akreditifte değinilmiş olsa da, ilgili sözleşmeler, taraflar ve ilişkilerden tam bağımsız olma.
  - Bankalar sadece sunulan belgeler üzerinden işlem yaparlar, bu belgelerin ilişkili olabileceği mallar, hizmetler veya performanslarla ilgilenmezler

- Şartlarına “harfiyen” uymak mecburiyeti

Para cepte sayılmamalı. Yerine getirilmesi gereken bir performans vardır ve bunun akreditifte istenen belgelerle kanıtlanması gerekir

# Akreditifte Ödeme Yöntemleri

---

- ✓ Payment at sight
  - ✓ Görüldüğünde ödeme
- ✓ Acceptance
  - ✓ Poliçe kabulü
- ✓ Deferred payment
  - ✓ Vadeli ödeme
- ✓ Negotiation
  - ✓ İştira
- ✓ Karışık ödeme
  - ✓ Mixed Payment

Dikkat: 41A Sahası: Available with...

# Akreditif işlemlerinde kullanılan mesaj tipleri

Mesaj Tipi	Saha Adı	Açıklama
700	Issue of a Documentary Credit	Açılış mesajı
701	Continuation of Issue	700 mesajın devamı
705	Pre-Advice	Ön ihbar
707	Amendment	Değişiklik mesajı
710	Advice of a 3rd bank's doc credit	3. bir bankanın akreditifinin ihbarı
711	Continuation of 710	710 mesajın devamı
720	Transfer	Akreditifin devri
721	Continuation of 720	720 mesajın devamı
730	Acknowledgement	Alındı teyidi mesajı
732	Advice of discharge	Rezervin kalkması
734	Advice of refusal	Red bildirisi (rezerv)
740	Authorisation to reimburse	Amir bankadan ramb. Bankası'na yetki verme
742	Reimbursement claim	Rambursman talebi
747	Amendment to 742	Ramb. Şartı değişikliği
750	Advice of discrepancy	Uyumsuzluk bildirim
752	Authorisation to pay, accept, negotiate	Ödeme/kabul için yetki bekleyen bankaya verilen onay
754	Advice of payment/ acceptance /negotiation	Görevli bankanın uygun ibrazı karşılama bildirim
756	Advice of Reimbursement or Payment	Ödeme bildirim mesajı

----- **Message Header** (Mesaj Başlığı)-----

**Swift Input: FIN 700 Issue of a Documentary Credit**

(Swift çıktısı: FIN 700 Bir akreditif açılışı)

**Sender** : (Gönderen banka)

**Receiver** : (Alıcı banka)

----- **Message Text** -----

**27: Sequence of Total** (Toplam Sayfa)

1/1

**40A: Form of Documentary Credit** (Akreditifin formu)

(Cayılamaz, Devredilebilir, vs. yazılır)

**20: Documentary Credit Number** (Akreditif referansı)

**31C: Date of Issue** (Açılış tarihi)

**31D: Date and Place of Expiry** (Vadenin sona erdiği yer ve tarih)

**50: Applicant** (Amir-Tam isim ve adres yazılmalıdır)

**59: Beneficiary - Name & Address** (Lehtar ismi ve adresi)

**32B: Currency Code Amount** (Para cinsi ve tutarı)

**39A: Percentage Crdt Amt Tolerance** (Akreditif tutarının varsa +/- toleransı).

**41A: Available with/by-SWIFT Addr** (Akreditifin geçerli olduğu banka)

**42P: Deffered Payment Details** (Vadeli ödeme seçildiyse onun detayları)

**43P: Partial Shipments** (Kısmi-parçalı sevkiyatlara izin verilip verilmediği)

**43T: Transshipment** (Aktarmaya izin verilip verilmediği)

**44A: On Board/Disp/Taking Charge** (Yükleme/sevkiyatın yapılacağı yer)

**44B: For Transportation to** (Yüklemenin yapılacağı yer)

**44C: Latest Date of Shipment** (Sevkiyatın yapılması gereken son tarih)

**45A: Descp of Goods and/or Services** (Malların veya hizmetlerin tanımı)

**46A: Documents Required** (İstenen tüm belgeler)

**47A: Additional Conditions** (İlave şartlar)

**71B: Charges** (Masrafların kime ait olduğu, nasıl paylaşılacağı)

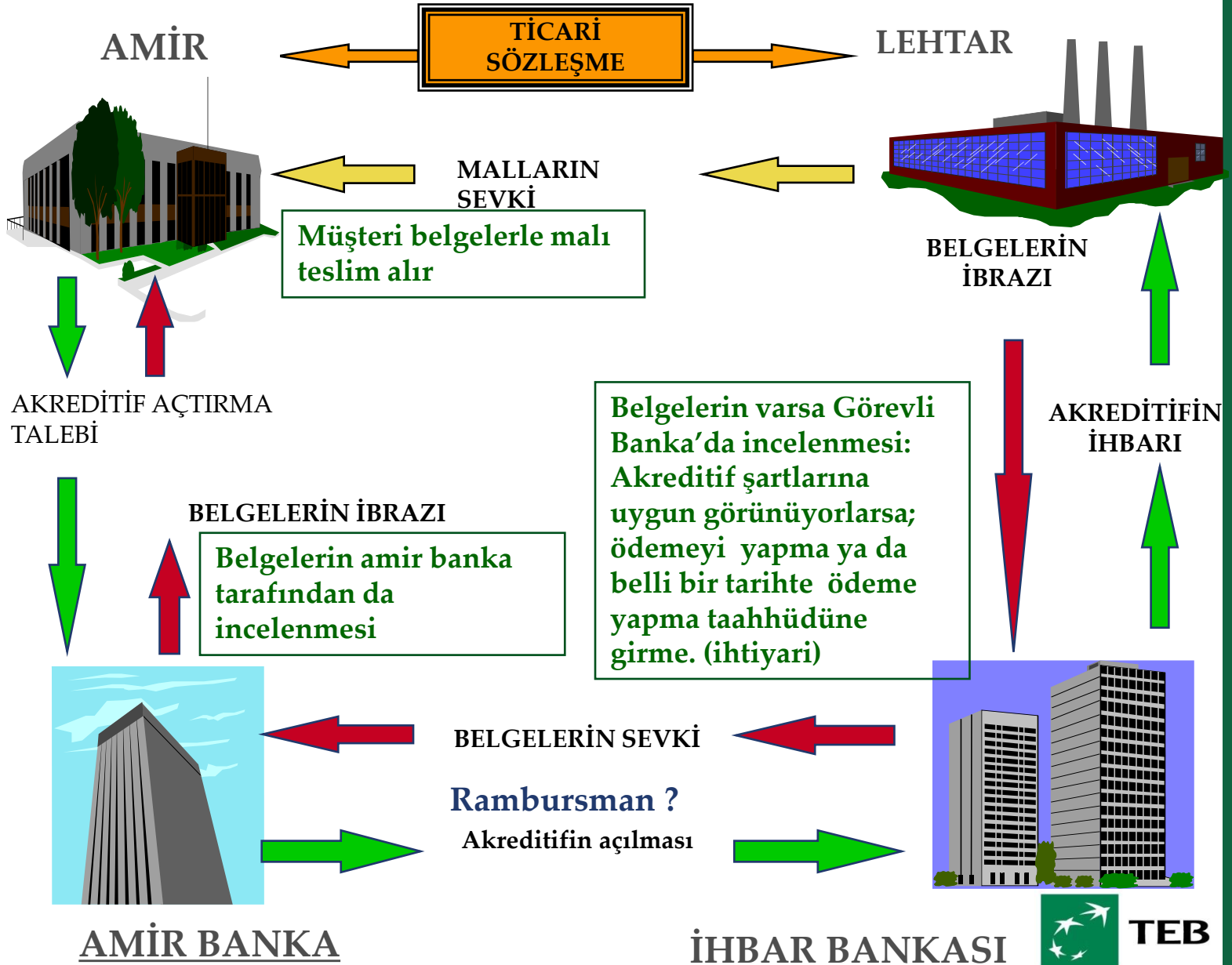
**48: Period for Presentation** (Belgelerin, yüklemenden sonra kaç günde ibraz edileceği)

**49: Confirmation Instructions** (Akreditife teyit eklenmesiyle ilgili talimat)

**78: Instruc to Pay/Accept/Negot Bnk** (Ödeme/Kabul/İştira bankasına talimatlar)

**72: Sender to Receiver Information** (Gönderen bankadan alan bankaya bilgiler)

# Akreditiflerin İşleyiş Döngüsü

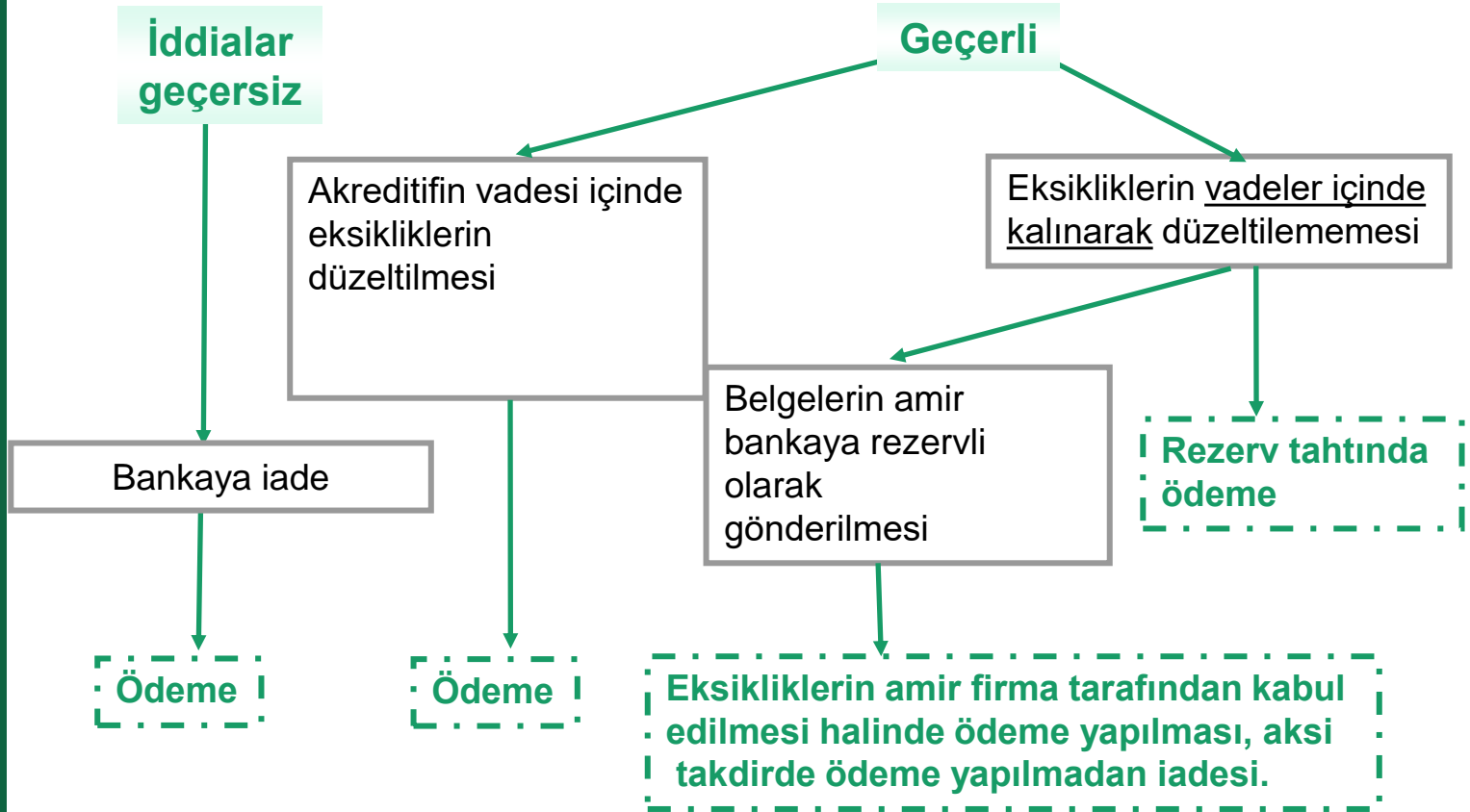


# Rezerv konuları

## De minimus, Minor, Major discrepancies

### ■ Uyumsuzluklar nasıl ele alınmalı ?

**BANKALARIN SAPTADIĞI UYUŞMAZLIKLAR**  
Azami 5 iş günü içinde (her banka ayrı ayrı) belgelerin incelenip rezerv konularına karar verilmesi ve tek tek sayılarak bir seferde bildirilmesi gerekir



# Any bank

- ✓ Madde 35 – Mesajların iletilmesinde ve çeviriye ilişkin sorumluluk üstlenilmemesi
- ✓ .....
- ✓ Görevli banka bir ibrazın uygun olduğunu belirlediği ve belgeleri amir bankaya veya teyit bankasına gönderdiği takdirde, görevli banka ibrazı karşılamış veya iştirâ etmiş olsun olmasın, belgeler görevli banka ile amir banka veya teyit bankası arasında veya teyit bankası ile amir banka arasında kaybolmuş olsa bile amir banka veya teyit bankası ibrazı karşılamalı veya iştirâ etmeli veya o görevli bankayı ramburse etmelidir.....



# Madde 36 Mucbir Sebep

---

Bir banka doğal afetler, isyan, ayaklanma, iç karışıklık, savaş hali, terör eylemleri veya grev veya lokavtlar veya kendi kontrolleri dışındaki diğer nedenlere bağlı olarak faaliyetinde meydana gelecek kesintiden kaynaklanan sonuçlardan dolayı hiçbir yükümlülük ve sorumluluk üstlenmez.

Bir banka tekrar faaliyete geçtiğinde faaliyetinin kesintiye uğradığı süre içinde vadesi son bulmuş bir akreditif altında ibraz karşılamayacak veya iştirah etmeyecektir.

# En çok görülen Discrepancies - Uyuşmazlıklar

---

- Credit expired
- Late presentation
- Late shipment
- Incomplete shipment (not all goods delivered)
- Buyers name/address not correct
- Some documents not presented
- Incomplete documents
- Documents conflicting with each other
- Certificates not signed
- Incomplete marks/ not in conformity with...

# En çok görülen Discrepancies - Uyuşmazlıklar

---

- Different weights
- Incorrect and incomplete description of goods
- Documents not legalized
- Shipment on board not mentioned
- Non approved corrections/additions/ deletions
- INTENDED vessel
- INTENDED port of loading/discharge
- Consignee incorrect
- No mention regarding the charges
- Shipment on deck

# En çok görülen Discrepancies - Uyuşmazlıklar

---

- Full set of documents not presented
- Late presentation (STALE)
- Notation regarding defective condition of the goods or packaging
- Port of loading / port of discharge incorrect
- Charter party bill of lading if not authorized by the credit terms
- Other currency than in letter of credit
- Issued after shipment of goods
- Insurance for less than 110%
- Not all risks (see LC terms) covered (exclusions !)
- Vessels name not mentioned or incorrect
- “CLAIMS PAYABLE” incorrect

## Yardımcı ders kitabımız

# DOCDEX

- Uluslararası Ticaret Odası'nın, bankalar/firmalar arasında akreditiflerle ilgili çıkabilecek anlaşmazlıkların çözümü için başvurabilecekleri bir tür hakemlik müessesesi.
- Atanan komite, azami 2 – 3 ay içinde değerlendirme yaparak görüşünü verir. Mütalaa, olası bir davada bilirkişi görüşü olarak kullanılabilir.
- İhtilafa düşülen tarafın vaka ile ilgili olarak ICC'ye bilgi veya cevap vermemesi halinde de görüş verilebilir.
- Ücret tutarı yaklaşık 5.000.- usd'dir. İhtilaf konusu 500 bin usd'yi aşarsa ücret 10.000.- usd'ye kadar çıkabilir.

- **Rezerv halinde teyit bankasının taahhüdünün devam edip etmemesi konusunda ICC görüşü**
- UCP'ye tabi vadeli bir akreditif teyitli olarak açılmıştır. Yüklemeden sonra belgeler ibraz edilir. Belgeler teyit bankası nezdinde rezervli bulunur. Buna rağmen ibraz eden talimat verir ve belgelerin gönderilmesini ister. Belgeler teyit bankası tarafından gönderilir. Belgeler Amir banka tarafından incelenir, aynı rezerv konuları tespit edilir. Amir banka amire müracaat eder, amirden rezerv kabul talimatı alır, sonra kendisi de belgeleri kabul eder ve teyit bankasına bildirir. Lehtar, teyit bankasından kendisine vadesinde ödeme yapacağına ilişkin yazı vermesini ister. Teyit bankası itiraz eder. Bunun üzerine ICC'den görüş talep edilir ve aşağıdaki sorular gönderilir.

# Sorular

---

- Teyit bankasına belgeler rezervli olarak ibraz edildiği takdirde, teyit bankasının ödeme taahhüdü ne zaman hükümsüz olur?
- Belgeler teyit bankasınca amir bankaya rezervli olarak gönderilir ve rezervler amir banka tarafından kabul edilirse, teyit bankasının teyidinden doğan yükümlülüğü tekrar doğarmı?



## ICC Görüşü:

- Belgelerin teyit bankasınca rezervli bulunması üzerine teyit bankası lehtara UCP'ye uygun bir ret bildirimini gönderdiği ve lehtar ibraz süresi içinde rezervleri düzeltilmediği takdirde, o ibraz için teyit bankasının teyitten doğan yükümlülüğü son bulur.
- Teyit bankası ret bildiriminde bulunurken aksini (ödeme yapacağını) belirtmediği sürece, rezervli belgeler lehtarın talimatına istinaden amir bankaya gönderilip kabul edildiği takdirde, teyit bankasının ödeme taahhüdü tekrar doğmaz. Başka bir deyişle, amir bankanın rezervleri kabul etmesi teyit bankasını bağlamaz ve ödeme taahhüdüne sokmaz.

# Başka bir ICC görüşü

UCP'ye tabi bir akreditifte limandan limana (port-to-port) konşimentonun ibrazı istenmektedir. İbraz edilen konşimentonun (B/L) üzerinde aşağıdaki bilgiler vardır.

<b>Pre-carriage by</b> Vessel X	<b>Place of Receipt</b>
<b>Ocean Vessel</b> Vessel Y	<b>Port of Loading</b> Qinghao, China
<b>Port of Discharge</b> Chiagong	

**ON BOARD 01/01/2023**

**Received for shipment**

.....

|

## Amir bankanın rezervi ve ICC'ye soru

---

- “On board notation on B/L does not mention the name of the vessel.”
- İbrahim eden rezervi kabul etmez ve ICC'ye aşağıdaki soruyu gönderir:

“Yükleme kaydında gemi isminin yer almasının sadece ‘intended’ halinde gerektiğini ve rezervin yersiz olduğunu düşünüyoruz.

Görüşünüzü rica ederiz. “

## ICC görüşü:

- İbraz edilen B/L iki tane gemi ismi, fakat tek bir yükleme limanı göstermektedir.
- İki gemi ismi göstermekle B/L, UCP'de yer alan "malların ismi belirtilen bir gemiye (a named vessel) yüklendiğinin gösterilmesi" şartını karşılamamaktadır
- Yükleme kaydında yüklemenin yapıldığı gemi isminin belirtilmesi gerekirdi.
- Sonuçta belge rezervlidir.

# Özellikli Akreditifler

---

➤ Stand by L/C

Garanti/teminat mektubu esaslarında, yerine getirilmeyen performans iddiası ile ilk talepte ödemeli. (FDG – First Demand Guarantees)

## Transferable documentary credit (UCP Md. 38)

Tüm hakların olduğu gibi devredilmesi veya daha düşük fiyattan devir yapılarak daha sonra kendi faturanızla değiştirilerek kullanılması.

- Akreditifte devredilebilir olduğu açıkça belirtilmelidir.
- Kredi devredilebilir olmadığı sürece belge sunma hakkı kişiseldir ve devredilemez.
- Akreditif tutarı - birim fiyatı, son kullanma tarihi – son yükleme tarihi - ibraz süresi, sigorta kuvertürünün yüzdesi dışında tüm şartlar ve koşullar her iki akreditifte aynı olmalıdır
- Görevli banka devir talimatına uymak zorunda değildir

# Devredilebilir Akreditif

- Bir akreditif sadece 1 kez devredilebilir.
- Kısmi sevkiyata izin varsa farklı lehtarlar kısmi devirler yapılabilir. Amir bankanın (ve teyit bankasının) taahhüdü, "birinci" lehtarın talebi üzerine "ikinci" bir lehtara devredilebilir.
- Genellikle ilk lehtar bir tüccar veya aracıdır. İkinci lehtar malların gerçek tedarikçisidir
- Fatura ikamesi yapıl(a)mıyorsa, ikinci lehtarınkiler kabul edilir ve ödenir
- Değişiklikler: ilk lehtarın, ihbar bankasının ikinci lehtara değişiklikleri bildirmesine izin vermeme hakkı vardır.

# Özellikli Akreditifler (devam)

➤ Back to back

Gelen satış akreditifinin teminata alınarak aynı şartlarda yeni bir alım akreditifinin açılması.

➤ Red Clause

Yükleme yapılmadan avans ödemesine izin veren akreditif (garanti karşılığında veya basit bir alındı makbuzuna istinaden)

➤ Green Clause

Depo makbuzu karşılığında (teminatı ile) avans ödemeleri yapılmasına izin veren akreditif. Daha ziyade tarımsal ürünler için kullanılır.

➤ Revolving

Kullanım oldukça ayrı onayla veya kendiliğinden otomatik tazelenen, tekrar tekrar geçerli olan akreditif.



# Standby / Garanti Prensipleri

- Bir garanti, temelini oluşturan ticari sözleşmeden ayrı ve tamamen “BAĞIMSIZDIR”. Bankalar, garantinin dayandığı işlemi incelemezler. Başka bir deyişle, tarafların arasındaki sözleşmeye bir aykırılık olup olmadığıyla ilgilenmezler.
- Garanti metninde sözleşmeye rücu edilmesi sadece bilgi verme mahiyetindedir.
- Banka sadece, bir “BELGE” ile tevsik edilecek koşulların yerine getirildiğini inceler. Bankanın taahhüdü, garantide belirtilen belgelerin sunumuna bağlıdır.
- Garantiler, bir sözleşmeye taraf olanların, sözleşmeden doğan edimlerinin yerine getirileceğinin teminat altına alınmasını sağlarlar.

# Tâbi Olunan Hukuk konusu

---

Prensip olarak garantiler, Uluslararası Ticaret Odası'nın (ICC) yayınladığı broşürlerden birine tâbi olarak açılırlar. Kamusal makamlar bu broşürlerle ilgilenmez, kendi millî kanunlarına tâbi olarak açılmasını ve ihale şartnamesi ekindeki standart formatta düzenlenmesini isterler.

- Uniform Customs & Practice (UCP 600)
- International Standby Practices (ISP 98)
- Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 758)

# Genel Olarak Tanımlar

- Garanti talimatını veren taraf (amir firma, *principal*, *applicant* ...)
- Garantiyi düzenleyen (amir banka, açan, küşat eden, garantör)
- Lehine garanti düzenlenen taraf (muhatap, lehtar, beneficiary)
- Kontrgarantör (kontrgaran), bir garanti düzenlemesini isteyeceği bankaya kendi garantisini veren taraftır.

# Uyarı

---

Yabancı terminolojide garantiyi verene/alana *applicant/beneficiary* (amir/lehtar) denilirken, Türk hukukunda beneficiary için muhatap, amir için lehtar kavramları kullanılmaktadır. Literatür okumalarında bu hususa dikkat etmek gerekir.

# Doğrudan Garanti – Aracılı Garanti

- Bir garanti, amir banka tarafından lehtara doğrudan verilebilir (*direct guarantee*) veya lehtarın ülkesinde bulunan başka bir banka (ihbar bankası) aracılığıyla da bildirilebilir.
- Bazen yerel makamlar, ihale kanunları gereği sadece millî bankaların mektuplarını kabul ederler. Bu durumda amir banka yerel bankadan, muhataba doğrudan kendi garantisini vermesini talep eder. Yerel bankanın garantisinin teminatını amir firma değil, onun bankasının yerel bankaya vereceği “kontrgaranti” teşkil eder. İdare’ye teminat mektubunu veren Garantör, tazmin talebinde ödemeyi yapar ve parasını dönüp kontrgarantör’den talep eder.