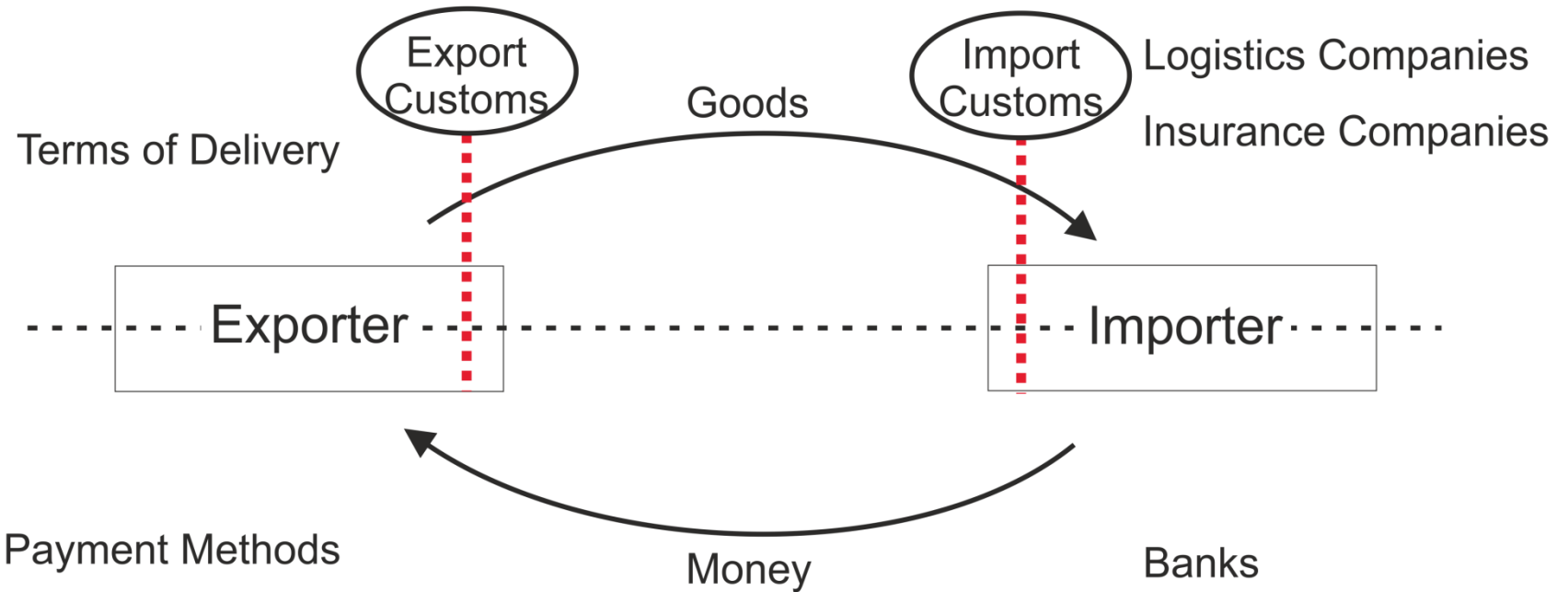


İthalat ve İhracat Yönetimi

IV. Bölüm

Dış Ticarete Ödeme Yöntemleri (Payment Methods)



- Advance payment
- Cash against goods
- Collections
 - Cash against documents
 - Againsts acceptance
- Letter of Credits
 - Sight without confirm
 - Sight with confirm
 - Deferred payment without confirm
 - Deferred payment with confirm

Peşin Ödeme (Advance Payment)

- Peşin ödeme şeklinde, alıcı, satıcı daha malları yüklemeden önce mal bedelini peşin olarak öder.
- Bu ödeme şeklinde alıcı satıcıya bir kredi açmış demektir.(Prefinansman).

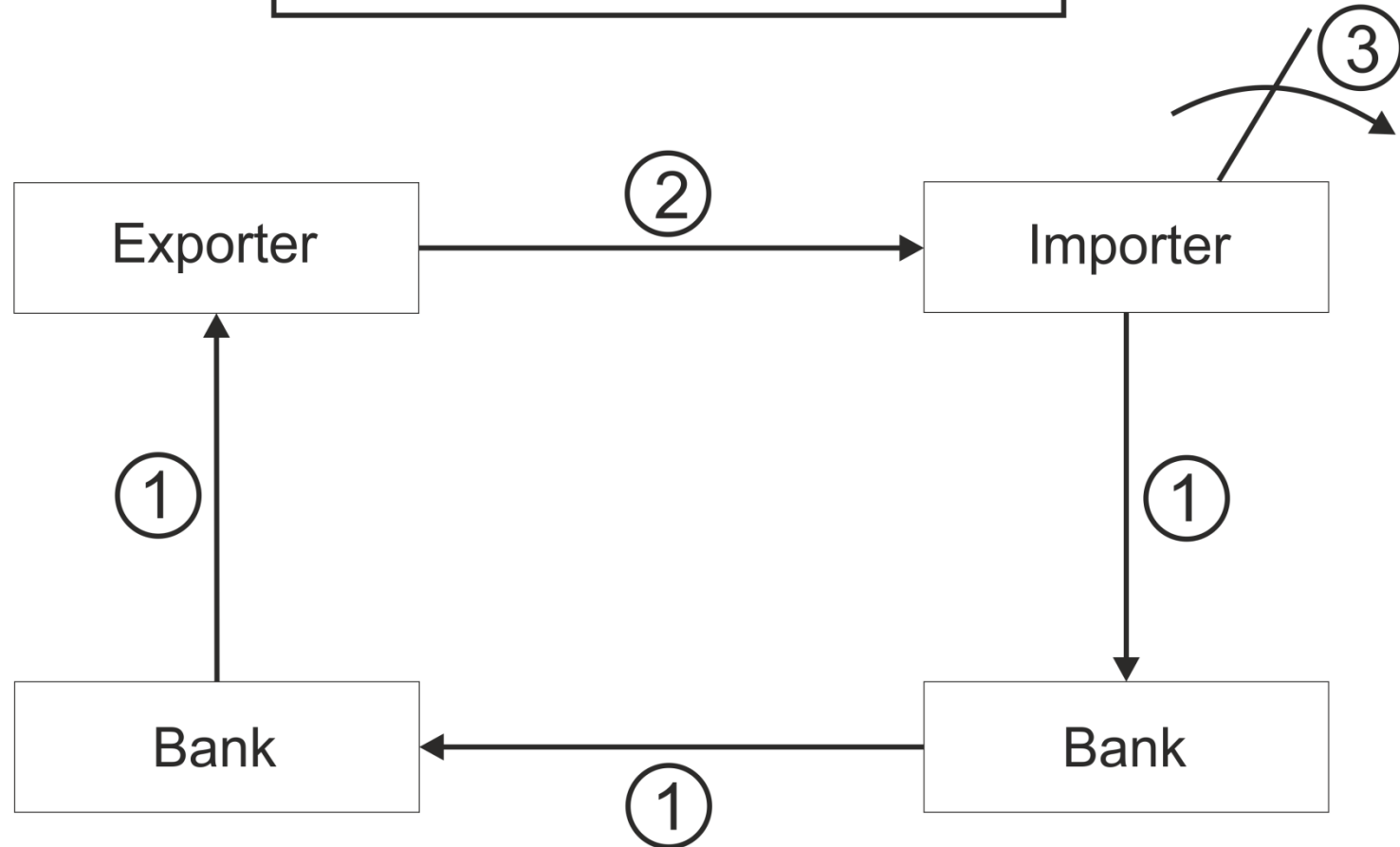
- Satıcı açısından oldukça avantajlı olan bu ödeme şekli, alıcı için risklidir.
- Satıcı mal bedelini peşin aldığı halde, yüklemeyi sözleşme şartlarına uygun bir şekilde yapmaktan kaçınabilir. Bu durum, alıcının malları zamanında veya sözleşmede öngörülen kalitede teslim almasını tehlikeye düşürebilir.

Koşullar

- Alıcının, satıcıya tam anlamıyla güvenmesi ve taahhüdünü yerine getirebileceğine inanması gerekir.
- ihracatçı ülkenin kambiyo rejimi ve ekonomik ve politik gelişmeleri bilmelidir.
- İthalatçı ülkenin mevzuatı peşin ödemeye izin vermelidir.

- Alıcının mali durumu peşin ödeme yapıp beklemeye müsait olmalıdır.

ADVANCE PAYMENT



1- Importer effects the payment

2- Exporter ships the goods

3- Importer clears the goods through the customs

İş Akışı

İthalat:

- İthalatçı bankasına peşin ödeme talimatı ile başvurur.
- Banka ödemeyi ihracatçının bankası aracılığıyla direk ihracatçının hesabına yapar. (MT103).
- İthalatçının ödemeyi yaptığına dair bilgi gümrük idaresine sistem üzerinden iletilir.

- Mallar gümrüğe geldiğinde ithalatçı GB ile ödemeyi eşleştirip malı gümrükten çeker.

```
----- Message Header -----
Swift Input  : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
Sender       : INDBINBBGRD
               INDUSIND BANK LIMITED
               (PNA HOUSE)
               MUMBAI IN
Receiver     : ROYCCAT2XXX
               ROYAL BANK OF CANADA
               (HEAD OFFICE)
               TORONTO CA

MUR : M123456
UETR : 812d0e34-e56c-7fb8-1234-3bfla23456ef
----- Message Text -----
20: Sender's Reference
    AD1TT23456789012
23B: Bank Operation Code
    CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
    Date       : 29 May 2019
    Currency    : CAD (CANADIAN DOLLAR)
    Amount      : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
    /ANWPK1234B
    JOHN DOE
    HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI
    B HOSHIARPUR PIN-123456 PUNJABINDIA
52D: Ordering Institution-Name & Addr
    /123456789012
    FOREX LIMITED
    2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,
    KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR
53A: Sender's Correspondent - FI BIC
    /01234-123-555-0
    INDBINBBXXX
    INDUSIND BANK LIMITED
    MUMBAI IN
57A: Account With Institution - FI BIC
    //20012
    CITICATTBCH
    CITIBANK CANADA
    (CITIBANK NA CANADIAN BRANCH)
    TORONTO CA
59: Beneficiary Customer-Name & Addr
    /2012345678
    FLYWIRE PAYMENTS CORPORATION
    141 TREMONT STREET 10TH FLOOR BOSTO
    N MA 02111(USA)
    OVERSEAS EDUCATION
71A: Details of Charges
    SHA
72: Sender to Receiver Information
    /BNF/
    //PP L1234567 DOB 22 11 1994 ID 000
    //451234 SIA123456789 ANWPK1234B FA
    //THER PAN
```


İhracat:

- Peşin döviz ihracatçı adına bankaya gelir (efektif olarak gelmesi durumunda NBF (Nakit Beyan Formu), pasaport fotokopisi ve vekaletname bankaya ibraz edilmelidir).
- İhracatçı talimatına istinaden İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenlenir yahut ihracatçının DTH hesabına alınır (kambiyo mevzuatının o anki durumuna bağlı olarak).

- İhracatçı malı ihraç eder.

Mal Mukabili Ödeme (Cash Against Goods)

- Mal mukabili ödeme şeklinde alıcı ile satıcı arasında yapılan anlaşma uyarınca, ödemenin gelecekteki bir tarihte yapılması öngörülür.
- Bu ödeme şekli satıcı tarafından alıcıya belirli bir süre için açılmış kredi niteliğindedir ve bu nedenle de alıcı açısından cazip bir ödeme şeklidir.

- İhracatçı tarafın riski çok yüksektir.

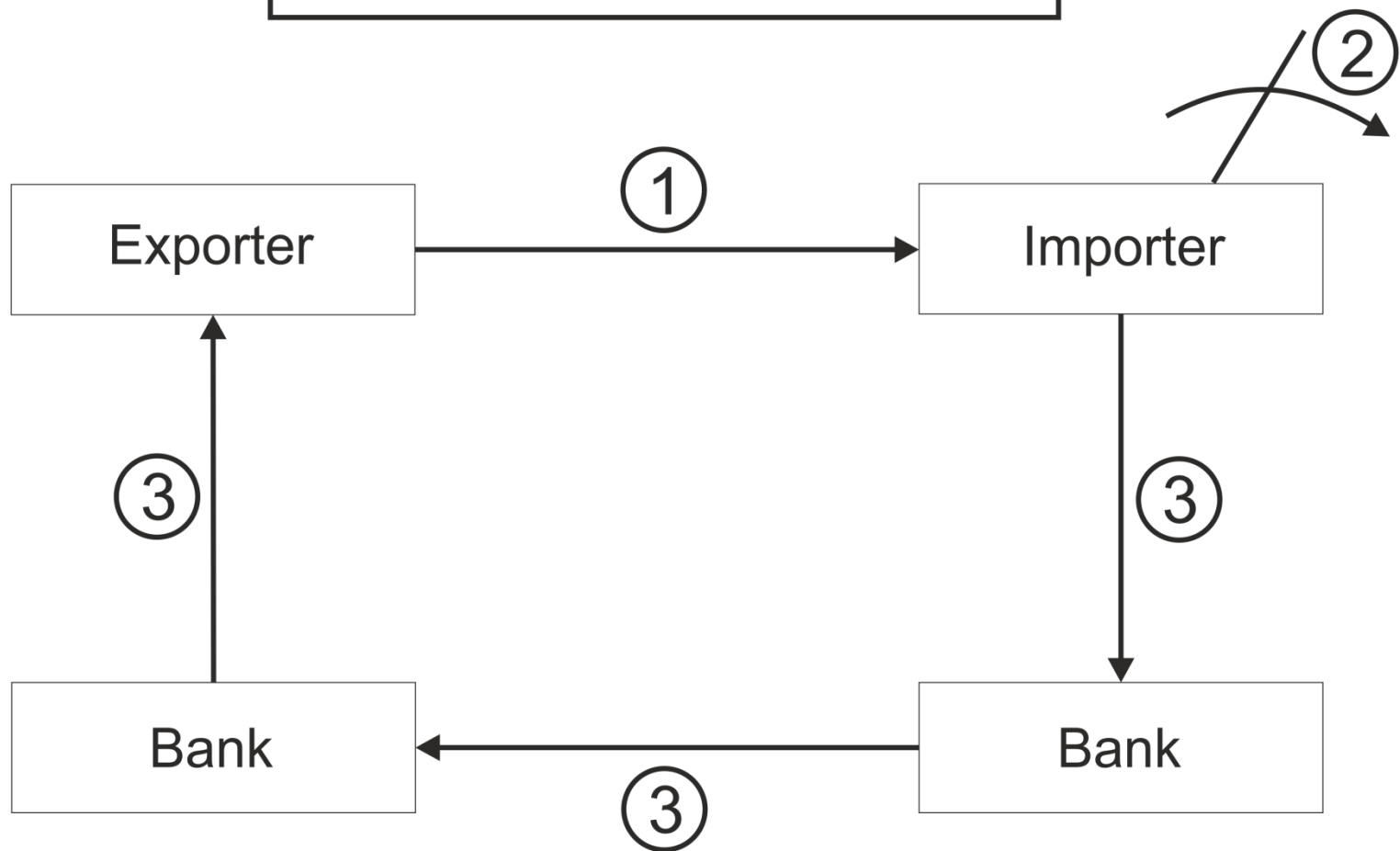
Koşullar

- Satıcının böyle bir ödeme şeklini seçebilmesi için, alıcıya güvenmesi ve mali açıdan güçlü olduğuna inanması gerekir. Böyle bir güven ancak uzun yıllar düzenli olarak ticaret yapmış kişiler arasında oluşur.
- Mal arzının fazla olduğu ürünlerde daha çok uygulanır.

- Satıcının ayrıca, alıcının ülkesindeki siyasi ve ekonomik istikrara da güvenmesi gerekir. Çünkü istikrarsız yönetimlerde, kambiyo rejimlerinde transferi geciktirecek veya durduracak değişiklikler yapılması olasılığı satıcı için her zaman büyük bir risktir.

- Satıcı ancak mali açıdan güçlü olduğu dönemlerde, böyle bir anlaşmayı kabul edebilir. Zira bu ödeme şeklini benimsemekle yabancı bir ülkedeki ithalatçıya kredi açmış olmaktadır.

CASH AGAINST GOODS



- 1- Exporter ships the goods
- 2- Importer clears the goods through the customs
- 3- Importer effects the payment

İş Akışı

İthalat:

- Mal gümrüğe gelir ve ithalatçı KKDF ödedikten sonra malı gümrükten çeker. (Mal Mukabili ödeme ticari kredi sayıldığı için).

- İthalatçı kendi belirlediği süre içerisinde banka yoluyla ödemeyi gerçekleştirir.
- Bankalar mal mukabili ithalatta takip zorunluluğu olmadığından dosyayı kapatır.

İhracat:

- İhracatçı malı yurtdışına gönderir.
- Para bankaya geldiğinde İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenlenir yahut ihracatçının DTH hesabına alınır (kambyo mevzuatının o anki durumuna bağlı olarak).

Vesaik Mukabili Ödeme (Documentary Collection)

- Vesaik mukabili ödeme şekli, bir bankanın, vesaikin bedelini tahsil etmesi karşılığında, vesaiki teslim etmesi olarak tanımlanabilir.

- İhracatçı ile ithalatçı arasında bir aracı ve mutemet olarak hareket eden banka, ihracatçının emriyle malın yüklendiğini veya hizmetin yerine getirildiğini gösteren vesaiki muhataba ibraz eder ve ödeme veya poliçenin kabulü karşılığında vesaiki kendisine teslim eder.

- Bu ödeme şeklinde bankaların sorumluluğu, vesaikin gönderilmesi ve ödeme ya da kabul karşılığında teslim edilmesi ile sınırlıdır. (Avalli ve banka gaarantili işlemler hariç).

- Vesaik mukabili işlemlerle ilgili olarak Uluslararası Ticaret Odası "Tahsilat İşlemleri İçin Yeknesak Kurallar" adı altında 522 sayılı broşürü yayınlamıştır.
(URC 522- Uniform Rules for Collection)

Avantajları

- Basit ve ucuz bir yöntem olması,
- Genellikle ödemeyi açık hesaptan (mal mukabili ödemededen) daha çabuk sağlaması ve daha güvenli olması,
- Malın mülkiyetini tevsik eden vesaikin, alıcı ödeme yaptıktan sonra veya poliçenin kabulü karşılığında teslim edilmesine imkan vermesi.

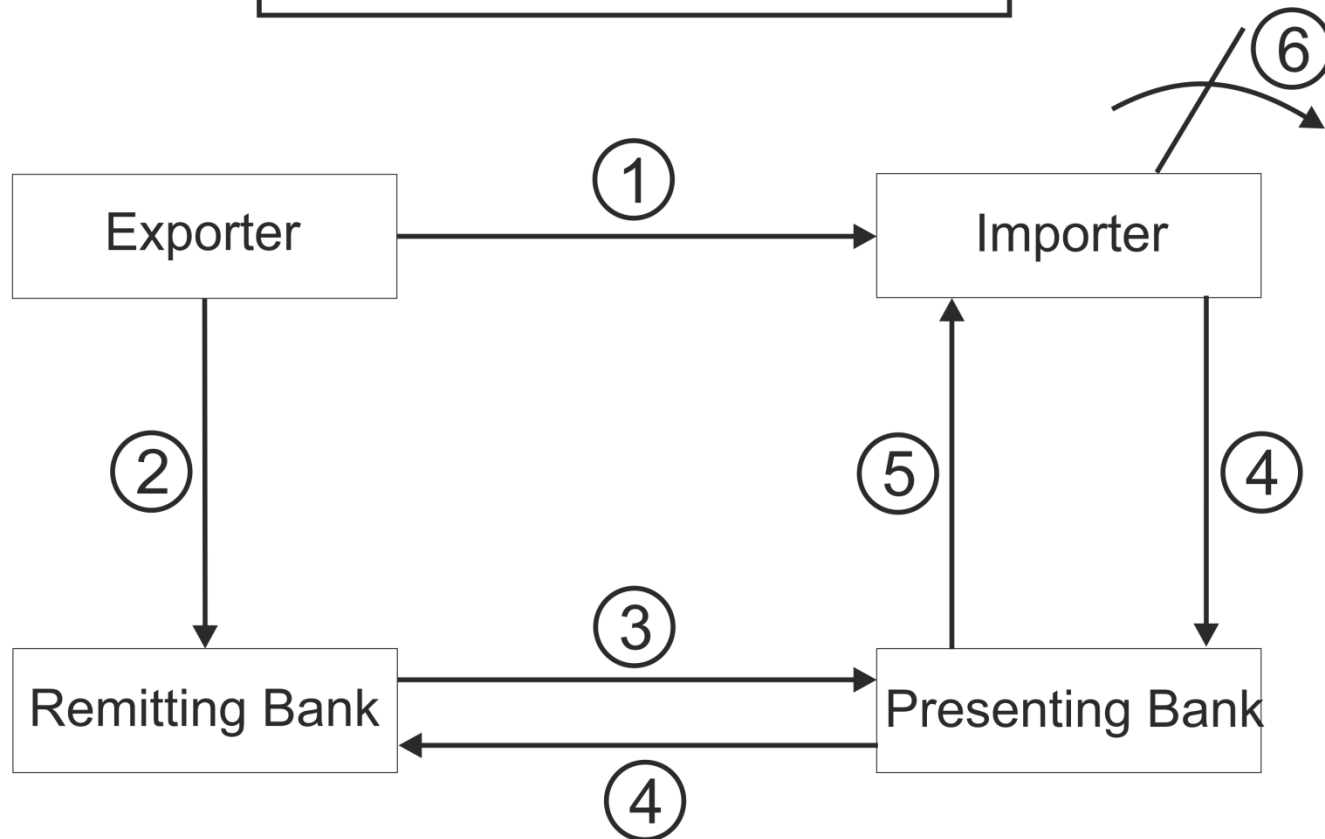
Sakıncaları

- Alıcının mal bedelini ödemek istememesi veya ödeyememesi,
- Alıcının malları reddetmesi,
- Alıcının ihmali veya diğer hukuksal nedenlerle malların gümrükte beklemesi, çekilememesi, bunun sonucunda satıcının ülkesine geri gönderilmesi,

Taraflar

- **İhracatçı (The principal, drawer):** Tahsil için hazırladığı vesaiki bir tahsil talimatı ekinde bankaya ibraz eden kişi.
- **Gönderen Banka (Remitting bank):** İhracatçının tahsil için verdiği vesaiki alıcının ülkesindeki muhabirine gönderen banka.
- **İbraz veya tahsil bankası (presenting or collecting bank):** Alıcıya vesaiki ibraz ederek karşılığında tahsilatı gerçekleştiren alıcının ülkesindeki banka.
- **Muhatap (Drawee):** Tahsil emrine göre ihracatçıdan gelen vesaikin teslim edileceği taraftır.

CASH AGAINST DOCUMENTS



- 1- Exporter ships the goods
- 2- Exporter presents the documents to the remitting bank
- 3- Remitting bank forwards the documents to the presenting bank
- 4- Presenting bank collects the payment
- 5- Presenting bank deliver the documents
- 6- Importer clears the goods through the customs

İş Akışı

İhracat:

- İhracatçı tahsile gönderdiği belgeleri bir talimat eşliğinde bankasına verir.
- Banka ihracatçının verdiği talimat doğrultusunda vesaiki, alıcının ülkesinde bulunan muhabirine (Tahsil bankası) tahsil emri (Collection Instruction) ekinde gönderir.

- Vesaik ibrazında ödemeli işlemlerde tahsil bankası, belirtilen meblağı alıcıdan tahsil eder.(Kabul kredili işlemlerde poliçe kabulü)
- Tahsil bankası gönderen bankaya MT202 ile transferini gerçekleştirir.
- Transfer gerçekleştirildikten sonra vesaik ithalatçıya teslim edilir.

- Para bankaya geldiğinde İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenlenir yahut ihracatçının DTH hesabına alınır (kambyo mevzuatının o anki durumuna bağlı olarak).

İthalat:

- İthalatçı adına yurtdışındaki bankadan kendi bankasına tahsil talimatı ekinde vesaik gelir.
- Banka tarafında durum ithalatçıya ihbar edilir.
- İthalatçı gelen vesaiki kabul edip etmemekte serbesttir.

- İthalatçı ödemeyi yapar ve vesaiki teslim alır. (Kabul kredili işlemlerde poliçe kabul edilir).
- Tahsil bankası gönderen bankaya MT202 ile transferini gerçekleştirir.

Tahsil Talimatı (Collection Instruction)

Tahsil talimatı aşağıda belirtilen hususları içermelidir.

- Tahsile gönderen bankanın tam adı, posta adresi, SWIFT, teleks, telefon, telefaks numaraları ve işleme verilen referans.
- Vesaiki tahsile veren müşterinin tam adı, posta adresi, varsa teleks, telefon, telefaks numaraları.

- İthalatçı firmanın tam adı, posta adresi, varsa teleks, telefon, telefaks numaraları.
- Vesaiki, tahsile gönderilen bankadan başka bir bankanın alıcıya ibraz etmesi isteniyor ise ibraz edecek bankanın tam adı, posta adresi, varsa teleks, telefon, telefaks numaraları.
- Tahsil edilecek vesaikin döviz cinsi ve meblağı.

- Tahsil talimatı ekindeki vesaikin listesi ve adetleri.
- Vesaikin ne şekilde teslim edilmesi gerektiği. (Bedelinin ödenmesi karşılığında / Poliçenin kabulü karşılığında veya başka şartların yerine getirilmesi karşılığında).

- Masrafların ithalatçıdan tahsil edilip edilmeyeceği, ithalatçı kabul etmez ise masraflar tahsil edilmeden vesaikin teslim edilip edilemeyeceği.
- Faiz tahsil edilip edilmeyeceği, edilecek ise oranı, süresi, hesaplama şekli.

- Vesaik bedelinin tahsil edilmesi halinde ödemenin ne şekilde yapılması istendiği.
- Vesaikin ödenmemesi / kabul edilmemesi hallerinde ne yapılacağı.

Vesaik Mukabili Ödeme Türleri

- 1- İbrazında Ödeme (Cash Against Documents):

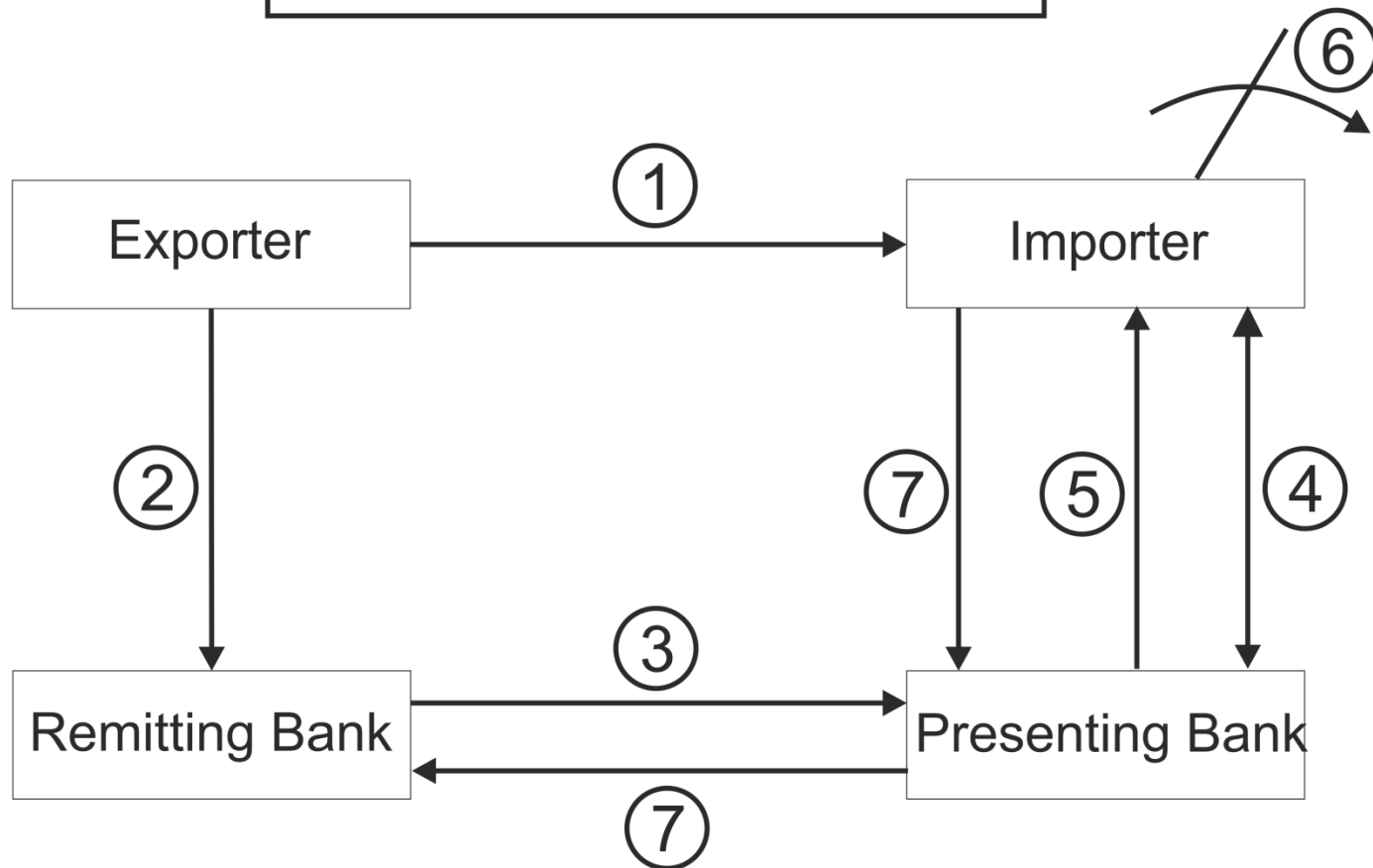
Vesaik tahsil bankası tarafından ithalatçıya (muhatap) vesaik bedelinin ödenmesi karşılığı teslim edilir.

■ 2- Kabul kredili (Against Acceptance or Against Avalization):

Tahsil bankası vadeli poliçenin kabulü karşılığında vesaiki serbest bırakır.

Satıcının tahsil bankasının avalini istediği durumlarda vesaik ancak banka avalinden sonra serbest bırakılır.

AGAINST ACCEPTANCE



- 1- Exporter ships the goods
- 2- Exporter presents the documents & draft to the remitting bank
- 3- Remitting bank forwards the documents & draft to the presenting bank
- 4- Presenting bank takes the accepted draft
- 5- Presenting bank deliver the documents
- 6- Importer clears the goods through the customs
- 7- At maturity presenting bank collects the fund

■ 3- Bono veya yazılı taahhütname karşılığı
(Against Promissory Note or Written
Undertaking) :

Tahsil bankası ithalatçıdan vadede ödeme gerçekleştireceğini taahhüt eden bono veya yazılı taahhütname almak şartıyla vesaiki serbest bırakır.

■ 4- Banka garantisi karşılığı (Against Payment Guarantee):

Satıcının tahsil bankasının garantisi karşılığı teslimi şart koştuğu durumlarda vesaik ancak garanti mektubunun tanzim edilmesinden sonra serbest bırakılabilir.

- Ek 4.6: URC 522- Uniform Rules for Collection