

ABDURRAHMAN ÖZALP

DIŐ TİCARETİN MAL TESLİM & ÖDEME YÖNTEMLERİ

SÖZLEŞME-PEŞİN/AÇIK HESAP-TAHSİL-AKREDİTİF-BPO
MAL TESLİM-BELGELER-ON BOARD SENARYOLARI-SWIFT
BELGE İNCLEME-REZERV KONULARI
INCOTERMS 2020-URC 522-UCP 600-ISBP 821

www.abdurrahmanozalp.com

**TİCARETİN
MAL TESLİM
VE
ÖDEME
YÖNTEMLERİ
UYGULAMASI**

2024

ABDURRAHMAN ÖZALP

ÖNSÖZ

İnsanların ilk ticaret yapmaya başladığı dönemlerden beri mal teslim ve ödeme yöntemleri vardır. Bunlar teslim ve ödeme şekline göre zaman içerisinde isim veya kısaltmalar ile kullanılırlar. Örneğin, geminin üzerinde teslim anlamına gelmek üzere zamanla FOB-Free on Board ifadesi kullanılmış, zaman içerisinde ticari bir terim alınılmıştır, yine benzer şekilde ödeme için paranın veya bedelin önceden alınması anlamında “peşin”, sonradan alınması anlamında “veresiye” veya “açık hesap” veya “mal mukabili” ifadeleri kullanılmış ve zaman içerisinde genel kabul görerek gelenekselleşmiş ve ticari terim olarak kullanılmaya devam etmiştir. 1919 yılında ticaretin daha doğru ve kolay yapılması için kurulan ICC tarafından bu ticari terim, ifade ve gelenekler toplanmış, değerlendirilmiş ve herkesin kullanabileceği standartlar haline getirilmiştir. Bunların bir kısmı mal teslim ve ödemeler ile ilgili olanlardır. ICC tarafından mal teslimi ve ödemeler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar ile o güne kadar kullanılan yöntemler, ifadeler, şekiller ve alışkanlıklar derlenmiş, değerlendirilmiş, ülkelerden görüş alınarak genel mutabakat ile standart hale getirilerek kaynak kitap veya broşürler içerisinde kullanıma sunulmuştur. Böylece ticaretin riskler kontrol edilerek, azaltılarak çok kolay yapılması sağlanmıştır. ICC'nin bu çalışmalarının amaçlanan etkiyi göstermesi için kural ve tekniklerin bilinmesi ve doğru kullanılması gerekmektedir.

Bugüne kadar gerek ülkemizde gerekse de dünyada ticaretin mal teslim ve ödeme yöntemlerinin tam olarak doğru uygulandığı söylenemez. Teknik, yöntem ve kuralların doğru kullanılması halinde birbirlerini tanımayan tarafların bile dünyanın her tarafında tanımadıkları kişilere risk almadan ticaret yapmaları mümkündür.

Bu kitabın hazırlanmasındaki amacımız ticaretin çok temel iki fonksiyonu olan mal teslimi ve ödemeler konusunda ticaret yapanların bilgi ve farkındalıklarını artırmak ve böylece dünyanın her tarafına risk almadan ticaret yapabilmelerini sağlamaktır.

Kitabımızda ticaretin mal teslim ve ödeme yöntemleriyle ilgili tüm bilgiler temel düzeyden ileriye olmak üzere bütün ayrıntıları ile verilmiştir.

Bu kitapta 35 yılın tecrübesi vardır. Bu defa elektronik olarak hazırlamamın nedeni teknolojiyi kullanarak çok daha hızlı biçimde her yerde her zaman herkesin yanında olabilmektir. Elektronik kitapların bana göre en önemli avantajlarından biri arama özelliğinin (searchable) olması ve her yerden ulaşılabilir olmasıdır. Ayrıca gerektiği zaman güncellenebilir olmasıdır. Bu haliyle hiçbir zaman güncelliğini kaybetmeyecektir..

Kitabımın bu haliyle camiaya faydalı olmasını dilerim.

Saygılarımla

Abdurrahman Özalp

ICC Türkiye Bankacılık Komisyonu Başkanı

İçindekiler

| | | |
|-----------|--|----|
| I.BÖLÜM | GİRİŞ | 13 |
| A. | TİCARETİN TANIMI | 14 |
| B. | TİCARETİN KISA TARİHİ | 14 |
| C. | TİCARETİN KURALLARI VE ICC | 16 |
| II.BÖLÜM | SÖZLEŞME | 20 |
| A. | SATIŞ SÖZLEŞMESİ | 21 |
| B. | SATIŞ SÖZLEŞMESİNİN INCOTERMS'İ İÇERMESİ | 23 |
| C. | SÖZLEŞMENİN MÜCBİR SEBEP VE İFA MADDESİ İÇERMESİ | 24 |
| | SATIM SÖZLEŞMELERİNDE MÜCBİR SEBEP VE İFA GÜÇLÜĞÜ (GENEL) | 25 |
| | SÖZLEŞMELER İÇİN ICC'NİN 2020 MÜCBİR SEBEP MADDESİ (FORCE MAJEURE) | 26 |
| | SÖZLEŞMELER İÇİN ICC 'NİN 2020 İFA GÜÇLÜĞÜ MADDESİ (HARDSHIP CLAUSE) | 31 |
| III.BÖLÜM | TESLİM YÖNTEMLERİ | 34 |
| A. | GENEL OLARAK TİCARİ HAYAT VE TERİMLERİ (INCOTERMS) | 35 |
| B. | INCOTERMS 2020'NİN TİCARİ TERİMLERİ VE KULLANILMASI | 39 |
| 1. | EXW | 39 |
| 2. | FCA | 42 |
| 3. | CPT | 46 |
| 4. | CIP | 50 |
| 5. | DAP | 58 |
| 6. | DPU | 62 |
| 7. | DDP | 66 |
| 8. | FAS | 70 |
| 9. | FOB | 74 |
| 10. | CFR | 78 |
| 11. | CIF | 82 |

| | | |
|---------|--|-----|
| C. | INCOTERMS 2020’NİN YAPISI | 90 |
| D. | INCOTERMS NE DEĞİLDİR | 90 |
| E. | INCOTERMS 2020 İLE İLGİLİ ÖNEMLİ HUSUSLAR | 91 |
| F. | INCOTERMS 2020’DE MALİYET VE MASRAF DAĞILIMI | 94 |
| B. | INCOTERMS 2020’DE RİSKLER VE RİSK TABLOLARI | 100 |
| G. | INCOTERMS ile Ödeme Yöntemi İlişkisi | 102 |
| H. | INCOTERMS, Alıcı/satıcı ve Ödeme Yöntemleri Bazında Riskler Tablosu I | 102 |
| İ. | INCOTERMS, Alıcı/satıcı ve Ödeme Yöntemleri Bazında Riskler Tablosu II | 111 |
| J. | INCOTERMS SORUMLULUK / YÜKÜMLÜLÜK / AYARLAMA TABLOSU | 116 |
| K. | ÖDEME YÖNTEMLERİ BAZINDA INCOTERMS RİSK TABLOSU | 117 |
| L. | INCOTERMS TESLİM NOKTALARI TABLOSU | 117 |
| V.BÖLÜM | ÖDEME YÖNTEMLERİ | 119 |
| | GENEL OLARAK ÖDEME YÖNTEMLERİ | 120 |
| A. | PEŞİN / AVANS ÖDEME YÖNTEMİ | 120 |
| B. | AÇIK HESAP / MAL MUKABİLİ ÖDEME YÖNTEMİ | 121 |
| C. | TAHSİL / VESAİK MUKABİLİ ÖDEME YÖNTEMİ | 122 |
| D. | AKREDİTİF ÖDEME YÖNTEMİ | 129 |
| 1. | AKREDİTİF NEDİR? | 129 |
| 2. | AKREDİTİFE NEDEN İHTİYAÇ DUYULUR? | 131 |
| 3. | AKREDİTİFİN KISA TARİHİ | 131 |
| 4. | AKREDİTİFİN HUKUKİ NİTELİĞİ | 133 |
| 5. | AKREDİTİFİN TARAFLARI VE BANKALAR | 134 |
| 5.1. | AMİR (APPLICANT) | 135 |
| 5.2. | LEHTAR (BENEFICIARY) | 136 |
| 5.3. | AMİR BANKA (ISSUING BANK) | 136 |
| 5.4. | TEYİT BANKASI (CONFIRMING BANK) | 137 |
| 6. | AKREDİTİFTE BANKA ROLLERİ | 137 |
| 6.1. | GÖREVLİ BANKA (NOMINATED BANK) | 137 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 6.2. | İHBAR BANKASI (ADVISING BANK) | 139 |
| 6.3. | İŞTİRA BANKASI (NEGOTIATION BANK) | 139 |
| 6.4. | DEVİR BANKASI (TRANSFERING BANK) | 141 |
| 6.5. | RAMBURSMAN BANKASI (REIMBURSING BANK) | 142 |
| 7. | AKREDİTİF İLE İLGİLİ HUKUK VE KURALLAR | 142 |
| 7.1. | MİLLİ HUKUKLAR | 142 |
| 7.2. | ICC KURALLARI, KARARLAR ve DÖKÜMANLAR | 142 |
| 8. | AKREDİTİFİN AÇILIŞ ÖNCE ALICI/SATICI YAPILMASI GEREKENLER | 143 |
| 8.1. | ALICININ YAPMASI GEREKENLER | 143 |
| 8.2. | SATICININ YAPMASI GEREKENLER | 144 |
| 9. | AKREDİTİFİN SÜRECİ (AÇILIŞ, İNCELEME VE İBRAZI KARŞILAMA) | 144 |
| 9.1. | AKREDİTİF METİN ALANLARININ İNCELEMESİ | 163 |
| 9.2. | AKREDİTİF İŞLEMLERİNDE KULLANILAN SWIFT MESAJLARI | 168 |
| 10. | AKREDİTİF İLE İLGİLİ GENEL KONULAR | 169 |
| 10.1. | TABİLİK, TABİYET | 169 |
| 10.2. | İHBAR KONUSU | 171 |
| 10.3. | İBRAZ SÜRESİ | 173 |
| 10.4. | İBRAZ SAATLERİ | 174 |
| 10.5. | YÜKLEME ve AKREDİTİF VADESİ | 174 |
| 10.6. | İBRAZI KARŞILAMA (HONOR) | 175 |
| 10.7. | İŞTİRA (NEGOTIATION) | 176 |
| 10.8. | GÖREV ve GÖREVLENDİRME (NOMINATION) | 177 |
| 10.9. | DEĞİŞİKLİKLER (AMENDMENTS) | 178 |
| 10.10. | KISIMLAR / TAKSİTLER HALİNDE KULLANIMLAR | 180 |
| 10.11. | KISMİ KULLANIM VEYA YÜKLEMELER | 181 |
| 10.12. | TOLERANS | 183 |
| 10.13. | RAMBURSMAN | 186 |
| 10.14. | ISBP (International Standard Banking Practice) | 192 |

| | |
|--|-----|
| 10.15. MÜCBİR SEBEP HALLERİ | 192 |
| 11. AKREDİTİNİN AÇILIŞ SONRA ALICI/SATICI YAPMASI GEREKENLER | 193 |
| 11.1. ALICININ YAPMASI GEREKENLER | 193 |
| 11.2. SATICININ YAPMASI GEREKENLER | 193 |
| 12. AKREDİTİF TÜRLERİ | 198 |
| 12.1. BELGESİZ AKREDİTİFLER | 198 |
| 12.2. TİCARİ AKREDİTİFLER | 200 |
| 12.3. TEMİNAT AKREDİTİFLERİ (STANDBY L/C) | 202 |
| 12.4. DÖNÜLEBİLİR AKREDİTİFLER | 213 |
| 12.5. DÖNÜLEMEZ AKREDİTİFLER | 214 |
| 12.6. TEYİTSİZ AKREDİTİFLER | 215 |
| 12.7. TEYİTLİ AKREDİTİFLER | 217 |
| 12.8. DEVAMLILIK/YENİLENEBİLİR AKREDİTİFLER | 218 |
| 12.9. DÖNER AKREDİTİFLER (REVOLVING) | 220 |
| 12.10. DEVREDİLEBİLİR AKREDİTİFLER (TRANSFERABLE) | 225 |
| 12.11. KARŞILIKLI AKREDİTİFLER (BACK TO BACK) | 234 |
| 12.12. İBRAZDA ÖDEMELİ AKREDİTİFLER (BY PAYMENT, SIGHT LC) | 238 |
| 12.13. VADELİ AKREDİTİFLER (BY DEFERRED PAYMENT L/Cs) | 241 |
| 12.14. KABUL AKREDİTİFLERİ (BY ACCEPTANCE L/Cs) | 243 |
| 12.15. İŞTİRA AKREDİTİFLERİ (BY NEGOTIATION L/Cs) | 246 |
| 12.16. PEŞİN AKREDİTİFLER (RED CLAUSE, DOWN PAYMENT L/Cs) | 248 |
| 12.17. KARIŞIK ÖDEMELİ AKREDİTİFLER (MIX PAYMENT L/Cs) | 251 |
| 13. GENEL OLARAK AKREDİTİF' E İLİŞKİN REZERV ALANLARI | 252 |
| 14. AKREDİTİF İBRAZ, İNCELEME VE REZERV UYGULAMASI | 257 |
| 15. ŞEMATİK OLARAK AKREDİTİF TÜRLERİ | 273 |
| 16. GENEL VE AKREDİTİF'TE KULLANILAN BELGELER | 291 |
| 16.1. Mali Belgeler | 291 |
| 16.2. Poliçe (Bill of Exchange, Draft) | 291 |

| | |
|--|-----|
| 16.3. Ticari Belgeler | 298 |
| 16.3.1. Ticari Fatura (Commercial Invoice) | 298 |
| 16.4. Taşıma Belgeleri | 301 |
| 16.4.1. Çok Şekilli Taşıma Belgesi | 301 |
| 16.4.2. Deniz Konşimentosu | 302 |
| 16.4.3. Charter Party Konşimentosu | 303 |
| 16.4.4. Havayolu Taşıma Belgesi | 303 |
| 16.4.5. Karayolu/Demiryolu/Suyolu Taşıma Belgeleri | 304 |
| 16.4.6. Posta ve Kurye Makbuzları | 305 |
| 16.4.7. Diğer Taşıma Belgeleri (Makbuzlar ve Teslim Belgeleri) | 305 |
| 16.4.8. Sigorta Belgeleri | 307 |
| 16.4.9. Diğer Belgeler | 313 |
| Çeki Listesi (Weight List) | 313 |
| Koli/Ambalaj Listesi (Packing List) | 314 |
| Spesifikasyon Belgesi (Specification) | 314 |
| İmalatçının veya Satıcının Kalite veya Kontrol Belgesi (Manufacturer's or Supplier's Quality or Inspection Certificate) | 314 |
| Üçüncü Tarafın Düzenlediği Kalite Kontrol Belgesi | 314 |
| İmalatçının Analiz Belgesi (Manufacturer's Analysis Certificate) | 314 |
| Gemi Ölçümü Raporu (Ullage Report) | 314 |
| Dolaşım Belgesi (Movement Certificate) | 315 |
| Konsolosluk Faturası (Consular Invoice) | 316 |
| Tasdikli Fatura (Legalized Invoice) | 316 |
| Menşe Şahadetnamesi (Certificate of Origin) | 316 |
| Sağlık ve Veteriner Sertifikaları | 317 |
| Helal Belgesi (Halal Certificate) | 317 |
| Boycot, Kara Liste Sertifikası (Boycott, Black List Certificate) | 317 |
| Radyasyon Belgesi (Radiation Certificate) | 317 |

| | |
|---|-----|
| Kontrol ve Numune Alma Yetkisi (Inspection/Sampling Order) | 317 |
| Teslim Emri (Delivery Order) | 318 |
| Antrepo Makbuzu (Warehouse Receipt) | 318 |
| Rehin Senedi (Trust Receipt) | 318 |
| 16.4.10. STANDBY BELGELERİ | 318 |
| Ödeme Talep Belgesi (Demand) | 318 |
| 17. BPO (BANK PAYMENT OBLIGATION) | 320 |
| 17.1. BPO NEDİR? | 320 |
| 17.2. GENEL OLARAK BİR BPO'NUN İŞLEYİŞİ | 322 |
| 17.3. BPO'NUN AMACI NEDİR? | 323 |
| 17.4. BPO'YA NEDEN İHTİYAÇ DUYULUR | 324 |
| EKLER | 327 |
| TAHSİL VE AKREDİTİF KULLANILAN SWIFT MESAJ FORMATLARI VE KULLANIMLARI | 328 |
| UCP 600, eUCP, eURC, ISBP ve ISP98 KURALLARI ÖZET NOTLARI | 350 |
| ÖRNEK BELGELER-İBRAZ İNCELEME-ON BOARD | 445 |
| INCOTERMS 2010/2020 TABLOLARI | 466 |
| AKREDİTİF REZERV KONUSU OLMAYAN DURUMLAR VE YANLIŞ UYGULAMALAR | 501 |
| INDEX | 506 |
| KAYNAKLAR | 514 |

ABDURRAHMAN ÖZALP AKREDİTİF GARANTİLER DANIŞMANLIK
«TİCARETİN KURALI VAR, KURALSIZ TİCARET OLMAZ»

www.abdurrahmanozalp.com
Tel.5322073330

