

“AKREDİTİF VE STANDBY

REZERV KONULARI”

(Uygulamalar ve Testler)

ABDURRAHMAN ÖZALP

Türkmen Kitabevi, 2012, www.turkmenkitabevi.com.tr

Yaklaşık 600 sayfalık kitabın yaklaşık 440 sayfası Uygulama ve Testler’ den oluşmaktadır. Örnek bir uygulama ve test incelenmek üzere aşağıda verilmiştir. Kitapta çok sayıda rezerv konusu liste halinde verilmiştir, ancak burada amaç rezerv konularının kalıcı biçimde öğrenilmesini ve kullanılmasını sağlamak olduğundan dolayı “Rezerv Konuları” uygulama ve testler (kısa olaylar) biçiminde ayrıca verilmiştir. Rezerv konularını kalıcı olarak öğrenmek isteyen kişilerin kitaptaki çok sayıda uygulama ve testleri çözmeleri ve daha sonra cevaplarını Ekler bölümünden kontrol etmeleri gerekecektir, böylece akreditiflerin en önemli sorunu olan Rezerv Konularını kalıcı olarak öğrenmeleri mümkün olabilecektir. Kitap başta CDCS (Uluslararası Akreditif Sertifikası) sınavına hazırlanan kişiler olmak üzere akreditif ile ilgilenen herkese faydalı olacak şekilde hazırlanmıştır.

Kitabı İçindekiler kısmı ve Örnek sayfaları,

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ

- I. AKREDİTİFİN KISA TARİHİ
- II. AKREDİTİFİN TANIMI
- III. AKREDİTİFİN TARAFLARI VE BANKALAR
- IV. AKREDİTİF TÜRLERİ
- V. AKREDİTİF BELGELERİ
- VI. AKREDİTİF VE BELGELERİN İNCELENMESİNE İLİŞKİN KURAL, KARAR VE STANDARTLAR
- VII. AKREDİTİFLER İÇİN ALICI VE SATICININ YAPMASI GEREKENLER
- VIII. AKREDİTİFİN AÇILIŞ, İBRAZ, İNCELEME, RET VE ÖDENME SÜRECİ
- IX. AKREDİTİF METİN ALANLARININ İNCELEMESİ
- X. AKREDİTİF İŞLEMLERİNDE KULLANILAN SWIFT MESAJLARI
- XI. MT 700 MESAJ FORMATININ ALAN AÇIKLAMALARI
- XII. BİR AKREDİTİF İŞLEMİ İBRAZ, İNCELEME VE REZERV UYGULAMASI
- XIII. AKREDİTİF / STANDBY REZERV KONULARI VE KONTROL LİSTELERİ (CHECK LIST)
- XIV. AKREDİTİF / STANDBY REZERV UYGULAMALARI
- XV. AKREDİTİF / STANDBY REZERV TESTLERİ
- XVI. EKLER
- XVII. KAYNAKÇA

İÇ SAYFALARDAN ÖRNEKLER

REZERV UYGULAMA 5

MT 700 Issue of a Documentary Credit

SENDER : OTTO SHRODER BANK, PFORZHEIM GERMANY
RECEIVER : MAKSİM BANKASI A.Ş., İSTANBUL TURKEY

27: Sequence of Total
1/1

40A:Form of Documentary Credit
IRREVOCABLE TRANSFERABLE

20: Documentary Credit Number
LC 49175

31C:Date of Issue
Date : 11 January 20xx

40E:Applicable Rules
UCP LATEST VERSION

23: Reference to Pre-Advice

31D:Date and Place of Expiry
Date : 24 May 20xx

50: Applicant
HERBERT Metallwaren GmbH & Co. KG
Birkenfelder Strasse 9 - 12
75180 Pforzheim Germany
Tel: (49 7231) 7723027
Fax: (49 7231) 7726699

59: Beneficiary
DEMİRCİSAN METAL SANAYİ VE TİCARET A.S.
Bağlar Cad. No.13 Ambarlı
İstanbul / Türkiye
Tel.00 90 212 25081225,
Fax.00 90 212 25085287

32B:Currency Code,Amount
Currency : EUR
Amount : #500.000,00#

39A:Percentage Credit Amount Tolerance
00 / 00

39B:Maximum Credit Amount

39C:Additional Amounts Covered

41d:Available with By
OTTO SHRODER BANK, PFORZHEIM
BY DEF PAYMENT

42C:Drafts at ...

42a:Drawee

42M:Mixed Payment Details

42P:Deferred Payment Details
90 DAYS AFTER SHIPMENT DATE

43P:Partial Shipment
NOT ALLOWED

43T:Transshipment
NOT ALLOWED

44E:Port of Loading/Airport of Departure
ANY MARMARA SEA PORT

44B:Place of delivery / for transportation to
PFORZHEIM GERMANY

44C: Latest date of shipment
Date : 21 May 20xx

44D:Shipment Period

45A:Description of Goods and/or Services
LATHE MACHINE, MODEL GR-67E
5 PCS, U.PRICE 100.000 EUR
AS PER PROFORMA INV. DD.14.01.20xx
Delivery Terms:CIP PFORZHEIM GERMANY AS PER
INCOTERMS 2010

46A:Documents Required
+COMMERCIAL INVOICES IN TWO COPIES
+MULTIMODAL TRANSPORT DOCUMENT ISSUED THE ORDER OF
THE ISSUING BANK NOTIFY APPLICANT MARKED FREIGHT
PREPAID
+PACKING LIST IN DUPLICATE ORIGINALS INDICATING
PACK NUMBERS AND MARKED " LATHE MACHINE TR"
+ATR MOVEMENT CERTIFICATE ENDORSED BY EXPORTING
COUNTRY'S CUSTOMS AND EVIDENCING TURKEY AS ORIGIN
OF THE GOODS.
+INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE FOR %110 OF THE
INVOICE ISSUED OR ENDORSED TO THE ORDER OF THE
ISSUING BANK COVERING INSTITUTE CARGO CLAUSES (A)
PLUS WAR AND STRIKE CLAUSES IRRESPECTIVE OF
PERCENTAGE

47A : Additional Conditions
ADDITIONAL FREIGHT CHARGES ON THE TRANSPORT DOCUMENT
ARE NOT ACCEPTABLE
EXCLUSIONS MAY AFFECT THE COVER ON THE INSURANCE
DOCUMENT ARE NOT ACCEPTABLE

THIRD PARTY DOCUMENT ARE NOT ACCEPTABLE

71B:Charges

ALL CHARGES OUTSIDE GERMANY FOR ACCOUNT OF THE
BENEFICIARY

48 : Presentation period

15 DAYS

49: Confirmation Instructions

WITHOUT

53A: Reimbursing Bank - BIC

78: Instructions to the Paying/Accepting/ Nego.Bank

PLEASE FORWARD ALL DOCUMENTS TO OUR ADDRESS:

MANNHEIM STR.32 30562 75180 Pforzheim Germany

UPON RECEIPT OF CREDIT CONFORM DOCUMENTS AT OUR
COUNTERS WE SHALL PAY YOU WITHIN THREE BUSSINES DAYS
AS PER YOUR INSTRUCTIONS

57D: 'Advise Through' Bank - Name & Address

Maksim Bankasi, Ambarlı Branch
ISTANBUL TURKEY

72: Sender To Receiver Information

/TELEBEN/ Tel.00 90 212 25081225,

// Fax.00 90 212 25085287

//KINDLY ACKNOWLEDGE RECEIPT.

DEMİRCİSAN METAL SANAYİ VE TİCARET A.S. firması malları
yükledikten sonra aşağıdaki belgeleri 25 Mayıs 20xx tarihinde
Maksim Bankasi, Ambarlı Şubesine teslim eder. Maksim Bankasi,
Ambarlı belgeleri aynı gün kurye ile Amir banka'ya gönderir.
Kurye belgeleri ertesi günü saat 16:30' da teslim eder. Banka
teslim tutanağını imzalayarak belgeleri teslim alır.

Bankaların çalışma saatleri : 09:00 - 17:00

İbraz edilen belgeler :

Commercial Invoice	2 original
Packing List	2 original
Multimodal Transport Document	3 original
ATR	1 original
Insurance Certificate	2 original

DEMİRCİSAN METAL SANAYİ VE TİCARET A.S.

Baglar Cad. No.13 Ambarlı
Istanbul / Turkiye
Tel.00 90 212 25081225,
Fax.00 90 212 25085287

Commercial Invoice Nr. 697137

Istanbul, 15 May 20xx

HERBERT Metallwaren GmbH & Co. KG
Birkenfelder Strasse 9 - 12
75180 Pforzheim Germany
Tel: (49 7231) 7723027
Fax: (49 7231) 7726699

Description of goods:

Amount

LATHE MACHINE, MODEL GR-67E
5 PCS, U.PRICE 100.000 EUR
AS PER PROFORMA INV. DD.14.01.20xx

500.000 EUR

Delivery Terms : CIP PFORZHEIM GERMANY AS PER INCOTERMS 2010

DEMİRCİSAN METAL SANAYİ VE TİCARET A.S.

Consignor DEMİRCİSAN METAL SANAYİ VE TİCARET A.S. Bağlar Cad. No.13 Ambarlı İstanbul / Türkiye		COMBINED TRANSPORT DOCUMENT No: 54287546	
Consigned to order of OTTO SHRODER BANK PFORZHEIM		PELIKAN TRANSPORTATION Ortaklar Cad. No.19 Mecidiyeköy İstanbul / Türkiye Tel. 00 90 212 14808122 Fax.00 90 212 14808528	
Notify address HERBERT Metallwaren GmbH&Co.KG Munster Strasse 14 - 15 75180 Pforzheim Germany Tel: (49 7231) 2277027 Fax: (49 7231) 2277699			
Pre-carriage	Place of receipt Ambarlı		
Ocean vessel M.V.BLANC	Port of loading AMBARLI		
Port of discharge HAMBURG	Place of delivery PFORZHEIM		
Marks and numbers Measurement LTH-5	Description of goods LATHE MACHINE, MODEL GR-67E Packing of the goods may not be sufficient for the transportation Goods may be transhipped according to the declaration of the consignor	Number and kind of packages 5 pcs, Box	Gross weight 15.000 Kg
Declaration of Interest of the consignor in timely delivery (Clause 6.2.) Declared value for ad valorem rate according to the declaration of the consignor (Clauses 7 and 8).			
The goods and instructions are accepted and dealt with subject to the Standard Conditions printed overleaf.			
Taken in charge in apparent good order and condition, unless otherwise noted herein, at the place of receipt for transport and delivery as mentioned above.			
One of these Combined Transport Bills of Lading must be surrendered duly endorsed in exchange for the goods, in Witness whereof the original Combined Transport Bills of Lading all of this tenor and date have been signed in the number stated below, one of which being accomplished the other(s) to be void. See backside for all terms and conditions of carriage →			
Freight amount FREIGHT PREPAID	Freight payable at	Place and date of issue 20 May 20xx	
Cargo Insurance through the undersigned ... not covered Covered according to attached Policy	Nr.of Originals 3	Stamp and signature PELIKANO Freight Forwarding Services <i>enlan</i>	
For delivery of goods please apply to:		As agent on behalf of the above carrier	

DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TICARET A.S.
Bağlar Cad. No.13 Ambarlı
Istanbul / Turkiye
Tel.00 90 212 25081225,
Fax.00 90 212 25085287

PACKING LIST

HERBERT Metallwaren GmbH & Co. KG
Birkenfelder Strasse 9 - 12
75180 Pforzheim Germany
Tel: (49 7231) 7723027
Fax: (49 7231) 7726699

Istanbul,17 May 20xx

Description of goods:

LATHE MACHINE, MODEL GR-67E



Packing
5 BOX (210X700 cm) each 1 pcs




INV.NO: 697137 15.05.20XX

" LATHE MACHINE "

DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TICARET
A.S.

A.Özalp

1.(Exporter's name, address, country) DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TİCARET A.S. Bağlar Cad. No.13 Ambarlı İstanbul / Türkiye	2. NO. A 328546 CERTIFICATE OF ORIGIN 4. For official use	
3. Consignee (Name, address, country) HERBERT Metallwaren GmbH&Co.KG Birkenfelder Strasse 9 - 12 75180 Pforzheim Germany	4. Particulars of Transport (where required) VESSEL M.V.BLANC	
5. Marks and Numbers, Number and kind of packages, description of goods LATHE MACHINE, MODEL GR-67E "LATHE MACHINE" 8. Origin criterion (see Notes overleaf)	6. Gross weight or other quantity 15000 Kgs 5 BOX	7
8. Other information CHAMBER OF COMMERCE  stamp 23.05.20xx M.D.Hisarlı (Şef-Supervisor)	It is hereby declares that the above mentioned goods originate in ...TURKEY..... CERTIFYING BODY CHAMBER OF COMMERCE Place and date of issue : 22/05/20XX Authorized signature  DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TİCARET A.S.	

1 Exporter (Name, full address, country) DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TİCARET A.S. Bağlar Cad. No.13 Ambarlı Istanbul / Türkiye		A.TR No B 068298	
		Before filling this document, please take into consideration the notices which lie down at the last page.	
		2. Transport document No. 54287546 Date : 20/05/20xx	
3 Consignee (Name, full address, country) HERBERT Metallwaren GmbH&Co KG, Birkenfelder Strasse 9 - 12 75180 Pforzheim Germany		4. ASSOCIATION between the EUROPEAN ECONOMIC COMMUNITY and TURKEY	
		5. Country of exportation TURKEY	6. Country of destination GERMANY
7. Transport details VESSEL M.V.BLANC		8. Remarks LC 49175.	
9. Item Number	10. Marks and numbers; Number and kind of packages (for goods in bulk, indicate the name of the ship) or number of the railway wagon or road vehicle); Description of goods	11. Gross Weight (kg) or other measure (hl, m ³ , etc)	
4	LEATHER LATHE MACHINE, MODEL GR-67E 	12000 Kg	
12. CUSTOMS ENDORSEMENT Declaration certified Stamp Export document (2) Model (Form) No. Customs office CHAMBER OF COMMERCE Issuing Country TURKEY Tarih (Date) 23/05/20xx  İmza (Signature)		13. DECLARATION BY THE EXPORTER I, the undersigned, declare that the goods described above meet the conditions required for the issue of this certificate. Place and date 22/05/20XX DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TİCARET A.S. 	

**FIDELIS INSURANCE COMPANY
CERTIFICATE OF MARINE CARGO INSURANCE**

Policy nr. 000212

Certificate nr. 001290246

We, the Company, hereby agree in consideration of the payment to the Company by or on behalf of the Assured of the premium specified in the schedule, to insure against loss or damage liability or expense in the manner hereinafter provided, subject always to the full terms and conditions of the above captioned policy.

Assured: DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TICARET A.S.

Address: Baglar Cad. No.13 Ambarlı, Istanbul / Turkiye

To the order of OTTO SHRODER BANK, PFORZHEIM

Sum Insured in US Dollars: EUR.550,000 (%110 of Inv. 697137)

Vessel/Conveyance: M.V. Blanc

Loss payable to: OTTO SHRODER BANK, PFORZHEIM

Voyage from Ambarlı/Istanbul to Pforzheim/Germany

Marks or Numbers: Lathe Machine

Interests: LATHE MACHINE, MODEL GR-67E

Conditions of Insurance: Institute Cargo Clauses (A)

Institute War Clauses (Cargo)

Institute Strikes Clauses (Cargo)

Exclusions :

Premium : PAID AS ARRANGED

inv.697137 LC 49175

No subject to franchise/excess(deductible)

Shipper: DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TICARET A.S.

Baglar Cad. No.13 Ambarlı, Istanbul / Turkiye

Tel.00 90 212 25081225, Fax.00 90 212 25085287

Issue Date : 20 May 20xx

FIDELIS INSURANCE
COMPANY

DEMİRCİSAN METAL SANAYI VE TICARET A.S.

Issued in 2 Original

Rezerv Uygulama 5

İbrazda mevcut haklı rezerv konularını işaretleyiniz. Cevaplarınızı "EKLER" bölümünden kontrol ediniz.

	Title of the transport document differs from that in the L/C
	Transport document does not identify the carrier and signed by a freight forwarder
	No "on board" notation on the transport documents
	Transport document has not been persented in full set, i.e. 3/3
	Notify address on the transport document differs from the applicant's address in the credit
	Transport document is not clean so indicating that packing of the goods may not be sufficient for the transportation
	Additional freight charges,FI/FO, on the transport document
	Transport documents shows "transshipment"
	Item Number and weight in ATR in conflict with Invoice, Packing List, C/O and Transport document
	Chamber of Commerce endorsement date on the ATR and Certificate of Origin later than the Transport document date
	Correction on the ATR has not been approved by Chamber of Commerce

Cevaplarınızı "EKLER" bölümünden kontrol ediniz.

XV. AKREDİTİF / STANDBY REZERV TESTLERİ

Bu bölümde akreditif ve standby rezerv konuları test edilecektir. Kısa olayların herbirini incelendikten sonra herbirini "**Rezerv var**" veya "**Rezerv yok**" şeklinde işaretleyiniz. Cevaplarınızı "EKLER" bölümünden kontrol ediniz.

TEST 18	
1.	Akreditifte içeriği verilmeden "Shipment Confirmation" isimli bir belge istenmiştir. Lehtar tarafından yüklemenin onaylandığını ve yükleme detaylarını gösteren ve başlığı "Approval of shipment" olan bir belge ibraz edilmiştir.
2.	Akreditifte 'Insurance Certificate' ibrazı istenmektedir. İbraz edilen "Insurance certificate" üzerinde aşağıdaki matbu kayıt vardır: "This Certificate is not valid unless the Declaration be signed by Company V Logistics Corp. and/or Associates and/or subsidiaries or Company A Ltd for and on behalf of The Underwriters at Lloyd's of London and Insurance Companies." Sertifikanın imzalanma şekli : Company V Truck Corp. (imza)
3.	Akreditifte çok şekilli taşıma belgesi (Multimodal Transport Document) istenmiştir, yükleme şartı aşağıdaki gibidir: 44A: Taking in charge/Place of receipt GAZIANTEP İbraz edilen Multimodal taşıma belgesinde "Taking in charge" ile başlayan matbu ifade vardır, tarihli bir ON BOARD kaydı yoktur.
4.	Akreditif şartı: 46A: Required Documents

	<p>+ Marine Bill of Lading 47A:Additional Conditions + 1/3 original B/L to be presented to the issuing bank. 2/3 original B/L are to be sent directly to the applicant and this is to be evidenced by a beneficiary's certificate. Lehtar tarafından 2 orijinal konşimento (2/3 Bill of Lading) amir bankaya ibraz edilir.</p>
5.	<p>Akreditif şartı : + Marine B/L İbraz edilen B/L üzerinde pre-printed yani önceden basılı olarak (matbu) "Signed for the Master" bilgisi var, ancak sonradan imzalama aşamasında eklenen bilgi şu şekildedir: "ABC co. as agent for the carrier XYZ Shipping", Not:matbu bilginin üzeri çizilmemişti, yani imzalama yerinde matbu ve sonradan eklenen bilgi bir arada bulunmaktadır.</p>
6.	<p>Havayolu taşıma belgesi üzerinde Havayolu Şirketi (taşımacı) ismi yerine IATA kodu kullanılmıştır. Örneğin; THY veya Turkish Airlines yerine TK kullanılmıştır.</p>
7.	<p>CMR belgesinde malları gönderene ve alıcıya (Sender/Recipient) ait iki alan bulunmaktadır (22 ve 24 numaralı alanlar). İbraz edilen CMR belgesi üzerinde bu alanlar boş bırakılmıştır.</p>
8.	<p>Bir akreditif taşıma için denizyolu veya havayolu seçeneklerini sunmaktadır. Gemiyle taşıma halinde konşimento, uçakla taşıma halinde AWB ibraz edilecektir. Yükleme ve boşaltma alanları (44 alanlar) her bir seçeneğe göre ayrı ayrı belirlenmiştir. İbraz edilen belge denizyolu + havayolu seçeneklerinin birleştirildiği bir Combined Transport Document'dır. Yükleme limanı ile varış hava limanı akreditifte belirtilen 44 alanlarla uyumludur. Mallar bir Çin limanından gemiyle Dubai'ye gelmekte, buradan uçağa aktarma yapılarak Paris CDG'e taşınmaktadır. İmzalanma UCP'ye uygundur.</p>
9.	<p>İbraz edilen "packing List" belgesinde birimlerin listesi "package, 19" olarak yer alırken fatura</p>

	üzerinde "CLL, 19" olarak yer almaktadır. CLL, COLLI (koli) nin kısaltması olarak kullanılmıştır.
10.	Akreditif şartı 45A:Description of Goods/Services 170 TRUCK 46A: Required Documents + Beneficiary's signed Commercial Invoice in two copies CERTIFYING THAT GOODS are as per pro-forma invoice no.0011214 dated Dec.07, 20xx. İbraz edilen fatura lehtar tarafından imzalıdır ve üzerinde şu bilgiler bulunmaktadır: 170 TRUCK, pro-forma invoice no.0011214 dated Dec.07, 20xx.
11.	Sigorta belgesinin düzenlenme tarihi yüklemeye sonradır, ancak sigorta belgesinde ayrıca : "from warehouse to warehouse" ifadesi yer almaktadır fakat, sigortanın geçerli olduğu tarihe ilişkin bir kayıt içermektedir.
12.	Akredit şartı: 46A:Required Documents + Commercial invoice in two original + Full set Bill of Lading + Certificate of origin 47A:Additional Conditions + Documents must be sent in two lot Amir banka 1.lot belgeleri almadan sadece 2.lot belgeleri alır. 2.lot belgeler içerik olarak akreditif şartına uygundur ve adet olarak şu şekildedir; + Commercial invoice (1 kopya) + Full set Bill of Lading (1 kopya) + Certificate of origin (1 kopya)

EKLER BÖLÜMÜ

EK 1

Rezerv Uygulama 5

Uygulamadaki rezerv konuları altı çizili olarak gösterilmiştir.

	Title of the transport document differs from that in the L/C
	Transport document does not identify the carrier and signed by a freight forwarder
X	<u>No "on board" notation on the transport documents</u>
	Transport document has not been persented in full set, i.e. 3/3
X	<u>Notify address on the transport document differs from the applicant's address in the credit</u>
	Transport document is not clean so indicating that packing of the goods may not be sufficient for the transportation
X	<u>Additional freight charges,FI/FO, on the transport document</u>
	Transport documents shows "transshipment"
X	<u>Item Number and weight in ATR in conflict with Invoice, Packing List, C/O and Transport document</u>
	Chamber of Commerce endorsement date on the ATR and Certificate of Origin later than the Transport document date
X	<u>Correction on the ATR has not been approved by Chamber of Commerce</u>

EK 2

	TEST 18
1.	Rezerv Yok
2.	<u>Rezerv Var</u>
3.	Rezerv Yok
4.	<u>Rezerv Var</u>
5.	Rezerv Yok
6.	<u>Rezerv Var</u>
7.	Rezerv Yok
8.	<u>Rezerv Var</u>
9.	Rezerv Yok
10.	<u>Rezerv Var</u>
11.	Rezerv Yok
12.	<u>Rezerv Var</u>

Not: Burada örnek olarak 12 soruluk test verilmiştir, kitaptaki orijinal testlerin her biri 30 sorudan oluşmaktadır.

“AKREDİTİF VE STANDBY

REZERV KONULARI”

(Uygulamalar ve Testler)

ABDURRAHMAN ÖZALP

Türkmen Kitabevi, 2012,

www.turkmenkitabevi.com.tr

www.ucp600.info

Sahaflar Çarşısı No: 19 Beyazıt/İstanbul

Tel: 0 212 512 27 17 **Fax:** 0 212 522 16 97

E-Posta: bilgi@turkmenkitabevi.com.tr