

BLOCKCHAIN İLE AKREDİTİF VE FİNANSMAN

ABDURRAHMAN ÖZALP

ICC Bankacılık Komisyonu Başkanı

Dış Ticaret Danışmanı

www.abdurrahmanozalp.com

Abdurrahman.ozalp@gmail.com

Tel. 0532 2073330

TİCARET ve İLK TİCARET

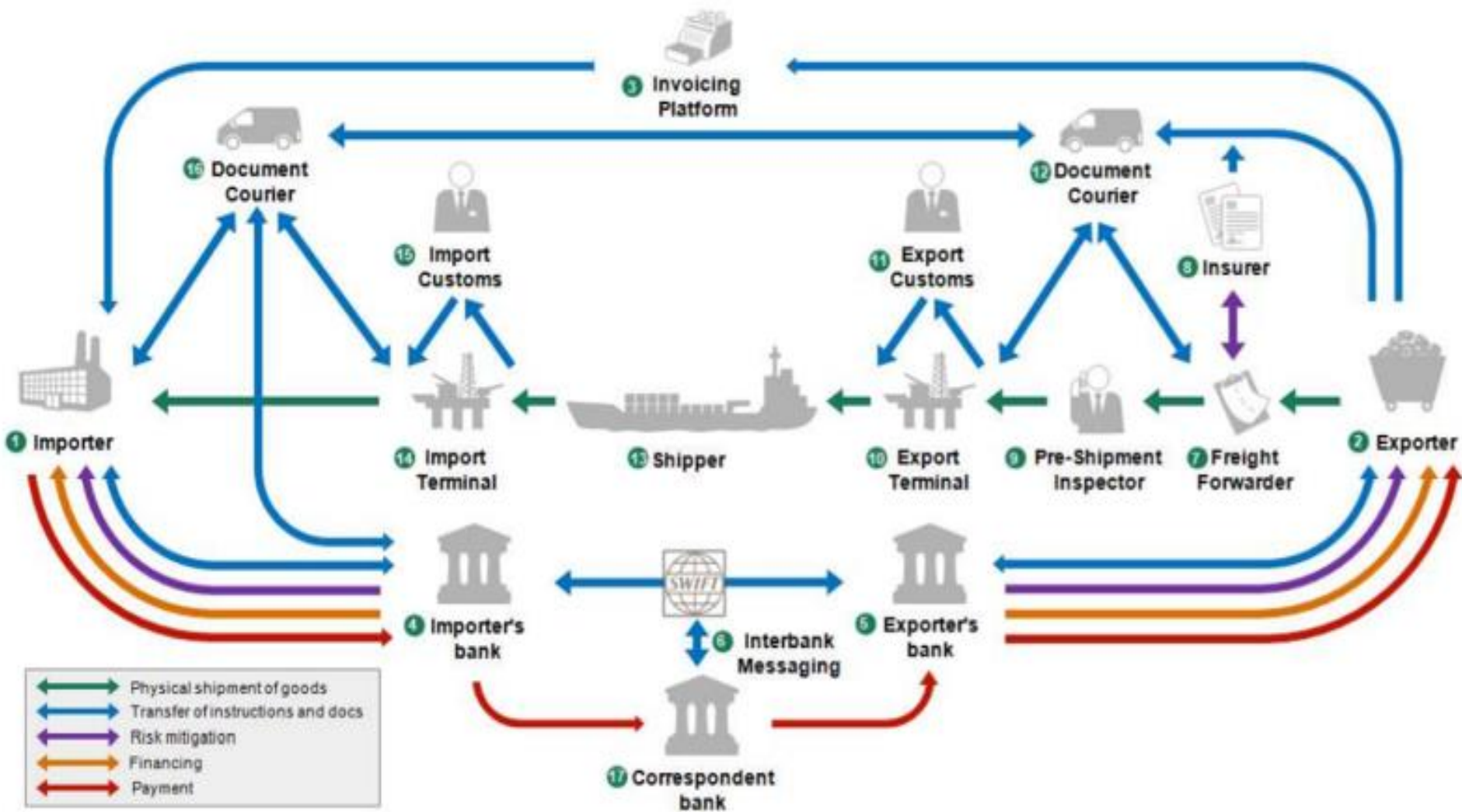
Ticaret, kâr amacı ile mal ve hizmetlerin ve para ile ifade edilebilen bütün değerlerin alınması ve satılmasıdır. Malların birbirleriyle değiştirilmesi takastır.

Tarihte ilk ticaret prehistorik dönemlerde insanların birbirlerine mal ve hizmet alıp vermesi ile başlamıştır. Uzak mesafeli ticaretin yaklaşık 150.000 yıl önce başladığı tahmin edilmektedir. (Peter Watson, wikipedia.org)

İLK UZAK TİCARET

Tarihte ilk uzak ticaretin Milattan Önce 3.000 yıllarında Mezopotamya'da yerleşik Sümerlerin İndüs Vadisindeki Harrapa medeniyetine yaptığı kabul edilir. Aynı dönemlerde Mısır, Aşağı Mezopotamya ve Çin de benzer ticari faaliyetlerin yapıldığı tahmin edilmektedir.

The International Trade "Ecosystem"



SÖZLEŞME İE BAŞLAR ...



SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS

:

PAYMENT METHOD

:

INCOTERMS

EXW FCA CPT

CIP DAT DDP

FAS FOB CFR

CIF

PEŞİN -

MAL MUKABİLİ -

VESAİK MUKABİLİ -

AKREDİTİF -

BPO -

IN ADVANCE

OPEN ACCOUNT

DOCUMENTARY

COLLECTION

DOCUMENTARY CREDIT (D/C)

LETTER OF CREDIT (L/C)

BANK PAYMENT OBLIGATION



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi 3



SÖZLEŞME 1

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 4

SELLER (Satıcı)

BUYER (Alıcı)

Docs

PEŞİN ÖDEME

PARA
TRANSFER
TALİMATI
2

HAVALE
ÖDEME



ALICININ
BANKASI

SATICININ
BANKASI

Hızlıdır, basit ve
kolaydır

Banka güvencesi yoktur

Alıcının Riski Yüksek

PARA HAVALE



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi 2



SÖZLEŞME 1

SELLER (Satıcı)

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 3

Docs

MAL MUKABILI

PARA
TRANSFER
TALİMATI
4

HAVALE
ÖDEME

Hızlıdır, basit ve
kolaydır

Banka güvencesi yoktur

Satıcının riski yüksektir

PARANIN HAVALE EDİLMESİ

ALICININ
BANKASI

SATICININ
BANKASI





Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi 2



SÖZLEŞME 1

BUYER, DRAWEE
(Alıcı)

VESAİK MUKABİLİ

SELLER, DRAWER
(Satıcı)

5 İHBAR

ÖDEME (D/P)
&
KABUL (D/A)
6

Tahsil
Talimatı ve
BELGELER
3

8 ÖDEME

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 4

TAHSİL BANKASI
COLLECTING BANK

SATICININ BANKASI
SENDING BANK

PARA HAVALE & POLİÇE İADE 7

TAHSİLE POLİÇE GÖNDERME 9

VADEDE POLİÇE ÖDEME 10

Banka güvencesi yoktur, tahsil/ödeme riski vardır



**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

Accreditor
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,

Co-signed (Signature No. 9347)

Signed (Signature No. 10249)

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

Eski bir
akreditif
örneği,

UCP 290'e tabi

1974

MT 700 Issue of a Documentary credit

SENDER : ABC BANK, SUDAN

RECEIVER : XYZ BANK A.Ş. ISANBUL TR

27: Sequence of Total

1/1

40A: Form of Documentary Credit

IRREVOCABLE TRANSFERABLE

20: Documentary Credit Number

LC 123456

31C: Date of Issue

Date : 05 January 2019

40E: Applicable Rules

UCP LATEST VERSION

31D: Date and Place of Expiry

Date : 30 November 2014 SUDAN

50: Applicant

ORGANIC FLAVOUR LIMITED COMPANY
19 TAI SENG DRIVE, NR.04-02 SUDAN

59: Beneficiary

GERCEK UN SANAYI VE TICARET A.S.
DERE SOKAK,NO:18/2 TUZLA-ISTANBUL

32B: Currency Code, Amount

Currency: USD

Amount : #75.000,00#

39B: Maximum Credit Amount

NOT EXCEEDING

41A: Available With ...By ...

ABCBNSGXXX
ABC BANK LTD, SUDAN
BY PAYMENT

43P: Partial Shipments

NOT ALLOWED

43T: Transshipment

ALLOWED

44E: Port of Loading/Airport of Departure

HAYDARPASA ISTANBUL TURKEY

44F: Port of Discharge/Airport of Destination

ANY SUDANESE PORT

44C: Latest Date Of Shipment

Date : 05 November 2019

45A: Description of Goods and/or Services

WHITE WHEAT, 100 TON ABOUT
CIF SUDAN

46A: Documents Required

+ SIGNED AND DATED COMMERCIAL INVOICE IN TWO COPIES
+ FULL SET BILL OF LADING

47A: Additional Conditions

+ L/C NUMBER MUST BE MARKED ON ALL DOCUMENTS.

71B: Charges

ALL CHARGES FOR ACCOUNT OF THE BENEFICIARY.

48: Period for Presentation

10 DAYS

49: Confirmation Instructions

WITHOUT

78: Instructions to the Paying/Accepting/ Negotiating Bank

UPON PRESENTATION OF COMPLY DOCUMENTS WE SHALL
COVER AS PER INSTRUCTION OF THE PRESENTER.

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

XYZ BANK A.Ş. ISTANBUL BRANCH, ISTANBUL TURKEY

72: Sender To Receiver Information

/TELEBEN/TEL:(+90 (216) 130 15 99

AKREDİTİF TARAFLAR



BUYER (Alıcı)
APPLICANT
SUDAN



SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY
TÜRKİYE

2

GERİ DÖNÜLMEZ ÖDEME TAAHHÜDÜ

1



AMİR BANKA
Issuing Bank
ABC BANK, SUDAN

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700

MT700 Issue of a Documentary Credit
31D: 31 December 20xx TURKEY

41A: Available with...
ABC BANK A.Ş.
BY PAYMENT
49: WITHOUT

(TEYİT/GÖREV VARSA)

3

ORIJINAL BELGELER)



GÖREVLİ BANKASI
Nominated bank
XYZ BANK A.Ş.
İstanbul-TR

41A: Available with...
XYZ BANK A.Ş.
BY PAYMENT
49: WITHOUT

Belge İnceleme ve
ibrazı karşılama
yeri

Belge İnceleme ve
ibrazı karşılama
yeri



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi



SÖZLEŞME 1

BUYER (Alıcı)
APPLICANT
(SUDAN)

AKREDİTİF

Akreditif Şartları
ICC Kuralları, UCP,
ISBP
ICC Görüşleri,
DOCDEX Kararları

AKREDİTİF
TEKLİF
FORMU

Belge
İnceleme

BELGELER UYGUN

ÖDEME

BELGELER UYGUN DEĞİL

RET BİLDİRİSİ

Docs

ORIJINAL BELGELER
(Fatura, Konşimento,
Diğer Belgeler)

SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY

Türkiye

AKREDİTİF
İHBAR



AMİR BANKA
Issuing Bank
ABC BANK,
SUDAN

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700



IHBAR BANKASI
Advising Bank
XYZ BANK, TR

MT700 Issue of a Documentary Credit

31D: 31 December 20xx TURKEY
40E: UCP LATEST VERSION
50: Applicant , KALE GIDA A.S
59: Beneficiary, PINO FOOD FRANCE
32B:EUR.500.000
41A:Available with...
ABC BANK A.Ş. BY PAYMENT

45A: Description of Goods and/or Services
BARLEY AS PER PROFORMA DD.25.11.20xx
46A: Documents Required
+SIGNED AND DATED COMMERCIAL INVOICE
+FULL SET BILL OF LADING
47A: Additional Conditions
+L/C NUMBER MUST BE ON ALL DOCUMENTS
49 : WITHOUT

DURUM BÖYLEYKEN BLOCKCHAINEDEN
NEDEN İHTİYAÇ DUYULMAKTADIR?

AKREDİTİF

MEKTUP

TELEKS

SWIFT

BLOCKCHAIN

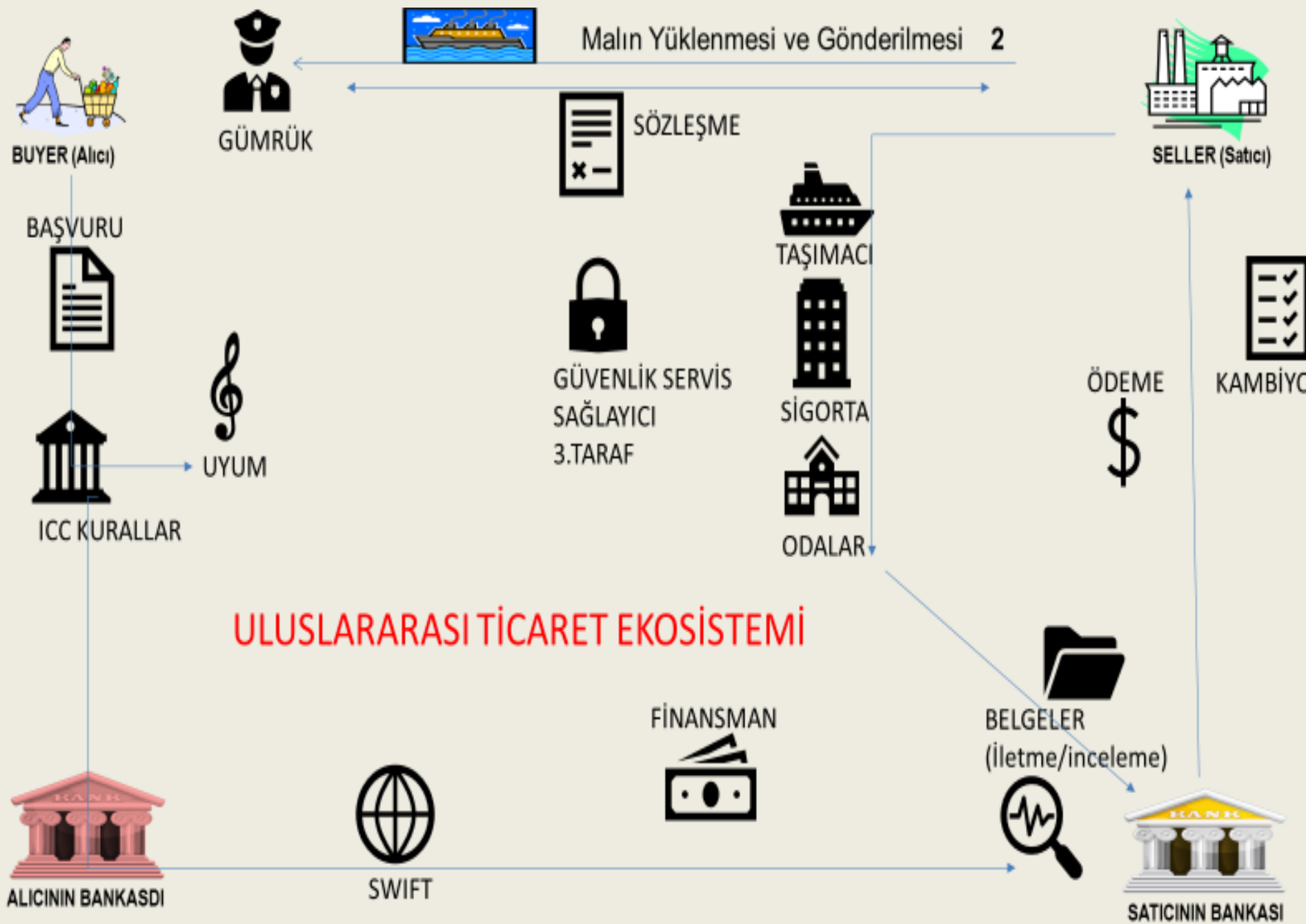
İMZA SİRKÜLERİ

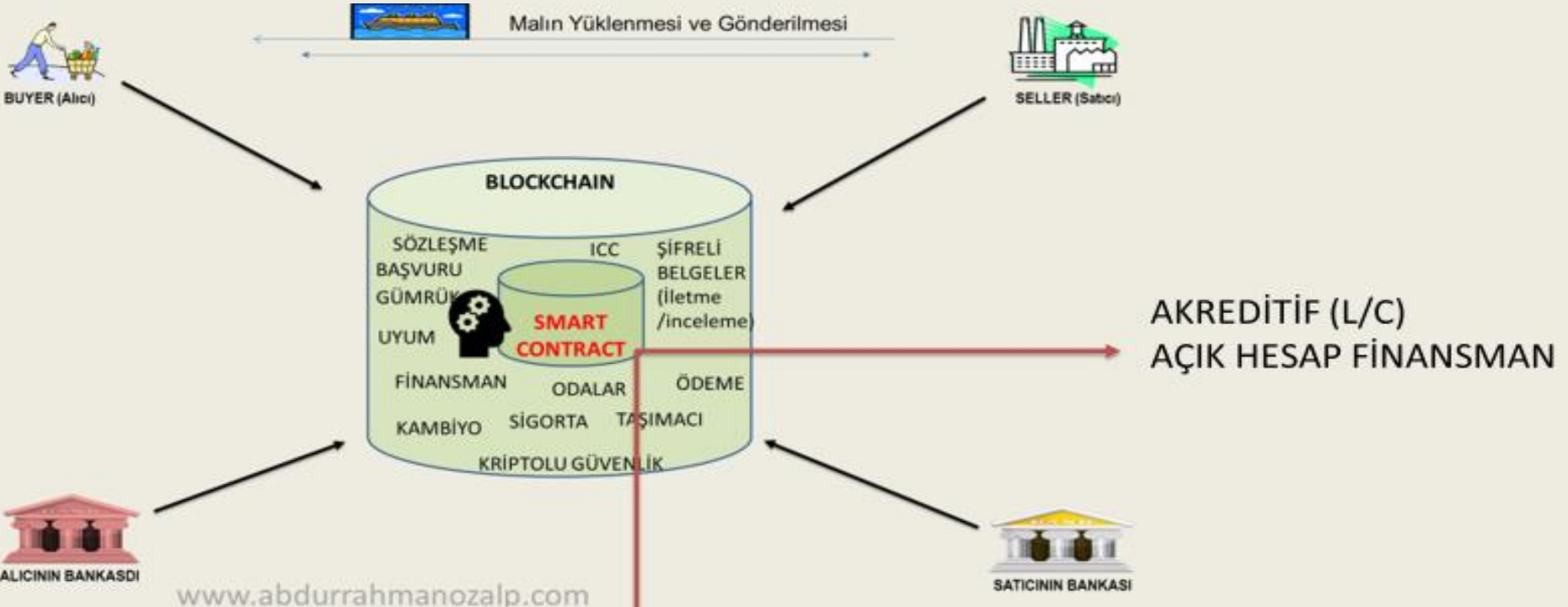
TEST

SERVER

ALGORITMA

KRIPTO - HASHING





R3 CORDA

VOLTRON
MARCO POLO

AKREDİTİF (L/C)
AÇIK HESAP FİNANSMAN
AÇIK HESAP FİNANSMAN

IBM HYPERLEDGER FABRIC

WE.TRADE

YÜKSEK MALİYET YOK, ZAMAN KAYBI YOK, YÜKSEK RİSK YOK, GÜVENLİĞİ İÇERİSİNDE, KAĞIT YOK TÜM HİZMETLER BİRARADA

BLOCKCHAIN TİCARETİN FİNASMANI PLATFORMLARI

1 Trade and Supply Chain Finance

1.1 We.Trade

1.2 eTradeConnect

1.3 Marco Polo

1.4 “Contour”, formerly “Voltron”

1.5 Finacle Trade Connect

1.6 Komgo

1.7 Clipeum

1.8 Bay Area Trade Finance Blockchain Platform (BATFB)

1.9 Global Trade Connectivity Network (GTCN)

1.10 Supply Chain Finance Initiatives

“CONTOUR”, FORMERLY “VOLTRON”

Voltron (Contour), R3'ün Corda destekli platformu üzerinde 50'den fazla bankanın akreditif açma, değiştirme, gönderme, ihbar etme ve ibraz işlemleri yaptıkları bir platformdur. Bu platform üye bankaların bütün müşterilerinin erişimine açıktır. Kendi ürettiği, harici sitemlerden aldığı dijital belgeleri gönderme, doğrulama ve işleme alma imkanı vardır. Bolero ve EssDOCS gibi platformların çıkardığı elektronik belgeleri kullanabiliyor. 25 den fazla gerçek işlemde test edildi.

Bunlardan biri Birleşik Arab emirliklerinden ReChainMe firmasının 2019 yılında duyurduğu Voltron projesi ile ilk pilot işlemdir. Bangkok Bank, BNP Paribas, CTBC, HSBC, ING, Natwest, SEB, and Standard Chartered gibi yerel, bölgesel ve küresel seçme bankalar tarafından kuruldu. İlk işlemini 2018 yılında gerçekleştirdi. 2019 Eylül ayında HSBC yuan para cinsinden ilk akreditif işlemini Voltron üzerinde duyurdu. 2019 aralık ayında ilk beta ağını başlatmadan önce en az 15 ülkede işlem testleri yapıldı.

Yeni ismi «the Letter of Credit Network» eski ismi Voltron” olarak biliniyor.

BLOCKCHAIN DÜNYADAN BİR AKREDİTİF ÖRNEĞİ

Bir akreditif (letter of credit) işlemi baştan sona kadar dijital olarak Corda isimli Blockchain üzerinde Voltron isimli uygulama ile düzenlendi ve ihbar edildi. İşlem konusu taşıma faaliyeti için Bolero'nun elektronik Konşimentosu (eBL) kullanıldı. İşlem konusu mal Demir Cevheri (Iron ore) dir. Bu işlemde alıcı firma Cargill, Çin'de, satıcı firma Rio Tinto, Avustralya da yerleşiktir. Akreditifi BNP Paribas alıcı müşterisi (Cargill) için satıcı firma (Rio Tinto) 'ın bankası HSBC Singapur'a açar. Ticaretin dijitalleşmesi bakımından önemli bir adımdır. Tarih: Kasım 2018

BAŞKA ÖRNEKLER

- HONG KONG (Reuters) - HSBC completed the first yuan-denominated blockchain-based letter of credit transaction, (2019) Today HSBC announced it used the [Voltron](#) blockchain [trade finance platform](#) for a live Letter of Credit (LC) transaction between Australia and China. [Fox & Lillie](#) sent a shipment of wool from Australia to China SDIC International Trade Nanjing Company. Both companies are HSBC clients.

BAŞKA ÖRNEKLER

- As Reuters reported on Sept. 2, HSBC conducted the first blockchain-based yuan-denominated letter of credit transaction deploying R3's Corda-powered Voltron platform. In the cross-border transaction, Hong Kong-based electronics manufacturer MTC Electronics exported a shipment of LCD products to its parent firm Shenzhen MTC.

MARCO POLO

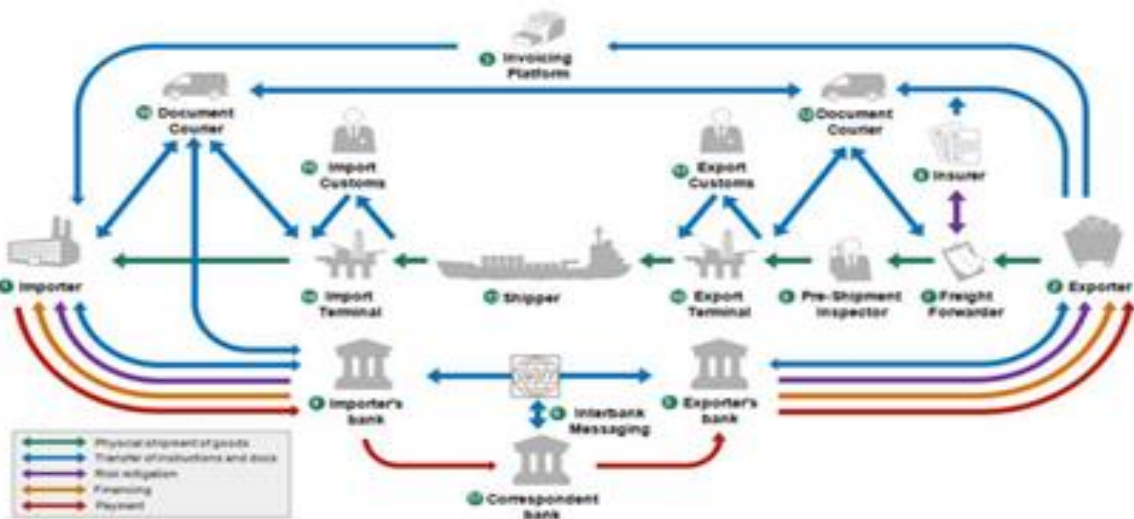
Marco Polo, R3'ün Corda DLT platformu üzerinde 30'dan fazla bankadan oluşan küresel bir erişim platformudur.

Esas amacı dağıtık yapıli bir finansman platformu yapı ile çalışma sermayesi finansmanını kolaylaştırmaktır. Buna alacakların finansmanı, ödemelerin finansmanı ve finansmanlı/finansmansız ödeme taahhütleri dahildir.

Ayrıca güvenlik, bilgi saklama, kayıt tutma, muhasebe, tanımlama yönetimi, kıymet doğrulama gibi hizmetleri vardır.

Marco Polo ile ilk işlem 2019 yılında yapıldı. Bankalar; Commerzbank ve LBBW, şirketler Voith ve KSB ve Logwin (lojistik firması). Novolipetsk Steel Company (NLMK), Vesuvius GmbH, Mitsui & Co. Ltd, APA, Schott, Indorama Daimler, Dürr, Bangkok Bank, SMBC, Alfa-Bank, LBBW and Commerzbank gibi firma ve bankalar arasında birçok başarılı test ve pilot uygulama yapıldı.

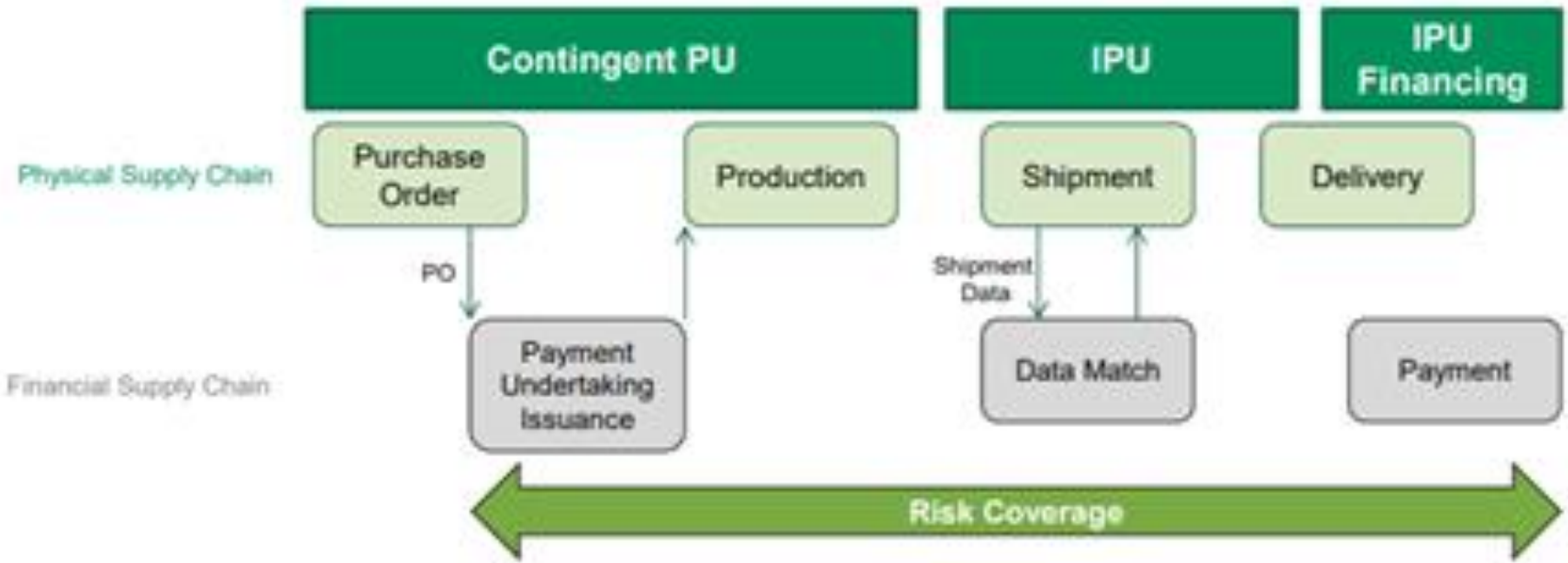
The International Trade "Ecosystem"

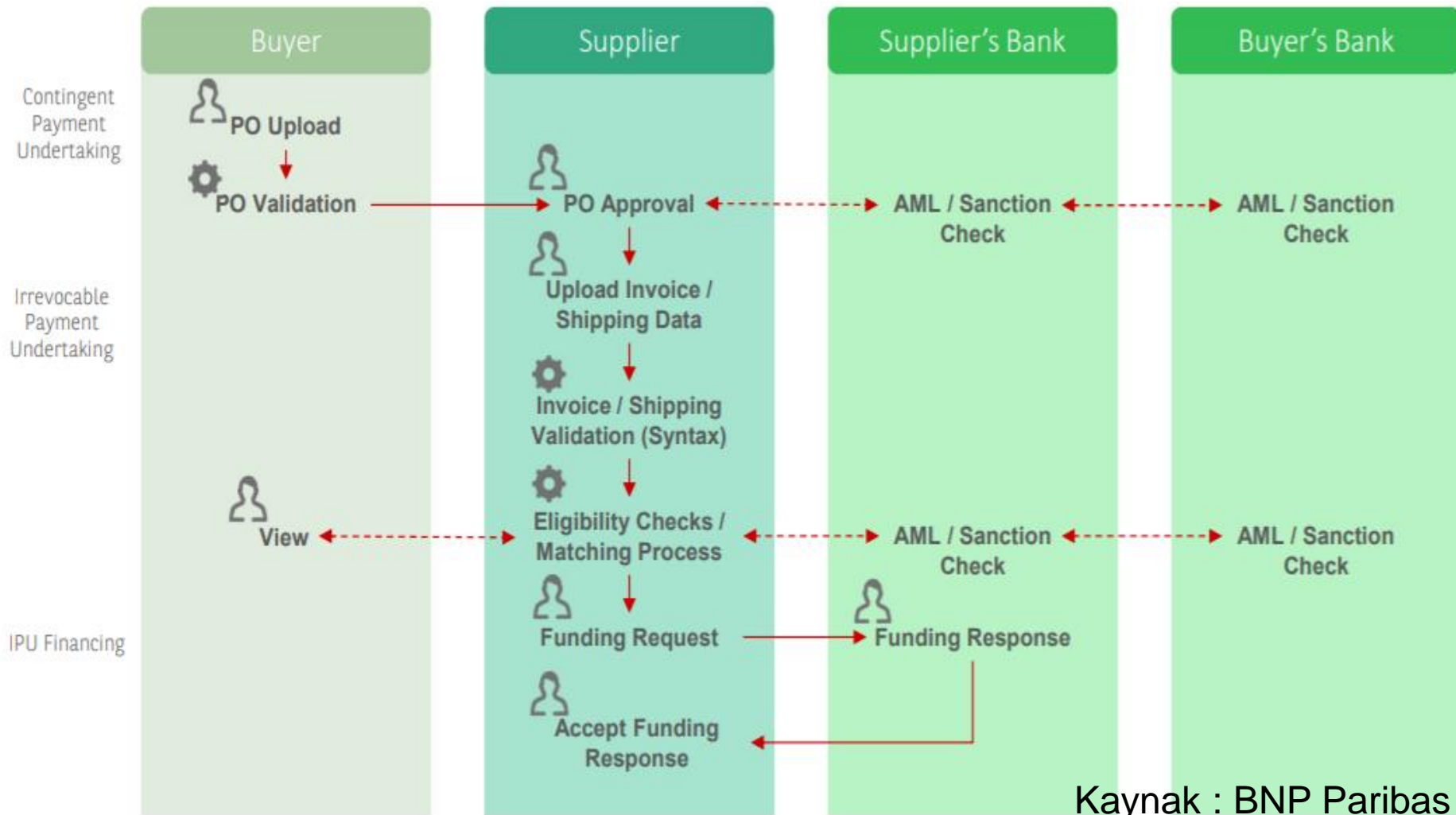


Source: BCG Working Paper "Embracing Digital in Trade Finance" - October 2016

CPU=PO (Submit)

IPU= PO+INV+Shipment data
(DATA MATCH)





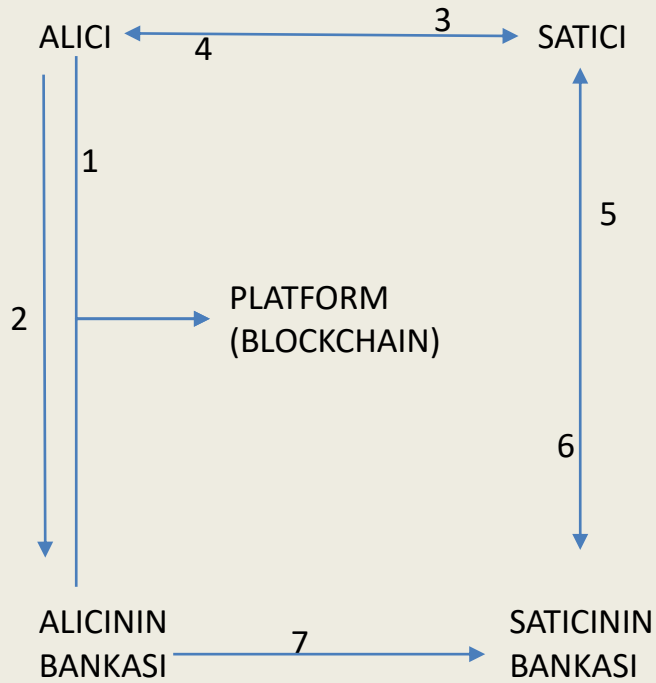
WE.TRADE

12 Avrupa bankasından oluşan bir konsorsiyumdur. 2019 yılında gerçek işlem yaptılar. IBM ile birlikte **Hypeprledger** üzerinde **IBM Blockchain** platformu üzerinde çalışan bir dijital ticaret platformu geliştirdiler.

We.trade aynı şebekede bulunan taraflara açık hesap ve belgeli tahsil ödeme yöntemi ile ticarete kesinlik, basitlik ve güvenlik katkısı sağlayan katkı sağlayan bir platformdur. We.trade Avrupada müşteri banka ve ticari müşterilerine hizmet veren ilk blockchain tabanlı platformudur, ilk olarak orta ve küçük ölçekli yapılar için amaçlanmıştı. Bugünkü yapısı banka ödeme taahhüdü (BPU-Bank Payment Undertaking) ile finansman ve fatura finansmanı sağlamak şeklindedir. İlerideki ürünlerin Kurumsal Kaynak Planlama (ERP-Enterprise Resource Planning) bağlantısallığını, uygulama programlama ara yüzlerine (API-Application Programming Interface) hazırlık, ödeme tetikleme, gümrük, sigorta ve lojistik ilavelerini kapsamaları beklenmektedir.

Mevcut durumda lisanslı bankaları şunlardır: CaixaBank, Deutsche Bank, ERSTE Group, HSBC, KBC, Natixis, Rabobank, Société, Générale, UniCredit, Nordea, Santander, UBS, UniCredit AG, Germany, CSOB ve Eurobank.

We.trade Nasıl Çalışır



- 1-Alıcı 60 gün vadeli siparişi başlatır
- 2-Alıcı bankasından bir taahhüt vermesini ister

(Bank Payment Undertaking)(BPU),
Alıcının bankası BPU'yu verir

- 3-Satıcı malı yükler ve faturasını platform aracılığıyla gönderir

- 4-Alıcı malı aldığını teyit eder

- 5-Satıcı bankasından faturayı finanse etmesini ister

- 6-Satıcının bankası finansman sağlar

- 7-Alıcının bankası vadesinde alıcının hesabına borç geçer, vadesinde

- Satıcının bankasına öder (finanse etmişse)
- Satıcıya öder

ICC'deki Çalışmalar

ICC work is now in progress to draft a new set of rules under the working title Uniform Rules for Digital Trade (URDT). The objective of the URDT is to develop a high-level framework outlining obligations, rules and standards for the digitalisation of trade finance.

As mentioned earlier, ICC is actively developing cross-industry digital trade standards through the DSI. These will build on existing work that had been done in the industry by the Universal Trade Network, as well as other initiatives and organisations.



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi



SÖZLEŞME 1

AKREDİTİF



**BUYER (Alıcı)
APPLICANT
(SUDAN)**

**SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY**

Türkiye

Docs

**ORIJINAL BELGELER
(Fatura, Konşimento,
Diğer Belgeler)**

**AKREDİTİF
İHBAR**

**Belge
İnceleme**

BELGELER UYGUN

ÖDEME

BELGELER UYGUN DEĞİL

RET BİLDİRİSİ

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)



**AMİR BANKA
Issuing Bank
ABC BANK,
SUDAN**

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700



**İHBAR BANKASI
Advising Bank
XYZ BANK, TR**

MT700 Issue of a Documentary Credit

31D: 31 December 20xx TURKEY

40E: UCP LATEST VERSION

50: Applicant , KALE GIDA A.S

59: Beneficiary, PINO FOOD FRANCE

32B:EUR.500.000

41A:Available with...

ABC BANK A.Ş. BY PAYMENT

45A: Description of Goods and/or Services
BARLEY AS PER PROFORMA DD.25.11.20xx

46A: Documents Required
+SIGNED AND DATED COMMERCIAL INVOICE
+FULL SET BILL OF LADING

47A: Additional Conditions
+L/C NUMBER MUST BE ON ALL DOCUMENTS

49 : WITHOUT