

Rezervli belgelerin ibrazı halinde transfer ile görevli bir banka ile amir bankanın sorumluluğu konusunda bir ICC görüşü, Ekim 2021

İkinci bir ihbar bankasından 710 mesajı ile alınan transferable bir akreditifte amir banka bir bankayı (bank T) transfer ile görevlendirmiştir. Akreditif "available with any bank by negotiation" ile kullanımdadır. T bankası akreditifi ikinci bir lehtara devreder. İki sevkiyat yapılır. Arkasından iki takım belge rezervli olarak ihbar bankası aracılığıyla T banka ibraz edilir. İkinci lehtar belgelerin amir bankaya rezervli gönderilmesi için talimat verir. Fatura değişikliğinden sonra ibraz edilen banka belgeleri gönderir.

Amir bankadan herhangi bir mesaj veya ret bildirisi alınmaz. Akibet sorulur.

İlk lehtar ibraz eden bankaya şu bilgiyi verir;

İlk kargo çekilmiştir, konşimento amir banka tarafından notify partiye ciro edilmiştir, İlk lehtar ikinci kargonun konşimentosunun ciro edilerek notify partiye verilmesine engel olmuştur,

İlk lehtara amir tarafından ödemeyi yaptığını kanıtlayan belge kopyaları sunulmuştur. Oysa ki o tarihe kadar böyle bir ödeme ibraz eden banka tarafından alınmamıştır.

Ibraz eden bankanın amir bankaya gönderdiği ve belgeleri iade isteyen mesajı cevapsız kalmıştır. Olayda ibraz ve transfer bankası aynıdır. Bu sorulara ICC görüşü talep edilmiştir.

1-amir banka ret bildirisi göndermemiştir, amir banka rezervli belgeleri ödemekle yükümlü müdür?

2-amir bankanın belgelerin bedelini almadan notify party/amire teslim etme izni var mıdır?

3-bu olayda ibraz bankasının yükümlülüğü nedir? İbraz bankasının ilk ve ikinci lehtarın parasını almak için hangi bakımdan hareket etmesi gerekir?

4-ilk ve ikinci lehtarın parayı almak için almaları gereken aksiyon nedir?

5-ikinci sevkiyat ile ilgili olarak ne yapılabilir? Konşimento amir banka emrine olduğunda yükletenin kargo üzerinde hakkı var mıdır?

6-amir banka ödeme yapmazsa kara listeye alınabilir mi?

ICC görüşü

1-Evet, amir banka ödeme yapmakla yükümlüdür.

2-Hayır, amir banka belgeleri sadece ödeme karşılığı teslim edebilir.

3-transfer bankasının lehtara yardım etmesi veya rezervli belgeler altında ödeme yapması için formal bir yükümlülüğü yoktur, böyle bir olayda sadece birinci lehtar, ikinci lehtar ve amir banka arasında aracı kuruluş olarak hareket eder.

4- ilk lehtarın ödemenin ibrazın karşılanması için amir banka ile temasa geçmesi, amirin desteğini istemesi gerekir. Kendi hukukçularından yardım almaları gerekebilir.

5- UCP600'in kapsamı dışındadır.

6- UCP600'in kapsamı dışındadır.

Abdurrahman Özalp

ICC Bankacılık Komisyon Başkanı

Sorumluluk Alınmaması : Bilgi amaçlıdır, gerçek işlemlerde orijinal kural ve görüşlerin esas alınması gerekir. Önceki görüşleri www.abdurrahmanozalp.com sitesinde bulabilirsiniz. 918