Issuing Bank: XYZ Bank, Country S
Advising Bank: DEF Bank, Country E
Second Advising Bank: GHI Bank, Country U
Nominated Bank: FNB Bank, Country P
Case Particulars:
LC amount: USD 582,125.00
Tenor: 60 days from bill of lading date
Maturity date: 16-Oct-2017
Bill amount: USD 582,125.00

Görevli banka bir akreditifi mt710 aracılığıyla alır 6 July 20xx de taahhüt olmadan ihbar eder. 17 july 20xx de lehtar USD.582.125 iştira ve akabinde amir bankaya gönderilmek üzere belge ibraz eder. Görevli banka iştira etmeden belgeleri 18 August 20 tarihinde S ülkesindeki posta adresine kurye ile gönderir. 21 August 20xx’de kurye doğru adres ister, adres yoktur. 22 august 20xx’de görevli banka muhabir ilişkileri adresi doğrulamak için amir banka ile temasa geçer. Amir banka adreslerini S ülkesinden M ülkesine taşıdıklarını iletir. 25 August 20xx de belgeler Amir bankaya teslim edilir. 30 Aug 20xx de amir banka mt998 ile vadeyi 16 Oct 20xx teyit eder. Vade geldiğinde ödeme yapılmaz, görevli banka akıbet sorar, amir banka alıcı ve satıcının kendi aralarında akreditifin dışında anlaşacağını, ödeme yapılırsa bilgi vereceklerini iletir. Görevli banka böyle bir şey olmayacağını, akreditif altında amir bankanın talimatlarına uygun ödeme yapması gerektiğini söyler. Amir banka kendilerine alıcı ve satıcı tarafından feragatname (release) verildiğini, ödemenin kendi aralarında halledileceğini tekrarlar. Görevli banka konuyu araştıracaklarını ancak amir bankanın taahhüdü altında ödeme yapması gerektiğini belirtir.

Görevli banka araştırma yaptığını bildirir ayrıca şunları ekler:

Alıcı sahtecilik yapmıştır ve amir bankanın hukuk bölümünde dava dosyasının numarası vardır,

Alıcı kötü niyetlidir, amir bankayı aldatmak için lehtarı işin içine katmıştır,

Amirin ödeme yapacağı doğru değildir, dolandırıcılık yapmıştır,

Amir bankanın yapacaklarını bir plan dahilinde görevli bankanın hukuk bölümüne iletilmesi istenir. Amir banka bir plan üzerinde çalıştıklarını iletir. Daha sonra amiri dava ettiklerini, davanın devam ettiğini iletirler.

Görevli banka sorar; Amir bankanın vadede ödeme yapmadan davanın sonucuna göre vadeyi uzatması veya ödeme yapmaması mümkün müdür? Faiz ödemesi gerekir mi? İhbar bankalarının sorumluluğu var mıdır?

**ICC Görüşü**:

İhbar bankaları UCP 9.maddeye göre görevlerini yapmışlardır, bunun ötesinde sorumlulukları yoktur.

Hayır, Amir bankanın normal vadede 16 Ekim 20xx tam ödeme yapması gerekir, [dolandırıcılık vs. alıcı ve amir banka arasındaki bir olaydır. Vadenin uzatılması için akreditif değişikliği ve lehtar tarafından kabul edilmesi gerekir]

Vadesinde ramburse etmemişse geçen günler için faiz ödemelidir, böyle bir faize uygulanacak oran ve tutarı UCP’nin dışındadır.

Abdurrahman Özalp

ICC Türkiye Bankacılık Komisyon Başkanı

Sorumluluk alınmaması: Eğitim amaçlıdır, gerçek işlemlerde orijinal kural ve görüşlerin esas alınması gerekir.