

BİR AKREDİTİF İŞLEMİNDE RET BİLDİRİSİNİN YAPILMAMASI, BANKANIN UCP DIŞI GEREKÇELERE DAYARAK ÖDEME YAPMAMASI KONUSUNDA BİR ICC GÖRÜŞÜ

25 Mart 2019 tarihli bir akreditif vardır. Tutarı USD.465.000 dir, teyitsizdir, kısmi sevkiyat serbesttir, available with any bank by negotiation ile kullanımdadır. Vadesi 21 mayıs 2019 son yükleme tarihi 30 Nisan 2019 dır. ibraz süresi 21 gündür.

Ihbar bankası ihbaer ederken iştirat görevini kabul etmediğini bildirir, amir bankaya bu bilgi verilmez.

Daha sonra akreditifin tutarı USD.472.500 arttırılır. Yeni vade 6 Temmuz 2019 ve yeni son yükleme tarihi 15 Haziran 2019 olur.

Şu ibrazlar ibraz süresi içerisinde yapılır:

7 May 2019 for USD 136,117.80 14 May 2019 for USD 146,478.15

16 May 2019 for USD 129,109.05 14 June 2019 for USD 60,795.00

Ibar bankası belgeleri amir bankaya gönderir. Amir banka alındı veya ret mesajı göndermez. 25 Haziran 2019 da ihbar bankası lehtar bir bilgi gelmediğini iletir. Lehtar ticari muhatabıyla temasa geçmeye karar verir. Ihbar bankası bir kaç defa amir banka ile temasa geçer ancak bilgi alamaz.

3 Temmuz 2019 da ihbar bankası usd.136.117,80 lık sevkiyatın akıbetini ve ödemesini ister, yine cevap gelmez,

12 Agustos 2019 amir banka şöyle bir mesaj gönderir:

"... the consignments/goods are not as per specification of documentary credit. Port customs authority of [Country B] had suspected and informed that the consignments contains forbidden and harmful swine/ porcine and anthrax/bovine. For this reasons customs temporary suspend/ stopped to release the imported consignment."

Ihbar bankası müşterisine yardımcı olmak ve durumu netleştirmek amacıyla bir kaç mesaj daha gönderir. Amir banka bu defa 7 Ekim 20xx de e-mail ile bir swift mesajına iliştilmiş olarak 9217 numaralı dilekçe fotokopisini gönderir. **Dilekçe fotokopisine göre amir bankanın bir vergi ödemesi gerekmektedir.** Bu arada amir banka tarafından mayıs ve haziranda gönderilen belgelerin henüz teslim alınmadığı ve nezdinde muhafaza edildiği bildirilir. Kısacası işlem ve tutarların bloke edilmesi ve/veya dondurulması yani mahkemelik durumlar söz konusudur.

Sonuçta iki belge takımının bedeli (129,109.05 ve 146,478.15) biraz düşümlü olarak bloke/dondurma detayına ilgi kurulmadan Ocak 2020 de ödenir. Diğer iki belge takımı (USD 136,117.80 ve USD 60,795.00) Şubat 2020 tarihinde iade edilir. Lehtar itiraz eder, ICC'den bunları teyit etmesini ister:

1. Amir bankanın uygulaması doğru değildir, UCP 600 14(b), 16(c) ve 16 (d) ile uyumlu değildir.
2. UCP 600 16(f) uygulanmalı ve buna göre amir banka belgelerin uygun olmadığını ileri sürme hakkından yoksun kalmalıdır. Belgeleri aldıktan 5 banka iş günü sonra amir bankanın ödeme taahhüdü doğmuştur.

3. Amir bankanın 3 ay sonra bildirdiği ödemeyi durdurma nedeni mahkemenin bankaya yönelik ödemeyi durdurma kararına dayanmamakta mal ile ilgili bir tartışmaya dayanmaktadır.
4. Amir bankanın lakayıt davranması akreditiflere ilişkin uluslararası standart bankacılık uygulaması dışında kalmaktadır.

ICC Görüşü

1, 2, 3 ve 4 ICC tarafından teyit edilir.

- 1 için amir banka UCP 600 14(b), 16(c) ve 16(d) maddelerine uygun davranmamıştır.
- 2 için UCP 600 16(f) maddesine göre amir banka ibrazı karşılamalıdır
- 3 için bankalar mal ile ilgilenmezler, reddetmenin belgelere dayalı olması ve UCP 600 16(d) maddesindeki süreye uygun olması gerekir.
- 4 için amir bankanın aksiyonları uluslararası standart bankacılık uygulamasına uygun değildir, kötü bir uygulama oluşturmaktadır.

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
916