

ÖDEME YÖNTEMLERİ

PEŞİN

AÇIK HESAP (Mal Mukabili)

TAHSİL (Vesaik Mukabili)

AKREDİTİF

BPO

ABDURRAHMAN ÖZALP

SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



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

*Hatamızı
Söyleyen
Dostumuzdur.*

MÜESSESEMİZDE
4 ÇEŞİT ÖDEME
ŞEKLİ VARDIR

- ◉ Peşin
- ◉ Nakit
- ◉ Tırnak
- ◉ Canlı

BAŞ

ERİZ

ULUSLARARASI KURALLAR (ICC Kuralları)

INCOTERMS **Teslimatlar/Sözleşmeler**

International Commercial Terms, 560

URC **Tahsiller**

Uniform Rules for Collections, 522

URR **Rambursmanlar**

Uniform Ruler for Bank-to-Bank Reimbursements under DC, 725

ISP 98 **Standby'lar**

International Standby Practices, 590

URDG **Garantiler**

Uniform Rules for Demand Guarantees, 758

UCP **Akreditif ve Standby'lar**

Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, 600

ISBP **Akreditifler**

International Standart Banking Practices, 745

SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



INCOTERMS
EXV FCA CPT
CIP DAT DDP
FAS FOB CFR
CIF

SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS :
PAYMENT METHOD :



PEŞİN - IN ADVANCE



Malın Yüklene ve Gönderilmesi 3



SÖZLEŞME 1

SELLER (Satıcı)

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 4

Docs

PEŞİN ÖDEME

PARA
TRANSFER
TALİMATI
2

HAVALE
ÖDEME



ALICININ
BANKASI

Hızlıdır, basit ve kolaydır

Banka güvencesi yoktur

Alıcının Riski Yüksek



SATICININ
BANKASI

PARA HAVALE

SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



INCOTERMS
EXV FCA CPT
CIP DAT DDP
FAS FOB CFR
CIF

SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS :
PAYMENT METHOD :



MAL MUKABİLİ –
OPEN ACCOUNT



Malın Yükleneceği 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



SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



INCOTERMS
EXV FCA CPT
CIP DAT DDP
FAS FOB CFR
CIF

SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS :
PAYMENT METHOD :



VESAİK MUKABİLİ –
DOCUMENTARY COLLECTION



Malın Yükleneşi 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

SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



INCOTERMS
EXV FCA CPT
CIP DAT DDP
FAS FOB CFR
CIF

SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS :
PAYMENT METHOD :



AKREDİTİF –
DOCUMENTARY CREDIT (D/C)
LETTER OF CREDIT (L/C)



**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, SINGAPORE

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 2014

40E: Applicable Rules

UCP LATEST VERSION

31D: Date and Place of Expiry

Date : 30 November 2014 TURKEY

50: Applicant

ORGANIC FLAVOUR LIMITED COMPANY
19 Tai Seng Drive, Nr.04 -02, Singapore,

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, SINGAPORE

BY PAYMENT

43P: Partial Shipments

NOT ALLOWED

43T: Transhipment

ALLOWED

44E: Port of Loading/Airport of Departure

HAYDARPASA ISTANBUL TURKEY

44F: Port of Discharge/Airport of Destination

SINGAPORE

44C: Latest Date Of Shipment

Date : 05 November 2014

45A: Description of Goods and/or Services

WHITE WHEAT, 100 TON ABOUT
CIF (INCOTERMS 2010) SINGAPORE

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. TUZLA BRANCH, ISTANBUL TURKEY

72: Sender To Receiver Information

/TELEBEN/TEL:(90.216)1304 15 99



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi



SÖZLEŞME 1

BUYER (Alıcı)
APPLICANT

SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY

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)

AKREDİTİF
İHBAR

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)

AMİR BANKA
Issuing Bank

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700

IHBAR BANKASI
Advising Bank

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

TEYİTSİZ AKREDİTİF

(Görevli Bankasız)



BUYER (Alıcı)
APPLICANT
(SUDAN)



SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY
Türkiye

GERİ DÖNÜLMEZ ÖDEME TAAHHÜDÜ

ORIJINAL BELGELER
(Fatura, Konşimento,
Diğer Belgeler)



AMİR BANKA
Issuing Bank

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)



IHBAR BANKASI
Advising Bank

ABC BANK

Belge inceleme ve
ibrazı karşılama yeri

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

41A: Available with...
ABC BANK A.Ş. BY PAYMENT

49: WITHOUT

XYZ BANK A.Ş.

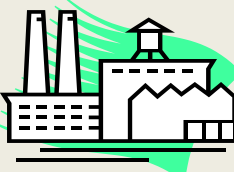
TEYİTSİZ AKREDİTİF

(Görevli Bankalı)



BUYER (Alıcı)
APPLICANT

(SUDAN)



SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY

Türkiye

GERİ DÖNÜLMEZ ÖDEME TAAHHÜDÜ

ORIJINAL BELGELER
(Fatura, Konşimento,
Diğer Belgeler)



AMİR BANKA
Issuing Bank

ABC BANK

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)

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

41A: Available with...
XYZ BANK A.Ş. BY PAYMENT

49: WITHOUT



GÖREVLİ BANKASI
Nominated bank

XYZ BANK A.Ş.

Belge inceleme ve
ibrazı karşılama yeri

Belge inceleme ve
ibrazı karşılama yeri

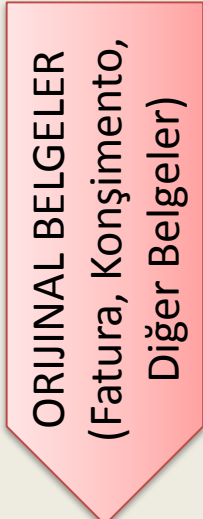
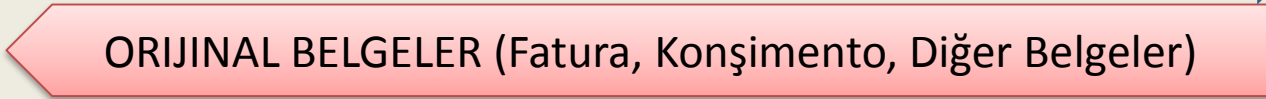
TEYİTLİ AKREDİTİF



BUYER (Alıcı)
APPLICANT
(SUDAN)



SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY
Türkiye



AMİR BANKA
Issuing Bank

ABC BANK

Belge İnceleme ve
ibrazı karşılama yeri

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

41A: Available with...
XYZ BANK A.Ş. BY PAYMENT

49: CONFIRM



TEYİT BANKASI
Confirming bank

XYZ BANK

Belge İnceleme ve
ibrazı karşılama yeri

SÖZLEŞME VE ÖDEME ŞEKLİ



INCOTERMS
EXV FCA CPT
CIP DAT DDP
FAS FOB CFR
CIF

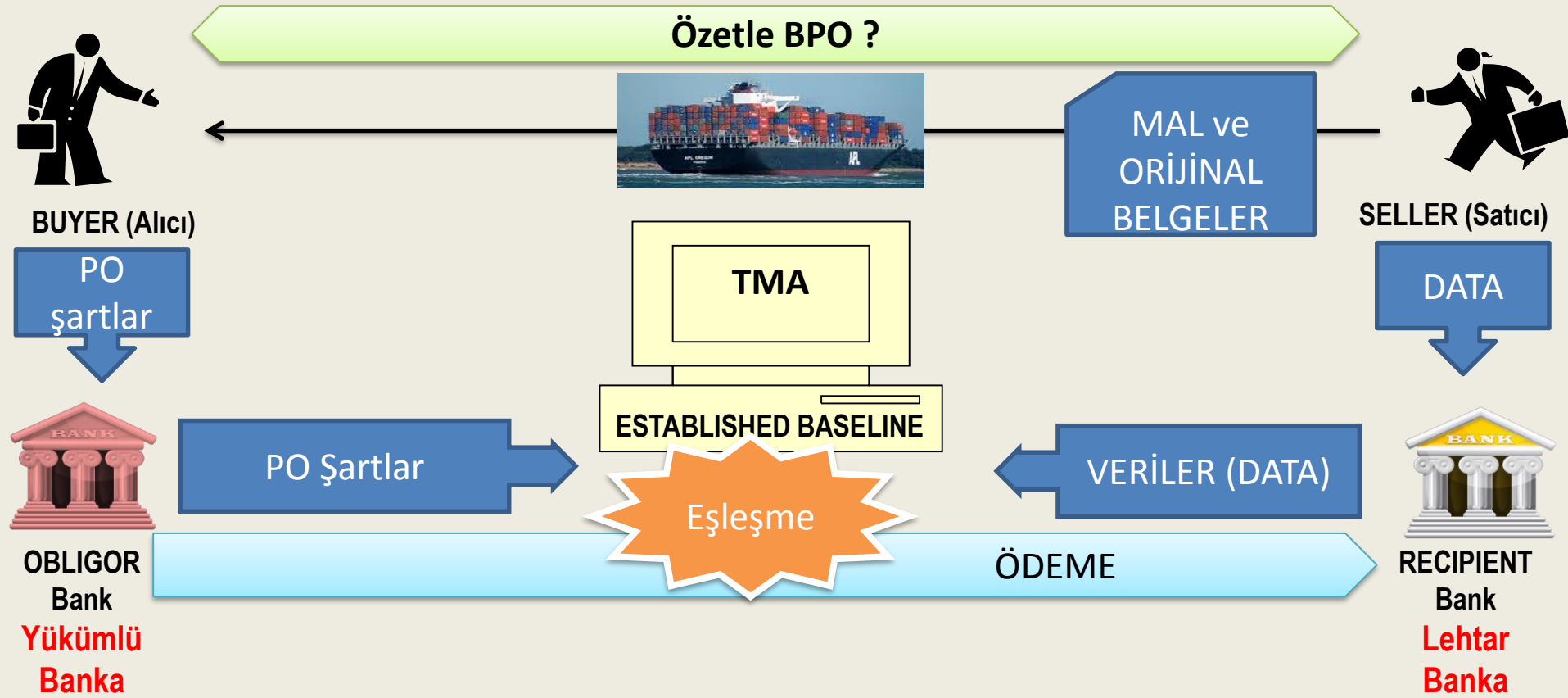
SALES CONTRACT

DELIVERY TERMS :
PAYMENT METHOD :



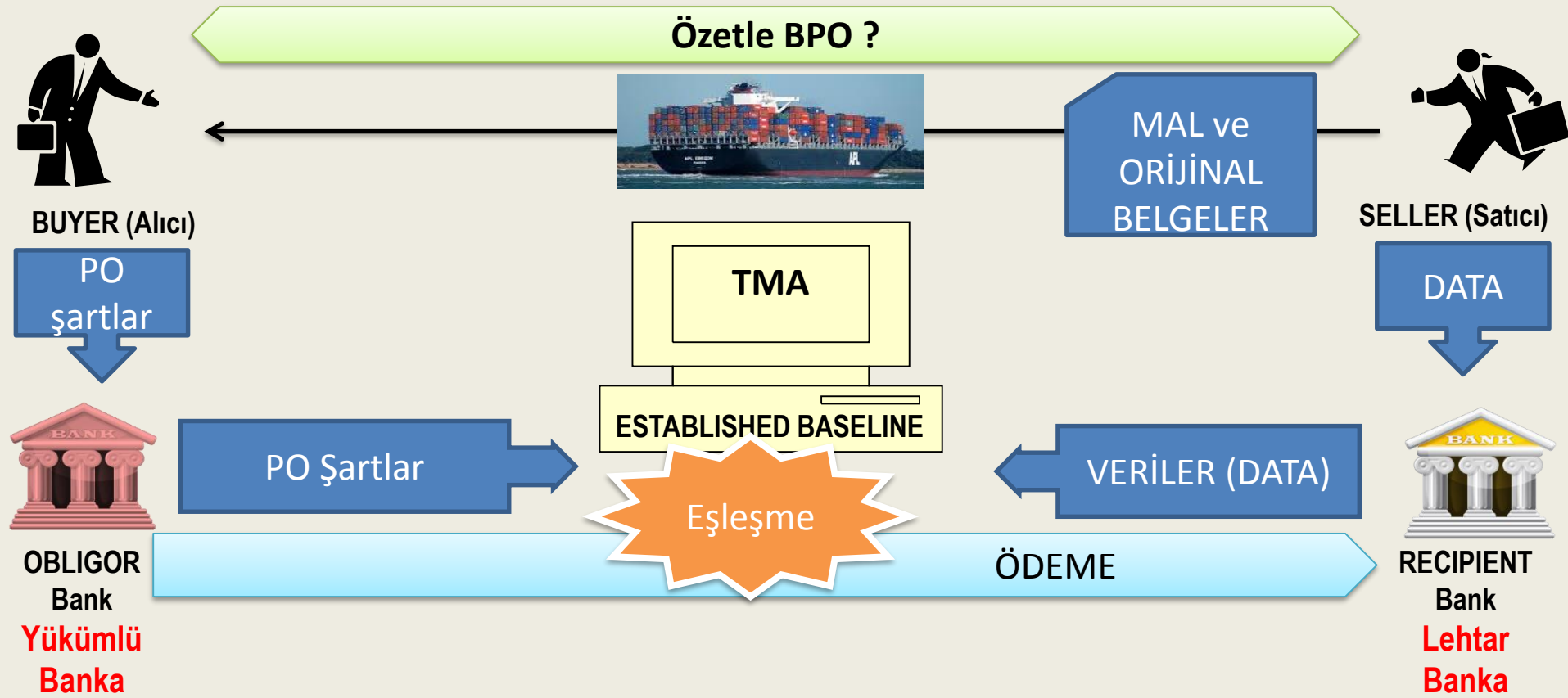
BPO –
BANK PAYMENT OBLIGATION

Özetle BPO ?

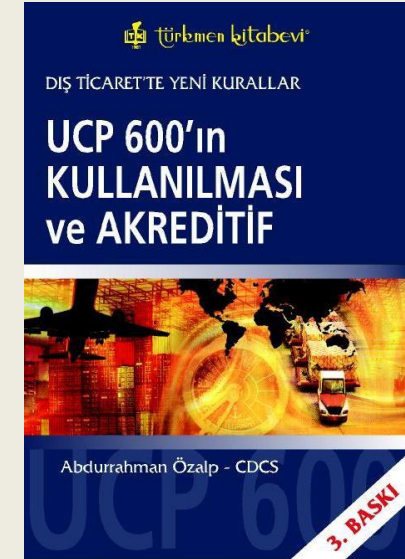
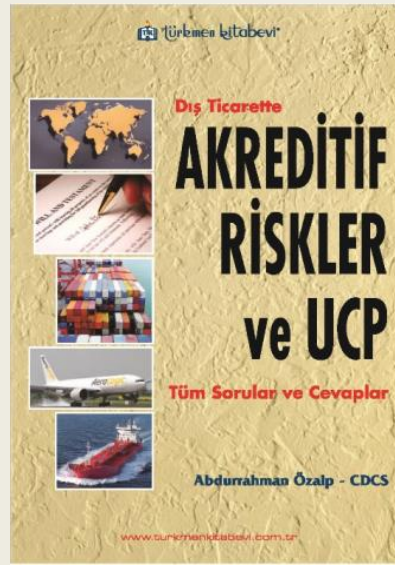
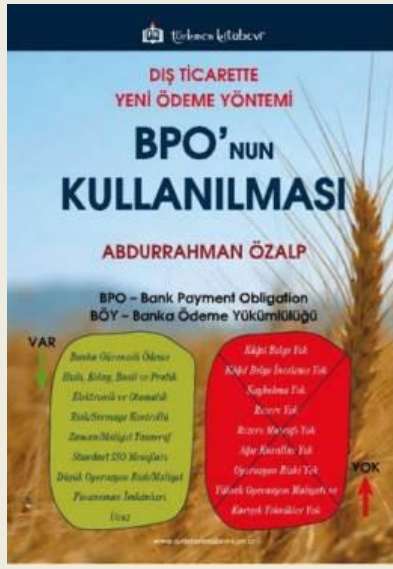
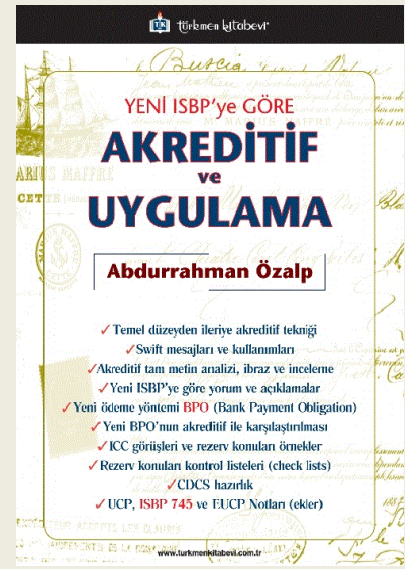


Bankaların abone olduğu bir İşlem Eşleştirme Uygulaması (TMA)'na önce Alıcı tarafından verilen şartların yerleştirildiği ve daha sonra Satıcı tarafından yükleme yapıldıktan sonra yükleme verilerinin gönderilmesi üzerine TMA tarafından elektronik karşılaştırmanın yapıldığı ve eşleşme sağlanması halinde Yükümlü Bankanın ödeme yapması gereken geri dönüşümsüz bağımsız bir banka taahhüdüdür.

Özetle BPO ?



TMA (Transaction Matching Application) tarafından yapılan karşılaştırma sonucu eşleşme sağlanırsa ödeme yapılır veya vadeli ödeme taahhüdüne girilir ve vadesinde ödeme yapılır.



ANDROID UYGULAMALAR

Akreditif

Incoterms 2010

Ödeme Yöntemleri

CDCS Sorular

Dış Ticaret website

Google Play'den [vesaik](#) anahtar kelime ile ulaşılabilir

Satış : Türkmen Kitabevi, Sahaflar Çarşısı No: 19 Beyazıt/İstanbul, Tel: 0 212 512 27 17

E-Posta: bilgi@turkmenkitabevi.com.tr, www.turkmenkitabevi.com.tr

Faydalı dokümanlar : www.ucp600.info

- DIŞ TİCARET TEMEL BİLGİLERİ (GENEL)
- ALICI, SATICI ve BANKALARIN KAYIPLARI
- ALICI, SATICI ve BANKALARIN KAYIPLARININ KURTARILMASI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK ALANLARI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK ÖRNEK OLAYLARI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK KARŞI ÖNLEMLER
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK KONULU ICC GÖRÜŞLERİ
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIKTA KULLANILAN ÖRNEK FORM ve BELGELER

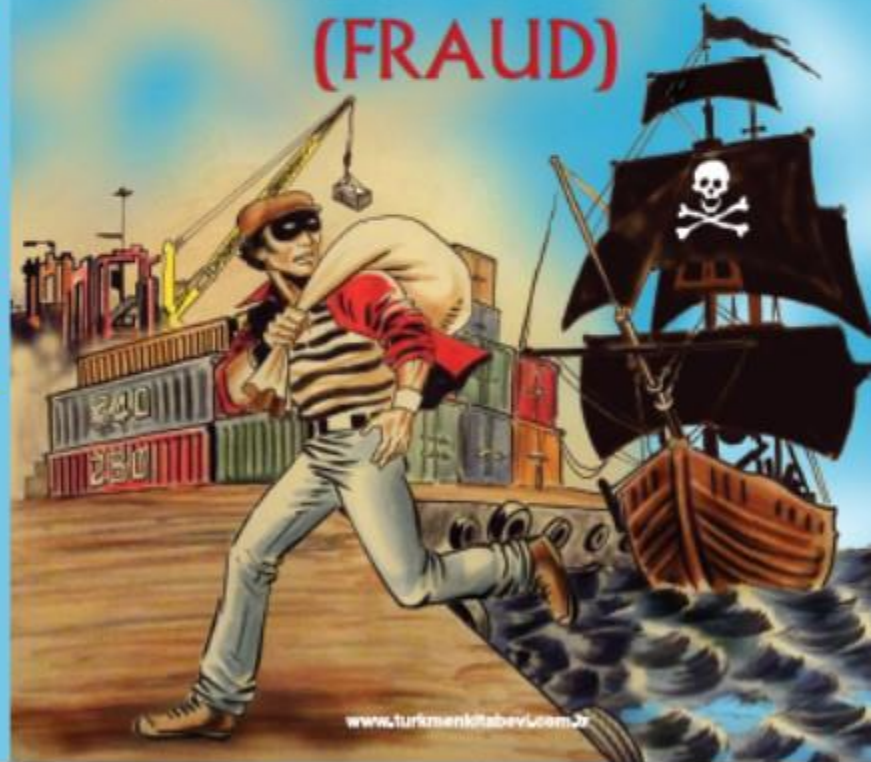
Diş ticaret ile ilgili sahtecilik ve dolandırıcılık faaliyetleri yeni değildir, ticaretin tarihi kadar eskiye dayanır. Her dönem ve coğrafya da görülebilir. Teknolojinin kullanımıyla birlikte bazıları ortadan kalkarken yenileri ortaya çıkar. Bunlarla baş edebilmek için farkında olmak, geçmiş okuyarak bilmek gerekir. Bu kitabımızın amacı bu farkındalığı yaratabilmektir.

DIŞ TİCARET'TE SAHTECİLİK VE
DOLANDIRICILIK (FRAUD)

Abdurrahman
Özalp

Abdurrahman Özalp

DIŞ TİCARET'TE SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK (FRAUD)



BU KİTAPTA NELER BULACAK SIZI?

Ulusal ve Uluslararası Ticaretin,

Tanımı, Türleri, Riskleri, Finansmanı
Finansmanın Önündeki Engeller, Önlemler ve Çözümler
Finansman Alanları
Ödeme Yöntemleri ve Finansman İmkanları
Finansman Araç ve Yöntemleri
Prensipleri (ICC-Wolfsberg Group-BAFT)

Mevzuat-Kuruluşlar-Finansal Suçlar-Riskler-Kontroller-
Yapımlar-Ambargolar-Zorluklar-Önemler-Kontrol Mekanizması-
Müşteri Durum Tespiti-Sınırlar-Eskalasyon-Süreç-Savunma Hattının
Üç Çizgisi-Ödeme ve Güvence Yöntemleri Bazında Risk
göstergeleri, Tablolar, Faaliyet ve Risk Kontrolleri
Sahtecilik ve Dolandırıcılık Konuları

Tanımlar-Alanlar-Riskler-Kayıplar-Önemler-Sahtecilik Örnekleri

Alternatif Finansman Teknikleri
(Kablim Bankacılığı ve İslami Finansman)

Temel İktisat-Riba/Garar/Kumar ve Şans Oyunları Yasaları-
Murabaha-Mudaraba-Müşareke-İjara-Selem-İstisna-Tevrük-
Karz-ı Hassen ve Diğerleri

BLOCKCHAIN

Blockchain Nedir?
Blockchain Nasıl Çalışır?
Blockchain Nerede Kullanılır?
Blockchain ve Ticaretin Finansmanı
Blockchain ile Finansal Ürünleri Kullanmak
Blockchain Teknolojisi ile Kullanılmak İsteyen Kişi ve
Kurumlara Tavsiyeler
Blockchain ile ilgili yazılar/görüşler

ULUSLARARASI TİCARETİN FINANSMANI, PRENSİPLERİ ve BLOCKCHAIN

Abdurrahman Özalp



Abdurrahman Özalp

ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI, PRENSİPLERİ VE BLOCKCHAIN

