

## C - UCP 600 & AKREDİTİF SORULAR VE CEVAPLAR

### MADDE 1,

#### 1. Akreditif dışındaki herhangi bir taahhüt veya düzenleme UCP'ye tabi tutulabilir mi?

UCP öncelikle akreditiflere uygulanmak üzere geliştirilmiş kurallardır. Teminat akreditiflerine (Standby Letter of Credit) de uygulanabildiği ölçüde uygulanabileceği UCP 600'in birinci maddesinde belirtilmiştir. UCP kuralları temel olarak ticari akreditiften farklı olan düzenlemeler için uygun olmayabilmektedir. UCP'yi mümkün olduğu kadar amacına uygun olarak belgeli akreditifler için kullanmak, diğer düzenlemeler için de o düzenlemeler için geliştirilen kuralları (Örneğin;Talep garantiler için URDG, Standby'lar için ISP, Tahsiller için URC gibi) kullanmak gerekir. Buna rağmen bir kişi belgeleri akreditif dışında bir düzenlemeyi UCP'ye tabi tutmak isterse bunu engelleyen bir durum yoktur, ancak bu durumda o düzenlemeye uygun olmayan UCP maddelerini uygulama dışı bırakması, bazılarını değiştirmesi ve UCP'de yer almayan ancak o düzenleme için gerekli olan bazı şartları da ayrıca söz konusu düzenlemeye yazması gerekir. Örneğin; UCP'ye tabi tutulan bir teminat akreditifinde (Standby L/C'de) 19-25 maddeler uygulama dışı bırakılabilir. Bunun nedeni standbyda orijinal taşıma belgelerinin talep edilmemesi (genelde kopya belge istenir) ve UCP'de yer alan 19-25 maddelerin orijinal taşıma belgelerine ilişkin olmasıdır. Kopya belgelerin ibrazının istendiği bir Standby'da bu 19-25 maddelerin uygulama dışı bırakılmaması çoğu zaman uygulamada karışıklığa neden olabilir. Sonuçta, evet, akreditif dışındaki herhangi bir düzenleme veya taahhüt UCP'ye tabi tutulabilir (önerilmemektedir). Bu durumda UCP' de yer alan ancak söz konusu taahhüt veya düzenleme için uygulanabilir durumda olmayan UCP maddelerinin uygulama dışı bırakılması veya değiştirilmesi gerekir.

Örnek;

40A: Form of Documentary Credit  
IRREVOCABLE STANDBY  
20: Documentary Credit Number  
1001/LC 9548/2008  
47A: Additional Conditions  
Article 19-25 of UCP 600 are not applicable

#### 2. Bir akreditif UCP'ye nasıl tabi tutulur?

Bir akreditif UCP'ye tabi tutmak için akreditifin içerisinde bu kurallara atıfta bulunmak gerekir. Bir akreditif metnine aşağıdaki şekilde bir ifade yazılarak o akreditif UCP'ye tabi tutulabilir.

“This credit is subject to the UCP 600 (ICC Publication Nr.600)”

SWIFT'in MT 700 formatı dışında bir yöntem ile açılan tüm akreditiflerin UCP'ye tabi olması için mutlaka akreditif metnine yukarıdaki ifadenin veya benzer bir ifadenin eklenmesi gerekir. SWIFT'in MT 700 formatı ile açılan akreditiflere aşağıdaki tabloda gösterilen kod kelimelerin ilgili alana yazılması akreditif UCP'ye tabi tutulur. SWIFT'in MT 700 formatı ile açılan akreditiflere daha önceleri herhangi bir ifade eklenmesine gerek yoktu, ancak 2006 yılında swift formatlarında yapılan revizyon kapsamında daha sonra MT 700 ile açılan akreditiflere uygulanacak kuralların yazılması gerekmektedir. Bu amaçla MT 700 formatına 40E alanı eklenmiştir. Bundan sonra bir akreditif veya standby'nin UCP, EUCP, URR veya ISP'ye tabi olabilmesi için bu alanın aşağıdaki kodlar ile kullanılması gerekmektedir. 40E alanında kullanılabilecek kodlar şunlardır;

**KODLAR**

<u>UCP LATEST VERSION</u>	Bu akreditif ICC' nin akreditiflere ilişkin bir örnek uygulama kurallarının yürürlükte olan en son sürümüne tabidir.
<u>EUCP LATEST VERSION</u>	Bu akreditif ICC' nin akreditiflere ve elektronik ibrazla ilişkin bir örnek uygulama kurallarının yürürlükte olan en son sürümüne tabidir.
<u>UCPURR LATEST VERSION</u>	Bu akreditif ICC'nin akreditiflere ve bankalararası rambursmanlara ilişkin bir örnek uygulama kurallarının yürürlükte olan en son sürümüne tabidir.
<u>EUCPURR LATEST VERSION</u>	Bu akreditif ICC'nin akreditiflere, elektronik ibraz ve bankalararası rambursmanlara ilişkin bir örnek uygulama kurallarının yürürlükte olan en son sürümüne tabidir.
<u>ISP LATEST VERSION</u>	Bu akreditif ICC'nin teminat akreditifleri (Standby Letter of Credit)ne ilişkin bir örnek uygulama kurallarının yürürlükte olan en son sürümüne tabidir.
<u>OTHR</u>	Bu akreditif diğer herhangi kurallara tabidir. (Bu durumda akreditifin tabi olduğu kuralların akreditif metninde belirtilmesi gerekir. Örneğin; 47A alanında belirtilebilir.)

**3. Standby'lar UCP'ye tabi tutulabilir mi?**

UCP akreditiflerin yanısıra uygulanabildiği ölçüde standby'lara da uygulanabilir. Bir standby da UCP'ye tabi tutulabilir. Ticari akreditifler gibi standby'larda açan tarafın ve teyit veren (varsa)

tarafın şartlı bir taahhüdüdürler. Aslında standby'lar yapı olarak ticari akreditiflere benzer gözükseler bile ifa ettikleri görev bakımından farklıdır. Ticari akreditifler bir işin yapılması üzerine (performance) ödeme sağlarken standby'lar genelde bir işin yapılmadığının (non-performance) bildirilmesi üzerine ödeme sağlarlar. Her ikiside belgelere dayalı olduğu halde içerdikleri belgeler birbirlerinden farklıdır. Genel olarak ticari akreditifte talep edilen belgeler orijinal taşıma ve satış belgeleri olurken, standby'da eğer aynı belgelerin talep edilmesi gerekirse bunlar genelde kopya olup orijinal bir talep yazısı veya bir beyanı destekleyen belgeler olurlar. Standby'da daha çok orijinal bir talep yazısı veya beyan istenir. Bu nedenle UCP'nin bazı maddeleri standbylar için uygulanabilir olmaktan uzaktır. Örneğin; Standby'da genelde kopya taşıma belgesi talep edildiği için UCP'nin orijinal taşıma belgelerine ilişkin maddeleri uygulanamaz. Günümüzde standby'lar için ICC tarafından geliştirilen başka kurallar(ISP 98) olduğu halde bu kuralların yeteri kadar tanınmaması ve uygulanmaması sonucu 600'de UCP kurallarının standby'lara uygulanmasına devam edilmektedir. Aslında ICC tarafından geliştirilen ISP 98 kuralları standbylar için daha uygun ve dengelidirler, ancak yukarıda da belirttiğimiz gibi bu kuralların çoğu yerde uygulamacı ve hukukçular tarafından yeteri kadar tecrübe edilmemesi nedeniyle UCP'nin bu alanda kalmasına neden olmuştur. Standby'lar ticari akreditiflerden farklı ve çok daha geniş bir alana hitap eden ürünlerdir. Standby deyimi herhangi bir taahhüdü ifade ederken Standby Letter of Credit (SBLC) deyimi bir teminat akreditifine karşılık gelir ki UCP'ye tabi tutulabilecek ürün budur. Bir teminat akreditifini UCP'ye tabi tutmak için metnin içerisinde UCP'ye atıfta bulunmak gerekir. Aşağıdaki gibi bir ifade kullanılarak atıfta bulunulabilir ve bir teminat akreditifi UCP'ye tabi tutulabilir.

"This Standby Letter of Credit is subject to UCP 600 (ICC Publ.Nr.600)"

veya

MT 700  
40A: Form of Documentary Credit  
IRREVOCABLE STANDBY  
20: Documentary Credit Number  
1001/LC 9548/2008  
31C: Date of Issue  
Date : 28 May 20xx  
40E: Applicable Rules  
UCP LATEST VERSION  
47A: Additional Conditions  
Article 19-25 of UCP 600 are not applicable

**4. Bir Teminat Akreditifi yani bir Standby Letter of Credit UCP'ye tabi tutulmak istenirse ek olarak bazı şartların standby L/C'ye yazılması gerekir mi?**

Şunu unutmamak gerekir; UCP özellikle teminat akreditifleri için dizayn edilen kurallar değildirler, ancak uygulanabildikleri ölçüde teminat akreditiflerine de uygulanabileceklerine kurallarda yer verilmiştir. ISP 98 kuralları standby ve teminat akreditifleri(Standby Letter of Credit) için daha uygun ve dengeli kurallardır. Buna rağmen bir teminat akreditifi UCP'ye tabi tutulmak istenirse teminat akreditifi için uygun olmayan şartların " ..... subject to UCP 600 excluding articles .... " şeklinde uygulama dışı bırakılması uygun olur. En azından 18-28 maddeler olmalıdır ki bunlar fatura, taşıma ve sigortaya ilişkin belgelerdir. Standby için gerekli olan ancak UCP'de yer almayan bazı şartlar varsa onlarında standby'a yazılması gerekir. Örneğin; Standby' da kopya belgeler istenmişse UCP 600'ın 14(c) maddesi kendiliğinden uygulanmayacaktır. Standby açan kopya belgelerinde 14(c) maddesinde yer aldığı gibi yükleme tarihinden sonraki 21 takvim gününden daha geç olmayacak şekilde ibraz edilmesini arzuluyorsa o halde buna ilişkin şartı standby metnine aşağıdaki gibi açıkça yazması gerekir. Şöyle;

40A: Form of Documentary Credit  
IRREVOCABLE STANDBY  
20: Documentary Credit Number  
1001/LC 9548/2008  
31C: Date of Issue  
Date : 28 May 20xx  
40E: Applicable Rules  
UCP LATEST VERSION  
46A: Documents Required  
COPY OF INVOICE  
COPY OF BILL OF LADING  
47A: Additional Conditions  
Article 19-25 of UCP 600 are not applicable  
Copy Bill of Lading must indicate a shipment date (on board Date).  
Required documents must be presented not later than 21 calender days after the date of shipment indicated on the copy of Bill of Lading.

##### **5. UCP'nin bazı maddeleri uygulama dışı bırakılabilir mi?**

Evet, UCP'nin bazı maddeleri ihtiyaca uygun olarak uygulama dışı bırakılabilir veya değiştirilebilir, ancak çok fazla uygulama dışı bırakma veya değişiklik yapılması önerilmemektedir. UCP'nin her bir maddesinin bir amacı vardır, her bir madde bir boşluğu doldurmaktadır. Bazı maddelerin uygulama dışı bırakılması halinde meydana gelen boşluğun akreditife (standby dahil) konulacak olan şartlar ile doldurulması gerekir. Aksi halde akreditifin işlemez hale gelmesi (non operative) söz konusu olabilir. UCP'nin bazı maddelerinin uygulama dışı bırakılması veya değiştirilmesi aşağıdaki örneklerde gösterildiği şekilde yapılabilir.

Örnek;

"This Letter of Credit is subject to UCP 600 except Article xx"  
"This Letter of Credit is subject to UCP 600 exclude Article xx"  
"This Letter of Credit is subject to UCP 600 but Article xx is not applicable"

**6. 1 Temmuz 2007 tarihinden sonra açılan bütün akreditifler kendiliğinden UCP 600'e tabii olurlar mı?**

1 Temmuz 2007 tarihinden sonra SWIFT'in MT 700 formatı ile açılan akreditiflerin 40E alanına "UCP LATEST VERSION" veya "UCPURR LATEST VERSION" veya "EUCP LATEST VERSION" veya "EUCPURR LATEST VERSION" kodlarından biri yazılmışsa veya 40E alanına "OTHR" yazılarak akreditifin 47A alanına açıkça "This credit is subject to UCP 600" veya "This credit is subject to UCP latest version" veya benzeri bir ifade yazılmışsa bu akreditifler kendiliğinden UCP 600'e tabii olur, 40E alanına "OTHR" yazıldıktan sonra 47A alanına "This credit is subject to UCP 500" yazılması halinde o akreditif UCP 500'e tabii olur. SWIFT'in MT 700 formatı dışında açılan akreditiflerin içerisine açıkça hangi kurallar yazılırsa akreditif o kurallara tabii olur. Örneğin; Mektup veya SWIFT'in MT 799 formatında açılan bir akreditifin içerisine "This credit subject to UCP 600" yazılırsa o akreditif UCP 600'e, diğer yandan "This credit is subject to UCP 500" yazılırsa o akreditif UCP 500'e tabii olur.

**7. Yurt içinde açılan akreditifler UCP'ye tabii tutulabilir mi?**

Yurt içinde açılan akreditiflerin UCP'ye tabii tutulmasına engel bir durum yoktur. Yurt içinde açılan ve tarafları yurt içinde olan akreditiflerde UCP'ye tabii olabilirler.

**8. Banka ve/veya finans kurumu olmayan bir tarafın akreditif açması mümkün müdür?**

Evet, mümkündür. ICC tarafından 2002 yılında UCP 500 altında verilen bir görüş (R.505) ile banka olmayan bir tarafça açılan akreditiflerin UCP'ye tabii tutulabileceği belirtilmişti. Aynı görüş UCP 600 içinde geçerlidir. Sonuçta banka veya finans kurumu olmayan bir taraf akreditif açabilir. Banka veya herhangi bir tarafın açtığı akreditifin kabul edilip edilmemesi lehtarın kararına bağlıdır. İhbar veya devir (transfer) eden bankanın ihbar mektubunda "Akreditifin banka olmayan bir kişi tarafından açıldığını" belirtmesi ve lehtarın akreditifi açan kişinin kimliğine dikkat etmesi önemlidir. SWIFT ile devir veya ihbar edilen akreditiflerin 50B alanında bu bilgi yer alırken mektup veya serbest format ile ihbar/devir edilen akreditiflere bu bilginin lehtarın dikkatini çekecek biçimde yazılması gerekir.

Örnek 1;

Banka olmayan bir kişinin (Non-Bank Issuer) açtığı akreditifin SWIFT (MT 710) formatı ile ihbar edilmesinde Non-Bank Issuer'in gösterilmesi;

MT 710 Advice of a Third Bank's or a **Non-Bank's Documentary Credit**

Sender: DAHLPKKAXXX, Receiver: TRBTRISXXX

27: Sequence of Total  
1/1  
40A: Form of Documentary Credit  
TRANSFERABLE  
20:Sender's Reference  
21: Documentary Credit Number  
1001/LC 955/2008  
31C: Date of Issue  
Date : 28 May 20xx  
40E: Applicable Rule s  
UCPURR LATEST VERSION  
31D: Date and Place of Expiry  
Date : 16 August 20xx IN TURKEY  
52A:Issuing Bank  
**50B Non-Bank Issuer**  
**KARACHI NATIONAL LTD., KARACHI PAKISTAN**  
50: Applicant  
INDUSTRIAL MILLS LTD  
SECTOR 16, KORANGI INDUSTRIAL AREA,  
KARACHI, PAKISTAN  
59: Beneficiary  
ALTINOVA TARIM TICARET VE SANAYI A.S.  
ISCILER CADDESİ NO. 146, 35230,  
ALSANCAK - IZMIR / TURKEY.  
32B: Currency Code ,Amount  
Currency : USD  
Amount : #100.398,48#

Örnek 2;

Banka olmayan bir kişinin (Non-Bank issuer) açtığı akreditifin SWIFT (MT 720) formatı ile devir edilmesinde "Non-Bank Issuer'in gösterilmesi;

MT 720 Transfer of a Documentary Credit

Sender : TRBTRISXXX Receiver : FNBBNL2RXX

27: Sequence of Total  
1/1  
40A: Form of Documentary Credit  
TRANSFERABLE  
20:Transferring Bank's Reference

21: Documentary Credit Number  
1001/LC 955/2008  
31C: Date of Issue  
Date : 28 May 20xx  
40E: Applicable Rule s  
UCPURR LATEST VERSION  
31D: Date and Place of Expiry  
Date : 10 August 20xx IN TURKEY  
52A: Issuing Bank of the Original Documentary Credit  
**50B: Non-Bank Issuer of the original Documentary  
Credit**  
**KARACHI NATIONAL LTD., KARACHI PAKISTAN**  
50: Applicant  
INDUSTRIAL MILLS LTD  
SECTOR 16, KORANGI INDUSTRIAL AREA,  
KARACHI, PAKISTAN  
59: Beneficiary  
ALTINOVA TARIM TICARET VE SANAYI A.S.  
ISCILER CADDESİ NO. 146, 35230,  
ALSANCAK - IZMIR / TURKEY.  
32B: Currency Code ,Amount  
Currency : USD  
Amount : #90.397,48#

**9. Banka ve/veya finans kurumu olmayan bir tarafın açılan bir akreditife teyit vermesi, iştirak etmesi, bir ibrazı karşılması, devir veya ihbar etmesi mümkün müdür?**

Evet, banka ve/veya finans kurumu olmayan bir tarafın açılan bir akreditife teyit vermesi, iştirak etmesi, ibrazı karşılması, devir veya ihbar etmesi mümkündür. Bu durumun kabul edilip edilmemesi lehtarın kararına, mümkün olup olmaması da amir bankanın görev verip vermemesine bağlıdır.

**10. UCP Kurallarının bağlayıcılığı nedir?**

UCP kuralları akreditif veya standby akreditifine dahil edildikten sonra yani akreditif veya standby akreditifi UCP'ye tabi tutulduktan sonra UCP kuralları akreditif veya standby akreditifinde bulunan taraflar için bağlayıcı olur. UCP kuralları yasa veya kanun değildir. ICC tarafından akreditifler için geliştirilen kurallardır. Akreditif veya standby akreditifi UCP'ye tabi tutulduktan sonra bu kurallar akreditif veya standby akreditifinin parçası haline gelirler ve taraflar için bağlayıcı olurlar. Bu kurallarda yer alan düzenlemeler akreditif veya standby da yer almayan şartları tamamlarlar. Örneğin; akreditifte ibraz süresi belirtilmemişse UCP'de yer alan "yüklemeden sonra 21 gün" o akreditif için ibraz süresi olarak işlem görür.

Kaynak :

"AKREDİTİF, RİSKLER VE UCP, Tüm Sorular ve Cevaplar" kitabı  
Abdurrahman Özalp, Türkmen Kitabevi, 910 sayfa,  
1500 adet soru/cevap



Sorumluluk alınmaması: Her işlem kendi özel şartlarında değerlendirildiğinden dolayı buradaki bilgilerin kullanılmasından dolayı sorumluluk kabul edilmez. Bilgi amaçlıdır