

Întrebări frecvente



Mai bine. Pentru că putem.

IMPORT

Unde trebuie să prezint Cererea de Deschidere / Majorare Acreditiv?

Prezentați Cererea de Deschidere / Majorare Acreditiv la Sucursala BCR locală.

Care sunt părțile implicate într-un acreditiv documentar?

Ordonator = cumpărătorul/importatorul cel ce își instrucează banca să emită un acreditiv documentar.

Banca Emitentă = banca cumpărătorului, banca instructată să emită un acreditiv documentar și care își asumă o obligație de plată în numele cumpărătorului.

Banca Avizatoare/Confirmatoare = banca beneficiarului (vânzătorului), avizează sau confirmă acreditivul documentar către beneficiar, la instrucțiunile băncii emitente.

Beneficiar = partea (vânzător/exportator) în favoarea căruia se emite acreditivul.

În calitate de ordonator, mă dezavantajează faptul că un acreditiv este utilizabil la banca beneficiarului și confirmat de această bancă?

Nu. Faptul că un acreditiv este utilizabil la banca beneficiarului și confirmat de această bancă nu minimalizează faptul că banca dumneavoastră, banca emitentă va decide în final dacă documentele sunt sau nu sunt conforme cu termenii și condițiile acreditivului.

Ce este un acreditiv plătit la vedere?

Un acreditiv care este plătit la prezentarea documentelor conforme cu termenii și condițiile acreditivului.

Un ordonator primește de la beneficiar o solicitare de modificare a acreditivului. Aceasta este o situație uzuală când se întârzie livrarea mărfurilor. Trebuie să accepte ordonatorul modificarea, și cine va suporta costul modificării?

Această decizie, precum și cine plătește costul modificării se stabilesc între ordonator și beneficiar. De obicei, beneficiarul plătește costurile băncii lui, iar ordonatorul costurile băncii sale. Dacă modificarea este determinată de neîndeplinirea unor obligații de către beneficiar, se poate decide ca beneficiarul să plătească costul modificării.

Ce înseamnă un acreditiv transferabil?

Înseamnă că primul beneficiar (de obicei un intermediar), transferă drepturile sale către un beneficiar secund (de regulă producătorul sau vânzătorul final). Conform UCP 600, Art. 38 b, un acreditiv documentar poate fi transferat doar dacă banca emitentă prevede în mod expres faptul că este "transferabil". Numai banca desemnată, sau o bancă autorizată în mod expres de banca emitentă (în cazul unui acreditiv utilizabil cu orice bancă), pot transfera acreditivul. O bancă emitentă poate fi banca transferatoare.

Există vreo diferență între termenii "L/C", "DC", "Letter of Credit" and "Documentary Credit"?

Acești termeni se referă la același produs, LC este abrevierea pentru "Letter of Credit". Termenul utilizat acum, este "DC" = "Documentary Credit".

Poate un acreditiv documentar să înlocuiască un contract de vânzare?

Nu. Un acreditiv este prin natura sa o tranzacție separată de contractul de vânzare sau un alt contract pe care s-ar putea baza. (UCP 600 Art. 4). De aceea, orice reclamație sau dispută vor fi rezolvate direct, între cumpărător și vânzător în afara acreditivului. Acreditivul este un instrument destinat să reflecte plata și termenii de livrare specificați în contractul de vânzare.

Ce documente să solicit în cadrul unui acreditiv?

Pentru a primi plata contravalorii mărfurilor livrate/serviciilor sau lucrărilor prestate, exportatorul trebuie să prezinte documentele stipulate în acreditiv. Lista documentelor și forma lor sunt deschise negocierii între vânzător și cumpărător și uneori acreditivul conține cerințe de a prezenta documente emise de o parte neutră (terță parte) care evidențiază de ex. calitatea mărfurilor livrate, sau locul de origine a mărfurilor, ca dovadă că mărfurile au fost livrate, acreditivul solicită prezentarea unui document de transport, de ex. conosament (B/L), AWB, CMR.

Vaporul și marfa au sosit, dar unde sunt documentele?

Contactați vânzătorul și solicitați să vă transmită numărul recipisei curierului rapid cu care a remis documentele, spre a le putea urmări. Când documentele sosesc la BCR, vă vom notifica.

Acreditivul documentar acoperă calitatea mărfurilor?

Nu. În tranzacțiile de acreditive, băncile operează cu documente și nu cu mărfuri, servicii sau prestații la care se referă (UCP 600 Art.5). Pentru a vă asigura că mărfurile sunt de calitate dorită, puteți aranja ca mărfurile să fie inspectate înainte de livrare de o entitate independentă (SGS de ex). Termenii acreditivului trebuie menționeze prezentarea unui certificat de inspecție.

Banca este responsabilă pentru documente falsificate?

Nu. Băncile nu-și asuma nici o obligație sau responsabilitate pentru formă, suficiență, acuratețea, autenticitatea, falsificarea sau efectul legal al oricărui document prezentat (UCP 600 Art. 34).

Trebuie să plătim în cazul în care mărfurile nu corespund cu contractul/comanda?

Da, trebuie să plătiți. Băncile operează cu documente și nu cu mărfuri (UCP 600 Art. 5).

Documentele sunt considerate conforme dacă ordonatorul afirmă acest lucru?

Nu, banca emitentă decide dacă documentele pot fi acceptate. Acreditivul este un angajament irevocabil de plată în cazul în care se îndeplinesc termenii și condițiile acreditivului.

Este acreditivul documentar o modalitate de plată costisitoare sau complicată pentru derularea afacerii mele?

Comparat cu o plată în avans sau o plată la livrare, acreditivul solicită mai mult timp și este mai costisitor. Pe de altă parte, faptul că livrarea și plata sunt în același timp, oferă atât cumpărătorului cât și vânzătorului securitatea maximă în derularea tranzacției. Procesarea corectă a acreditivelor documentare este consumatoare de timp și pentru băncile implicate și presupune muncă intensivă, specializată. De aceea, costurile trebuie să fie privite în raport cu rezultatele obținute și securitatea mare oferită.

EXPORT

Ce instrucțiuni trebuie să dea vânzătorul către cumpărător pentru a se asigura că primește un acreditiv documentar confirmat de banca sa, și astfel o garanție a efectuării plății?

Condițiile de plată prevăzute în contractul de vânzare care stă la baza tranzacției ar trebui să prevadă emiterea unui acreditiv confirmat. Pe baza acestei prevederi, ordonatorul (cumpărătorul) va solicita băncii emitente să emită acreditivul documentar confirmat de banca beneficiarului (vânzătorului).

Sunt sigur că primesc plata dacă am un acreditiv documentar confirmat?

Da, dacă prezentați documente conforme cu termenii și condițiile acreditivului și dacă acreditivul este confirmat de BCR puteți fi sigur că primiți fondurile la data plății. Dacă acreditivul nu este confirmat, veți primi fondurile când banca emitentă a efectuat plata.

Este posibil să modifici sau să extinzi un acreditiv după data expirării?

Da, este posibil, dar toate modificările trebuie să fie acceptate de ordonator. Când un acreditiv documentar a expirat, înseamnă că banca emitentă nu mai are vreo responsabilitate de plată față de beneficiar, iar în cazul în care beneficiarul livrează mărfurile el o face pe propriul risc și pericol. În cazul în care beneficiarul solicită extinderea acreditivului sau alte modificări, el trebuie să contacteze ordonatorul care, la rândul său, trebuie să solicite un amendament băncii sale (banca emitentă).

Cine poate să emită documente?

Dacă acreditivul nu menționează cine trebuie să emită un document și nu specifică conținutul documentului, banca va accepta documentul așa cum este prezentat. Cu toate acestea, banca va solicita de exemplu că o listă de greutate să menționeze greutatea și că certificatul de origine să indice originea mărfurilor. Această prevedere nu se aplică în cazul facturii, a documentului de transport și a documentului de asigurare.

Cine ar trebui să fie considerată autoritate competentă?

În conformitate cu UCP 600 Art 3, o autoritate competentă este o altă parte decât beneficiarul acreditivului. Băncile trebuie să descurajeze solicitarea de documente emise de către o autoritate competentă și fie să nominalizeze aceea autoritate, fie să asigure o descriere generică a emitentului.

Câte documente originale trebuie să prezint?

Cu excepția cazului în care acreditivul solicită altceva, dumneavoastră trebuie să prezentați cel puțin un original din fiecare document solicitat. Dacă un document specifică că este, emis în mai mult de un original, toate originalele trebuie să fie prezentate (tipic conosamentul și documentul de asigurare).

Ce înseamnă să andosez un document?

Înseamnă că dumneavoastră trebuie să andosați documentul prin ștampilă și semnătură pe spatele documentului.

Cât de detaliată trebuie să fie descrierea mărfurilor?

Descrierea mărfurilor din factura dumneavoastră trebuie să corespundă cu cea menționată în acreditivul documentar. În celelalte documente, este suficientă o descriere generală a mărfurilor care să nu fie în contradicție cu acreditivul documentar și celelalte documente.

Asigurarea: Ce valoare trebuie să indice documentul de asigurare?

Dacă acreditivul nu menționează valoarea asigurării, documentul de asigurare trebuie să acopere cel puțin 110% din valoarea facturii (valoarea CIF/CIP).

Care este ultima dată de prezentare a documentelor la banca plătitoare?

Dacă acreditivul nu prevede altceva, dumneavoastră trebuie să prezentați documentele la banca plătitoare cel târziu în 21 de zile după expedierea mărfii, dar în cadrul valabilității acreditivului documentar. În cazul în care acreditivul expiră la banca externă, trebuie să aveți în vedere că documentele trebuie să fie prezentate la noi în timp util, pentru a va putea încadra în ultima dată de prezentare sau data expirării acreditivului.

Ce semnifică transbordarea și livrarea parțială?

Transbordarea este actul de preluarea a mărfurilor de pe un mijloc de transport pe alt mijloc de transport pe durata transportului. Livrările parțiale apar în acreditiv în cazul în care mărfurile sunt expediate în mai multe tranșe, prin mai multe livrări.

Când primesc plata sub un acreditiv?

Plata în cadrul acreditivului va fi efectuată în conformitate cu condițiile de plată stipulate în acreditiv.

Care sunt consecințele dacă remit documente cu discrepante?

Ordonatorul (cumpărătorul) poate să refuze plata documentelor, și în cazul în care mărfurile sunt produse la comandă (individualizate) va fi dificil să găsiți un nou cumpărător.

Când încetează obligația de plată a Băncii Emitente?

Când acreditivul a expirat fără ca să fie prezentate documentele în utilizarea lui, dacă documentele prezentate sunt discrepante și dacă nu sunt acceptate de către ordonator/bancă.

Ce este o Bancă Rambursatoare?

Este banca desemnată în acreditiv să ramburseze banca plătitoare. Banca rambursatoare este banca cu care banca emitentă are cont în valuta acreditivului. Banca plătitoare va solicita fondurile de la banca rambursatoare după acceptarea documentelor.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Bd. Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, București -
030016

www.bcr.ro

