

FIZETÉSI FELTÉTEL A SZERZŐDÉSSEN

AZ ELLENÉRTÉK KIFIZETÉSE

TÖRZSÖK ÉVA

FIZETÉSI FELTÉTEL A SZERZŐDÉSSEN

- Fizetés mikéntje**
- Fizetés valutája**
- Fizetendő összeg**
- Fizetés időpontja**
- Fizetés módja**
- Konkrét fizetési mód
jellemzői a szerződésben**

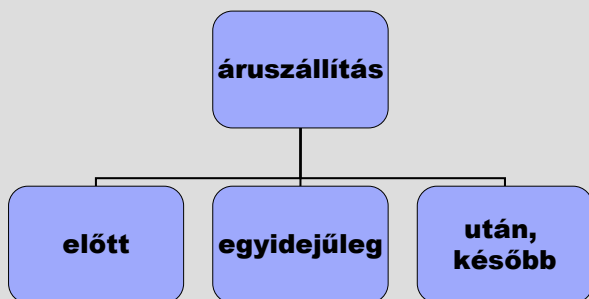
FIZETÉS MIKÉNTJE

- ➔ csereáru szállítása
(barter)**
 - ➔ valuta átadása: nem
jellemző**
 - ➔ devizafizetés: váltó,
csekk, átutalás**
-

FIZETÉS VALUTÁJA

- Euró övezetben euró**
- Bilaterális klíring-megállapodás esetén: a megjelölt klíringdeviza**
- Egyébként alku kérdése, bármely konvertibilis valuta**
- Eladó érdeke: erősödő valuta**
- Vevő érdeke: gyengülő valuta**

FIZETÉS IDŐPONTJA



FIZETÉS MÓDJA

- Előre fizetés**
- Fizetés az áru átvételekor**
- Utánvét**
- Okmányos meghitelezés (akkreditív)**
- Okmányos beszedvény**
- Nyitva szállítás**
- Cég hitel**

A MEGVÁLASZTÁS SZEMPONTJAI

- Esetleges állami előírás az eladó vagy a vevő országában
- Eladó tőkeereje
- Vevő bonitása
- Áru jellege
- Piaci szokások
- Az ügylet értéke
- Versenytársak tevékenysége
- Refinanszírozási lehetőségek

BONITÁS

- ➔ **fizetőkészség**
- ➔ **fizetőképesség**

ELŐRE FIZETÉS

- Nem jellemző: vevők piaca
- Eladónak nagy biztonságot kínál
- Vevőt a birtokon kívül kerülés kockázata fenyegeti
- Hiánycikkek nemzetközi kereskedelmében előfordul

ELŐLEG FIZETÉS

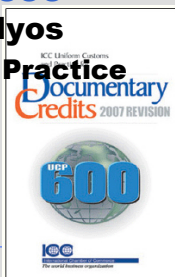
- Nem önálló fizetési mód
 - Hitelnyújtáshoz kapcsolódhat
 - Eladónak részleges biztosságot nyújt és pótlólagos finanszírozást
 - Vevőnek kockázatos: előleg visszafizetési bankgaranciát kér
-

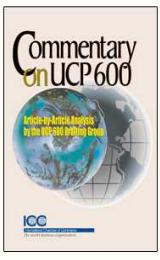
OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS

AKKREDITÍV

NEMZETKÖZI SZOKVÁNY

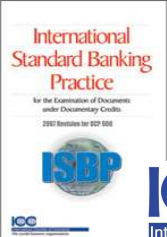

- Nemzetközi szokvány szabályozza: **ICC UCP 600** 2007. július 1. óta hatályos
 - ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits UCP 600 ICC Publication No. 600, 2006 Edition
-





Commentary on UCP 600
Article-by-Article Analysis by the UCP 600 Drafting Group
ICC Publication No. 680, 2007 Edition

International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits 2007 Revision for UCP 600 ISBP
ICC Publication No. 681, 2007 Edition

International Chamber of Commerce
The world business organization

ICC DOCDEX

- ICC Rules for Documentary Instruments Dispute Resolution Expertise**
- http://www.iccwbo.org/uploads/Files/ICC/policy/banking_technique/Statements/DOCDEX-web-E.pdf


AZ ELADÓ ELŐNYEI - HÁTRÁNYAI

Előnyök:

- nagy biztonságot kínál,
- a nemzetközi szokvány világszerte ismert és alkalmazott.

Hátrányok:

- a követelmények teljesítése sok adminisztrációval jár,
- okmányhiba vagy késedelmes okmánybemutató miatt nem juthat hozzá a pénzéhez



VEVŐ ELŐNYEI - HÁTRÁNYAI

Előnyök:

- ennél a fizetési módnál a legalacsonyabb a vételár,
- nem kerülhet birtokon kívül.

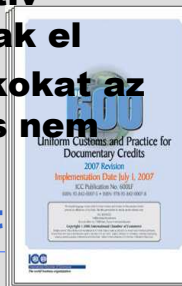
Hátrányok:

- jóval az áruszállítás előtt fedezetet kell adnia a banknak,
- előfordulhat, hogy hónapokig hiába kötötte le a pénzt, mert csak az akkreditív lejáratakor derül ki, ha az eladó nem teljesíti szerződéses kötelezettségét,
- valamennyi bankköltséget a vevő fizeti.



AKKREDITIV JELLEMZŐI

- Önálló jogügylet: résztvevői kizárólag az akkreditív szövege szerint járnak el**
- A közreműködő bankokat az adásvételi szerződés nem érdekelteti**
- Erősen formai ügylet**



RÉSZTVEVŐK

- ➔ **vevő: aki akkreditív nyitási megbízást és fedezetet ad egy banknak**
- ➔ **nyitó bank: elfogadja a megbízást és a maga nevében kötelező fizetést ígér az eladónak**
- ➔ **esetleges második bank(ok)**
- ➔ **eladó: a kedvezményezett**

MIT IGÉR A NYITÓ BANK?

- **Vevőnek:** gondosan megvizsgálja az okmányokat, ha azok rendben vannak, teljesíti a megbízást
- **Eladónak:** az időben benyújtott és kifogástalan (akkreditív-konform) okmányok honorálását

OKMÁNYOK HONORÁLÁSA

- ➔ **azonnali fizetés**
- ➔ **előre meghatározott későbbi időpontban való fizetés**
- ➔ **bankra címzett (idegen) váltó elfogadása vagy elfogadtatása**
- ➔ **okmányok megvásároltatása másik bankkal (negociálás)**

MÁSODIK BANK

- ➔ **avizáló (értesítő):** postás
- ➔ **megerősítő (igazoló):** saját nevében is ugyanolyan honorálást ígér, mint a nyitóbank
- ➔ **fizető:** a nyitó bank pénztárosa
- ➔ **váltóelfogadó**
- ➔ **negociáló:** az eladó okmányait megvásárolja

AKKREDITIV JELLEMZŐK

- visszavonhatatlan
- rész-szállítást megengedő, ha nincs megtiltva
- igazolatlan vagy igazolt
- átruházható, ha külön megengedik
- osztható is, ha külön megengedik

NEM ÉRTÉKPAPÍR!

AKKREDITÍV TARTALMA

- megbízó (vevő) neve, címe
- kedvezményezett (eladó) neve, címe
- szállítandó áru megnevezése
- mennyiség (kb.=+/-10 %)
- összeg a szerződés valutájában (kb.=+/-10%)
- egységár (nem feltétlenül)

AKKREDITÍV TARTALMA

- szállítási (elhajózási) határidő
- kijelölt (honoráló) bank
- okmánybemutatás időpontja
- akkreditív érvényessége
- bemutatandó okmányok felsorolása (Pl.: 3/3 clean, on board B/L rendeletre, üresen forgatva...)

AKKREDITÍV TARTALMA

- résszállítás megtiltása, ha nem megengedett**
 - átruházás: külön meg kell engedni**
 - oszthatóság: külön meg kell engedni (csak akkor, ha átruházható is)**
-

OKMÁNY FELÜLVIZSGÁLATI KÖTELEZETTSÉG

Okmány felülvizsgálatra kötelezett:

- nyitó bank**
- igazoló bank**
- teljesítő (fizető, váltóelfogadó, negociáló) bank**

Okmány felülvizsgálatra nem kötelezett:

- avizáló bank**
 - megelőlegező bank (saját érdekében végez okmányfelül-vizsgálatot, de ez nem hivatalos)**
-

A FIZETÉSI MÓD FOLYAMATA

- 1. akkreditív-nyitási megbízás: vevő**
 - 2. akkreditív-nyitás: nyitó bank**
 - 3. második bank bekapcsolása (nyitó bank), akkreditív továbbítása, esetleg igazolása**
 - 4. akkreditív ellenőrzése, módosíttatása: eladó**
 - 5. áruszállítás**
-

A FIZETÉSI MÓD FOLYAMATA

6. okmánybemutató: eladó
7. okmány felülvizsgálat: kijelölt bank
8. okmányok honorálása: kijelölt bank
9. okmányok továbbítása vevőhöz: nyitó bank
10. áru kiváltása: vevő

AZ AKKREDITÍV FOLYAMATAI



ELADÓ KOCKÁZATAI

- Vevő nem nyitattja meg az akkreditívet.
- Vevő megígéri, de nem módosíttatja az akkreditívet.
- Igazolatlan akkreditívnel a nyitó bank csődbe megy.

ELADÓ HIBÁI

- Nem ellenőrzi a megérkező akkreditívet.**
 - Hibás vagy hiányos okmányokat mutat be.**
 - Stale okmányt mutat be.**
 - Okmányokat lejárat után mutatja be.**
-

VEVŐ KOCKÁZATAI

- Leköti a pénzét hónapokra, és az eladó nem szállítja le az árut.**
 - Nem nézheti meg az árut, mielőtt pénzéből a bank fizetne.**
 - Eladó nem a valóságnak megfelelő okmányokat nyújtott be (visszadátumozott B/L, hamis B/L, stb.).**
-

TIPIKUS AKKREDITÍV VÁLTOZATOK

- red claused credit**
 - halasztott fizetésű akkreditívek**
 - feltöltődő akkreditív (revolving credit)**
 - back to back credit**
 - kereskedelmi hitellel (L/C)**
 - készenléti akkreditív (stand by credit)**
-

RED CLAUSED CREDIT

- A kedvezményezett a nyitó bank engedélyével áruszállítás előtt **előleget kap** a helyi banktól.
- A vonatkozó engedélyt **vörös betűkkel** írják az akkreditívra.

HALASZTOTT FIZETÉSŰ AKKREDITÍV

- Céghitelben történő eladás fedezete.
- Nyitó bank okmányok átadása utáni **későbbi fizetést vállal.**
- Vevő csak a megjelölt későbbi fizetési időpontra ad fedezetet.
- Eladó az okmányok átadásakor nem kapja meg az ellenértéket.
- A vevő fizetés előtt hozzájut az okmányokhoz és az áruhoz.**

REMOURS CREDIT – AKZEPT AKKREDITÍV

- A halasztott fizetésű akkreditívhez váltó kapcsolódik.
- A bank az eladónak **váltóelfogadást ígér.**
- Az okmányok bemutatásakor az eladó felszólítja a váltón a bankot fizetésre.
- A bank elfogadja a váltót.
- A vevő a fedezetet a hitel futamidő (a váltó) lejáratakor adja oda a nyitó banknak

FELTÖLTŐDŐ AKKREDITÍV

- Hosszú szállítási idő, rész-szállítások, nagy értékű ügyletkötések fedezete.
- Nyitóbank a teljes áruértékre ígér kötelező fizetést.
- A vevő csak az egyes rész-szállítások ellenértékét fizeti be (feltöltődő rész).
- Az eladó ezt az összeget veheti igénybe.

BACK TO BACK CREDIT

- Reexportőr vételi ügylete finanszírozását oldja meg vevője pénzéből.
- A javára nyitott akkreditív lesz a fedezete a reexportőr által nyitott akkreditívnek.
- Csak a reexportőr és bankja ismeri a két akkreditív közötti gazdasági kapcsolatot.

KERESKEDELMI HITELLEVÉL (L/C)

- Angolszász területen használják.
- Második bank rendszerint nem kapcsolódik be.
- Bona fide holders záradék.
- Okmánykísérő váltó (draft) bemutatása is szükséges.
- Eladó bárhol negociáltathatja az okmányokat.

BONA FIDE HOLDERS ZÁRADÉK SZÖVEGE

„We hereby agree with the drawers, endorsers and bona fide holders of bills drawn in compliance with the terms of this credit that the same will be duly honoured when duly presented for acceptance and payment accompanied by the documents aforesaid.”

A DRAFT SZEREPLŐI

- ➡ kibocsátó: eladó**
 - ➡ címzett: hitellevelet kibocsátó bank**
 - ➡ kedvezményezett: negociáló bank**
-
