

BCR 



Întrebări frecvente

Ce reprezintă UCP600

UCP600 (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) – reprezintă un set de reguli internaționale aplicabile acreditivelor documentare elaborate de Camera De Comerț de la Paris.

Ce acte sunt necesare pentru transmiterea instrucțiunilor de emitere către BCR

Actele necesare pentru a permite BCR sa emita un acreditiv din ordinul dumneavoastră sunt:

- Cererea tip de deschidere acreditiv
- Copie a contractului comercial/comenzii/facturii proformă.

Care sunt părțile implicate într-un acreditiv documentar?

Ordonator → cumpărătorul/importatorul – partea care instrucează banca să emită un acreditiv documentar.

Banca Emitentă → banca cumpărătorului, banca instructată să emită un acreditiv documentar și care își asumă un angajament irevocabil de plată pentru contul cumpărătorului dr în nume propriu.

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

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

Este vreun dezavantaj pentru ordonator faptul că un acreditiv este utilizabil la banca beneficiarului și confirmat de această bancă?

Faptul că un acreditiv este utilizabil la banca beneficiarului și confirmat de această bancă nu aduce atingere dreptului băncii emitente de a decide final în legătură cu confirmarea prezentării de documente.

Ce este un acreditiv plătit la vedere?

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

Un beneficiar solicită ordonatorului să modifice un acreditiv deja emis. Trebuie să accepte ordonatorul modificarea și dacă da, cine va suporta costul modificării?

Aceasta reprezintă o situație similară modificării contractului comercial. Părțile decid de comun acord oportunitatea amendării acreditivului și partea care suportă costul acesteia. De regulă, fiecare parte suportă comisioanele băncilor care îi reprezintă în tranzacție, dar dacă modificarea are drept cauză culpa exclusivă a unei părți, uzanța este că acea parte să suporte integral toate costurile asociate modificării acreditivului.

Ce înseamnă un acreditiv transferabil?

Este acreditivul pe care o bancă transferatoare, la solicitarea beneficiarului, îl face disponibil parțial sau total pentru utilizare către unul sau mai mulți beneficiari secunzi. De reținut faptul că un acreditiv documentar poate fi transferat numai dacă prevede în mod expres în textul acestuia că este "transferabil", iar banca transferatoare trebuie nominată în textul acreditivului.

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

Acești termeni se referă la unul și același instrument, "Acreditiv Documentar", LC/DC fiind abrevierea pentru "Letter of Credit sau "Documentary Credit".

Poate un acreditiv documentar să țină loc sau să modifice un contract de vânzare?

Un acreditiv este în esență un instrument de decontare și o tranzacție separată de contractul de vânzare sau de un alt contract pe care s-ar putea baza. În consecință, orice dispută cu privire la executarea livrării sau prestarea serviciilor așa cum sunt reflectate în documentele prezentate se vor rezolva de către părțile comerciale în afara acreditivului.

Ce documente să solicite în cadrul unui acreditiv?

Va trebui să analizați ce documente vă sunt necesare pentru recepția mărfii și efectuarea formalităților vamale la destinație. În acest sens documentele trebuie să reflecte, atât modalitatea de transport și condiția de livrare agreată (dacă va include sau nu costul transportului și asigurării marfurilor), cât și posibilitatea de a beneficia de un tarif vamal preferențial (certificat de origine, EUR1, ATR, după caz).

Am fost notificat de sosirea marfurilor, dar unde sunt documentele?

În cazul în care vă aflați într-o astfel de situație, iar BCR nu v-a notificat încă de primirea documentelor, vă rugăm să contactați vânzătorul solicitându-i să vă transmită numărul recipisei curierului cu care banca acestuia a remis documentele, pentru a putea avea o estimare a momentului sosirii acestora în BCR.

Poate un acreditiv documentar acoperi riscurile legate de calitatea mărfurilor expediate?

În tranzacțiile cu acreditive, băncile operează doar cu documente iar nu cu mărfurile, serviciile sau prestațiile reflectate în acestea. Pentru a acoperi sau a reduce acest tip de risc pe cât demult posibil, recomandarea noastră este să agreeți cu cocontractantul introducerea în cadrul acreditivului a unui Certificat de Inspecție emis de o entitate independentă (SGS de ex), care să menționeze rezultatele inspecției, rezultate care se vor compara și verifica cu celelalte condiții din acreditiv.

Sunt băncile implicate în derularea tranzacției responsabile pentru documente falsificate?

Potrivit regulilor UCP600 care guvernează acreditivele documentare băncile nu sunt răspunzătoare pentru forma, suficiența, acuratețea, autenticitatea, falsificarea sau efectul legal al oricărui document prezentat.

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

Dacă documentele prezentate sunt în conformitate cu termenii și condițiile acreditivului, banca emitentă va trebui să își onoreze angajamentul de plată, iar orice eventuală dispută legată de executarea necorespunzătoare a livrării de către vânzător se va soluționa de către părți în afara acreditivului.

Documentele sunt considerate conforme dacă ordonatorul afirmă acest lucru?

În virtutea angajamentului propriu de plată, banca emitentă va decide în mod exclusiv dacă documentele sunt conforme și în caz negativ dacă pot fi acceptate la plată.

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

În comparație cu alte mijloace de plată, comisioanele asociate emiterii și utilizării unui acreditiv sunt relativ mai ridicate, dar în același timp un acreditiv are capacitatea de a reduce riscul de neplată, riscul de țară și riscul de administrare a operațiunii de decontare ceea ce reprezintă un avantaj clar în comparație cu orice alt mijloc de plată.

Ce siguranță am în calitate de vânzător că voi fi plătit în cadrul unui acreditiv chiar și în cazul în care banca emitentă nu își onorează angajamentul de plată sau este în imposibilitate de a plăti?

Cu condiția ca documentele prezentate să fie conforme, iar acreditivul să fie confirmat de banca vânzătorului, veți avea siguranța încasării fondurilor prin angajamentul suplimentar și ferm de plată al băncii confirmatoare.

Este posibilă modificarea sau extinderea valabilității unui acreditiv după data expirării?

În principiu este posibil, însă banca emitentă este cea care hotărăște, în baza instrucțiunilor primite de la ordonator, dacă va reactiva un angajament a cărui dată de expirare s-a împlinit sau dacă se va decide să emita un nou acreditiv.

Cine sunt emitenții documentelor solicitate în cadrul acreditivului?

Acreditivul trebuie să menționeze în mod clar emitenții documentelor solicitate, însă în cazul în care acesta nu îi specifică iar pentru tipul documentelor solicitate nu există o condiție specifică în regulile și uzantele uniforme (UCP600), astfel de documente pot fi emise de orice entitate.

Cum trebuie interpretată sintagma 'competent authority' găsită deseori în anumite acreditive?

Potrivit Art 3 din UCP 600 Art 3, o autoritate competentă este considerată orice entitate cu excepția beneficiarului acreditivului.

În ce număr de originale trebuie să fie prezentate documentele?

În cazul în care acreditivul nu menționează numărul de exemplare originale a documentelor solicitate, este obligatorie prezentarea a cel puțin unui original al documentului respectiv. Cu toate acestea, în cazul în care un anumit document prezentat arată că a fost emis în mai multe exemplare originale care constituie un set complet, toate exemplarele originale trebuie prezentate.

Ce înseamnă andosarea unui document?

Andosarea reprezintă actul de transfer al creanței sau al dreptului reflectat în documentul respectiv prin semnătura și stampilarea de către deținătorul actual al creanței/dreptului pe verso-ul documentului.

Cât de detaliată trebuie să fie descrierea mărfurilor în documente?

Descrierea mărfurilor din factură 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 cu celelalte documente.

Dacă acreditivul solicită o poliță de asigurare, care este valoarea minimă a asigurării arătată în document?

Acreditivul trebuie să specifice în mod expres suma asigurării. În lipsa acestei mențiuni, documentul de asigurare va trebui să arate o sumă asigurată de cel puțin 110% din valoarea brută a facturii (valoarea CIF/CIP).

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

În cazul în care acreditivul nu prevede în mod expres, documentele solicitate trebuie prezentate în termen de 21 de zile de la data expedierii așa cum este reflectată în documentul de transport, dar în orice caz în cadrul valabilității acreditivului.

Ce semnifică transbordarea și livrarea parțială?

Transbordarea reprezintă descărcarea mărfurilor de pe un mijloc de transport și încărcarea acestora pe un alt mijloc de transport în cadrul aceleiași modalități de transport sau a unei modalități diferite. De reținut că nu se consideră transbordare în accepțiunea UCP 600 încărcarea și descărcarea containerului cu care este transportată marfa până la destinație. Livrarea parțială reprezintă expedierea mărfurilor într-o cantitate mai mică decât cea prevăzută în acreditiv iar acestea sunt premise în cadrul acreditivului dacă acesta nu le interzice în mod expres.

Când va fi creditat contul beneficiarului/vânzătorului?

Contul vânzătorului urmează a fi creditat la data valutei comunicate de banca negociatoare în remiterea de documente, data care va fi calculată potrivit condițiilor stipulate în acreditiv.

Care sunt consecințele remiterii unei prezentări neconforme?

O prezentare care nu este în conformitate cu termenii și condițiile acreditivului anulează implicit angajamentul de plată al băncii emitente, această plată urmând să se execute doar în baza acceptului cumpărătorului.

Când încetează obligația de plată a Băncii Emitente?

Obligația de plată a băncii emitente încetează fie în situația unei prezentări neconforme fie când s-a împlinit termenul de valabilitate a acreditivului și nu s-a utilizat (parțial sau total).

Cine este "reimbursing bank" menționată în anumite acreditive?

Banca rambursatoare este bancă autorizată de banca emitentă să onoreze orice solicitare de plată primită de la bănci negociatoare pentru o sumă care corespunde sumei maxime a acreditivului.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Sună la BCR: *2227 apelabil din orice rețea
din România;
+ 4021.407.42.00, apelabil din orice rețea
din România sau din străinătate.

Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The
Bridge 1, etajul 2, Sector 6, cod poștal
060071, București

www.bcr.ro.

