

# DIŞ TİCARETTE ÖDEME ŞEKİLLERİ



## ÖDEME ŞEKİLLERİ



Açık Hesap (Peşin ve Mal Mukabili)

Vesaik Mukabili

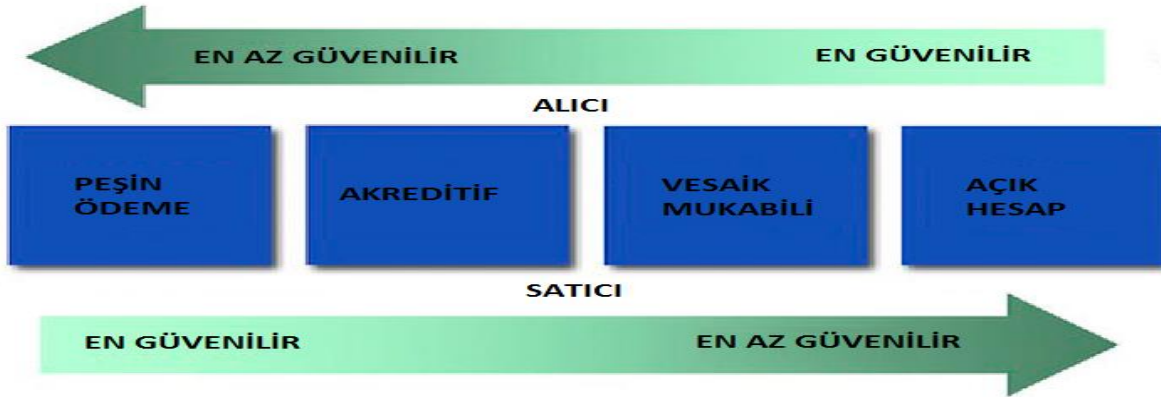
Akreditif

BPO (Bank Payment Obligation)

Dış ticarete kullanılan ödeme yöntemlerinin hem ihracatçılar hem de ithalatçılar için değişik risk düzeyleri mevcuttur.

## ÖDEME ŞEKİLLERİ

- Açık Hesap (peşin ve mal mukabili ödeme)
- Vesaik Mukabili
- BPO (Bank Payment Obligation)
- Akreditif



12

Her bir yöntem taraflar açısından değişik risk unsurları taşımaktadır. Satış sözleşmesi imzalanmadan önce yapılan görüşmelerde tarafların hangi ödeme yönteminin her iki taraf için de en optimum faydayı sağlayacağı üzerinde durmaları gerekir.

- Her ödeme yöntemi ithalatçı ve ihracatçı için değişik **risk** seviyelerine sahiptir.
- İhracatçılar açısından ödemesi alınmamış bir yükleme ithalatçıya verilmiş bir hediye gibidir.
- Bu yüzden ihracatçılar ödemenin mümkün olan en kısa zamanda ellerinde olmasını isterler. İhracatçılar için en makbul ödeme yöntemi sipariş verilir verilmez veya yükleme yapılmadan önce alabildikleri ödeme yöntemidir. (Peşin ödeme şekli/Ödeme karşılığı teslim ves.muk/ Sight L/C)
- İthalatçılar açısından ise ürünler gelmeden önce yapılmış bir ödeme bir nevi ihracatçıya yapılmış bir bağış gibidir.
- Dolayısıyla ithalatçılar için ürünleri bir an önce alıp mümkünse ürünleri sattıktan sonra ödeme yapmaya çalışmak kendi çıkarları açısından en uygun davranıştır.(mal muk/kabul krd ves muk/vadeli L/C)

13

## PEŞİN ÖDEME (OPEN ACCOUNT-ADVANCE PAYMENT)

İthalatçının, henüz mallar yüklenmeden önce mal bedelini bankası aracılığıyla ihracatçıya ödemesidir.



Peşin ödeme şeklinde, ihracatçının bankası tarafından düzenlenen bir **avans teminat mektubu** ile ithalatçının kendisini güvence altına alması mümkündür.

## PEŞİN ÖDEME



İhracatçı



İthalatçı



İhracatçının Bankası



İthalatçının Bankası

Banka olarak biz ne zaman devreye giriyoruz?



**İthalatçı ithalat  
bedelini transfer  
etmek üzere  
başvurduğunda!**

Peşin ödeme şeklinde malın ihracatçısı tamamen güvende olduğu halde ithalatçı riskle karşı karşıyadır.

## **PEŞİN ÖDEME**

Banka olarak biz ne zaman devreye giriyoruz?



**İhracat bedeli  
Firmamız hesaplarına  
geldiğinde !**

Peşin ödeme şeklinde malın ihracatçısı tamamen güvende olduğu halde ithalatçı riskle karşı karşıyadır.

## MAL MUKABİLİ (OPEN ACCOUNT-CASH AGAINST GOODS)

İhracatçının henüz bedelini tahsil etmeden malları gümrükten çekmek için gerekli evrakları ithalatçıya göndermesi mal mukabili ödeme şeklidir.



Mal mukabili işlemlerde poliçe ya da bono kullanılarak ödemenin vadeye bağlanması ve **ihracatçının bir banka avalı** ile kendini güvenceye alması mümkündür.

## PEŞİN ÖDEME



İHRACATÇI

**CONTRACT AGREEMENT**

2. In consideration of the due stipulation execution and completion of the said works, the OWNER does hereby agree with the CONTRACTOR that the OWNER will pay to the CONTRACTOR the particular amounts for the work actually done by him and approved by the OWNER at the Schedule of Rates and such other sum payable to the CONTRACTOR under provision of CONTRACT, such payment to be made at such time in such manner as provided for in the CONTRACT.

**The CONTRACTOR** shall be allowed to enter upon the site for execution of the works only as a licensee simpliciter and shall not have any claim, right, title or interest in the site or the structures erected there on and the OWNER shall be entitled to terminate such license at any time without assigning any reason.

It is specifically and distinctly understood and agreed between the OWNER and the CONTRACTOR that the CONTRACTOR shall have no right, title or interest in the site made available by the OWNER for execution of the works or in the building, structures or works executed on the said site by the CONTRACTOR or in the goods, articles, materials, etc. brought on the said site (unless the same specifically belongs to the CONTRACTOR) and the CONTRACTOR shall not have or deemed to have any lien whatever charge for unpaid bills will not be entitled to assume or retain possession or control of the site or structures and the OWNER shall have an absolute right to take full possession of site and to remove the CONTRACTOR, their servants, agents and materials belonging to the CONTRACTOR and lying on the site.

The materials including sand, gravel, stone loose earth, rock, etc. dug up or excavate from the said site shall, unless otherwise specifically agreed under this CONTRACT, exclusively belong to the OWNER and the CONTRACTOR shall have no right to claim over the same and such excavation and materials should be disposed off on account of the OWNER according to the instruction in writing issued from time to time by the ENGINEER-IN CHARGE.

**In Witness whereof** the parties have executed these presents in the day and the year first above written

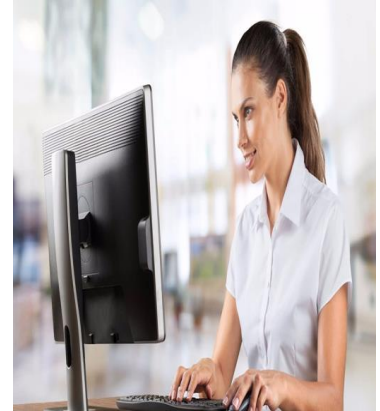
Signed and delivered for and on behalf of Owner/Company \_\_\_\_\_ Signed and delivered for and on behalf of Contractors \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_  
Place \_\_\_\_\_ Place \_\_\_\_\_

**IN PRESENCE OF FOUR WITNESSES**

TO THE CONTRACTOR, such as power supply, water supply and other as set for in the said CONTRACT and such other sums as may become payable to the OWNER towards the contracted items of

1. [Name], [Address]	* dan	1. [Name], [Address]	struction plant
2. [Name], [Address]	* mac	2. [Name], [Address]	rovided in the



İTHALATÇI

# MAL MUKABİLİ ÖDEME



İhracatçı



İthalatçı



İhracatçının Bankası



İthalatçının Bankası

20

## MAL MUKABİLİ ÖDEME İTHALAT

- Mal mukabili ödeme, **İhracatçı için riski en fazla olan ödeme** şeklidir.
- KKDF istisnası yoksa **İthalatçının** malı gümrükten çekerken **%6 KKDF** ödemesi gerekir.

## MAL MUKABİLİ ÖDEME

İhracatçı müşterilerimize; gönderdikleri malın bedelini tahsil edip edemeyeceklerini bilmedikleri için alacaklarını **Anadolu Sigorta**'dan sigortalatması önerilir.

22

coface



TİCARİ ALACAK SİGORTASI  
NEDİR?



## RİSK ÖNLEME

Coface güvenilirliklerini sağlamak için borçluların her birini sürekli olarak analiz eder ve ticaretin güvenli bir şekilde geliştirilmesini sağlar

## ÖDENMEMİŞ FATURALARINIZIN TAHSİLATI

Uluslararası uzmanlarımızın hızlı çözüm oluşturma kapasitesi ve müzakere yetenekleri, bir yandan ödenmemiş alacakları tahsil etmemize olanak tanırken aynı zamanda poliçelilerin alıcıları ile olan ilişkilerini korur

## TAZMİNAT

Eğer alacak tahsilatı başarılı olmazsa veya beklenenden uzun sürerse, Coface ödenmemiş faturalar sebebiyle poliçelilerin uğradığı zararı tazmin eder

Ticaretin  
geliştirilmesi  
için

3

kilit fayda

COFACE, SEKTÖRDE DÜNYANIN EN ÇEVİK TİCARİ ALACAK SİGORTASI KURULUŞU

## MAL MUKABİLİ ÖDEME

Firmalarımız, iş bazında seçecekleri firma alacaklarını İş Faktoring A.Ş. Firmamız üzerinden İhracat Faktoringi ürünümüz aracılığıyla iskonto edebilirler.



# Muhabir Garantili İhracat Faktoringi

MAL MUKABİLİ (AÇIK HESAP) MAL VE HİZMET SATIŞINDAN DOĞAN YURTDIŞI ALACAKLAR İLE İLGİLİ AŐAĐIDAKİ HİZMETLERİN BİR FİNANSAL KURUMDAN BİRLİKTE ALINABİLDİĞİ “TEK” FİNANSAL ÜRÜNDÜR:



GARANTİ

Alıcının aczi ve ödeme güçlüğünden dolayı ödenmeme riskine karşı %100 garanti



TAHSİLAT

Alacağın takibi ve tahsilatı



FİNANSMAN

Alacağın belirli bir yüzdesinin vadeden önce ihracatçıya ödenmesi (ön ödeme)

- ✓ Satılan ürün faktoringe uygun mu?
- ✓ Firmanın satış vadesi nedir?
- ✓ İhracat yapılan ülkelerde uygun FCI muhabiri var mı?

### **AVANTAJLARI;**

İhracatçının alıcıya tanıyabileceği vade ile satışların artması,

İhracatçıya, alıcılar hakkında alınan istihbarat/limit çerçevesinde satış kararının alınmasına bilgi desteği sağlaması; risklerin önlenmesi. Yeni pazarlara, yeni alıcılara güvenle satış yapılması.

Alacakların ödenmeme riskine karşı alacağın %100'ünün garanti altına alınması,

## AVANTAJLARI;

Düzenli nakit akışı ve daha likit bir bilanço elde edilmesi. Finansman talebinde çoğunlukla ilave maddi teminata ihtiyaç olmaması.

Muhabir sayesinde alıcı ile olabilecek dil probleminin aşılması,

Alıcıdan tahsilat takibi sayesinde işletmenin operasyonel yükünün azalması

## Ticari İnternet Bankacılığı ile Dış Ticaret

Ticari İnternet

- ✓ Peşin ve mal mukabili ithalat transferlerinizi yapabilir,
- ✓ İşlemlerin durumunu sorgulayabilir
- ✓ Swift mesajlarını görebilir ve e-posta olarak gönderebilir,
- ✓ Peşin ithalat işlemlerinde, gümrüklere ibraz edilecek ID numarasını alabilirsiniz.

## NYDO Toplu İthalat Ödemeleri ve Yurtdışı Döviz Transferleri

Peşin, mal mukabili ithalat ya da döviz transferi işlemlerinizin hızla sonuçlanması, bildirim ve dekontların da aynı hızla size ulaşması için Toplu İthalat Ödemeleri ve Yurtdışı Döviz Transferleri uygulamamızı kullanabilirsiniz. Uygulamamız, dış ticaret ve döviz transfer süreçlerinize entegre edebileceğiniz uçtan uca otomatik bir ödeme altyapısıdır.



- Kendi sisteminizden ürettiğiniz ödeme dosyaları Bankamıza iletilir.
- Bankamıza ulaşan işlemleriniz otomatik olarak gerçekleşir ve akıbet dosyalarıyla birlikte işlemlerin swift ve dekontları da anında elektronik olarak tarafınıza iletilir.
- Gümrük ID numarası otomatik üretilerek dekontunuzla beraber iletilir.

### MUHABİR BANKA MASRAFLARI

SWIFT sistemi üzerinde yapılan havalelerde masraflar için **OUR, SHA veya BEN** seçenekleri sunulmaktadır.

- **OUR** muhabir/rambursman banka masraflarının tamamını gönderici üstlenmektedir.
- **SHA** masraflar alıcı ve gönderici tarafından paylaşılmaktadır.
- **BEN** bankamız masrafları dahil bütün masraflar lehtara aittir.

# VESAİK MUKABİLİ (DOCUMENTARY COLLECTION)

Vesaik mukabili, ihracatçının sattığı malların parasını alıcıdan tahsil etmesi için bir bankanın hizmetlerinden yararlanmasıdır. İhracatçı, malı taşıma aracına yükledikten sonra ülkesindeki bir banka vasıtasıyla sevk belgelerini ithalatçının bankasına gönderir ve bedelin ödenmesi kaydıyla belgelerin ithalatçıya teslimini ister. Vesaik mukabili ödeme şeklinde, bankalarca belge incelemesi yapılmadığından taraflar arasındaki güven ilişkisi akreditiften fazladır.



Vesaik mukabili işlemlerde poliçe veya bono kullanılarak ödemenin vadeye bağlanması ve ihracatçının bir banka avali ile kendisine güvence sağlaması mümkündür.

## VESAİK MUKABİLİ ÖDEME



İHRACATÇI

**CONTRACT AGREEMENT**

2. In consideration of the due stipulation execution and completion of the said works, the OWNER does hereby agree with the CONTRACTOR that the OWNER will pay to the CONTRACTOR the particular amounts for the work actually done by him and approved by the OWNER at the Schedule of Rates and such other sum payable to the CONTRACTOR under provision of CONTRACT, such payment to be made at such time in such manner as provided for in the CONTRACT.

**The CONTRACTOR** shall be allowed to enter upon the site for execution of the works only as a licensee simpliciter and shall not have any claim, right, title or interest in the site or the structures erected there on and the OWNER shall be entitled to terminate such license at any time without assigning any reason.

It is specifically and distinctly understood and agreed between the OWNER and the CONTRACTOR that the CONTRACTOR shall have no right, title or interest in the site made available by the OWNER for execution of the works or in the building, structures or works executed on the said site by the CONTRACTOR or in the goods, articles, materials, etc. brought on the said site (unless the same specifically belongs to the CONTRACTOR) and the CONTRACTOR shall not have or deemed to have any lien whatever charge for unpaid bills will not be entitled to assume or retain possession or control of the site or structures and the OWNER shall have an absolute right to take full possession of site and to remove the CONTRACTOR, their servants, agents and materials belonging to the CONTRACTOR and lying on the site.

The materials including sand, gravel, stone loose earth, rock, etc. dug up or excavate from the said site shall, unless otherwise specifically agreed under this CONTRACT, exclusively belong to the OWNER and the CONTRACTOR shall have no right to claim over the same and such excavation and materials should be disposed off on account of the OWNER according to the instruction in writing issued from time to time by the ENGINEER-IN-CHARGE.

**In Witness whereof** the parties have executed these presents in the day and the year first above written

Signed and delivered for and on behalf of Owner/Company \_\_\_\_\_

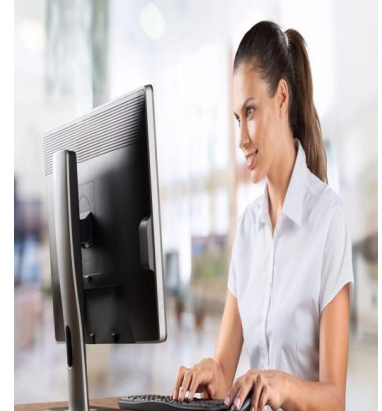
Signed and delivered for and on behalf of Contractors \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_  
Place \_\_\_\_\_ Place \_\_\_\_\_

**IN PRESENCE OF FOUR WITNESSES**

TO THE CONTRACTOR, such as power supply, water supply and other as set for in the said CONTRACT and such other sums as may become payable to the OWNER for the contracted items of

1. [Name], [Address]	* dam	1. [Name], [Address]	struction plant
2. [Name], [Address]	* mac	2. [Name], [Address]	rovided in the



İTHALATÇI

# VESAİK MUKABİLİ ÖDEME / TAHSİLLER

İhracatçı  
yüklemeyi yapar



İhracatçı gerekli evrakları hazırlar.



INVOICE		
ORIGINAL	4709552079	
1. Goods consigned from (Exporter's business name, address, country)	Reference No. 0094702C34376468	
<b>ANADOLU SİGORTA</b>		
<b>MAERSK LINE</b>	<b>BILL OF LADING FOR OCEAN TRANSPORT OR MULTIMODAL TRANSPORT</b> SCAC MAEL BL No. 8552	
Shipper: A.I.P.E.P. ASOCIACION INTEGRAL DE PRODUCTORES ECOLOGICOS DE PUMIRI AV. JUAN PABLO II NO 2926 EL ALTO TEL / FAX 2-846310	Booking No. 855230418	
Consignee (negotiable only if consigned "to order", "to order of" a named Person or "to order of bearer"): COOPERATIVE COFFEES, INC. 302 W. LAMAR ST. SUITE E AMERICUS, GA 31709 USA TEL. +1-229-924-3035 FAX +1-229-924-6250 ATTN: BILL HARRIS	Export references: 18 Onward inland routing (if part of Contract as defined in clause 1. For account and risk of Merchant) Notify Party (see clause 35): COOPERATIVE COFFEES 302 W LAMAR STREET SUITE E AMERICUS, GA 31709 USA TEL (229) 924-3035 ATTN: BILL HARRIS	
Vessel (see clause 1 - 18): MAERSK RIO GRANDE	Voyage No. 0764	Place of Receipt, Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1)
Port of Loading: Arica	Port of Discharge: Newark	Place of Delivery, Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1)
<b>PARTICULARS FURNISHED BY SHIPPER</b>		
Kind of Packages, Description of goods, Marks and Numbers, Container No./Seal No.		Weight
1 Container Said to Contain 275 BAGS OF 70 KG. NET BOLIVIA WASHED ARABICA COFFEE PRIMERA ORGANIC, CROP 2007 ICO 113-2 INVOICE COMERCIAL No. 0055 POSICION ARANCELARIA: 09011190 000 FDA 11923540592		19470.00 KGS
ORIGINAL		

# VESAİK MUKABİLİ ÖDEME / TAHSİLLER

Bankasına tahsil talimatıyla teslim eder.



GÖNDERİ BANKASI

Evrakları teslim alan Banka, tahsil talimatına uygun kapak yazısını hazırlar.

Vesaik tahsil bankasına hızlı kargo ile postalanır.



GÖNDERİ BANKASI



TAHSİL BANKASI



Tahsil bankası,  
ödeme/kabul/aval  
karşılığında belgeleri  
ithalatçıya teslim eder.

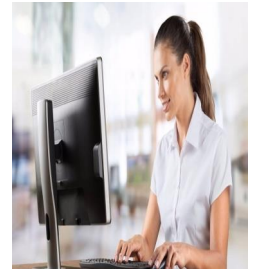


GÖNDERİ BANKASI



TAHSİL BANKASI

İthalatçı , Gümrükten malını çeker.





- Tahsil, ihracatçının sattığı malların parasını ithalatçıdan alabilmek için bir bankanın hizmetlerinden yararlanması anlamına gelir.
- İthalatçının ödeme yapmaması veya malları kabul etmemesi gibi durumlarda bankaların hiçbir sorumlulukları bulunmamaktadır.
- İhracatçıları akreditifli ödemelerden daha az, fakat mal mukabili ödemelerden daha fazla koruyan bir ödeme şeklidir.
- MTO tarafından yayınlanan 522 sayılı Broşüre tabidir.