



Documentair krediet en documentair incasso

Betaalinstrumenten voor uw
internationale handelsverrichtingen

Inhoudstafel

Inleiding	3
Betaalmethodes in de internationale handel	4
Betaling vooraf	4
De kredietbrief of het documentair krediet	5
Het documentair incasso	5
De "open account"	5
Het documentair krediet	6
Definitie	6
De contracten	7
Uniforme Regelen en Usances	7
De deelnemers	8
Beschikbaarheidsvormen	9
De advisering	9
De bevestiging	9
Verbintenis op verzoek van de begunstigde	10
De «Red Clause»	10
Het «Revolving»-krediet	10
Het mechanisme	10
Totstandkoming van een documentair krediet (opening)	12
Onherroepelijke kredieten	13
Belangrijke data	13
Bijzondere structuren	14
De documenten	20
De Incoterms	25
Aanvraag tot opening van een documentair invoerkrediet	26
Ontvangst van een documentair exportkrediet	27
Verwezenlijking van een geconfirmeerd documentair krediet betaalbaar op zicht (conforme documenten)	28
Verwezenlijking van een niet geconfirmeerd documentair krediet betaalbaar op zicht (conforme documenten)	28
De «Standby Letter of Credit»	29
Het documentair incasso	30

Voor alle meer specifieke vragen aangaande documentaire kredieten en incasso's verwijzen wij naar uw Corporate Banker. Hij kan u in contact brengen met de specialisten in deze betaalvorm bij Belfius Bank.



Inleiding

Internationaal zakendoen is een complex en risicovol gebeuren waarbij u maar beter beslagen op het ijs kunt komen.

Diverse factoren kunnen een bedrijf dat dacht een mooi contract binnen te hebben, een forse kater bezorgen: contractbreuk, insolventie van de koper, onlusten, stakingen, slechte kwaliteit van de goederen, niet-levering van de diensten, technische fouten of administratieve tekortkomingen, beperkingen op deviezentransacties, een gebrekkige organisatie van het transportwezen, fraude enz.

Toch zien we dat er bedrijven zijn die steeds weer al die struikelblokken op de weg van het internationale zakendoen behendig weten te overwinnen. Ze kiezen voor een betrouwbare partner voor de financiering en afwikkeling van hun contracten en opteren voor veilige formules, zodat ze niet wakker hoeven te liggen van uitblijvende leveringen of betalingen.

Belfius Bank kan u met raad en daad bijstaan bij het maken van die keuzes, ongeacht of u importeur of exporteur bent. Wij bouwen immers een brede kennis op van alle financiële instrumenten waarover u moet kunnen beschikken om uw internationale transacties met succes af te handelen.

Deze brochure wil u een werkinstrument verschaffen met een beschrijving van de mechanismen en van bepaalde begrippen in verband met het documentair krediet. Dat is geen overbodige luxe: om het documentair krediet vlot te gebruiken, moet u vertrouwd zijn met de mechanismen en de gebruikte termen. De partijen moeten bovendien zeer nauwkeurig tewerk gaan in de opeenvolgende stappen van de transactie.



Betaalmethodes in de internationale handel

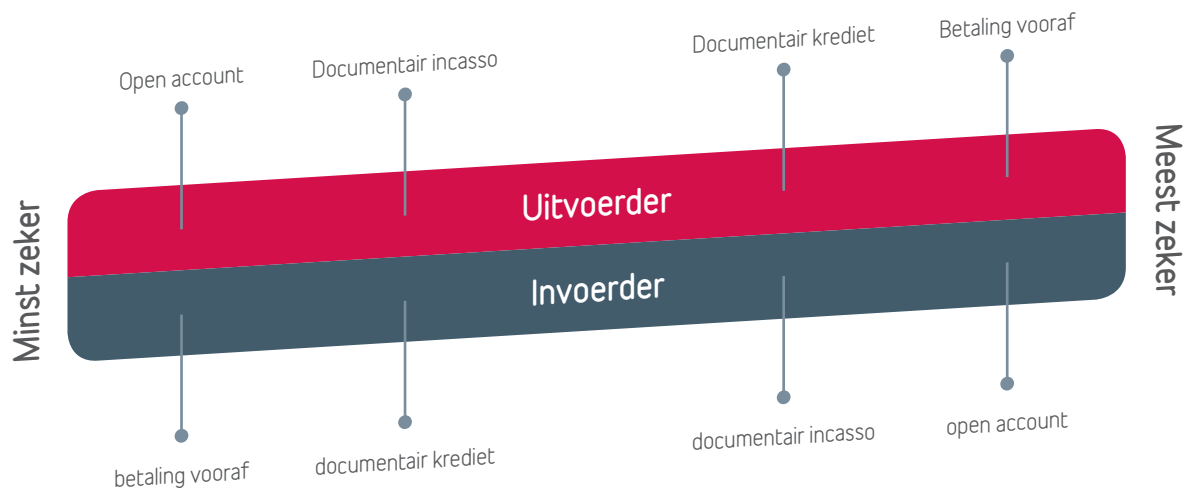
Bij de onderhandelingen over het contract moeten uw klant en uzelf tot een overeenkomst komen over de betaalmethode die het best past bij uw situatie. We onderscheiden in hoofdzaak vier betaalmethodes die worden gebruikt in het kader van internationale transacties: de betaling vooraf (cash-in-advance), het documentair krediet of de kredietbrief (“documentary credit” of “letter of credit”), het documentair incasso (documentary collections), en de “open account”.

Betaling vooraf

Dankzij de betaling vooraf vermijdt de exporteur het kredietrisico, omdat de betaling ontvangen wordt vóór de eigendomsoverdracht van de goederen. De betaling kan gebeuren door middel van een bankoverschrijving, een credit card of een betaling per cheque. De betaling vooraf is een weinig interessante optie voor de koper, gelet op de thesauriestromen die daarmee worden gegenereerd.

Bovendien loopt de buitenlandse koper een risico op niet-levering van de goederen als de betaling vooraf gebeurt.

De uitvoerders die deze betaalmethode voorstellen als enig mogelijke oplossing, lopen bijgevolg het risico marktaandeel te verliezen tegenover concurrenten die bereid zijn om aantrekkelijkere betaalvoorwaarden te bieden.



De kredietbrief of het documentair krediet

De kredietbrief is een van de veiligste betaalinstrumenten om internationale handelsverrichtingen te regelen. Het gaat om een verbintenis van een bank in naam van de koper dat de betaling zal worden gestort aan de uitvoerder, op voorwaarde dat de termen en de voorwaarden in de kredietbrief worden nageleefd. De kredietbrief is nuttig als de buitenlandse koper niet bekend is.

Het documentair krediet, het documentair incasso en de 'standby letter of credit' worden hierna verder toegelicht. Er zal bijzondere aandacht worden besteed aan het documentair krediet, dat een van de veiligste betaalmethodes is en soms de enige uitweg voor complexe transacties met buitenlandse partners.

De "open account"

Voor een klein bedrag en als de beide partners elkaar vertrouwen, kan de transactie eventueel plaatsvinden met een gewone factuur. Doordat men afziet van een veilige betaling, kan de transactie met een minimum aan administratieve verplichtingen worden afgehandeld.

Het documentair incasso

Het documentair incasso is een opdracht van de uitvoerder aan zijn bank waarbij die laatste documenten overhandigt aan de invoerder tegen betaling of aanvaarding van een wissel. Het documentair incasso wordt doorgaans gebruikt bij de aankoop van goederen als de koper en de verkoper elkaar kennen en elkaar vertrouwen.

In dat geval worden de goederen verzonden en geleverd vóór de betaling. Dat is de meest voordelige optie voor de invoerder wat de thesauriestromen en de kosten betreft, maar ze blijft de meest riskante keuze voor de uitvoerder. Het is uiteraard niet aan te raden om op die basis goederen of diensten te leveren aan een buitenlandse koper, als de partners elkaar niet goed kennen of als het landenrisico te groot is.



Het documentair krediet

Definitie

Een documentair krediet:

- is de verbintenis
- die een bank aangaat
- voor rekening van een derde (de opdrachtgever) of voor eigen rekening
- om aan een begunstigde (dienstverstrekker, verkoper, leverancier...)
- een bepaald bedrag te betalen
- tegen voorlegging van documenten
- binnen een bepaalde termijn,
- waarbij de documenten conform de overeengekomen termen en voorwaarden zijn.

“Het formalisme dat eigen is aan het documentair krediet biedt alle betrokken partijen de zekerheid dat ze worden betaald bij het voorleggen van conforme documenten.”

De contracten

Aan de basis van een documentair krediet ligt een contract, een verkoopsovereenkomst, een akkoord tussen partijen ... Het is belangrijk dat de voorwaarden en de bewoordingen van het documentair krediet de inhoud van de onderliggende overeenkomst nauwkeurig weergeven, om elk misverstand bij de uitvoering te vermijden en om de geldigheid van het documentair krediet niet in het gedrang te brengen.

De banken die betrokken zijn bij een documentair krediet, zijn evenwel niet betrokken bij of gebonden door het contract, de verkoop of het akkoord dat aan de basis ervan ligt, ook al wordt ernaar verwezen in de bewoordingen en de voorwaarden van het documentair krediet.

Het documentair krediet is immers een autonome verrichting die geen juridische band heeft met de verkoopsovereenkomst of andere contracten waarop het berust. Dit betekent dat de verbintenis van de banken letterlijk is, in die zin dat de partijen zich nauwgezet moeten houden aan de kredietbepalingen. Hierin moet men geen formalisme zien, maar eerder een bescherming van de klant.

Het documentair krediet is immers veelal een internationaal betaalmiddel en het opleggen van formaliteiten en beperkingen leidt tot eenvormige geplogenheden bij vaak complexe internationale transacties. Het formalisme dat eigen is aan het documentair krediet - waarbij alle betrokkenen

zich strikt aan hun verbintenissen moeten houden - biedt alle betrokken partijen de zekerheid dat ze worden betaald bij het voorleggen van conforme documenten.

Uniforme Regelen en Usances

De Uniforme Regelen en Usances (U.R.U.), die het reglement vormen van de documentaire kredieten, werden voor het eerst gepubliceerd in 1933 door de Internationale Kamer van Koophandel (I.K.K.). Sinds hun eerste verschijning in 1933, werden ze verscheidene keren herzien om de evolutie van de internationale handel te volgen.

De geldende editie met nummer 600 dateert van 2007 en is van kracht sinds 1 juli 2007. Ze omvat 39 artikels die handelen over onderwerpen zoals de verantwoordelijkheid van de banken, de vorm, de advisering, de verificatie, de verwerping van de documenten en de overdraagbaarheid van de kredieten.

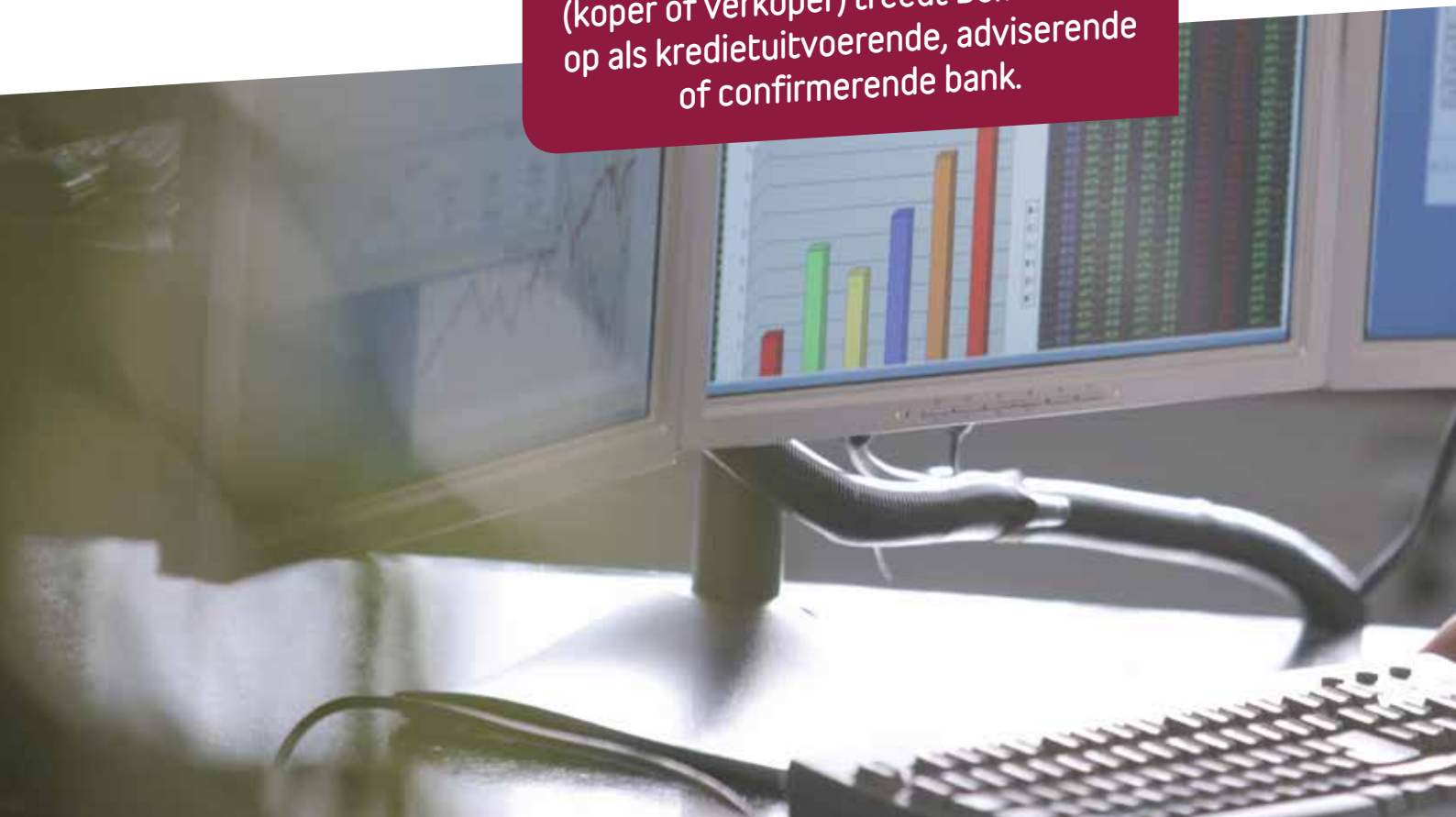
De I.K.K. bracht in 2007 een bijvoegsel uit met betrekking tot voornoemde regels. Dit bijvoegsel, genoemd “Supplement to UCP 600 for electronic presentation” versie 1.1, bestaat uit 12 artikels die verwijzen naar de aanbidding van documenten aan de hand van elektronische technologieën.

De deelnemers

Bij het documentair krediet zijn diverse partijen betrokken:

- **De opdrachtgever:** is de initiatiefnemer van het documentair krediet. Dat is meestal de koper, de invoerder ...
- **De kredietopenende bank:** handelt op verzoek en volgens instructies van haar klant (de opdrachtgever) of voor eigen rekening. Ze opent het documentair krediet en voert het uit.
- **De adviserende bank:** draagt het documentair krediet in opdracht van de kredietopenende bank over aan de begunstigde zonder zelf een verbintenis aan te gaan. Haar rol beperkt zich tot het nagaan van de kennelijke echtheid van de overgebrachte boodschap. Ze verbindt zich niet tot enige betaling, acceptatie of negotiatie bij de aanbidding van documenten. Ze kan besluiten de haar toevertrouwde verrichting niet uit te voeren.
- **De confirmerende bank:** aanvaardt in opdracht en voor rekening van de kredietopenende bank om de uitvoering van het krediet te garanderen (zie De bevestiging, pagina 9).
- **De genomineerde bank:** is gemachtigd om te betalen, een uitgestelde betalingsverbintenis aan te gaan, wissel(s) te accepteren of te verhandelen. Als het krediet vrij uitvoerbaar is, kan elke bank de genomineerde bank zijn.
- **De begunstigde:** is de verkoper, de dienstverlener, de leverancier...

Afhankelijk van de positie van de klant (koper of verkoper) treedt Belfius Bank op als kredietuitvoerende, adviserende of confirmerende bank.



Beschikbaarheidsvormen

Een documentair krediet moet duidelijk een of meer beschikbaarheidsvormen vermelden. De Regelen en Usances vermelden vier soorten beschikbaarheidsvormen.

Betaling op zicht

betaling bij de aanbidding van de documenten op de aangeduide plaats.

Uitgestelde betaling

betaling op de vervaldag(en) die bepaald worden in de kredietvoorwaarden.

Accept-accreditief

acceptatie en/of betaling van wissels en/of documenten op vervaldag. De begunstigde van een accept-accreditief kan met zijn bankier de mogelijkheid onderzoeken om de wissels te disconteren.

Negotiatiekrediet

betaling van de waarde van de wissel(s) en/of andere documenten door een gemachtigde (genomineerde) bank.

De advisering

De adviserende bank, die niet om een confirmatie werd gevraagd, zal de begunstigde slechts adviseren over de opening van het documentair krediet, zonder dat die advisering voor haar ook maar de minste verbintenis tot uitvoering van de voorziene prestaties met zich brengt. De verantwoordelijkheid van de adviserende bank is in dit geval beperkt tot het nazicht van de echtheid van het krediet. De adviserende bank kan, behoudens bezwaar harentwege, bij de overlegging van de conforme documenten, de mogelijkheid overwegen de voorziene prestaties uit te voeren.

De bevestiging

De bevestiging (of confirmatie) van een documentair krediet is een vaste verbintenis van een derde bank (een andere dan de kredietopenende bank) als aan de termen en voorwaarden is voldaan. Die verbintenis wordt aangegaan met de toelating of volgens de instructie van de kredietopenende bank.

Dankzij die bevestiging is de begunstigde gedekt tegen de politieke risico's (het land) en handelsrisico's (de bank). Vaak wordt de bevestiging gegeven door een bank van het land van de begunstigde.

Een geconfirmeerd documentair krediet biedt de verkoper dus een grotere veiligheid omdat hij zich kan richten tot twee banken, waarvan een in zijn eigen land. De verkoper heeft er dan ook belang bij een door een bank van zijn land geconfirmeerd documentair krediet te eisen. De uitvoerder, die een geconfirmeerd krediet wenst te ontvangen, doet er goed aan, vooraleer het handelscontract te tekenen, zijn bank te vragen of ze bereid is een documentair krediet, dat geopend is door een bank van zijn medecontractant, te bevestigen.

4

De Regelen en Usances vermelden vier soorten beschikbaarheidsvormen.



Verbintenis op verzoek van de begunstigde

Om uiteenlopende (commerciële, ideologische of andere) redenen weigert de kredietopenende bank de bevestiging van een andere bank, of wenst de begunstigde aan zijn klant geen geconfirmeerd documentair krediet te vragen.

In dat geval kan de begunstigde, die zich wil indekken tegen de handels- en politieke risico's op het land en tegen de bank van de koper, zijn bankier vragen de uitvoering van het documentair krediet tegen aanbidding van de documenten te waarborgen, voor zover de termen en voorwaarden vervuld zijn.

Die verbintenis, ook wel "stilzwijgende confirmatie" genoemd, wordt aangegaan zonder medeweten van de kredietopenende bank en schept geen juridische band tussen de kredietopener en de bank die zich verbindt.

Dit type verbintenis valt buiten de toepassings sfeer van de Uniforme Regelen en Usances voor documentaire kredieten.

De kostprijs van een dergelijke verbintenis is gezien het risico dat de bank bij deze operatie neemt, vaak hoger dan een confirmatieprovisie.

De "Red Clause"

Deze clause is opgenomen in de termen en voorwaarden van documentaire kredieten. De begunstigde kan er zich op beroepen om aan de adviserende bank, de confirmerende bank, of aan elke andere genomineerde bank een voorschot te vragen vóór hij de documenten aanbiedt.

De "Red (Ink) Clause" wordt vooral gebruikt om oogsten, grondstoffen, e.d. aan te kopen, waarbij binnen een zeer korte termijn alle te verzenden goederen moeten worden verworven.

Het "Revolving"-krediet

Een documentair krediet **waarvan het bedrag en/of de uitvoeringsperiode onder bepaalde voorwaarden kunnen worden vernieuwd, zonder dat er een amendement moet worden uitgegeven.**

Deze kredietvorm kan cumulatief of niet-cumulatief zijn naargelang het niet-opgenomen bedrag al dan niet later benut wordt.

Het "Revolving"-krediet wordt gebruikt om de verzending van goederen of het verstrekken van diensten, die op geregelde tijdstippen plaatsvinden, te dekken.

Het mechanisme

Bij het openen en het afhandelen van een operatie zijn meestal vier partijen betrokken. Afhankelijk van het type verrichting kunnen dat er meer of minder zijn.

Om het mechanisme van het documentair krediet schematisch voor te stellen, nemen we een klassieke operatie met 4 partijen.

Opmerking

De kredietopenende bank verbindt zich bij de opening van het "Revolving"-krediet voor het volledige bedrag en de volledige duur van de verrichting.



Andere voorbeelden met 3 of 5 deelnemers:

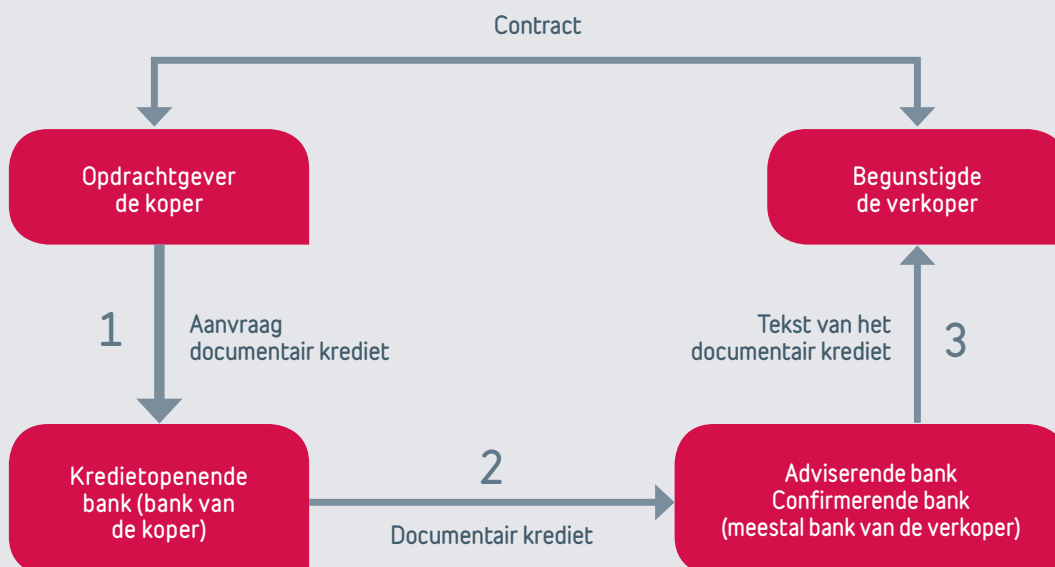
→ **3** partijen:
als de kredietopenende bank de begunstigde rechtstreeks adviseert (adviseren = officieel kennisgeven van de inhoud van het documentair krediet);

→ **5** partijen:
als het krediet wordt "geadviseerd" door de bankier van de begunstigde, maar wordt bevestigd door de correspondent van de kredietopenende bank.

Totstandkoming van een documentair krediet (opening)

1. De **opdrachtgever** dient een aanvraag in tot het openen van een documentair krediet. Deze aanvraag wordt opgesteld op basis van het contract, de verkoop of het akkoord tussen de koper en de verkoper.
2. De **kredietopenende bank** (de bank van de koper) onderzoekt de aanvraag en gaat na of zijn klant beschikt over voldoende dekking in de vorm van tegoeden of kredietlijnen. De kredietopenende bank stelt de tekst van het documentair krediet op, opent het krediet en verzendt het naar de adviserende of de confirmerende bank.
3. Speelt de bank enkel de rol van **adviserende bank**, dan verklaart ze het bericht voor echt en stuurt ze de tekst door naar de begunstigde (authenticatie). Speelt de bank de rol van confirmerende bank, dan onderzoekt ze het risico, en stuurt de tekst naar de begunstigde (confirmatie of bevestiging).
De begunstigde onderzoekt de termen en de voorwaarden van het ontvangen documentair krediet om er zeker van te zijn dat ze de voorwaarden van het contract, de verkoop of het akkoord goed weergeven. Als dat nodig is, vraagt de begunstigde wijzigingen aan de opdrachtgever vóór de verrichting wordt uitgevoerd.

Openen van een documentair krediet



Onherroepelijke kredieten

Zij kunnen niet gewijzigd of geannuleerd worden zonder akkoord van de kredietopenende bank, van de eventuele confirmerende bank en van de begunstigde. Deze kredietvorm houdt een vaste verbintenis in van de kredietopenende bank.

De bepaling van UCP 600 bevat de algemene principes op basis waarvan alle kredieten als onherroepelijk worden beschouwd. De herroepelijkheid van documentaire kredieten werd uit de UCP 600 geschrapt.

Belangrijke data

Het documentair krediet moet steeds de uiterste afloopdatum en de plaats van aanbidding van de documenten bepalen. De belangrijkste data zijn:

De uitgiftedatum

Is niet noodzakelijk de datum waarop het documentair krediet in werking treedt.

De uiterste verzendings-/aanbiedingsdatum

Verzendingstermijn van de goederen.

Vervaldatum (plaats van aanbidding)

Dat is de uiterste datum om de documenten aan te bieden op de aangeduide aanbiddingsplaats en niet de uiterste datum om een documentair krediet te betalen.

De betaaldatum

Wordt berekend of is effectief, naargelang van de kredietvoorwaarden:

- in het geval van een documentair krediet met betaling op zicht valt de betaaldatum gewoonlijk vóór de vervaldatum.
- in het geval van een documentair krediet met uitgestelde betaling of acceptatie, valt de betaaldatum vaak na de vervaldatum.





Bijzondere structuren

In een aantal gevallen werken producenten om diverse redenen niet altijd rechtstreeks met de kopers: kosten, interne structuren, het niet vertrouwd zijn met de markten enz. Zij doen dan ook een beroep op tussenpersonen. Die tussenpersonen hebben niet altijd de financiële basis om omvangrijke transacties af te handelen. De partijen zijn dus genoodzaakt naar oplossingen te zoeken die de uitvoering van de verrichting mogelijk maakt, terwijl tegelijkertijd de risico's beperkt blijven. Hiertoe werden diverse formules van documentair krediet met elk een aangepaste structuur uitgewerkt.

Het overdraagbaar documentair krediet

Bij internationale handelsverrichtingen treedt de handelaar, de makelaar, de commissionair enz. vaak als tussenpersoon op.

Hij heeft zelf een contract met de koper gesloten en ontvangt een documentair krediet in zijn voordeel. Vaak moet hij de leverancier op dezelfde manier betalen.

Bij een overdraagbaar documentair krediet kan de tussenpersoon (eerste begunstigde) een gemachtigd bankier (genomineerde bank) vragen of dit krediet geheel of gedeeltelijk door een of meer andere (tweede) begunstigden mag worden opgenomen.

De transacties met betrekking tot overdraagbare documentaire kredieten worden beschreven in artikel 38 van de U.R.U.

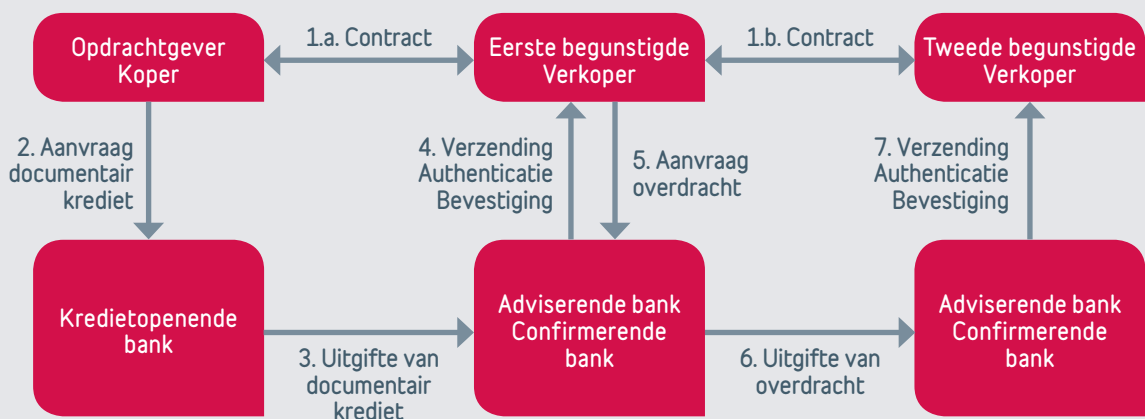
Een overdraagbaar krediet mag alleen worden overgedragen volgens de termen en voorwaarden van het oorspronkelijke krediet, behalve wat betreft (zie artikel 38G van de U.R.U.):

- het kredietbedrag;
 - de eenheidsprijs(s)(zen);
 - de geldigheidsdatum;
 - de uiterste datum voor de aanbidding van de documenten;
 - de verzendingsperiode;
- die samen of afzonderlijk verlaagd of verkort kunnen worden.

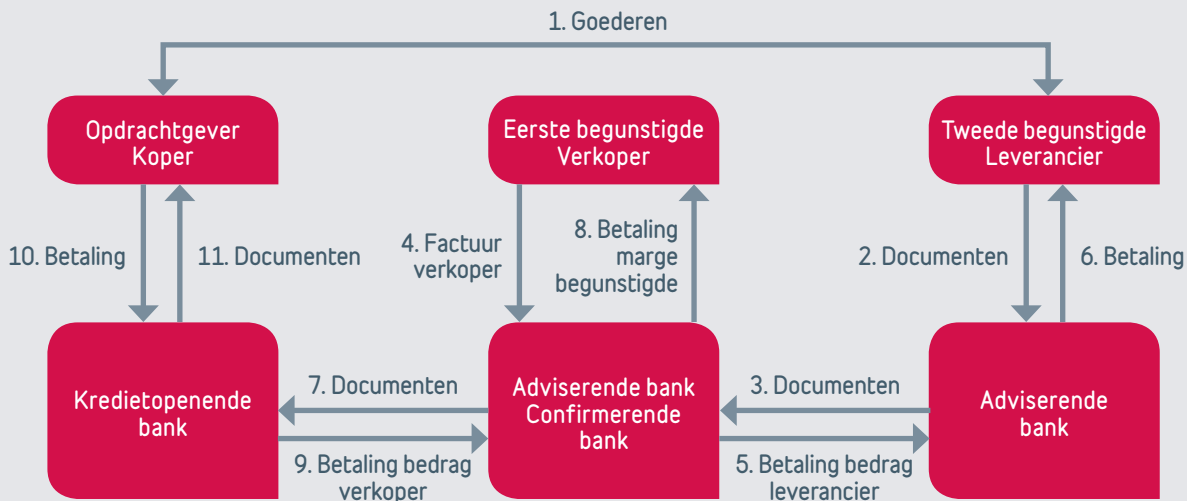
Het percentage dat verzekerd moet worden, kan worden opgetrokken tot het dekkingsbedrag dat in het oorspronkelijke krediet vereist was.

- 1.a. De uiteindelijke koper en de eerste begunstigde (tussenpersoon) sluiten een overeenkomst met daarin een overdraagbaar documentair krediet als betaalvoorwaarde.
2. De koper is ook opdrachtgever en dient bij zijn bank (de kredietopenende bank) een aanvraag in voor het openen van een overdraagbaar documentair krediet, met vermelding van de documenten die hij nodig heeft om de koopwaar in te voeren.
3. De kredietopenende bank analyseert de aanvraag en gaat na of zijn klant beschikt over de nodige dekking in de vorm van tegoeden of kredietlijnen. De kredietopenende bank stelt de tekst van het documentair krediet op, opent het krediet en verzendt het naar de adviserende (of confirmerende) bank.
4. Speelt de bank enkel de rol van adviserende bank, dan verklaart ze het bericht voor echt en stuurt ze de tekst door naar de eerste begunstigde (authenticatie).
Als de bank van de eerste begunstigde de rol van confirmerende bank speelt, onderzoekt zij de risico's en stuurt zij de boodschap naar de eerste begunstigde (confirmatie).
De begunstigde onderzoekt de termen en de voorwaarden van het ontvangen documentair krediet om er zeker van te zijn dat ze de voorwaarden van het contract, de verkoop of het akkoord goed weergeven. Als dat nodig is, vraagt de begunstigde wijzigingen aan de opdrachtgever vóór de verrichting wordt uitgevoerd.
- 1.b. Sluiten van de overeenkomst tussen de eerste begunstigde en de tweede begunstigde, die een overdraagbaar documentair krediet voorziet als betaalvoorwaarde.
5. De eerste begunstigde vraagt aan zijn bank om het krediet over te dragen aan de tweede begunstigde (leverancier). Bepaalde voorwaarden van het documentair basiskrediet zullen worden aangepast afhankelijk van het contract met de leverancier (het bedrag verlagen, de verzendingsperiode wijzigen enz.).
6. De (adviserende of confirmerende) bank van de eerste begunstigde doet de overdracht naar de bank van de tweede begunstigde (leverancier) door haar te vragen het documentair krediet te adviseren aan de tweede begunstigde (leverancier).
7. De bank van de tweede begunstigde verklaart de boodschap voor echt en bezorgt ze aan de tweede begunstigde (authenticatie).
Bij ontvangst gaat de tweede begunstigde na of de voorwaarden van het documentair krediet beantwoorden aan de overeenkomsten die werden gesloten met de eerste begunstigde in de verkoopovereenkomst en in de voorwaarden van het ontvangen documentair krediet om zich ervan te kunnen vergewissen of die wel degelijk een weergave zijn van de voorwaarden van het contract, de verkoop of de overeenkomst. Als dat nodig is, vraagt de begunstigde wijzigingen aan de opdrachtgever vóór de verrichting wordt uitgevoerd.

Tot standkoming van een overdraagbaar documentair krediet (opening)



Realisatie van een overdraagbaar, geconfirmeerd documentair krediet op zicht



1. De tweede begunstigde (leverancier) verstuurt de koopwaar rechtstreeks aan de koper en brengt de in het overgedragen documentair krediet vereiste documenten samen.
2. De leverancier bezorgt de documenten aan zijn bank.
3. De bank van de tweede begunstigde onderzoekt de documenten en, als ze conform zijn, bezorgt zij ze aan de bank van de eerste begunstigde en vordert de betaling ervan. Als de documenten verschillen bevatten, verliest de leverancier de zekerheid van betaling.
4. De bank van de eerste begunstigde verwittigt deze laatste van de verzending van de documenten door de bank van de leverancier in het kader van het documentair krediet en vraagt hem zijn factuur en de vereiste documenten voor te leggen.
Zij vraagt tegelijkertijd de betaling van de dekking aan de kredietopenende bank.
5. De bank van de eerste begunstigde betaalt de bank van de leverancier.
6. De bank van de leverancier betaalt de leverancier.
7. De bank van de eerste begunstigde gaat na of de documenten die werden ontvangen van de bank van de 2de begunstigde overeenstemmen met de voorwaarden van het oorspronkelijk documentair krediet, door de voorgelegde factuur (en eventueel de wisselbrief en andere documenten) te vervangen door die van de tussenpersoon en stuurt de documenten naar de kredietopenende bank.
8. De bank van de eerste begunstigde crediteert deze laatste voor het verschil tussen de 2 gefactureerde bedragen en bezorgt hem de door de leverancier voorgelegde facturen (en eventueel de wisselbrief en de andere documenten).
9. De kredietopenende bank betaalt het bedrag van de dekking aan de bank van de eerste begunstigde.
10. De kredietopenende bank debiteert de uiteindelijke koper voor het door de bank van de eerste begunstigde geëiste bedrag.
11. De kredietopenende bank gaat na of de ontvangen documenten conform zijn en bezorgt ze aan de uiteindelijke koper, die zodoende de koopwaar kan invoeren en inklaren.



Een “back-to-back”-krediet verschilt fundamenteel van het overdraagbaar documentair krediet.

“Back-to-back” verrichtingen inzake documentaire kredieten

Het kan gebeuren dat:

- de koper de uitgifte van een overdraagbaar documentair krediet weigert;
- de tussenpersoon zijn toeleveranciers geheim wenst te houden;
- de handelstermen niet identiek zijn;
- de verkoper de leveringsplaats niet mag kennen;
- enz.

In deze gevallen kan het overdraagbaar krediet niet worden gebruikt. De “trader” kan zijn bankier dan vragen om op basis van een documentair krediet waarvan hij de begunstigde is, een ander documentair krediet te openen ten gunste van zijn leverancier.

De bankier die het tweede documentair krediet heeft uitgegeven, moet nog een aantal voorzorgsmaatregelen nemen:

- kennis hebben van de contracten;
- een verkoop/inpandneming van de schuldverdering uitvoeren;
- zich beschermen tegen betalingsmoeilijkheden;
- controle hebben op de afwikkeling van de oorspronkelijke verrichting. (bv. controle van de termen en voorwaarden van het krediet dat aan de basis ligt van deze verrichting, de betaling van de vracht en de verzekering, het recht op de koopwaar, hedging enz.).

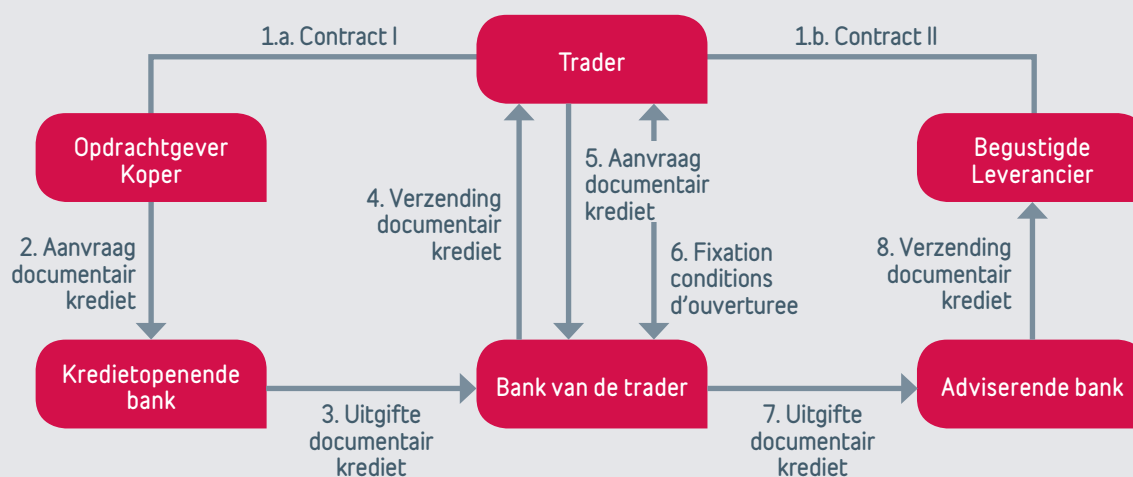
Het “Back-to-back”-krediet verschilt fundamenteel van het overdraagbaar documentair krediet, omdat het aanvullende krediet juridisch gezien totaal losstaat van het basiskrediet. Het gaat om twee afzonderlijke verrichtingen met een nauwe economische band. Ze hebben beide betrekking op dezelfde commerciële verrichting. De opbrengst van het basiskrediet dient immers om de bankier te vergoeden voor de uitbetaling die hij in het kader van het aanvullende krediet heeft gedaan.

Beschikbaarstelling

Buiten de twee eerder genoemde mogelijkheden kan de begunstigde van een documentair krediet zijn bankier onherroepelijke betalingsinstructies geven ten gunste van zijn leverancier. Het te betalen bedrag moet dan worden afgetrokken van de opbrengst van het documentair krediet.

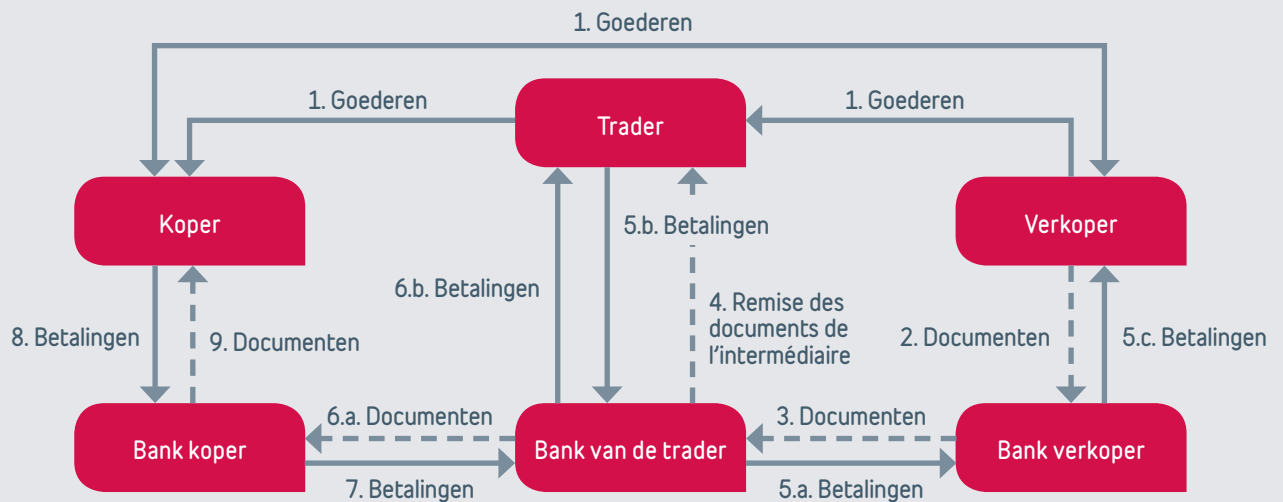
Deze beschikbaarstelling wordt aan de leverancier meegedeeld zonder verbintenis van de bank, die pas betaalt wanneer het documentair krediet wordt uitgevoerd en wanneer het te betalen bedrag beschikbaar is zonder voorbehoud. Deze beschikbaarstelling vereist al dan niet de aanbieding van documenten. Dit type verrichting is slechts mogelijk als de partijen elkaar kennen en er wederzijds vertrouwen bestaat.

Totstandkoming van een Back-to-back documentair krediet



- 1.a. De uiteindelijke koper en de tussenpersoon sluiten een overeenkomst met een door de bank van de tussenpersoon geconfirmeerd documentair krediet.
2. De opdrachtgever dient bij zijn bank een verzoek in tot opening van een documentair krediet. Het krediet moet worden geconfirmeerd door de bank van de tussenpersoon. In de voorwaarden stipt de koper aan welke documenten noodzakelijk zijn voor het invoeren van de koopwaar.
3. De kredietopenende bank analyseert de aanvraag en gaat na of zijn klant beschikt over de nodige dekking in de vorm van tegoeden of kredietlijnen. De kredietopenende bank stelt de tekst van het documentair krediet op, opent het krediet en verzendt het naar de adviserende of de confirmerende bank.
4. De bank van de eerste begunstigde analyseert de risico's en verstuurt de mededeling naar de tussenpersoon (confirmatie). De begunstigde onderzoekt de termen en de voorwaarden van het ontvangen documentair krediet om er zeker van te zijn dat ze de voorwaarden van het contract, de verkoop of het akkoord goed weergeven. Als dat nodig is, vraagt de begunstigde wijzigingen aan de opdrachtgever vóór de verrichting wordt uitgevoerd.
- 1.b. Sluiten van de overeenkomst tussen de tussenpersoon en de leverancier, met daarin een documentair krediet als betaalvoorwaarde.
5. De tussenpersoon vraagt aan zijn bank om een back-to-back-krediet uit te geven ten gunste van de leverancier. Hij past bepaalde voorwaarden in het documentair basiskrediet aan voor het nieuwe back-to-back-krediet op basis van zijn contract met de leverancier. Hij probeert te zorgen voor de nodige vertrouwelijkheid aangaande de uiteindelijke koper en de leverancier.
6. De bank van de tussenpersoon (kredietopenende bank van het documentair back-to-back-krediet) legt de criteria vast voor de uitgifte en de dekking van het documentair back-to-back-krediet en eist van de tussenpersoon de nodige documenten voor de realisatie van het documentair basiskrediet, nl. die welke niet kunnen worden opgenomen uit het documentair back-to-back-krediet. De bank geeft het documentair back-to-back-krediet uit onafhankelijk van het documentair basiskrediet. Er is dan ook een kredietlijn nodig.
7. De bank geeft het documentair back-to-back-krediet uit en bezorgt het aan de bank van de leverancier (adviserende bank) door haar te vragen het documentair krediet te adviseren aan de leverancier (begunstigde van de back-to-back) zonder enige andere verbintenis.
8. De adviserende bank adviseert het documentair krediet aan de leverancier. Die laatste is zich bewust van het feit dat enkel de kredietopenende bank verantwoordelijk is voor de betaling van het back-to-back-krediet aan hem.

Realisatie van een documentair back-to-back-krediet



1. De verkoper (leverancier) verstuurt de koopwaar rechtstreeks aan de uiteindelijke koper of de tussenpersoon en brengt de in het kader van het documentair back-to-back-krediet vereiste documenten samen.
2. De leverancier bezorgt de documenten aan zijn bank.
3. De bank van de leverancier analyseert de documenten en als die conform zijn, bezorgt zij ze aan de bank van de tussenpersoon, die het back-to-back-krediet heeft uitgegeven en vordert de betaling ervan. Als de documenten van elkaar verschillen, is de leverancier niet meer zeker van de betaling.
4. De bank van de tussenpersoon verwittigt die laatste van de ontvangst van de documenten in het kader van het back-to-back-krediet en vraagt hem om zijn facturen en eventueel andere vereiste documenten meteen voor te leggen.
- 5.a. De bank van de tussenpersoon, die het documentair back-to-back-krediet heeft uitgegeven, betaalt het gevorderde bedrag aan de bank van de leverancier.
- 5.b. De bank van de tussenpersoon debiteert deze laatste voor het bedrag van de documenten en overhandigt hem de documenten die werden voorgelegd door de leverancier en die zullen worden vervangen.
- 5.c. De bank van de leverancier betaalt het bedrag.
- 6.a. De bank van de tussenpersoon vervangt de door de leverancier voorgelegde facturen en eventueel andere documenten door die van de tussenpersoon. De bank van de tussenpersoon (die het documentair basiskrediet heeft geconfirmeerd) eist de betaling van de documenten (bedrag van de factuur van de tussenpersoon) aan de bank die het documentair basiskrediet heeft uitgegeven en stuurt ze mee.
- 6.b. De bank van de (confirmerende) tussenpersoon crediteert de tussenpersoon voor het bedrag van het documentair basiskrediet.
7. De kredietopenende bank betaalt de bank van de tussenpersoon die het documentair back-to-back-krediet heeft geopend.
8. De (kredietopenende) bank van de koper debiteert de koper voor het door de confirmerende bank gevorderde bedrag.
9. De (kredietopenende) bank van de koper gaat na of de ontvangen documenten conform zijn en bezorgt ze aan de uiteindelijke koper, die vervolgens de koopwaar kan invoeren en inklaren.

De documenten

Het documentair krediet is een betaalmiddel dat realiseerbaar is tegen de aanbieding van documenten.

Afhankelijk van de dominante positie van een van de partijen in de transactie en de aard van de verrichting, zijn het aantal documenten en de inhoud ervan ofwel beperkt, ofwel aanzienlijk.

Bij de uitvoering van het documentair krediet bekijken de banken uitsluitend de documenten, en niet de goederen, de diensten of de prestaties waarop ze betrekking kunnen hebben.

De U.R.U. bevatten bijzondere bepalingen met betrekking tot de voornaamste documenten. Wij beperken ons tot een opsomming van de meest courante documenten met vermelding van enkele belangrijke punten.

De facturen

Handelsfactuur

- gedetailleerde beschrijving van de verkochte goederen of verleende diensten;
- boekhoudnota die een rechthebbende gebruikt om de betaling van een verkoop of van een dienstverlening te vragen.
- Tenzij anders overeengekomen, moeten handelsfacturen:
 - worden uitgeschreven door de in het krediet aangeduide begunstigde;
 - worden opgesteld op naam van de opdrachtgever;
 - een beschrijving van de goederen of diensten bevatten die overeenstemt met die welke in het krediet wordt gegeven;
 - uitgedrukt zijn in de munt van het krediet.

Proformafactuur

Het betreft hier geen handelsfactuur; ze wordt uitgeschreven vóór de transactie wordt uitgevoerd. De koper kan ze gebruiken als bewijsstuk om licenties of deviezen te verkrijgen.

Douanefactuur

Zij bevat de waarde van de bij de douane aan te geven koopwaar en kan verschillen van de handelswaarde.

Consulaire factuur

Deze factuur is verplicht in sommige landen en wordt opgesteld op speciale formulieren of door middel van een "consulair" visum op de handelsfactuur.

Verzendings-, transport- en overnamedocumenten

De Uniforme Regelen en Usances bevatten voor de verzendings- en vervoerdocumenten aparte artikelen (19 tot 25). Hierin worden de documenten behandeld die de bankier overeenkomstig de richtlijnen van de opdrachtgever eist.

Die documenten moeten aan bepaalde vormvoorwaarden voldoen en vertonen enkele gemeenschappelijke kenmerken.

Hoofdkenmerken:

- de banken aanvaarden de documenten zoals ze worden aangeboden, ongeacht bepaalde bewoordingen, mits ze in overeenstemming blijken te zijn met het krediet en niet werden afgegeven door de begunstigde zelf;
- de documenten moeten duidelijk de naam van de vervoerder vermelden;
- de documenten moeten ondertekend zijn en de handtekening moet duidelijk op de documenten voorkomen. Een agent die optreedt voor rekening van een vervoerder moet zich identificeren en aanduiden voor wiens rekening hij optreedt;
- de documenten moeten de transportvoorwaarden bevatten of ernaar verwijzen;
- de documenten moeten worden aangeboden binnen de in het krediet en in de URU-artikelen gestelde tijdslimieten.



Cognossement (Bill of lading)

Een cognossement is:

- een ontvangstbewijs voor de inscheping van goederen aan boord van het schip of voor de verzending naar een bepaalde bestemming;
- een bewijs van het bestaan van een vervoerscontract;
- een bewijsstuk van de koopwaar. De wettige houder ervan heeft het recht de levering van de koopwaar te verkrijgen.

Een cognossement kan worden opgemaakt:

- **op naam van een bepaalde persoon**, die als enige het recht heeft de koopwaar te verkrijgen;
- **aan toonder of aan order**: het is verhandelbaar en overdraagbaar van hand tot hand of door endossement.

Let op: het cognossement is geen eigendomsbewijs.

Het voor de aflader bestemde originele cognossement wordt afgegeven in verschillende originele exemplaren. Het aantal afgegeven exemplaren wordt vermeld op het cognossement. Elk exemplaar geeft recht op de levering van de koopwaar die het vertegenwoordigt. Als één exemplaar uitgevoerd is, hebben de andere geen waarde meer. Het is dus zaak het volledige stel in zijn bezit te hebben.

Als algemene regel, en vooral bij documentaire kredieten waarbij de koopwaar als pand ten gunste van de kredietopenende bank dient, wordt het volledige stel cognossementen geëist.

Vervoerdocument (Inland waterway Transport Document)

Dit cognossement is meestal opgesteld op naam van de geadresseerde. Het kan de vorm van een zee-cognossement aannemen.

Zeevrachtbrief (Sea Waybill)

Niet-verhandelbaar document dat aangeeft dat er een vervoercontract bestaat en een ontvangstbewijs van de goederen vormt.

Walbriefje (Mate's receipt)

Dat is een door de eerste stuurman ondertekend voorlopig bewijsstuk, dat de ontvangst van de koopwaar aan boord van het schip bevestigt.

Dit "Mate's receipt" wordt uitgegeven volgens de gebruiken van de haven. Als een dergelijk walbriefje wordt afgeleverd, wordt het cognossement alleen afgegeven aan die persoon die het walbriefje in zijn bezit heeft.



Luchttransportdocument (Airway bill)

Is een niet verhandelbaar document dat voor de vervoerder een ontvangstbewijs van koopwaar vertegenwoordigt en het bewijs dat er een vrachtcontract bestaat. Het luchttransport valt onder het Internationaal Verdrag van Warschau. Het exemplaar "for shipper" wordt meestal gevraagd bij documentaire verrichtingen. De International Air Transport Association (IATA) heeft een standaardmodel opgesteld dat door de meeste luchtvaartmaatschappijen wordt gebruikt.

Wegtransportdocument CMR (Road Transport Document)

Is een niet verhandelbaar document, een ontvangstbewijs van koopwaar en het bewijs dat er een vrachtcontract bestaat. Het verwijst naar het Verdrag van Genève betreffende het internationaal goederenvervoer over de weg. Het gevraagde exemplaar is dat van de expediteur.

House Air Waybill

Is een ontvangstbewijs afgegeven door een tussenpersoon. Wordt vooral gebruikt bij groepering van meerdere kleine colli tot het vliegtuig vol is.

Spoortransportdocument CIM (Rail Transport Document)

Is een niet verhandelbaar document waarvan de inhoud wordt bepaald door het Verdrag van Bern i.v.m. het internationaal goederenvervoer per spoor. Het gevraagde exemplaar is het dubbel van de vrachtbrief.

Ontvangstbewijs van een koerier, postontvangstbewijs of certificaat van postbezorging (Courier or post receipt or certificate of posting)

Door de post of door een koerierfirma afgegeven niet verhandelbaar document waarop vermeld staat dat de goederen ontvangen werden voor levering.

Ontvangstbewijs (Certificate of receipt)

Door een transporteur, een expediteur enz. afgegeven document, waaruit blijkt dat de goederen werden ontvangen en kunnen worden verzonden of ter beschikking gesteld van de opgegeven persoon.

Verzekeringsdocumenten

Afhankelijk van de bewoordingen van het contract, ligt de plicht tot het nemen van een verzekering hetzij bij de koper, hetzij bij de verkoper.

Tenzij anders vermeld, moeten de verzekeringsdocumenten worden uitgegeven en ondertekend door verzekeringsmaatschappijen, andere verzekeraars ("underwriters") of door hun agenten. Zij moeten alle gevraagde risico's dekken en opgesteld zijn in de munt van het krediet.

Als de waarde kan worden bepaald aan de hand van documenten, dan moet de dekking minstens 110 % van de CIF- of CIP-waarde bedragen. Zo niet moet ze minstens gelijk zijn aan 110 % van het hoogste van de volgende twee bedragen: het bedrag waarvoor het krediet wordt aangegaan of het brutobedrag van de handelsfactuur.

De dekking wordt van kracht ten laatste op de verzendingsdatum. Het type dekking moet duidelijk worden aangegeven in het krediet. Bij ontstentenis van bepalingen moeten de banken de verzekeringsdocumenten aanvaarden zoals ze werden aangeboden.

Enkele soorten cognossementen

- zeecognossement - ocean/marine bill of lading;
- doorvoercognossement - through bill of lading;
- verkort cognossement - short form bill of lading;
- chertepartij cognossement - charter party bill of lading;
- cognossement multimodaal transport - combined transport bill of lading;
- ...

Amsterdam	31
Brussels	32
Chicago	14
Dissektorf	49
FPE	15
Hamburg	49
Kuala Lumpur	53
London	44
Los Angeles	13
Madrid	34
Maryland (eMotion)	17
Milan	39
Montreal	16
New York	12
Paris	
Seattle	

Opmerking

In België is de uitgifte van "certificaten van oorsprong" gereguleerd. Alleen de erkende Kamers van Koophandel en enkele instellingen die daartoe gemachtigd zijn door het ministerie van Economische Zaken mogen certificaten van oorsprong uitschrijven.

Andere documenten

De U.R.U. bepalen dat, als de termen van het krediet geen instructies bevatten over de uitgevers en/of de inhoud van deze documenten, de banken ze moeten aanvaarden zoals ze hun worden aangeboden. De gegevens ervan moeten wel verenigbaar zijn met de andere aangeboden documenten en de inhoud ervan moet de functie vervullen van het eerste document. Het betreft hier onder meer:

Paklijst (packing list)

Beschrijft de colli, kisten enz.

Gewichtsnota/-certificaat (weight note)

Geeft het gewicht per stuk, colli, kist enz. en/of het totaal gewicht.

Certificaat van oorsprong (certificate of origin)

Duidt de plaats van oorsprong van goederen aan.

Analysecertificaat (Analysis certificate) en Gezondheidscertificaat (sanitary/health certificate)

Bepalen het gehalte van bepaalde stoffen in goederen volgens bepaalde criteria.

Inspectiecertificaat (inspection certificate)

Certificaat dat in de meeste gevallen wordt uitgeschreven door een onafhankelijk orgaan dat de kwaliteit, hoeveelheid en prijs controleert.

Verkeerscertificaat (circulation certificate)

Certificaat betreffende de koopwaar op grond waarvan men aanspraak kan maken op verminderde douanerechten in de landen die akkoorden hebben gesloten met de Europese Unie. Dit certificaat moet worden gevisieerd door de douane van het uitvoerland. Voorbeeld van certificaten: EUR1, ATR... Het moet bij de invoerdeclaratie aan de douane worden gevoegd.

Niet conforme documenten

De plicht van de begunstigen om conforme documenten aan te bieden, vloeit voort uit een evenwicht dat wordt gevonden in de contracten, verdragen, akkoorden enz. die de grondslag van de verrichting vormen. De documenten worden nagekeken op basis van criteria van "klaarblijkelijke conformiteit, eensluidendheid en naleving van de Uniforme Regelen en Usances".

Kredietopenende en genomineerde banken krijgen vaak te maken met onregelmatige documenten en dus met reacties van begunstigen die klagen over muggenzifterij bij de verificatie. De begunstigen beweren steeds dat de goederen conform de bestelling zijn en dat het handelscontract uitgevoerd is.

De kredietopenende bank moet louter op basis van de documenten een beslissing nemen over de conformiteit ervan. Als de bank van mening is dat ze er niet conform uitzien, kan ze de opdrachtgever

aanspreken om de onregelmatigheden te doen aanvaarden. Als de opdrachtgever dat weigert, moet ze de bank die de documenten heeft aangeboden ten laatste op het einde van de vijfde werkdag na ontvangst van de documenten daarvan in kennis stellen.

Als de **bank van de begunstigde** niet conforme documenten voorgelegd krijgt, kan ze:

- de documenten laten regulariseren binnen de overeengekomen aanbiedingstermijn;
- de documenten bijhouden en de kredietopenende bank per swift vragen de onregelmatigheden te aanvaarden;
- de documenten ter goedkeuring naar de kredietopenende bank sturen;
- de waarde van de documenten regelen onder voorbehoud/met garanties.

De uitvoering onder voorbehoud/met garanties wordt de begunstigde verleend op basis van de niet conforme documenten. De genomineerde bank behoudt zich dan het recht voor om de terugbetaling te eisen (op zicht) of om de vereffening op de vervaldag van de betaling (uso-verrichting) niet uit te voeren wanneer de kredietopenende bank de documenten zou weigeren.

Opmerking

Dit certificaat kan worden geëist door een reglementering van het invoerland.



De Incoterms

In 1936 publiceerde de Internationale Kamer van Koophandel (I.K.K.) voor het eerst een aantal regels om de interpretatie van de commerciële regels te beperken. Die regels, die bekend staan als de Incoterms (INternational COmmercial TERMS), werden meermaals gewijzigd. De meest recente versie dateert van 2010 (INCOTERMS 2010). Deze codificatie slaat enkel op de verplaatsing of de overname van goederen en niet op de verrichtingen zelf.

De incoterms zijn alleen van toepassing als kopers en verkopers ze vermelden in de contracten, verdragen of akkoorden. Bovendien moeten de betrokken partijen rekening houden met de geplogenheden in de verschillende havens en met de juridische interpretaties, die van land tot land kunnen verschillen.

Lijst van de Incoterms 2010

	Transportwijzen en aangepaste Incoterms 2010:
<p>→ Groep " E " Vertrek EXW Af fabriek (... overeengekomen plaats)</p>	<p>A. Alle transportwijzen</p> <p>→ Groep E EXW Af fabriek (... overeengekomen plaats)</p>
<p>→ Groep " F " Hoofdtransport onbetaald FCA Vrachtvrij tot vervoerder (... overeengekomen plaats) FAS Vrij langs zij ship (... overeengekomen inschepingshaven) FOB Vrij aan boord (... overeengekomen inschepingshaven)</p>	<p>→ Groep F FCA Franco vervoerder (... overeengekomen plaats)</p> <p>→ Groep C CPT Port betaald tot (... overeengekomen plaats van bestemming) CIP* Port en verzekering betaald tot (... overeengekomen plaats van bestemming)</p>
<p>→ Groep " C " Hoofdtransport betaald CFR Kostprijs en vracht (... overeengekomen haven van bestemming) CIF Kostprijs, verzekering en vracht (... overeengekomen haven van bestemming) CPT Vrachtvrij tot (... overeengekomen plaats van bestemming) CIP Vrachtvrij inclusief tot (... overeengekomen plaats van bestemming)</p>	<p>→ Groep D DAF Franco terminal (... terminal van bestemming) DAP Franco ter plaatse (... overeengekomen plaats van bestemming) DDP Franco inclusief rechten</p>
<p>→ Groep " D " Aankomst DAF Franco terminal (... terminal van bestemming) DAP Franco ter plaatse (... overeengekomen plaats van bestemming) DDP Franco inclusief rechten</p>	<p>B. Maritiem transport en binnenvaart</p> <p>→ Groep F FAS Vrij langs schip (... overeengekomen inschepingshaven) FOB Vrij aan boord (... overeengekomen inschepingshaven)</p> <p>→ Groep C CFR Kost en vracht (... overeengekomen haven van bestemming) CIF Kost, verzekering en vracht (... overeengekomen haven van bestemming)</p>



Het team van Belfius Bank helpt u graag bij de opening van een documentair krediet.

Aanvraag tot opening van een documentair invoerkrediet

De opdrachtgever moet zijn bank alle elementen bezorgen om het documentair krediet uit te schrijven. De kredietopenende bank verleent technische bijstand en adviseert de klant binnen de perken van haar bevoegdheden.

Artikel 4b van de U.R.U. bepaalt dat “een kredietopenende bank elke poging van de opdrachtgever om kopieën van het onderliggende contract, pro-formaverzendingen en het equivalent daarvan op te nemen als een volwaardig deel van het krediet zou moeten ontmoedigen.”

Een aanvraag tot opening van een documentair krediet kan bij Belfius Bank worden ingediend:

- **per post:** U kunt standaardformulieren krijgen die uw werk vereenvoudigen en u helpen bij het opstellen van uw aanvraag. Ze zijn gebruiksvriendelijk opgesteld en geven ook een opsomming van de verschillende rubrieken die voor de opening vereist zijn.
- **elektronisch:** Met ons e-Trade Finance-systeem kunt u al uw documentaire kredieten veilig en online beheren

- **via een ander communicatiemiddel naar keuze:** Onze gespecialiseerde diensten zijn graag bereid samen met u elke andere mogelijke verzendingsvorm te bekijken.

Enkele vragen die u zich moet stellen bij het invullen van een aanvraag

- Zijn de naam en het adres van de begunstigde correct ingevuld?
- Bevat de aanvraag een duidelijke beschrijving van de contracten, de verkoopovereenkomsten, de akkoorden ... ?
- Zijn de plaats van aanbidding van de documenten en de plaats van betaling duidelijk en correct aangeduid? Laat de betaling gebeuren bij de kredietopenende bank als dat mogelijk is.
- Moet een buitenlandse bank het documentair krediet bevestigen?
- Worden de goederen of diensten nauwkeurig omschreven?
- Moet er enige speling zijn voor het bedrag en/of de hoeveelheid?
- Zijn de commerciële termen correct?
- Is de koopwaar verzekerd?
- Bieden de gevraagde documenten mij voldoende zekerheid?
- Stroken de vervoerdocumenten met de werkelijkheid? (plaats van vertrek en aankomst, de gebruikte vervoermiddel(en), het overladen van de goederen, is de vracht betaald of is ze te betalen ter bestemming ...)?



Het resultaat van een verkoop/prestatie wordt berekend bij de ontvangst van de laatste en definitieve betaling.

- Is er een specifiek document vereist voor de inklaring?
- Moet bij het vertrek van de goederen een inspectie plaatsvinden?
- Wie moet de kosten en provisies betalen?

Artikel 37c van de U.R.U. bepaalt dat een partij die een andere partij instructies geeft, verantwoordelijk is voor alle kosten - met inbegrip van provisies, erelonen, en andere uitgaven - voor de uitvoering van die instructies, met dien verstande dat als een krediet bepaalt dat die uitgaven ten laste zijn van een andere partij dan die welke de instructies geeft en wanneer de kosten niet kunnen worden gerecupereerd, de partij die de instructies heeft gegeven in laatste instantie verantwoordelijk blijft voor de betaling van de verschuldigde bedragen.

Ontvangst van een documentair exportkrediet

De verkoper verwacht van een documentair krediet dat het hem de zekerheid biedt dat hij het totale bedrag van de verzonden goederen of de verleende diensten ontvangt.

Het is van cruciaal belang dat de begunstigde (verkoper) de nodige aandacht besteedt aan de termen en de voorwaarden bij het in ontvangst nemen van het documentair krediet.

Enkele vragen

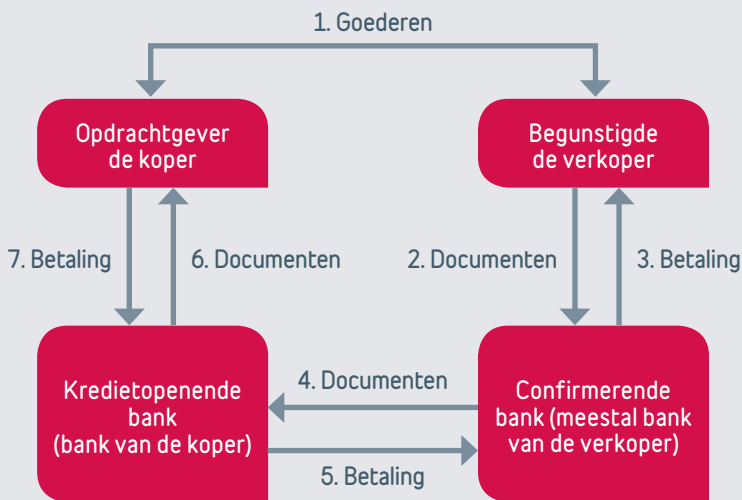
- Is het ontvangen document authentiek?
- Zijn de landenrisico's en de bankrisico's gedekt?
- Werd de operatie bevestigd door een eerste-rangsbank?

- Geeft het krediet de voorwaarden van de offerte goed weer?
 - beschrijving van de goederen;
 - prijs (per eenheid en/of totaal);
 - munt;
 - verzendingstermijn, geldigheid;
 - plaats en voorwaarden van betaling;
 - handelstermen;
 - transportvoorwaarden, leveringstermijn.
- Is de uitvoering van het documentair krediet afhankelijk van de aanbieding van een document door de opdrachtgever?
- Zijn de kosten en de provisies voor onze rekening?

Als de begunstigde denkt de termijnen en/of voorwaarden niet te kunnen naleven of als het contract of het akkoord niet terug te vinden is in het documentair krediet, moet hij onmiddellijk contact opnemen met de opdrachtgever en de nodige wijzigingen laten aanbrengen.

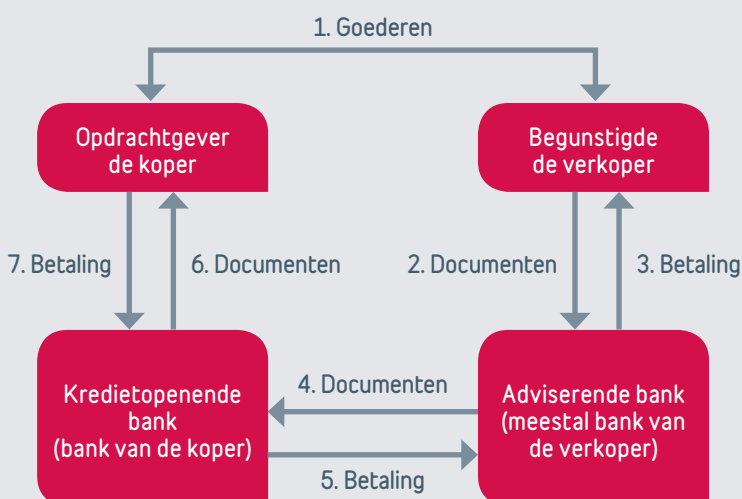
Onze dienst "International Banking Relations" kan optreden op het ogenblik dat over het handelscontract onderhandeld wordt en samen met u landen- en bankrisico's onderzoeken. Hij kan optreden bij de bankier van de koper (afgever van het documentair krediet) en een "bevestiging-reservatie" verrichten. Zo bent u zeker van de verbintenis bij de inontvangstneming van het documentair krediet.

Verwezenlijking van een geconfirmeerd documentair krediet betaalbaar op zicht (conforme documenten)



1. De begunstigde verzendt de koopwaar, en stelt de diverse gevraagde documenten op of brengt ze bijeen.
2. De begunstigde bezorgt de documenten aan de genomineerde (confirmerende) bank.
3. De confirmerende bank onderzoekt de documenten en als ze conform zijn, betaalt ze de waarde ervan aan de begunstigde.
4. De confirmerende bank bezorgt de documenten aan de kredietopenende bank en vraagt om de terugbetaling ervan.
5. De kredietopenende bank betaalt de confirmerende bank.
6. De kredietopenende bank controleert de conformiteit van de ontvangen documenten en bezorgt ze aan de opdrachtgever, die vervolgens de koopwaar in ontvangst kan nemen.
7. De kredietopenende bank debiteert de opdrachtgever voor de betaalde waarde van het documentair krediet.

Verwezenlijking van een niet geconfirmeerd documentair krediet betaalbaar op zicht (conforme documenten)



1. De begunstigde verzendt de koopwaar en stelt de diverse gevraagde documenten op of brengt ze bijeen.
2. De begunstigde bezorgt de documenten aan de (confirmerende) genomineerde bank.
3. De adviserende bank onderzoekt de documenten en als ze conform zijn, bezorgt zij ze aan de kredietopenende bank in ruil voor de betaling ervan.
4. De kredietopenende bank controleert eveneens de conformiteit van de ontvangen documenten en als ze conform zijn, betaalt ze de adviserende bank.
5. De kredietopenende bank bezorgt de documenten aan de opdrachtgever, die vervolgens de koopwaar in ontvangst kan nemen.
6. De kredietopenende bank debiteert de opdrachtgever voor de betaalde waarde van het documentair krediet.
7. Na ontvangst van de betaling door de kredietopenende bank, betaalt de adviserende bank de begunstigde voor het bedrag van de documenten.



De “Standby Letter of Credit”

De “Standby Letter of Credit” is

- een verbintenis
- die een bank aangaat
- voor rekening van een derde (initiatiefnemer van de verrichting - opdrachtgever (dienstverlener, verkoper, leverancier enz.)
- om aan een begunstigde (dienstverlener, verkoper, leverancier enz.) een bepaald bedrag te betalen als de opdrachtgever tekortschiet
- tegen voorlegging
- binnen een bepaalde termijn
- van documenten die conform de overeengekomen termen en voorwaarden zijn.

Het is dus een documentaire garantie “op eerste verzoek”. Die onderscheidt zich van de klassieke garanties door het feit dat die vaak onder het recht van het land van uitgifte vallen, terwijl de “Standby Letter of Credit” onder de Uniforme Regelen en Usances van de documentaire kredieten valt.

In tegenstelling tot het documentair krediet, dat een betaalmiddel is, wordt de “Standby Letter of Credit” slechts uitgevoerd als de opdrachtgever de overeengekomen betaling niet uitvoert.

De “Standby Letter of Credit” kan voor verschillende doeleinden worden gebruikt:

- tot dekking van de aankoop van goederen;
- als inschrijvingswaarborg;
- als garantie voor de teruggave van het voorschot;
- als uitvoeringswaarborg;
- als risicoafkoopgarantie (verzekering);
- als garantie voor margin calls (financiële markten);
- als waarborg van terugbetaling van leningen;
- enz.



Het documentair incasso

Het documentair incasso, ook “documentaire afgifte” genoemd, is een procedure die gereguleerd wordt door de Internationale Kamer van Koophandel en die beschreven staat in haar publicatie nr. 522 (Uniforme Regelen en Usances).

De verkoper geeft na het afsluiten van een commerciële overeenkomst de vervoerdocumenten en eventuele andere documenten af aan zijn bankier, met de vraag ze ter betaling of aanvaarding via zijn correspondent aan de koper voor te leggen.

In de Uniforme Regelen en Usances zijn twee vormen van documentair incasso opgenomen:

- documenten tegen betaling (DP): de documenten worden enkel aan de koper afgegeven na betaling van de volledige verschuldigde som;
- documenten tegen acceptatie (DA): de documenten worden enkel aan de koper afgegeven nadat die een wisselbrief heeft aanvaard voor het totale bedrag en voor een overeengekomen termijn. Als de partijen dat wensen, kan ook een orderbrief worden gebruikt.

Meestal wordt een documentair incasso gebruikt bij de aankoop van goederen:

- wanneer koper en verkoper elkaar kennen en er wederzijds vertrouwen bestaat;
- als het land van de koper zich in een gunstige politieke en economische situatie bevindt;
- als de verkoper de zekerheid heeft dat de koper niet in het bezit kan komen van de goederen, vóór de betaling of de acceptatie heeft plaatsgevonden.

In de veronderstelling dat een transport over zee noodzakelijk is en dat een cognossement wordt uitgegeven, kan de verkoper vragen dit cognossement uit te schrijven op naam van zijn bankier, die het zal endosseren op naam van de bankier die belast is met het innen van de gelden bij de koper. Zo behoudt de verkoper door de bemiddeling van zijn bankier de volledige controle over de goederen zolang de documenten niet aan de koper werden overgemaakt.

Voor de andere transportmiddelen is deze voorzorgsmaatregel niet mogelijk. Vervoerdocumenten bij vervoer over de weg zijn niet verhandelbaar of overdraagbaar. In dat geval kan de verkoper de goederen consigneren of ze verzenden naar het adres van de bank. We wijzen er evenwel op dat artikel 10 van de U.R.U. bepaalt dat een bank geen enkele verplichting heeft om de goederen te aanvaarden wanneer ze hierin vooraf niet heeft toegestemd.

In tegenstelling tot bij de documentaire kredieten, dragen de banken bij een documentair incasso geen verantwoordelijkheid voor het resultaat van de verrichting. Ze zijn enkel aansprakelijk voor persoonlijke fouten.



