

## CURSUL Nr.9

### MIJLOACE DE PLAT{ UTILIZATE }N COMER|UL INTERNA|IONAL (II)

#### **Acreditivul documentar**

Defini|ie, p[ar]tile participante la acreditivul documentar =i principalele etape ]n derularea acestuia

#### *Ce este acreditivul documentar?*

Un *acreditiv documentar* reprezint[ angajamentul ferm asumat de o banc[ la ordinul clientului s[u c[tre o alt[ banc[ solicit`nd b[ncii c[reia ]i este adresat s[ efectueze plata sau s[ accept sau s[ negocieze o cambie la sau la ordinul unei ter[e persoane -beneficiarul- contra unor documente solicitate ]n anumite termene =i condi|ii.

]n majoritatea b[ncilor din lume, acreditivele documentare sunt guvernate de un cod de practici emis de c[tre Camera Interna|ional[ de Comer` =i Industrie de la Paris. Codul se nume=te “The Uniform Customs and Practice for Documentary Credits” (Reguli =i practici uniforme pentru acreditivul documentar). Ultima variant[ a acestor reguli a fost actualizat[ ]n anul 2007. Aceste reguli poart[ numele de “ICC Publication No. 600”=i se aplic[ de la 1 ianuarie 2008. ]n baza acestor reguli, acreditivul documentar reprezint[:

“un aranjament ]ntre un client =i o banc[ care s[ efectueze o plat[ c[tre, sau la ordinul beneficiarului,

- sau s[ pl[tesc[ sau accepte o cambie tras[ de c[tre beneficiar,

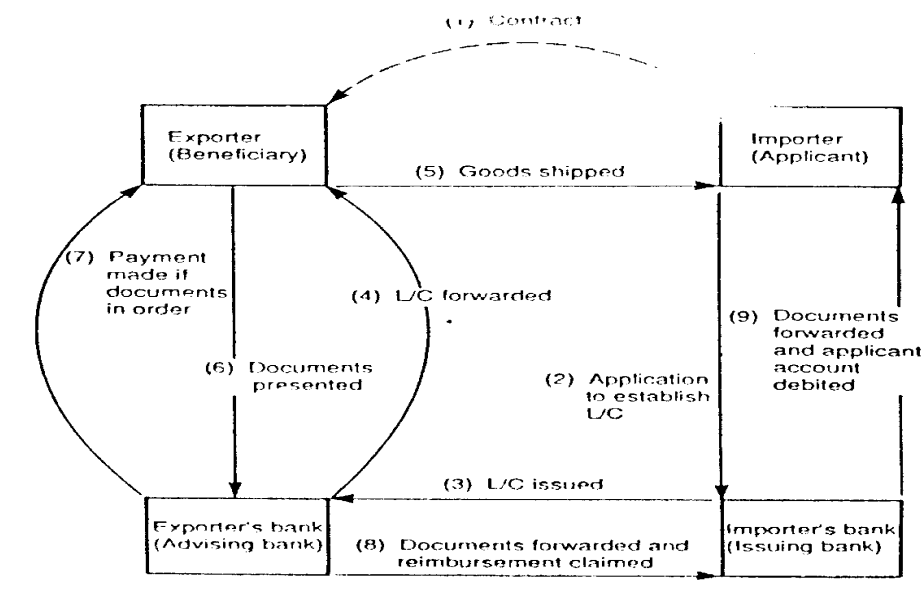
- sau s[ autorizeze o alt[ banc[ s[ efectueze o astfel de plat[, sau s[ pl[tesc[, sau accepte, sau

- s[ negocieze cambii,

- contra documentelor solicitate, ]n conformitate cu termenele =i condi|iile stipulate ]n contract.”

Procedura acreditivului const[ ]n emiterea unui acreditiv ]n favoarea *exportatorului (beneficiar)* de c[tre *banca importatorului (banca emitent[)* la cererea *importatorului (ordonator)*.

Schema acreditivului documentar const[ ]n:



**Principalele etape în desfășurarea acreditivului documentar sunt:**

- ◆ Încheierea contractului de comerț internațional între importator și exportator prin care se stipulează că cei doi sunt de acord ca plata să se efectueze prin acreditiv documentar.
- ◆ exportatorul își pregătește mărfurile pentru expediere.
- ◆ importatorul îi solicită băncii sale deschiderea unui acreditiv documentar.
- ◆ banca importatorului (banca emitentă) emite acreditivul documentar (în cazul în care consideră că importatorul are credibilitate) incluzând în el, în mod detaliat, documentele pe care exportatorul le va prezenta. Acreditivul documentar se trimite apoi băncii exportatorului.
- ◆ banca exportatorului (banca notificatoare) îl notifică pe exportator despre faptul că acreditivul a fost primit, după care exportatorul livrează documentele pentru a demonstra că marfa a fost trimisă. Trimișând documentele, în conformitate cu termenii acreditivului, exportatorul poate fi sigur de efectuarea plății.
- ◆ exportatorul trimite marfa importatorului.
- ◆ exportatorul prezintă documentele pentru a arăta că marfa a fost expedită.
- ◆ banca exportatorului verifică documentele și dacă ele sunt::

- A) corecte – se efectuează plata exportatorului, iar documentele sunt trimise beneficiarului importatorului care apoi va plăti înapoi beneficiarului exportatorului;
  - B) incorecte - exportatorul va trebui să obțină documente noi .
- ◆ dacă documentele sunt corecte banca importatorului va plăti beneficiarului așa cum s-a stabilit în acreditiv.
  - ◆ importatorul va primi documentele și va prelua marfa.

Documentele utilizate în derularea acreditivului documentar sunt în general aceleași documente utilizate în cazul incasso-ului (facturi, documente de transport și documente de asigurare).

Așa după cum ați observat în schema prezentată, părțile implicate în acreditivul documentar sunt:

1. **Ordonatorul.** Importatorul sau ordonatorul este responsabil de inițierea acreditivului. El va completa un formular de deschidere de acreditiv adresat beneficiarului sale detaliind termenii și condițiile acreditivului. În general, termenii și condițiile acreditivului constau în:

- cât de mult se va plăti și unde;
- o descriere a marfurilor;
- o listă a documentelor de transport care va fi prezentată de către beneficiar;
- datele între care marfurile vor trebui să fie expediate și documentele prezentate.

2. **Banca emitentă.** Aceasta va fi în mod normal banca ordonatorului. Banca emitentă va verifica, de asemenea:

- a) Dacă termenii și condițiile acreditivului sunt clare și concise;
- b) Dacă regulile sale și orice reguli de control valutar sunt îndeplinite.

3. **Banca notificatoare.** Acest bancar primește detalii cu privire la acreditiv de la banca emitentă. Banca notificatoare va verifica acreditivul pentru:

- a) autenticitate;
- b) fezabilitate;
- c) reglementări de control valutar.

Înainte de a-l transmite beneficiarului.

4. **Beneficiarul.** Acesta este exportatorul (sau vînzătorul marfurilor). La primirea acreditivului, el trebuie să verifice dacă acesta corespunde cu termenii și condițiile menționate în contract.

#### *Tipuri de acreditive documentare*

Acreditivul documentar este clasificat în: *revocabile* sau *irevocabile*.

Un **acreditiv documentar revocabil** poate fi anulat sau modificat oricînd fără înțelegerea prealabilă a beneficiarului. Acest tip de acreditiv este întâlnit mai rar.

Enumerăm câteva *caracteristici ale acreditivului documentar revocabil*:

- a) Un acreditiv documentar revocabil *nu poate fi confirmat*.
- b) Banca notificatoare ar trebui să notifice beneficiarului un astfel de acreditiv documentar revocabil prin fraza: “*Fără angajamentul băncii notificatoare.*”

Un acreditiv revocabil poate fi modificat sau anulat de către banca emitentă în orice moment și fără o avizare prealabilă a beneficiarului.

Totuși, în baza prevederilor Publicației nr. 600, banca emitentă trebuie să:

- i. ramburseze către altă bancă careia i s-a prezentat un acreditiv revocabil cu plata la vedere, spre acceptare sau negociere - pentru orice fel de plată, acceptare sau negociere făcută de o asemenea bancă înainte primirii de către aceasta a unei înțelesuri de modificare sau anulare, contra documente care sunt în concordanță cu clauzele și condițiile acreditivului.
- ii. Să ramburseze către altă bancă careia i s-a prezentat un acreditiv revocabil cu plata la termen, dacă o asemenea bancă, înainte de primirea unei înțelesuri de modificare sau anulare, a acceptat documente care apar pe recto a fi în conformitate cu termenii și condițiile acreditivului.

Un **acreditiv documentar irevocabil** reprezintă *angajamentul ferm al băncii notificatoare de a efectua plata fără recurs..* Acreditivul documentar irevocabil poate fi modificat sau anulat numai cu acordul părților. Acreditivul documentar irevocabil poate fi *confirmat* sau *neconfirmat* de către banca notificatoare.

*Principalele caracteristici ale acreditivului documentar irevocabil:*

- Un acreditiv documentar irevocabil *poate fi modificat sau anulat numai cu consensul tuturor părților participante la acreditivul documentar respectiv;*
- Odată ce exportatorul a văzut că termenii și condițiile din acreditivul documentar corespund cu cei din contract și după ce a supus băncii documentele solicitate, el va primi plata de la banca emitentă;

Alte tipuri de acreditive documentare:

*Acreditivul la vedere.* Acesta permite efectuarea plății imediat ce documentele au fost prezentate.

*Acreditivul cu plata amânată.* Acest tip de acreditiv a devenit foarte popular în ultima vreme. În acest caz, plata documentelor nu se face în momentul prezentării acestora la bancă de către beneficiar, ci la o dată ulterioară, menționată în acreditiv. Termenii unui astfel de acreditiv statuează, de exemplu: “disponibil după prezentarea următoarelor documente....dar plățile numai....zile după data facturii / conosamentului. Data prezentării, etc”<sup>1</sup>

Publicația 600 menționează, de asemenea, câteva tipuri de acreditive specializate cum ar fi:

*Acreditivul transferabil.* Este acel tip de acreditiv în baza căruia beneficiarul poate cere băncii plătitoare să permită utilizarea în totalitate sau parțial de către unul sau mai mulți terți (beneficiari secundari). Astfel, acreditivul poate fi transferat de la beneficiarul original către unul sau mai mulți beneficiari.

Acest tip de acreditiv poate fi transferat odată, adică cel de-al doilea beneficiar nu are dreptul să-l transfere nimănui.

Acest acreditiv se folosește în cazul *exportului prin intermediari*, atunci când furnizorul mărfurilor se nu tratează direct cu cumpărătorul final. Intermediarul va cere cumpărătorului să deschidă un acreditiv documentar irevocabil transferabil, utilizabil și plătit la banca sa. Banca intermediarului va transfera apoi acreditivul la banca furnizorului, intermediarul putându-și astfel îndeplini obligațiile contractuale față de furnizor, fără a folosi propriile fonduri și fără a recurge la credite bancare.

---

<sup>1</sup> vezi Publicația 600 - emisă de Camera Internațională de Comerț de la Paris

*Acreditivul subsidiar* sau “*spate în spate*”(engl. *back to back*). În baza acestui acreditiv, beneficiarul primului acreditiv poate să îl ofere ca “garanție” băncii notificatoare pentru asigurarea celui de al doilea acreditiv.

*Acreditivul cu clauză roșie* (engl. *red clause*). Acest acreditiv încorporează o concesie specială acordată beneficiarului, în sensul că îi permite băncii notificatoare să-i dea ca avans un procent din valoarea totală a acreditivului înainte prezentării documentelor de transport. La origine, această clauză era scrisă cu cerneală roșie pentru a atrage atenția.

Acest tip de acreditiv reprezintă o modalitate de finanțare a exportatorului de către importator, pentru care acesta din urmă poate solicita o anumită garanție din partea beneficiarului până la livrarea marfii și depunerea actelor respective. Este utilizat în special în operațiunile de intermediere, când exportatorul are mai mulți furnizori locali, care trebuie plătiți în numerar la livrare sau în cazul licitațiilor locale plata trebuie să se efectueze pe loc.

*Acreditivul documentar revolving* (engl. *revolving*). Acreditivul este deschis pentru o anumită valoare urmând ca banca să-l reînnoiască automat pentru fiecare nouă tranșă; totalul sumelor reînnoite trebuie să se încadreze în valoarea globală a acreditivului. Scopul acestui acreditiv este de a înlocui o serie de acreditive către același beneficiar.

*Acreditivul stand-by* Acest tip de acreditiv poate fi emis de o bancă în numele unui client și în favoarea unei părți terțe din străinătate. El acționează ca o garanție pentru banca emitentă în favoarea unui beneficiar din străinătate.

***Tipuri de acreditive documentare***<sup>2</sup>, clasificate de către Credit Suisse:

---

<sup>2</sup> Documentary credits-Documentary collections-Bank guarantee – a guide to safer international trade, emis de Credit Suisse Special Publications, Vol. 77

## Tipuri de acreditive

## Modalit[ă]i de decontare

<b>Acreditiv la vedere</b>	Plat[ă] imediat[ă] la prezentarea documentelor. Contractul specific[ă] plata ]n numerar.
<b>Acreditiv cu plata am[â]nat[ă]</b>	Plata la scaden[ă]. Contractul specific[ă] efectuarea pl[ă]ii la o dat[ă] ]n viitor (f[r] o cambie). Dup[ă] prezentarea documentelor, suma datorat[ă] ]n baza acreditivului poate fi ob[ținut] sub forma unei pl[ă]i ]n avans.
<b>Acreditiv prin acceptare</b>	Plata la scaden[ă]. Contractul specific[ă] efectuarea pl[ă]ii la o dat[ă] ]n viitor (f[r] o cambie). Dup[ă] prezentarea documentelor, cambia poate fi scontat[ă] ]n vederea ob[ținerii] imediate a sumei specificate ]n acreditiv.
<b>Acreditiv cu negociere</b>	Beneficiarul poate ob[ține] valoarea documentelor de la banca nominalizat[ă] cu autoritatea de a negocia. In cazul unui acreditiv negociabil, orice banc[ă] este privit[ă] ca banc[ă] nominalizat[ă].
<b>Acreditiv cu clauza ro=ie (red clause)</b>	Un avans este pus la dispozi[ți]a beneficiarului.
<b>Acreditiv re]noibil (revolving)</b>	Beneficiarul prime=te plata ]n rate fixe pentru m[ă]rfurile livrate prin transbord[ări] par[ă]iale.
<b>Acreditiv stand-by</b>	Acreditivul func[ț]ioneaz[ă] ca o garan[ți]e.
<b>Acreditiv transferabil</b>	Acreditivul este utilizat pentru plata furnizorilor beneficiarului.

### *Aranjamente speciale<sup>3</sup>:*

<b>Aranjament</b>	<b>Metoda de decontare</b>
<b>Acreditivul back-to-backt</b>	Un comerciant aranjeaz[ ca furnizorul s[u s[ fie pl[tit prin intermediul unui acreditiv emis de c[tre banca comerciantului. Acest acreditiv este asigurat de un acreditiv netransferabil emis ]n fvoarea comerciantului.
<i>Cedare ]n cesiune de crean\</i>	Beneficiarul cedeaz[ toat[ sau parte din valoarea acreditivului unui furnizor.

Documentele prezentate b[ncii ]n cazul acreditivului documentar

Documentele prezentate b[ncii de c[tre exportator sunt documentele financiare (cambia =i biletul la ordin) =i documentele comerciale.

Cele mai importante documente comerciale<sup>4</sup> sunt:

- **Documentele interne:**

- Factura =i factura extern[
- lista de ambalare.

(aceste documente sunt emise de c[tre exportator)

- **Documentele de transport:**

- Documente de titlu: conosamentul ;
- Scrisoarea de transport aerian/ Air Consignment note/sau Air Waybill );
- Pe calea ferat[ (Scrisoarea de tr[sur[ feroviar[/Rail waybill/sau Rail Consignment Note);
- Pe =osea (Scrisoarea de tr[sur[ rutier]).

<sup>3</sup> Documentary credits-Documentary collections-Bank guarantee – a guide to safer international trade, emis de Credit Suisse Special Publications, Vol. 77.

<sup>4</sup> Popa Ioan – Tranzac[ii comerciale interna[ionale Ed. Economica, Bucure=ti, 1997



- **Documentele de asigurare:**
  - Poli\ca de asigurare;
  - Certificatul de asigurare.
- **Alte documente comerciale:**
  - EUR 1 (certificat de mi=care);
  - Certificat de origine;
  - Certificat de v`rst[;

### *Documentele interne*

Principalele documente interne utilizate ]n comer\ul interna\ional sunt:

**Factura extern[** (engl. *Export invoice*) este ]ntocmit[, de obicei, pe un formular cu antetul exportatorului =i prezint[ detalii cu privire la marf[, plat[, termene de livrare, ]mpreun[ cu detalii legate de greutate, unit[\i de m[sur[ etc. Factura extern[ este emis[ de c[tre exportator.

Cele mai *importante detalii pe care le ofer[ o factur[ extern[* sunt:

- Numele =i adresa exportatorului;
- Numele =i adresa importatorului;
- Num[r de referin\[, locul =i data emiterii;
- Termene de livrare (]n baza publica\iei Camerei Interna\ionale de Comer\ =i Industrie de la Paris Incoterms 2000);
- Descrierea m[rfurilor;
- Cantitatea m[rfurilor;
- Suma total[ pl[tibil[ de c[tre importator;
- Semn[tura exportatorului.

*Func\iile facturii* sunt, ]n principal:

- Aceasta arat[ c[ m[rfurile au fost v`ndute;
- Aceasta arat[ c[ s-a efectuat transferul de proprietate de la v`nz[tor la cump[r[tor;

- Aceasta este utilizat[ pentru ]ncasarea contravalorii m[rfurilor v`ndute;
- Aceasta este utilizat[ pentru efectuarea formalit[ilor vamale.

Sunt cunoscute mai multe tipuri de factur[, ]n afara facturii comerciale:

1. *factura pro forma* – aceasta este emis[ ]nainte ]ncheierii contractului; este un document solicitat de c[tre importator ]n vederea realiz[rii unor formalit[ii (de exemplu ob[inerea licen[ei de import).
2. *Factura consular[* – este ]ntocmit[ pe formularul solicitat de c[tre \ara ]n cauz[. Aceasta este un document solicitat de c[tre vama din \[riile importatoare pentru stabilirea taxelor vamale. Formularele se pot ob[ine de la ambasada sau consulatul din \ara importatorului. Exportatorul completeaz[ detaliile pe formular =i apoi documentul este autentificat de c[tre consulatul importatorului. Acest consulat este situat ]n \ara exportatorului.

Principalul scop al facturii consulare este de a certifica faptul c[ exportatorul nu face “**dumping**” la pre[urile m[rfurilor exportate.

3. *Facturi legalizate* – ]n acest caz, exportatorul prezint[ ambasadei din \ara importatorului facturile ]mpreun[ cu documentul de transport. Se verific[, de exemplu dac[ pentru m[rfurile care urmeaz[ a se importa exist[ un pre[ de pia[ stabilit corect, dup[ care se =tampileaz[ facturile ]n acest sens.
4. *Factura vamal[* este un document cerut la import ]n anumite \[ri (\[riile membre Commonwealth) pentru a determina structura pre[urilor =i pre[urile nete (dup[ deducerea taxelor) pe pia[a \[rii de origine. Ea serve[te ca element de referin[ pentru calculul taxelor vamale.

**Lista de ambalare** (engl. packing list)– Aceasta este un document intern al unei societ[ii comerciale, care d[ detalii cu privire la m[rfurile ambalate =i con[ine marc[ri, numerot[ri, precum =i detalii cu privire la greutatea m[rfurilor respective.

### *Documentele de transport*

Principalele documente de transport<sup>5</sup> utilizate în comerțul internațional sunt:

**Conosamentul** (engl. *Bill of lading*) – Acest document se emite atunci când mărfurile sunt transportate pe apă. Sunt emise și semnate, de obicei, două sau trei originale în numele societății transportatoare sau al agentului acesteia. Conosamentul este eliberat, de regulă, de către căpitanul vasului pentru a certifica că a preluat marfa și a fi predat destinatarului într-un port indicat. Datorită funcțiilor pe care le îndeplinește, conosamentul este:

1. o *adeverință* semnată de armator și eliberată expeditorului pentru a face dovada că mărfurile pe care acesta le descrie au fost încărcate pe un anumit vas, cu o anumită destinație;
2. un *titlu de proprietate asupra mărfii* specificate de conosament care permite destinatarului să preia marfa respectivă la destinație sau să dispună de ea, girând sau cedând conosamentul;
3. o *dovadă a existenței și conținutului contractului de transport*. Conosamentul nu este în sine un contract de transport, contractul de transport se încheie, de regulă, înainte de eliberarea conosamentului, însă constituie o dovadă deplină a termenilor și condițiilor contractului de transport.

Un *conosament prezintă*, în mod normal, următoarele *detalii*:

- numele societății de transport;
- numele transportatorului care este, de obicei, exportator sau agentul exportatorului;
- numele destinatarului. Dacă pe fața conosamentului apar cuvintele “**la ordin**” atunci transportatorul/exportatorul trebuie să andoseze conosamentul. În cazul în care conosamentul a fost andosat astfel, atunci el este transferat prin livrare. Odată ajunse mărfurile la destinația lor, ele sunt eliberate purtătorului originalului conosamentului. În mod normal, conosamentul este întocmit “la ordin” și este andosat de către exportator.
- **partea notificatoare** este persoana pe care o înțelege societatea transportatoare în momentul sosirii mărfurilor;
- numele vasului care efectuează transportul;
- portul;
- marcurile și numerele care apar pe cutiile în care sunt ambalate mărfurile;
- o scurtă descriere a mărfurilor;

---

<sup>5</sup> Twells Harry – Exporters’ checklist, a step-by-step guide to succesful exporting, National Westminster Bank, Lloyd’s of London Press Ltd, 1992,

- numărul cutiilor;
- se menționează dacă costul navlului a fost plătit deja sau dacă plata navlului este scadentă la data sosirii la destinație;
- se menționează dacă conosamentul în cauză reprezintă originalul documentului;
- Etc.

#### Elemente generale privind acreditivul documentar

Cererea de deschidere a acreditivului documentar cuprinde, în principal, următoarele elemente:

- Numele complet al ordonatorului, adresa postală completă (inclusiv codul poștal);
- Data la care cererea de deschidere a acreditivului a fost completată și prezentată;
- Data și locul expirării acreditivului;
- Beneficiarul: acesta este adesea, nu mereu, vânzătorul mărfurilor. Ordonatorul acreditivului trebuie să-i numească și întreaga adresă poștală.
- Metodele de transmitere a acreditivului:  
Se va transmite prin AIR MAIL? Sau se va transmite prin: cablu, telegramă, telex, fax, SWIFT?
- Confirmarea  
Partea contractantă în avans dacă acreditivul este irevocabil sau revocabil sau dacă acreditivul irevocabil trebuie să fie confirmat de o altă bancă.
- Transferabil:  
Pentru a fi transferabil, pe un astfel de acreditiv trebuie specificat, în mod expres, de către banca emitentă "transferabil".
- Suma acreditivului;
- Metoda de plată în baza acreditivului: acreditiv la vedere, cu plata amnată, prin acceptare sau negociere.
- Dacă sunt permise livrări parțiale ale mărfii?  
Sunt permise numai dacă se specifică în mod expres.
- Sunt permise transbordările?
- Documentele care vor fi prezentate în baza acreditivului.

Ordonatorul acreditivului trebuie să specifice tipurile de documente care vor fi prezentate, documente care vor fi prezentate de către beneficiar la plată/acceptare/sau negociere. În cazul acreditivului documentar, sunt prezentate următoarele tipuri de documente:

A. Cambii trase de beneficiar la vedere sau la termen ( la 30,60,90 sau 180 zile de la vedere);

B. Factura comercială;

C. Documentele de transport solicitate.

Aceste documente vor depinde de modalitatea de transport utilizată:

- Pe calea aerului (Scrisoarea de transport aerian);
- Pe calea ferată (Scrisoarea de transport feroviar/Rail waybill/sau Rail Consignment Note);
- Pe calea de apă (Scrisoarea de transport rutier);
- Pe apă (conosament/ bill of lading);

C. Documente de asigurare.

E. Alte documente prezentate de beneficiar:

- Certificat de origine;
- Certificat de analiză;
- Lista de ambalare;

etc.

□ Semnarea formularului de deschidere de acreditiv.

Fiecare cerere de deschidere acreditiv trebuie să fie semnată și datată de către ordonatorul acreditivului.

**Avantaje și dezavantaje pentru exportator și importator în cazul acreditivului documentar**

*Principalele avantaje pentru exportator sunt*<sup>6</sup>:

- ❖ Dependența importatorului de starea sa de solvabilitate este înlocuită de dependența de o bancă.
- ❖ În cazul în care acreditivul este confirmat de o bancă din țara exportatorului, exportatorul nu mai este supus riscului de țară.

---

<sup>6</sup> Aurey Davies & Martin Kearns – Banking operations, Pitman Publishing, London, 1992, p.60

- ❖ În cazul în care acreditivul îmbracă forma unuia irevocabil, acesta nu poate fi anulat fără acordul expres al exportatorului.

*Principalele dezavantaje pentru exportator sunt::*

- exportatorul trebuie să întocmească documentele corect. Orice mică discrepanță între documente poate cauza întârzieri la plată.

*Principalele avantaje pentru importator sunt:*

- ◆ Întrucât exportatorul este sigur că importatorul va plăti, importatorul poate să negocieze mai bine termenii de cumpărare a mărfurilor.
- ◆ importatorul poate controla termenul expedierii mărfii și destinația acestora.
- ◆ există asigurarea că nu se va efectua nici o plată până când documentele de titlu nu se primesc și sunt întocmite corect..
- ◆ protecția este dată de Publicația nr. 600.

*Principalele dezavantaje pentru importator sunt:*

- Întrucât băncile lucrează numai cu documente și nu cu mărfuri, nu se acordă protecție împotriva calității proaste sau a mărfurilor cu defecte.
- În cazul în care acreditivul este irevocabil, acesta nu poate fi anulat fără acordul exportatorului.

*Ce putem învăța?*

În acreditivul documentar, băncile implicate în derularea acestora se ocupă numai de modul de întocmire al documentelor și nu de mărfurile sau serviciile la care se referă documentele respective.

De aceea, cea mai importantă funcție pe care o are de îndeplinit personalul sucursalei unei bănci înscrinate cu derularea acreditivelor documentare este examinarea “documentelor menționate”.

Pierderea din vedere a termenelor și condițiilor acreditivului poate cauza apariția unor discrepanțe care conduc la neefectuarea plății la termenii stabilite prin acreditivul respectiv, astfel:

- ◆ prezentarea cu întârziere a documentelor la bancă conduce, uneori, la expirarea termenului de valabilitate a acreditivului;
- ◆ întârziere în livrarea mărfii;

- ◆ descrierea m[rfurilor din facturi nu este aceeași cu cea f[cut[ ]n acreditiv.

### *Prezentarea documentelor*

Clienții b[ncilor trebuie să se asigure întotdeauna că documentele anexate la acreditivul documentar să fie prezentate funcționarului bancar al sucursalei sau al unei direcții din centrala b[ncii care inițial a avizat acreditivul.

Furnizarea documentelor unei sucursale sau direcții necorespunzătoare a b[ncii poate să producă întârzieri în efectuarea plăților.

Clientul care prezintă b[ncii documentele trebuie să dea instrucțiuni precise privind mijlocul de plată (prin cee sau Banks draft<sup>7</sup>, prin creditarea unui cont – în acest caz, ar trebui furnizate numărului contului bancar și sucursale b[ncii).

Alte probleme care pot să apară la prezentarea documentelor sunt:

- Cambiile pot fi trase incorrect sau neandosate.
- Cazul în care consamentele prezentate b[ncii, purtând mențiunea “shipped on board”/”încărcat la bord” nu sunt semnate sau nici măcar datate de către autoritatea oficială.
- În cazul în care unele documente solicitate în baza acreditivului lipsesc.
- În cazul în care documentele de asigurare au înscris o valoare incorrectă sau în cazul în care riscurile care urmează a fi asigurate în baza acreditivului nu sunt acoperite etc.

Practica acreditivului documentar prezintă două principii fundamentale ale acestuia:

- independența acreditivului față de contractul de bază, în sensul că, dacă exportatorul și îndeplinește obligațiile din acreditiv, plata se va efectua în conformitate cu termenii acreditivului, indiferent de neînțelegerile care pot apărea cu privire la contractul de bază. Este important faptul că toate părțile sunt încredințate că b[ncile, cea emitentă sau cea confirmatoare, și vor respecta obligațiile de plată.
- cerința ca documentele prezentate b[ncii să fie în strictă concordanță cu termenii acreditivului.

### **Incasso-ul documentar și acreditivul documentar**

---

<sup>7</sup> traducerea în limba română - polița bancherului

Deși între incasso-ul documentar și acreditivul documentar există unele elemente similare, totuși între acestea există, de asemenea, și importante deosebiri.

Acestea sunt concluzionate în următorul tabel:

<i>incasso-ul documentar</i>	<i>acreditivul documentar</i>
1. Exportatorul îi solicită băncii să deruleze incasso-ul.	1. Importatorul (ordonatorul) îi solicită băncii să emită acreditivul documentar.
2. Exportatorul controlează ceea ce face băncile prin includerea în ordinul de incasso.	2. Importatorul controlează ceea ce face băncile prin specificarea documentelor solicitate.
3. Pentru exportator, obținerea plății depinde de capacitatea de plată a importatorului.	3. Pentru exportator, obținerea plății depinde de întocmirea corectă a documentelor și de credibilitatea băncii care va efectua plata.
4. Pentru importator, obținerea documentelor depinde, de obicei, de plata sau acceptarea cambiei.	4. Pentru importator, obligația de plată apare atunci când întocmește cererea de deschidere acreditiv. Obținerea documentelor nu necesită alte formalități suplimentare.

#### *Ordinea metodelor de plată descrie puțin acum*

Literatura de specialitate recomandă clienților băncii acordarea unei atenții speciale atât incasso-ului documentar, cât și acreditivului documentar, întrucât aceste modalități de plată sunt foarte complicate, și, în același timp acestea reprezintă singurele posibilități pe care le pot alege importatorii sau exportatorii pentru efectuarea unei plăți în vederea stingerii unei datorii.

În cele ce urmează, sunt menționate principalele modalități de plată disponibile prezentate din punctul de vedere al exportatorului. Acestea sunt prezentate în ordinea descrescătoare a riscului, cea mai periculoasă modalitate fiind prima. În același timp, riscul crește din punctul de vedere al importatorului.

1. Expedierea mărfurilor (ceea ce înseamnă trimiterea acestora în străinătate fără existența unui contract de vânzare internațional și așteptarea efectuării plății pentru mărfurile vândute).



2. Operațiunile comerciale de open account (ceea ce presupune că mărfurile sunt transmise, iar plata se va efectua la anumite intervale de timp).
3. Documentele sunt transmise direct importatorului, iar plata se va efectua atunci când acestea sunt primite (lucru care nu îi conferă exportatorului nici un control).
4. Incasso-ul documentar.
5. Acreditivul documentar.
6. Plata în avans (ceea ce înseamnă că exportatorul își va primi banii înainte trimiterii mărfurilor și există o perioadă de creditare în timpul căreia banii pot fi utilizați pentru producerea sau cumpărarea mărfurilor care urmează a fi exportate).