



מעגל האשראי הדוקומנטרי זאב תלם

אשראי דוקומנטרי היא שיטת התשלום הנחשבת כמורכבת ביותר. ניתן להגדיר אשראי דוקומנטרי כהתחייבות בנקאית בלתי חוזרת של בנק היבואן, לביצוע תשלום ליצואן בפרק זמן מוגדר ומוסכם. התחייבות זו של הבנק הפותח מותנית בהצגת מסמכים על ידי היצואן. מסמכים אלה חייבים להיות תואמים לחלוטין לדרישות שבאשראי הדוקומנטרי עצמו.

אשראי דוקומנטרי הוא אחת משיטות התשלום בהן נשמר עיקרון הפרדת החזקות. עיקרון זה קובע שזכויות המוכר והקונה בעסקת מכר בינלאומית יישמרו כל עוד הטובין יהיו בחזקת צד אחד והתמורה הכספית תהיה בידי הצד השני. בשימוש באשראי דוקומנטרי לא המוכר ולא הקונה אינם מחזיקים בו זמנית בסחורה ובתשלום.

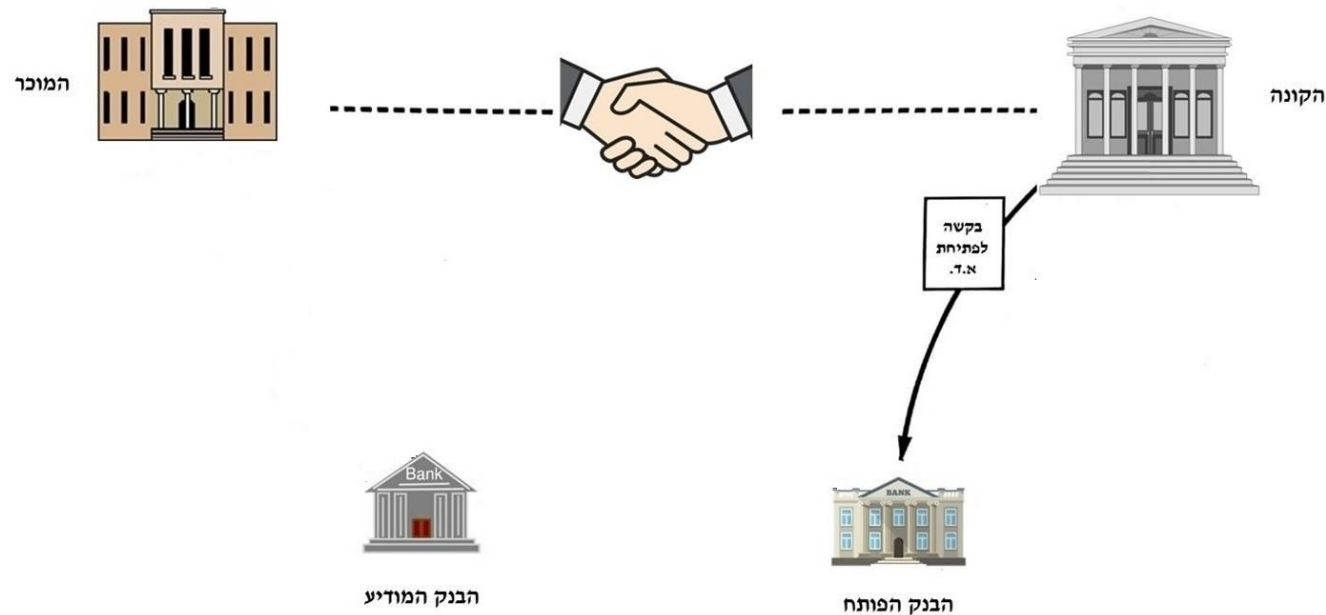
הכללים הבינלאומיים לפיהם מבוצעת עסקה באשראי דוקומנטרי נקבעו על ידי לשכת המסחר הבינלאומית (ICC). הפרסום האחרון אשר מקובל כמעט בכל מדינות העולם ידוע כפרסום מספר UCP 600 או בשמו המלא: ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits 2007 Revision.

במאמר זה בחרתי להציג את האשראי דוקומנטרי בשלבים כאשר בסופו של דבר השלבים מרכיבים מעגל מושלם – מעגל האשראי הדוקומנטרי. התבססתי על פרסומים שונים, במיוחד הפרסום Commercial letters of credit בהוצאת קונטיננטל בנק בשיקגו. לפי ידיעתי, בנק זה לא קיים משנת 1994.

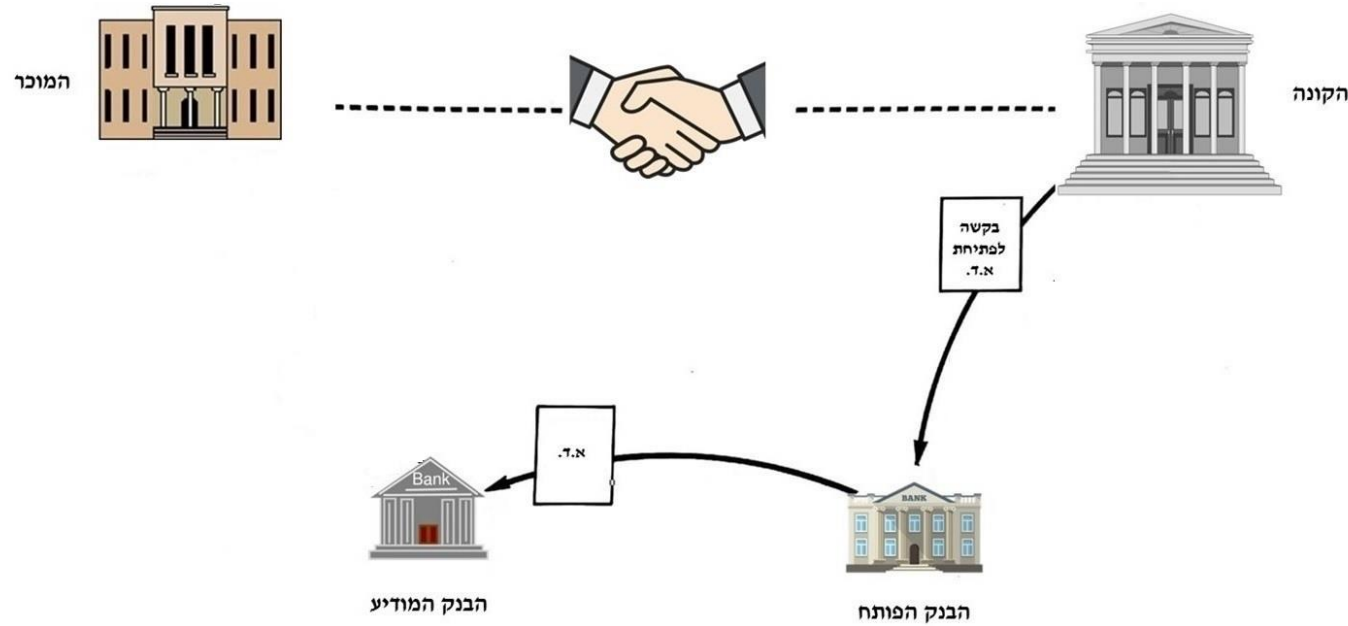
מעגל האשראי הדוקומנטרי בנוי משמונה שלבים .



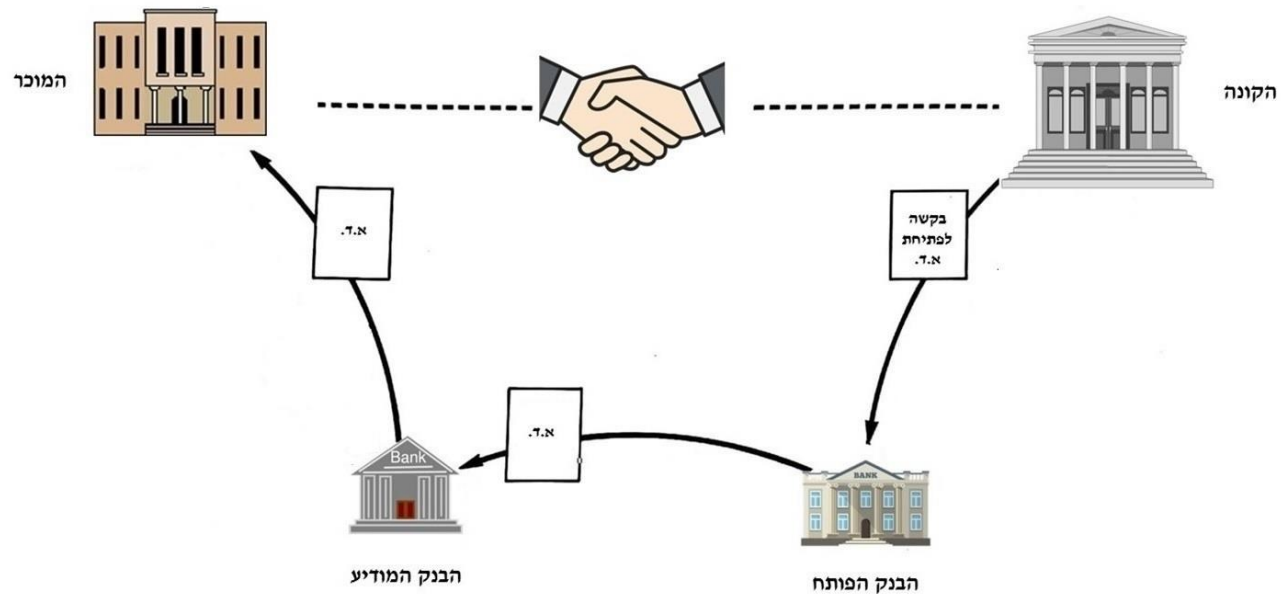
שלב 1 - המוכר והקונה מחליטים לבצע עסקה כאשר ההסכם ביניהם הוא שהתשלום ייעשה באמצעות אשראי דוקומנטרי.



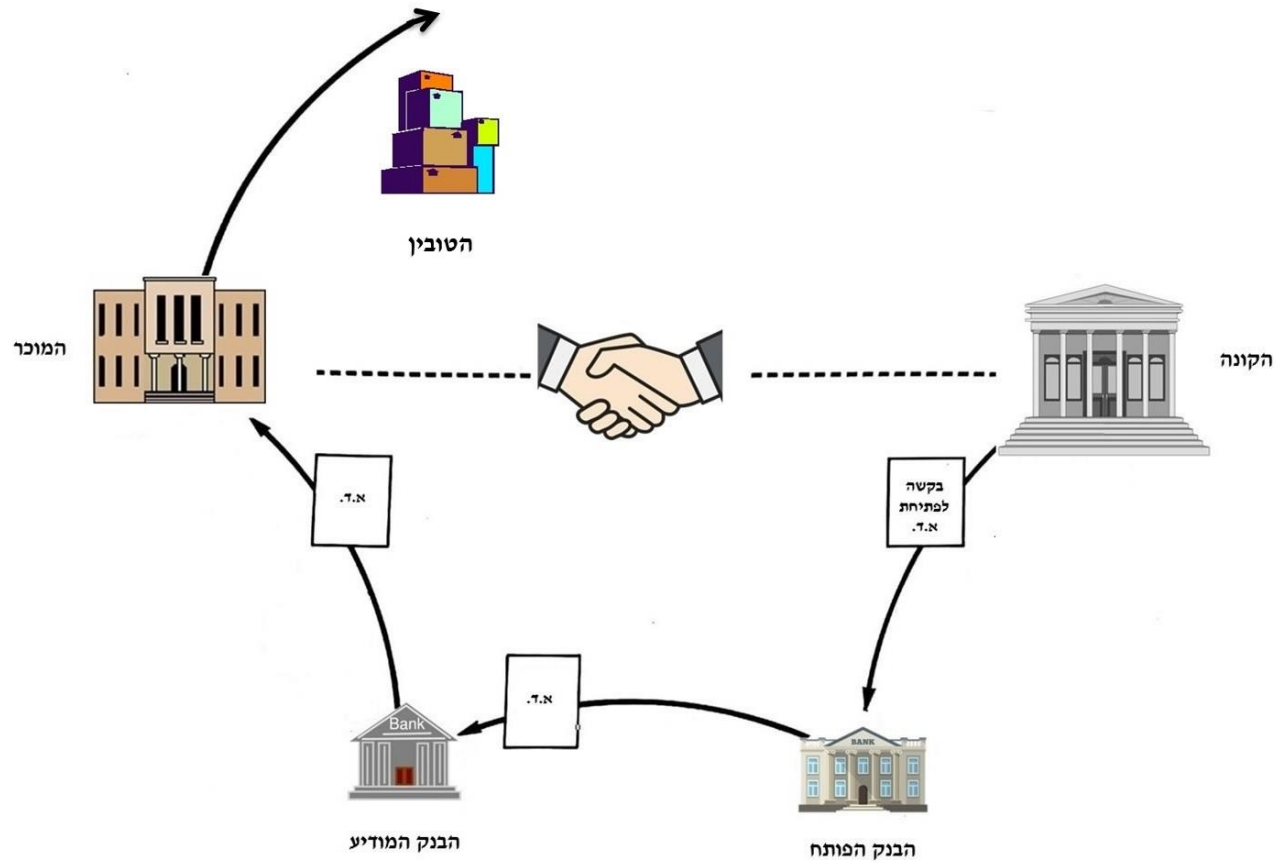
שלב 2 - הקונה פונה לבנק שלו ומבקש להנפיק אשראי דוקומנטרי לטובתו של המוכר. הבנק של היבואן, לאחר שקיבל בטחונות מתאימים מהיבואן מנפיק את האשראי הדוקומנטרי בהתאם לבקשתו של היבואן.



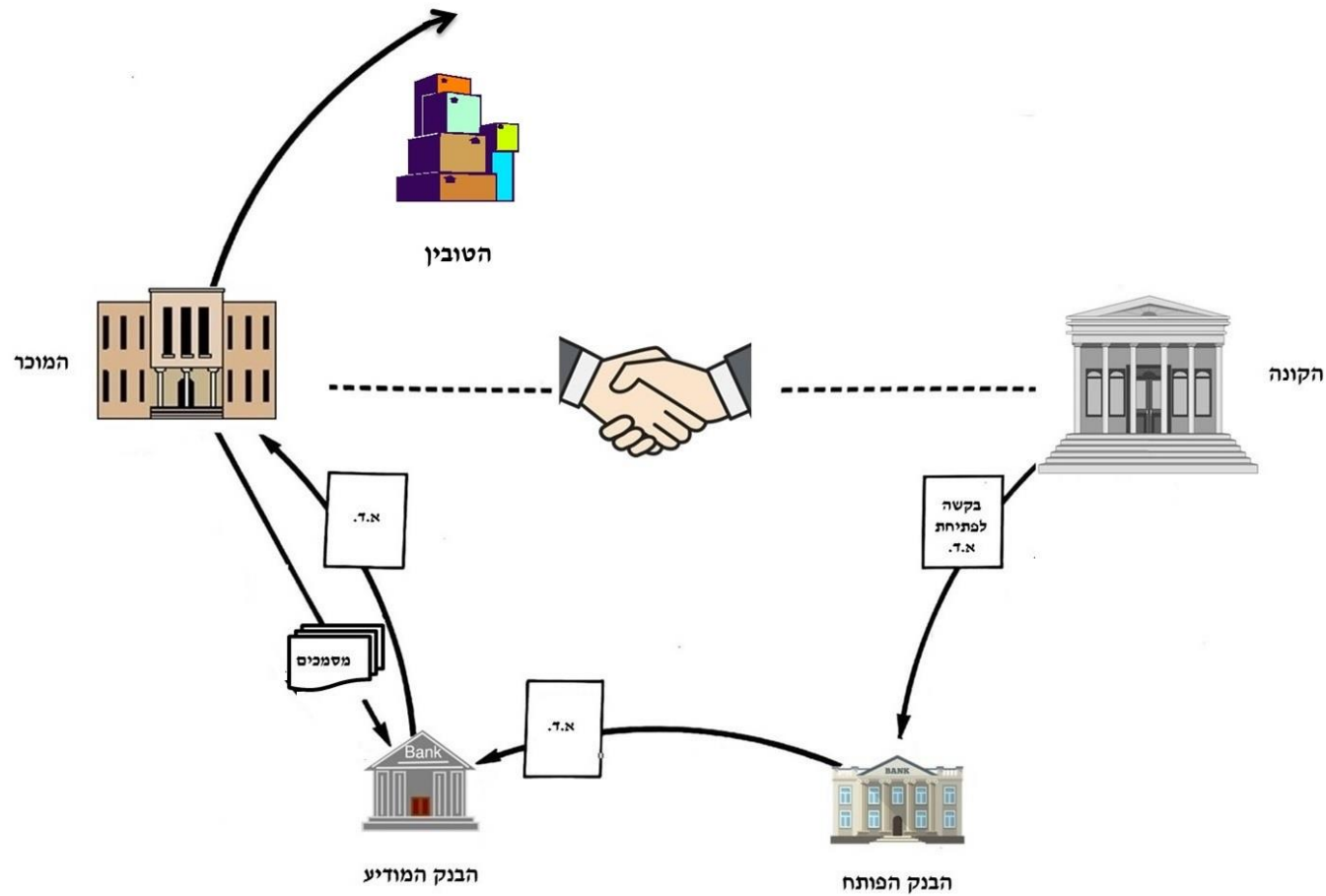
שלב 3 - הבנק של היבואן (הבנק הפותח) מעביר את האשראי הדוקומנטרי לבנק של היצואן (הבנק המודיע).



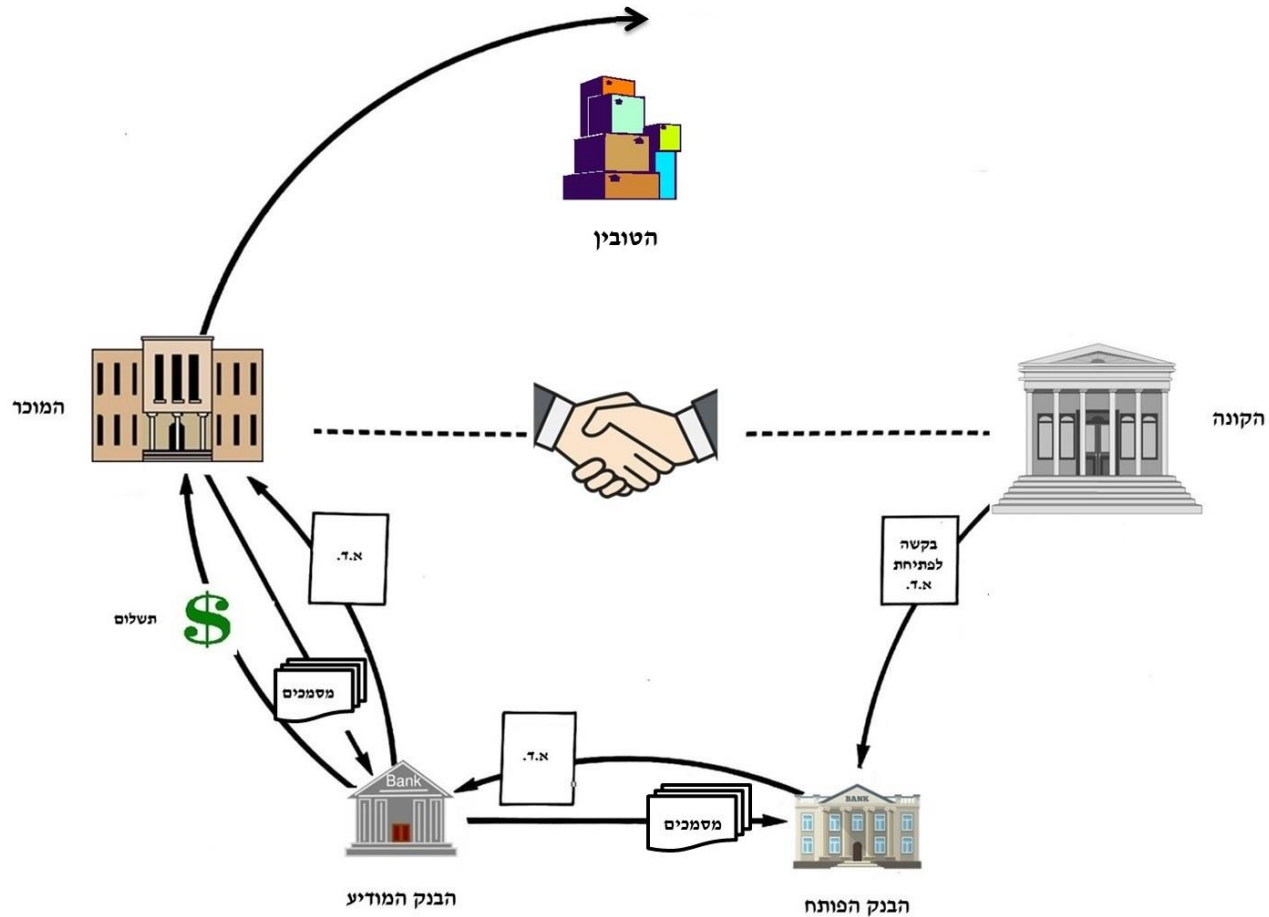
שלב 4 - הבנק המודיע מעביר את האשראי הדוקומנטרי ליצואן



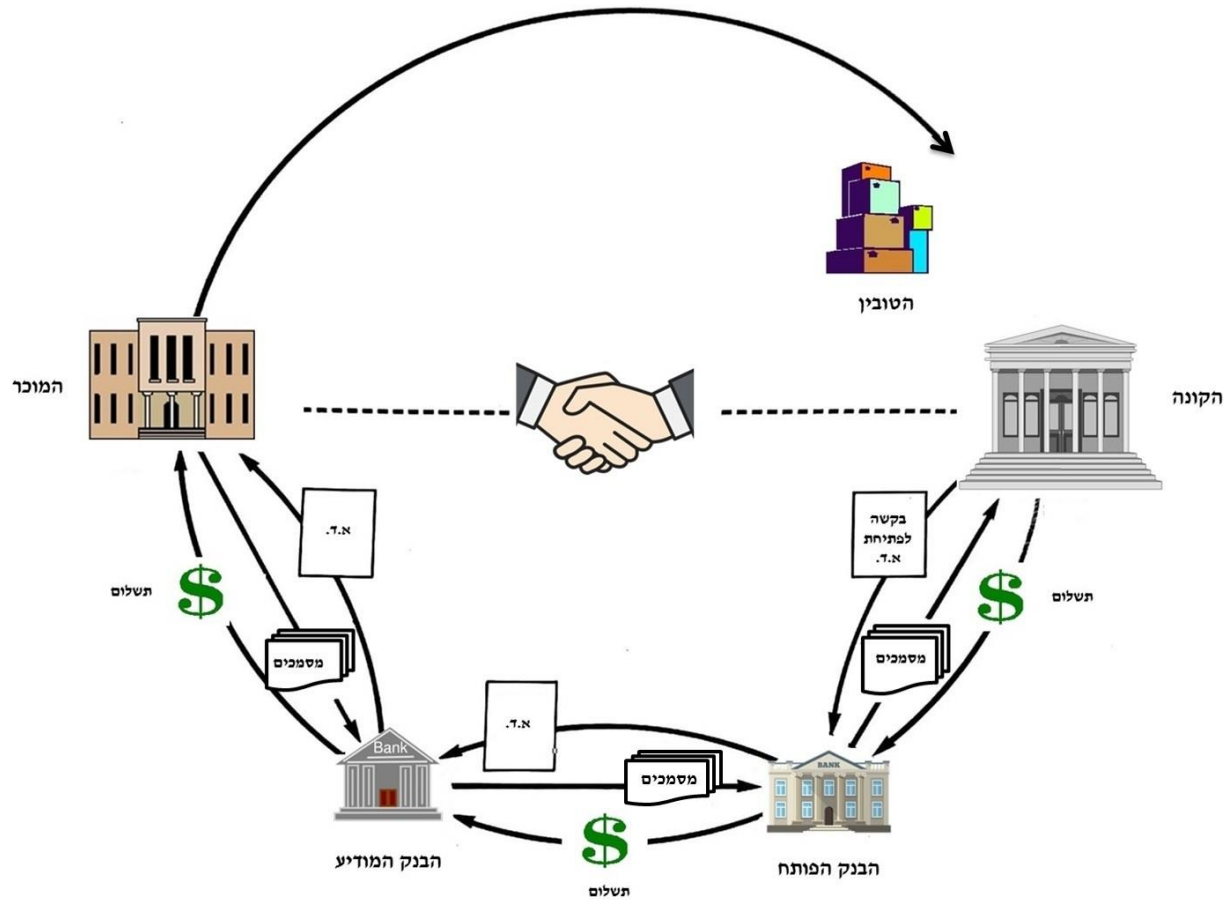
שלב 5 - כאשר היצואן מקבל את האשראי הדוקומנטרי ובעצם הבטחה לתשלום, הוא שולח את הטובין לקונה.



שלב 6 - לאחר משלוח הטובין מכין היצואן של המסמכים הנדרשים על ידי האשראי הדוקומנטרי ומציג אותם לבנק שלו.



שלב 7 - הבנק הפותח מקבל את המסמכים ומשלם תמורתם (בהנחה שהעסקה היתה במזומן, כנגד הצגת המסמכים)



שלב 8 - הבנק הפותח מקבל את המסמכים ובודק אותם. אם המסמכים מתאימים לדרישות האשראי הדוקומנטרי. הבנק הפותח מחייב את חשבון היבואן ושולח לו את המסמכים.



זאב תלם

מסחר בינלאומי • ייעוץ • ליווי מקצועי • הדרכה

