INSTRUMENTI MEĐUNARODNOG PLAĆANJA

Međunarodna plaćanja se danas obavljaju isključivo preko banaka i u devizama,

odnosno prenosom potraživanja u valutama na računima kod banaka. Gotovinska

plaćanja u efektivnim valutama (novčanicama) pojavljuju se sve ređe, uglavnom samo još

u turističkom prometu, i predstavljaju potpuno neznatnu stavku.

U realizaciji platnog prometa sa inostranstvom najčešće učestvuje veći broj

subjekata, i to: nalogodavac koji izdaje nalog za plaćanje, domaća i inostrana banka kao

posrednici, korisnik plaćanja i centralne banke – uglavnom kao regulatori.

U organizacionom smislu, platni promet sa inostranstvom može da bude

multilateralan (višestran) ili bilateralan (dvostran). Multilateralan platni promet znači da

svaka zemlja može upotrebiti, po svom nahođenju, ostvarene viškove u platnom prometu

sa određenim zemljama za plaćanje svojih obaveza prema ostalim zemljama. U okviru

bilateralnog platnog prometa, stvorena novčana potraživanja u okviru platnog prometa

između dvije zemlje koje se nalaze u takvom ugovornom odnosu mogu se upotrijebiti

samo za plaćanja u zemlji u kojoj potraživanje postoji, i to samo za ugovorene vrste

plaćanja, po ugovorenim robnim listama. To su klirinški platni sporazumi, kojih u svijetu

ima sve manje.

Bankarska doznaka

Međunarodna bankarska doznaka (engl. bank transfer) je jedan od najstarijih

instrumenata međunarodnog platnog prometa gde uvoznik daje nalog svojoj banci da iz

pokrića koje kod nje ima ili ga doznači, izvrši plaćanje prodavcu u inostranstvu. Nakon

dobijanja naloga banka izvršitelj nalaže inostranoj korespondentskoj banci da izvrši

plaćanje inostranom prodavcu/korisniku.

Doznake, ugalvnom, ne zahtijevaju dodatne uslove za isplatu, pa se primjenjuju u

situacijama u kojima nema većeg rizika (posle isporuke robe), za plaćanje avansa, kada

nema kontraobaveza, kod isplate manjih svota, kada postoji dugogodišnji poslovni odnos

među partnerima i slično.

Prednosti korišćenja doznake su u jednostavnosti primjene i smanjenim

troškovima platnog prometa u odnosu na neke druge načine plaćanja. S druge strane, s

obzirom da ne postoji instrument zaštite ni uvoznika ni izvoznika, postoji rizik od

kašnjenja u plaćanju (za izvoznika), a za kupca (uvoznika) da uopšte ne dobije robu,

ukoliko je ugovoreno plaćanje prije isporuke robe.

Ček

Ček (engl. cheque) je strogo formalna hartija od vrijednosti kojom kupac (trasant)

nalaže trasatu (banci) plaćanje naznačene svote korisniku čeka (remitentu), po viđenju.

Ček, kao strogo formalni dokument, sadrži određene elemente kao što su: naziv

čeka, naređenje za isplatu određene sume, ime lica koje će ček platiti (trasant), naziv

trasata i remitenta, datum i mjesto izdavanja čeka.

Karakteristike čeka su:

1. ček je hartija od vrijednosti koja služi za plaćanje;

2. ček stvara bezuslovnu obavezu da se isplati određena svota novca;

Stranica 2 od 11

3. ček kao hartija od vrednosti dospijeva uvijek po viđenju, i

4. isplatu čeka vrši banka kao trasat iz trasantovog pokrića.

Potvrđeni ček je ček koji na svom licu sadrži potvrdu trasata da pokriće kod njega

zaista postoji, te da će postojati do isplate čeka. Takvom naznakom trasat jamči za isplatu

čeka u okviru roka za njegovo podnošenje za isplatu. Potvrda se najčešće obeležava sa

good, certified ili approved.

Cirkularni ček je vrsta čeka čija posebnost se sastoji u tome što se kao trasant

pojavljuje banka, a kao trasat ona sama, njena filijala ili njena korespondentna banka.

Korisnik takvog čeka je bančin komitent koji kod banke ima pokriće.

Ček se koristi kod naplate robe izvezene na kredit, a prenosi indosiranjem.

Kreditno pismo

Kreditno pismo je hartija od vrijednosti koja predstavlja pismeni nalog bančinom

korespondentu da licu označenom na samom pismu isplati u određenom roku izvesnu

sumu novca, odjednom ili sukcesivno, na teret tekućeg računa banke izdavaoca. 1

Za razliku od čeka ili menice kreditno pismo se ne može preneti na drugo lice. U

suštini, banke izdaju kreditna pisma klijentima koji poseduju pokriće ili odobren kredit, i

to u jednom originalnom primerku i dve kopije.

Ukoliko banka ovlasti samo jednu banku za isplatu označene sume u kreditnom

pismu, govorimo o posebnom (specijalnom) kreditnom pismu. Ukoliko je veći broj

banaka dobio ovlašćenje za isplatu, tada se radi o cirkularnom kreditnom pismu.

Danas se kreditna pisma, povećanom upotrebom drugih instrumenata

međunarodnog platnog prometa, sve ređe koriste.

Dokumentarna naplata – inkaso

Inkaso (engl. collection) je naziv posla gde se označava postupak naplate od

dužnika preko banke, i to uz prezentaciju odgovarajućih dokumenata koje su povjerenik i

dužnik ugovorili, odnosno koji su uobičajeni. Ovaj posao je nepovoljan za prodavca,

osim ako između poslovnih partnera ne postoje dobri i dugoročni poslovni odnosi, jer

postoji veliki rizik da roba ne bude plaćena. Razlikuju se direktni i bankarski inkaso

posao.

Direktni inkaso posao podrazumeva da kada otpremi robu, prodavac direktno

kupcu dostavlja sva dokumenta o otpremi. Od kupca se traži neodložno plaćanje

doznakom. Kupac nalaže svojoj banci da plati iznos u korist računa prodavca kod

njegove poslovne banke.

Bankarski inkaso posao može biti sa ili bez bankarske garancije. Bankarski inkaso

posao bez garancije podrazumeva da, kada otpremi robu, prodavac prikuplja dokumenta

o otpremi i dostavlja ih svojoj poslovnoj banci, koja ih dalje šalje banci kupca. Banka

kupca poziva kupca da plati iznos da bi stekao pravo vlasništva nad robom. Na osnovu

bančinog prihvata naloga, banka poziva kupca da preuzme dokumente koje je primila od

prodavca (svog nalogodavca) uz istovremeno:

a) plaćanje ili

b) akceptiranje prodavčeve menice.

Prvi način naplate naziva se documents against payment (D/P), a drugi documents

against acceptance (D/A). U slučaju odbijanja kupca da izvrši plaćanje, banka vraća

dokumente prodavcu uz obaveštenje o odbijanju plaćanja. Banka pri tome ne odgovara

prodavcu za naplatu, već samo za podnošenje dokumenata kupcu uz poziv za plaćanje i

za postupanje u čitavom poslu s pažnjom dobrog privrednika.

Bankarski inkaso posao sa garancijom podrazumijeva da prodavac obavlja

isporuku tek pošto dobije garanciju za plaćanje isporučene robe od kupca. Banka garant

isplaćuje prodavca ako kupac odbije da izvrši plaćanje.

Za primjenu dokumentarnog inkasa postoje pravila koja su regulisana

Jednobraznim pravilima za naplatu komercijalnih dokumenata (Uniform Rules for

Collections) izdata od strane Međunarodne trgovinske komore, čija se revizija vrši

periodočno.

Mjenica

Mjenica (engl. bill of exchange) je strogo formalna hartija od vrijednosti čiji su

oblik, sadržaj, prenos i način ostvarivanja regulisani zakonom.

Razvojem međunarodnog platnog prometa mjenica je gubila značaj kao

instrument plaćanja tako da danas, uglavnom, služi kao sredstvo obezbjeđenja kredita.

Razlikujemo trasirane (vučene) i sopstvene (solo) menice.

U prvom slučaju izdavalac menice (trasant) daje nalog drugom licu (trasatu) da u

vremenu dospjelosti mjenice isplati određenu sumu novca licu naznačenom na mjenici

(remitent).

Kod sopstvene (solo) menice izdavalac (trasant) se obavezuje da će u određeno

vreme sam isplatiti određenu sumu novca remitentu. U ovom slučaju su trasant i trasat

jedno lice.

U spoljnotrgovinskim poslovima, mjenica je hartija od vrijednosti koju trasant

(izvoznik) vuče na kupca robe (trasata) koji se obavezuje da će remitentu (izvozniku)

isplatiti naznačenu sumu u određeno vrijeme i na određenom mjestu. U ovom slučaju su

trasant i remitent isto lice.

S obzirom na način određivanja dospjelosti mjenice postoje:

mjenica a dato (datumska mjenica)¬

mjenica na određeno vrijeme od izdavanja,¬

mjenica na određeno vrijeme po viđenju i¬

mjenica po viđenju.¬

Mjenica a dato, ili mjenica na određeni datum, je menica na kojoj je dospijeće

mjeničnog potraživanja određeno naznačivanjem tačno određenog dana, odnosno datuma.

Prije tog datuma, mjenična obaveza nije dospjela, pa se njeno ispunjenje ne može

uspješno zahtijevati.

Mjenica na određeno vrijeme od izdavanja je takva menica na kojoj je dospijeće

mjeničnog potraživanja određeno naznačivanjem dužine vremena čijim istekom

dospijeva menična obaveza. Taj period počinje od dana izdavanja mjenice, a može se

naznačiti u danima, mjesecima ili izrazima kao što su ”početak meseca”, ”sredina

meseca”, ”kraj meseca”. Mjenica koja glasi na jedan ili više mjeseci dospijeva onog istog

dana u mjesecu kao što je dan kada je izdata. Izraz pola mjeseca znači petnaest dana, a

izrazi ”petnaest dana” i/ili ”osam dana” upravo taj broj punih dana, a ne dvije ili tri

sedmice. Izrazi početak, sredina i kraj meseca znače prvi, petnaesti i poslednji dan u

mjesecu.

Mjenica na određeno vreme po viđenju je mjenica u kojoj je dospijeće naznačeno

na isti način kao u mjenici na određeno vrijeme od izdavanja, ali se vrijeme čijim istekom

dospijeva mjenična obaveza ne računa od dana izdavanja mjenice već od dana akcepta ili

od dana protesta (zbog neakceptiranja) te mjenice (na primjer, četiri dana po viđenju).

Mjenica po viđenju je takva menica na kojoj je način dospijeća menične obaveze

označen rečima ”po viđenju”. Ova odredba znači da je mjenica naplativa čim se podnese

na naplatu u roku od godinu dana od datuma izdanja, ako izdavalac mjenice ovaj rok pri

izdavanju nije skratio ili produžio.

S obzirom da za mjenicu važi strogi formalizam, ona mora sadržati osam bitnih

elemenata:

1) Naziv mjenice

2) Bezuslovan nalog da se plati određen iznos

3) Ime trasata (lice koje plaća mjenični iznos)

4) Rok dospijeća

5) Mjesto plaćanja mjenice

6) Ime lica kome se, ili po čijoj naredbi se mora platiti (remitent)

7) Mjesto i datum izdavanja

8) Potpis izdavaoca mjenice (trasanta)

Za menicu je vezano više mjenično pravnih radnji: izdavanje mjenice,

akceptiranje, avaliranje, prezentacija menice, negociranje, indosiranje.

Akcept mjenice je menično pravni posao kojim se kod trasirane mjenice označava

prihvat mjenične obaveze od strane trasata. Akceptiranjem mjenice trasat postaje

akceptant i ujedno glavni mjenični dužnik. Akceptiranje mjenice obavlja se

potpisivanjem mjenice prvenstveno na njenom licu uz oznaku prihvata, tj. preuzimanja

mjenične obaveze, što se obeležava rečju ”prihvatam”, ”akceptiram” ili sl. Akcept mora

biti bezuslovan, ali može biti djelimičan, tj. ograničen na dio mjenične svote. U slučaju

odbijanja akcepta mjenični ovlaštenik može podići protest zbog neakceptiranja. Pri

izdavanju mjenice trasant može odrediti rok podnošenja mjenice na akcept, a takođe i

zabraniti podnošenje mjenice na akcept.

Aval je mjenično pravni posao kojim jedno lice (avalist) preuzima odgovornost za

isplatu mjenice po dospeću. Osoba koja daje jemstvo u korist druge osobe zove se avalist

ili jemac i za preuzete obaveze odgovara na isti način kao i osoba za koju jamči. Aval se

označava izrazima ”per aval” (kao jemac) na licu ili alonžu (produžetak dokumenta koji

se koristi za ispisivanje indosamenta) dokumenta (mjenice) uz naziv i potpis avalista.

Avalni kredit je oblik kratkoročnog kredita kojim banka osigurava tražiocu

davanje avala na njegove mjenične obaveze do ugovorenog avalnog limita. Takvoj

mjenici podiže se vrijednost, jer lakše cirkuliše u prometu i lakše se eskontuje. U

međunarodnoj razmjeni se često koristi i banke je uz pokriće i proviziju daju svojim

komitentima uvoznicima pri kupovini robe na kredit. U takvim slučajevima se na mjenici

koju izvoznik trasira na uvoznika, a uvoznik akceptira, bankovnim avalom utvrđuje

uvoznikov akcept i omogućava izvozniku da dođe do prvoklasne mjenice.

Avizirajuća banka (engl. notifying bank) samo obavještava (avizira) ili po potrebi

prima i prosleđuje određene dokumente bez preuzimanja obaveze sigurnosti za njihovu

isplatu. Nema ovlašćenja u pogledu ispitivanja ispunjenja uslova, isplate ili negociranja

svote na koju dokumenta glase. Avizo (engl. notification,Avis(o)) je poslovno

obavještenje o nastaloj promjeni; sadrži osnovne elemente onoga o čemu se korisnik

obavještava. Od trenutka dobijanja aviza (telefonskog, telegrafskog, teleprinterskog,

pismenog tj. običnog ili usmenog) počinju teći ugovorom predviđeni rokovi. Najčešća

aviza su u otvaranju akreditiva, izdavanju garancije, izdavanju naloga za plaćanje,

dospeću robe itd.

Negociranje predstavlja isplatu menične sume.

Indosiranje (indosament) je način prenošenja mjenice sa jednog na drugo lice.

Bankarska garancija

Bankarska garancija je ugovor kojim se banka obavezuje da će primaocu

garancije (poveriocu iz osnovnog ugovora) isplatiti određenu sumu novca ukoliko

određeno treće lice (originalni dužnik) ne ispuni svoje obaveze o roku dospjelosti.

Ugovor o garanciji uvijek nastaje u vezi sa nekim drugim osnovnim ugovorom (o kreditu,

o prodaji i slično). U tim osnovnim ugovorima se dužnik obavezuje da će poveriocu

pribaviti garanciju određene banke, kojom će se ona obavezati da isplati određenu sumu

ukoliko on (dužnik) ne izvrši svoju obavezu.

Bankarska garancija je instrument obezbjeđenja plaćanja koji predstavlja

sigurnost da će se u okviru domaćih i međunarodnih finansijskih transakcija ugovorne

obaveze izvršiti u roku.

Izdavanjem garancije, banka obezbjeđuje korisnika garancije od mogućnosti neizvršenja

preuzetih obaveza navedenih u ugovoru, odnosno bankarskoj garanciji.

Banka garantuje da će obaveze izvršiti ili ugovorna strana – nalogodavac garancije ili

sama banka.

Bankarska garancija se zahtijeva kada su u pitanju specifični poslovi koji nalažu

čvršću obavezu i osiguravanje da će se ugovorom preuzete obaveze realizovati tačno

onako kako je naznačeno. Banke izdaju bankarsku garanciju ali to mogu uraditi i druga

pravna lica (korporacije, osiguravajuća društva, fondovi itd.). U SAD-u banke nisu

ovlašćene da daju garancije, već samo osiguravajuće oraganizacija.

U Francuskoj se dugo vodila rasprava između banaka i osiguravajućih

organizacija oko nadležnosti za davanje garancija. Ovaj spor je okončan 1952. godine u

korist banaka, što znači da su jedino banke dobile pravo da se bave poslovima davanja i

primanja garancija.

Forma i sadržaj garancije nisu strogo propisani, kao kod drugih instrumenata

kojima se osigurava bankarska obaveza. Međutim, Međunarodna trgovinska komora u

Parizu je 1978. godine usvojila Jednoobrazna pravila za ugovorne garancije.

Po pravilu, bankarske garancije se izdaju u pisanoj formi. U izuzetnim slučajevima one se

izdaju i putem drugih sredstava koja služe za poslovnu komunikaciju, ali tako da se

naznače najbitniji elementi koji se kasnije potvrdjuju u pisanom obliku.

Pošto forma i sadržina garancije, kao instrumenta obezbeđenja plaćanja, nisu propisani,

postoje određene forme i sadržine ustanovljene dugogodišnjom praksom (to se tretira kao

tzv. ’’uslovljen rezultat iz prakse’’ koje se sprovode preko poštovanja određenih bitnih

elemenata koje mora da sadrži garancija).

Bitni elementi bankarske garancije su:

naziv i sjedište banke koja izdaje garanciju;¬

naziv i sjedište primaoca (korisnika) garancije;¬

naznačenje posla čije se ispunjenje obezbjeđuje garancijom,¬

iznos bankarske garancije;¬

rok važenja bankarske garancije (obično 15–30 dana duži od roka izvršenja¬

obaveze za koju se daje garancija);

potpisi ovlašćenih lica;¬

mjesto i datum izdavanja garancije;¬

broj garancije;¬

klauzula o vraćanju garancije i ostale klauzule.¬

Ukoliko kupac u roku isplati robu, garancija se povlači i nema praktičnu primjenu. To

znači, da bankarske garancije ne predstavljaju instrument plaćanja, već instrument

obezbjeđenja plaćanja, jer one stupaju na snagu samo u slučaju kada kupac nije u

mogućnosti da u cjelini ili djelimično isplati svoj dug.

Bankarska garancija u poslovnom svijetu uživa veliku reputaciju, jer ima brojne

prednosti nad ostalim sredstvima obezbjeđenja platnog prometa, u međunarodnim

okvirima. Bankarska garancija njenom korisniku omogućava da brzo, i najčešće bez

spora, realizuje svoje potraživanje. Sa druge strane, one su značajne i stoga jer iza njih

stoje banke kao moćne finansijske institucije. Naime, u poslovnom svijetu se

pretpostavlja da je banka stručna i oprezna finansijska organizacija koja neguje poslovni

moral, svoj ugled i koja efikasno izvršava preuzete obaveze.

Bankarska garancija je skup instrument obezbeđenja plaćanja, naročito kad je

izdaje neka prvoklasna banka.

Najbitnije su dvije karakteristike bankarske garancije koje su dovela do toga da je

veoma prihvatljiva kod poverioca. Karakteristike su:

neopozivost i¬

bezuslovnost.¬

Neopozivost znači da banka ne može odustati od već date garancije, ili je povući bez

prethodne saglasnosti svih učesnika u garancijskom poslu.

Bezuslovnost podrazumijeva izostajanje pokušaja prinudne naplate od glavnog dužnika,

jer je poverilac ovlašćen da se obrati banci koja je izdala garanciju, odmah kada nastupi

garantni slučaj.

Prema tome, kod bankarske garancije stvara se triangularni pravni odnos između

slijedećih lica: dužnika tj.nalogodavca garancije, garanta tj. banke koja izdaje garanciju i

povjerioca tj. korisnika garancije.

Broj učesnika u poslovanju sa bankarskom garancijom može se povećati u

specifičnim slučajevima posredovanja neke domaće ili inostrane banke, odnosno kad se

traži izdavanje super-garancije (pored izdavanja osnovne bankarske garancije). Između

povjerioca i garanta iz osnovnog posla, često se u poslovne operacije uključuje više

banaka, gde je jedna banka u ulozi neposrednog garanta, druga banka u ulozi

kontragaranta a treća banka u ulozi supergaranta. Učešće jedne ili više banaka zavisi od

složenosti poslovnih operacija a bankarska garancija funkcioniše tako što dužnik daje

nalog svojoj banci da neposredno ili uz posredovanje neke druge banke (najčešće u

zemlji korisnika) izda u svoje ime a za njegov račun garanciju trećem licu, budućem

korisniku garancije.

U zavisnosti od kriterijuma podjele, bankarske garancije se mogu podijeliti na

nekoliko vrsta:

Licitaciona garancija – ovom garancijom se banka obavezuje da će korisniku¬

garancije isplatiti garantovanu sumu za slučaj da učesnik na licitaciji, čija je

ponuda prihvaćena, ne ispuni obaveze predviđene u licitacionim poslovima.

Garancija za dobro izvršenje posla – kod ove garancije banka je dužna da¬

korisniku garancije (kupcu) isplati odredjenu sumu ako dužnik iz osnovnog posla

(prodavac, davalac usluga) ne ispuni ili neuredno ispuni svoje ugovorne obaveze.

Visina garantnog iznosa najčešće se određuje u fiksnom iznosu ili u najvećem

iznosu (tzv.”plafon” garancija).

Garancija za vraćanje avansa – pod ovom garancijom podrazumeva se takva¬

garancija kojom banka preuzima obavezu da će korisniku garancije isplatiti

garantnu sumu za slučaj da isporučilac (prodavac) ne ispuni svoju ugovornu

obavezu za koju je dat (položen) avans (predujam) ili ne vrati avans na drugi

način. U praksi, visina garantnog iznosa jednaka je primljenom avansu (ali to ne

mora uvek da bude tako).

Samostalna garancija – ili garancija sa klauzulom „bez prigovora” je oblik¬

garancije koji se danas masovno koristi u poslovima međunarodne trgovine. Pošto

je samostalna garancija pravno odvojena od osnovnog ugovora, banka može

prema korisniku garancije da ističe samo prigovore iz garancije, a ne može iz

osnovnog posla.

Supergarancija – poverilac će od dužnika zahtevati da mu pribavi i supergaranciju¬

u slučaju kada on (poverilac) nema dovoljno poverenja u banku koja je izdala

garanciju, pa zahteva izdavanje supergarancije od neke sigurnije i poznatije

banke.

Kontragarancija je garancija koju daje banka dužnika banci poverioca, da bi ova¬

druga na bazi te kontragarancije, koja predstavlja garanciju ino banke, odobrila

garantni iznos korisniku (poveriocu).

Garancije za održavanje (Warranty Bonds / Guarantees), zahijtevaju se kod¬

ugovora o gradnji i montaži, pružaju kupcu obezbjeđenje kada radovi budu

završeni, za slučaj da druga strana ne izvršava obaveze tokom perioda održavanja,

Carinske garancije (Customs Bonds / Guarantees) izdaju se povodom postrojenja¬

ili uzoraka koji se privremeno uvoze, daju carinskim organima u zemlji kupca

obezbjeđenje da će carina biti plaćena ako se reeksport ne izvrši do određenog

datuma.

Bankarska garancija umanjuje profit (dobit) tj. profitnu maržu i djeluje kao diskont.

Predstavlja mali rizik u pogledu skrivenih troškova što znači da nema neizvesnosti u

pogledu toga koliko je ustupljeno da bi se dobio posao i kada.

I pored velikog broja garancija koje se javljaju u poslovanju, može se konstatovati da sve

one imaju jednu zajedničku karakteristiku, a to je da predstavljaju instrument tj. sredstvo

obezbjedjenja plaćanja samo jedne strane, bilo da je to kupac ili prodavac.

Dokumentarni akreditiv

Akreditiv (dokumentarni akreditiv) je bankarski posao kojim se akreditivna

banka (banka u kojoj je otvoren akreditiv) po zahtjevu svog komitenta (lice koje otvara

akreditiv) obavezuje da sama ili preko druge banke (banke korespondenta) izvrši isplatu

određenog iznosa u korist ili po nalogu trećeg lica - korisnika akreditiva kada on izvrši

prezentaciju određenih dokumenata kojima dokazuje da je izvršio ugovorne obaveze. Na

primjer, prodavac predajom teretnice (hartija od vrednosti koja pokazuje da je roba

predata prevozniku) dokazuje da je poslao robu koja je predviđena u ugovoru i tada može

da naplati kod banke ugovorenu sumu.

Akreditiv doprinosi sigurnosti, naročito u međunarodnim plaćanjima, jer kupac

plaća tek kada ima dokaz da je roba poslata, a prodavac zna da će mu biti plaćeno čim

banci dostavi dokaze da je robu poslao. Plaćanje putem akreditiva je vrlo skupo pošto

prouzrokuje visoke troškove bankarskih usluga. S druge strane, kada se posluje na visoko

rizičnim tržištima, kao što su na primer zemlje u tranziciji, većina plaćanja se obavlja

preko akreditiva.

Potvrđujuća (konfirmirajuća) banka (engl. confirming bank) je izraz kojim se kod

potvrđenog akreditiva označava banka koja je potvrđivanjem otvorenog akreditiva

preuzela obavezu akreditivne banke da garantuje obavezu koja proizlazi iz akreditiva.

Akceptni akreditiv je takva vrsta dokumentarnog akreditiva pri kojem banka ne

preuzima obavezu isplate akreditivne svote korisniku akreditiva, već obavezu

akceptiranja menice koju je izdao korisnik akreditiva.

Akreditiv s odloženim plaćanjem (engl. deferred payment letter of credit) je takav

akreditiv pri kojem bančina obaveza isplate akreditivne svote korisniku akreditiva ne

dospijeva odmah poslije podnošenja urednih dokumenata i isteka roka za njihovo

ispitivanje od strane banke. Pri takvom akreditivu njena obaveza dospijeva u onom roku

koji je naznačen u samom akreditivu, pri čemu se taj rok može odrediti na bilo koji od

uobičajenih načina određivanja rokova (tačnim danom, istekom određenog broja dana,

nedelja i sl.). Takvim akreditivom može se postići kratkoročno kreditiranje kupca od

strane prodavca.

Neopozivi akreditiv (engl. irrevocable letter of credit) je akreditiv pri kojem se ni

sama obaveza akreditivne banke prema korisniku, ni jedan od njenih elemenata, ne može

opozvati (prestati) ni izmijeniti bez saglasnosti korisnika akreditiva. Neopozivi akreditiv

stvara čvrstu i utuživu obavezu akreditivne banke prema korisniku akreditiva. Budući da

je jedan od osnovnih motiva ugovaranja plaćanja akreditivima sigurnost prodavca da će

mu cijena biti plaćena, i da je takva sigurnost znatno manja onda kada je otvoren opozivi

akreditiv, u večini slučajeva biće ugovoren i otvoren neopozivi akreditiv.

Nepotvrđeni akreditiv je svaki akreditiv kojem neka banka koja nije akreditivna

banka nije dodala svoju potvrdu akreditiva. I u slučaju kada je akreditivna banka od

druge banke zatražila da obavesti korisnika o otvaranju akreditiva i u slučaju kada je

akreditivna banka ovom zahtjevu dodala ovlašćenje drugoj banci da ispita ispunjenje

akreditivnih uslova i ispuni akreditivnu obavezu ako je tim uslovima udovoljeno, ne

postoji obaveza isplate druge banke prema korisniku akreditiva. Iako je druga banka bila

ovlašćena odlučiti o ispunjenju akreditivnih uslova i o ispunjenju akreditivne obaveze, u

obavezi prema korisniku akreditiva nalazi se samo akreditivna banka. I u jednom i u

drugom slučaju akreditiv je nepotvrđen i postoji obaveza samo jedne (akreditivne,

otvarajuće) banke prema korisniku.

Nostro akreditiv je izraz koji u poslovanju koriste prvenstveno banke kako bi

naglasile da se radi o akreditivima koje su one izdale (otvorile) pri čemu se one u odnosu

prema korisniku akreditiva uvijek nalaze u položaju dužnika akreditivne obaveze. Banka

koja govori o nostro akreditivu u odnosu na druge banke uključene u akreditivnu

transakciju ima svojstva nalogodavca.

Packing akreditiv je akreditiv pri kojem banka prema korisniku, uz uobičajene

uslove ispunjenja akreditivne obaveze, preuzima i obavezu isplate avansa iz akreditivne

svote bez prethodnog korisnikova ispunjenja akreditivnih uslova koji vrede za isplatu

preostalog dijela akreditivne svote. Radi osiguranja povraćaja avansa za slučaj

neispunjenja akreditivnih uslova, korisnik akreditiva prispećem avansa predaje banci

svoju mjenicu i pisanu obavezu da će u skladu sa akreditivom pribaviti i podnijeti banci

one dokumente koji su uslov ispunjenja akreditivne obaveze. Packing akreditiv uobičajen

je u trgovini vunom, pamukom i rižom, i to u Australiji, Aziji, Južnoj Africi, Novom

Zelandu.

Podakreditiv (engl. back-to-back credit) je akreditiv koji otvara banka po nalogu

korisnika postojećeg akreditiva u korist treće osobe, od koje korisnik postojećeg

akreditiva kupuje robu radi dalje prodaje i isporuke osobi koja je naložila banci otvaranje

postojećeg akreditiva, pri čemu postojeći akreditiv (u odnosu između njegovog korisnika

i banke kojoj nalaže otvaranje podakreditiva) služi kao pokriće akreditivne svote

podakreditiva, koju će banka isplatiti njegovom korisniku. Akreditiv i podakreditiv su

pravno samostalni i međusobno nezavisni, jer postoje dva različita osnovna ugovora, dva

različita naloga za otvaranje akreditiva koja daju dvije različite osobe dvijema različitim

bankama i dva različita akreditiva u korist dva različita korisnika. Podakreditiv se koristi

u onim slučajevima kada, iz bilo kojeg razloga, nije moguće koristiti prenosivi akreditiv.

Ipak, akreditiv i podakreditiv su povezani jer služe realizaciji posla koji je jedna

privredna cjelina.

Potvrđeni (konfirmirani) akreditiv (engl. confirmed letter of credit) je akreditiv u

kojem postoje dvije banke koje su dužnici obaveze iz otvorenog akreditiva. Akreditivna

banka po pravilu obavještava korisnika o otvorenom akreditivu preko druge banke koja

se nalazi u državi korisnika. Pri tome akreditivna banka može zatražiti od druge banke da

ne samo da obavijesti korisnika već i da doda svoju potvrdu (konfirmaciju). Potvrda

akreditiva koji saopštava, za potvrđujuću banku (prema UCP za dokumentarne

akreditive) stvara čvrstu obavezu da ispuni obavezu koja proizlazi iz otvorenog akreditiva

onako kako ta obaveza glasi. U tom slučaju obavezi akreditivne banke prema korisniku

pristupa potvrđujuća banka kao solidarni obveznik. Potvrđivanjem akreditiva povećava

se, dakle, sigurnost korisnika da će mu akreditivna obaveza biti ispunjenja, i to ne samo

zato što postoje dva dužnika već i zato što je jedan od tih dužnika u pravilu u zemlji

korisnika pa je olakšana i naplata potraživanja sudskim putem.

Potvrđujuća (konfirmirajuća) banka (engl. confirming bank) je izraz koji se kod

potvrđenog akreditiva korisit za označavanje banke koja je potvrđivanjem otvorenog

akreditiva preuzela samostalnu i obavezu akreditivne banke dodatnu dužnost ispunjenja

one obaveze koja proizlazi iz akreditiva.

Prenosivi akreditiv (engl. transferable letter of credit) prema UCP za

dokumentarne akreditive je akreditiv kod kojeg korisnik može zatražiti od banke

ovlašćenje za plaćanje, odnosno ispunjenje akreditivne obaveze, odnosno – u slučaju

slobodno negocijabilnog akreditiva – banke koja je ovlašćena da bude transferna banka,

da stavi akreditiv na raspolaganje jednom ili više ostalih korisnika. Na nastanak

prenosivog akreditiva uticala je okolnost što u međunarodnoj trgovini prodavaci robe

često ne nastupaju u svoje ime i za svoj račun, već kao posrednici ili komisionari ili

agenti prodavaca. Akreditivi nisu prenosivi osim ako je akreditivna banka izričito

označila da je prenosiv. Onda kada akreditiv nije prenosiv dokumenti u pravilu treba da

glase na nalogodavca kao kupca, s tim da se podrazumijeva kako fakturu izdaje korisnik

akreditiva koji je ujedno i prodavac robe, a ako tim uslovima ne bi bilo udovoljeno,

banka nema obavezu isplate ugovorene sume. Za razliku od toga, kada je akreditiv

prenosiv, njegov korisnik daje banci uputstva koja se tiču prenosa (druge svote, drugi

rokovi podnošenja, drugi korisnik), dokumenta koja glase na bančinog nalogodavca

supstituišu dokumenti koji glase na prvog korisnika i drugi korisnik ili korisnici banci

podnose i svoju fakturu naslovljenu na prvog korisnika. Ako nije drugačije navedeno u

akreditivu, prenositi akreditivi su prenosivi samo jedanput.

Revolving akreditiv je akreditiv koji podrazumeva više odvojenih korisnikovih

podnošenja dokumenata banci uz više odvojenih ispunjenja akreditivne obaveze tom

korisniku, sve do iscrpljenja akreditivom određene najviše svote. Privredna svrha

revolving akreditiva postoji kada prodavac i kupac ugovore više sukcesivnih isporuka

robe u toku nekog vremenskog perioda. U tom slučaju jednostavnije je otvoriti jedan

revolving akreditiv nego po jedan akreditiv za svaku pojedinu sukcesivnu isporuku.

Revolving akreditiv sadrži najvišu svotu pojedine isplate, a najviša ukupna svota

određena je ili ukupnom sumom (pa se iz nje izračuna broj korišćenja) ili naznakom broja

puta koliko se najviša svota pojedinog korištenja obnavlja (pa se iz toga izračuna najviša

ukupna svota). Revolving akreditiv u pravilu podrazumijeva postojanje istih ili identičnih

uslova (jednaki dokumenti) ispunjenja obaveze za svako pojedino korišćenje, ali sa

naznakom najkasnijeg roka podnošenja dokumenata za svako pojedino korišćenje.

Drugih značajnijih specifičnosti revolving akreditiv ne sadrži.