

Acreditivul documentar

Pentru a defini acreditivul documentar se impune a se face referire la Regulile și uzanțele uniforme privind acreditivul documentar din Publicația Camerei Internaționale de Comerț nr .500 (1993) care stipulează în art . 2 că :

" Pentru scopurile acestor articole , termenii ' acreditiv documentar ' (Documentary credit) și ' scrisoare de credit stand - by ' (Standby Letter of Credit) , numiți în continuare acreditiv , definesc orice aranjament , indiferent cum ar fi denumit sau descris , prin care o bancă (banca emitentă) , acționând la cererea și după instrucțiunile unui client (ordonatorul) , sau din partea băncii ,

(I) trebuie să facă o plată sau la ordinul unei terțe părți (beneficiarul) sau trebuie să accepte și să plătească cambii trase de beneficiar , sau

(II) autorizează o altă bancă să efectueze o astfel de plată , sau să accepte și să plătească astfel de cambii , sau

(III) autorizează o altă bancă să negocieze , contra documentelor stipulate , dacă sunt îndeplinite condițiile acreditivului .

Pentru scopurile acestor articole , filialele unei bănci în alte țări sunt considerate bănci separate ."

În unele lucrări de specialitate¹ , ale unor autori consacrați , definiția acreditivului documentar apare sub o formă sau alta dar sensul acesteia rămâne același .

Spre exemplificare , Imireanu A .Mihai Gheorghe (vezi 1) definește acreditivul documentar astfel : " o formă de decontare prin care plățile se efectuează pe măsura livrării mărfurilor , executării lucrărilor și prestărilor serviciilor , dintr-o

¹Colectiv - Management bancar , Universitatea C.Brâncoveanu , Rm. Vâlcea , 1995 .

sumă rezervată în acest scop și ținută la dispoziția furnizorului la unitatea bancară a plătitorului , într-un cont special numit cont blocat ."

În lucrarea Tranzacții comerciale internaționale , Ioan Popa dă următoarea definiție : "acreditivul documentar (engl . Letter of Credit , L/C) reprezintă angajamentul ferm asumat de către o bancă la ordinul și în contul clientului său (exportatorul) de a plăti o anumită sumă de bani (reprezentând contravaloarea exportului) contra documentelor atestând efectuarea obligației (livrarea mărfii) pe care exportatorul se obligă să le emită și să le prezinte în condițiile și termenele stabilite de ordonatorul acreditivului ."

O altă definiție , dată de Al . Puiu , prezintă acreditivul documentar ca fiind " un angajament prin care o bancă (emitentă , ordonatoare) acționând la cererea și în conformitate cu instrucțiunile clientului său (ordonatorul acreditivului , cumpărătorul) se obligă să efectueze o plată către o terță persoană (beneficiarul acreditivului , vânzătorul) sau să plătească , ori să accepte , ca urmare a ordinului dat de beneficiarul acreditivului , cambii care au fost trase de către beneficiar sau să autorizeze o altă bancă să efectueze o plată către beneficiar , să accepte ori să negocieze cambii ."

Din definițiile prezentate mai sus reiese că , la derularea unui acreditiv documentar sunt implicate 4 părți , și anume :

a) - ordonatorul acreditivului (importatorul) , care solicită băncii sale deschiderea acreditivului documentar , formulează în ordinul de deschidere al acestuia exigențele asupra documentelor pe care trebuie să le depună beneficiarul la banca sa ținând cont de clauzele stabilite în contractul de vânzare - cumpărare , precum și de normele acceptate pe plan internațional , care reglementează conținutul acreditivului ;

b) - banca emitentă (banca importatorului) , care la solicitarea importatorului își asumă angajamentul de plată ;

c) - beneficiarul acreditivului (exportatorul) , în favoarea căruia a fost deschis acreditivul și care prezintă setul de documente la bancă în vederea încasării contravalorii mărfurilor livrate ;

d) - banca exportatorului (banca avizatoare , notificatoare , plătitoare , negociatoare) , care îl deservește pe beneficiarul acreditivului .

Între părțile mai sus amintite se încheie contracte separate după cum urmează:

-între importator și exportator se încheie un contract de vânzare - cumpărare ;

-între importator și banca sa se încheie un contract pentru emiterea acreditivului documentar iar între banca emitentă și beneficiar se încheie deasemenea un contract.

Trebuie precizat faptul că cele trei contracte sunt distincte dar practic se referă la una și aceeași tranzacție comercială.