

# BNK 201

# TEMEL BANKACILIK

# HİZMETLERİ

Öğr. Gör. Dilara Demirez

[dilarademirez@cag.edu.tr](mailto:dilarademirez@cag.edu.tr)

Ders notları sistemden indirilebilir.

Vize %40

Final %60

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Kambiyo ve Dış Ticaretin Kapsamı

- Kambiyo işlemleri esas olarak yabancı paralar üzerine yapılan ve büyük ölçüde dış ticaret aracılık hizmetlerine dayanan işlemlerdir.
- Kambiyo işlemlerinin gerçekleştirilebilmesi için yurt dışı şube ve temsilciliklere ya da yabancı bankalarla kurulacak muhabirlik ilişkilerine gereksinim duyulur.
- Ülkelerin “Kambiyo rejimleri”, uluslararası ticaret ve para hareketlerinde uyulması gereken kuralları ve benimsenmiş olan ilkeleri, ifade etmekte olup geniş bir mevzuat yelpazesi ile belirlenir.
- Ülkemizde; Türk Parasının Kıymetini Koruma Mevzuatı ile Dış Ticaret mevzuatı, Gümrük Mevzuatı ve ayrıca bazı Vergi ve Teşvik düzenlemeleri kambiyo rejiminin temelini oluşturmaktadır.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Kambiyo ve Dış Ticaretin Kapsamı

- Kambiyo ve dış ticaret işlemlerinin başlıcaları:
  - Döviz Alım-Satım İşlemleri,
  - Uluslararası Görünmeyen İşlemlere İlişkin Hizmetler,
  - Dış Ticaret İşlemlerine Aracılık ve Finansman Desteği ve
  - Dış Garantiler.
- Kambiyo ve dış ticaret hizmetleri genellikle; banka şubesinin bulunmadığı yabancı ülkelerde banka adına işlem yapmakla yetkili kılınmış “Muhabir Bankalar”ın desteği ile gerçekleştirilmektedir.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Döviz Alım Satım İşlemleri

- **“Döviz”**, Yabancı ülke paraları ve bu paralar üzerinden düzenlenmiş ödeme araçları (poliçeler, çekler, havaleler, vb.), olarak tanımlanabilir.
- Dövizler, somut para (banknot) olarak bulunmaları durumunda “Efektif ” olarak adlandırılmaktadır. Örneğin, hesaptaki yabancı para dövizdir; cepteki yabancı para efektiftir.
- **“Konvertibilite”**, bir ülke parasının başka ülkelerde geçerli olması, işlem parası olarak kullanılması; başka ülkelerin paralarına serbestçe çevrilebilmesidir.
- **“Döviz Kuru”**, para birimlerinin birbiriyle değişim oranını; yabancı paraların ulusal para cinsinden fiyatını ifade etmektedir.
- Yabancı paraların birbirine oranı ise uygulamada **“Parite”** olarak adlandırılmakta ve bu deyim, “Çapraz Kur” ile aynı anlamı taşımaktadır.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Döviz Alım Satım İşlemleri

- Alım-satımı yapılan dövizlerin yerel para cinsinden günlük değerine; **“Cari Kur”** denmektedir.
- Bankaların bir dövizin alımı ve satımı için ilan ettikleri çift yönlü fiyatlama **“Kotasyon”**; alış ve satış kurları arasındaki fark **“Spread”**dir.
- Bankalarca döviz alım - satım işlemleri ve yurtdışına TRL aktarımları yapılırken mutlaka işlemin niteliğini yansıtan bir belge düzenlenmesi gerekmektedir.
- Bu belgelerin başlıcaları şunlardır:
  - DAB - Döviz Alım Belgesi
  - DSB - Döviz Satım Belgesi
  - TPTB - Türk Parası Transfer Belgesi

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri Uluslararası Görünmeyen İşlemlere İlişkin Hizmetler

- Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki 32 Sayılı Karar ve TCMB I-M Genelgesi uyarınca belirlenmiş olan görünmeyen işlemler:
  - 1. Döviz ödemesini gerektiren işlemler
  - 2. Döviz kazandırıcı işlemler
  - 3. Türkiye'ye gelecek yabancı sermaye
  - 4. Türkiye'den gidecek yerli sermaye
  - 5. Kişisel sermaye hareketleri
  - 6. Menkul kıymetler
  - 7. Gayrimenkul kıymetler
  - 8. Krediler
  - 9. Gayrinakdi krediler, garanti ve kefaletler
  - 10. Döviz Tevdiat ve Altın Depo Hesapları

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Aracılık Ve Finansman

### Sağlama İşlevi

- Bankalar dış ticarete aracılık ederken ya hiç yükümlülük altına girmeden sadece finansal hizmet verirler ya da belli yükümlülüklerle (kredilendirmelerle) finans desteğinde bulunurlar.
- Dış ticarete tarafların kendi koşullarına göre en düşük maliyetle en güvenilir sonucun alınması planlanmakta ve böylece dışalım ya da dışsatım için bankanın aracılık edeceği işlem türü belirlenmektedir.
- Bankalarda aracılık yaparken yüklendikleri risk ölçüsünde getiri sağlamaktadırlar.



# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### 1. Peşin Ödeme (Advance Payment)

- Peşin Ödeme yönteminde, mallar alıcıya teslim edilmeden önce mal bedeli alınmaktadır.
- Bu ödeme biçiminde bankaların rolü ve yükümlülüğü bedelin transferinden ibarettir.
- Diğer ödeme biçimlerine göre burada banka komisyon ve masrafları daha düşük olmaktadır.
- Peşin ödemeler genellikle elektronik ödeme sistemleriyle dışalımıcının bankasından, dışsatımcının bankasına ulaştırılmaktadır.



# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### 2. Vesaik (Belge) Karşılığı Ödeme (Cash Against Documents)

- Vesaik (Belge) karşılığı ödeme yönteminde işlemler, dışsatımcının malları gönderdikten sonra malların gümrükten çekilmesi için gerekli ve ilgili diğer belgeleri, müşterisi olduğu bir banka (Gönderi Bankası / Remitting Bank) aracılığı ile dışalımıcının ülkesindeki bankaya (Tahsilat bankası / Collecting Bank) ödenmek üzere yollaması ile başlamaktadır.
- Dışalımıcının bankasına ulaşan belgeler (Vesaik), mal bedeli tahsil edilerek ya da ödemeye ilişkin bir garanti alınarak dışalımıcıya teslim edilmektedir.
- Ödenen mal bedeli, tekrar aynı bankalar kanalı ile dışsatımcıya ulaştırılacaktır. Burada bankalar sadece **koşullu bir tahsilat** yapmaktadırlar.
- Dışalımıcının ödeme yapmaması, hatta malları gümrükten çekmemesi gibi durumda bankaların hiçbir sorumlulukları bulunmamaktadır.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### 3. Mal Karşılığı Ödeme (Cash Against Goods / Open Accounts)

- Mal karşılığı ödeme yöntemi, “Açık Hesap” olarak da adlandırılmaktadır.
- Dışsatımcı, yüklemeyi mal bedelini henüz almadan yapmaktadır.
- Vade genellikle 30 ile 90 gün arasında değişmektedir.
- Dışsatımcı, malı temsil eden belgeleri ya doğrudan ya da banka aracılığı ile dışalımciya bedelsiz ya da bir poliçe karşılığı göndermekte; dışalımci da mal bedelini malını gümrükten çektiği tarihten daha sonraki bir tarihte ödemektedir.
- Bu uygulamada bankalar sadece para transferi yapmış olmaktadır.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

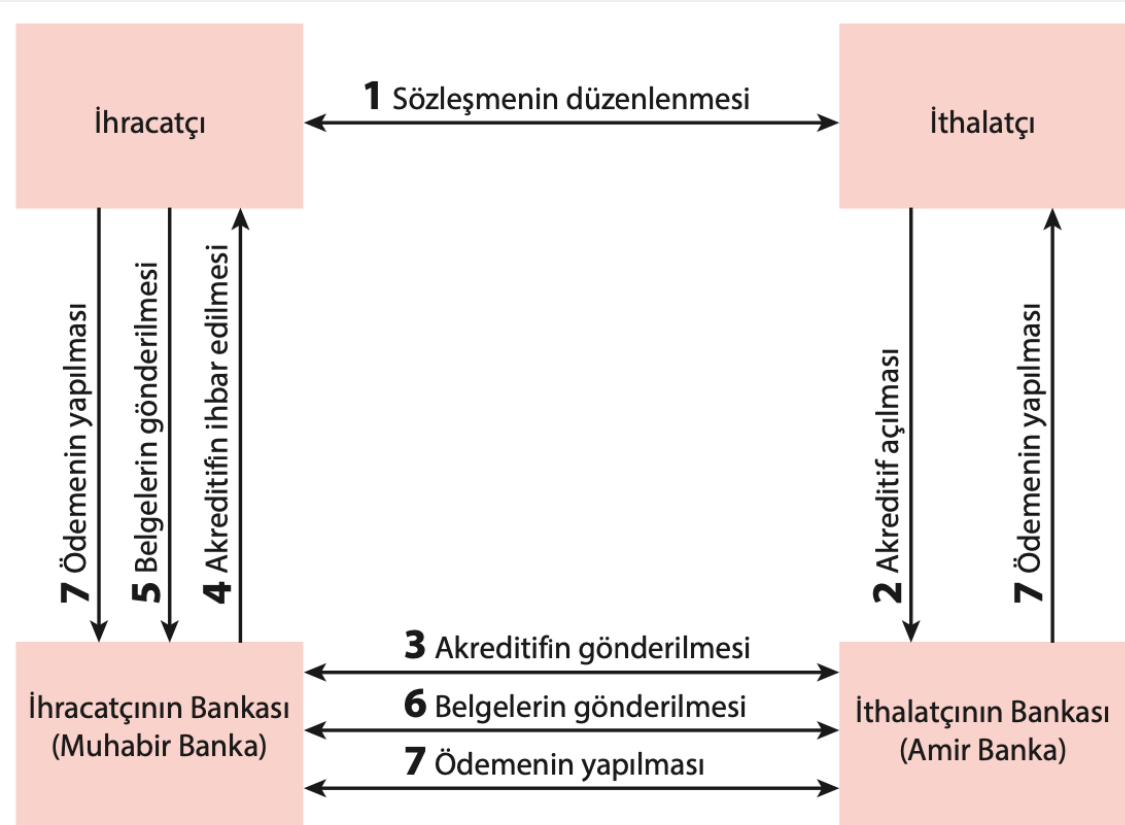
### 3. Akreditifli Ödeme (Letter of Credit - L/C)

- Akreditifli ödemeler, uluslararası ticarete kullanılan ve iki taraf içinde en güvenilir olan ödeme yöntemidir.
- Bu uygulamada, dışalımçı firmanın isteği doğrultusunda işlemi yapacak olan banka; malların sözleşmede belirlenen niteliklerini, taşınmak üzere yüklendiklerini gösteren belgelerin, belirlenen süre içerisinde ibraz edilmesi kaydıyla, belirli para birimi ve tutardaki mal bedelinin, dışsatımçıya ödeneceğini; koşullu bir banka garantisi olarak karşı tarafa (dışsatımçı ve bankası) taahhüt etmektedir.
- Böylece dış alımçı kredilendirilmiş olmaktadır.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### ***Akreditiflerde Taraflar ve Bankaların Rollerini***



# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### 4. Kabul Kredili Ödeme (Acceptance Credit)

- “Kabul kredili” işlemler; dışalımıcının sevk belgesi ekinde sunulan poliçeyi kabul etmesi ve bankasının da bu poliçeye aval vermesi koşullarını içermektedir.
- Kabul kredili ödeme yöntemleri, dışalımıcı firmalar açısından, sadece bir poliçeyi kabul ederek; parasal ödeme yapmadan, malı alma olanağı veren bir ödeme biçimi olarak farklı bir avantaj daha sağlamış olmaktadır.
- Ödeme poliçenin vadesinde gerçekleştirilmekte; gerektiğinde forfaiting işlemleri yoluyla önceden paraya çevrilebilmektedir.

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### **Dış Ticarete Kullanılan Belgeler**

- Dış ticaret işlemlerinin uluslararası ve bankalararası yapısı; kullanılan belge türlerine de yansımaktadır.
- 1. Ticari Belgeler (Commercial Documents),
- 2. Taşıma Belgeleri (Transport Documents),
- 3. Sigorta Belgeleri (Insurance Documents),
- 4. Finansman Belgeleri (Financial Documents).

# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### **Uluslararası Garantiler / Dış Garantiler (Letter of Guarantee)**

- Dış Garantiler (Letter of Guarantee), yurtdışındaki bir muhataba, döviz cinsinden verilmiş teminat mektuplarıdır.
- Dış garantiler yurt dışındaki işin sahibi olan kuruma doğrudan verilebileceği gibi yurt dışındaki bir bankaya hitaben de kontrgaranti olarak verilebilmektedir.



# 11. Bankalarda Dış Ticaret Hizmetleri

## Dış Ticarete Kullanılan Başlıca Ödeme Biçimleri

### **Güvence Akreditifleri (Standby Letter of Credit)**

- Güvence akreditifleri, bazı ülkelerde yurt dışı garantilerin (teminat mektuplarının) yerine kullanılmaktadır.
- Uluslararası yüklenimler için müşterinin gereksinim duyduğu garanti bir akreditif formunda karşılanabilmektedir.
- Özellikle ABD bankalarında teminat mektubu ya da kontrgaranti yerine standby akreditifler tercih edilmektedir.