

הסברים למילוי טופס 004170 בקשה לפתיחת אשראי דוקומנטרי

הגדרה כללית: אשראי דוקומנטרי – התחייבות הבנק הפותח לשלם למוטב תמורת מסמכים נדרשים, ובלבד שהוראות מכתב האשראי ותנאיו מולאו.

בעסקת אשראי דוקומנטרי יש בדרך כלל שלושה חוזים:

- א. חוזה בין הקונה (מבקש האשראי) למוכר (המוטב באשראי), המתבטא בחוזה מכר או חשבון פרופורמה, שם נקבעים התנאים לעסקת סחר החוץ.
- ב. חוזה בין הבנק הפותח (ISSUING BANK) (בנק הפועלים) לבין המבקש (APPLICANT) (היבואן) מתבטא בחתימה על מש-18 באופן חד פעמי או חוברת פתיחת חשבון, ובחתימה על בקשה לפתיחת אשראי דוקומנטרי טופס 004170.
- ג. חוזה בין הבנק הפותח (ISSUING BANK) לבין המוטב (BENEFICIARY). חוזה זה הוא למעשה האשראי הדוקומנטרי.

הכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים, המפורסמים ע"י לשכת המסחר הבינ"ל, מוכרים בכל מקום כמערכת של כללים המנהלת את השימוש באשראי דוקומנטרי במסחר הבינלאומי. כללים אלה מתעדכנים פעם בכמה שנים וכיום הפרסום הרלוונטי הוא: **UCP 600 מהדורת 2007, שנכנס לתוקף החל מ- 1 ליולי, 2007.** רוב מדינות העולם אשררו את הפרסום האמור (UCP 600) כמחייב במדינתם.

כל עסקת אשראי דוקומנטרי הנפתחת, מהווה למעשה נספח לחוזה הכללי – הכללים האחידים - וכפופה אליו. בכל עסקה חייב הבנק לציין את כפיפות עסקת האשראי הדוקומנטרי לכללים האחידים הרלוונטיים באותה עת.

הכללים האחידים קובעים מספר עקרונות לאשראים דוקומנטריים, להם חשיבות רבה לכל הצדדים העוסקים בהם:

- א. **עיקרון העצמאות** - פירושו כי כל חוזה מהחוזים המפורטים לעיל עצמאי.
- ב. **עיקרון ההתאמה** - המסמכים המוצגים חייבים להתאים לתנאי הא.ד, חייבים להתאים לכללים האחידים, ולהתאים בינם לבין עצמם.
- ג. **א.ד. עוסק במסמכים ולא בסחורה** - כלומר אם המסמכים המוצגים במסגרת חוזה הא.ד. מתאימים, הבנק חייב לשלם את תמורתם למוטב גם אם הסחורה שנשלחה בפועל אינה מתאימה להזמנה.

טופס 004170 של הבנק, הוא טופס משפטי, הבא לעגן את היחסים בין הלקוח, מבקש האשראי (APPLICANT) לבין הבנק הפותח (ISSUING BANK) במסגרת החוזה ביניהם, והוא אמור לשקף את העסקה המסחרית שהותוותה בין הקונה (לקוח הבנק/מבקש האשראי/יבואן/APPLICANT) לבין המוכר (ספק/ מוטב/יצואן/BENEFICIARY).

הבנק הפותח, בבואו לפתוח את עסקת האשראי דוקומנטרי, יפעל על פי הוראותיו המדויקות של היבואן (מבקש האשראי). עם זאת, רצוי להיצמד עד כמה שניתן לעסקה המכר המסחרית שהוסכמה בין הצדדים לעסקה. במידה והיצואן (המוטב באשראי) יקבל בעסקת האשראי דוקומנטרי תנאי שלא הוסכם עליו מראש הוא יבקש לתקן את האשראי, דבר הכרוך בהוצאות נוספות, או לחילופין הוא עלול להתעלם מהאשראי ולא לשלוח את הסחורה הנדרשת ובכך לגרום נזק ליבואן.

כאשר הסחורה נשואת האשראי דוקומנטרי מהווה חלק מהביטחונות, הבנק יחייב את הלקוח להציג חשבון פרופורמה או חוזה מכר כהוכחה לקיום העסקה. מומלץ להציג בבנק את חשבון הפרופורמה/חוזה המכר גם כאשר הסחורה לא מהווה חלק מהביטחונות, וזאת על מנת לוודא כי כל הפרטים הנדרשים בבקשה שהוצגה לבנק הפותח, מדויקים.

במידה והלקוח ידרוש שירשם באשראי פרט כלשהו בניגוד לכתוב בפרופורמה/חוזה המכר, דרישתו תירשם במדויק. הלקוח (הקונה, היבואן) הוא זה הקובע את התנאים לפתיחת האשראי.

עסקת האשראי הדוקומנטרי היא למעשה החוזה בין הבנק הפותח למוטב, והיא מתבטאת בהודעת סוויפט MT 700. לאחר הוצאת העסקה לחו"ל מקבל הלקוח, מבקש האשראי, העתק מסוויפט פתיחת האשראי. רצוי לעבור על הודעת הסוויפט ולוודא שכל התנאים שנדרשו בטופס 004170 הועברו בשלמותם לסוויפט שנשלח לחו"ל.

מערך סחר חוץ בבנק הפועלים הינו מערך ממוכן שנועד לבצע את הוראות לקוח במהירות ובדייקנות. לפיכך רשומים במקומות שונים בטופס הבקשה קודי מחשב שנועדו לשימוש עובדי הבנק בלבד. קודים אלה הודגשו בהבלטת דפוס ובצבע שונה, ויש להתעלם מהם בעת מילוי הטופס.

הלקוח מתבקש למלא את כל פרטי העסקה, כדי למנוע אי-הבנות ובירורים מיותרים. יש להימנע מרישום הערות, כגון: "פרטים לפי עסקה קודמת" או הערות בעלות משמעות דומה.

1. פרטי הלקוח (באנגלית)

יש להקפיד לכתוב את מספר החשבון של הלקוח בבנק הפועלים ולוודא שהשם והכתובת באנגלית מתאימים לדרישות. באם הלקוח מנהל מספר חשבונות יש לוודא כי נרשם מספר החשבון דרכו תפתח עסקת הא.ד.

2. סכום ומטבע האשראי

מטבע

יש לציין את המטבע בצורה ברורה לדוגמא: דולר ארה"ב, דולר אוסטרלי, דולר הונג-קונג, וכדומה.

סכום

יש לשים לב כי הסכום בספרות יהיה זהה לסכום במילים.

2.1. FIXED AMOUNT

במידה וצוינה בבקשת הפתיחה האפשרות ל- FIXED AMOUNT סכום האשראי יהיה קבוע. במצב זה הבנק יכבד מסמכים כמתאימים כאשר המסמכים מראים את מלוא סכום האשראי, וכן מסמכים המראים סכום עד 5% פחות מסכום האשראי, בתנאי שכמות הסחורה נשלחה במלואה, וכן המחיר ליחידה, אם צוין באשראי, אינו מופחת. במידה ואין ציון כמויות בתיאור הסחורה, הבנק לא יוכל לבדוק אם אכן מלוא הכמות המוזמנת נשלחה.

כאשר תנאי האשראי אינם קובעים את הכמויות בתיאור הסחורה במונחים קבועים של מספרי יחידות אריזה או של מספרי פריטים, הבנק יכבד מסמכים המראים סטייה בכמויות הסחורה בלבד של עד 5% יותר או עד 5% פחות (נפוץ בעיקר כאשר הכמויות בתיאור הסחורה נקבעות במונחים של מטרים או משקל).

בכל מקרה הבנק לא יכבד מסמכים כמתאימים אם הסכום הנדרש לתשלום יעלה על סכום האשראי.

2.2. סטייה בסכום האשראי

סכום האשראי מאפשר סטייה ב- % (+ / -) או בסכום קבוע. קיימת גם אפשרות שתתאפשר סטייה רק של תוספת או רק של הפחתה.

כאשר יש בתיאור הסחורה כמויות יש לציין לידן את אחוזי הסטייה בהתאם לאחוזי הסטייה בסכום. כתיבת אחוזי סטייה בסכום אינם מוחלים באופן אוטומטי על כמויות הסחורה.

(המלצה): כאשר מציינים אחוזי סטייה בסכום, רצוי לציין את כמות הסחורה המוזמנת ומחיר ליחידה וזאת על מנת למנוע מהספק לשלוח חשבונות על סכום של עודף באחוזי הסטייה ומצד שני חוסר בכמות הסחורה).

בנק הפועלים גובה עמלה ומחשב בטחונות על הסכום הגבוה ביותר של האשראי כלומר באם הסטייה המותרת באשראי היא 10% העמלה תגבה והביטחונות יילקחו על סך 110% מסכום האשראי הדוקומנטרי.

3. הוראות קיום

קיום אשראי דוקומנטרי משמעו שבנק אחר, (לרוב בנק שהמוטב מכיר) מתחייב לשלם למוטב, בנוסף להתחייבות הבנק הפותח, בתנאי שהמוטב יציג לבנק המקיים מסמכים המתאימים לכל דרישות האשראי דוקומנטרי.

כלומר: כאשר המוטב יציג לבנק המקיים מסמכים מתאימים לכל דרישות האשראי הדוקומנטרי הוא יקבל מהבנק המקיים תשלום או התחייבות בלתי-חוזרת לתשלום דחוי.

רוב היתרונות הנובעים מהוספת הקיום הם של המוטב, לכן רצוי שעמלות הקיום תהיינה על חשבוננו.

כאשר בנק מוסיף קיום לעסקת אשראי דוקומנטרי, הוא יוודא כי השליטה על מועד התשלום תהייה בידיו. המשמעות לכך היא שמקום פקיעת תוקף האשראי יהיה בדלפק הבנק המקיים, ומועד התשלום הדחוי יקבע על בסיס תאריך מוגדר וידוע לבנק המקיים.

תשלום דחוי ב-X ימים ממועד הגעת המסמכים לדלפק הבנק הפותח (בנק הפועלים) לא יהיה מקובל על בנק מקיים, עקב אי ידיעת מועד הגעת הדוקומנטים לדלפק הבנק הפותח, ואי יכולתו, עקב כך, של הבנק המקיים, לקבוע מועד לתשלום עם הצגת המסמכים אצלו.

4. תנאי מימוש

באשראי דוקומנטרי יש להבחין בין האפשרות בה הבנק הפותח מינה בנק אצלו גם ניתן האשראי למימוש, לבין האפשרות שהוא ניתן למימוש אך ורק בבנק הפותח. כאשר הלקוח מסמן בטופס בקשת הפתיחה מקום פקיעת תוקף בחו"ל, הרי שהמשמעות היא כי יש למנות בנק אצלו ניתן לממש את האשראי. כאשר סומן מקום פקיעת התוקף בארץ הרי שניתן לממש את האשראי אך ורק בדלפק הבנק הפותח. בכל מקרה כאשר הבנק הפותח מינה בנק נוסף אצלו ניתן לממש את האשראי, ניתן לממש את האשראי גם עם הבנק הפותח.

כלומר, מינוי בנק נוסף אצלו ניתן לממש את האשראי אינו מוריד בשום מקרה מחבות הבנק הפותח.

כאשר האשראי ניתן למימוש בבנק הממונה, על המוטב להציג מסמכים מתאימים עד למועד פקיעת התוקף בדלפק הבנק הממונה. כאשר האשראי ניתן למימוש בבנק הפותח, על המוטב להציג מסמכים מתאימים עד למועד פקיעת התוקף בדלפק הבנק הפותח. במידה והאשראי ניתן למימוש בבנק ממונה, והמוטב החליט להציג את המסמכים ישירות בבנק הפותח הוא חייב לעשות זאת עד למועד פקיעת התוקף של האשראי. בשום מקרה אין להציג מסמכים מעבר למועד פקיעת תוקף האשראי.

4.1. תשלום מזומן

כאשר הא.ד ניתן למימוש בתשלום מזומן, משמע שהתשלום יבוצע מידית בעת הצגת מסמכים מתאימים.

יש להבחין בין המקרים הבאים:

4.1.1. מקום פקיעת התוקף בבנק בחו"ל, כלומר בנק הפועלים (הבנק הפותח) מינה בנק שאצלו האשראי ניתן למימוש - התשלום יבוצע בעת הצגת מסמכים מתאימים בבנק ממונה (הבנק בחו"ל). כלומר, חשבון הלקוח יחויב לפני הגעת המסמכים לדלפק בנק הפועלים. כמובן שאין הדבר גורע מזכותו של בנק הפועלים כבנק הפותח לבדוק את המסמכים עם הגעתם ובמידה ותמצאנה אי-התאמות אשר לא יהיו מקובלות על הלקוח, המסמכים ידחו. לבנק הפועלים עומדת הזכות לבקש את תמורת המסמכים מהבנק בחו"ל מבלי שיגרם כל נזק ללקוח. למרות האמור לעיל ועל פי הניסיון שנצבר, יש קושי מסוים לממש החזר כספי ממדינות מסוימות בעולם כמו מדינות המזרח הרחוק. על כן, במקרים אלו, במידה והמוטב מתעקש על תשלום מזומן ומקום פקיעת התוקף הוא בבנק בחו"ל, רצוי להשתמש באופציה של כעבור X ימי – עסקים. בעסקות היוצאות למזרח הרחוק ההמלצה היא להורות על 7 ימי עסקים לתשלום מיום הודעת הבנק בחו"ל על הצגת דוקומנטים מתאימים אצלו. בכל מקרה, על מנת להימנע ממצב שמסמכים הוצגו בבנק בחו"ל והבנק מחייב את חשבוננו לפני שניתנה בידו האפשרות לכסות את החיוב (מצב הגורם להיווצרות הוצאות ריבית), רצוי לבקש בכל עסקת א.ד הניתנת למימוש בתשלום מזומן, מספר ימי עסקים בין המועד בו הבנק יחייב את חשבוננו (הבנק הפותח) למועד שבו בנק הפועלים כבנק הפותח, יעביר את התשלום לבנק של המוטב, על מנת להימנע מתשלום הריבית.

4.1.2. מקום פקיעת התוקף בדלפק בנק הפועלים, כאשר אין בנק ממונה - תשלום תמורת הדוקומנטים יתבצע **רק** כאשר המסמכים יגיעו לדלפק בנק הפועלים, ייבדקו וימצאו מתאימים.

4.2. תשלום דחוי

התשלום יתבצע בתאריך עתידי, X ימים מתאריך אירוע, כפי שנקבע בתנאי האשראי הדוקומנטרי. תאריך תחילת ספירת הימים בתשלום הדחוי יכול להיות **באחת מהאפשרויות הבאות:**

4.2.1. תאריך המופיע על מסמך מסוים ממסמכי האשראי הדוקומנטרי (כמו תאריך שטר מטען, תאריך חשבונית וכד').

4.2.2. תאריך אירוע כלשהו המתרחש באשראי ואותו ניתן לבדוק (כמו תאריך הצגת המסמכים בחו"ל או תאריך הגעת המסמכים לבנק הפועלים).

4.2.3. תאריך נקוב מראש. במקרה זה יש לשים לב כי במידה והתאריך הנקוב הגיע אך לא הוצגו מסמכים מתאימים לא יבוצע תשלום.

4.3. סיחור

קנייה על ידי הבנק הממונה של משיכות (משוכות על בנק שאינו הבנק הממונה) ו/או של מסמכים במסגרת הצגה מתאימה, על ידי הקדמה, או הסכמה להקדים, תשלום למוטב. כלומר, המשמעות היא כי ניתנת הרשאה לבנק הממונה לסכם עם המוטב תנאים לתשלום, ולהתחייב לבצע אותם גם אם טרם הגיע תשלום או התחייבות לתשלום מהבנק הפותח(התנאים יכולים בין השאר לכלול ביצוע ניכיון או התחייבות לתשלום במועד מסוים אם עד לאותו מועד לא הגיעו התמורות מהבנק הפותח) התחייבות הבנק הממונה לתשלום היא כמובן רק כנגד הצגת מסמכים מתאימים. בתנאי מימוש זה הלקוח היבואן ישלם את תמורת המסמכים על פי התנאים באשראי. בבה"פ, בתנאי סיחור, תשלום במזומן יתבצע רק כאשר המסמכים יגיעו לדלפק בנק הפועלים, יבדקו וימצאו

מתאימים. בתנאי תשלום דחוי, על פי התנאים שנקבעו באשראי. המוטב כמובן יקבל את תמורת המסמכים על פי התנאים שסוכמו עם הבנק הממונה בדר"כ בניכוי עמלות או ריבית שנקבעה על ידי הבנק הממונה. בתנאי תשלום זה על פי הכללים האחידים לא ניתן לבקש מקום פקיעת תוקף האשראי בדלפק בנק הפועלים וחובה למנות בנק אחר מחוץ לבנק הפותח שיבצע את הסיחור.

4.4. קיבול

מימוש זה ניתן אך ורק כאשר התשלום דחוי. קיבול פירושו כי בעת הצגת מסמכים מתאימים בבנק הפותח או בבנק הממונה (לפי תנאי האשראי הדוקומנטרי) הבנק מוציא שטר על סכום האשראי כנגד הצגת מסמכים מתאימים, כאשר השטר משודך על הבנק הפותח או על הבנק הממונה (לפי התנאים שנקבעו). שטר זה נמסר למוטב והוא רשאי לבצע עליו ניכיון מחוץ לעסקה המסחרית שנקשרה בין הצדדים. למוטב יש כאן אפשרות נוספת לשפר את תזרים המזומנים שלו ע"י ביצוע ניכיון על השטר, וכאשר בנק ממונה מוציא את השטר יש למוטב ערבות של בנק נוסף, הבנק שהוציא את השטר, מעבר לערבות הבנק הפותח.

5. מועד ומקום פקיעת התוקף:

5.1. מועד פקיעת התוקף: המועד האחרון בו רשאי המוטב להציג מסמכים.

עמלת פתיחת א.ד תקפה ל - 3 חדשים ונגבית מראש עם פתיחת האשראי. כאשר באים לקבוע את מועד פקיעת התוקף יש לקחת בחשבון מספר אלמנטים כגון: יכולת המוטב להספיק לייצר ולשלוח את הסחורה, מידת הדחיפות של היבואן לקבל את הסחורה כמו לפני חגים, בסמוך לעונה מסוימת וכד'.

5.2. מקום פקיעת התוקף:

- 5.2.1. פקיעת התוקף בחו"ל - המסמכים חייבים להגיע לדלפק הבנק בחו"ל עד למועד פקיעת התוקף.
- 5.2.2. פקיעת תוקף בדלפק בנק הפועלים - המסמכים חייבים להגיע לדלפק בנק הפועלים עד למועד פקיעת התוקף. אפשרות זו למעשה מקצרת את הזמן של המוטב להצגת המסמכים משום שהוא צריך לוודא שיגיעו בזמן לדלפק בנק הפועלים.

6. בסיס המחיר (INCOTERMS)

בסיס המחיר המבוקש ירשם בטופס הפתיחה במקום המיועד לכך ויופיע בהודעה האלקטרונית היוצאת לבנק בחו"ל מתחת לתיאור הסחורה, בתוספת המשפט INCOTERMS 2000 כלומר בסיס המחיר כפוף לפרסום מס' 560 של לשכת המסחר הבינלאומית בפריז (I.C.C) נכנס לתוקף בינואר 2000. להלן בסיסי המחיר העיקריים כפי שמצוינים בפרסום מס' 560 של לשכת המסחר מתאריך ינואר 2000 והתאמתם לסוגי ההובלה. (הובלה כללית פירושה אווירית יבשתית וימית):

הובלה ימית	כל צורות ההובלה (ימי, אווירי, יבשתי)
FAS	EXW
FOB	FCA
CFR	CPT
CIF	CIP
DES	DAF
DEQ	DDU
	DDP

7. הובלה

בעמודות אלה יש לציין את נתיב ההובלה של הסחורה, והתאריך האחרון בו מתירים למוטב לשלוח את הסחורה. איו חובה לציין תאריך אחרון למשלוח. במידה ותאריך זה אינו מצוין המוטב יוכל להציג מסמך הובלה שתאריכו האחרון יהיה תאריך פקיעת תוקף האשראי. במידה ולא מצוין אחרת באשראי, המוטב רשאי להציג את מסמכי המשלוח בבנק הפותח או הממונה לסחר את המסמכים לא יאוחר מ - 21 יום מתאריך מסמך ההובלה (כפי שמצוין בכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים) אך בכל מקרה לא יאוחר ממועד פקיעת תוקף האשראי. במידה והלקוח רוצה לקבל את מסמכי המשלוח המקוריים מהבנק בדחיפות, ניתן לקצר את הזמן בין התאריך האחרון למשלוח לבין מועד פקיעת התוקף שהוא התאריך האחרון להצגת המסמכים בבנק (נפוץ בעיקר במשלוחים אוויריים בהם המשלוח מגיע לנקודת היעד תוך זמן קצר ביותר). ניתן גם לחילופין לציין

פער זמנים של יותר מ - 21 יום תאריך אחרון למשלוח למועד הצגת הדוקומנטים על פי שיקול דעת היבואן.
 מסמך ההובלה הנדרש באשראי הוא המסמך שעל פיו יבדקו פרטי המשלוח המצויינים בעמודה זו.
 כלומר, תאריך אחרון למשלוח, ייבדק על פי התאריך הנקוב במסמך ההובלה לפי האמור בכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים, משלוח ממקום ומשלוח אל, ייבדקו על פי נמל המוצא ונמל היעד המצויינים על מסמך ההובלה הנדרש באשראי.
 בכללים האחידים מצויינים מספר מסמכי הובלה שונים כגון שטר מטען ימי, שטר מטען אווירי, שטר מטען של משלח, שטר מטען של משאית, וכד'. במידה ונדרש באשראי מסמך הובלה שאינו מצוין בכללים האחידים, או אין מבקשים מסמך הובלה כלל, לא ניתן למלא עמודה זו משום שלמעשה התנאים אותם מציינים הופכים לתנאים לא דוקומנטריים ואין מסמך באשראי שיוכיח אותם ועל כן לא ניתן לבדוק באם המוטב עמד בתנאים שצוינו.
 במידה ובכל זאת יש צורך לציין פרטי משלוח באשראי, ניתן לציין זאת על מסמך אחר, כגון הצהרת הספק על גבי החשבון המסחרי, או ציון הפרטים הנדרשים על גבי תעודת משלוח וכד'.

8. פרטי המוטב

יש להקפיד לרשום את שם המוטב ופרטי כתובתו המלאים.
 קיימת חשיבות לציין פרטי הכתובת וכן מספרי טלפון ופקס על מנת שהאשראי יעבור אליו במהירות ובדייקנות.
 על פי הכללים האחידים שהתפרסמו לאחרונה, בנקים יקבלו מסמכים כתקינים גם אם כתובת המוטב שונה בתנאי שנמצאת באותה מדינה (למעט פרטים וכתובת בעמודות הרלוונטיות בשטר המטען).

9. בנק המוטב

לבנק הפועלים יש מערכת ענפה של כתבים הפזורים בכל רחבי העולם.
 בנק הפועלים יוציא את עסקת האשראי דוקומנטרי בהודעת סוויפט מסוג MT 700 לבנקים כתבים בלבד הקשורים למערכת הסוויפט.
 במידה והלקוח ציין שיש להוציא למוטב את עסקת האשראי דוקומנטרי דרך בנק מסוים, העסקה תנותב לבנק כתב אשר יתבקש להעביר את האשראי הדוקומנטרי לבנק שנדרש בתנאי העסקה.
 יתכנו מצבים שבנק הפועלים ינתב את העסקה לבנק כתב על פי שיקול דעתו.

10. מסמכים נדרשים

בטופס הפתיחה פורטו מספר מסמכים שכיחים בעסקות סחר חוץ. באם דרוש ללקוח מסמך שאינו רשום ברשימת המסמכים יש להוסיף אותו במקום המיועד לכך בשדה המוגדר כמסמכים נוספים (אפשרויות למסמכים נוספים מובאת בהמשך).

10.1. חשבון מסחרי

על פי הכללים האחידים רק החשבון המסחרי חייב להיות מונפק ע"י המוטב, אלא אם כן מצוין אחרת באשראי. תיאור הסחורה כפי שצוין באשראי יצוטט במדויק אך ורק בחשבון המסחרי, בשאר המסמכים הנדרשים הבנק מחויב לבדוק כי תיאור הסחורה מצוין בקווים כלליים ואינו סותר את הכתוב בחשבון המסחרי. רצוי לציין כי הזמנת הסחורה נעשתה בהתאם לחשבון פרופורמה מסוים או חוזה מכר אחר שנחתם בין הלקוח לבין המוטב.
 הבנק בבואו לבדוק את המסמכים יוודא כי אכן מספר הפרופורמה, ההזמנה, או חוזה המכר מצויינים על החשבון המסחרי ומתאימים לדרישה באשראי. הבנק אינו מחויב לבדוק את חוזה המכר בין הלקוח לבין המוטב, גם אם הוצג ע"י הלקוח, מסמך זה אינו חלק אינטגרלי מהמסמכים הנדרשים באשראי, ובמידה שהמוטב יציין על גבי החשבון המסחרי כי הסחורה בהתאם לפרופורמה, אך בפועל תהיינה אי התאמות בין מה שרשום בפרופורמה לבין המצוין בחשבון המסחרי, המחויבות של הבנק היא לבדוק אך ורק את הפרטים המצוטטים בחשבון המסחרי כולל הפסקה "בהתאם לפרופורמה מס' /חוזה מס'.." כפי שצוין בפרטי תיאור הסחורה באשראי הדוקומנטרי.
 מומלץ לתת פירוט תמציתי וברור של הסחורה. פירוט ארוך ומסורבל לא תמיד יועיל לקבלת הסחורה על פי הדרישות, אולי אף עלול לגרום לסרבול בהוצאת האשראי ובבדיקת המסמכים שיוצגו לאחר מכן.

10.2. מסמכי הובלה

מסמך ההובלה הוא המסמך המוכיח כי הסחורה נשלחה. הפרטים שנדרשו באשראי כמו הובלה מנמל לנמל תאריך אחרון למשלוח ו/או כל פרט אחר המתייחס למשלוח הסחורה צוינו על גבי מסמך ההובלה שנתבקש באשראי.

הכללים האחידים מציינים מספר מסמכי הובלה מקובלים בהתאם לנתיב ההובלה העיקרי של הסחורה (ימי, אווירי ויבשתי). הכללים האחידים אומרים כי במקום שמצוינים פרטים לגבי משלוח הסחורה, מסמכי ההובלה המופיעים בכללים האחידים יוכיחו את קיומם. באשראי דוקומנטרי בו לא מבוקש מסמך הובלה המופיע בכללים האחידים, ויש צורך לציין פרטים מסוימים לגבי משלוח הסחורה, הפרטים ירשמו במסמך אחר המבוקש באשראי, כגון תעודת משלוח, קבלה של משלח, הצהרת מוטב וכד'.

10.3. הצהרות המוטב

במידה ולא מצוין אחרת באשראי המוטב רשאי להציג את המסמכים בבנק הממונה תוך 21 יום מתאריך מסמך ההובלה. במידה ונדרש כי הסחורה תגיע מוקדם יותר ורוצים לזרז את הליך שחרור הסחורה על מנת להימנע מהוצאות מיותרות כמו אכסון ואיחור בהספקת הסחורה לצד שלישי, ישנה אפשרות לדרוש מהספק שישלח ישירות סט מסמכים על פי הוראות הלקוח בתנאי האשראי, לבנק הפועלים או ישירות אליו. מכיוון שהאשראי עוסק אך ורק במסמכים, על מנת להוכיח שדרישה זו נתמלאה ע"י הספק, יש לבקש ממנו הצהרה כי אכן שלח סט מסמכים ישירות על פי התנאים באשראי.

10.4. מסמכים נוספים

10.4.1. יבוא ממדינות של ישראל יש עמן הסכמי העדפה – המכס נותן הנחות ליבוא סחורות המיוצרות ב מדינות אלה. על מנת לקבל הנחות אלה יש לדרוש באשראי את המסמכים המתאימים.

לדוגמא: עבור מדינות החברות באיחוד האירופי יש לדרוש 1 - EUR. ההנחה ניתנת רק עבור סחורה המיוצרת במדינות איתן יש הסכמים ולא עבור סחורה המיוצרת במקום אחר אך מיוצאת ממדינות אלה.

10.4.2. מסמכים אחרים אשר ניתן לדרוש במסגרת האשראי הדוקומנטרי הם מסמכים

כמו תעודת הכשר, תעודת בריאות, וכד' בהתאם לסוג הסחורה המוזמנת. כאשר דורשים באשראי מסמך נוסף, יש לציין את שם המסמך באנגלית, מי ינפיק את המסמך, מי יחתום עליו וציטוט של התוכן המבוקש במסמך.

11. אשראי בר העברה - TRANSFERABLE CREDIT

אשראי בר העברה הוא אשראי המאפשר למוטב (בדרך כלל סוכן או מתווך) להעביר את הזכות למימוש חלקי או מלא למוטב/ים אחר/ים שניים (בדרך כלל יצרנים). על מנת לשמור את זכויות המוטב השני באשראי בר-ההעברה, הרי שבמידה והמוטב הראשון אינו מציג את המסמכים שעליו להציג באשראי (בדרי"כ חשבון המחליף את חשבון המוטב השני), ניתנת לבנק המעביר הזכות להציג לבנק הפותח את מסמכיו של המוטב השני. בעסקות אשראי בר-העברה ניתן לקבל חשבון מסחרי המונפק מגורם שלישי/אחר ולא דווקא מהמוטב באשראי הדוקומנטרי.

12.

12. שטעון

שטעון משמעו כי הסחורה תעבור מכלי הובלה אחד לכלי הובלה אחר מאותו סוג, לדוגמא, מאנייה לאנייה, ממטוס למטוס, העברה ממשאית למשאית וכד'. חשוב לציין, כי העברת הסחורה מכלי הובלה מסוג אחד לכלי הובלה מסוג אחר כגון ממשאית למטוס, או מאנייה למטוס וכד' אינו נחשב שטעון. כאשר הסחורה ארוזה במכולה, ו/או כל ההובלה מכוסה על ידי מסמך הובלה אחד, גם אם האשראי אוסר שטעון הבנק יקבל את המסמכים כתקינים וזאת מתוקף הכללים האחידים. ניתן לכלול באשראי תנאי המחריג את הסעיף הרלוונטי מהכללים האחידים במידה והלקוח, למרות האמור לעיל, רוצה לאסור שטעון בכל מקרה (סחורה עדינה וכד').

13. משלוחים חלקיים

משמעותו כי האשראי מתיר שהסחורה תישלח בחלקים. יש לשים לב כי משלוח הסחורה בחלקים עלול להשפיע על עלויות שונות כגון, הובלה, ביטוח וכד'. לא ניתן לבקש באשראי משלוחים חלקיים אם מדובר במשלוח בודד של מכולה אחת. לעיתים ספקים (בעיקר מהמזרח הרחוק) דורשים כי האשראי יתיר משלוחים חלקיים, למרות הדרישה למשלוח מכולה אחת בלבד, זאת משום שלא תמיד ידועה מראש כמות הסחורה שמכולה אחת יכולה להכיל, וכדי להימנע מיצירת אי התאמות בסכום ובכמות הסחורה המבוקשת באשראי (אם סכום המסמכים קטן מסכום האשראי ונשלחת כמות קטנה מהכמות המבוקשת ומשלוחים חלקיים אסורים, זאת אי התאמה), באשראי מסוג זה יש סתירה בתנאים ולכן הפתרון לכך הוא להתיר סטייה של אחוז מסוים בסכום האשראי ובהתאם סטייה בכמות הסחורה. ניתן לדרוש מהמוטב שיעמוד בלוח זמנים שהלקוח מציב לו לגבי המשלוחים.

לדוגמא הפרש זמנים קבוע בין משלוח למשלוח או שמשלוח מסוים יהיה לא לפני... או לא יאוחר מ... .
 דרישות אלו יעוגנו במסמכי ההובלה.
 שטרי מטען נפרדים שיוכחו כי הסחורה כולה נמצאת באותה אונייה ומיועדת לאותו היעד, נחשבים כמשלוח אחד גם אם הסחורה הוטענה בנמלי מוצא שונים.

14. עמלות והוצאות

עמלות והוצאות הניגבות ע"י בנק הפועלים וע"י הבנק/ים בחו"ל, כולל עמלות קיום, תגבינה על פי הנחיות הלקוח בסעיף זה. אי סימון אף אופציה משמעו שכל העמלות בארץ (עמלות בנק הפועלים) תחולנה על הלקוח, והעמלות של הבנקים בחו"ל יחולו על המוטב.
 כאשר ע"פ ההסכם בין הלקוח לבין המוטב עמלות בנק הפועלים יחולו על המוטב, העמלות שתגבינה תהיינה העמלות הנקובות בתעריפון הבנק. המוטב אינו יכול ליהנות מהטבות הניתנות ללקוח הבנק. אחד מעקרונות האשראי הדוקומנטרי הוא עקרון העצמאות כלומר, כל חוזה המתקיים בעסקת סחר החוץ הוא עצמאי, לכן לא ניתן להחיל תנאים הקיימים בחוזה אחד לדוגמא בין הלקוח לבין הבנק, לחוזה אחר בין הבנק הפותח לבין המוטב. עקרון זה מתקיים גם לגבי עמלות הבנק בחו"ל באם יחולו על לקוח בנק הפועלים, מבקש האשראי. במקרה זה הבנק בחו"ל יגבה מהלקוח עמלות גבוהות בהרבה מאלו שיגבה מהמוטב, שהוא הלקוח שלו.
 גם אם צוין בתנאי פתיחת האשראי דוקומנטרי, כי ההוצאות הבנקאיות הן על חשבון המוטב, והמוטב מסרב לשלם אותן, יש לבנקים זכות לחזור ללקוח (מבקש האשראי) ולדרוש כיסוי הוצאות אלה.

15. אסמכתא ליבוא

בכל מקרה בו הסחורה נשוא האשראי דוקומנטרי מהווה בטוחה לבנק חלה חובה על הלקוח לרשום את פריט המכס/מס' רשיון יבוא כדי לאפשר בין היתר, בדיקה באם ניתן להכניס את הסחורה ארצה. לתשומת לב, יש מספר מדינות מהן אסור ליבוא ללא רשיון מיוחד (רצוי להתייעץ עם עמיל המכס בנושא).

16. הוראות לביטוח ימי/אווירי

כאשר הסחורה מהווה בטוחה, מבקש הבנק לבטח אותה ביטוח מלא הכולל סעיף שיעבוד לטובת הבנק. הדרישה המינימלית לביטוח הסחורה היא על ערך C I F בתוספת 10% .
 לקבלת פרטים ויעוץ (ללא התחייבות) ניתן לפנות לסוכנות הביטוח תורן/רמון-גרניט בטלפון: 7104800/21 - 03.
 כאשר הסחורה מהווה בטוחה לאשראי והסחורה מבוטחת בחברת הביטוח שונה מסוכנות הביטוח תורן/רמון-גרניט מולה עובד הבנק ידרוש את פוליסת הביטוח ויבדוק בסוכנות הביטוח תורן/רמון-גרניט באם הפוליסה תואמת את דרישותיו. באם לא, יהיה צורך להתאים את הפוליסה לדרישות. הודעה על כך תישלח ללקוח.
 כאשר בסיס המחיר באשראי הוא C I F הבנק מבקש אוטומטית מהמוטב תעודת ביטוח כחלק אינטגרלי מהמסמכים המוצגים באשראי. דרישת הביטוח כוללת סעיפים לטובת הלקוח מעבר למינימום הנדרש בכללים האחידים, וכן ציון שם של סוכן בארץ, על מנת שבבוא העת באם יידרש לכך יקל על הלקוח לממש את הביטוח.

17. תיאור הסחורה

יש לכתוב תיאור תמציתי של הסחורה באנגלית. הבנק אינו רשאי לתרגם את תיאור הסחורה. כל מה שירשם בשדה זה יצוטט כלשונו ע"י המוטב בחשבון הספק. פירוט יתר של הסחורה לא בהכרח מבטיח שהסחורה שתשלח תהיה בהתאם לדרישות.

18. תנאים מיוחדים

בשדה זה יש לרשום דרישות מיוחדות או תנאים מיוחדים לאשראי. כל תנאי ו/או דרישה חייבים להיות דוקומנטריים, דהיינו מושתתים על מסמכים. יש לציין במדויק את תיאור המסמך שיכיל את התנאים הנדרשים, לדוגמא, דרישה מהספק שידביק מדבקות בעברית על המוצר המיובא, ניתן לרשום כהצהרה על החשבון המסחרי, או כהצהרה נפרדת.
 תנאי שהוא לא דוקומנטרי לא ניתן לכלול באשראי, על פי הכללים האחידים בנקים רשאים להתעלם מתנאים אלו משום שאינם יכולים לבדוק שאמנם נתמלאו.

לפרטים נוספים ולייעוץ ניתן לפנות ליחידת אשראי דוקומנטרי יבוא במרכז התפעולי הארצי לסחר חוץ כמפורט להלן: - ורדה הראל, מנהלת היחידה: 03 - 7146552
 - ג'סי זרובבל, מנהלת מדור: 03 - 7146357
 - דוד אלקלאי, מנהל מדור: 03 - 7146343
 - יפה מזרחי, מנהלת מדור: 03 - 7146324
 - חיים לדרמן, מנהל מדור: 03 - 7146523