

# Akkreditive – Tipps & Tricks

## Breakout Session 1

Daniel Bögli

Sales Advisor Trade & Export Finance (Region Zürich), UBS Switzerland AG

Stephan Nänny

Leiter Trade Finance Services Zürich, UBS Switzerland AG

Euromoney Award  
Best Trade Finance Bank  
Switzerland 2022



6. Mai 2022



# Themen der Breakout Session

- Wo und wann macht ein Akkreditiv Sinn?
- Struktur eines Akkreditivs – Tipps und Tricks zum Inhalt
- Auswirkungen der Pandemie
- Diskussion - Q&A

# Wo und wann macht ein Akkreditiv Sinn?



**Sicherheit**

**Risiko**

Wie viel Risiko Ihr Unternehmen eingehen will bzw. wieviel Sicherheit Sie benötigen, liegt in Ihrem Ermessen.

Mit einer gezielten Absicherung können Sie **Risiken minimieren** und **finanzielle Schäden/Verluste vermeiden**.

Stellen Sie sich folgende Fragen:

- Wieviel Risiko nehmen wir?
- Wieviel Sicherheit benötigen wir, und vor allem was darf es kosten?

# Grundsätzliches zum Akkreditiv

## Ein Akkreditiv ist ...

- ein Absicherungs-, Abwicklungs-, Zahlungs- und Finanzierungsinstrument
- eine unwiderrufliche Zahlungsverpflichtung
- basiert auf einem Grundgeschäft, ist aber davon losgelöst
- zahlbar gegen konforme Dokumente
- zedierbar (Erlös kann zediert werden)
- diskontier- oder forfaitierbar
- eine Eventualverpflichtung
- den ERA/UCP 600 der Internationalen Handelskammer Paris unterstellt

## Aber es ist ...

- kein Wertpapier
- keine absolute Sicherheit – z.B. Fabrikationsrisiko bleibt beim Verkäufer
- nicht einseitig vom Auftraggeber kündbar
- nicht frei transferierbar (nur wenn so betitelt)
- im Schweizer Recht nicht explizit geregelt

# Aufbau eines Akkreditivs eröffnet per Swift MT700

## Grunddaten

:40A: Form of Documentary Credit IRREVOCABLE  
:20: Documentary Credit Number M04Y  
:31C: Date of Issue 09.02.2022  
:40E: Applicable Rules UCP LATEST VERSION  
:31D: Date and Place of Expiry 30.06.2022 IN YOUR COUNTRY  
:50: Applicant DOO  
101  
DON  
110  
:59: Beneficiary CL  
:32B: Currency Code, Amount USD 52'000.00  
:41D: Available with ... By ... ANY BANK  
BY NEGOTIATION  
:42C: Drafts at ..... AT SIGHT  
:42D: Drawee INDUSTRIAL BANK OF KOREA  
OFFICE SEOUL SEOUL  
EULJI-RO, 82 IBK FINANCIAL  
R 16 JUNG-GU SEOUL KOREA  
:43P: Partial Shipments ALLOWED  
:43T: Transshipment ALLOWED  
:44E: Port of Loading/Airport of Departure EUROPEAN PORT  
:44F: Port of Discharge/Airport of Destination BUSAN PORT  
:44C: Latest Date of Shipment 30.06.2022

## Ware, Dokumente und Bedingungen

:45A: Description of Goods and/or Services  
+COUNTRY OF ORIGIN : GERMANY  
+PRICE TERMS : CIF BUSAN PORT  
PRODUCT QUANTITY PACKING  
L 10,000KG 5.20  
TOTAL 10,000KG  
:46A: Documents Required  
+FULL SET OF CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING IN THE ORDER OF INDUSTRIAL BANK OF KOREA MARKED ''FREIGHT PREPAID'' AND ''NOTIFY APPLICANT''  
+FULL SET OF INSURANCE POLICIES OR CERTIFICATES OF INSURANCE IN BLANK FOR 110PCT OF INVOICE VALUE, STIPULATED PAYABLE IN KOREA IN THE CURRENCY OF THE DRAWING  
+INSTITUTE CARGO CLAUSES: ALL RISKS  
+PACKING LIST IN TRIPPLICATE  
+COMMERCIAL INVOICE IN 3  
+CERTIFICATE OF ANALYSIS TWO COPIES  
:47A: Additional Conditions  
+A DISCREPANCY FEE OF USD80.00 (OR EQUIVALENT) SHALL BE DEDUCTED FROM THE AMOUNT CLAIMED OR WILL BE DEDUCTED FROM THE PROCEEDS OF ANY DRAWING, IF DOCUMENTS ARE DISCREPANCY (IES). NOTWITHSTANDING ANY INSTRUCTIONS TO THE CONTRARY, THIS CHARGE SHALL BE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY. IN ADDITION, THE PAYMENT OF THE RELATIVE COMMISSIONS IF ANY, SHALL ALSO BE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY.  
+DRAFT DRAWN UNDER THIS CREDIT MUST BE ENDORSED BY BENEFICIARY AND DRAWN UNDER INDUSTRIAL BANK OF KOREA CREDIT NO. M04Y22202NS00018 DATED 2022-02-09  
+ONE ADDITIONAL PHOTOCOPY OF REQUIRED DOCUMENTS FOR L/C ISSUING BANKS FILE AND WILL NOT BE RETURNED IF DOCUMENTS ARE FINALLY REFUSED. IF THESE DOCUMENTS ARE FINALLY REFUSED, A PHOTOCOPY HANDLING FEE OF USD20 PER SET SHALL BE DEDUCTED FROM THE PROCEEDS OF PAYMENT.  
+ALL DOCUMENTS MUST BE ISSUED IN ENGLISH

## Spesen / Bestätigung / Zahlung

:71D: Charges ALL BANKING COMMISSIONS AND CHARGES OUTSIDE KOREA, PLUS REIMBURSEMENT OF CHARGES AND ISSUING BANK'S FEES, ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY  
:48: Period for Presentation in Days 21  
:49: Confirmation Instructions WITHOUT  
:78: Instructions to the Paying/Accepting/Negotiating Bank  
+ALL DOCUMENTS MUST BE FORWARDED DIRECTLY TO OUR DOCUMENTS DEPT. RATHER THAN JUST TO THE BANK (ADDRESS: INDUSTRIAL BANK OF KOREA (IBK FINANCE TOWER), 16F, 82, EULJIRO JUNG-GU, SEOUL, KOREA, ZIP CODE 04538 IN ONE LOT BY COURIER SERVICE. (SWIFT: IBKOK333)  
+IN REIMBURSEMENT: UPON RECEIPT OF DOCUMENTS AND DRAFTS, WE WILL REIMBURSE YOU IN ACCORDANCE WITH YOUR INSTRUCTIONS.

# Tipps und Tricks zum Inhalt eines Akkreditivs

Sichtweise kann sich unterscheiden zwischen Importeur und Exporteur (nicht abschliessende Liste)

## Tipp 1

Keep it short and simple -  
möglichst wenige und einfache  
Dokumente

## Tipp 2

Nicht zu knappe Fristen für  
Versand, Präsentation der  
Dokumente und Verfall

## Tipp 3

Allfällige Bestätigung durch UBS  
und entsprechende Kosten  
vorgängig abklären (siehe UBS  
Country Sheets)

## Tipp 4

Evtl. Draft des Akkreditives  
vorgängig verlangen bzw. durch  
UBS prüfen lassen

## Tipp 5

Nach Erhalt des Akkreditivs die  
Bedingungen genau prüfen und  
mit Draft und Vertrag abgleichen -  
nötige Aenderungen sofort beim  
Käufer einverlangen

## Tipp 6

Vermeidung von Stopklauseln,  
welche Dokumentenpräsentation  
erschweren (z.B. Abnahme-  
Protokoll vom Käufer  
unterschrieben)

## Tipp 7

Keine Verschiffung über  
sanktionierte Länder / Häfen und  
keine Boykott-Klauseln in den  
Dokumenten

## Tipp 8

Nur Währungen, die frei  
konvertierbar oder liquid sind  
(ansonsten Risiko von  
Währungsverlust bei Ziehung)

# Auswirkungen der Pandemie



SRF 10vor10, Sendung vom 12.10.2021

## Rekordzahl an Frachtschiffen steckt vor Los Angeles fest

<https://www.srf.ch/play/tv/-/video/-?urn=urn:srf:video:b0fc4b99-5eb0-41ed-b5d2-2252bef29048>

Verzögerte Produktions- und Lieferkette (zB Rohmaterial, elektronische Chips, Baumaterial)	>	Akkreditive müssen verlängert bzw. mit längeren Laufzeiten eröffnet werden, höhere Kosten, evtl. Verlust der Sicherheit
Transport-Engpässe wegen Stau von Schiffen und Containern, wenig Linienflügen, Personalmangel	>	Lieferdokumente können nicht rechtzeitig erstellt werden, evtl. Verlust der Sicherheit
Verzögerte Dokumentenlieferung wegen Kurierausfall (z.B. China, Bangladesch, Vietnam, Indien)	>	Verzögerte Löschung der Schiffsladung, höhere Demurrage
Home Office – Digitalisierungsschub	>	erschwert die Erstellung von Original-Dokumenten / Indossamente

# Q & A

Ihre Tipps und Erfahrungen?



# Ihre Trade & Export Finance-Spezialisten

**Daniel Bögli**

Trade & Export Finance  
UBS Switzerland AG  
Tel +41-44-236 05 98  
[daniel.boegli@ubs.com](mailto:daniel.boegli@ubs.com)

**Stephan Nännny**

Trade Finance Services  
UBS Switzerland AG  
Tel +41-44-239 06 82  
[stephan.naenny@ubs.com](mailto:stephan.naenny@ubs.com)

**UBS Switzerland AG**

Postfach  
8098 Zürich

+41-44-265 91 11  
[www.ubs.com/tef](http://www.ubs.com/tef)



# Disclaimer

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt keine Empfehlung, kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Sie ist nicht als Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung zu verstehen und sollte nicht als Grundlage für Anlageentscheide dienen. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, sollten Sie eine entsprechende professionelle Beratung in Anspruch nehmen.

Bitte beachten Sie, dass UBS sich das Recht vorbehält, die Dienstleistungen, Produkte sowie Preise jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern.

Einzelne Dienstleistungen und Produkte sind rechtlichen Restriktionen unterworfen und können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden. Diese Publikation ist nicht zur Verteilung ausserhalb der Schweiz bestimmt.

Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne Erlaubnis von UBS ist untersagt.

© UBS Switzerland AG 2022. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten.