

Opinnäytetyö (AMK)
Liiketoiminnan logistiikka
Hankintojen johtaminen
2013

Blerta Rama

ULKOMAANKAUPAN MAKSUTAVAT

– Remburssi



TURUN AMMATTIKORKEAKOULU
TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Blerta Rama

ULKOMAANKAUPAN MAKSUTAVAT – REMBURSSI

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on tutustua yleisesti ulkomaankaupan maksutapoihin. Työssä kuvataan remburssimaksutapaa, jotta käytetään ulkomaan kaupassa. Työssä on esitellyremburssimaksutavan ominaisia piirteitä ja erityyppisiä remburssilajeja. Opinnäytetyön aihe kertoo yleisesti remburssimaksutavasta ja aihe ei rajoitu remburssin käytöstä tuojan tai viejän kannalta.

Työssä kerrotaan yleisesti ulkomaankaupan vaihtoehtoista maksutavoista, mutta laajemmin perehdyimme remburssimaksutavasta.

Työhön sisältyy teorian lisäksi infotietopaketti, joka on tarkoitettu Danske Bankin Kankaanpään konttorissa sijaitseville uusille remburssiasiakkaille.

ASIASANAT:

remburssi, maksutavat, maksuehdot, ulkomaankauppa, kansainvälinen maksuliikenne

BACHELOR'S THESIS | ABSTRACT

TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Business Logistics | Acquisitions Management

December 2013 | Total number of pages 32

Instructor Helena Rantanen

Blerta Rama

FOREIGN PAYMENTS – LETTER OF CREDIT

The aim of this thesis was to give a general view on different payment methods in foreign trade. The Letter of credit that is used in foreign trade has been presented in detail. In this thesis the characteristic features and different types of letter of credit have been introduced. The topic is not limited in terms of seller or buyer but rather studied from a more general point of view.

Other foreign payment transactions have also been studied in this thesis in general, but the focus is on a letter of credit.

An information package that is directed to new clients of letters of credit in Danske Bank in Kankaanpää has also been included in this thesis.

KEYWORDS:

Letter of credit, methods of payment, payment terms, foreign trade, international payments

SISÄLTÖ

1 JOHDANTO	6
2 DANSKE BANK	7
3 ULKOMAANKAUPPA	9
4 KANSAINVÄLINEN MAKSULIIKEN	11
4.1 Maksuehdot	11
4.2 Ulkomaankaupan maksutavat	13
4.2.1 Maksumääräys	14
4.2.2 Shekki	15
4.2.3 Perittävä	17
5 REMBURSSI	19
5.1 Remburssi peruskäsitteitä	52
5.2 Remburssin osapuolet	19
5.3 Remburssitoimenpiteen eteneminen	20
5.4 Remburssin edut maksutapana	22
5.5 Remburssi asiakirjat	23
6 REMBURSSI LAJIT	25
6.1 Standby-remburssi	26
6.2 Vientiremburssi	26
6.3 Tuontiremburssi	26
6.4 Remburssien ominaisuudet	27
7 YHTEENVETO	6
LÄHTEET	30

LIITTEET

Liite 1. Infotietopaketti – Remburssi
Liite 2. Remburssin peruskäsitteitä
Liite 3. Remburssin asiakirjoja

KUVAT

Kuva 1. Maksumääräyksen kulku.	15
Kuva 2. Ulkomaan shekki.	16
Kuva 3. Perittävän toimenpiteet.	18
Kuva 4. Remburssin eteneminen.	21
Kuva 5. Remburssin jakauma.	25

1 JOHDANTO

Tämän opinnäytetyön aiheena on ulkomaankaupan maksutavat. Opinnäytetyössä perehdytään remburssiin ja sen käyttöön ulkomaankaupassa.

Idean opinnäytetyön aiheeseen sain työharjoittelussa, jonka suoritin Danske Bankissa. Logistiikan opiskelijana aihe kiinnosti henkilökohtaisesti ja halusin perehtyä syvemmin ulkomaankaupan erilaisiin maksutapoihin. Halusin tutkia aihetta näkökulmasta, jossa ostajan tulee huomioida tavaran saamisen turvaaminen ja varmistaa myös, että myyjä tulee saamaan lopullisen kauppasumman.

Ulkomaankuppa on yleistynyt teknologian ja kuljetuksen kehittyessä, ja kansainväliselle markkinoille laajentuminen on helpottunut. Kansainvälistyminen tuottaa enemmän riskejä, kun käydään kauppaa tuntemattomilla markkinoilla. Oikeanlaisella maksutavalla yritykset pystyvät suojautumaan riskeiltä, joita ulkomaankaupassa on.

Teoriassa käsittelen yleisesti kansainvälistä maksuliikennettä, missä kaikkia maksutapoja suoritetaan. Pyrin myös selvittämään, mitä kaikkia eri maksutapoja on mahdollista käyttää ulkomaankaupassa.

Opinnäytetyössä kerron laajemmin remburssimaksutavasta. Minkälainen maksutapa remburssi on ja miksi sitä kannata käyttää ulkomaankaupassa?

Opinnäytetyössä on tarkoitus tehdä Kankaanpään seudulla oleville Danske Bankin uusille yritysasiakkaille info-opas remburssista. Asiakkaat perehdytetään remburssiin ja sen toimintaan ja miksi remburssi on suositeltava maksutapa ulkomaankaupassa.

2 DANSKE BANK

Danske Bank -konserni on yksi Pohjois-Euroopan suurimmista pankkialan toimijoista. Pankki tarjoaa pankkipalveluita henkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkaille. Perinteisten pankkipalveluiden lisäksi pankki tarjoaa erityisesti säästämisen, sijoittamisen, vakuutusten, kiinteistövälityksen ja omaisuudenhoidon palveluita. (Danske Bank 2013.)

Pankin liiketoiminta on jaettu henkilöasiakkaisiin, yritysasiakkaisiin, suurten yritysten, instituutioiden ja markets-toimintoihin. Danske Capital ja rahastoyhtiö Danske Invest keskittyvät yritysten ja yhteisöjen varainhoitoon. Danske Bank tukee ja omistaa Kiinteistömaailman ja franchising-yrittäjien muodostaman kiinteistönvälitysketjun. (Danske Bank 2013.)

Danske Bank toimii 15 eri maassa. Suomessa Danske Bankilla on yli 1,1 miljoonaa henkilö- ja yhteisöasiakasta, ja yrityksen palveluksessa työskentelee noin 2 500 pankkialan ammattilaista. (Danske Bank 2013.)

Suomessa Danske Bankin historia sai alkuunsa vuonna 1887. Pankki oli silloin Suomen valtion omistama ja toimi nimellä Postisäästöpankki. Postisäästöpankin konttorit vastaanottivat yleiset talletukset, ja pankin varat sijoitettiin valtion obligatioihin. Toiminta laajeni vähitellen myös energia- ja teollisuusyrityksiin sekä luotonantajan ominaisuudessa myös asuntorakentamiseen. (Danske Bank 2013.)

Vuonna 1939 talvisodan alettua postisäästöpankki siirtyi modernimpaan maksuliikejärjestelmään. Pankki otti myös käyttöön IBM:n sähköaivot vuonna 1958 ja oli Suomen ensimmäinen tietokoneaikaan siirtynyt yritys. (Danske Bank 2013.)

Vuonna 1970 Postisäästöpankki muuttui postipankiksi, ja vuonna 1988 postipankista tuli valtion omistama osakeyhtiö ja sen liiketoiminta tunnettiin täyden pankin palveluna (Danske Bank 2013).

Postipankki ja Suomen Vientiluotto yhdistyivät vuonna 1997 ja konserni nimettiin Leoniaksi. Sammon omistajat ja Suomen valtio yhdistivät Sammon ja Leonian, ja sen toiminta muuttui täyden palvelun finanssikonserniksi. Alkuvaiheessa pankki toimii nimellä Leonia, mutta vuonna 2001 pankin nimi muuttui Sampo Pankiksi. Myös Mandatum Pankki liittyi konserniin vuonna 2001, ja pankin toiminta erikoistui sijoittamiseen ja säästämiseen. Pankin toiminta laajeni myös Baltian maihin. Vuonna 2000 Pankki osti Optiva pankin Virosta ja Vystymo Bankin Lietuasta. Latviassa pankki osti Maras Bankin vuonna 2004. (Danske Bank 2013.)

Tanskalainen Danske Bank osti Sampo Pankin ja sen konserniin kuuluvat tytärbankit vuonna 2007. Sampo Pankki jatkoi toimintaa omalla nimellä, mutta vuonna 2012 nimi muuttui Danske Bankiksi. (Danske Bank 2013.)

3 ULKOMAANKAUPPA

Kansainvälinen kauppa tarkoittaa, kun tavara tai palvelu siirtyy valtiollisesti rajan yli. Kansainvälinen kauppa on kehittynyt ja taustalla on joukko vaikuttavia tekijöitä. Rajun tekniikan kehittymisen ja parantuneen kuljettamisen ja logistiikan ansiosta teknologinen kynnys kansainväliselle kaupalle on alentunut. (Pasanen 2005, 15.)

Ulkomaankauppaan markkinat ovat maailmanlaajuisia ja valtiot pääsääntöisesti pyrkivät huolehtimaan, että yritysten välinen kilpailu olisi vapaata ja kilpailun esteet poistettaisiin. Kilpailun vapautuminen tulisi toteuttaa niin, että taloudellinen hyvinvointi tuottaa myös köyhimmille maille. Niinpä kansainväliset yhteisöt ovat pyrkineet sovittamaan erilaisia valtioiden välisiä järjestöjä, esimerkiksi Euroopan unioni. (Heppi & Paloheimo 2005, 13.)

Suomen valtio tukee ja turvaa kansainvälistymistoimintaa. Suomen kansantalouden kannalta ulkomaankauppa on erittäin tärkeä, varsinkin vientikaupassa. Suomen kauppa- ja teollisuusministeriöllä on vastuu Suomen elinkeinopolitiikasta ja sen toiminnan edistämisestä. Tavoitteena on varmistaa, että suomalaisella yrityksellä on yhtä hyvät kansainvälistymisedellytykset ja toimintamahdollisuudet markkinoilla kuin kilpailijamaiden yrityksillä. Tukien ja julkisten palvelujen avulla yritetään kannustaa kotimarkkinayrityksiä kansainvälistymään ja nopeuttamaan vientiä aloittaneiden yritysten kansainvälistymisprosessia. (Helppi & Paloheimo 2005, 14–15.)

KTM on perustettu vuonna 2002, ja sen tehtävänä on rahoittaa ulkomaankauppaa edistävien järjestöjen toimintaa. Järjestön toiminta on tarjota aloiteleville vientiyrityksille maksutonta perusneuvontaa ja kehittyneimmille yrityksille maksullisia asiantuntijapalveluita. Ministeriön rahoittamia järjestöjä ovat FINPOR, FINTRA, Finland Convention Bureau, Suomalais-ruotsalainen kauppakamari, Suomalais-venäläinen kauppakamari ja Viexpo. (Helppi & Paloheimo 2005, 15–16.)

Kansainvälistymisen julkinen rahoitus tapahtuu Suomen valtion omistamien ja KTM:n hallinnon alaan ja valvontaan toimivien erityisrahoitusyhtiöiden toimesta. Erityisrahoitusyhtiöinä toimivat Finvera Oyj, Suomen Vientiluotto OY ja Finnfund OY. (Helppi & Paloheimo 2005, 17.)

Finvera on erityisrahastoyhtiö, jonka tehtävä on parantaa ja monipuolistaa yritysten rahoitusmahdollisuuksia lainoin, takauksin ja vienninrahoituspalveluihin. Ensisijaisesti Finvera toteuttaa tehtäviään rahoituksen keinoin ja vientitakkua yrityksille ja rahoittajille. Vientitakuutoimintaa säätelevät kansainväliset säännökset ja valtioiden väliset sopimukset. (Helppi & Paloheimo 2005, 18–19.) Takauksien myöntämiseen ja hinnoitteluun vaikuttaa ensisijaisesti ostajan sekä ostajan maan luottokelpoisuus. Finveralla on maan riskiluokituskartta, josta näkee maanluokitusriskit. Maaluokkaan riskit on jaettu kahdeksan maaluokkaan. Maaluokan määräytymiseen vaikuttavat maan kyky hoitaa ulkoiset velvoitteensa, maan taloudellinen tuleva kehitys, maan poliittinen vakaus ja lain säädöllinen ympäristö. Maaluokkaan vaikuttaa takuumaksutaso, vaadittu vastavakuus ja kyseisen maan politiikka. (Finvera 2013.)

Maaluokitukset on jaettu seuraavalla tavalla:

0. erinomainen maksukyky
1. erittäin hyvä maksukyky
2. hyvä maksukyky
3. riittävä maksukyky
4. kohtalainen maksukyky
5. välttävä maksukyky
6. heikko maksukyky
7. erittäin heikko maksukyky (Finvera 2013).

4 KANSAINVÄLINEN MAKSULIIKEN

Kansainvälistyminen aiheuttaa yrityksille entistä suurempia vaatimuksia ja kuluja yrityksen maksuliikenteen hoitamiseksi. Yrityksen kansainvälistyminen sitoo runsaasti rahaa, joten maksuliikenteen hyvin hoitamisella vaikutetaan merkittävästi rahan kassavirtaan. Oikeilla maksutapavalinnoilla nopeutetaan merkittävästi rahan kertymistä kassaan. (Melin 2011, 116.)

Ulkomaanmaksuja hoitaessa eri maissa olevat pankit tarvitsevat toistensa apua. Pankkien yhteinen yhteistyössä työskenteleviä pankkeja kutsutaan kirjeenvaihtajapankiksi. Edellytyksenä on kirjeenvaihtajapankkisuhteen syntymiselle on yhteistyösopimuksen tekeminen. (Pehkonen 2000, 187.)

SEPA on eurooppalaisten pankkien yhtenäinen euromaksualue. Hanke on Euroopan keskuspankin ja Euroopan komission yhteinen, jolla nopeutetaan ja helpotetaan maksujen välitystä maasta toiseen. SEPA-tilisiirtoa varten tarvitaan myös vastaanottajan kansainvälien tilinumero eli IBAN-numero ja maksunsaaajan pankin yksilöivä BIC-tunnus. (Melin 2011, 116.)

SWIF on kansainvälisessä maksuliikenteessä pankkien käyttämä yhteinen tietoliikenneverkosto maksutavasta riippumatta. Verkosto takaa virheettömän ja ajantasaisen tiedonsiirron lähettäjäpankilta maksun saajapankille. (Pasanen 2005, 200.)

4.1 Maksuehdot

Ulkomaankaupan maksuehtoihin ja maksutavan valintaan vaikuttavat eri tekijät. Maksuehtoihin sisältyvät kauppahinnan suorittamiseen liittyvät kysymykset. Maksuehtoja sovittaessa on otettava huomioon seuraavat asiat: maksuvaluutta, maksuaika, maksutapa, alennukset, pankkikulujen maksaja, toimituslauseke ja viivästysseuraamukset. (Melin 2011, 118.)

Mitä suuremmasta kauppasummasta on kysymys, sitä enemmän merkitystä on sillä, mitä maksuehdoissa sovitaan. Maksuehtojen laajuus riippuu myyjän ja ostajan välisestä kauppasuhteesta. Mikäli myyjän ja ostajan kauppasuhte on jo vakiintunut ja maksuhäiriöitä ei ole ilmennyt, ehtoihin ei tarvitse kiinnittää huomiota niin laajasti. (Paajanen & Saarinen 1997, 418.)

Tulkintaerimielisyyksien välttämiseksi on maksuehtojen kirjaamisessa pyrittävä mahdollisimman selkeään ja yksiselitteiseen ilmaisuun. Maksun suorittamisesta ostaja ja myyjä voivat sopia ennen tavarantoimitusta, kun tavara toimitetaan tai samanaikaisesti tavarantoimituksen kanssa, mutta on myös mahdollista sopia maksun suorittamisesta vasta toimituksen jälkeen. (Melin 2011, 118.)

Maksuehtoihin ja rahoitukseen liittyviä riskejä ovat sopimusriskit, valuuttariskit, rahoitus- ja korkoriskit, ostajasta johtuvat kaupalliset tai ostajan maahan kohdistuvat riskit (Pasanen 2005, 185). Sopimuksen tulee olla selkeä, jotta sopimus sisältöä ei tulkita väärin. Valuuttakurssiriskien lajeja ovat tase ja transaktioriskit. Taseriskiin liittyy tuloslaskelmariski, joka tarkoittaa laskennallista valuuttavoittoa tai tappiota, joka syntyy valuutat muutettuaan euroiksi tilinpäätöshetken valuuttakurssien mukaan. Transaktioriski taas liittyy yksittäisen saamisen velkaan, ja lopullinen valuuttavoitto tai tappio nähdään, kun maksu toteutuu. Yleisesti valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttalaskelman mukaista riskiä. Rahoitusriskit syntyvät, kun rahoituksen saatavuuksien tai vaadittavien vakuutus puuttuu. Korkoriskissä on kyseessä saamisten ja velkojen korot ovat syntyneet eri perusteilla eri aikoihin. Ostajasta johtuvat kaupalliset riskit ovat luottoriskejä. Ostajan luottokelpoisuutta tulee tarkistaa ja valvoa riittävässä määrin. Maariski määritellään kansainvälisen kaupan yhteydessä vieraan valtion toimenpiteistä aiheutuvaksi riskiksi. Maariskitekijöitä ovat muun muassa sodat, kansallistaminen tai valuuttapulat. (Pasanen 2005, 186–188.)

4.2 Ulkomaankaupan maksutavat

Tarjousmenettelyn yhteydessä yrityksen kannattaa miettiä tarkasti maksutavan valinta. Valinta on olennainen osa neuvottelua ja keino suojautua riskeiltä. (Melin 2011, 120.)

Kauppaa tehdessään ostajalla ja myyjällä on tavoitteena kauppahinnan suorittaminen. Ostaja odottaa saavansa tavarat maksusuoritustaan vastaan sopimuksen mukaisesti, ja myyjä odottaa puolestaan saavansa maksumäärän sovittussa aikataulussa mahdollisimman pienin kustannuksin. (Kukkola & Pirnes 2002, 160.)

Maksutavalla pyritään pienentämään suoritukseen liittyviä riskejä. Valintaan vaikuttavia tekijöitä ovat ostajan ja myyjän vaatimukset, kilpailutilanne, markkinatilanne, kauppakohde, toimintaympäristö ja siihen liittyvät riskit. (Kukkola & Pirnes 2002, 160.)

Maksutavat hoidetaan pankkien välityksellä, ja pankin tehtävä on huolehtia maksun varmuudesta niin kuin ehdoissa on sovittu. Maksutavat jaetaan perinteisiin avoimiin ja asiakirjamaksuihin. Avoimia maksutapoja ovat maksumääräys ja shekki. Asiakirjamaksuihin kuuluvat perittävä ja remburssi. (Paajanen & Saarinen 1997, 419.)

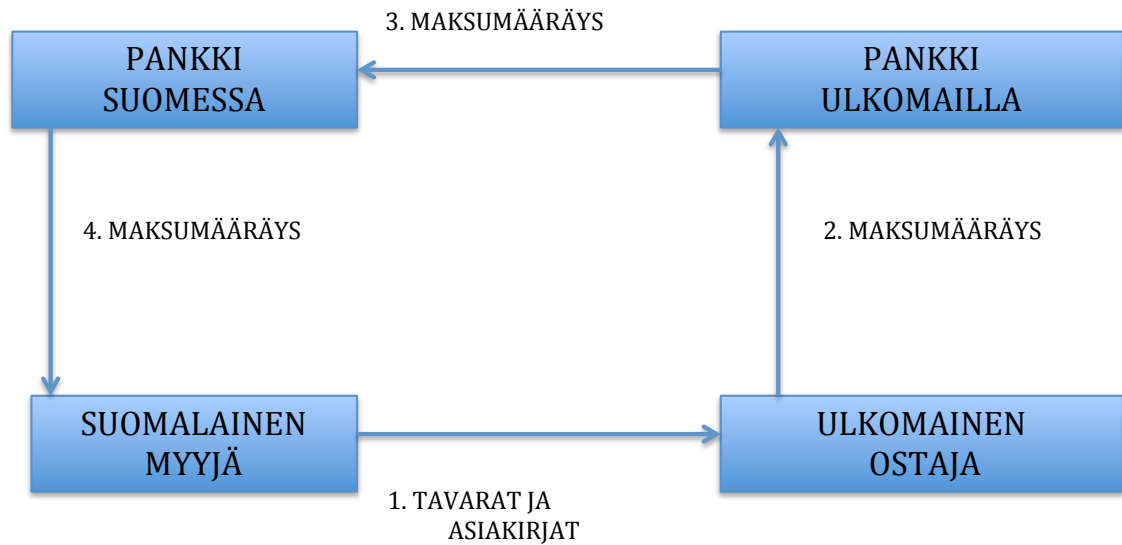
Ulkomaankaupassa yrityksen tavoite on tunnistaa ja pyrkiä rajaamaan riskit. Kauppatahtuman kaikissa vaiheissa yritys pyrkii arvioimaan ja selvittämään, mitä riskejä kaupanteossa voi mahdollisesti tulla. Riskien hallintokeinoja ovat riskin vähentäminen, välttäminen ja siirtäminen tai se, että yritetään pitää ne hallinnassa. (Pasanen 2005, 185.)

4.2.1 Maksumääräys

Maksumääräys sopii maksutavaksi, kun ostajan ja myyjän liikesuhde on vakiintunut ja luottamuksellinen. Maksu perustuu ostajan pankin antamaan kirjalliseen ohjeeseen ehdoitta hyvittää maksu saajan tilille. Maksumääräys on yksi edullisimmista maksutavoista ulkomaankaupassa. Kuvassa 1 havainnollistetaan maksumääräyksen kulku prosessimuodossa. (Melin 2011, 123.) Maksumääräyksen toimeksiannossa on annettava pankille seuraavat tiedot:

- maksutapa (tavallinen vai pikamääräys)
- saajan yhteystiedot
- saajan pankkiyhteys ja tilinumero. EU ja SEPA-maksuissa IBAN-muodossa
- valuuttalaji ja -määrä
- pankin BIC-koodi (Melin 2011,124).

Kuvassa 1 esitellään maksumääräyksen prosessin kulkua. Myyjä lähettää tavarat ja asiakirjat ostajalle. Saatuaan tavarat, ostaja antaa toimeksiannon omalle pankille maksumääräyksestä myyjän pankin hyväksi. Ostajapankki maksaa myyjän pankille maksumääräyksen ostajan ohjeiden mukaisesti. Saatuaan kapasumman ostajan pankista myyjän pankki hyvittää maksun myyjälle. Maksumääräyksessä voi suorittaa kauppahinnan etukäteis- tai jälkikäteismaksuna. (Melin 2011, 124.)



Kuva 1. Maksumääräyksen kulku (Melin 2011, 124).

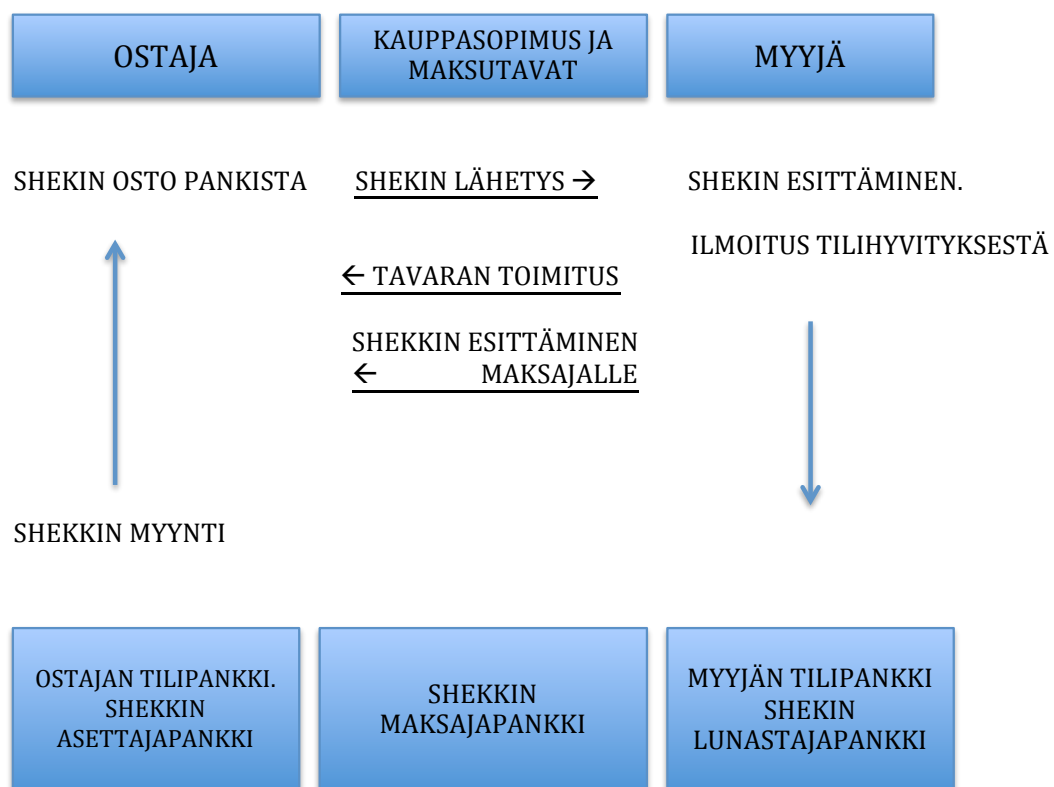
4.2.2 Shekki

Ulkomaankaupassa ei tavallisesti suositella shekin käyttöä. Shekin käyttöön sisältyy riski, ja lisäksi se on erittäin kallis maksutapa. Shekit joudutaan postittamaan, jolloin on vaarana, että ne joutuvat väärin käsiin, katoavat tai shekillä ei ole katetta. (Kukkola & Pirnes 2002, 161.)

Ulkomaankaupassa suositellaan SWIFT-shekkiä. Se on turvallisempi vaihtoehto kuin tavallinen shekki. SWIFT-järjestelmän kautta maksutiedot lähetetään pankkiin ja pankit sopivat keskenään valuuttamuodosta. Shekin valuuttamuoto on lähinnä euro- tai dollarimääräinen. Riskit ovat pienemmät, kun on kyse kahdesta sopimuspankin välisestä yhteistyöstä. (Kukkola & Pirnes 2002, 161.)

Shekkiä ei voi lunastaa käteisellä, vaan shekillä pitää olla kate ja sen voi lunastaa vasta, kun sen määrä on saapunut myyjän pankille. Shekkiin voi suorittaa kauppahinnan etukäteis- tai jälkikäteismaksuna. (Kukkola & Pirnes 2002, 161).

Ulkomaan shekissä tulee näkyä ehdoton kehoitus maksupäivästä, maksavan pankin nimi ja osoite, asettamispäivä sekä paikka ja asettajan allekirjoitus. Shekissä tulee olla myös shekin saajan nimi, shekkiin suorituksen summa numeroin ja kirjaimin. Shekissä tulee näkyä myös valuuttalaji, siirtäjä ja katkeamaton oikein merkitty siirtosarja tulee näkyä shekissä myös. (Pasanen 2005, 204.) Kuvassa 2 havainnollistetaan shekkiin kulkua prosessimuodossa.



Kuva 2. Ulkomaan shekki (Pasanen 2005, 209).

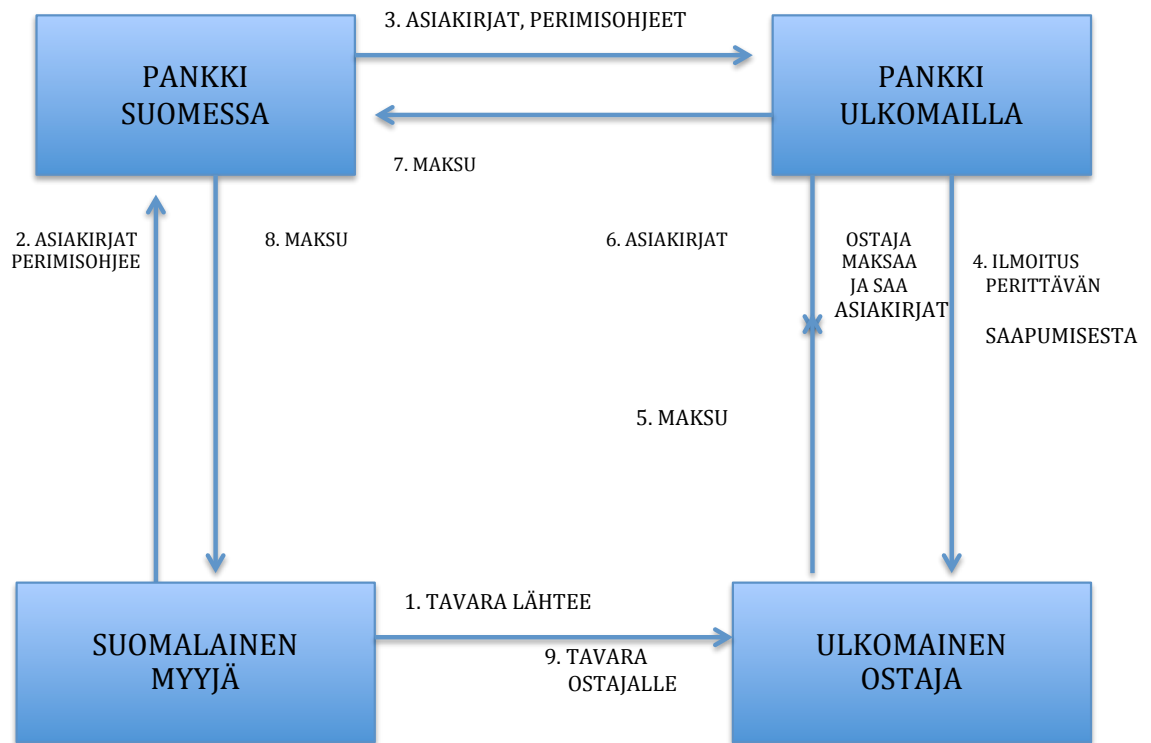
4.2.3 Perittävä

Perittävällä tarkoitetaan maksutapaa, jossa myyjä pyytää pankkia lähettämään asiakirjat perittäväksi tavarat toimituksesta ostajan pankille. Ostaja saa asiakirjat, joko käteismaksulla tai shekin hyväksymistä vastaan. (Kukkola & Pirnes 2002, 161.)

Perittävä on tuonti- ja vientikaupassa käytetty maksutapa, jossa myyjä lähettää kaupalliset asiakirjat pankkinsa kautta ostajan pankkiin maksuperimistä varten. Ostajan pankki luovuttaa asiakirjat ostajalle vain hyväksymistä vastaan. Pankit valvovat asiakirjojen luovuttamista, mutta eivät sitoudu itse maksuun. Perittävä maksu riippuu täysin ostajan maksukyvyistä ja -halusta. (Helppi & Paloheimo 2005, 108– 109.)

Perittävän käyttö perustuu Kansainvälisen kauppakamarin yhdenmukaisiin perittäväsääntöihin URC522 (Helppi & Paloheimo 2005, 109). Sääntöjen mukaan voi olla joko D/P käteisellä asiakirjoja vastaan, jolloin asiakirjat luovutetaan ostajalle vain käteismaksua vastaan tai D/A-asiakirjat vekselin hyväksymistä vastaan. Tämä tarkoittaa, että myyjä on antanut ostajalle maksuajan ja asiakirjat luovutetaan ostajalle tämän hyväksyttyä vekselin, jonka eräpäivä on asetettu sovittuun maksuajan perusteella. (Melin 2011, 126.)

Prosessi alkaa, kun kauppasopimuksessa ostaja ja myyjä ovat sopineet maksutavasta perittävä (kuva 3). Myyjä lähettää tavarat ostajalle ja omalle pankille toimituksen asiakirjat ja antaa toimeksiannon perittävästä. Myyjän pankki lähettää ulkomaiselle sopimuspankille toimeksiannon perittävän summasta ja pyytää tätä luovuttamaan asiakirjat ostajalle myyjän antamien ohjeiden mukaisesti. Ostajan pankki vastaanottaa asiakirjat ja ilmoittaa ostajalle. Ostajan pankki saa suorituksen tai hyväksymisen asetteeseen, jonka jälkeen luovuttaa asiakirjat ostajalle saamien ohjeiden mukaisesti. Ostajan pankki suorittaa maksun myyjän pankille, ja myyjän pankki suorittaa maksun myyjälle. Ostaja noutaa tavarat asiakirjoja vastaan. (Melin 2011, 127.)



Kuva 3. Perittävän toimenpiteet (Melin 2011, 127).

5 REMBURSSI

Remburssi on maksutapa, jossa ostajan pankki sitoutuu antamaan myyjälle sitoumuksen, että maksu suoritetaan myyjälle, kun myyjä on esittänyt pankille remburssissa määrättyjä asiakirjoja (Helppi & Paloheimo 2005, 115).

Remburssi sopii erityisesti yrityksille, jotka käyvät ulkomaankauppaa kaukaisten maiden yritysten kanssa. Lainsäädäntö, määräykset ja kauppatavat ovat erilaisia eri maissa, joten kansainvälinen kauppakamari on laatinut yhdenmukaiset remburssisäännöt, joita pankit noudattavat. (Alhonsuo ym. 2012, 234.)

Remburssi on myös hyvä tapa riskienhallinnan keinona niin ostajalle, kuin myyjälle. Silloin, kun kauppaan liittyy useita riskitekijöitä, niin remburssi on suositeltava valinta. Uusissa kauppasuhteissa, joissa myyjä ja ostaja eivät tunne toisiaan ja on kyse suuresta kauppasummasta, sekä myyjä että ostaja pystyvät suojautumaan riskiltä, jos valitsevat maksutavaksi remburssin. (Helppi & Paloheimo 2005, 117.)

5.1 Remburssin osapuolet

Ostaja ja myyjä sopivat maksutavaksi remburssin ja kaikki, mitä remburssin sisällön ehtoihin kuuluu, eli kaikki asiakirjat sekä tiedon remburssikulujen maksusta. Ostaja antaa toimeksiannon omalle pankille remburssin avaamisesta. Remburssi avataan aina myyjän pankin hyväksi ja ostajan pankki ilmoittaa myyjän pankille avatusta remburssista ostajan määräyksen perusteella. Myyjän pankki ilmoittaa remburssin avauksesta myyjälle. (Helppi & Paloheimo 2005, 115.)

Avaajapankilla tarkoitetaan ostajan pankkia, ja ilmoittava pankki on myyjän oma pankki. Remburssisopimuksessa avaajapankki avaa kirjallisen remburssihakemuksen myyjän pankin hyväksi. Ostajan pankki myös tarkistaa myyjän toimit-

tamat asiakirjat. Jos asiakirjat ovat remburssiehtojen mukaisia, suorittaa pankki maksun asiakirjoja vastaan. (Pasanen 2005, 212.)

Myyjän pankista käytetään nimitystä ilmoittava, välittävä tai vahvistava pankki riippuen pankin tehtävästä remburssissa (Helppi & Paloheimo 2005, 116).

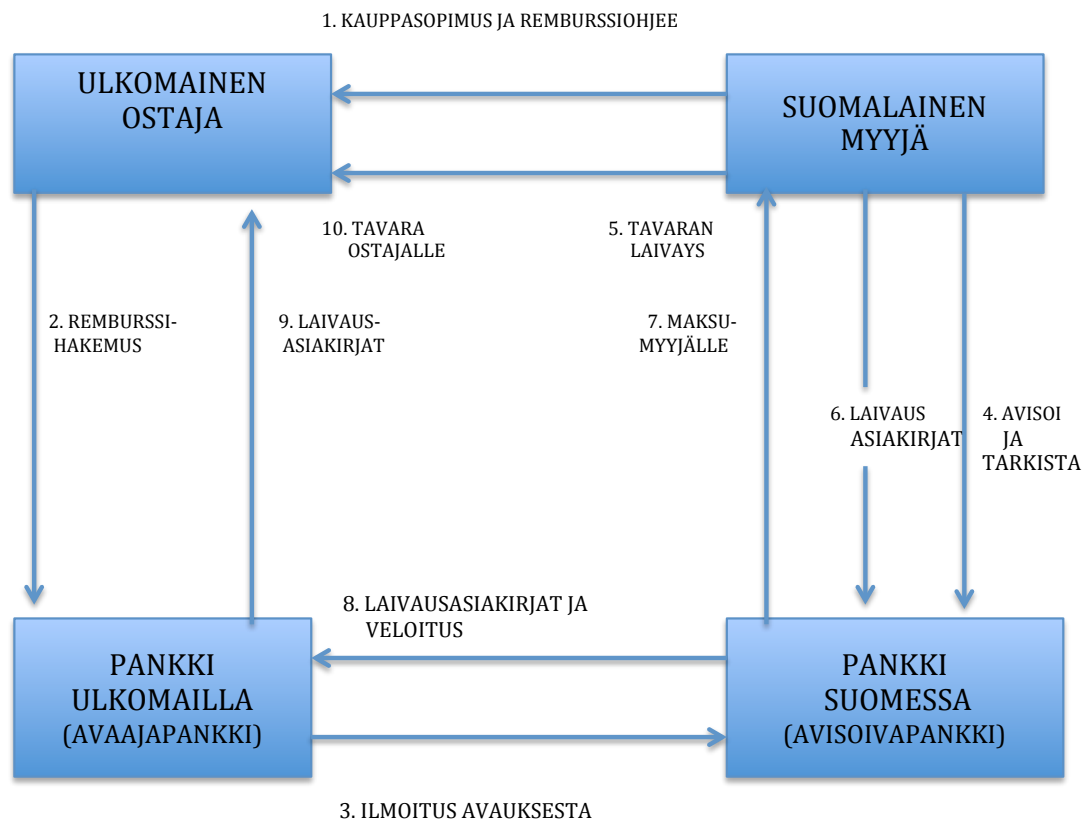
Myyjän pankin velvollisuus on toimittaa ilmoittavaan pankkiin vaaditut remburssin mukaiset asiakirjat. Ilmoittava pankki tarkistaa asiakirjat ja jos asiakirjat täyttävät remburssin ehdot, pankki maksaa myyjälle remburssissa sovitun summan sovittuna ajankohtana. Ilmoittava pankki eli myyjän pankki lähettää asiakirjat avaajapankille eli ostajan pankille. Ostajan pankki tarkistaa, että asiakirjat ovat remburssin ehtojen mukaisia, ja veloittaa ostajalta remburssimäärän ja luovuttaa asiakirjat ostajalle. Ostajan pankki maksaa myyjän pankille ja ostaja saa tavarat haltuunsa, kun on esittänyt asiakirjat rahdinkuljettajalle. (Helppi & Paloheimo 2005, 116–117.)

5.2 Remburssitoimenpiteen eteneminen

Pankit käyttävät Kansainvälisen kauppakamarin yhtenäisiä remburssisääntöjä käsitellessään remburssimaksutapaa UCP500. Säännöissä on määritelty tarkasti remburssia koskevat ohjeet ja määräykset remburssin maksutavassa. (Helppi & Paloheimo 2005, 115.)

Kuvassa 4 havainnollistan remburssin eteneminen prosessimuodossa. Myyjä ja ostaja sopivat maksutavaksi remburssin ja sopivat keskenään remburssin sisällöstä. Ostaja pyytää pankkia avaamaan remburssin myyjän hyväksi. Pankki varmistaa ensin ostajan maksukykyä. Ostaja joko maksaa remburssin määrän avaushetkellä pankkiin tai asettaa vakuudet sen maksamisesta myöhemmin. Ostajan pankki ilmoittaa myyjän pankille avatusta remburssista. Avatusta remburssista myyjän pankki ilmoittaa myyjälle ja myyjä tarkistaa, että remburssi on ehtojen mukainen. Jotta remburssimaksu suoritetaan, myyjän pitää täyttää remburssiehdot, muuten pankki ei suorita remburssimaksua myyjälle. Myyjä

toimittaa tavarat ja hankkii tarvittavat asiakirjat, joita remburssissa vaaditaan. Toimitettuaan tavarat ja hankittuaan remburssissa vaaditut asiakirjat myyjä esittää asiakirjat pankille. Asiakirjat tulee toimittaa pankkiin remburssin voimassaoloaikana. Myyjän pankki tarkistaa asiakirjat. Jos asiakirjat täyttävät remburssin ehdot, pankki suorittaa maksun myyjälle ja toimittaa asiakirjat ostajan pankille. Myyjän pankki veloittaa ostajan pankilta remburssisumman. Ostajan pankki tarkistaa asiakirjat ja luovuttaa ne ostajalle. Saatuaan asiakirjat ostaja voi noutaa tavarat. (Melin 2011, 133.)



Kuva 4. Remburssin eteneminen (Melin 2011, 134).

5.3 Remburssin edut maksutapana

Remburssi on tehokas riskienhallintakeino, varsinkin silloin, kun kauppasuhte on uusi ja osapuolet eivät tunne toisiaan. Tuotteella ja kauppasummalla on myös suuri merkitys silloin, kun valitaan remburssi maksutapana. Tilanteessa, jossa kaupan kohteena on räätälöity tuote erikoistilaus ostajaa varten, remburssi on myyjän kannalta viisas valinta. Remburssi antaa turvaa myyjälle maksun saamisesta, vaikka ostajan taloudellinen tilanne olisi epävarma. (Helppi & Paloheimo 2005, 117.)

Ulkomaankauppaan yleisiä riskejä ovat valmistusaikainen riski, kuljetusriski, juridinen riski, valuuttariski, luottoriski, toimitusriski ja hyödykeriskit (Helppi & Paloheimo 2005, 33).

Sopimalla maksuehdoissa, että ostaja, joko maksaa ennakkomaksun tai käyttämällä peruuttamattomaan remburssia, jolloin myyjä saa kauppahinnan maksun pankilta esittäessään remburssiasiakirjat, pystyy saamaan kauppasumman ja ostaja taas saa tavarat haluttuun aikaan mennessä ja suojautuu valmistusajaisesta riskistä. (Helppi & Paloheimo 2005, 34–35.) Vahvistetulla remburssilla ostaja pystyy myös suojautumaan ostajan maahan liittyvistä poliittisista riskistä (Helppi & Paloheimo 2005, 117).

Ostajan kannattaa vaatia remburssimaksutapa, kun myyjän toimituskyky on epävarma. Myyjä saa kauppasumman vasta, kun on täyttänyt remburssiehdot ja toimittanut tavarat ostajalle sovittuun aikaan mennessä. (Helppi & Paloheimo 2005, 117).

Luottoriski arvioitaessa yritys tarvitsee ostajaan tillipäätös- tai luottotiedot. Luottotietoja ei aina saa. Silloin valitsemalla remburssin myyjä suojautuu luottoriskiltä, koska maksajana on ostajan pankin sitoumus maksaa remburssin summa. (Helppi & Paloheimo 2005, 45–46.)

5.4 Remburssiasiakirjat

Asiakirjojen avulla myyjä osoittaa ostajalle, että on täyttänyt kauppasopimuksen vaatimukset maksun saamiseksi (Helppi & Paloheimo 2005, 212). Remburssi-asiakirjat pitää olla aina katsottavissa remburssin voimassaoloaikana. Asiakirjojen mahdollisimman nopea toimitus pankkiin nopeuttaa maksusuoritusta. (Pasanen 2005, 218.)

Asiakirjoissa tulee olla mainittuna laivauksen asiakirjojen päiväykset ja laskettu päivien lukumäärä. Asiakirjat eivät saa poiketa remburssin määrästä tai sen arvosta, jos arvo on merkitty noin - määräinen remburssi, silloin ylittävä tai alittava osuus on kerrottu prosentteina. (Pasanen 2005, 218.)

Remburssia avatessa pankit pyrkivät avaamaan mahdollisimman yksinkertaisen remburssin. On hyvä varmistaa ostajalta tai kauppakamarilta mahdolliset yksityiskohdat ja erikoisvaatimukset koskien asiakirjoja. (Melin 2011,134.) Kansainvälisen kauppakamarin yhdenmukaiset remburssisäännöt määrittelevät muotomääräykset laskuista, kuljetusasiakirjoista ja vakuutuskirjoista. Säännöissä ei ole määriteltäviä muotomääräyksiä muista asiakirjoista. Pankki hyväksyy muut asiakirjat esitetyssä muodossa, mutta edellyttävät että asiakirjat eivät ole keskenään ristiriidassa remburssiehtojen kanssa. (Helppi & Paloheimo 2005, 121.)

Pankki tarkistaa remburssiasiakirjat huolellisesti voidakseen päättää, täyttävätkö ne remburssin ehdot. Asiakirjat, jotka eivät täysin täsmää tai näyttäivät ristiriitaisilta, ei katsota olevan remburssiehtojen ja määräyksien mukaisia. (Melin 2011,134.)

Seuraavat asiakirjat tarvitaan remburssin yhteydessä:

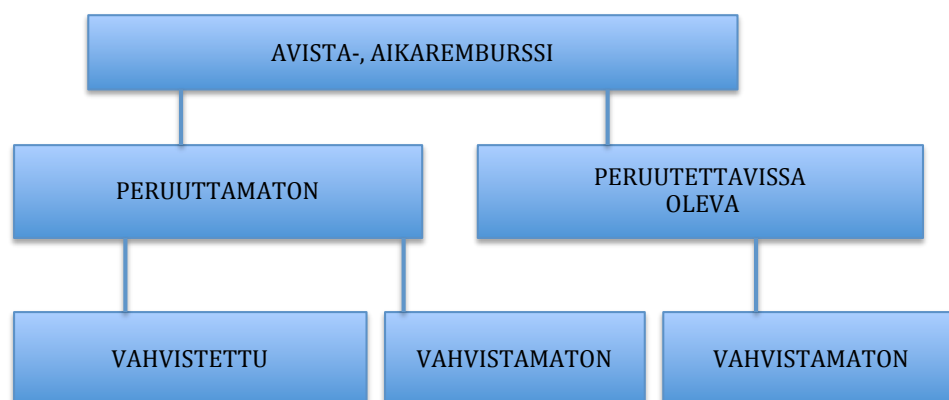
- Asete on remburssin saajan asettama, jonka sanamuoto on remburssiohjeiden mukainen. Aste on asianmukaisesti siirretty ja kaikki päivämäärät, määrät ja valuutat ovat yhdenmukaisia laskun kanssa. (Pasanen 2005, 218.)
- Lasku on remburssin saajan asettama ja on osoitettu remburssin toimeksiantajalle. Lasku ei sisällytä tavaraa, joita remburssi ei kata, vaan tavarán nimitys on täsmällinen remburssiehdoissa mainitun tavarán nimityksen kanssa. Lasku noudattaa remburssin toimituslauseketta ja laskussa ei sisältä kustannuksia, jotka eivät liity tavararaan. (Pasanen 2005, 218.)
- Vakuutusasiakirjat ovat remburssin ehtojen mukaisia. Vakuutusasiakirjoissa ja remburssiehdoissa pitää olla sama valuutta. Vähimmäismäärä vakuutuksesta on 110 prosenttia tavarán arvosta. (Pasanen 2005, 219.)
- Kuljetusasiakirjojen sisältöön pitää olla sama, kuin remburssin ja laskun tavarán yleisnimityksen kanssa. Laivaus, lastaus, purkusataman tavarán vastaanottaja ja osoite ovat remburssin ehtojen mukaisia. Konossementin pitää olla asetettu remburssiohjeiden mukaan ja sen merkinään vastaa rahdin osalta toimituslauseketta. (Pasanen 2005, 219.) Konossementti B/L on rahtikuljettajan antama asiakirja. Asiakirja on todistus kuljetussopimuksesta ja kuitti siitä, että rahdinkuljettaja on vastaanottanut tavarán kuljetusta varten ja sitoutunut toimittamaan tavarán määräpaikkaa. Tavarat luovutetaan ainoastaan sillä, joka esittää tavararaan oikeuttavan asiakirjan. (Kuljetusopas 2013)

6 REMBURSSILAJIT

Remburssit jaetaan maksutapahtuman ajankohdan perusteella (kuva 5). Maksutapahtuman ajankohta jaetaan joko avista- tai aikarembursseihin. Aikaremburssissa myyjä on myöntänyt ostajalle maksuaikaa, ja avista-remburssi on heti maksettavissa, kun myyjä on toimittanut pankin remburssiehtojen mukaisia asiakirjoja. (Vientiopas 2006, 93.)

Avista- ja aikaremburssi voivat olla joko peruutettavissa olevia tai peruuttamattomia. Peruutettavissa olevaa remburssia käytetään harvoin. (Vientiopas 2006, 93.)

Peruuttamatonta remburssia ei voi muuttaa eikä peruuttaa ilman kaikkien osapuolten suostumusta. Remburssi on peruuttamaton silloinkin, kun ei erikseen mainita. Sen lisäksi peruuttamaton remburssi voi olla joko vahvistettu tai vahvistamaton. (Vientiopas 2006, 93.)



Kuva 5. Remburssin jakauma (Vientiopas 2006, 93).

6.1 Standby-remburssi

Standby-remburssi on muodoltaan remburssi, mutta sisällöltään pankkitakaus. Standby-remburssia käytetään pääasiassa Kaakkois-Aasiassa, Yhdysvalloissa ja osassa Itä-Euroopan maita. Määräpäivään mennessä avaajapankki takaa suorittavansa maksun myyjälle vaadittuja asiakirjoja vastaan. (Melin 2011, 132.)

Tämän tyyppistä remburssia käytetään erilaisten pankkitakausten asemasta myös vakuusjärjestelynä tai saatavien turvaamiseen. Vakuuden tulisi olla olemassa siltä varalta, että toinen osapuoli ei toimikaan sopimuksen mukaisesti. (Pasanen 2005, 225.)

6.2 Vientiremburssi

Yritys pystyy pienentämään ulkomaankauppaan liittyviä riskejä valitsemalla maksutavaksi remburssin. Vientiremburssissa pankki antaa peruuttamattoman maksusitoumuksen. Remburssi antaa varmuuden kontrolloida tuontitapahtumaa ja varmistaa etukäteen maksun saamisen. Vahvistettu vientiremburssi mahdollistaa kaupanteon myös korkean riskin maihin. Ostajan ja myyjän pankki valvovat maksua ja asiakirjojen luovuttamista. (Danske Bank 2013.)

Parhaiten vientiremburssi soveltuu maksutavaksi pääomatavarakauppoihin ja projektiluonteisiin toimituksiin. Vientiremburssissa noudatetaan yhdenmukaisia remburssisääntöjä UCP600. (Danske Bank 2013.)

6.3 Tuontiremburssi

Yrityksellä on monenlaisia etuja, kun maksutapana käytetään tuontiremburssia. Uudelle kauppakumppanille tuoja antaa luotettavan kuvan ostajana ja osoittaa maksukykyään. Myyjä saa maksun vasta, kun tavara on laivattu ja pankille on

esitetty remburssin ehtojen mukaiset asiakirjat remburssin voimassaoloaikana. (Danske Bank 2013.)

6.4 Remburssien ominaisuudet

Käteisremburssi ja aikaremburssi voidaan jakaa maksuajankohdan perusteella. Käteisremburssissa myyjä saa maksun esitettyään remburssiehtojen mukaiset asiakirjat omaan pankkiinsa. Aikaremburssissa myyjä antaa ostajalle maksuaikaa, jossa luoton vakuutena on vekseli. Vekseli on myyjän pankin hyväksi. Pankki vaatii aina luottopäätöksen ennen remburssin avaamista. (Melin 2011, 131.)

Peruuttamaton remburssi on ostajaan kohdistuva ja avaajapankin ehdoton sitoumus suorittaa maksu myyjälle remburssiehtojen mukaisia asiakirjoja vastaan. Myyjällä on varmuus, että hän saa maksun täytettyään tarkasti remburssin ehdot ja määräykset. Remburssia ei voi perua ja sen ehtoja ei voi muuttaa ilman kaikkien osapuolten suostumusta. Remburssi on peruuttamaton silloinkin, kun ei erikseen mainita. (Melin 2011, 131.)

Vahvistamattomassa remburssissa välittäjäpankki eli myyjän pankki ei ole vastuussa maksun suorittamisesta myyjälle. Avaajapankki on valtuutettu suorittamaan maksu myyjälle remburssiehtojen mukaisesti asiakirjoja vastaan. (Alhonsuo ym. 2012, 235.)

Vahvistetussa remburssissa myyjän pankki sitoutuu suorittamaan maksun remburssiehtojen mukaisia asiakirjoja vastaan. Myyjällä on avaajapankin lisäksi oman pankin sitoumus maksun saamisesta. (Alhonsuo ym. 2012, 235.)

Maksuremburssi edellyttää remburssisääntöjen mukaista käteismaksun suorittamista (Melin 2011, 131).

Siirrettävissä oleva remburssi tarkoittaa, että myyjä voi siirtää remburssin alihankkijoille sovitun kaupan tuottamiseksi. Remburssin saaja voi siirtää remburssisäännöissä mainituin ehdoin toiselle remburssinsaajalle. (Tuontiopas 2002, 98.)

Apuremburssia tarvitaan, kun siirrettävissä oleva remburssi ei ole mahdollinen tai tarvitaan toinen remburssi pääremburssin toteuttamiseen. (Tuontiopas 2002, 98). Tämän tyyppisen remburssin avulla myyjä pystyy salaamaan ostajalle, että hän ei ole tuotteen alkuperäinen valmistaja (Pasane 2005, 225).

Uudistuva remburssi on kahden toistuvasti samanlaisen kaupan väline. Remburssia ei tarvitse avata jokaiselle toimitukselle erikseen, vaan remburssi määritellään uudistuvaksi. Myyjälle tämä remburssilaji antaa jatkuvan varmuuden suoritukselle, joka määääajoin uusiutuu sovitulla tavalla. Tämä remburssimuoto on pitkäikäinen ja se sitoo ostajan. (Tuontiopas 2002, 98.)

7 YHTEENVETO

Opinnäytetyön tavoitteena oli tehdä infotietopaketti Danske Bankin Kankaanpään konttorille uusille remburssiasiakkaille.

Uusille kansainvälisille markkinoille harkitseville asiakkaille kannattaa informoida maksutavan merkityksestä ja tärkeydestä, koska maksutavalla on suuri vaikutus kaupan onnistumiseen. Tarkkaan harkitulla maksutavalla asiakas pystyy suojautumaan riskeiltä, joita kansainvälisessä kaupassa esiintyy, ja näin ostaja turvaa tavarantoimittajan ja myyjä turvaa kauppasumman saamisen. Maksutavoilla on eri tarkoitus ja niitä käytetään eri kaupantekoyhteyksissä. Juuri sen vuoksi on hyvä selvittää asiakkaalle maksutapojen merkitys ja sisältö. Informoimalla asiakasta oikein pystyy asiakas valitsemaan hänelle parhaiten soveltuvan maksutavan.

Infotietopaketin tekeminen oli haastavaa, koska en ollut ihan varma, mitä kaikkia tietoja kirjoitan sisältöön. Halusin, että se on kattava, mutta silti selkeä ja pääsääntöisesti tuoda esille mitä merkitystä ja hyötyä remburssimaksutavalla on. Työn tekeminen oli mielenkiintoista ja antoisaa. Henkilökohtaisesti aihe kiinnosti ja laajensi omaa yleistietoa kansainvälisestä maksutavan toiminnasta.

LÄHTEET

Alhonsuo, S.; Nilse, A.; Nousiainen, S.; Pelikka, T. & Sundberg, S. 2012. Finanssitoiminnan käsikirja. 2.; uudistettu painos. Jyväskylä: FINVA.

Danske Bank konserni. 2013a. Viitattu 1.9.2013 danskebank.fi -> Lyhyesti.

Danske Bank 2013b. Viitattu 3.2.2013 danskebank.fi -> Konserni.

Danske Bank 2013c. Viitattu 2.4.2013 danskebank.fi -> Trade Finance vientirahoituspalvelut.

Danske Bank 2013d. Viitattu 3.4.2013 danskebank.fi -> Trade Finance tuontirahoitus palvelut.

Finnvera 2013. Viitattu 15.11.2013 finnvera.fi -> Maapolitiikka/ vientitakuutoiminta.

Helppi, M & Paloheimo, A. 2005. Ulkomaankaupan rahoitus. Tampere: Tammer-Paino OY.

Kuljetusopas 2013. Viitattu 26.9.2013 kuljetusopas.com -> Ulkomaankauppa asiakirjat.

Melin, K. 2011. Ulkomaankaupan menettelyt vienti ja tuonti. Turku: Kirsti Melin ja Amk- Kustannus Oy.

Paajanen, T. & Saarinen, M. 1997. Uusi tuoja opas. Jyväskylä: Gummerus kirjapaino oy.

Pasanen, A. 2005. Kansainvälisen kaupan käsikirja. Helsinki: Multikustannus Oy.

Pehkonen, E. 2000. Vienti- ja tuontitoiminta. Porvoo: WS Bookwell Oy.

Pirnes, H. & Kukkola, E. 2002. Kansainvälinen liiketoiminnan käsikirja. Vantaa: Tummavuoren kirjapaino Oy.

Tuontioapas 2002. Kansainvälisen kaupan koulutuskeskus- FINTRA & Multiprint Oy. 7. uusittu painos. Helsinki: Multiprint Oy.

Ulkomaankaupan erikoistermit. 2004. Kansainvälisen kaupan koulutuskeskus –FINTRA & Multiprint Oy. 7.; Uusittu painos. Helsinki: Multiprint Oy.

Vientiopas 2006. Kansainvälisen kaupan koulutuskeskus- FINTRA & Multiprint Oy. 13.; uusittu painos. Helsinki: Multiprint Oy.

Infotietopaketti

– Remburssi

Sisällysluettelo

Ulkomaankauppa

Kauppasuhde

Taloudelliset ja poliittiset riskit

Kulttuuri ja tuote

Valmistusaikainen ja kuljetusriski

Valuuttariski

Riskien hallinta

Remburssi

Standby-remburssi

Vientiremburssi

Tuontiremburssi

Remburssityypit

Huomioitava remburssia avatessa

Remburssin avaus

Remburssin asiakirjat

Remburssin peruskäsitteitä

Tervetuloa Danske Bankin remburssiasiakkaaksi.

Tervetuloa Danske Bankin remburssiasiakkaaksi.

Tämä tietopaketti on tehty uusille remburssia tarvitseville yritysasiakkaille.

Ulkomaankauppaa harkitseville asiakkaille on hyvä selventää ensin, millä tavalla yritys pystyy remburssimaksutapaa käyttämällä suojautumaan riskeiltä, joita kansainvälisessä kaupankäynnissä esiintyy.

Yleisimmät riisit ulkomaakaupassa ovat valuuttariskit, kuljetusriskit, valmistusaikariskit, tuoteriskit, luottoriski ja poliittiset riskit. Remburssimaksutapa suojaa ostajaa ja myyjää näiltä riskeiltä.

Tietopaketti selventää, mikä remburssi on ja mihin tarkoitukseen sen käyttö soveltuu parhaiten ja mitä tulee huomioida kauppasopimusta tehdessä.

Danske Bankin Trade Finance-yksikkö on keskitetty Helsinkiin. Trade Finance-keskus on asiantuntijakeskus maksujen takauksesta ja remburssista niin ulkomailla kuin kotimaan kaupassa.

Internetsivuilla voi tutustua Danske Bankiin kansainvälisten rahoitus- ja maksuratkaisujen vaihtoehtoihin.

Ulkomaankauppa

Ulkomaankaupassa on paljon riskejä. Kauppoja tehdessä on tärkeää huomioida keinot, joilla suojaudutaan riskeiltä. Riskien tunnistaminen auttaa oikean maksutavan valinnassa. Oikeanlaisella maksutavan valinnalla pystyy suojautumaan riskeiltä ja samalla hallitsemaan yrityksen kassavirtaa. Yleisiä ulkomaan riskejä ovat valmistusaikainen riski, toimitusriski, kuljetusriski, poliittinen riski, taloudellinen riski, luottoriski, hyödykeriski ja valuuttariski. Jo kauppasopimusta neuvotellessa on erittäin tärkeää ottaa huomioon edellä mainitut riskit.

Kauppasuhte

Uudessa kauppasuhteessa, jossa osapuolet eivät tunne toisiaan, on huomioitava kauppakumppanin maksukyky. Myyjän täytyy huomioida, pystyykö kauppakumppani maksamaan kauppasumman ja ostajan tulee miettiä, saako hän tavarat haluttuun aikaan perille. Valitsemalla remburssin pystyvät kummatkin osapuolet suojautumaan riskeiltä.

Taloudelliset ja poliittiset riskit

Taloudellisessa riskissä on arvioitava luottoriski. Ostajan luottotietoja ei aina saa selvitettyä, joten varsinkin silloin on järkevää käyttää remburssia, jossa maksaja on ostajan pankki.

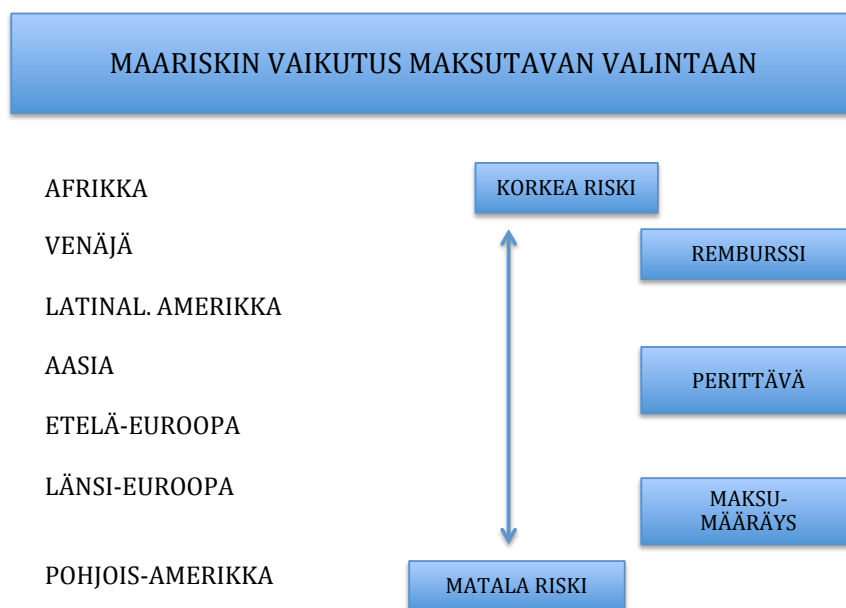
Taloudellisessa ympäristössä riskejä aiheuttaa taloudellinen ja teknologinen tilanne. Yleiset taloudelliset muutokset julkisella tai yksityisellä sektorilla voivat aiheuttaa taloudellisia menetyksiä. Ostajan maksukyvyttömyys tai maksuhaluttomuus on yksi riskitekijöistä.

Ulkomaanmaissa saattaa olla myös poliittisia riskejä. Niiltä voi suojautua vaatiamalla remburssiin vahvistusta omasta pankista. Ostajan ei kannata tehdä kauppaa ilman vahvistettua remburssia maissa, joissa on suuret poliittiset riskit. Maan maksuhaluttomuus sitoumukselliseen maksuun on yksi esimerkki poliittisesta riskistä.

Maan poliittisia riskejä ovat muun muassa.

- sota, kapina, vallankumous
- luonnonkatastrofit (tulva, pyörremyrskyt, maanjäristys, tulivuoren purkaus).

Maan poliittisella riskillä on todella suuri vaikutus maksutavan valintaan. Mitä korkeampi on maan poliittinen riski, sen tarkemmin kannattaa harkita, mikä maksutapa on järkevin vaihtoehto. Maissa, joissa on korkea poliittinen riski, suositellaan käytettäväksi aina vahvistettua remburssia.



Kuva 1. Maanriskinvaikutus maksutavan valintaan.

Kulttuuri ja tuote

Ulkomaankaupassa on otettava huomioon kulttuurien erilaisuus ja maksukäytäntö. Eri maissa on erilaiset käytännöt, joten maksun saanti kannattaa turvata jo etukäteen.

Tuotteella on myös suuri vaikutus maksutavan valintaan. Remburssin avulla suojaudutaan riskeiltä, kun pääomavaran summa on suuri. Kulutustavarakaupassa perittävä ja maksumääräys ovat yleisiä, mutta erikoistavaratoimituksissa ja projektiluonteisissa kaupoissa remburssi on suositeltava maksutapa. Kauppasopimusvaiheessa kannattaa jo huomioida ja sopia tavaran tarkistamisesta ennen kuin tavara laivataan.

Valmistusaikainen ja kuljetusriski

Valmistusaikainen riski syntyy silloin, kun myyjä on aloittanut tavaran valmistuksen ja ostaja yllättäen peruuttaa tilauksen. Mitä räätälöidymmästä tuotteesta on kysymys, sitä suurempi on riski.

Kuljetusriskit syntyvät, kun tavaran kuljettaminen epäonnistuu. Epäonnistumisella tarkoitetaan sitä, kun tavara vahingoittuu, ei saavu oikeaan määränpäähän tai kuorman sisältö on puutteellinen. Kauppasopimusvaiheessa kannattaa huomioida, kumpi osapuoli on vastuussa kuljetusriskeistä.

Valuuttariski

Valuuttakurssien vaihtelu markkinoilla on suuri ja hyvin vaikeasti ennustettavissa. Yritys altistuu valuuttariskeille, jos on maksuajan saatavia ulkomaankaupassa. Riski ilmenee, jos valuuttamaksujen arvo euroissa vähenee tai kasvaa riippuen miten valuuttakurssit markkinoilla liikkuvat.

Riskienhallinta

Parhaiten riskeiltä pystyy suojautumaan, jos yritys tunnistaa riskit ja osaa ennakoita niiden todennäköisyyttä. Tarjousvaiheessa kannattaa jo miettiä ja huomioida riskit sekä se, millä tavalla niiltä tulisi suojautua.

Riskien tunnistaminen ja analysointi on ensimmäinen askel. Kun on tunnistanut riskit, kannatta miettiä ja arvioida riskien toteutumisen todennäköisyyttä ja mitä se merkitsee yritystoiminnalle.

Toimenpiteet, joilla suojaudutaan riskeiltä, on niiden estäminen, suojautuminen, pienentäminen tai siirtäminen toisen osapuolen vastuulle.

On tärkeää, että organisaatiossa on määritelty riskipolitiikka ja selkeä tehtävän jako. Yrityksen on hyvä laatia oma kirjallinen riskipolitiikka, jolla riskit havaitaan ja analysoidaan ulkomaan kaupassa.

Riskit on huomioitava jokaisessa osastossa, erityisesti myynti- ja osto-osastoilla, jotta huomioidaan riskit jo kauppavaiheessa.

Taulukossa 1 esitetään mahdolliset riskit ja keinot, joilla voi suojautua riskeiltä.

Taulukko 1. Riskien hallinta

Kaupan vaihe	Riski	Kauppa-sopimus	Suojautumiskeinot			
			Ennakko-maksu	rem-burssi	Ta-kaus	Vahin-ko-vakuu-tus
Tarjousriskit	Tarjouksen sisältämät ehdot	✓			✓	
Valmistus-	Kaupan peruun-	✓	✓	✓	✓	

ajan riskit	tuminen					
Kuljetusris- kit	Tavaran kulje- tusongelmat	✓				✓
Maan poliit- tiset riskit	Kohdemaan poliittiset ja ta- loudelliset riskit			✓		
Toimitusris- kit	Myyjä ei pysty toimittamaan tavaraa kaup- pasopimuksen mukaisesti	✓		✓	✓	
Valuuttaris- kit	Valuuttakurssi- en vaihtelut	✓		✓		
Hyödykeris- kit	Eri raaka- aineiden hinta- vaihtelut	✓				
Juridiset riskit	Eri maiden eri- lainen lainsää- däntö ja normis- to	✓				
Takuuajan riskit	Takuuaikana tapahtuneet poikkeamat				✓	
Vastapuoli- riski	Kyvyttömyys tai haluttomuus hoitaa velvolli- suutensa	✓	✓	✓	✓	

Remburssi

Remburssi on ulkomaankaupassa käytettävä maksutapa, jossa pankki antaa kirjallisen sitoumuksensa maksaa kauppasumman saamiensa ohjeiden mukaisesti. Remburssi on kansainvälisesti hyväksytty maksutapa ja sen määrittelevät standardisäännöt. Pankit takaavat, että ostaja hoitaa maksun ja myyjä toimittaa tavarat. Remburssissa on pankin peruuttamaton sitoumus suorittaa maksu, kun remburssin ehdot on täytetty.

Mikäli ostaja ei kykene suorittamaan maksua sovittuun ajankohtaan mennessä, ostajan pankki kantaa vastuun maksun suorittamisesta. Pankit toimivat remburssissa neutraalina osapuolina myyjän ja ostajan välillä. Se turvaa sekä myyjän että ostajan aseman. Remburssin kirjallinen sopimus sitoo ja velvoittaa kaikkia osapuolia, eikä maksua suoriteta ennen kuin kaikki osapuolet ovat hoitanut velvoitteensa.

Remburssin avaamiseen ostajan pankki vaatii, että ostaja tallettaa pankkiin remburssi rahamäärän vakuudeksi. Myyjän pankki voi luottaa kauppasumman saamiseen, koska ostaja käyttää luotettavaa kolmatta osapuolta takaamaan maksun.

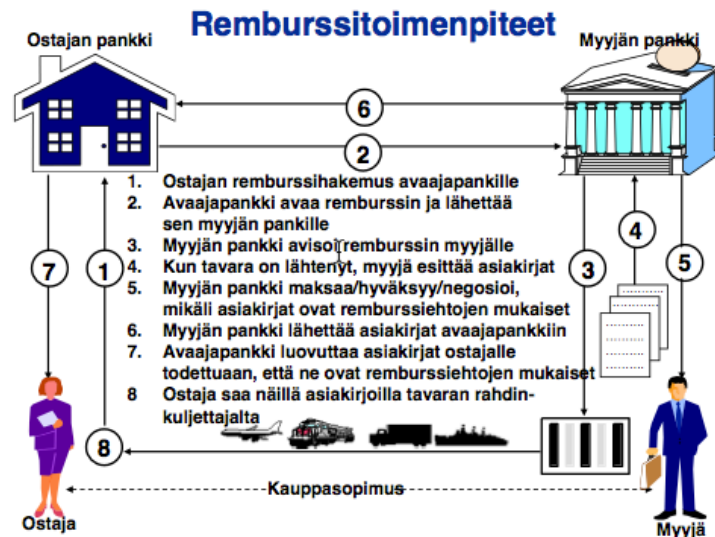
Remburssi on ulkomaankaupassa hyvin pitkälle kehitetty maksutapa ja se muotoillaan kaupan tarpeita vastaavaksi. Remburssia käytetään erityisesti pääomahyödykkeiden ja projektien kaupoissa.

Ensisijaisesti remburssia käytetään, kun

- liikesuhde on uusi
- pitkä maantieteellinen etäisyys
- tavarat arvo on suuri
- riskitekijät ostajan maassa ovat joko taloudellisia tai poliittisia
- remburssi on käytännössä vallitseva kauppatapa

- lainsäädäntö tai muut määräykset edellyttävät remburssi maksun käyttöä.

Kuvassa 2 havainnollistetaan remburssin toimintaprosessia.



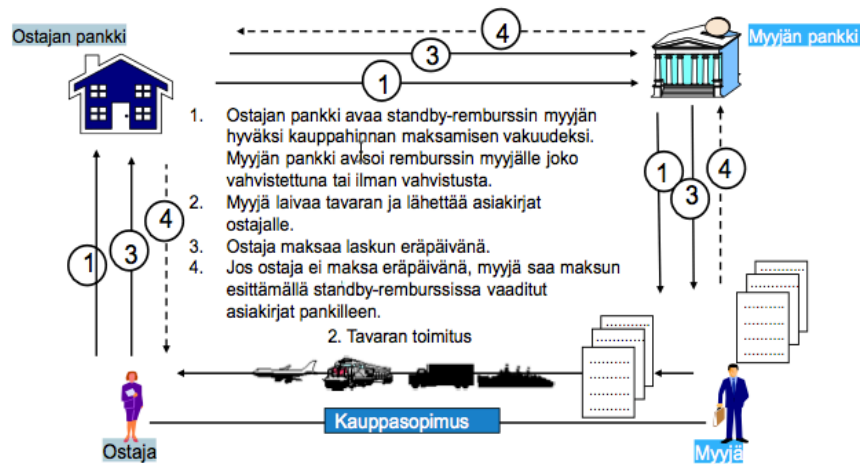
Kuva 2. Remburssitoimenpiteet

Standby-remburssi

Standby-remburssi on muodoltaan remburssi, mutta sisällöltään pankkitakaus. Ulkomaankaupassa sitä käytetään maksun tai suorituksen vakuutena niin kuin pankkitakausta.

Lähtevä standby-remburssi on vastuutuote. Saapuva standby-remburssi on vastuutuote myös silloin, kun pankki vahvistaa saapuneen standby-remburssin, eli pankki sitoutuu maksamaan edunsaajalle remburssiehtojen mukaisia asiakirjoja vastaan. Trade and Export Finance- yksikkö tekee vastuupäätöksen ulkomaisen avaajapankin osalta.

Standby-remburssi maksun vakuutena



Kuva 3. Standby-remburssin toimenpiteet. Kuvassa havainnollistetaan Standby-remburssin etenemisen prosessi.

Avattavan standby-remburssin hinta muodostuu remburssin kestoajasta ja siihen sidotusta avauspalkkiosta toimitusmaksuista ja sanomakuluista. Lisäkustannuksia syntyy, jos tehdään muutoksia tai jos remburssiin tulee maksuvaatimuksia.

Saapuvan standby-remburssin hinta muodostuu avisointipalkkiosta ja vahvistuskuluista. Lisäkustannuksia syntyy, jos remburssiin tehdään muutoksia tai edunsaaja tekee sen perusteella maksuvaatimuksia.

Vientiremburssi

Vientiremburssia käytetään, kun suomalaisen yritys haluaa viedä tavaraa ulkomaille. Vientiremburssissa ostajan pankki sitoutuu maksamaan kauppahinnan myyjän pankille. Remburssi on aina ehdollinen, ja myyjä saa maksun vasta täytettyään remburssin ehdot, eli esitettyään remburssissa vaaditut asiakirjat pankille.

Vientiremburssilla varmistetaan etukäteen maksun saaminen myös riskimarkkina-alueilla.

Myyjä saa nopeasti remburssimaksun, kun sisällytetään remburssiin Avista remburssi. Tässä tilanteessa myyjä ei anna maksuaikaa, vaan remburssi tulee maksaa heti, kun asiakirjat on toimitettu pankkiin.

Vientiremburssiin voi myös sisällyttää maksuaikaa, jolloin remburssi toimii rahoitusvälineenä. Vahvistettu maksuajallinen vientiremburssi voidaan diskontata laivausvaiheessa.

Taulukko 2. Vientiremburssin hinnoittelu.

Palkkio	Hinta
Avisointipalkkio	120 €
Asiakirjapalkkio	0,25 %
-vähintään	140 €
Vahvistuspalkkio määräytyy avaajapankin ja -maan mukaan.	% p.a.
-vähintään 45 päivältä, vähintään	170 €
Maksuaikapalkkio	80 €
Muutokset ja peruutukset	80 €
Asiakirja lähetykset	
- ulkomaille vähintään	30 €
- kotimaahan vähintään	15 €

Asiakirjojen ennakkotarkastus	100 €
Muut toimenpiteet	70 €
Remburssin siirto	0,35 %
-vähintään	500 €
Saatava siirto	200 €

Tuontiremburssi

Tuontitavaran maksamiseen voidaan käyttää tuontiremburssia. Remburssi on ostajan pankin kirjallinen sitoumus kauppahinnan maksamisesta myyjälle.

Remburssi avataan ennen tavarantoimitusta.

Remburssin maksu on ehdollinen, ja myyjä saa maksun vasta täytettyään remburssiehdot.

Remburssin avauksesta lähetetään myyjän pankille ilmoitus, jolloin myyjän pankki joko avoimistaa remburssin ilman sitoumusta tai vahvistaa remburssin. Vahvistamalla remburssin myös myyjän pankki sitoutuu maksuun avaajan pankin tavoin.

Remburssin ehdot asettaa ostaja, mutta ne perustuvat kauppasopimukseen. Remburssilla ostaja turvaa ja valvoo tavarantoimitusta kätevästi.

Tuontiremburssin tärkeä ominaisuus on osoittaa maksukykyä. Maksukyvyn todistaminen on tärkeää erityisesti uusissa kauppasuhteissa. Samalla se varmistaa, että myyjä saa kauppasumman vasta, kun tavarat on laivattu ja myyjä on esittänyt pankille remburssiehtojen mukaiset asiakirjat remburssin voimassaoloaikana. Ostaja voi saada maksuaikaa, jos neuvottelee aikaremburssista.

Kassavirtaan vaikuttaa kun käyttää tuontiremburssia

- Tuoja saa maksuaikaa sovittuaan maksuajallisen tuontiremburssin.
- Remburssilla varmistetaan, että saa oikean tavarantoimituksen oikeaan aikaan, jos tavaraa ei toimiteta oikeaan aikaan, niin tuoja ei ole maksuvelvollinen, koska tavarat on laivattu liian myöhään. Esimerkiksi jos on kyse sesonki tuotteesta.

Taulukko 3. Tuontiremburssin hinnoittelu.

Palkkio	Hinta
Avauspalkkio	1,5% p.p
-vähintään	120 €
-sanomakulut	15 €
Muutokset	100 €
Asiakirjapalkkiot	0,25 %
-vähintään	120 €
-asiakirjojen lähetys	15 €
Vastuupalkkio	1,5 % p.a.
-vähintään	120 €
Muut toimenpiteet	70 €

Remburssityypit

Eri remburssveja käytetään eri tilanteissa niiden ominaisuuksien ja vahvuuksien perusteella. Taulukossa selvennetään remburssien tärkeitä ominaisuuksia, niiden käyttötarkoitusta ja mihin maihin remburssveja pääasiallisesti käytetään.

Taulukko 4. Remburssityypit.

Remburssityyppi	Tuote	Käyttötarkoitus	Tärkeä ominaisuus	Pääasialliset markkinat
Tuontiremburssi	Tuontikaupan maksutapa	Myyjän vaatimukselta suojautua ostajan riskiltä	Pankki sitoutuu peruuttamattomasti ostajan puolesta kauppahinnan maksamiseen	Aasia, Arabimaat, Afrikka, Etelä-Amerikka
Vientiremburssi	Vientikaupan maksutapa	Saatavan tavaran turvaaminen ulkomaisilta ostajariskeiltä	Ostajan pankin maksusuostumus myyjälle	Aasia, Arabimaat, Afrikka, Etelä-Amerikka.
Standby-remburssi	Remburssin muotoinen pankkitakaus	Erilaiset vakuutus tarkoitukset esim. kauppahinnan maksamisen vakuudeksi	Pankki sitoutuu asiakkaansa puolesta maksamaan ensin	Erityisesti USA, Kanada, Ja Etelä-Amerikka
Vahvistetturemburssi	Rahoitus maksuajallisen vahvistetun remburssin avulla	Saatavan turvaaminen ulkomaiselta maa- ja pankkikriisiltä	Ostajan pankki ja myyjän pankki sitoutuvat maksuun	Aasia, arabimaat, Afrikka ja Etelä-Amerikka

Huomioitava remburssia avatessa

- Remburssia avattaessa on huomioitava aika, ja remburssi tulee avata tarpeeksi ajoissa. Täytettäessä remburssi hakemusta on oltava huolellinen ja hakemuksen sisällön tulee olla oikein, koska kaikki muutokset aiheuttavat viivästymistä ja lisäkustannuksia molemmille osapuolille.
- Kauppakumppanin pankin yhteystiedot on oltava oikein, joten ne tulee varmistaa hyvissä ajoin.
- Remburssi avataan kauppasopimuksen perusteella. Muutostarpeet vähenevät, jos molemmat osapuolet pitävät kiinni sopimuksesta.
- Remburssissa vaaditaan oleelliset asiakirjat esitettäväksi pankille ennen kuin maksun voi lunastaa. Asiakirjojen pitää olla remburssiehtojen mukaisia.
- Remburssi vahvistetaan vain, jos siitä on myyjän kanssa sovittu, koska vahvistaminen aiheuttaa taas lisäkustannuksia. Remburssi vahvistetaan silloin, kun kyseisessä maassa on taloudellisia tai poliittisia riskejä.
- Pankin kuluista on sovittava etukäteen, jotta kustannukset ovat selvillä molemmille osapuolille.
- Jos myyjä kieltäytyy kulujen maksamisesta ulkomailla, ne siirtyvät ostajan maksettavaksi remburssisääntöjen mukaisesti.
- Aikamääritteet ovat tärkeitä, voimassaoloaikana, viimeinen sallittu laivaus päivä, asiakirjojen esittäminen laivauksesta laskien.
- UCP600 sisältää remburssisäännöt. Säännöt ovat yhdenmukaisia ja niitä käytetään remburssinmenettelyn pohjana. Osaamalla ja ymmärtämällä säännöt yritys voi hyödyntää remburssia.
- Remburssi on tarkoitettu ainoastaan maksamiseen. Maksusta pankki kieltäytyy vain, jos asiakirjat poikkeavat remburssin säännöistä.

- On syytä tutustua huolellisesti remburssihakemuslomakkeen yleisiin ehtoihin ennen lomakkeen täyttämistä.

Remburssin avaus

Remburssin avaamiseksi toimitetaan pankkiin remburssihakemus. Remburssin avaus perustuu kauppasopimukseen. Jos kaikki tiedot eivät ole selviä, niin tulee neuvotella toisen osapuolen kanssa ja selvittää yksityiskohdat. Pankkikulujen maksamisesta myös kumppanusten tulee sopia keskenään.

Hakemus tulee täyttää huolellisesti, koska siinä kysyttäviä tietoja tarvitaan remburssin avaamiseen. Hakemuksessa on oltava yrityksen edustajan allekirjoitus. Edustajalla tulee olla kaupparekisterissä oikeutetun henkilön allekirjoitus. Yritys sitoutuu allekirjoituksella remburssin määrän ja kulujen maksamisen lisäksi noudattaman remburssin yleisehtoja.

Pankin kannalta remburssin avaaminen on luoton myöntämistä, joten remburssin avaajan on annettava vakuus. Remburssin avaaminen kannata tehdä ajoissa vakuusjärjestelyjen takia. Vakuudet tulee olla kunnossa ennen kuin voidaan avata remburssi. Remburssin valuuttamuoto on se, mitä myyjä ja ostaja sopivat keskenään. Remburssia ei kannata avata ennen tarkistusta. Avauksen tehtyään Danske Bank lähettää ostajalle kopion avatusta remburssista ja erittelyn kuluista.

Remburssi hakemuksessa tarvitaan seuraavat tiedot:

- remburssiviite (Pankki antaa viitenumeron remburssin avatessa)
- peruuttamaton tai peruutettavissa oleva remburssi
- lisä ominaisuus
- remburssin määrä ja valuuttalaji
- remburssin avaajan nimi ja osoite

- remburssin saajan nimi ja osoite
- remburssinsaajan pankkiyhteys
- remburssin sitovuus saajalle (vahvistuspyyntö välittäjäpankille)
- remburssin viimeinen voimassaolopäivä
- toimitus (lastaussatama – purkaussatama) asiakirjojen toimitus pankin viimeinen mahdollinen päivämäärä
- onko remburssi avistana vai maksuajallisena, maksuajallisessa täytyy huomioida, myös erääntymisen ajankohta
- Toimitusehto
- tavarán kuvaus lyhyesti ja yksinkertaisesti, sekä tarvittava viittaus kaupán muihin asiakirjoihin
- remburssin vaatimat asiakirjat
- asiakirjojen esittämisäika
- pankkikulut
- hakijayrityksen Y-tunnus
- toimeksiantajan tilinumero, jotta remburssimäärän voidaan veloittaa
- toimeksiannon päivämäärä ja hakijan virallinen allekirjoitus, hakemuksen kääntöpuolella on remburssin ehdot, joihin hakija voi tutustua ja sitoutua ehtoihin

Remburssin asiakirjat

Remburssin asiakirjat eivät saa poiketa remburssista. Tavaroiden nimitys ja remburssin määrä täytyy olla yhdenmukainen asiakirjojen kanssa. Asiakirjat täytyy esittää pankkiin remburssivoimassaoloaikana.

Asiakirjoista kannattaa huomioida

- asete
- kauppalasku
- vakuutusasiakirjat ja todistukset
- kuljetusasiakirjat
- konossementti
- alkuperäistodistus.

Tarkista, että asiakirjoissa on seuraavat tiedot oikein.

Asete

- remburssinsaaja on asettajana ja asete on allekirjoitettu
- remburssin valuuttalaji ja määrä ovat yhtä pitäviä laskun määrän kanssa
- asetteessa remburssin sallimaa määrää ei ole ylitetty
- määrä on merkitty numeroin, kirjaimin ja on yhteneväinen
- asetteessa on asettamispaikka ja päivämäärä
- asetteessa on remburssin ehtojen mukainen eräpäivä ja maksupaikka
- asetteessa on viittaus remburssiin avaajapankin nimi, remburssin numero ja päiväys.

Kauppalasku

- laskuttajana on remburssinsaaja
- laskutusvaluutta on remburssin ehtojen mukainen
- laskun määrä on yhteneväinen asetteen määrän kanssa
- tavarankuvaus on tarkalleen remburssin mukainen eikä sisällä muuta tavaraa.
- lasku on allekirjoitettu
- lasku ei sisällä ylimääräisiä kuluja, palkkioita, korkoja, ellei sitä ole erikseen mainittuna.

Vakuutusasiakirjat

- vakuutusasiakirjassa on vakuutusyhtiön tai yrityksen edustajan allekirjoitus
- tavara on vakuutettu remburssin mukaisesti ja vakuutus kattaa remburssissa mainitut riskit
- vakuutus on voimassa viimeistään lastaus-, lähetys- tai haltuunottopäivästä alkaen
- vakuutus on remburssin valuutassa ja tavaraa koskevat tiedot oikein
- asiakirja osoittaa, että riskit on katettu ainakin tavarán haltuunottoaikasta tai laivaussatamasta purkaussatamaan tai lopulliseen määräpaikkaan remburssin mukaisesti.

Konossementti

- konossementissa tulee näkyä rahdinkuljettajan nimi ja allekirjoitus
- tavaraa koskevat tiedot täsmäävät, tavarankuvaus voi olla yleinen, mutta ei ristiriitainen
- tavarán vastaanottaja ja osapuolet ovat remburssin mukaisia
- kirjoitetussa konossementissa tulee näkyä laivaajan tiedot
- konossementti kattaa vain remburssissa mainitut tavarat
- laivausmerkistä ohjeita ja merkintä rahdin maksusta on, että se on remburssin mukainen ja vastaa toimituslauseketta.

Alkuperäistodistus

- alkuperäistodistukseen tulee osoittaa tavarán alkuperä, jos remburssissa vaaditaan
- remburssissa vaaditun osapuolen antama ja allekirjoittama todistus
- alkuperäistodistus on allekirjoitettu ja vahvistettu remburssin edellyttämällä tavalla
- alkuperäistodistus on UCP600 mukainen.

Remburssin peruskäsitteitä

On hyvä perehtyä remburssin peruskäsitteisiin ja ymmärtää siihen liittyvä sanasto. Käsitteistä tulisi ymmärtää niiden merkitys käytännössä. Taulukossa 1 esittelen yleisimmät ammattitermit, joita käytetään remburssimaksutavassa.

Taulukko 5. Remburssin peruskäsitteet.

Remburssi Toimeksiantaja	toimeksiantaja voi olla ostaja tai myyjä, joka pyytää pankkia avaamaan remburssin
Avaajapankki	avaajapankki on ostajan oma pankki, joka sitoutuu maksamaan remburssin myyjälle remburssinmukaisia
Remburssin edunsaaja	remburssin edunsaaja on myyjä
Ilmoittava pankki	myyjän pankki, jonka kautta välitetään myyjälle maksu
Nimetty pankki	pankki, jossa remburssi on käytettävissä
Katepankki	pankki, jonne avaajapankki maksaa remburssiin liittyvät maksut
Vahvistava pankki	myyjän pankki vahvistaa avaajapankin pyynnöstä remburssin, eli sitoutuu maksuun avaajapankin lisäksi
Vahvistettu remburssi	myyjän pankin sitoumus suorittaa maksu myyjälle, kun myyjä näyttää pankille asiakirjat remburssiehtojen mukaisesti.
Peruuttamaton remburssi	remburssimuoto, jossa ehtoja ei voida muuttaa tai peruuttaa ilman kaikkien remburssiosallisten suostumusta
Hiljainen vahvistus	myyjä ja myyjän pankin välinen sopimus remburssin vahvistuksesta, avaajapankille ja ostajalle ei vahvistuksesta ilmoiteta
Maksuajallinen rem-	ostaja ja myyjä sopivat keskenään maksuajan, johon

burssi	mennessä remburssi maksetaan
Avista-remburssi	myyjä ei ole myöntänyt ostajalle maksuaikaa ja myyjä saa maksun heti esitettyään asiakirjat
Eräpäivä	eräpäivällä tarkoitetaan sitä päivää, jolloin avaaja-pankki maksaa remburssin määrän ilmoittavalle pankille
Remburssin diskonttaus	maksuajallisessa remburssissa diskonttaamalla myyjä saa maksun heti, kun on esittänyt kunnossa olevat asiakirjat
Viimeinen voimassa-olo päivä	remburssin viimeinen voimassaolopäivä on päivä, johon mennessä myyjän tulee esittää asiakirjat pankille
Asiakirjaesitys	asiakirjat, jotka toimitetaan joko ostajapankkiin tai myyjän pankkiin
UCP 600	kansainvälisen kauppakamarin yhdenmukaiset sovitut remburssisäännöt
Laivaus	kaikille tavarantoimitukselle käytetty ilmaisu remburssissa
Kattamaton remburssi	ostaja on saanut maksuaikaa omasta pankista, kunnes asiakirjat tai maksuvaatimus on esitetty pankille
Katettu remburssi	ostaja on maksanut omalle pankille kokonaan tai vain osan remburssi määrästä
Peruutettavissa oleva remburssi	remburssimuoto, jossa ehtoja voidaan muuttaa tai remburssi voidaan peruuttaa
Avisointi	pankkitoiminnassa käytetty termi, kun asiakkaalle ilmoitetaan remburssin avauksesta
Avista	käteissuoritus maksua vaadittaessa
Siirrettävä remburssi	remburssin voi siirtää kolmannelle osapuolelle

REMBURSSIHAKEMUS



Sivu 1(4)

- ☐ Pyydämme pankkia avaamaan hakemuksen perusteella seuraavan sisältöisen peruuttamattoman remburssin.
- ☐ Pyydämme pankkia avaamaan hakemuksen perusteella seuraavan standby-remburssin.

Toimeksiantajan nimi ja osoite			
Rembursinsaaajan nimi ja osoite			
Rembursinsaaajan pankki			
Valuuttalaji ja määrä	<input type="checkbox"/> Enintään <div style="text-align: right;">+/- %</div>		Viimeinen voimassaolopäivä
Rembursssi on käytettävissä			
<input type="checkbox"/> käteismaksua vastaan <input type="checkbox"/> aikaremburssi		maksuaika	päivää laivauspäivästä/muusta
Osatoimitukset <input type="checkbox"/> sallitaan <input type="checkbox"/> kielletään		Uudelleenlaivaukset <input type="checkbox"/> sallitaan <input type="checkbox"/> kielletään	
Lahtopaikka/Tavarun haltuunottoaika / Tavarun vastaanottoaika		Tavarun lausausaika / Lahtokenttä	
Tulopaikka/Tavarun purkausasema / Tulokenttä		Tavarun lopullinen määräaika / Toimitusaika	
Tavarankuvaus (englanniksi)			
Mitä standby-rembursilla taataan (lyhyesti englanniksi)			

Danske Bank Plc
Registered domicile and address Helsinki,
Hillaiturinkuja 2, FI-00075 DANSKE BANK, Finland.
Business ID 1730744-7

Danske Bank Abp
 Registrerad hemort och adress Helsingfors,
 Kolkajsgården 2, 00075 DANSKE BANK,
 FO-nummer 1730744-7

Danske Bank Oyj
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki,
Hiihtäjäntienranta 2, 00075 DANSKE BANK
Y-tunnus 1730744-7

REMBURSSIAKEMUS



Sivu 2(4)

Toimituslauseke			
Vaadittavat asiakirjat <input type="checkbox"/> Kauppapöytäkirja <input type="checkbox"/> Vakuutuskirja tai -todistus englantilaisin (A)-ehtoin <input type="checkbox"/> Yhdistetyn kuljetuksen asiakirja <input type="checkbox"/> Meri-/valtamerenkonossementti, täysi sarja, asetettuna orderille ja avoimesti siirrettynä <input type="checkbox"/> Lentorehtikirja <input type="checkbox"/> Autorahtikirja <input type="checkbox"/> Reutatieahhtikirja <input type="checkbox"/> Pakkauslissa <input type="checkbox"/> Alkuperätodistus <input type="checkbox"/> GSP-todistus <input type="checkbox"/> Muu, mikä?			
Lisäehdot			
Suomen ulkopuoliset pankkikulut maksaa <input type="checkbox"/> ostaja <input type="checkbox"/> myyjä Asiakirjat esitettävä päivän sisällä laivauksesta.			
Remburssin vahvistusohjeet <input type="checkbox"/> ei vahvistusta <input type="checkbox"/> vahvistettava <input type="checkbox"/> vahvistettava myyjän pyynnöstä <input type="checkbox"/> Remburssi on siirrettävissä oleva			
Valtuutamme Danske Bankin veloittamaan remburssin määrän tilittämme nro			
Valtuutamme Danske Bankin veloittamaan palkkiot tilittämme nro			
Yhteyshenkilön nimi	Puhelin	Faksi	Sähköpostiosoite

Danske Bank Oyj
Trade Finance/Dokumenttimaksut
PL 1243
00075 DANSKE BANK

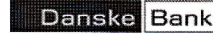
Puhelin +358 10 546 0000
Faksi +358 10 546 2537

Allekirjoitus sivulle 3

Danske Bank Plc
Registered domicile and address Helsinki,
Hillaiturinkuja 2, FI-00075 DANSKE BANK, Finland.
Business ID 1730744-7

Danske Bank Abp
Registered hemort och adress Helsingfors,
Kolkajagrändens 2, 00075 DANSKE BANK,
FO-nummer 1730744-7

Danske Bank Oyj
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki,
Hillaiturinkuja 2, 00075 DANSKE PANKKI,
Y-tunnus 1730744-7

REMBURSSIAKEMUS
TUONTIREMBURSSIN YLEISET EHDOT

Sivu 3(4)

Nämä yleiset ehdot on laadittu Suomen Pankkiyhdistyksessä. Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ovat ratkaisevat.
Voimaantulopäivä 1.3.2002

Rembursin kate

Toimeksiantaja sitoutuu maksamaan rembursin katteen vaadittaessa, kuitenkin viimeistään kaksi (2) pankkipäivää ennen maksun eräpäivää. Mikäli rembursi on euroalueen ulkopuolisen maan valuutan määräinen ja kate tai veloitus suoritetaan euroina, käytetään pankin noteeraamaa käsitteilyhetken myyntikurssia, jollei muuta ole sovittu. Pankki hankkii toimeksiantajan lukuun ja vastuulla katteeksi tarvittavan valuutan. Mahdollinen käyttämättä jäänyt valuutakate tai sen osa palautetaan pankin noteeraamaan palautushetken ostokurssiin.

Kulut, verot ja palkkiot

Toimeksiantaja sitoutuu pankin vaatiessa maksamaan rembursista veloitettavat palkkiot, koron sekä kirje-, tele-, kuriiri- ja muut kulut. Lisäksi toimeksiantaja sitoutuu vaadittaessa maksamaan ulkomaisten pankkien mahdollisesti veloittamat kulut ja palkkiot sekä rembursin perusteella mahdollisesti perittävät leima-, luotto- ja muut verot sekä perimiskulut.

Viivästyskorko

Mikäli toimeksiantaja ei täytä rembursiin liittyviä maksuvelvoitteitaan, pankilla on oikeus periä toimeksiantajalta korkoa rembursin perusteella maksamistaan suorituksista, eräntyneistä palkkioistaan ja pankilla aiheutuneista kuluista. Jollei muuta ole erikseen sovittu, viivästyskorko on 7 prosenttyylikkää yli asianomaisen ministeriön vahvistaman viitekoron siitä, kun pankki maksaa rembursin määrän tai osan siitä tai kulun tai, kun palkkio erääntyy siihen, kunnes toimeksiantaja maksaa rembursin katteen, korvaa kulut tai maksaa palkkion pankille.

Asiakirjat

Toimeksiantaja sitoutuu vahvistamaan pankilta saamiensa asiakirjojen vasteanonon viivytykseltä sekä antamaan pankin niin vaatiessa viivytykseltä asiakirjoja koskevan hyväksymis- tai hylkäämisilmoituksensa.

Panttaukset (ei sovelleta Standby-rembursiin)

Toimeksiantajan rembursiin perustuvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi toimeksiantaja panttaa tällä sitoumuksella pankille kaikki rembursin katteeksi maksetut rahamäärät, pankin tai sen kirjeenvaihtajapankin vastaanottamat rembursiasiakirjat samoin kuin niissä mainitut tavarat ja/ tai vastaavat vakuutuskorvaukset. Mikäli toimeksiantaja jättää täyttämättä tämän sitoumuksen ehdot, pankilla on oikeus toimeksiantajaa kuulematta, tuomiota tai päätöstä hekematta tai laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta julkisella huutokaupalla tai muulla sopivaksi katsomalla tavalla muuttaa pantti rahaksi. Pankilla on oikeus siirtää toimeksiantajaa enempää kuulematta toimeksiantajan määräämälle asetetut asiakirjat kolmannelle henkilölle sekä muutenkin toimeksiantajan puolesta allekirjoittaa asiakirjoja, mikäli se on tarpeen pantin realisoinniseksi. Pankki on oikeutettu, mutta ei velvollinen toimeksiantajan kustannuksella ryhtymään tarpeelliseksi katsomiinsa toimiin pantin arvon turvaamiseksi.

Oikeuspaikka

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

REMBURSSIAKEMUKSEN LIITTEET:

Tilausvahvistus/proformaesku tai muu selvitys kaupan ehdoista

<input type="checkbox"/> Sitoudumme noudattamaan tämän hakemuksen perusteella evättävän rembursin ehtoja mukaan lukien "Tuontirembursin yleiset ehdot" ja panttaamme Danske Bankille tuontirembursin yleisten ehtojen kohdassa "Panttaukset" tarkoitetut rahavarat, asiakirjat, tavarat ja vakuutuskorvaukset.	
Tähän rembursiin sovelletaan kulloinkin voimassaolevia Kansainvälisen kauppakamarin Yhdenmukaisia rembursisääntöjä.	
<input type="checkbox"/> Sitoudumme noudattamaan tämän hakemuksen perusteella evättävän standby-rembursin ehtoja yleiset ehdot mukaan lukien.	
Tähän standby-rembursiin sovelletaan (valitse säännöstö)	<input type="checkbox"/> Yhdenmukaisia rembursisääntöjä (UCP 600) <input type="checkbox"/> International Standby Practices ISP98
Paikka ja päivämäärä	
Yrityksen nimi, virallinen allekirjoitus ja nimen selvennykset	

Danske Bank Plc
Registered domicile and address Helsinki
Hilittatuninkuja 2, FI-00075 DANSKE BANK, Finland
Business ID 1730744-7

Danske Bank Abp
Registrerad hemort och adress Helsingfors
Kolkajisgränden 2, 00075 DANSKE BANK
PO-nummer 1730744-7

Danske Bank Oyj
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki
Hilittatuninkuja 2, 00075 DANSKE PANKKI
Y-tunnus 1730744-7

REMBURSSIAHAKEMUS
REMBURSSIAHAKEMUSLOMAKKEEN TÄYTTÖOHJEET



Sivu 4 (4)

- Valitse, haetko kaupallista tuontiremburssia vai standby-remburssia. Standby-remburssi on pankkitakuun kaltainen, maksun tai suorituksen vakuutena käytettävä remburssi, johon sovelletaan UCP600-sääntöjä soveltuvin osin. Standby-remburssissa ei yleensä tarvita laivastietoja.
- Toimeksiantajan (ostajan) nimi ja osoite, jonka halutaan näkyvän kauppalaskussa.
- Remburssinsaaajan (myyjän) nimi ja osoite, jonka halutaan näkyvän kauppalaskussa.
- Myyjän eli remburssinsaaajan pankki, jos myyjä on toivonut remburssin avettavaksi tietyn pankin kautta. Tiedon puuttuessa Danske Bank käyttää omaa kirjeenvaihtajan pankkiverkostoaan.
- Remburssin valuuttalaji (esim. USD) ja -määrä:
 - enintään = käytettävissä oleva määrä, jota ei saa ylittää
 - jos määrässä sallitaan %-määräinen vaihtelu, merkitään prosenttiluku (esim. +/- 10 %).
- Päivä, jona myyjän on viimeistään esitettävä vaaditut asiakirjat pankille.
- Jos remburssi on käytettävissä käteismaksua vastaan, myyjä saa maksun heti (at sight), aikaremburssissa myyjä saa maksun sovitun maksuajan kuluessa. Merkitään maksuajan pituus päivinä ja alkamishetki.
- Osatoimituksella tarkoitetaan tavarantoimitusta useampana kuin yhtenä eränä.
- Uudelleenlaivauksella tarkoitetaan tavarantoimituksen siirtämistä matkan aikana kuljetusvälineestä toiseen. Suurin osa Suomeen tuotavista lasteista uudelleenlaivataan, joten kiello soveltuu vain erityistapauksiin.
- Viimeinen sallittu kuljetusasiakirjan osoittama laivauspäivä.
- Tavarantoimituksen - tai haltuunottoaika tai lähtölentokenttä. Merikonsossementissa **lastaussatama**.
- Tavarantoimituksen määräpaikka tai tulokenttä. Merikonsossementissa **purkaussatama**.
- Tavarankuvaus lyhyesti **ulkomaan kielellä, mieluiten englanniksi**. Lisänä voi olla viittaus proforma-laskuun, tilausvahvistukseen tai sopimukseen. Toimituslauseke määrittää tavarantoimitusvelvollisuuden, tavaravastuun siirtymispisteen ja -hetken sekä rahti- vakuutus- ym. kustannusten jakautumisen ostajan ja myyjän kesken. Toimituslausekkeena suositellaan käytettäväksi Kansainvälisen kauppakamarin INCOTERMS toimituslausekkeitä, joista viimeisin versio 2010 astui voimaan 1.1.2011.
- Kuvaa lyhyesti, mitä standby-remburssilla on tarkoitus taata (esim. ennakkomaksutakaus, maksutakaus, toimitustakaus, tarjoustakaus tai takuuejantakaus).
- Luetellaan asiakirjat, jotka myyjän on esitettävä pankille saadakseen maksun. Kuljetusasiakirjoista valitaan käytetyn kuljetusmuodon mukainen asiakirja, esim. lentokuljetuksessa lentorahtikirja. Vakuutuskirja vaaditaan vain, mikäli myyjällä on vakuuttamisvelvollisuus (CIF- ja CIP-lausekkeet). Mikäli jonkin asiakirjan antajan ja/tai sisällön suhteen on vaatimuksia, niistä tulee mainita erikseen.
- Vaadittavat asiakirjat: Standby-remburssit asetetaan yleensä maksettavaksi pelkkää maksuvaatimusasiakirjaa (esim. beneficiary's signed statement) vastaan. Lisäksi voi esim. maksua taattaessa vaatia esitettäväksi kopion kauppalaskusta. Merkitse vaadittavat asiakirjat kohtaan "Muu, mikä?".
- Elleivät lisäehdot mahdu niille varattuun tilaan, käytetään allekirjoitettua liitettä.
- Ostajan ja myyjän on sovittava keskenään **pankkikulujen** maksamisesta. Useimmissa tapauksissa myyjä maksaa oman pankkinsa kulut.
- Remburssisääntöjen mukaan kuljetusasiakirja on esitettävä pankille viimeistään 21 päivän sisällä laivauspäivästä (mutta kuitenkin remburssin voimassaoloaikana). Osapuolet voivat halutessaan **muuttaa** päivien lukumäärää.
- Remburssin vahvistuksella tarkoitetaan sitä, että myyjän pankki sitoutuu ostajan pankin tavoin remburssin maksamiseen. Tästä sitoumuksesta myyjän pankki veloittaa vahvistuspalkkion.
- Siirrettävissä olevalla remburssilla tarkoitetaan remburssia, jonka remburssinsaaaja voi kokonaan tai osittain siirtää toiselle osapuolelle (alihankkijalle).
- Toimeksiantajan tili, jolta pankki voi tämän valtuutuksen nojalla periä remburssin määrän sekä siihen liittyvät kulut ja pankin pallokot. Merkitään, mikäli kulut peritään eri tililtä.
- Asiaa yrityksessä hoitavan henkilön yhteystiedot (ei välttämättä ole allekirjoittaja).
- **Toisen sivu lopussa:** Toimeksiantajan antopäivä ja -paikka ja toimeksiantajan virallinen, **kaupparekisterin mukainen allekirjoitus**. Allekirjoituksen tulee olla virallinen, koska hakemuslomake sisältää mm. panttauksen.
- Toimeksiantajan tulisi tutustua remburssihakemuslomakkeen **yleisehtoihin**.

Danske Bank Plc
Registered domicile and address Helsinki,
Hillaiturinkuja 2, FI-00075 DANSKE BANK, Finland
Business ID 1730744-7

Danske Bank Abp
Registrerad hemort och adress Helsingfors,
Kalkajagården 2, 00075 DANSKE BANK
FO-nummer 1730744-7

Danske Bank Oyj
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki,
Hillaiturinkuja 2, 00075 DANSKE PANKKI,
Y-tunnus 1730744-7

BILL OF EXCHANGE NO.

Date of maturity	Date of issue
	Place of issue
PAY AGAINST THIS	
Currency and amount in figures	Currency and amount in letters
Drawee's name and address	Drawer's name and signature