

Praxisfall Akkreditiv

Änderung nach neuem SWIFT Standards Release (2018)

Wie bereits in unserer Außenhandels-Praxisinfo Nr. 3 (2018) ausführlich berichtet, änderten sich im November 2018 wichtige SWIFT-Nachrichten-Standards in der Interbanken-Kommunikation.

Inzwischen konnten in der Praxis zahlreiche Erfahrungen zur Anwendung dieser neuen Nachrichtentypen gesammelt werden. Unsere heutige Ausgabe behandelt den konkreten Praxisfall einer Akkreditivänderung nach neuem Standard und die wichtige Fragestellung, ob die Änderung des Akkreditivs hier für alle Beteiligten richtig, verständlich und damit umsetzbar/anwendbar ist.

Ein Akkreditiv (MT 700) enthält die folgende Warenbeschreibung:

45A: description of goods/services
Two units Production Line XYZ-123 including spare parts and accessories, unit price EUR 150.000,00
FOB European Port

Als der Exporteur das Akkreditiv von seiner Bank avisiert bekommt, stellt er fest, dass die Lieferbasis nicht seinen vertraglichen Vereinbarungen mit dem Importeur entspricht. Vertraglich verankert und richtig ist „CIF Busan Port“, weshalb eine Änderung des Akkreditivs notwendig wird.

Die vom Importeur veranlasste Änderung geht bei der Bank des Exporteurs folgendermaßen ein:

MT 707 – Amendment to a Documentary Credit

20: senders reference LC123456789
21: receivers reference 001-EX-18022019
23: issuing banks ref LC123456789
31C: date of issue 190122
26E: number of amendment 001
30: date of amendment 190201
22A: purpose ADVI (advise the amendment)
45B: description of goods
Please read the correct incoterms: “CIF Busan Port” instead of “FOB European Port” all other terms remain unchanged.

Frage: Ist diese Änderung korrekt und entspricht diese auch den neuen SWIFT-Standards?

Antwort: Fachlich und inhaltlich ist die Änderung richtig und auch verständlich. Aus SWIFT-technischer Sicht ist diese allerdings nicht korrekt. Warum?

Bisher konnten nur wenige SWIFT-Felder in einem MT 707 strukturiert in spezifische Felder eingeordnet werden. Viele Informationen wurden deshalb im Feld 79 „Narrative“ als Freitext erfasst.

Nach den neuen SWIFT-Standards kann der MT 707 nun zusätzlich auch auf „SWIFT-Feld-Ebene“ geändert werden. Dies bedeutet, dass jedes einzelne SWIFT-Feld eines MT 700 durch ein analoges Feld im MT 707 abgeändert/ergänzt werden kann. Im Rahmen dieser Erweiterung erlauben zusätzliche neue Felder die entsprechenden Änderungen unkompliziert und übersichtlich mitzuteilen.

Außerdem wurden neue Codes (ADD, DELETE + REPALL) eingeführt, um eine technische STP-Verarbeitung (Straight Through Processing) zu ermöglichen.

ADD = einfügen/ergänzen
DELETE = löschen/streichen
REPALL = alles löschen und komplett ersetzen

Das bedeutet, dass nach den neuen Standards jegliche Akkreditivänderungen nun so umzusetzen sind, dass ein Computer diese ohne manuellen Eingriff durch einen Erfasser bzw. Nutzer automatisch verarbeiten kann.

Dies funktioniert jedoch nur, wenn komplette Bausteine geliefert werden, anstatt wie bisher Freitextformulierungen (wie ‚please delete ... and insert the following ...‘ bzw. wie in unserem Beispiel die Passage ‘please read the correct incoterms: “CIF Busan Port” instead of “FOB European Port” all other terms remain unchanged.’).

Lösung: Für unseren Praxisfall bestehen somit die folgenden Arten und Schreibweisen (Varianten 1 bis 3) der Akkreditivänderung, welche den neuen SWIFT-Standards entsprechen und auch die fachlich richtige Änderung abbilden:

Variante 1**MT 707 – Amendment to a Documentary Credit**

```

20: senders reference    LC123456789
21: receivers reference 001-EX-18022019
23: issuing banks ref   LC123456789
31C: date of issue      190122
26E: number of amendment 001
30: date of amendment  190201
22A: purpose            ADVI (advise the amendment)
45B: description of goods
/delete/
Two units Production Line XYZ-123 including spare
parts and accessories, unit price EUR 150.000,00
FOB European Port
/add/
Two units Production Line XYZ-123 including spare
parts and accessories, unit price EUR 150.000,00
CIF Busan Port

```

Variante 2**MT 707 – Amendment to a Documentary Credit**

```

20: senders reference    LC123456789
21: receivers reference 001-EX-18022019
23: issuing banks ref   LC123456789
31C: date of issue      190122
26E: number of amendment 001
30: date of amendment  190201
22A: purpose            ADVI (advise the amendment)
45B: description of goods
/delete/
FOB European Port
/add/
CIF Busan Port

```

Variante 3**MT 707 – Amendment to a Documentary Credit**

```

20: senders reference    LC123456789
21: receivers reference 001-EX-18022019
23: issuing banks ref   LC123456789
31C: date of issue      190122
26E: number of amendment 001
30: date of amendment  190201
22A: purpose            ADVI (advise the amendment)
45B: description of goods
/REPALL/
Two units Production Line XYZ-123 including spare
parts and accessories, unit price EUR 150.000,00
CIF Busan Port

```

Wo kann ich weitere Informationen zu diesem Thema erhalten?

In der Anlage sehen Sie den Aufbau eines Nachrichtentyps SWIFT-Änderung (MT 707) in der neuen Version nach den aktuellen SWIFT-Standards.

Diese und weitere detaillierte Informationen zu dem SWIFT Standards Release 2018 erhalten Sie direkt bei SWIFT unter folgendem Link:

swift.com/standards

Die UniCredit Bank AG ist für den Inhalt der Internetseiten, die per Hyperlinks erreicht werden, nicht verantwortlich.

Ausblick

Das für Ende 2019 geplante „SWIFT Standards Release“ betreffend SWIFT-Garantie-Nachrichten (z. B. MT 760 inkl. Strukturfelder (ähnlich MT 700)) wurde auf November 2020 verschoben.

Bei Fragen rund um Ihr Außenhandelsgeschäft steht Ihnen Ihr regionaler Trade Finance Spezialist als Berater im internationalen Geschäft gerne zur Verfügung.

Diesen und weitere Praxisfälle finden Sie auf:

hvb.de/ahpraxisinfo.

Das hier vorgestellte Thema dient nur allgemeinen Informationszwecken und stellt keine auf die individuellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmte Beratung dar. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Trade Finance Spezialisten. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank AG der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

© UniCredit Bank AG, München, 2019. Alle Rechte vorbehalten.

Anhang

SWIFT-Felder MT 707 (nach SWIFT Standards Release 2018)

Änderung eines Akkreditivs

Stand: November 2018

27*	Sequence of Total	Teil 1, 2, ... von 1, 2, ... des Akkreditivs
20*	Sender's Reference	Referenznummer Absender
21*	Receiver's Reference	Referenznummer Empfänger
23*	Issuing Bank's Reference	Akkreditivnummer der eröffnenden Bank
52a	Issuing Bank	Eröffnende Bank (Aussteller des Akkreditivs)
50b	Non-Bank Issuer	Nicht-Bank Aussteller
31C*	Date of Issue	Datum der Akkreditiveröffnung
26E*	Number of Amendment	Nummer der Änderung
30*	Date of Amendment	Datum der Akkreditivänderung
22A*	Purpose of Message	Zweck der Nachricht (z. B. Advice of the credit amendment)
23S	Cancellation Request	Anfrage zur Stornierung des Akkreditivs
40A	Form of Documentary Credit	Art des Akkreditivs (z. B. irrevocable transferable)
40E	Applicable Rules	anwendbare Richtlinien
31D	Date and Place of Expiry	Datum und Ort des Verfalls
50	Changed Applicant Details	Änderung von Angaben betr. Auftraggeber (Käufer)
59	Beneficiary	Änderung von Angaben betr. Begünstigten (Verkäufer)
32B	Increase of Documentary Credit Amount	Erhöhung des Akkreditivbetrages
33B	Decrease of Documentary Credit Amount	Reduzierung des Akkreditivbetrages
39A	Percentage Credit Amount Tolerance	Änderung der Toleranz in Prozent
39C	Additional Amounts Covered	zusätzliche Beträge
41a	Available with ... by ...	verfügbar bei/benutzbar bei (falls geändert)
42C	Drafts at ...	Wechsel fällig am
42a	Drawee	Bezogener
42M	Mixed Payment Details	gemischte Zahlung
42P	Negotiation / Deferred Payment Details	hinausgeschobene Zahlung
43P	Partial Shipments	Teillieferungen
43T	Transshipment	Umladung
44A	Place of Taking in Charge/Dispatch from ... / Place of Receipt	Übernahmeort
44E	Port of Loading / Airport of Departure	Verladehafen
44F	Port of Discharge / Airport of Destination	Bestimmungshafen
44B	Place of Final Destination/For Transportation to .../ Place of Delivery	Zielort
44C	Latest Date of Shipment	letztes Versanddatum
44D	Shipment Period	Zeitraum für Versand
45B	Description of Goods and/or services	Beschreibung der Ware und/oder Dienstleistung
46B	Documents Required	Benötigte Dokumente
47B	Additional Conditions	Zusatzbedingungen
49M	Special Payment Conditions for Beneficiary	Spezielle Zahlungsbedingungen für den Begünstigten
49N	Special Payment Conditions for Receiving Bank	Spezielle Zahlungsbedingungen für die Empfängerbank
71D	Details of Charges	Angaben zu den Gebühren/Gebührenregelung
71N	Amendment Charge Payable By	Änderungsgebühren zahlbar zu Lasten von
48	Period for Presentation in Days	Vorlagefrist für die Dokumente in Tagen
49	Confirmation Instructions	Bestätigung
58a	Requested Confirmation Party	angefragter Beteiligter/Bank für die Bestätigung
53a	Reimbursing Bank	Remboursbank
78	Instructions to the Paying/Accepting/Negotiating Bank	Weisungen
57a	'Advise Through' Bank	Avis über Bank
72Z	Sender to Receiver Info	Info an den Empfänger

Quelle: S.W.I.F.T. SCRL (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), B-1310 La Hulpe, Belgium, swift.com

Das hier vorgestellte Thema dient nur allgemeinen Informationszwecken und stellt keine auf die individuellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmte Beratung dar. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Trade Finance Spezialisten. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank AG der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

© UniCredit Bank AG, München, 2019. Alle Rechte vorbehalten.

*Pflichtfelder