CUBA TRADE BRIDGE

CTB RESEARCH PAPER NO. 002

Küba Bağlantılı Ticarette Ödemeler, Bankacılık ve Finansal Risk

Akreditif | Döviz Hesapları | Yaptırım Taraması | İhracatçı Koruması

Version 1.0 - Final Turkish Edition
Temmuz 2026



Prepared by Cuba Trade Bridge
Market intelligence | Trade representation | Commercial research

Yayın Notu

Bu rapor Cuba Trade Bridge Research Paper serisinin bir parçasıdır. Küba bağlantılı işlemleri değerlendiren yabancı ihracatçılar, dış ticaret yöneticileri ve iş geliştirme ekipleri için hazırlanmıştır.

Belge bilgilendirme ve araştırma amaçlıdır. Hukuki, yaptırım, bankacılık, vergi, gümrük, yatırım veya finansal tavsiye niteliği taşımaz. İşlem özelinde nitelikli uzmanlardan, bankalardan ve ilgili kurumlardan teyit alınmalıdır.

Yönetici Özeti

Yabancı ihracatçılar için Küba bağlantılı ticaret yalnızca talep, fiyat veya ithalat izni meselesi değildir. Aynı zamanda ödeme güvenliği meselesidir.

Kübalı alıcının gerçek talebi olabilir. Yetkili bir ithalatçı sürece dahil olabilir. Ürün Küba pazarı için uygun olabilir. Ancak bu unsurların hiçbiri, ihracatçının zamanında, kabul edilebilir bir para biriminde, bankaca işlenebilir bir rota üzerinden ve uyum kesintisi yaşamadan ödeme alacağını tek başına kanıtlamaz.

Akreditif Küba bankacılık sisteminde kullanılan bir enstrümandır. Banco Exterior de Cuba, hizmetleri arasında akreditif ihracı ve müzakeresini listeler. İhracatçı açısından asıl soru yalnızca akreditifin açılıp açılamayacağı değil; ihracatçının bankasının veya kabul edilebilir bir üçüncü ülke bankasının bu akreditifi ihbar, teyit, müzakere veya tahsil edip edemeyeceğidir.

Ana tez

Küba bağlantılı ticarette ödeme güvenliği arka ofis detayı değildir. Pazara giriş şartıdır.

1. Ödeme Riski Neden Önemlidir?

Alıcının “ödeyebiliriz” demesi satışı güvence altına almaz. Satış ancak ödeme rotası doğrulandığında güvence altına alınmış sayılır.

Ticari unsur	Ne gösterebilir?	Neyi kanıtlamaz?
Alıcı ilgisi	Potansiyel talep	Doğrulanmış ödeme kapasitesi
Yetkili ithalatçı	Olası ithalat kanalı	Banka garantisi
MIPYME talebi	Pazar ihtiyacı	Döviz erişimi
Akreditif sözü	Ödeme niyeti	Teyit edilebilir ve bankaca işlenebilir akreditif
Banka adı	Olası işlem bankası	İhracatçı bankasının kabulü

2. Ödeme Yöntemleri: İhracatçı Koruması

Ödeme yöntemi	İhracatçı koruması	Pratik değerlendirme
Peşin ödeme	Çok yüksek	En güçlü koruma; ancak alıcı karşı çıkabilir.
Teyitli gayrikabili rücu akreditif	Yüksek	Teyit mümkünse ve ihracatçı bankası kabul ederse güçlü seçenektir.
Gayrikabili rücu ihbarlı akreditif	Orta	Kullanışlı olabilir; ancak Küba bankası, transfer ve ülke riski kalabilir.
Vesaik mukabili	Orta-düşük	Belgeler kontrol edilebilir; ödeme garanti değildir.
Mal mukabili / açık hesap	Düşük	Tanımadık alıcıda veya geçmişi doğrulanmamış işlemde yüksek risk.
Gayriresmî / dolaylı rotalar	Önerilmez	Uyum, tahsilat ve belge riski.

Ana mesaj

Ödeme rotası doğrulanmadan sevkiyat yapılmamalıdır.

3. Küba Bağlantılı Ticarette Akreditif

Akreditif, Küba bağlantılı ticarette yapılandırılmış bir ödeme mekanizması sağlayabilir. Ancak etkinliği, enstrümanın arkasındaki bankacılık rotasına bağlıdır.

Akreditif; amir banka, ihbar bankası, teyit imkânı, para birimi, belge şartları, yaptırım riski ve ihracatçının kendi bankasının uyum pozisyonu açısından incelenmelidir.

Kontrol sorusu	Neden önemli?
Akreditifi hangi Küba bankası açacak?	Amir banka ve ülke riskini belirler.
Akreditif gayrikabili rücu mu?	İptal veya tek taraflı değişiklik riskini azaltır.
UCP 600'e tabi mi?	Uluslararası belge kredisi çerçevesi sağlar.
SWIFT üzerinden ihbar edilecek mi?	Bankacılık doğrulaması ve iletişimi için önemlidir.
Küba dışı banka teyit verebilir mi?	İhracatçı korumasını önemli ölçüde güçlendirebilir.
Hangi para birimi kullanılacak?	Yaptırım, banka kabulü ve transfer rotasını etkiler.
İhracatçının bankası kabul ediyor mu?	Akreditifin pratikte kullanılabilirliğini belirler.
Belge şartları gerçekçi mi?	Ödemenin gerçekten tetiklenip tetiklenemeyeceğini belirler.

İhracatçı kuralı

Alıcının "akreditif açılacak" demesi tek başına sevkiyat sebebi olmamalıdır. Sevkiyat, ihracatçının bankası üzerinden alınmış ve incelenmiş kabul edilebilir bir akreditife bağlanmalıdır.

4. Teyitli Akreditif ve İhbarlı Akreditif Ayrımı

İhbarlı akreditif ile teyitli akreditif arasındaki fark ihracatçı koruması açısından kritiktir. İhbarlı akreditif, teyitli akreditif ile aynı şey değildir.

Yapı	Anlamı	İhracatçı riski
İhbarlı akreditif	Yabancı banka akreditifi bildirir; kendi ödeme taahhüdünü eklemez.	Küba amir banka riski devam eder.
Teyitli akreditif	Yabancı banka, amir bankanın taahhüdüne kendi ödeme taahhüdünü ekler.	Teyit bankası kabul edilebilir ise daha güçlü koruma sağlar.
Teyitsiz akreditif	İhracatçı büyük ölçüde amir bankaya dayanır.	Banka, ülke ve transfer riski sürer.
Görüldüğünde ödemeli akreditif	Uygun belgeler sunulunca ödeme kısa sürede yapılır.	Vadeli ödemeye göre daha güçlü olabilir; şartlara bağlıdır.
Vadeli akreditif	Ödeme belirli bir kredi süresi sonunda yapılır.	Zaman, kredi ve ülke riski ekler.

Pratik pozisyon

Kübalı alıcıyla yerleşik ilişkisi olmayan ihracatçılar için, bankaca kabul ve uyum incelemesine tabi olmak üzere, teyitli gayrikabili rücu ve görüldüğünde ödemeli akreditif genellikle teyitsiz akreditif veya açık hesaptan daha güçlüdür.

5. Akreditif İşlem Akışı

Adım	İşlem	İhracatçı kontrol noktası
1	Alıcı akreditif teklif eder	Amir banka ve para birimi belirlenmeden kabul edilmemeli.
2	Küba tarafı bankayı belirler	Banka bu işlem için gayrikabili rücu akreditif açabiliyor mu sorulmalı.
3	İhracatçı kendi bankasına danışır	Banka ihbar, teyit, müzakere veya tahsil yapacak mı sorulmalı.
4	Taslak akreditif incelenir	Belge şartları, tarihler, sevkiyat şartları ve rezerv riski kontrol edilmeli.
5	Uyum taraması yapılır	Alıcı, ithalatçı, bankalar, ürün ve para rotası taranmalı.
6	Akreditif açılır ve ihbar edilir	Gerçeklik ihracatçının bankası üzerinden doğrulanmalı.
7	Sevkiyat	Sadece kabul edilebilir akreditif aktivasyonu veya başka doğrulanmış ödeme koruması sonrasında sevk edilmeli.
8	Belge ibrazı	Belgeler akreditif şartlarına birebir uygun hazırlanmalı.

6. Küba Bankaları ve Muhabir Bankacılık Riski

Küba bankasının bir ödeme aracı açmaya istekli olması işlemin yalnızca bir tarafıdır. İhracatçının bankası da bu enstrüman kapsamında ihbar, teyit, müzakere, iskonto, ödeme veya fon kabul etmeye istekli olmalıdır.

Bu nedenle ödeme doğrulaması sevkiyat öncesinde ihracatçının bankasını da içermelidir. Alıcı tarafında mümkün görünen bir ödeme rotası, ihracatçının bankası tarafından uyum, muhabir bankacılık, para birimi veya yaptırım gerekçeleriyle reddedilebilir.

İhracatçı bankasına soru	Gerekçe
Bu akreditifi ihbar eder misiniz?	Bankanın enstrümanı resmi olarak bildirebilip bildiremeyeceğini gösterir.
Bu akreditife teyit verir misiniz?	Daha güçlü ihracatçı korumasının mümkün olup olmadığını belirler.
Belgeleri müzakere eder misiniz?	Belge ibrazı ve ödeme sürecinin yürütülüp yürütülemeyeceğini açıklar.
Bu rotadan fon kabul eder misiniz?	Muhabir ve uyum kabulünü kontrol eder.
Hangi para birimleri kabul edilebilir?	Sonradan para rotası reddi riskini azaltır.
Hangi taramalar gereklidir?	Sevkiyat öncesi yaptırım ve kısıtlı taraf kontrollerini belirler.

Ana mesaj

Küba bankası tarafından açılmış bir ödeme aracı otomatik olarak bankaca işlenebilir bir ihracatçı koruma mekanizması sayılmaz.

7. MLC, Döviz Hesapları ve Devlet Dışı Aktörler

Küba'nın döviz ortamı dikkatli yorumlanmalıdır. Resmi referanslarda MLC bağlantılı terminoloji görünmeye devam ederken, devlet dışı ekonomik aktörlere yönelik döviz satın alma mekanizmasında ayrı bir "cuenta en divisas" kavramı kullanılmaktadır.

İhracatçı için önemli olan, alıcının veya yetkili ithalatçının belirli işlem için kabul edilebilir bir bankacılık rotası üzerinden fon sağlayıp sağlayamayacağıdır.

Kavram	Pratik anlamı	İhracatçı sorusu
MLC	Küba'da döviz bağlantılı bankacılık/ödeme kavramı.	İşlem MLC hesabı veya referansıyla mı ilişkili?
Cuenta en divisas	Devlet dışı aktörler için döviz hesabı mekanizması.	Bu işlem için fon mevcut mu?
MIPYME talebi	Devlet dışı aktörden gelen ticari ihtiyaç.	Ödeme kapasitesi doğrulandı mı?
Yetkili ithalatçı	Operasyonel ithalat kanalı.	Ödeme tarafı kim?
Banka onayı	Finansal işlem yürütme kabiliyeti.	Banka bu rotayı kabul ediyor mu?

Ana mesaj

MIPYME talebi, doğrulanmış döviz ödeme kapasitesi olarak görülmemelidir.

8. Yaptırım ve İhracat Kontrol Taraması

Ödeme güvenliği ile uyum taraması birlikte değerlendirilmelidir. Banka uyum incelemesinden geçemeyen bir ödeme rotası kullanılabilir ödeme rotası değildir.

Tarama alanı	İhracatçı kontrol noktası
Alıcı / ithalatçı	Ad, ortaklık yapısı ve işlemdeki rol taranmalı.
Bankalar	İhracatçı bankasının rotayı işleyip işlemeyeceği kontrol edilmeli.
Para rotası	USD teması ve muhabir banka yolu değerlendirilmeli.
Ürün sınıflandırması	Ürünün ihracat kontrolüne tabi olup olmadığı incelenmeli.
ABD bağlantısı	ABD menşei içerik, ABD kişileri ve ABD bankaları kontrol edilmeli.
Ürün kategorisi	Tarım emtiası ile diğer izinli ihracat/re-export işlemleri ayrılmalı.
Kısıtlı taraf riski	OFAC, SDN, Cuba Restricted List ve ilgili diğer kısıtlar incelenmeli.

9. Dur / Devam Matrisi

Durum	Önerilen karar
Alıcı var ancak banka bilgisi yok.	Banka rotası belirlenene kadar dur.
Akreditif sözü var ancak taslak yok.	Taslak alınıp incelenene kadar dur.
Akreditif açılmış ancak ihracatçı bankası rotayı reddediyor.	Dur veya ödeme rotasını yeniden yapılandır.
Akreditif ihbarlı ancak teyitsiz.	Risk incelemesi yap; amir banka ve ülke riskini değerlendir.
Teyitli gayrikabili rücu akreditif mevcut.	Belge ve uyum kontrolüne tabi olarak devam et.
Peşin ödeme alındı.	Uyum ve belge kontrollerine tabi olarak devam et.

10. Küba Tarafına Sorulacak Sorular

- Ödeme aracını hangi Küba bankası açacak?
- Ödeme gayrikabili rücu akreditif olarak yapılandırılabilir mi?
- Akreditif SWIFT üzerinden ihbar edilebilir mi?
- Akreditif Küba dışı bir banka tarafından teyit edilebilir mi?
- Hangi para birimi kullanılabilir?
- Alıcı veya yetkili ithalatçı gerekli fonlara hâlihazırda sahip mi?
- Banka akreditif açmadan önce tam nakit teminat ister mi?
- Akreditif açılışı için tahmini süre nedir?
- Hangi banka komisyonları uygulanır?
- Alıcı yakın zamanda akreditifli benzer ithalat işlemi tamamladı mı?
- Sevkiyat öncesinde taslak akreditif metni paylaşılabilir mi?

11. Uyarı İşaretleri

Aşağıdaki sinyaller işlemin imkânsız olduğu anlamına gelmez. Sevkiyat öncesinde daha güçlü doğrulama gerektiğini gösterir.

Uyarı işareti	Neden önemli?
Alıcı banka bilgisi vermekten kaçınıyor	Ödeme rotası doğrulanamaz.
Geçmiş ilişki olmadan açık hesap istiyor	İhracatçı kredi riskini üstlenir.
Akreditif sözü sürekli erteleniyor	Fonlama veya banka süreci sorunu olabilir.
İstenen belgeler tutarsız	Akreditif rezervi ve ödeme alamama riski doğabilir.
Ödeme tarafı belirsiz	Sözleşme, fatura ve ödeme rotası uyuşmayabilir.
USD rotası belirsiz	Yaptırım veya muhabir banka riski olabilir.
Banka teyit vermiyor	Risk amir banka ve ülke rotasında kalır.

12. İhracatçı Koruma Kontrol Listesi

İmzadan önce

- Sözleşmesel alıcı belirlendi.
- Yetkili ithalatçı veya ödeme tarafı belirlendi.
- Ödeme yöntemi prensipte kararlaştırıldı.
- Para rotası belirlendi.
- Yaptırım taraması başlatıldı.
- Ürün sınıflandırması incelendi.
- İhracatçının bankasına danışıldı.

Üretim veya tedarik öncesi

- Ödeme rotası ihracatçı bankası tarafından ön onaydan geçti.
- Akreditif kullanılacaksa taslak incelendi.
- Belge şartlarının gerçekçiliği kontrol edildi.
- Sevkiyat şartları ödeme şartlarıyla uyumlu hale getirildi.
- Sigorta ve navlun sorumlulukları netleştirildi.
- Banka masrafları ve teyit maliyetleri paylaştırıldı.

Sevkiyat öncesi

- Akreditif banka kanalıyla alındı veya peşin ödeme tahsil edildi.
- Akreditifin gerçekliği doğrulandı.
- Gerekliyse teyit alındı.
- Tüm taraflar tarandı.

- Belgeler şartlara birebir uygun hazırlandı.
- Ödeme rotası aktive edilmeden sevkiyat yapılmadı.

13. Kaynak Kaydı

Aşağıdaki kaynaklar bu sürüm için resmi ve kurumsal kaynak kaydını oluşturur.

Kaynak	İlgisi	URL
Banco Exterior de Cuba - Services	Lists issuance and negotiation of letters of credit as a banking service and explains the documentary nature of the instrument.	https://bancoexteriorcuba.cu/sections/Services
Banco Central de Cuba - Venta de divisas a Actores Económicos No Estatales	Official page on foreign-currency purchase mechanism for non-state actors and foreign-currency account treatment.	https://www.bc.gob.cu/divisas-actores-no-estatales
Banco Central de Cuba - Tasas de cambio	Shows official exchange-rate references and MLC transfer terminology.	https://www.bc.gob.cu/tasas-de-cambio
OFAC FAQ 766	Payment and financing terms for authorised exports/reexports of items other than agricultural commodities to Cuba.	https://ofac.treasury.gov/faqs/766
OFAC FAQ 767	Payment and financing terms for authorised exports/reexports of agricultural commodities to Cuba.	https://ofac.treasury.gov/faqs/767
BIS - Cuba Export Controls	Export/reexport licence and licence-exception framework for items subject to the EAR.	https://www.bis.gov/licensing/country-guidance/cuba-export-controls
15 CFR 746.2 - Cuba	Regulatory reference point for EAR Cuba controls and licence exceptions.	https://www.ecfr.gov/current/title-15/subtitle-B/chapter-VII/subchapter-C/part-746/section-746.2

14. Sorumluluk Reddi

Bu belge yalnızca bilgilendirme ve araştırma amacıyla hazırlanmıştır. Hukuki, bankacılık, yaptırım, gümrük, vergi, yatırım veya finansal tavsiye niteliği taşımaz. Bu belgedeki bilgiler, nitelikli hukuk danışmanları, bankalar, uyum uzmanları veya ilgili kurumlardan alınacak profesyonel görüşün yerine kullanılmamalıdır.

Küba bağlantılı işlemler hızla değişebilen hukuki, düzenleyici, bankacılık, yaptırım, para birimi, lojistik ve operasyonel koşullardan etkilenebilir. İhracatçılar ticari taahhüt, sevkiyat veya kredi açmadan önce işlem özelindeki gerçekleri doğrulamalıdır.

CUBA TRADE BRIDGE

