



Rabobank



# Documentair incasso

## Trade

### Meer grip op betaling en levering met documentair incasso

Wanneer u zakendoet met een buitenlandse handelspartner die u niet goed kent, dan wilt u zo mogelijk uw betalings- of leveringsrisico's beperken. Een documentair incasso biedt dan uitkomst. Bij een documentair incasso verkrijgt de afnemer de handelsdocumenten via zijn bank (incasserende bank), zodra hij betaalt of belooft te betalen op de vervaldag. De exporteur ontvangt de betaling zodra de handelsdocumenten en incassovooraarden via zijn bank (remitterende bank) zijn aangeboden en geaccepteerd door de afnemer.

### Belangrijkste voordelen

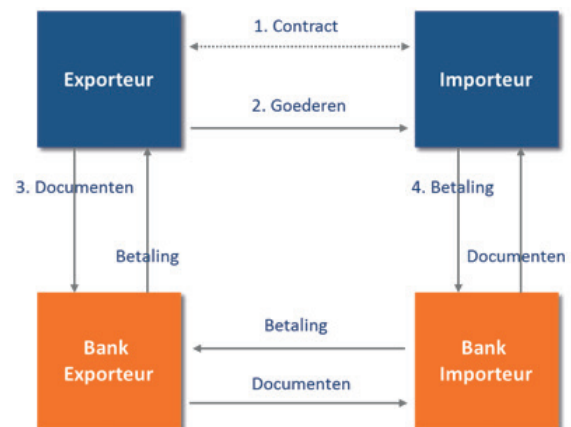
- Risico's van betaling en levering worden beperkt door de inzet van banken als intermediair.
- Als exporteur houdt u grip op uw goederen totdat betaald wordt.
- Als exporteur heeft u mogelijkheden tot optimalisatie werkkapitaal.
- Als importeur heeft u meer grip op de levering.

### Werking van een documentair incasso

Een voorbeeld als u goederen exporteert; u geeft als leverancier opdracht aan uw bank het documentair incasso te openen. De bank van uw afnemer ontvangt de incasso instructies en handelsdocumenten van uw bank. Deze bank biedt uw afnemer de handelsdocumenten aan tegen betaling of acceptatie van een wissel.

### Het openen van een documentair incasso

1. Als exporteur sluit u een contract met uw afnemer, de importeur.
2. U verscheept de goederen naar uw afnemer.
3. U verzoekt uw bank een documentair incasso te openen en overhandigt de handelsdocumenten. Uw bank verstuurt de documenten met instructies naar de bank van uw afnemer.
4. Na betaling of acceptatie van een wissel ontvangt de afnemer de handelsdocumenten en krijgt daarmee beschikking over de goederen. Na acceptatie van de handelsdocumenten ontvangt u de betaling via de bank van uw afnemer.



### Kenmerken van een documentair incasso

- De exporteur geeft zijn bank opdracht voor verzending van een documentair incasso.
- De importeur heeft pas grip op de goederen ná betaling of acceptatie van een wissel.
- De importeur is niet verplicht onder het documentair incasso om de handelsdocumenten te accepteren. De afname-

# Documentair incasso

verplichting is onderdeel van het contract en maakt geen deel uit van het documentair incasso.

- Banken worden ingezet als intermediair en zijn geen partij in de handelstransactie.

## Handelsdocumenten

Voor het verkrijgen van de aangeleverde goederen, worden handelsdocumenten aan de importeur aangeboden. Welke handelsdocumenten dat zijn, bepaalt u samen met uw handelspartner. Meest gebruikte handelsdocumenten zijn:

- Transportdocumenten (bijvoorbeeld Bill of Lading)
- Factuur
- Verzekeringpolis
- Certificaat van oorsprong

## Betaalvorm en -termijn

Op basis van de door u overeengekomen betaalcondities zijn er twee mogelijkheden om documenten onder een incasso te laten uitleveren.

## Documenten tegen betaling

Handelsdocumenten worden aangeboden aan de importeur tegen directe betaling. Deze incassovorm wordt documents against payment (D/P) of cash against documents (CAD) genoemd.

## Documenten tegen acceptatie

Bij deze incasso vorm wordt door het aanbieden van een wissel een leverancierskrediet (uitgestelde betaling) overeengekomen. Dit wordt documents against acceptance (D/A) genoemd. Een wissel is een document waarmee de importeur zijn betaalverplichting accepteert. De bank mag de documenten pas aan de importeur overhandigen, nadat deze de bijbehorende wissel heeft geaccepteerd. Hiermee verplicht de importeur zich om op de vervaldag het overeengekomen bedrag te betalen.

## Belangrijk om te weten

### Extra betalingszekerheid voor de exporteur

Als exporteur kunt u het risico op non-betaling beperken door de wissel voor aval te laten tekenen. Dit betekent dat de bank van de importeur garant staat voor de betaling van de wissel op de vervaldag.

### Als exporteur uw werkkapitaal optimaliseren

Wanneer u als exporteur een uitgestelde betaling bent overeengekomen, maar toch eerder wilt beschikken over het geld dan kunt u verzoeken een geavaleerde wissel te laten disconteren. Dit houdt in dat de Rabobank het wisselbedrag minus rente zonder voorbehoud aan u uitbetaalt. Dit is alleen mogelijk bij voor Rabobank acceptabele banken.

## Vrijgave van goederen

Het kan voorkomen dat u als importeur nog niet kunt beschikken over goederen welke onder documentair incasso worden aangeleverd omdat de handelsdocumenten nog niet zijn ontvangen, of als goederen zijn geadresseerd aan een depot en vrijgave wordt verlangd. In dat geval kan de Rabobank op verzoek van de expediteur, in overleg met de importeur de goederen laten vrijgeven door een garantie af te geven. De vervoerder van de goederen krijgt een verzoek tot vrijgave van de goederen van de Rabobank, en staat namens u in voor alle kosten als gevolg hiervan. Als importeur verplicht u zich bij een opdracht tot vrijgave tot opname van de documenten en betaling of acceptatie van de wissel.

## Wet- en regelgeving

Rabobank maakt gebruik van "Uniform Rules for Collections" (URC 522), zoals gepubliceerd door de Internationale Kamer van Koophandel (ICC).

## Meer weten over Documentaire Incasso's?

Neem contact op met uw lokale Rabobank of de Trade Service Desk. Bij de Trade Service Desk kunt u terecht voor informatie over trade-producten, status en aanlevering. Zij zijn op werkdagen bereikbaar van 9.00 tot 12.00 uur & van 13.00 tot 17.00 uur.

• Telefoon: 030 – 216 36 00

• Email: [trade.servicedesk@rabobank.nl](mailto:trade.servicedesk@rabobank.nl)

Disclaimer: deze publicatie is met zorg samengesteld, maar beoogt niet volledig te zijn. Deze publicatie is geen aanbod of advies en aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend. © Rabobank. Wijzigingen voorbehouden.