



Întrebări frecvente

1. Ce este ordinul de încasare (collection order)?

Ordinul de încasare este un document conținând instrucțiuni de remitere. Este o solicitare de remitere sau instrucțiuni transmise de la banca vânzătorului la banca cumpărătorului sau direct de la vânzător la banca cumpărătorului.

2. Ce reprezintă CAD (Cash Against Documents)?

În cazul în care contractul comercial încheiat prevede Cash Against Documents (CAD) modalitatea de plată utilizată este incasso.

3. În ce valută se pot emite sau primi incasso-urile?

Incasso-urile se pot emite sau primi în valută sau în RON.

4. Căror clienți li se adresează incasso ca modalitate de plată?

Incasso-ul se adresează clienților care efectuează operațiuni de comerț internațional și au o relație contractuală solidă cu partenerii de contract.

5. Cine inițiază incasso?

Operațiunea de incasso este inițiată întotdeauna de vânzător.

6. Cine are obligația efectuării plății în cadrul incasso?

Obligația de plată în cadrul incassoului revine cumpărătorului. Banca preia obligația de plată numai în cadrul incasso-ului garantat (avalizat).

7. Ce reprezintă incasso garantat?

Incasso garantat presupune remiterea documentelor la incasso cu instrucțiunea de eliberare a documentelor contra acceptare și avalizare document financiar. Avalul reprezintă garanția dată de către bancă pe documentul financiar (cambie/bilet la ordin) pentru obligația de plată.

8. Care este cadrul legal de derulare al incasso ?

Incasso este reglementat prin Regulile Uniforme privind Incasso-urile, Publicația 522 (revizuită în 1995, în vigoare de la 01.01.1996) a Camerei de Comerț și Industrie de la Paris.

9. Care sunt părțile implicate în derularea unui incasso?

Ordonator – exportator/trăgător/vânzător depune documente de export și scrisoarea cu instrucțiuni băncii remitente.

Banca remitentă (banca exportatorului) – emite incasso și remite documentele cu instrucțiuni băncii colectoare.

Banca colectoare (banca importatorului) – informează trasul și eliberează documentele în conformitate cu instrucțiunile primite.

Tras (importator/cumpărător) – plătește documentele comerciale/acceptă instrumente financiare și primește marfa

10. Ce reprezintă incasso simplu (clean)?

Este un incasso de documente financiare (cambii, bilete la ordin, cecuri) neînsoțite de documente comerciale.

11. Ce reprezintă incasso documentar?

Este un incasso de documente comerciale (facturi, documente de transport, documente de asigurare, alte documente comerciale) însoțite sau nu de documente financiare.

12. Care este diferența între incasso simplu (clean) și incasso documentar?

Spre deosebire de incasso simplu care conține numai documente financiare (cambii, bilete la ordin, cecuri), incasso documentar conține documente comerciale (facturi, documente de transport, documente de asigurare, alte documente comerciale) însoțite sau nu de documente financiare.

13. Ce reprezintă incasso cu eliberarea documentelor contra acceptare (D/A)?

Eliberarea documentelor comerciale de către banca cumpărătorului se efectuează după acceptarea de către cumpărător a unui document financiar (cambie).

14. Ce reprezintă incasso cu eliberarea documentelor contra plată (D/P)?

Eliberarea documentelor de către bancă se realizează după efectuarea plății de către cumpărător.

15. Cât de sigură este utilizarea incasso-ului ca modalitate de plată?

Incasso oferă mai multă siguranță decât utilizarea unui ordin de plată simplu, implică costuri mai mici și un flux de derulare mai simplu decât acreditivul documentar.

16. Când se eliberează cumpărătorului documentele primite la încasare prin incasso?

Incasso presupune că documentele nu vor fi eliberate cumpărătorului până când plata nu a fost efectuată sau trata a fost acceptată, însă nu există obligația plății documentelor de către cumpărător sau a acceptării tratei.

17. Există garanția efectuării plății de către cumpărător în cadrul incasso?

Modalitatea de decontare incasso se bazează, în esență, pe obligația de plată a cumpărătorului asumată prin contractul comercial. Incasso nu implică nici un angajament de plată din partea băncilor implicate în derulare.

18. Cum se poate avea garanția că importatorul (cumpărătorul) va plăti contravaloarea unui incasso financiar?

În cazul unui incasso financiar, prin solicitarea avalizării efectului de comerț de către o bancă, care în cazul în care cumpărătorul nu plătește, preia obligația de plată.

19. Este posibilă efectuarea unei plăți parțiale în cadrul incasso documentar?

Efectuarea unei plăți parțiale în cadrul incasso este posibilă dacă incasso menționează că plățile parțiale sunt acceptate, în caz contrar este necesară primirea acceptului/refuzului băncii vânzătorului privind plata parțială și manipularea documentelor.

20. Când se efectuează protestul de neplată sau protestul de neacceptare al documentelor financiare?

Documentele financiare se protestează în caz de neplată sau în caz de neacceptare în situația în care instrucțiunile băncii remitente prevăd acest lucru.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Sună la BCR: *2227 apelabil din orice rețea
din România;
+ 4021.407.42.00, apelabil din orice rețea
din România sau din străinătate.

Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The
Bridge 1, etajul 2, Sector 6, cod poștal
060071, București

www.bcr.ro.

