



ING Trade Finance Services

[Het documentair incasso]

Wholesale Banking



Inhoud

Introductie	2
Definitie	3
Inleiding en begrip risico	4
Mechanisme.....	5
Betwistingen bij de aanbidding van documenten.....	7
Inleiding.....	8
Het documentair incasso betaalbaar op zicht.....	8
Het documentair incasso betaalbaar op termijn	8
Het documentair incasso betaalbaar op termijn, met bankaval.....	9
Het disconto van de wissel in het kader van een documentair incasso	10
De wissel of blanco wissel.....	11
De incassovooraarden: toepassing van de Regelen	13
De documenten	14
De financiële documenten	14
De handelsdocumenten.....	14
Procedures.....	15
De incasso-opdracht van de Belgische uitvoerder.....	16
De overmaking van de incasso-opdracht door de remitterende bank (ING) aan de aanbiedende bank (buitenlandse correspondent)	17
Het incasso door de aanbiedende bank en de overmaking van de gelden	17
Voorbeeld van afgifteformulier	18

Introductie

Ondernemingen die veel importeren en exporteren hebben vaak behoefte aan betalingsmethoden die de risico's van het internationale zakendoen beperken. Een documentair incasso is een betalingsmethode die zich situeert tussen documentaire kredieten ¹ en "Open Account"-transacties.



Op de volgende bladzijden vindt u een overzicht van de werking van de verschillende soorten documentaire incasso's en de voorwaarden die u in acht dient te nemen. Kort samengevat: een echte gids die u de juiste weg toont om uw import- en exporttransacties te optimaliseren.

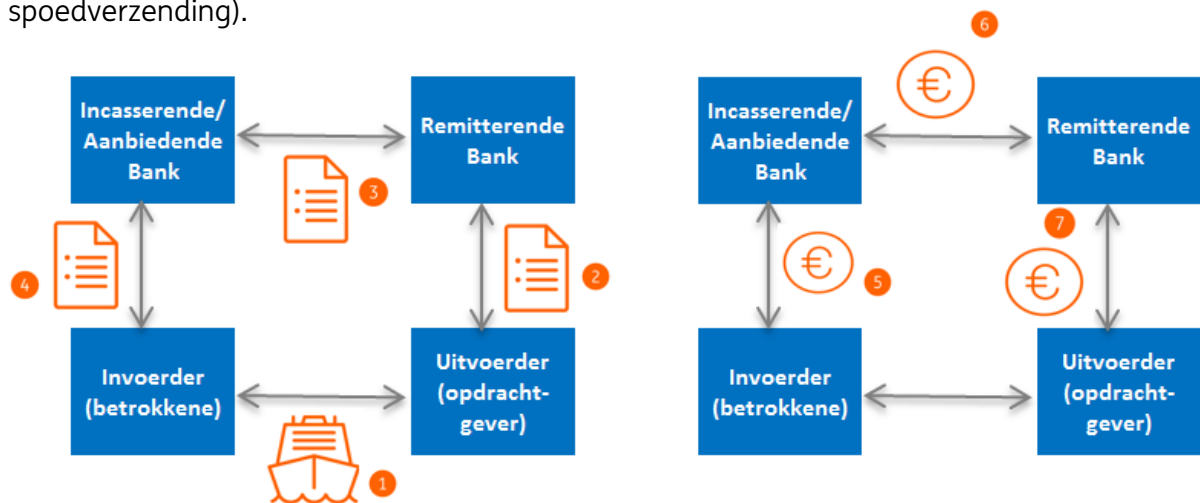
Als u na lezing van de brochure nadere informatie wenst, kunt u daarvoor terecht bij een Trade gesprekspartner van ING

¹ Zie onze brochure over Documentaire kredieten beschikbaar bij uw contactpersoon bij ING

Definitie

Het documentair incasso is een betalingstechniek aan de hand waarvan de uitvoerder incasso-instructies, alsmede één of meer documenten (factuur, vervoers- en verzekeringsdocumenten) aan zijn bankier afgeeft (remitterende bank). Deze documenten worden vervolgens aan de invoerder afgegeven door tussenkomst van zijn bankier (aanbiedende bank), ofwel tegen betaling, ofwel tegen acceptatie van een wisselbrief betaalbaar op een welbepaalde vervaldag.

De uitvoeringstermijn hangt voornamelijk af van de tijd die nodig is om de documenten over te maken, aan te bieden en de betaling uit te voeren. Met andere woorden, deze termijn hangt vooral af van het land van bestemming en van de werkwijze bij verzending (over de post of via spoedverzending).



Deze verrichting valt onder de Uniforme Regelen voor Incasso's (URI), gepubliceerd door de International Kamer van Koophandel, publicatie 522 van 1.1.1996.

U kunt bestellen via ING of op de site van ICC-BusinessBookstore <http://store.iccwbo.org/>

In deze procedure komen de banken slechts tussenbeide als mandataris van hun respectieve cliënten. Zij verbinden zich er slechts toe de opdrachten van hun cliënten uit te voeren.

De banken moeten nagaan of de ontvangen documenten lijken overeen te komen met deze die in de incasso-opdracht opgesomd zijn en zij moeten onmiddellijk de partij die hen de incasso-opdracht gestuurd heeft verwittigen als er documenten ontbreken.

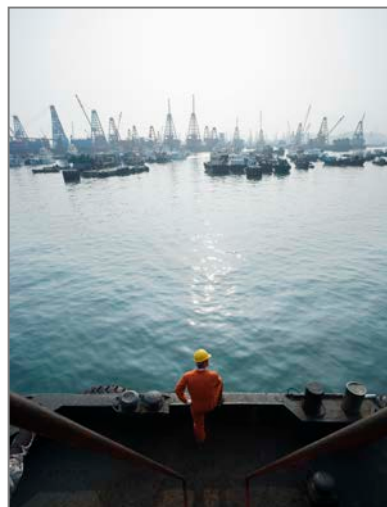
De banken zijn niet verplicht de documenten verder te controleren.

Dit is het fundamentele verschil tussen een documentair incasso en een documentair krediet

Inleiding en begrip risico

De manier van vereffenen tegen documenten is vooral van toepassing bij maritieme verkopen; het vervoer over zee maakt dikwijls het voorwerp uit van cognossementen. Het maritiem cognossement is het enige document dat goederen vertegenwoordigt. Aangezien cognossementen dikwijls aan order opgemaakt kunnen worden en zijn, spruit de overdracht van het eigendomsrecht van de goederen voort uit een eenvoudig cognossement.

Door in een verkoopovereenkomst te stipuleren dat goederen tegen afgifte van cognossementen zullen worden betaald, brengt men een modaliteit in die, in principe, overeenstemt met een betaling tegen afgifte van de goederen.



Dit is niet het geval voor andere vervoerswijzen, zoals bijvoorbeeld het wegtransport: de CMR is geen document dat goederen vertegenwoordigt. Het attesteert alleen maar de verzending van de goederen. Deze zullen automatisch aan de bestemming van wie de naam op de CMR staat worden afgegeven.



Maar indien de koper te kwader trouw of niet solvabel is, en weigert de documenten op te nemen, is de verkoper verplicht de goederen die ondertussen ter bestemming zijn gekomen op te slaan, en een andere koper te zoeken ofwel de goederen terug te sturen. De twee mogelijkheden kosten hem behoorlijk wat en zijn onvoorzien. Bovendien zal hij lang op de opbrengst van zijn goederen moeten wachten.

De verkoper kan immers een proces tegen de koper inspannen, maar een rechtsvordering in een vreemd land is duur, zonder nog van de verschillen qua rechtspraak die er tussen de betrokken landen kunnen bestaan te spreken.

De verkoper loopt nog een bijkomend risico als de documenten aan de koper worden afgegeven tegen acceptatie van een wissel. Eens de wissel geaccepteerd en de documenten aan de koper overhandigd zijn, heeft de koper het beschikkingsrecht over de goederen.

Maar wie zegt dat de wissel op de vervaldag zal gehonoreerd worden?

Het al dan niet gebruiken van een documentair incasso hangt voornamelijk af van het vertrouwen dat er tussen de koper en de verkoper heerst.

Mechanisme



Nadat de goederen verzonden zijn, overhandigt de uitvoerder de documenten (factuur, maritieme cognossementen plus eventueel andere documenten) die deze goederen vertegenwoordigen aan ING via een afgifteformulier (voorbeeld pagina 18, beschikbaar op aanvraag).

In tegenstelling tot het documentair krediet, controleert de bank de aangeboden documenten niet. Deze laatste controleert evenwel sommige elementen: eventuele verschillen inzake betalingswijze die er tussen de documenten kunnen bestaan, handtekeningen, endossementen. Het doel van deze controle is de afwikkeling van het documentair incasso mogelijk te maken zonder problemen voor de verschillende interveniënten.

Daarna worden de documenten via koerier, samen met een afgifteborderel, door (remitterende bank) aan de bankier van de invoerder (aanbiedende bank) overgemaakt.

Op dit document komen de verschillende instructies voor aan de hand waarvan de buitenlandse bankier de documenten kan innen, vanaf de overmaking van de documenten aan de invoerder tot aan de eindbetaling door deze laatste.

Hieronder volgen enkele van de instructies:

- De uitvoeringswijze van het documentair incasso (op zicht of op termijn)
- De instructies in geval van niet-betaling (op zicht) of niet-acceptatie van een wissel (op termijn) en aval indien van toepassing
- De beschrijving van de aangeboden documenten en van de goederen
- De wijze van betaling in functie van de munt van het documentair incasso
- De toepassing van de Uniforme Regelen voor Documentaire Incasso's
- ...

Bij ontvangst van de documenten, informeert de aanbiedende bank haar cliënt (de invoerder) van de aanbieding van de documenten.

Het is slechts tegen betaling (voor de incasso's op zicht) of tegen acceptatie van een wissel en aval (door de bank van de betrokkene) indien van toepassing (voor de incasso's op termijn) dat de documenten uiteindelijk aan de invoerder worden afgegeven.

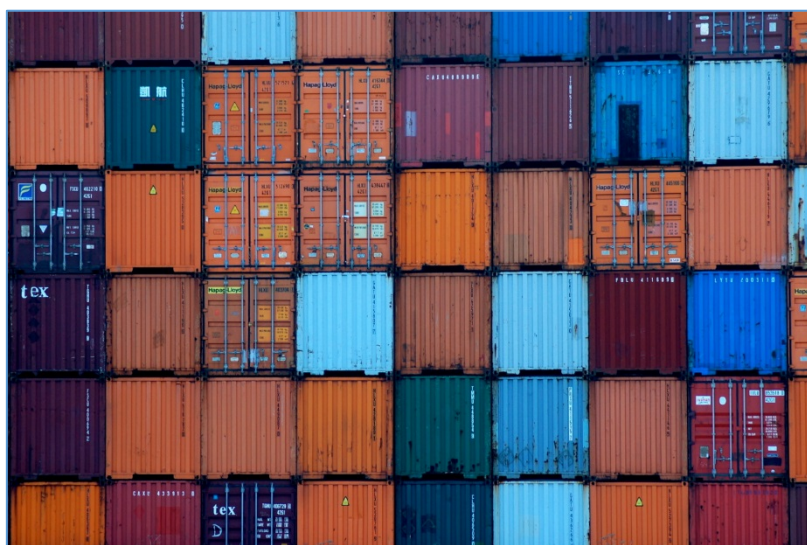
Men merkt hier duidelijk dat het documentair incasso een procedure is die, zonder aan de uitvoerder de zekerheid te bieden te worden betaald, hem er evenwel wel van verzekert dat de koper niet in bezit van de goederen kan komen tenzij hij ze betaald heeft (documenten tegen betaling) of zolang dat hij een wissel met een welbepaalde vervaldag door de uitvoerder op hem getrokken niet geaccepteerd heeft (documenten tegen acceptatie), dit voor zover het wel degelijk gaat om een maritieme verzending waarvoor het volledige stel van cognossementen (dikwijls aan order van een bank) via het bankkanaal transiteert.

Voor het luchttransport worden de goederen soms op naam van een bank geconsigneerd.

Echter voorziet artikel 10a van Regelen wat volgt:

“Goederen mogen niet rechtstreeks aan het adres van een bank worden verzonden, of aan een bank of aan haar order worden geconsigneerd, **zonder voorafgaande toestemming van die bank.**”

Niettemin, indien goederen rechtstreeks aan het adres van een bank zijn verzonden, of aan een bank of aan haar order zijn geconsigneerd ter vrijgave aan een betrokkene tegen betaling of acceptatie of op andere voorwaarden en condities zonder voorafgaande toestemming van die bank, is die bank niet verplicht tot het in ontvangst nemen van de goederen, welke voor risico en order verantwoordelijkheid blijven van de partij die de goederen heeft verzonden”.



Betwistingen bij de aanbidding van documenten

Behoudens in geval van kwade trouw en van insolvabiliteit van de invoerder, komt het soms voor dat deze laatste de betaling betwist omwille van diverse mogelijke redenen:



- De voorwaarden voor aflevering van de documenten stemmen niet overeen met de voorwaarden in het verkoopcontract (bvb de betalingsvoorwaarden zijn niet conform)
- Het gefactureerde bedrag is groter dan dat van de bestelling
- De goederen werden te laat verzonden
- De goederen zijn nog niet ter bestemming aangekomen
- De documenten zijn na de aankomst van de goederen toegekomen, zodat hij kosten heeft voor het opslaan ervan, kosten die hij niet wil dragen
- Hij wenst de goederen te controleren alvorens zijn akkoord te geven
- Er ontbreken onontbeerlijke documenten voor de dedouanering (fytosanitair certificaat, enz.)²
- Men heeft nog geen invoervergunning verkregen
- Het stel cognossementen is onvolledig
- Enz...

De aanbiedende bank moet, geval per geval, in het belang van beide partijen handelen overeenkomstig de ontvangen instructies en onder naleving van de Regelen.

Wat de goederen betreft, voorziet het artikel 10b van de Regelen nochtans:

"De banken zijn niet verplicht enige actie te ondernemen ten aanzien van de goederen waarop een documentair incasso betrekking heeft, ook niet wat opslag en verzekering van de goederen betreft, zelfs niet als er specifieke instructies zijn gegeven om dit te doen. De banken zullen een dergelijke actie slechts ondernemen indien, wanneer en voor zover zij bereid zijn dit te doen...".

² De "Market Access Database" geeft informatie aan bedrijven die exporteren vanuit de EU over de invoercondities in markten van derde landen - <http://madb.europa.eu/madb/indexPubli.htm>



Inleiding

We hebben al verteld dat er een onderscheid bestaat tussen "Documenten tegen betaling" enerzijds, en "Documenten tegen acceptatie" anderzijds. Hierna worden beide systemen grondiger onderzocht:

Het documentair incasso betaalbaar op zicht

(Documenten tegen betaling of "documents against payment" D/P – Cash against Documents CAD)

De invoerder betaalt tegen afgifte van de documenten, die hem het bewijs leveren dat de goederen werkelijk naar zijn adres werden verzonden of dat ze aan boord van een vaartuig zijn gehesen.



De uitvoerder blijft eigenaar van de goederen tot bij de betaling, zodanig dat in geval van in gebreke blijven van de koper, hij zijn rechten kan uitoefenen.

Het documentair incasso betaalbaar op termijn

(Documenten tegen acceptatie of "Documents against acceptance" D/A)

De uitvoerder staat een betaaltermijn toe, maar zal de documenten die recht geven op levering van de goederen maar afgeven tegen acceptatie van een wissel door de koper.



Door de tussenkomst van de banken worden de documenten tegen acceptatie aangeboden en worden de bedragen op de vervaldag geïnd.

De documenten worden aan de betrokkene (de invoerder) afgegeven tegen acceptatie van de bijgevoegde wissel, met als mogelijke vervaldag:

- XX dagen na zicht
- Op een welbepaalde vervaldag (bvb. 60 dagen na de datum van de factuur)

De geaccepteerde wissel kan:

- Worden teruggestuurd naar de uitvoerder die hem aldus eventueel in zijn land kan laten verdisconteren. In dit geval moet de wissel, op de vervaldag, opnieuw worden teruggestuurd om aan de betrokkene ter betaling te worden aangeboden;
- Tot aan de vervaldag bij de aanbiedende bank worden bewaard. In dit geval verwittigt de aanbiedende bank de remitterende bank dat de wissel geaccepteerd is en zij zal deze bijhouden om hem op de vervaldag ter betaling aan te bieden, zonder verbintenis.

Het documentair incasso betaalbaar op termijn, met bankaval

Met aan D/A, geniet de invoerder het voordeel de nog niet betaalde goederen in ontvangst te nemen.

Om aan het risico van niet-betaling van een geaccepteerde wissel op de vervaldag te verhelpen (vermits de acceptatie maar een betaalpromesse is), kan de uitvoerder vragen om in het verkoopcontract een clausule in te lassen voor aval van de wissel door een bank die in het land van de koper gevestigd is. Het spreekt voor zich dat het aval moet uitgaan van een veilige bank, die maar documenten aan de invoerder mag afleveren voor zover de wissel wel degelijk geavaleerd is. Het aval wordt dus verkregen vóór de afgifte van documenten, de gebruikelijke vermelding is "goed voor aval van de handtekening van de betrokkene". Deze formule valt natuurlijk duurder uit voor de invoerder.



Aangezien het aval een verbintenis is waarmee een bank (het aval) die zijn handtekening op een wissel plaatst, hoofdelijk de betaling van de wissel op de vervaldag waarborgt, hangt zijn waarde natuurlijk af van de notoriëteit van de bank die haar aval verleent. Een bank die haar aval heeft gegeven zou in principe aan haar verbintenis niet mogen verzaken. Bepaalde lokale wetgevingen zouden de betaling op de vervaldag evenwel kunnen uitstellen.

De uitvoerder zou inlichtingen moeten inwinnen over de in het land van bestemming geldende wetgeving, over de douanebeperkingen en over de gebruiken en gewoonten.

Uw juridisch raadgever zal u tevens kunnen inlichten over de waarde van het aval in sommige landen.

Bijzonderheid bij invoer

Wanneer ING (aanbiedende bank) voor rekening van haar invoerende cliënt een wissel avaleert, weet zij dat haar handtekening de betaling van de wissel op de vervaldag waarborgt.

ING moet dus vooraf het kredietrisico dat zij op haar cliënt neemt, indekken.

Bij het toekennen van een kredietlijn kunnen, naargelang het kredietrisico, zekerheden geëist worden (diverse panden, borgstellingen, enz).

Het disconto van de wissel in het kader van een documentair incasso

De uitvoerder kan aan zijn bank ook vragen de door de koper geaccepteerde en door de bankier van deze laatste geavaleerde wissels te disconteren. In dit geval geniet de uitvoerder een betaalwaarborg op de vervaldag.

Een disconto Zonder Verhaal kan dus worden overwogen op grond van het land van bestemming en van de bank die de wissel geavaleerd heeft.

Aangezien het gaat om een risico genomen op het land en de buitenlandse banken, komt dit soort van disconto niet in de kredietlijnen van de cliënt.

De marge ten opzichte van de risicopremie zal dus afhangen van het risico dat op het land en op de buitenlandse bank genomen is.



De wissel of blanco wissel

(= zonder commerciële documenten) – tevens "Blanco remise" of "clean collection" genoemd

De blanco wissel (of gewone wissel of nog blanco remise) verschilt van het documentair incasso door het feit dat ze naar de invoerder wordt verstuurd zonder enig handelsdocument.

Overeenkomstig de met de uitvoerder vastgelegde beschikkingen, moet de invoerder ze bij eerste aanbieding betalen of accepteren. Daar geen enkele betalings- of acceptatiewaarborg wordt aangebracht, mag de blanco wissel enkel worden gebruikt als van de koper geweten is dat hij zijn verbintenissen nakomt.



Ten opzichte van de betaling op factuur, heeft ze volgende voordelen:

- De mogelijkheid voor de uitvoerder zijn schuldvordering bij zijn bankier te mobiliseren, dit wil zeggen zijn schuldvordering op termijn in liquiditeiten om te zetten;
- De materialisering van de schuldvordering in een handelspapier, aan de hand waarvan, in geval van wanbetaling de invordering volgens de regels van het cambiaal recht dat in het land van de invoerder van toepassing is, kan worden ingesteld.

Uit voorzorg zal de verkoper bij zijn bank inlichtingen inwinnen in verband met het wisselrecht dat in de betrokken landen van toepassing is.

Ter informatie de meeste banken weigeren het protest van onbetaalde wissels op de vervalddag.

Naargelang van het contract kan de wissel worden getrokken:

- "Op zicht", als hij bij eerste aanbieding moet worden betaald;
- "Op x dagen zicht" (bv. 30 – 60 – 90 dagen), te rekenen vanaf het accept van de wissel;
- "Op x dagen", te rekenen vanaf de facturatie- of verzendingsdatum.

Juridische aanwijzingen op een wisselbrief in België:

Er zijn acht vermeldingen vereist om de geldigheid van de wissel of van de wisselbrief te waarborgen:

1. De benaming "wisselbrief"
2. Het eenvoudig mandaat een welbepaalde som te betalen
3. De naam van diegene die moet betalen (de betrokkene)
4. De vermelding van de vervaldag
5. Deze van de plaats waar de betaling moet geschieden
6. De naam van diegene aan wie of aan order van wie de betaling dient te geschieden
7. De vermelding van de datum en de plaats waar de wisselbrief opgesteld is
8. De handtekening van diegene die de wisselbrief uitgeeft (opdrachtgever)



Niettegenstaande de blanco wissel aan de uitvoerder geen enkele betalingswaarborg op de vervaldag biedt, aangezien de goederen in de meeste gevallen reeds geleverd zijn, zal het bezit van een dergelijke wissel, op voorwaarde dat hij geaccepteerd is, de gerechtelijke invordering van de schuldvordering vergemakkelijken.

De incassovooraarden: toepassing van de Regelen

De ter incasso verzonden documenten moeten vergezeld zijn van een incasso-opdracht waarin volledige en precieze richtlijnen worden verstrekt. De banken zijn slechts gemachtigd om te handelen overeenkomstig de richtlijnen vermeld in bovengenoemde incasso-opdracht en krachtens de Regelen.

De bank belast met de invordering die, om welke reden ook, zich niet kan houden aan de instructies vermeld in de incasso-opdracht, dient onmiddellijk de remitterende bank te verwittigen.

De Uniforme Regelen handelen over:

- Algemene bepalingen en definities
- Vorm en structuur van incasso's
- Wijze van aanbidding
- Aansprakelijkheid en verantwoordelijkheid
- Betaling
- Rente, provisies en kosten
- Overige bepalingen

Het toepassingsveld van deze regelen heeft zowel betrekking op de relaties tussen de uitvoerder (opdrachtgever) en de bank waaraan hij de invorderingsverrichting toevertrouwt, als tot de relaties die kunnen bestaan tussen de bovengenoemde bank en haar correspondent die gemachtigd is de uitvoering van de verrichting te verzekeren, alsook de invoerder (betrokkene).

De documenten

De financiële documenten

De uitdrukking "financiële documenten" heeft betrekking op wisselbrieven, promessen, cheques, betalingbewijzen of andere gelijkaardige documenten die worden gebruikt ter verkrijging van een betaling.



De uitdrukking "blanco incasso" heeft betrekking op financiële documenten niet vergezeld van handelsdocumenten.

Drawer VAT BE Business Trade Register at	Date and place of issue Due date Amount in figures	BILL OF EXCHANGE
On the above due date, please pay against this to the order of ING BELGIUM the sum		
Bill drawn in respect of as per invoice(s) nr(s) dated		
Accepted, payable at the place indicated	Drawee:	Drawer:
Availed for account of the drawee		

SAMPLE

De handelsdocumenten



De uitdrukking "handelsdocumenten" heeft betrekking op facturen, maritieme documenten, eigendomsdocumenten of soortgelijke documenten, of enig ander document, niet zijnde financiële documenten.

De uitdrukking "documentair incasso" heeft betrekking op een incasso van commerciële documenten, al dan niet vergezeld van financiële documenten.

Procedures

De Uniforme Regelen voor incasso's van de International Chamber of Commerce ("incasso" betekent de behandeling door de banken, op grond van de ontvangen instructies, van de financiële documenten – wisselbrieven uitgegeven om de betaling te krijgen – en handelsdocumenten – facturen, vervoers-, verzekeringsdocumenten, enz.) codificeren de voorwaarden toepasselijk op elk incasso van documenten en preciseren de verantwoordelijkheden van de interveniërende banken.



Betrokken partijen bij een documentaire remise:

- De uitvoerder of opdrachtgever, die een wissel trekt op zijn cliënt, hem aan zijn bankier afgeeft en hem vraagt hem in te vorderen: dit is de opdrachtgever;
- De remitterende bank, die de documenten van de uitvoerder of van de opdrachtgever ontvangt, en aan wie de behandeling van het incasso wordt toevertrouwd;
- De corresponderende bank, die door de remitterende bank wordt belast het incasso of het accept verder te behandelen;
- De presenterende bank, of de aanbiedende bank, bankier van de buitenlandse koper, die ermee belast wordt, voor rekening van deze koper, het bedrag van de op haar kassen gedomicilieerde wissel te betalen. De corresponderende bank kan ook de aanbiedende bank zijn;
- De invoerder, of betrokkene, op wie de wissel getrokken is, documenten tegen betaling of tegen acceptatie.

De incasso-opdracht van de Belgische uitvoerder

De uitvoerder heeft de goederen verstuurd. Hij heeft nu het vervoerdocument in handen waarbij hij de factuur zal voegen en, indien nodig, de verzekeringsdocumenten en oorsprongsattesten, de paklijst, gewichtslijst, enz.

Voorafgaande checklist van de uitvoerder (niet-limitatieve):



- Zijn de documenten vereist door de koper en die in het verkoopcontract staan, allemaal aanwezig?
- Zijn ze volledig en correct opgesteld?
- Zijn alle documenten die verplicht door het land van bestemming worden gevraagd bijgevoegd en werden de voorschriften in verband met de opmaak van deze documenten nageleefd (gelegaliseerd, voorschriften betreffende de taal van de documenten, enz. ?)
- Zijn de documenten geldig ondertekend?
- Indien de cognossementen, verzekeringsattesten en wissels niet zijn opgesteld aan order van de koper of de aanbiedende bank, staan er dan de nodige endossementen op opdat ze zouden kunnen worden verhandeld?

Om de documentaire remise te gelde te maken, verstuurt de uitvoerder een brief met instructies (borderel) waarbij de wissel en de handelsdocumenten aangaande de verrichting zullen gevoegd worden.


Op dit afgifteborderel komen onder meer volgende vermeldingen voor:

- De interveniënten
- De remisevoorwaarden van de documenten (D/P -D/A)
- De preciseringen in verband met de beschrijving van de goederen en de verzendingsvoorwaarden
- Het detail van de documenten - de banken moeten de aard en het aantal vermelde documenten controleren
- De kosten en de verdeling van de kosten

In het geval dat documenten tegen acceptatie moeten worden afgeleverd:

- De instructies voor de wissel na acceptatie door de betrokkene: ofwel terug te sturen, ofwel door de bankier in het land van de betrokkene te bewaren met het oog op de incassering op de vervaldag

De overmaking van de incasso-opdracht door de remitterende bank (ING) aan de aanbiedende bank (buitenlandse correspondent)

Bij ontvangst van het borderel en van de documenten, zal ING de documenten controleren door zich uitsluitend te baseren op de Uniforme Regelen waarvan artikel 12a stipuleert: "de banken moeten vaststellen, dat de ontvangen documenten blijken te zijn zoals gespecificeerd in de incasso-opdracht, en moeten onverwijld de partij van wie zij de incasso-opdracht hebben ontvangen per telecommunicatie of, indien, berichten over het ontbreken van welke documenten dan ook of bij geconstateerde afwijkingen ten opzichte van de specificatie". 

Na deze verificering verstuurt ING de documenten naar de bank die belast is met het incasso in het land van de betrokkene, met alle nodige instructies.

De banken hebben in dit opzicht geen verdere verplichting.

Het incasso door de aanbiedende bank en de overmaking van de gelden

Indien het om een incasso onder de vorm van documenten tegen betaling gaat, zal de betrokkene de documenten op normale wijze in ontvangst nemen door het verschuldigde bedrag aan de aanbiedende bank te betalen die dit bedrag op haar beurt naar de remitterende bank zal transfereren.


NB. Artikel 18 preciseert: "Ingeval documenten beschikbaar zijn tegen betaling in een andere valuta dan die van het land van betaling (vreemde valuta) mag de aanbiedende bank, tenzij in de incasso-opdracht andersluidende instructies voorkomen, de documenten aan de betrokkene vrijgeven tegen betaling in de genoemde vreemde valuta slechts indien die vreemde valuta onmiddellijk kan worden overgemaakt in overeenstemming met de in de incasso-opdracht gegeven instructies".



Wanneer het gaat om een incasso onder de vorm van documenten tegen acceptatie, zal de betrokkene een wissel accepteren waardoor hij zich ertoe verbindt op de vervaldag te betalen. Volgens de instructies van de incasso-opdracht, zal het accept in de aanbiedende bank blijven of zal naar de remitterende bank worden teruggestuurd.

Voorbeeld van afgifteformulier

Afgifteformulier
Documentair Incasso



Gelevez het volledig ingevulde formulier op te sturen naar:
 ING Clients Services Gent, Documentary Trade Afdeling, W.Wilsonplein 5b, 9000 Gent, België

1. Opdrachtgever

Onze referentie _____

Firma naam _____

Contactpersoon _____

Adres _____

Postcode / Stad _____

Email _____

Telefoon _____

2. Betrokkene

Naam _____

Adres _____

Postcode / Stad _____

Land _____

3. Bank van de betrokkene

Naam van de bank _____

Adres _____

Postcode / Stad _____

Land _____

Swift code (indien gekend) _____

4. Bedrag

Munt Bedrag _____

5. Documenten

	Orig.	Copy		Orig.	Copy
<input type="checkbox"/> Wissel	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Oorsprongscertificaat	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Factuur	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Cogossementen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Luchtrachtfrief	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> CMR	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> FCR	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Paklijst	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Verzekering	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>

TFS/BE/COI form 2016 NL v1.2

6. Instructies:

Documenten aan te bieden :

Tegen betaling

Tegen acceptatie

Tegen acceptatie en Aval

Wissel betaalbaar op: dagen na

of - - (vaste vervaldag)

- Conform onze procedure vragen wij de bank van de betrokkene de wissel te bewaren.
- Conform onze procedure zullen de documenten in 1 lot opgestuurd worden.

Kosten v/d bank v/d betrokkene zijn ten laste van:

De betrokkene Mogen niet geweigerd worden
 Ten onze laste

Alle kosten (incl. ING)'s kosten ten laste van de betrokkene Mogen niet geweigerd worden

Speciale instructies:

7. Betalingsinstructies

Rekening nr (IBAN)

BIC Code

8. Handtekening

Gelieve deze documenten conform onze bovenvermelde instructies en conform de algemene voorwaarden te behandelen.

Plaats

Datum - -

Naam

Handtekening

9. Algemene voorwaarden

Dit incasso valt onder de Uniforme Regelen voor Incasso's, Brochure 522 van de Internationale Kamer van Koophandel te Parijs, en onder het "Algemene Reglement der Verichingen" van ING België NV.



ING Belgium SA/NV - Head Office: Avenue Marnix 24, B-1000 Brussels - VAT BE 0405 200 393 - RPM Brussels Tel. + 32 2 547 21 11
- BIC (SWIFT) BBRUBEBB - Internet www.ing.be - IBAN: BE45 3109 1500 2789

TFSBEECOL form 02/2016 NL v1.2

Hoewel deze brochure met de uiterste zorg is geschreven, aanvaardt ING voor de inhoud van deze brochure geen enkele aansprakelijkheid.