



Obchodní financování

Dokumentární inkaso dodavatelské (exportní)

Dokumentární inkaso je vhodné k zajištění bezpečnějšího obchodování (například v novém obchodním partnerství nebo při vývozu do rizikových teritorií) v případech, kdy dodavatel není ochoten dodat zboží pouze proti úhradě hladkou platbou, ale na druhou stranu nemá potřebu zajišťovacího instrumentu, jako je třeba dokumentární akreditiv. Využití dokumentárního inkasa není omezeno jen na vývoz do zahraničí, uplatňuje se také v tuzemském platebním styku.

Princip dokumentárního inkasa

- Dokumentární inkaso je platební instrument používaný v platebním styku, při kterém banky zprostředkovávají oběh dokumentů a tok peněz.
- Při této transakci je vydání dokumentů (případně i zboží) podmíněno zaplacením, akceptací směnky nebo splněním jiných inkasních podmínek.

ČSOB při inkasu zabezpečí předložení dokumentů odběrateli k proplacení (prostřednictvím jeho banky). Platbu pak převede na účet dodavatele, případně mu oznámí akceptaci směnky.

Typické dokumenty používané při inkasní transakci jsou obchodní faktura, dopravní dokument, osvědčení o původu, balicí list, pojistný dokument apod.

Výhody dokumentárního inkasa

- Podstatně větší jistota zaplacení než v případě nedokumentární platby (odběratel se nedostane k dokumentům, případně ke zboží dříve, než splní stanovené inkasní podmínky).
- Možnost zaslání zboží na adresu banky (za předpokladu jejího předchozího souhlasu).
- Možnost minimalizace rizika nezaplacení směnky pomocí avalu.
- Příležitost dále obchodovat se směnkou.
- Možnost uvolnění zásilky swiftem nebo předeslání konosamentů přímo do zahraniční banky (tím lze zamezit zpoždění při vyzvednutí zboží).
- Relativně nízké bankovní poplatky.

Alternativní produkty

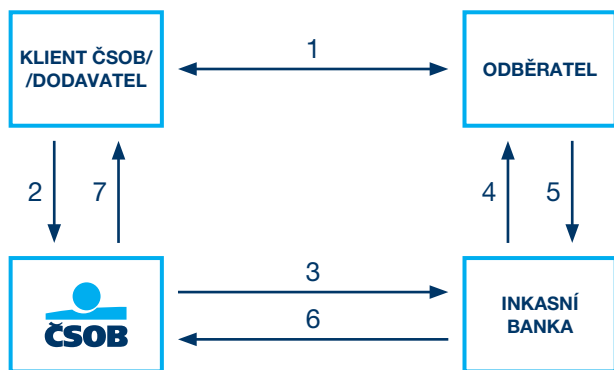
Je-li mezi dodavatelem a odběratelem spolehlivé obchodní spojení, lze využít směnečné inkaso nebo nedokumentární platbu. Potřebuje-li naopak dodavatel zajištění, je vhodné využít dokumentární akreditiv nebo bankovní záruku.

Právní úprava a mezinárodní zvyklosti

- Občanský zákoník § 2694–2700.
- Jednotná pravidla pro inkasa, revize 1995, publikace Mezinárodní obchodní komory č. 522.



Schéma inkasní transakce



- 1 Dodavatel s odběratelem sjedná placení prostřednictvím dokumentárního inkasa.
- 2 Dodavatel předloží ČSOB příkaz k inkasu spolu s příslušnými dokumenty (včetně dispozičních dokumentů opravňujících k nakládání se zbožím).
- 3 ČSOB odešle dokumenty s instrukcemi inkasní bance.
- 4 Inkasní banka avizuje odběrateli došlé dokumenty a vyzve ho k platbě či akceptaci směnky.
- 5 Splní-li odběratel inkasní podmínku (tj. zaplatí nebo akceptuje směnku), vydá mu inkasní banka příslušné dokumenty, případně uvolní zboží.
- 6 Inkasní banka provede transfer finančních prostředků do ČSOB nebo oznámí ČSOB, že směnka byla odběratelem akceptována.
- 7 ČSOB připiše výnos inkasa ve prospěch účtu dodavatele dle jeho dispozic nebo mu zašle oznámení o akceptaci směnky.

Slovníček

Česky	dokumentární inkaso
Anglicky	Documentary Collection
Francouzsky	remise documentaire
Německy	Dokumenteninkasso



Tento dokument je nezávazného charakteru a nepředstavuje nabídku podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (ve znění pozdějších předpisů), ani veřejnou nabídku podle § 1780 občanského zákoníku.