

Incoterms 2020, un bon moment per a la seva revisió i conèixer els principals canvis

Barcelona, novembre 2019



Montserrat Camp Gutiérrez
Directora de Negoci Internacional Territorial
DT Catalunya – Banc Sabadell

<https://www.linkedin.com/in/montse-camp-92557055/>
campmontse@bancsabadell.com

negociointernacional.bancsabadell.com
www.exportarparacrecer.es

- **IN**ternational **CO**mmercial **TERMS**
- Regulen termes comercials habituals:
 - ▶ pràctiques i **terminologia estàndar**
 - ▶ **evitar incerteses** en el comerç
 - ▶ disminuir **litigis**
- **Normes privades d'aplicabilitat voluntària**

- Publicades per la CCI en
 - 1936, 1953, 1962, 1976, 1980, 1990, 2000, 2010
 - i ara **Incoterms® 2020**
- Regle CCI per a la interpretació de termes comercials **internacionals i nacionals.**



TAMBÉ NACIONALS

Fins a quin punt és
important definir l'entrega
en un contracte?

L'entrega és vital en el contracte



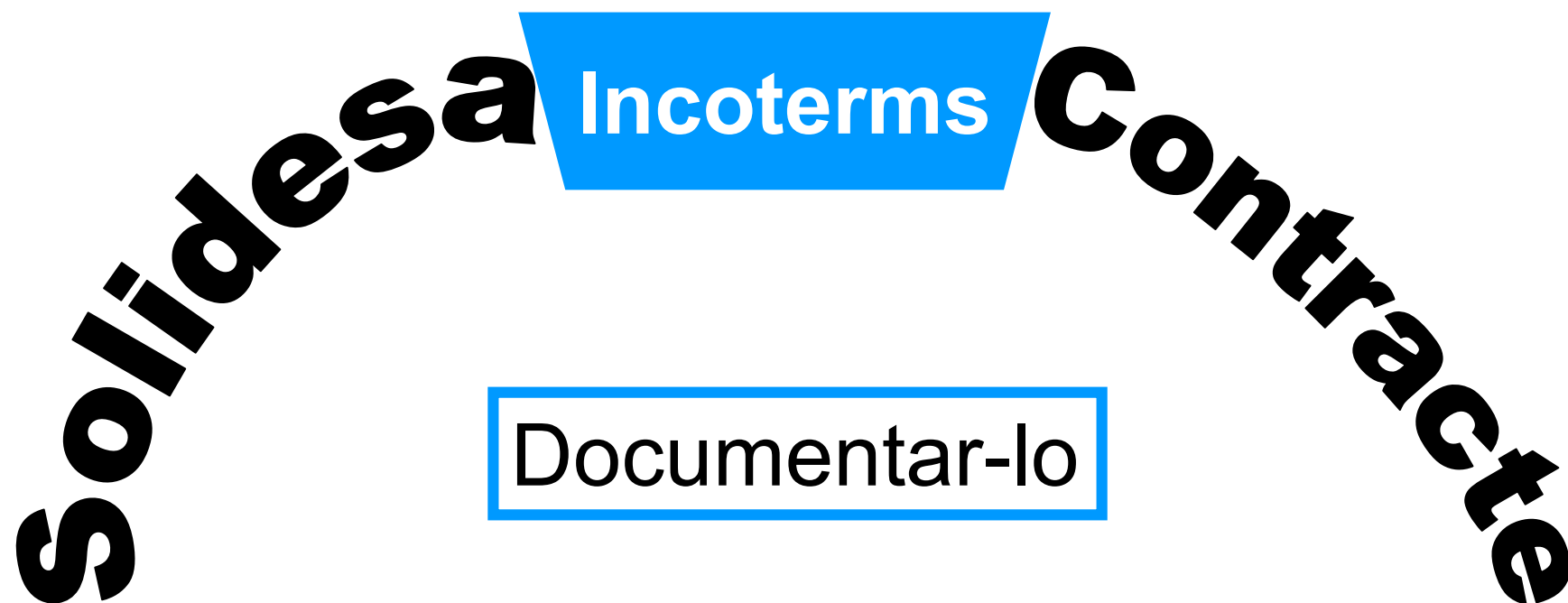
Incoterms

La clau del contracte



És més feble el meu
contracte si no conté un
terme Incoterms 2020?

La clau del contracte





 Llei aplicable

Objecte del contracte 

 Data i lloc
de celebració

Resolució de conflictes 

 Condicions generals:
força major, resolució...

Preu (què hi inclou?) i
condicions pagament 

- Aclareixen a les parts què fer respecte a
 - ▶ Punt on es produeix l'**entrega**
 - ▶ Qui suporta el **risc** de transport
 - ▶ Distribució de **despeses** i costos
 - ▶ Responsabilitat de **tràmits** duaners

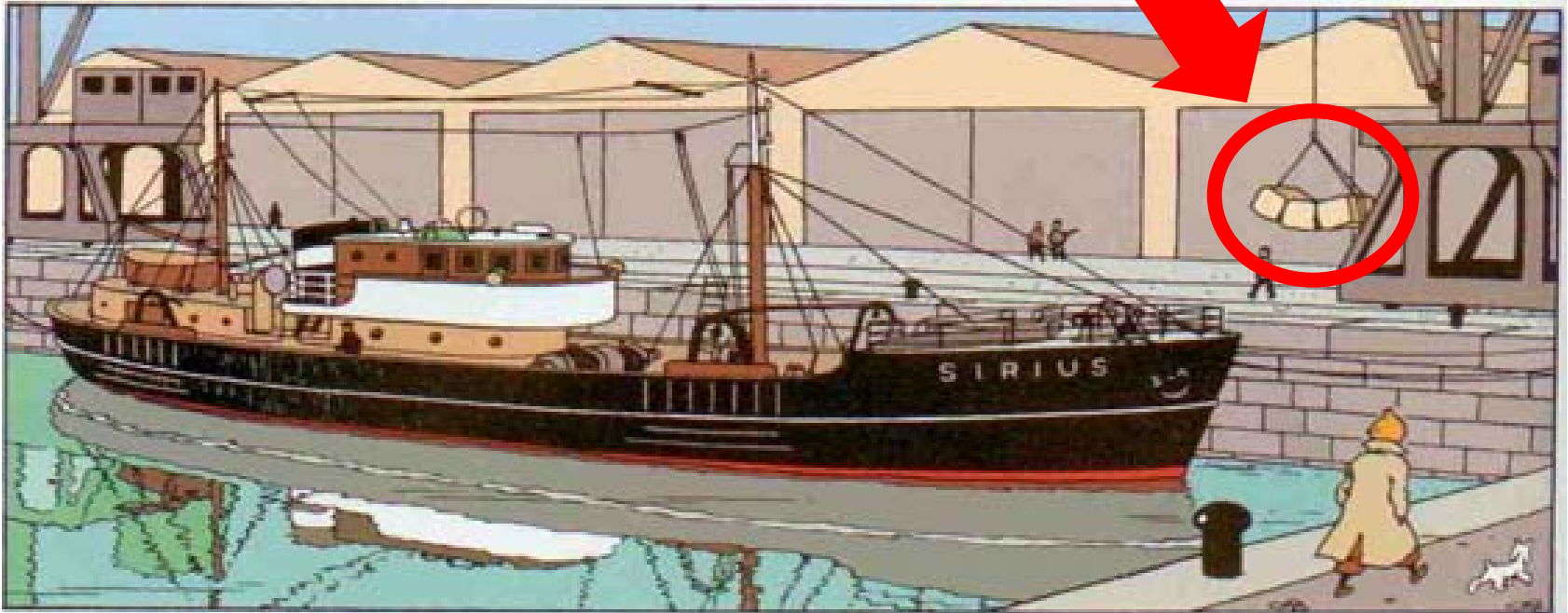
S'ocupen de:

- ▶ drets i obligacions en el **contracte de compravenda** (vs. transport i assegurança)
- ▶ en entregues de mercaderies (vs. serveis)
- ▶ per a contractes internacionals i nacionals

No s'ocupen de:

- ▶ drets de **propietat** (vs. responsabilitat)
- ▶ conseqüències de l'**incompliment**

Entreguem la mercaderia
a bord?
Segur?





Granel

Noliejament

Càrrega general
(no contenidoritzada)

Contenidors

Complets (FCL)

Agrupatges (LCL)



Granel

Noliejament

Càrrega general
(no contenidoriada)

Noliejament

Línia regular

Contenidors

Complets (FCL)

Agrupatges (LCL)



Granel

Noliejament

Càrrega general
(no contenidorigada)

Noliejament

Línia regular

Contenidors

Complets (FCL)

Agrupatges (LCL)

Línia regular

Quants termes Incoterms
2010 coneixem?
Com els agrupem?

Qualsevol mode o multimodal

EXW*EX WORKS***FCA***FREE CARRIER***CPT***CARRIAGE PAID TO***CIP***CARRIAGE AND INSURANCE
PAID TO***DAP***DELIVERED AT PLACE***DAT***DELIVERED AT TERMINAL***DDP***DELIVERED DUTY PAID*

Marítim

FAS*FREE ALONGSIDE SHIP***FOB***FREE ON BOARD***CFR***COST AND FREIGHT***CIF***COST, INSURANCE AND
FREIGHT*

Estructura de les obligacions



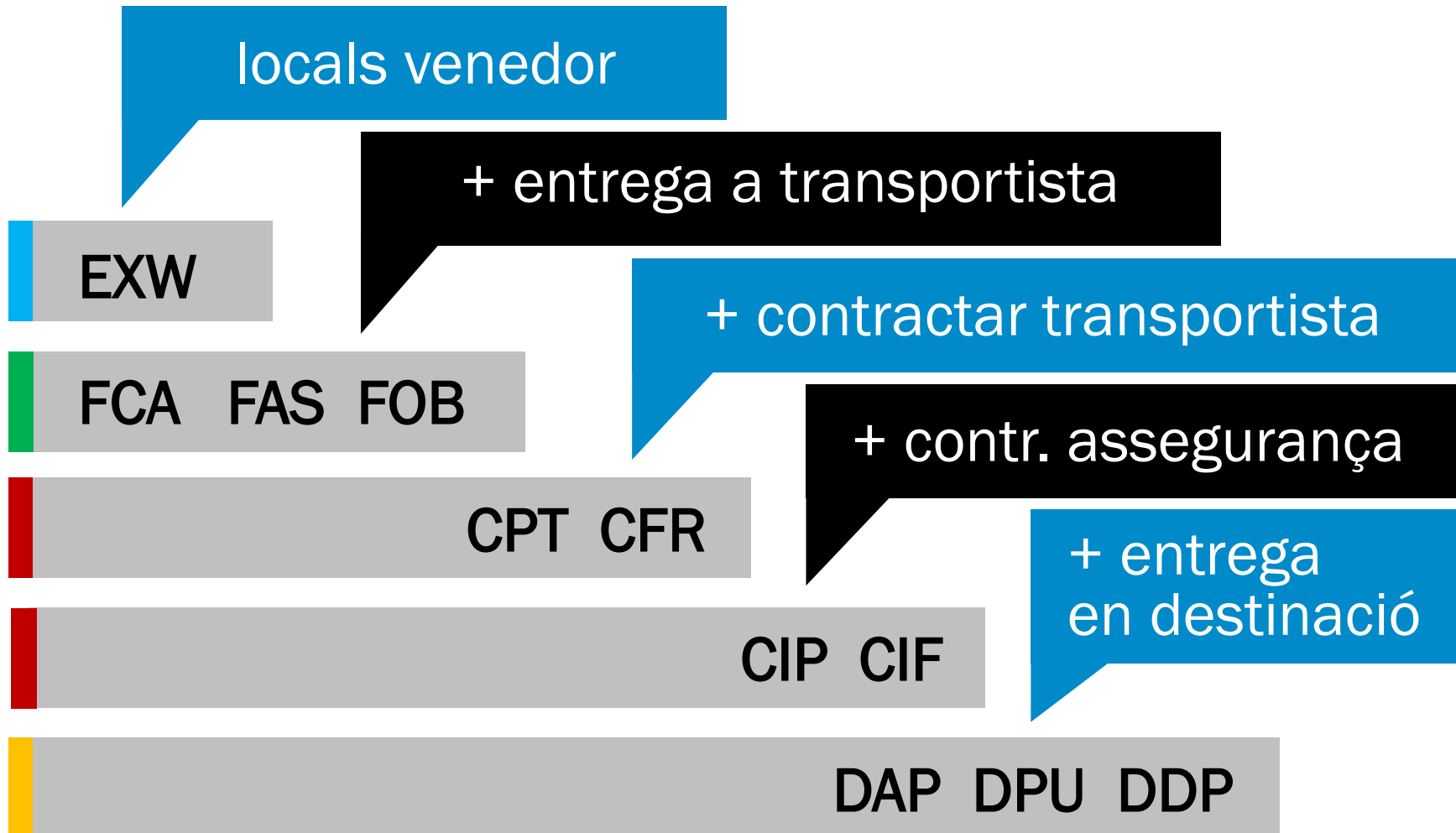
2020 !!

VENEDOR

- A1 Obligacions generals
- A2 Entrega
- A3 Transferència de riscos
- A4 Transport
- A5 Assegurança
- A6 Document d'entrega o transport
- A7 Despatx export/import
- A8 Embalatge, empaquetament i marcatge
- A9 Distribució de costos
- A10 Avisos

COMPRADOR

- B1 Obligacions generals
- B2 Recepció
- B3 Transferència de riscos
- B4 Transport
- B5 Assegurança
- B6 Prova d'entrega o transport
- B7 Despatx export/import
- B8 Embalatge, empaquetament i marcatge
- B9 Distribució de costos
- B10 Avisos



DAP

Calle 13 Nave B Polígono PQR

Zaragoza

Incoterms 2020

Quin és el punt d'entrega
en FOB Barcelona?

I en CIF Singapur?

L'ENTREGA ES PRODUEIX EN ORIGEN
RISC COMPRADOR DES D'ORIGEN

EXW

FCA FAS FOB

**AL TRANSPORTISTA EN
EL PUNT CONVINGUT**

CPT CFR

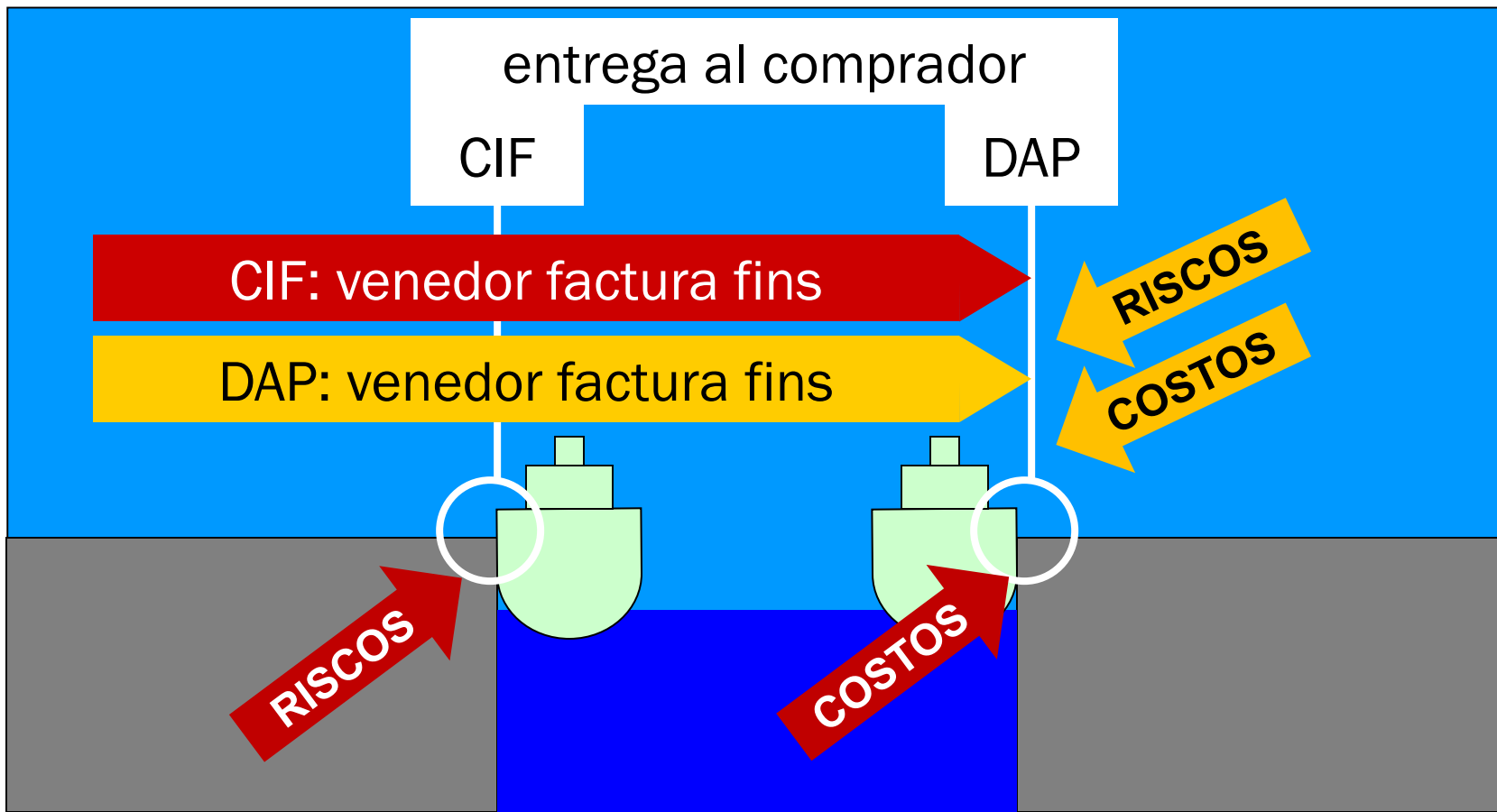
CIP CIF

L'ENTREGA ES PRODUEIX EN DESTINACIÓ
RISC VENEDOR FINS A DESTINACIÓ

DAP DPU DDP

Entrega i costos

diferències grups C i D: el cas CIF i DAP



EXW

DAP – DPU - DDP

Per què és molt probable
que un EXW sigui una
mala elecció?

En els locals del
vendedor però
**a risc del
comprador.**

El cobreix alguna
assegurança?

caixa exportada

UE?

Entrega: m
comprador
vendedor se
mercaderia

El comprador manté les
obligacions fiscals
i declaratives.

Com es justifica
l'exportació a efectes de
deducció d'IVA?

Qui té el DUA?

EXW

EX WORKS



FCA

FREE CARRIER



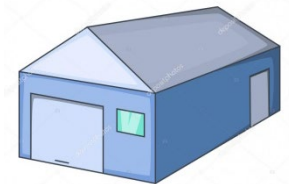
VENEDOR



CARREGADA



SENSE DESCARREGAR



**TRANSPORTISTA
(COMPRADOR)**

DELIVERED DUTY PAID

En contenidors
ús òptim per a:

Comprador **en destinació**

Agrupatge (LCL)

caixa (al)

DPU

ex DAT

Què
IVA?

uded

importació

DAP

Càrrega completa
(FCL)

ortació

DDP

Per què cal ser acurat
amb DPU i DAP?,
i sovint fugir de DDP?



- Principi: la part millor situada per a efectuar el despatx duaner és qui l'ha de realitzar: exportació el venedor, i importació el comprador
- Excepcions
 - EXW: el **comprador assumeix el despatx d'exportació**
 - DDP: el **venedor assumeix el despatx d'importació**
 - Risc:
 - **No estar en condicions de complir el contracte**
 - **Que la responsabilitat davant la duana segueixi sent del resident**
 - A tenir en compte: **DDP - VAT not included**

Per què EXW, DAP, DPU
i DDP no són adequats
en un crèdit
documentari?

DPU

DAP

DDP

EXW

EX WORKS

- **ATENCIÓ**
- Crèdit documentari
 - **EXW**: Quin document **de transport?**
 - **DXX**: Quin document **d'entrega en destinació?**
- **Dret de cobrament** en el crèdit documentari
= dret de cobrament en el contracte

➤ Segons Incoterms:

- Venedor: ha de preparar la mercaderia per tal de ser recollida als seus magatzems
- Comprador: ha d'enviar un transportista a recollir la mercaderia

➤ Per tant, un crèdit documentari

- No hauria de demanar document de transport
- Limitar-se a sol·licitar: factura, *packing list*, certificat origen ...

➤ Altrament, si el transportista no arriba a recollir la mercaderia o la recull tard

- El comprador te obligació de pagar segons Incoterm
- El venedor podria no cobrar segons crèdit documentari (no disposaria de document de transport o podria tenir dificultats per obtenir-lo)

Els INCOTERMS i el crèdit documentari

DPU

DAP

DDP

➤ Segons Incoterms:

- Venedor: ha de lliurar la mercaderia a destinació

➤ Per tant, un crèdit documentari

- Hauria de sol·licitar un document que acredités recepció a destí

➤ Altrament, si la mercaderia no arriba a destí

- El venedor podria cobrar el crèdit documentari (disposaria de tots els documents generats a origen: transport, factura, certificat origen ...)
- El comprador no estaria obligat al pagament segons Incoterm

Els INCOTERMS i el crèdit documentari

FCA

FAS

FOB

CPT

CIP

CFR

CIF

➤ Segons Incoterms:

- Venedor: ha de lliurar la mercaderia al transportista
 - [Termes F] (**en origen**) **al transportista** enviat pel comprador
 - [Termes C] **al transportista** contractat pel venedor (**fins a destí**)

➤ Per tant, un crèdit documentari

- Sol·licitarà sense problemes un document de transport

➤ Els termes C són especialment adequats en crèdits documentaris

- És el venedor qui es responsabilitza de contractar el transport
- Aquest transport és fins el punt de destí acordat (i que consta en el crèdit documentari)

Com ha de ser el
document d'assegurança?

A5 / B5 Contracte d'assegurança

VENEDOR

COMPRADOR

EXW
FCA
FAS
FOB
CPT
CFR

Sense obligació.

Però, a petició, risc i expenses del comprador, ha de proporcionar la informació necessària per a obtenir l'assegurança.

Sense obligació

DAP
DPU
DDP

Però a petició, risc i expenses del venedor, ha de proporcionar la informació necessària per a obtenir l'assegurança.

CIP
CIF

HA D'OBTENIR L'ASSEGURANÇA A LES SEVES EXPENSES

Sense obligació.

No obstant, ha de proporcionar al venedor qualsevol informació necessària per a obtenir qualsevol assegurança addicional sol·licitada.

- Determinar de forma clara els riscos coberts
 - complexitat (del risc, de la seva denominació...)
- Ús de referències internacionals
 - Institute of London Underwriters
(Institut d'Asseguradors de Londres)
 - Principal desenvolupador de clàusules:
147 clàusules aèries, 273 de marítimes
- Les Institute Cargo Clauses
 - ICC (A) / ICC (B) / ICC (C)
 - ICC (Air): per a aeri

Les ICC

Institute Cargo Clauses

ICC (A), (B) i (C)
Totes (A, B, C) inclouen
clàusula de trànsit
(o warehouse to warehouse)
explícitament
inclosos.

- Riscos exclosos
 - conducta dolosa de l'assegurat
 - pèrdues naturals de pes o volum
 - pèrdues per insuficiència d'embalatge
 - vici propi de la cosa
 - demores
 - danys nuclears
 - falta d'idoneïtat del vaixell si l'assegurat en tenia coneixement en el moment de la càrrega
 - terrorisme
- **Exclosos però amb clàusula independent (es pot incloure)**
 - **guerra**: afegir *Institute War Clauses*
 - **vaga**: afegir *Strikes, Riots and Civil Commotions (SRCC)*

Quina és la cobertura
adient?

Com evitar-ne llacunes i
duplicitats?

CIF/CIP: A5 Contracte d'assegurança

El **venedor ha d'obtenir**, a les seves pròpies expenses, una **assegurança** de càrrega que compleixi amb la cobertura prevista per les clàusules

CIF: (C) / CIP: (A)



de les *Institute Cargo Clauses*

(LMA/IUA) o altres clàusules similars.

CIF/CIP: A5 el contracte d'assegurança

L'assegurança es contractarà amb asseguradors o amb una companyia d'assegurances de bona reputació i donarà dret al comprador, o a qualsevol altra persona que tingui un **interès asegurable** sobre la mercaderia, a reclamar directament a l'assegurador.

Què significa “reclamar
directament”?

Significa que haig
d’endossar l’assegurança?

... Interès asegurable?

Les ICC Institute Cargo Clauses

11. - Insurable Interest Clause

11.1 In order to recover the sum insured, the Assured must have an insurable interest in the goods insured at the time of the loss.

**RELLEVÀNCIA DE
L'ENTREGA**

19 - English Law and Practice Clause

This insurance is **subject to English law** and practice.

Marine Insurance Act (1906)

50. When and how a policy is assignable

(1) A marine policy **is assignable unless it contains terms expressly prohibiting assignment.**

(3) A marine policy **may be indorsement** thereon or in manner.

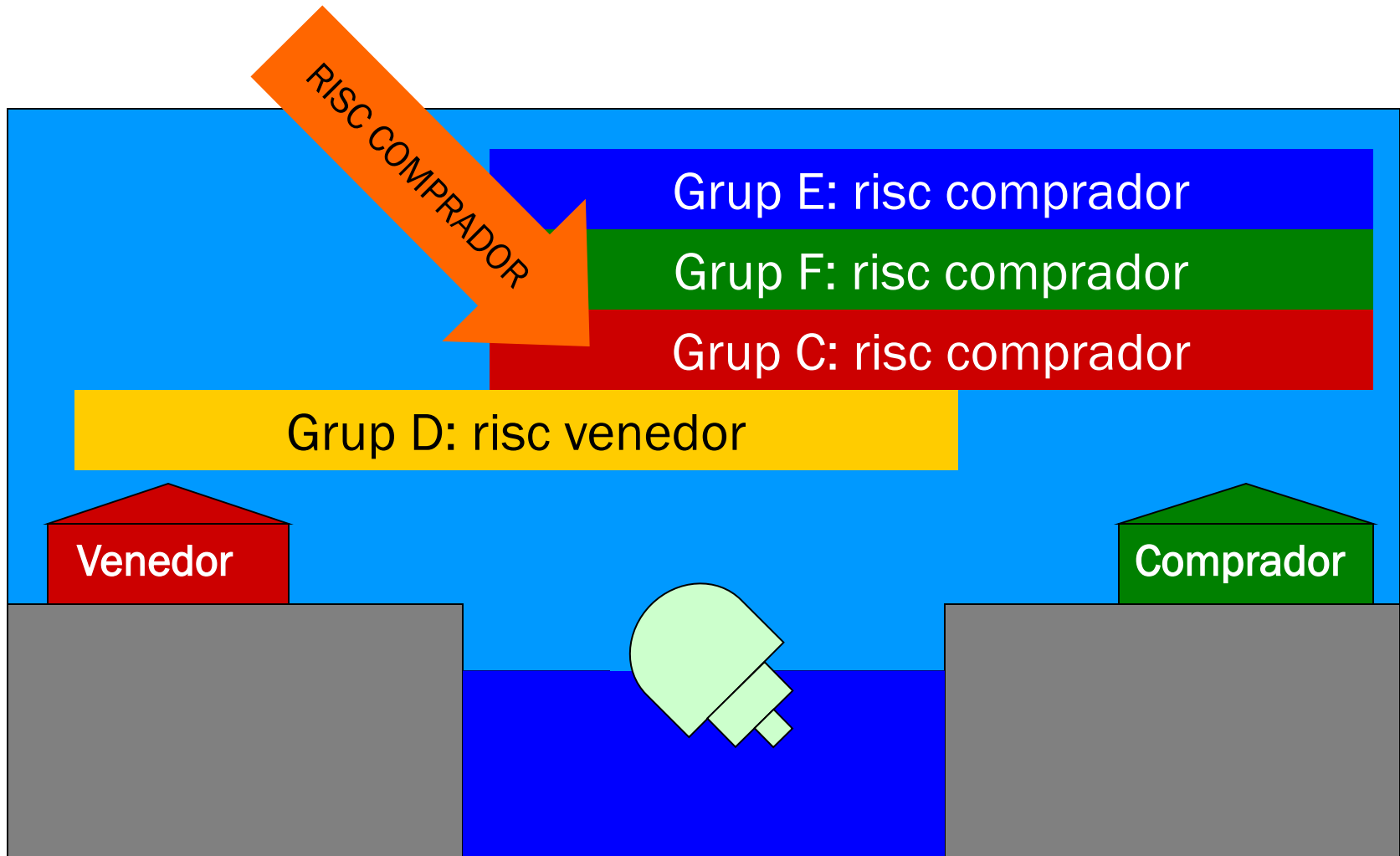
- To the holder / bearer
- To the order of
“buyer”
“seller” + endoso
- To the “buyer”

Què fer quan sorgeixen
problemes?

**Algú té un problema:
comprador o vendedor?**



Trànsit marítim contenidors amb FCA, CPT, CIP




Si amb FOB i FCA
entrego en origen, com
pot un problema del meu
client arribar a ser el meu
problema?

**QUÈ PASSA SI NO HI
HA ASSEGURANÇA
O ÉS INSUFICIENT?**

Les responsabilitats del transportista

**No confondre
l'assegurança de
responsabilitat del
transportista amb
l'assegurança de danys
de la mercaderia.**

	
Regles Convenció	Convenció MONTREAL
Límit SDR per pèrdua o dany - kilo - unitat	9
Notificació dany o pèrdua - visible - oculta	4 dies 4 dies
Prescripció	ny
1 SDR = 1,24 EUR	

De com una entrega a bord pot
esdevenir un problema
insuperable

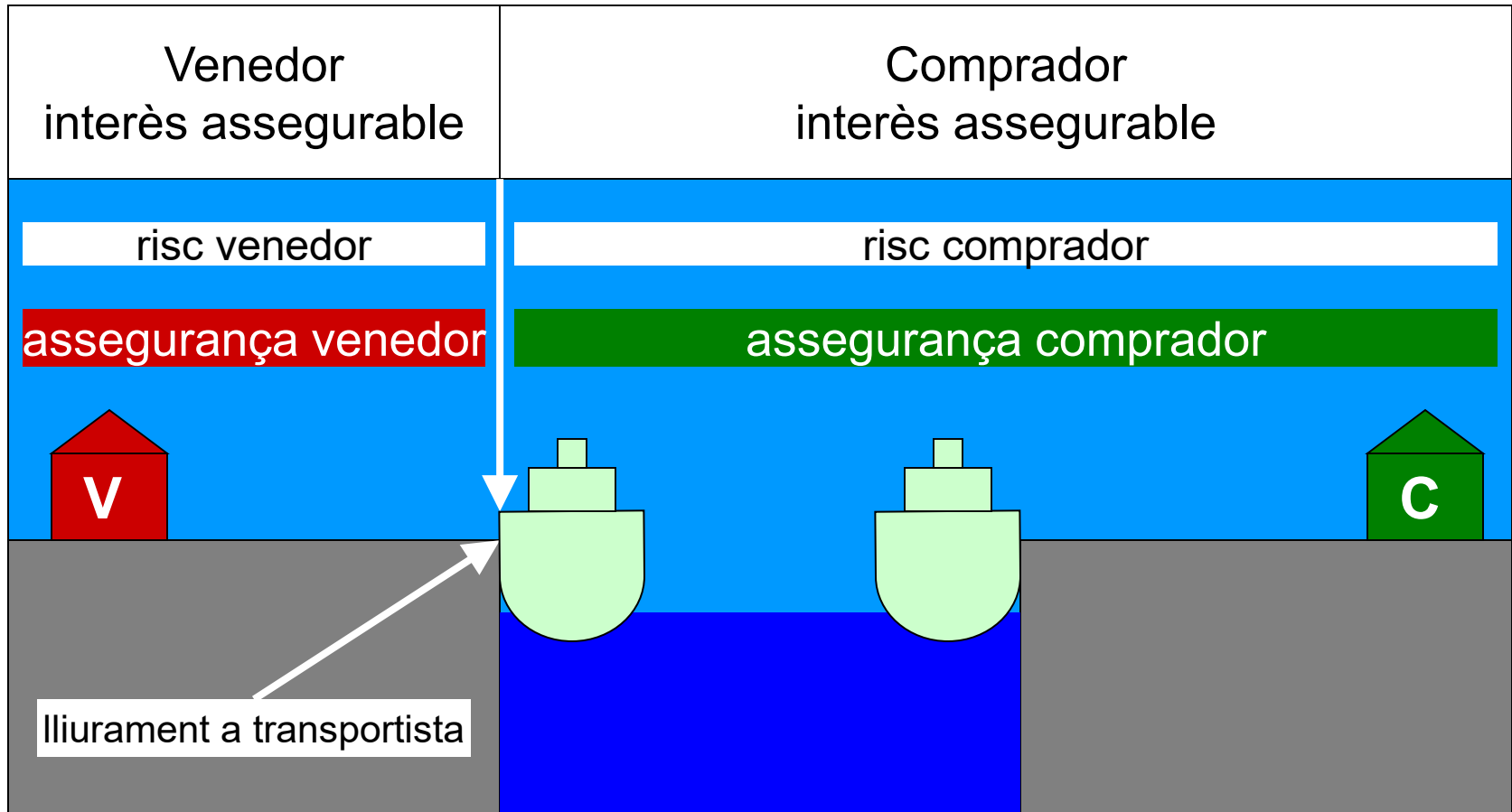
per mala utilització INCOTERM



**A QUI HAURIA
D'INDEMNITZAR
L'ASSEGURADORA
COREANA?**

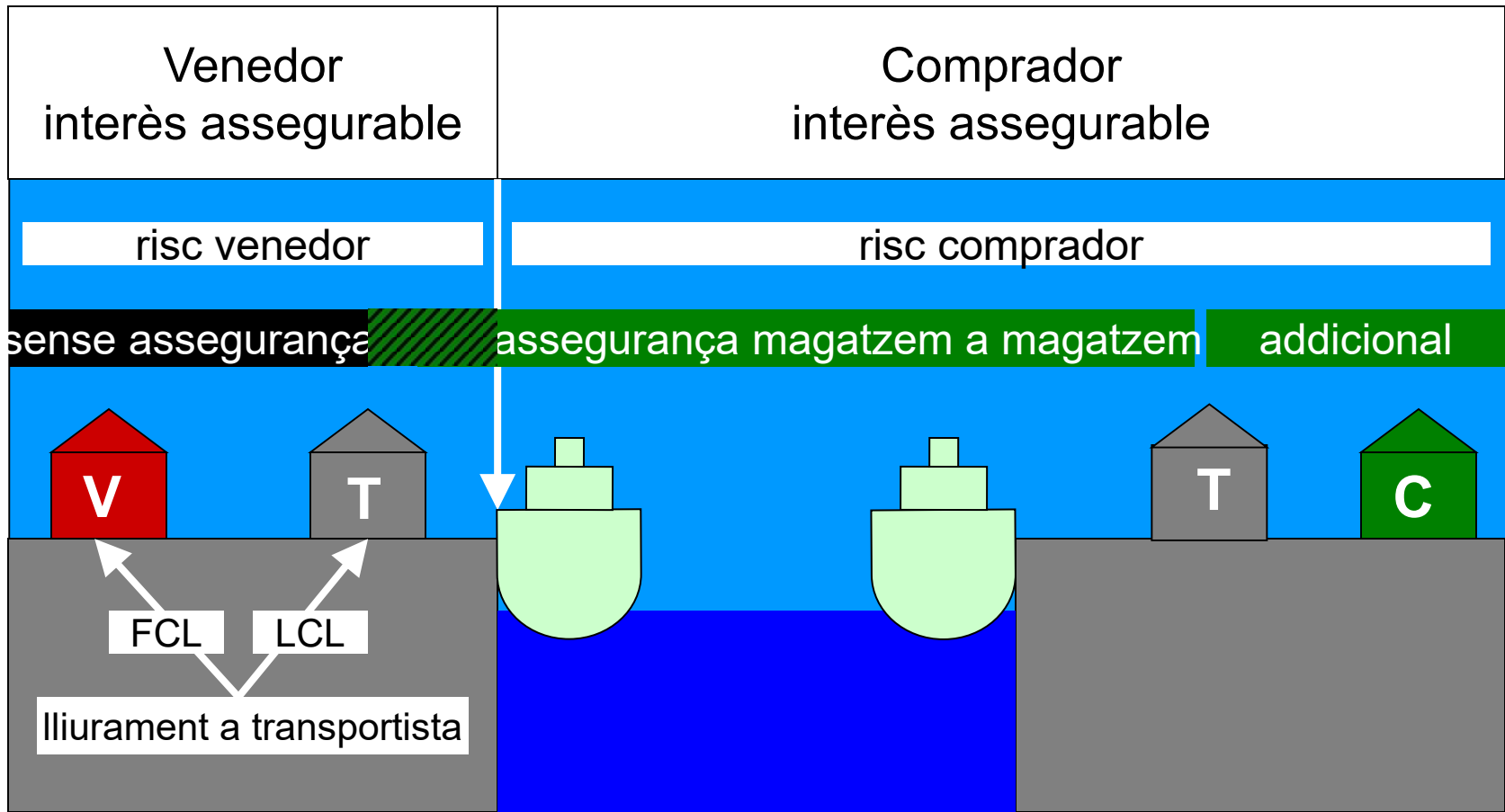
Trànsit marítim tradicional

amb FOB, CIF, CFR



Trànsit marítim contenidors

amb FOB, CIF, CFR



Per què FCA i CIP
haurien de ser els termes
més populars?



2020 !!

^BSabadell

NOTA EXPLICATIVA FOB

El terme **FOB no és apropiat** quan la mercaderia es posa a disposició del

transportista
vaixell, per

mercaderia

en una te

tals situacions, les parts haurien de

considerar l'ús de la regla FCA abans

que FOB.

bord del

transportista

regles. En

FAS

FOB

CFR

CIF

*COST, INSURANCE AND
FREIGHT*

^B Sabadell

shipper.

ORIGINAL

RECEIVED by the Carrier the Goods as specified above in apparent good order and condition unless otherwise stated, to be transported to such place as agreed, authorised or permitted herein and on the terms and conditions appearing on the front and reverse of this Bill of Lading.

**RECEIVED by the Carrier
... to be transported**

**SHIPPED ON BOARD
11 NOV 2018**

FCA

CPT

CIP

CARRIAGE AND INSURANCE
PAID TO

 Sabadell

shipper.

RECEIVED by the Carrier the Goods in the condition unless otherwise stated or permitted hereon and receipt is

and used content is

**SEMPRE QUE EL CRÈDIT
NO DEMANI OCEAN BILL OF LADING**

ported

~~SHIPPED ON BOARD
11 NOV 2018~~

FCA

FREE CARRIER

(A6) (obligacions venedor) document d'entrega/transport

- *El vendedor debe proporcionar al comprador, a expensas del vendedor, **la prueba usual** de que la mercancía se ha entregado de acuerdo con A2*
- *El vendedor debe prestar ayuda al comprador, a petición, riesgo y expensas de este último, para obtener un documento de transporte.*
- *Cuando el comprador **haya dado instrucciones al porteador de emitir para el vendedor un documento de transporte según lo estipulado en B6**, el vendedor debe proporcionar dicho documento al comprador.*

FCA

FREE CARRIER

(B6) (obligacions comprador) document d'entrega/transport

- *El comprador debe aceptar la prueba de que la mercancía se ha entregado de acuerdo con A2*
- *Si las partes así lo han acordado, el comprador debe dar instrucciones al porteador de emitir para el vendedor, a expensas y riesgo del comprador, un documento de transporte que indique que la mercancía se ha cargado (como un conocimiento de embarque con la mención de "a bordo")*



2020 !!

FCA*FREE CARRIER*

Introducció als Incoterms 2020:

63. Cuando se vende mercancía en condiciones FCA para transportarla por mar, las empresas vendedoras o compradoras (**o más probablemente sus bancos cuando existe un crédito documentario**) pueden querer un conocimiento de embarque con la mención “a bordo”.

FCA*FREE CARRIER*

Introducció als Incoterms 2020:

65. [...] ICC reconece que, a pesar de esta unión, un tanto disonante, entre un conocimiento de embarque a bordo y la entrega en FCA, se atiende una necesidad demostrada en los mercados. Por último, conviene destacar que incluso si se adopta este mecanismo opcional, el vendedor no está obligado ante el comprador en cuanto a las condiciones del contrato de transporte.

FCA*FREE CARRIER*

Introducció als Incoterms 2020:

66. ¿Sigue siendo cierto afirmar que cuando el vendedor entrega la mercancía contenedorizada al comprador, poniéndola en poder de un porteador antes de su carga en un buque, es aconsejable que el vendedor venda en condiciones FCA en lugar de en condiciones FOB ? La respuesta a dicha pregunta es “SÍ”

- El **transport** és un component fonamental del **preu**
- El **transport** és crític en el compliment de l'**entrega en temps i forma**
- L'**assegurança** és fonamental per a **assegurar el pagament final** en cas de sinistre

Com

com

no

tr

asse

VENGUI C

COMPRI F

ts

ança?

- **Vendre C**

- **CIP / CIF [CPT / CFR]**
- **DPU / DAP [DDP]**

- **Comprar F**

- **FCA / FOB [FAS]**

- Inclogui sempre l'expressió Incoterms 2020
- Utilitzi la publicació "Incoterms" de la CCI
- Faci servir només els 11 Incoterms 2020
 - CFR, no C&F o C+F o CAF
 - DAT, DDU, DAF, DES y DEQ ja no existeixen.

- Per a contenidors/multimodal:
 - EXW, FCA, CIP, CPT, DPU, DAP, DDP
- Per a mercaderies carregades pel costat del vaixell:
 - FAS, FOB, CFR, CIF
- El grup "C" és com el "F": entrega en origen
- El grup "D" és d'entrega en destinació



- Reordenació d'articles → destacant-ne entrega, riscos i costos
- Notes orientatives → Notes explicatives
- FCA → Menció a *onboard Bill of Lading*
- CIP → assegurança en condicions A (mantenint CIF en condicions C)
- DAT → canvia el nom a DPU (Delivered at Place Unloaded)



- A9/B9 Repartiment de costos: més clar i detallat
- Recull el fet que el transport s'efectuï amb els mitjans de venedor (en DAP, DPU y DDP) o comprador (en FCA)

Selector de Incoterms



Incoterms 2010

Un contrato sin condición de entrega puede ser, más propenso a la disputa. Elegir el término Incoterms adecuado es clave en el comercio internacional. Este selector le ayudará.

Compruebe el término Incoterms 2010 más adecuado a las características de sus operaciones:

Carga

Entrega

Lugar de entrega

El despacho

El transporte principal lo contrata el

El seguro de transporte lo contrata el

Aceptar



	EXW	FCA	CPT	CIP	DAT	DAP	DDP	FAS	FOB	CFR	CIF
Embajale y verificación	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Carga	C	V/C	V	V	V	V	V	-	-	-	-
Transporte	C	C	V	V	V	V	V	(V)	(V)	(V)	(V)

El término Incoterms 2010 más adecuado a las características indicadas es:

CIP (Transporte y seguro por Incoterms 2010, Carriage And Insurance Paid To)

El vendedor tiene las mismas obligaciones que el comprador en el seguro de transporte contra el riesgo en el transporte.

El vendedor contrata el seguro de transporte bajo el término CIP (110%) y emitirlo en el momento de la apertura.

El término CIP exige que el vendedor sea el responsable de los gastos de transporte. Este término puede ser usado para cualquier modo de transporte.

	EXW	FCA	CPT	CIP	DAT	DAP	DDP	FAS	FOB	CFR	CIF
Embalaje y verificación	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Carga	C	V/C	V	V	V	V	V	-	-	-	-
Transporte	C	C	V	V	V	V	V	(V)	(V)	(V)	(V)
Trámites de exportación	C	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Carga a bordo	(C)	(C)	(V)	(V)	(V)	(V)	(V)	C	V	V	V
Flete Marítimo	(C)	(C)	(V)	(V)	(V)	(V)	(V)	C	C	V	V
Seguro de transporte	c	c	c	V	v	v	v	c	c	c	V
Descarga de buque	(C)	(C)	(V/C)	(V/C)	(V)	(C/V)	(C/V)	C	C	V/C	V/C
Trámites de importación	C	C	C	C	C	C	V	C	C	C	C
Transporte hasta destino	C	C	V/C	V/C	V/(C)	V/(C)	V/(C)	(C)	(C)	(C)	(C)
Descarga en destino	C	C	C	C	V/(C)	C/(V)	C/(V)	-	-	-	-

Incoterms



Les operacions comercials internacionals tenen el seu origen en un contracte de compravenda realitzat entre importador i exportador, en el que s'estipulen les clàusules per les quals es regularà l'esmentada operació comercial.

Els Incoterms (*International Commercial Terms*) es poden considerar com un conjunt de regles internacionals de caràcter facultatiu que la Cambra de Comerç Internacional ha recopilat i definit basant-se en les pràctiques més o menys estandaritzades pels comerciants.

Els Incoterms defineixen bàsicament el punt fins al qual el venedor és responsable de la mercaderia i quines són les despeses al seu càrrec i que, per tant, estaran incloses en el preu.

★ NOVETAT

Incoterms 2020

Funcions ▾

Classificació ▾

Regles per a qualsevol modalitat o modalitats de transport ▾

Regles per a transport marítim i vies navegables interiors ▾

Referència als Incoterms ▾

Recomanacions relatives a l'ús dels incoterms ▾

Incoterms 2010

Gràfic ▾

L'ajudem?

Consulti el nostre assistent virtual

Atenció en línia - Xat

Visiti una de les nostres oficines

Presencia internacional

Consulti les nostres oficines de representació, filials i sucursals en l'extranger.

Comerç internacional

Li pot interessar...

- La garantia i el crèdit documentari
- Selector de finançament
- Selector de mitjà de pagament
- Autodiagnòstic internacional
- Incoterms 2010
- Impressos i guies
- Guia Comerç Exterior
- SEPA

Calcule su IBAN

Calcule su **IBAN** de forma immediata

Gràcies per la seva atenció