

INCOTERMS 2020



Czym są reguły Incoterms?

Incoterms (International Commercial Terms) jest to zbiór międzynarodowych reguł, które określają warunki sprzedaży.

Ich stosowanie jest szeroko przyjęte na całym świecie. Incoterms odnoszą się do Konwencji ONZ dotyczącej Kontraktów dla Międzynarodowej Sprzedaży Dóbr.

Po raz pierwszy zostały opublikowane w 1936 roku i są nowelizowane co dziesięć lat. 1 stycznia 2020 roku w życie weszły zmienione reguły – Incoterms 2020.

Czym są reguły Incoterms?

Reguły Incoterms dotyczą podziału kosztów i odpowiedzialności pomiędzy kupującego i sprzedającego. Stosowanie ich jest fakultatywne, jednak są najpopularniejszą formą rozliczeń pomiędzy stroną kupującą i sprzedającą.

Stosowanie Incoterms ułatwia i przyspiesza zawieranie umów oraz daje większą gwarancję prawidłowości obrotu handlowego.

Czym są reguły Incoterms?

Incoterms 2020 zakładają 11 różnych zasad. Zasady te określają podział kosztów i odpowiedzialności pomiędzy kupującym i sprzedającym.

Przedstawione są w prosty i jasny sposób celem lepszego odzwierciedlenia logiki transakcji sprzedaży.

Do czego służą reguły Incoterms 2020?

Incoterms 2020 przede wszystkim określają obowiązki sprzedającego i kupującego.

Normują, która strona odpowiedzialna jest za zorganizowanie transportu, odprawy celnej, pozyskanie dokumentów eksportowych czy importowych.

Reguł Incoterms pokazują również podział ryzyka pomiędzy stronami. Za każdym razem wyznacza się jakie miejsce oznaczone jest jako miejsce dostawy i gdzie dokładnie ryzyko przechodzi ze sprzedającego na kupującego.

Do czego służą reguły Incoterms 2020?

Reguły Incoterms 2020 mówią również o tym, która strona powinna ponieść jakie koszty. Określają stronę odpowiedzialną za opłacenie transportu, odprawy eksportowej, odprawy importowej, czy rozładowanie towaru.

Różnica między Incoterms 2010 a Incoterms 2020

Do znaczących różnic pomiędzy Incoterms 2010 i Incoterms 2020 należą przede wszystkim:

- zmiana Incoterms DAT na Incoterms DPU;
- włączenie wymogów związanych z bezpieczeństwem do obowiązku i kosztów przewozu;
- kwestia konosamentu w regule FCA Incoterms;
- organizacja przewozu własnymi środkami transportu sprzedającego lub kupującego, stosując regułę FCA, DAP, DPU czy DDP;
- kwestia podziału kosztów;
- dodanie not wyjaśniających dla użytkowników Incoterms.

Podział Incoterms

Incoterms 2020 dzielą się na cztery grupy (C, D, E, F). Reguły podzielone są ze względu na:

- ponoszone opłaty,
- ryzyko,
- odpowiedzialność za formalności,
- a także kwestie związane z importem i eksportem.

Podział Incoterms

W grupie C (Main Carriage Paid) strona sprzedająca zawiera umowę przewozu ze spedytorem i ponosi koszty. W tym wypadku sprzedający jest odpowiedzialny za przeprowadzenie odprawy eksportowej. Ryzyko zostaje przeniesione w momencie nadania towaru na kupującego. Wszystkie sprawy wynikłe po dokonaniu załadunku, koszty związane z transportem i inne zdarzenia obciążają kupującego.

Do grupy C należą następujące reguły Incoterms: CFR, CIF, CPT i CIP.

Podział Incoterms

Grupa D (Arrival) mówi o tym, że sprzedający zobowiązany jest do dostarczenia towaru w określone miejsce lub do portu przeznaczenia. Do tej grupy należą takie reguły Incoterms jak DAP, DPU i DDP.

Podział Incoterms

W grupie E (Departure) strona sprzedająca udostępnia towar do dyspozycji strony kupującej we wskazanym przez sprzedającego punkcie wydania. Strona sprzedająca nie jest zobowiązana ani do odprawy celno-eksportowej, jak również nie ponosi ryzyka i kosztów załadunku.

W grupie E znajdują się jedynie Incoterms EXW.

Podział Incoterms

Grupa F (*Main Carriage Unpaid*) zobowiązuje stronę sprzedającą do dokonania odprawy celnej eksportowej. Koszty transportu ani ubezpieczenia nie są opłacane przez sprzedającego.

Do tej grupy należą FCA, FAS i FOB.

INCOTERMS 2020

SPRZEDAWCA

TERMINAL

TERMINAL

NABYWCA



EXW
Ex Works

Z zakładu... (oznaczone miejsce)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

FCA
Free Carrier

Franco przewoźnik... (oznaczone miejsce)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

CPT
Carriage paid to

Przewoźne opłacone do... (oznaczone miejsce przeznaczenia)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

NABYWCA

CIP
Carriage and Insurance Paid to

Przewoźne i ubezpieczenie opłacone do... (oznaczone miejsce przeznaczenia)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

DPU
Delivery at Place Unloaded

Dostarczone do miejsca, rozładunek... (oznaczone miejsce)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

DAP
Delivery at Place

Dostarczone do miejsca... (oznaczone miejsce)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

DDP
Delivered Duty Paid

Dostarczone, cło opłacone... (oznaczone miejsce przeznaczenia)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

FAS
Free Alongside Ship

Franco wzdłuż burty statku... (oznaczony port załadunku)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

FOB
Free on Board

Franco statek... (oznaczony port załadunku)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

CFR
Cost and Freight

Koszt i fracht... (oznaczony port przeznaczenia)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

NABYWCA

CIF
Cost, Insurance and Freight

Koszt, ubezpieczenie i fracht... (oznaczony port przeznaczenia)

SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA
SPRZEDAWCA

NABYWCA
NABYWCA
NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

NABYWCA

WSZYSTKIE ŚRODKI TRANSPORTU

TRANSPORT MORSKI ORAZ WODNY ŚRÓDLĄDOWY

KOSZTY

RYZYO

UBEZPIECZENIE

1. EXW - *Ex Works (and named place)*

Reguła EXW - najmniejsze zaangażowanie i odpowiedzialność sprzedającego. Dostawa towaru zostaje uznana za dokonaną w momencie wydania i pozostawienia towaru do dyspozycji strony kupującej w danym oznaczonym miejscu, bez zobligowania sprzedającego do dalszych czynności.



1. EXW - *Ex Works (and named place)*

Reguła EXW **ma zastosowanie przy każdym rodzaju transportu**. Dodatkowo kupujący pokrywa wszystkie koszty, a także zobowiązany jest do zorganizowania transportu. Ryzyko przekazywane jest w momencie udostępnienia towaru kupującemu przez sprzedającego na terenie posesji sprzedającego. Towar, na podstawie umowy sprzedaży, zostaje dostarczony wraz z fakturą handlową.

1. EXW - *Ex Works (and named place)*

Podsumowując, kupujący organizuje transport towarów z miejsca dostawy, aż do miejsca docelowego.

Oprócz tego ponosi również wszystkie wiążące się z tym koszty.

Incoterms EXW zapewnia najmniejsze ryzyko i koszty ze strony sprzedającego.

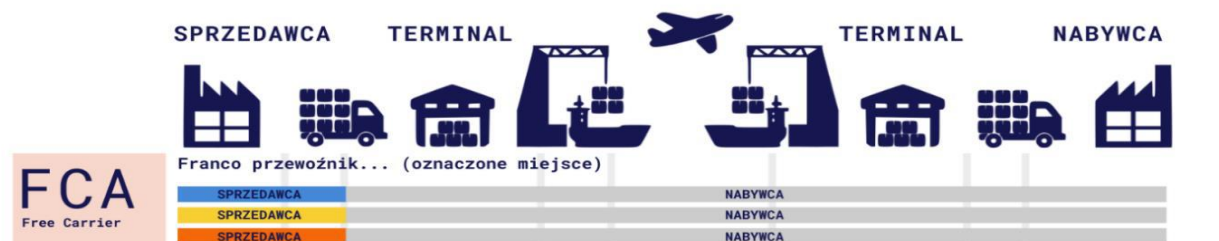
Sprzedający ponosi natomiast ryzyko utraty lub zniszczenia towaru do momentu przekazania towaru.

Wyjątek stanowi sytuacja, kiedy kupujący nie poinformuje sprzedającego o czasie i miejscu dostawy, w terminie uzgodnionym przez strony w umowie. W tym momencie całe ryzyko przechodzi na kupującego.

2. FCA - *Free Carrier (and named place)*

Incoterms FCA - sprzedający ponosi koszty załadunku towaru i transportu oraz ubezpieczenia do momentu przekazania towaru pierwszemu przewoźnikowi wskazanemu przez stronę kupującą w oznaczonym miejscu.

Towar zostaje uznany za dostarczony w momencie załadunku i w tym momencie następuje przeniesienie ryzyka utraty lub uszkodzenia towaru na kupującego.



2. FCA - *Free Carrier (and named place)*

Reguła FCA **ma zastosowanie we wszystkich rodzajach transportu**, w tym również w transporcie kombinowanym.

Sprzedający musi dostarczyć towary i fakturę, zgodnie z umową sprzedaży oraz wszelkie inne dowody zgodności, które mogą być wymagane w umowie.

Dodatkowo udziela kupującemu na jego koszt i ryzyko pomocy w uzyskaniu dokumentu przewozowego.

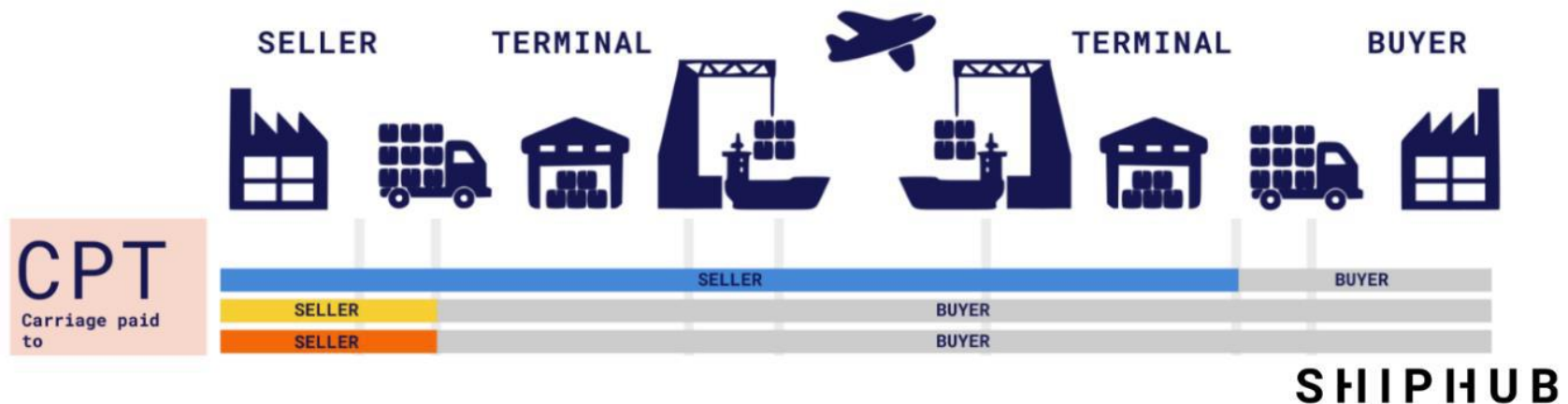
Obecnie jest to jednak opcjonalne i niekoniecznie, jeżeli strony uzgodnią, że sprzedawca przedstawi kupującemu list przewozowy stwierdzający po prostu, że towary zostały dostarczone do wysyłki, a nie, że zostały wysłane na pokład.

2. FCA - *Free Carrier (and named place)*

Podsumowując, podczas stosowania reguły Incoterms 2020 FCA, kupujący ponosi odpowiedzialność za towar od momentu dostarczenia go na swoim placu albo w innym wskazanym w umowie miejscu.

3. CPT - *Carriage Paid To (insert named place of destination)*

Incoterms 2020 CPT - sprzedający opłaca fracht do uzgodnionego miejsca, natomiast ryzyko utraty towaru oraz wszelkie dodatkowe koszty ponosi kupujący.



3. CPT - *Carriage Paid To (insert named place of destination)*

Reguła CPT **stosowana jest we wszystkich rodzajach transportu**. Dodatkowo, możliwe jest stosowanie Incoterms 2020 CPT w więcej niż jednym rodzaju transportu.

Podsumowując regułę Incoterms 2020 CPT, eksporter ponosi wszelkie ryzyko utraty lub uszkodzenia towaru, aż do momentu jego dostarczenia zgodnie z umową przewozową.

Od momentu przekazania towarów w ręce przewoźnika, całe ryzyko przechodzi na stronę kupującą.

Dodatkowo, jeżeli kupujący nie powiadomi o terminie i miejscu dostawy będzie ponosić wszelkie ryzyko (jak również koszty) związane z towarami.

4. CIP - *Carriage and Insurance Paid To* (insert named place of destination)

Reguła CIP mówi o tym, że zasadnicze koszty transportu, jak również koszt ubezpieczenia opłacone zostają przez sprzedającego.



4. CIP - *Carriage and Insurance Paid To* (*insert named place of destination*)

Podsumowując, podczas stosowania Incoterms 2020 CIP, ważne są dwie lokalizacje tj. miejsce lub punkt, w którym towary są dostarczane (w celu przeniesienia ryzyka ze sprzedającego na kupującego) oraz miejsce lub punkt uzgodnione jako miejsce przeznaczenia towarów (punkt, do którego sprzedawca zawiera umowę przewozu).

Dodatkowo, reguła CIP nakłada na sprzedawcę obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia od ryzyka utraty lub uszkodzenia towaru przez kupującego od punktu dostawy do co najmniej miejsca przeznaczenia.

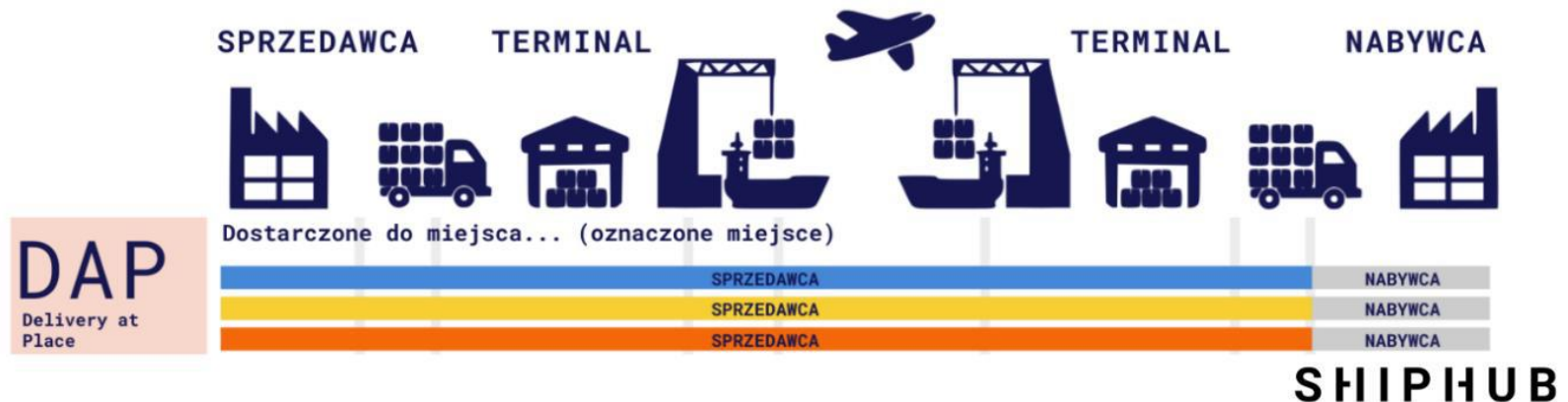
4. CIP - *Carriage and Insurance Paid To* (*insert named place of destination*)

Formuła CIP **ma zastosowanie we wszystkich rodzajach transportu**. Dotyczy to również stosowania więcej niż jednego rodzaju transportu.

Dodatkowo, jeśli jest to zwyczaj w wybranym środku transportu lub kupujący wyrazi taką potrzebę, sprzedawca musi dostarczyć kupującemu na swój koszt dokument przewozowy dotyczący transportu ujętego w umowie.

5. DAP - *Delivered at Place (insert named place of destination)*

Incoterms 2020 DAP - sprzedający odpowiada za dostarczenie towaru do określonego, ustalonego miejsca. Rozładunek natomiast jest już w gestii strony kupującej.



5. DAP - *Delivered at Place (insert named place of destination)*

Incoterms 2020 DAP **ma zastosowanie w każdym rodzaju transportu**. Można także implementować tę regułę przy zastosowaniu transportu multimodalnego, czyli takiego, który łączy kilka rodzajów środków transportu.

Podsumowując, stosowanie tej reguły Incoterms zakłada przede wszystkim, że kupujący ponosi odpowiedzialność za towar oraz jego koszty aż do momentu transportowania go do wyznaczonego miejsca.

6. DPU - *Delivered at Place Unloaded* (*insert named place of destination*)

DPU to nowa reguła, które występuje w Incoterms 2020. Zastąpiła dotychczas źle interpretowaną regułę DAT. W tym wypadku sprzedający ponosi wszelkie koszty i ryzyko do momentu wyładowania towarów i przekazania ich kupującemu.



6. DPU - *Delivered at Place Unloaded* (*insert named place of destination*)

Formuła DPU **ma zastosowanie w każdym rodzaju transportu**. Dotyczy to również stosowania więcej niż jednego rodzaju transportu.

Podsumowując, strona sprzedająca, która stosuje regułę DPU ponosi wszelkie koszty i ryzyko do momentu wyładowania towarów i przekazania ich stronie kupującej.

7. DDP - *Delivered Duty Paid (insert named place of destination)*

Reguła DDP - sprzedający ponosi wszystkie koszty i ryzyka związane z towarem, aż do momentu dostarczenia go do oznaczonego miejsca przeznaczenia. Incoterms 2020 DDP nakłada na sprzedającego największe zobowiązania.



7. DDP - *Delivered Duty Paid (insert named place of destination)*

Zasady Incoterms 2020 DDP **mają zastosowanie we wszystkich rodzajach transportu**. Dodatkowo, mogą być wdrażane do więcej niż jednego środka transportu.

Podsumowując, stosowanie Incoterms 2020 DDP, należy wiedzieć, że w tym wypadku maksymalne ryzyko leży po stronie sprzedającego.

Mianowicie, sprzedawca ponosi wszelkie ryzyko utraty lub uszkodzenia towaru, aż do momentu jego dostawy.

Bierze również odpowiedzialność za opłatę cła i obowiązujących podatków.

Kupujący natomiast przejmuje ryzyko od momentu dostarczenia towaru w wyznaczone miejsce.

8. FAS - *Free Alongside Ship (insert named port of shipment)*

Incoterms 2020 FAS - odpowiedzialność za transport oraz ryzyko strony sprzedającej kończy się w momencie dostarczenia towaru do burty statku w oznaczonym porcie, jednak bez samego załadunku na statek. Od tego momentu całe ryzyko i wszelkie koszty związane z towarem zostają przeniesione na kupującego.



8. *FAS - Free Alongside Ship (insert named port of shipment)*

Formuła Incoterms 2020 FAS **jest wykorzystywana wyłącznie w przypadku transportu morskiego lub śródlądowego.**

Sprzedawca zobowiązany jest do dostarczenia towaru i faktury handlowej zgodnie z umową sprzedaży i wszelkimi innymi dowodami zgodności, które mogą być wymagane przez umowę.

Dokumenty te mogą być dostarczone zarówno w wersji papierowej lub elektronicznej.

8. *FAS - Free Alongside Ship (insert named port of shipment)*

Podsumowując, w przypadku stosowania reguły FAS, sprzedający ponosi ryzyko utraty lub uszkodzenia towarów, do momentu dostarczenia ładunku obok statku. Od tego momentu kupujący ponosi wszystkie koszty i ryzyko związane z transportem towarów.

9. FOB - *Free On Board (insert named port of shipment)*

Reguła Incoterms 2020 FOB - punktem przeniesienia ryzyka i kosztów za towar ze strony sprzedającej na stronę kupującą jest moment przekroczenia przez towar burty statku. Strona sprzedająca ponosi koszty załadunku.



9. FOB - *Free On Board (insert named port of shipment)*

Reguły FOB **stosowane są tylko i wyłącznie w transporcie morskim lub żegludze śródlądowej.**

Stosowanie Incoterms 2020 FOB nie jest zalecane przy transportowaniu towarów w kontenerach.

Są to jednak najczęściej wybierane reguły Incoterms przy transporcie morskim.

W przypadku stosowania reguł FOB dokument dostawy, który musi zostać dostarczony kupującemu przez sprzedającego, określony jest ogólnie. Może to być morski list przewozowy, kwit sternika lub otrzymane od spedytora zaświadczenie dotyczące przyjęcia towaru.

9. FOB - *Free On Board (insert named port of shipment)*

Podsumowując, podczas stosowania Incoterms 2020 FOB, sprzedawca ponosi wszelkie koszty od momentu załadowania towaru na statek.

Gdy ładunek znajdzie się już na statku, sprzedający przestaje ponosić jakąkolwiek odpowiedzialność.

Od tego momentu, wszelkie koszty, ryzyko, jak również kwestie związane z ubezpieczeniem przechodzą na kupującego.

10. CFR - *Cost and Freight (insert named port of destination)*

Stosując Incoterms 2020 CFR - sprzedający nie ma obowiązku ponoszenia kosztów ubezpieczenia (od momentu załadunku w porcie nadania). Koszty ubezpieczenia leżą po stronie kupującego. Dostawa zostaje natomiast zrealizowana w momencie załadunku towaru na statek armatora wskazanego przez sprzedającego.



10. CFR - *Cost and Freight (insert named port of destination)*

Zgodnie z postanowieniami prawnymi, Incoterms 2020 CFR **stosuje się wyłącznie w odniesieniu do transportu wodnego morskie oraz śródlądowego.**

Nie znajduje zastosowania w innych formach transportu.

Sprzedawca musi na własny koszt dostarczyć kupującemu dokument przewozowy do uzgodnionego portu docelowego.

Dokument ten musi dotyczyć towarów objętych umową, być datowany w terminie zgodnym z wysyłką, umożliwiać kupującemu sprzedaż towarów w tranzycie przez przekazanie dokumentu kolejnemu nabywcy lub poprzez zgłoszenie do przewoźnika.

Kupujący powinien otrzymać pełen zestaw dokumentów.

10. CFR - *Cost and Freight (insert named port of destination)*

Podsumowując, podczas stosowania Incoterms 2020 CFR, za moment dostarczenia towaru i przekazania ryzyka uznaje się przekroczenie burty statku przez towar podczas załadunku. Oprócz tego kupujący może nabyć towary już dostarczone.

11. CIF - *Cost Insurance and Freight* (*insert named port of destination*)

Podczas stosowania Incoterms 2020 CIF - sprzedający odpowiedzialny jest za opłacenie i zawarcie umowy ubezpieczenia na rzecz kupującego. Opłaca również fracht.



11. CIF - *Cost Insurance and Freight* (*insert named port of destination*)

Formułę CIF można stosować tylko i wyłącznie w transporcie morskim i śródlądowym.

Niedozwolone jest jednak korzystanie z Incoterms 2020 CIF w przypadku transportu wykorzystującego więcej niż jedną gałąź transportu. W takim wypadku zaleca się korzystanie z Incoterms 2020 CIP.

Reguła CIF nie powinna być stosowana w transporcie morskim kontenerów.

Zdarza się, że przewóz odbywa się za pośrednictwem kilku przewoźników w transporcie morskim .

11. CIF - *Cost Insurance and Freight* (*insert named port of destination*)

Podsumowując, sprzedawca ponosi wszelkie koszty do momentu dostarczenia towaru do portu załadunku.

Dodatkowo sprzedający ponosi ryzyko dopóki towary nie zostaną załadowane.

Koszty ubezpieczenia zostają pokryte przez sprzedającego do chwili, w której towar minie nadburcie statku w porcie załadowania.

Podsumowanie

Analizując wszystkie warunki Incoterms 2020, może się wydawać, że zmiany, które nastąpiły są minimalne. Niemniej jednak, Incoterms 2020 mają być prostsze do zrozumienia niż Incoterms 2010.

Komisja ustalająca nowe reguły chciała uniknąć sytuacji błędnego interpretowania warunków Incoterms.

Reguły Incoterms 2020 zostały ustalone przez Międzynarodową Izbę Handlu (International Chamber of Commerce, ICC).