

modalità di pagamento e cambi esteri

Ogni domanda ha due risposte salvo quelle in cui è indicato diversamente. Gli esercizi vanno svolti sul retro del foglio e indicare la risposta finale nello spazio riservato al questionario. Ogni risposta esatta vale un punto, ogni risposta sbagliata vale - 0.5, ogni risposta non data vale 0 punti. L'esercizio riguardante la distinta di negoziazione, che potrà essere svolto su un modulo a parte, ha 4 risposte da inserire che hanno un valore di 1,5 punti cadauna in caso di risposta esatta e punti 0 in caso di risposta sbagliata o mancante.

Nome: _____

Cognome: _____

Tutti i campi sono obbligatori

1 Nella clausola FOB il venditore: (3 risposte)

- A) deve stipulare il contratto di trasporto il cui pagamento è a carico del compratore
- B) effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di sbarco convenuto
- C) il compratore deve sdoganare la merce all'esportazione
- D) deve sdoganare la merce all'esportazione
- E) può usare qualsiasi vettore fino al porto di imbarco convenuto
- F) effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di imbarco convenuto

Il listino che appare nella mattinata sui terminali della banca presenta questi cambi:

Nome Bid Ask

Dollaro Canadese 1,42278 1,42289

Dollaro Usa 1,24897 1,24903

Franco Svizzero 1,20399 1,20406

Sterlina Britannica 0,7818 0,78184

Yen Giapponese 143,223 143,233

Sulla base di queste indicazioni in data 1 marzo la Ditta Bettini di Stia ha negoziato con la locale agenzia del Monte dei Paschi di Siena le seguenti divise estere:

una cambiale scadente il 15/5 di JPY 12.000 su Wintrew di Londra

un assegno (emesso il 23/2) JPY 2.000 su Mose di Eastbourne

un assegno emesso il 28 febbraio di USD 7.000 su Jannot di Edimburgo

una bill of exchange emessa il 14 febbraio di USD 4.000 da Marcus Hellborne di Norimberga su Alfred

Cutter di Zurigo, da questi accettata il 25 febbraio e scadente al 30 aprile

Determinare il netto ricavo in EURO e presentare la distinta di negoziazione sapendo che la Banca applica le seguenti condizioni:

cambi considerare uno spread di 8 centesimi

tasso 10% giorni viaggio 40

commissione valutaria 0,45% con un massimo di € 80

oneri e spese forfetarie € 4,00 a divisa.

ps: nello spazio sottostante inserire le seguenti risposte:

controvalore dei JPY: _____

controvalore dei USD: _____

competenze e spese complessive: _____

importo accreditato sul c/c: _____

2 Nel pagamento posticipato:

- A Il venditore sopporta tutti i rischi del mancato pagamento
- B È fondato sulla fiducia del compratore
- C Il rischio principale è il rifiuto della merce da parte del compratore
- D Il rischio Paese è minimo
- E Si tratta di una modalità tipica del seller's market

3 Il Promissory note è:

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> A simile ad una cambiale tratta | <input type="checkbox"/> B simile ad un assegno bancario | <input type="checkbox"/> C simile ad un pagherò |
| <input type="checkbox"/> D simile ad un assegno circolare | <input type="checkbox"/> E è emesso da una banca | <input type="checkbox"/> F è emesso dal debitore |

4 Individua le definizioni corrette:

- A Prezzo con pagamento posticipato > prezzo pagato anticipatamente
- B Prezzo pagato alla consegna < prezzo anticipato
- C Il pagamento posticipato presuppone molta fiducia nei confronti del venditore
- D Il pagamento contestuale è tipico delle negoziazioni in presenza
- E Il pagamento anticipato è tipico del mercato del compratore
- F Prezzo pagato anticipatamente = prezzo pagato alla consegna
- G Prezzo posticipato < prezzo pagato alla consegna
- H Il pagamento anticipato è molto usato nei paesi Nordamericani

5 Il listino che appare nella mattinata sui terminali della banca presenta questi cambi:

Nome	Bid	Ask
Dollaro Canadese	1,42278	1,42289
Dollaro Usa	1,24897	1,24903
Franco Svizzero	1,20399	1,20406
Sterlina Britannica	0,7818	0,78184
Yen Giapponese	143,223	143,233

Sulla base di queste indicazioni in data 1 marzo la Ditta Toscano di Pieve S. Stefano ha negoziato con la locale agenzia del Monte dei Paschi di Siena le seguenti divise estere:

una cambiale scadente il 15/5 di GBP 12.000 su Wintrew di Londra

una cambiale a tre mesi data (emessa il 3/2) GBP 2.000 su Mose di Eastbourne

un assegno emesso il 25 febbraio di CHF 7.000 su Jannot di Edimburgo

una bill of exchange emessa il 14 febbraio di CHF 4.000 da Marcus Hellborne di Norimberga su Alfred

Cutter di Zurigo, da questi accettata il 25 febbraio e scadente al 30 aprile

Determinare il netto ricavo in EURO e presentare la distinta di negoziazione sapendo che la Banca

applica le seguenti condizioni:

cambi considerare uno spread di 6 centesimi

tasso 8% giorni viaggio 35

commissione valutaria 4,5‰ con un massimo di € 120

oneri e spese forfetarie € 2,00 a divisa.

ps: nello spazio sottostante inserire le seguenti risposte:

controvalore delle sterline: _____

controvalore dei franchi svizzeri: _____

competenze e spese complessive: _____

importo accreditato sul c/c: _____

6 Presso lo sportello dei cambi della Banca Nazionale del Lavoro vi è questa quotazione per il cambio banconote: EUR/USD 1.31814/1.34784; EUR/CHF 1,2012/1,235. Supponendo che la commissione applicata è pari a 5 euro per ogni divisa e che il cassiere abbia multipli 20 dollari, individua le risposte corrette sapendo che si presenta un signore che vuole acquistare 1200 dollari americani vendendo 2100 franchi svizzeri. (3 risposte) Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

- A se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1705,40
- B avrebbe dovuto pagare alla banca € 780,03 oltre ai \$1200
- C se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1743,25
- D se avesse comprato solo i dollari avrebbe speso € 885,31
- E se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1700,40
- F se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1695,40
- G se avesse comprato solo i dollari avrebbe speso € 895,31
- H avrebbe ricevuto in cambio oltre ai \$1200 un resto di € 680,03
- I avrebbe ricevuto in cambio oltre ai \$1200 un resto di € 780,03
- J se avesse comprato solo di dollari avrebbe speso € 915,37
- K nessuna risposta riguardante solo i dollari americani è corretta

7 Nella clausola CIF il venditore (tre risposte):

- A) effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di imbarco convenuto
- B) deve anticipare le spese di sbarco
- C) si può utilizzare solo per il trasporto per vie marittime o vie navigabili interne
- D) deve stipulare e pagare il contratto di assicurazione
- E) Il compratore deve procurarsi i documenti inerenti l'esportazione della merce
- F) deve sdoganare la merce all'importazione
- G) effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di sbarco convenuto

8 Marco ha disponibili 2400 euro che vorrebbe cambiare in franchi svizzeri. Considerato che il cassiere dispone di banconote svizzere di un importo minimo di 10 franchi e che la commissione da pagare è pari a 12 euro, quanto consegnerà a Marco sapendo che il corso del cambio è EUR/CHF 1,2092/1,2299?) Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

- A) Gli darà un resto di € 6,55
- B) Gli consegnerà 2910 franchi svizzeri
- C) Nessuna delle risposte precedenti è corretta
- D) Gli consegnerà 2880 franchi svizzeri
- E) Gli darà un resto di € 6,26

9 Il "rischio Paese":

- A) Può essere eliminato dal venditore con l'ottenimento di un credito documentario
- B) È tipico del mercato del venditore
- C) La Sace prevede delle forme assicurative per limitarne il rischio
- D) Grava su entrambi i contraenti
- E) È tipico del mercato del compratore

10 Nell'apertura di credito documentario:

- A) La banca emittente concede un credito a favore dell'esportatore dietro consegna dei documenti
- B) La banca controlla che la merce sia arrivata a destino
- C) La banca avvisante consegna i documenti all'importatore contro pagamento del prezzo
- D) La banca emittente riceve i documenti ed attua un controllo letterale sugli stessi
- E) La concessione del credito è subordinata alla presentazione di documenti rappresentativi della merce

11 Gigi ha disponibili 3000 euro che vorrebbe cambiare in dollari canadesi. Considerato che il cassiere dispone di banconote canadesi di un importo minimo di 50 \$ e che la commissione da pagare è pari a 15 euro, quanto consegnerà a Marco sapendo che il corso del cambio è EUR/CAD 1,4278/1,4399). Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

12 Con la clausola D/P

- A La banca dell'importatore riceve l'incarico di consegnare i documenti rappresentativi delle merci contro pagamento da parte dell'esportatore della somma prevista
- B La banca dell'esportatore riceve l'incarico di consegnare i documenti rappresentativi delle merci contro accettazione da parte dell'importatore di una o più cambiali
- C è regolata dalle NUI fissate in seno alla CCI
- D La banca presentatrice riceve l'incarico di consegnare i documenti contro pagamento da parte dell'importatore della somma prevista
- E La banca dell'importatore riceve l'incarico di consegnare i documenti contro accettazione da parte dell'esportatore di una o più cambiali

Ricordati di inserire nome e cognome su ogni foglio.

modalità di pagamento e cambi esteri

Ogni domanda ha due risposte salvo quelle in cui è indicato diversamente. Gli esercizi vanno svolti sul retro del foglio e indicare la risposta finale nello spazio riservato al questionario. Ogni risposta esatta vale un punto, ogni risposta sbagliata vale - 0.5, ogni risposta non data vale 0 punti. L'esercizio riguardante la distinta di negoziazione, che potrà essere svolto su un modulo a parte, ha 4 risposte da inserire che hanno un valore di 1,5 punti cadauna in caso di risposta esatta e punti 0 in caso di risposta sbagliata o mancante.

Nome: _____

Cognome: _____

Tutti i campi sono obbligatori

1 Nella clausola CIF il venditore (tre risposte):

- A si può utilizzare solo per il trasporto per vie marittime o vie navigabili interne
- B Il compratore deve procurarsi i documenti inerenti l'esportazione della merce
- C deve stipulare e pagare il contratto di assicurazione
- D deve anticipare le spese di sbarco
- E effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di imbarco convenuto
- F effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di sbarco convenuto
- G deve sdoganare la merce all'importazione

2 Nella clausola FOB il venditore: (3 risposte)

- A il compratore deve sdoganare la merce all'esportazione
- B effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di imbarco convenuto
- C effettua la consegna quando la merce viene consegnata sulla nave nel porto di sbarco convenuto
- D può usare qualsiasi vettore fino al porto di imbarco convenuto
- E deve stipulare il contratto di trasporto il cui pagamento è a carico del compratore
- F deve sdoganare la merce all'esportazione

3 Il Promissory note è:

- A simile ad un assegno bancario
- B simile ad un pagherò
- C è emesso dal debitore
- D è emesso da una banca
- E simile ad un assegno circolare
- F simile ad una cambiale tratta

4 Gigi ha disponibili 3000 euro che vorrebbe cambiare in dollari canadesi. Considerato che il cassiere dispone di banconote canadesi di un importo minimo di 50 \$ e che la commissione da pagare è pari a 15 euro, quanto consegnerà a Marco sapendo che il corso del cambio è EUR/CAD 1,4278/1,4399). Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

5 Nel pagamento posticipato:

- A Il rischio principale è il rifiuto della merce da parte del compratore
- B È fondato sulla fiducia del compratore
- C Il venditore sopporta tutti i rischi del mancato pagamento
- D Il rischio Paese è minimo
- E Si tratta di una modalità tipica del seller's market

Il listino che appare nella mattinata sui terminali della banca presenta questi cambi:

Nome Bid Ask
 Dollaro Canadese 1,42278 1,42289
 Dollaro Usa 1,24897 1,24903
 Franco Svizzero 1,20399 1,20406
 Sterlina Britannica 0,7818 0,78184
 Yen Giapponese 143,223 143,233

Sulla base di queste indicazioni in data 1 marzo la Ditta Bettini di Stia ha negoziato con la locale agenzia del Monte dei Paschi di Siena le seguenti divise estere:
 una cambiale scadente il 15/5 di JPY 12.000 su Wintrew di Londra
 un assegno (emesso il 23/2) JPY 2.000 su Mose di Eastbourne
 un assegno emesso il 28 febbraio di USD 7.000 su Jannot di Edimburgo
 una bill of exchange emessa il 14 febbraio di USD 4.000 da Marcus Hellborne di Norimberga su Alfred Cutter di Zurigo, da questi accettata il 25 febbraio e scadente al 30 aprile
 Determinare il netto ricavo in EURO e presentare la distinta di negoziazione sapendo che la Banca applica le seguenti condizioni:
 cambi considerare uno spread di 8 centesimi
 tasso 10% giorni viaggio 40
 commissione valutaria 0,45% con un massimo di € 80
 oneri e spese forfetarie € 4,00 a divisa.

ps: nello spazio sottostante inserire le seguenti risposte:

controvalore dei JPY: _____

controvalore dei USD: _____

competenze e spese complessive: _____

importo accreditato sul c/c: _____

6 Nell'apertura di credito documentario:

- A La banca avvisante consegna i documenti all'importatore contro pagamento del prezzo
- B La banca emittente concede un credito a favore dell'esportatore dietro consegna dei documenti
- C La banca controlla che la merce sia arrivata a destino
- D La concessione del credito è subordinata alla presentazione di documenti rappresentativi della merce
- E La banca emittente riceve i documenti ed attua un controllo letterale sugli stessi

7 Con la clausola D/P

- A La banca dell'importatore riceve l'incarico di consegnare i documenti contro accettazione da parte dell'esportatore di una o più cambiali
- B La banca presentatrice riceve l'incarico di consegnare i documenti contro pagamento da parte dell'importatore della somma prevista
- C è regolata dalle NUI fissate in seno alla CCI
- D La banca dell'importatore riceve l'incarico di consegnare i documenti rappresentativi delle merci contro pagamento da parte dell'esportatore della somma prevista
- E La banca dell'esportatore riceve l'incarico di consegnare i documenti rappresentativi delle merci contro accettazione da parte dell'importatore di una o più cambiali

8 Il "rischio Paese":

- A È tipico del mercato del compratore
- B La Sace prevede delle forme assicurative per limitarne il rischio
- C Grava su entrambi i contraenti
- D Può essere eliminato dal venditore con l'ottenimento di un credito documentario
- E È tipico del mercato del venditore

9 Individua le definizioni corrette:

- A Il pagamento contestuale è tipico delle negoziazioni in presenza
- B Il pagamento anticipato è molto usato nei paesi Nordamericani
- C Prezzo pagato alla consegna < prezzo anticipato
- D Prezzo con pagamento posticipato > prezzo pagato anticipatamente
- E Il pagamento posticipato presuppone molta fiducia nei confronti del venditore
- F Prezzo posticipato < prezzo pagato alla consegna
- G Prezzo pagato anticipatamente = prezzo pagato alla consegna
- H Il pagamento anticipato è tipico del mercato del compratore

10 Presso lo sportello dei cambi della Banca Nazionale del Lavoro vi è questa quotazione per il cambio banconote: EUR/USD 1.31814/1.34784; EUR/CHF 1,2012/1,235. Supponendo che la commissione applicata è pari a 5 euro per ogni divisa e che il cassiere abbia multipli 20 dollari, individua le risposte corrette sapendo che si presenta un signore che vuole acquistare 1200 dollari americani vendendo 2100 franchi svizzeri. (3 risposte) Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

- A se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1700,40
- B se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1743,25
- C se avesse comprato solo i dollari avrebbe speso € 885,31
- D se avesse comprato solo di dollari avrebbe speso € 915,37
- E nessuna risposta riguardante solo i dollari americani è corretta
- F avrebbe dovuto pagare alla banca € 780,03 oltre ai \$1200
- G avrebbe ricevuto in cambio oltre ai \$1200 un resto di € 680,03
- H avrebbe ricevuto in cambio oltre ai \$1200 un resto di € 780,03
- I se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1695,40
- J se avesse venduto solo i franchi svizzeri avrebbe ottenuto un ricavo netto di € 1705,40
- K se avesse comprato solo i dollari avrebbe speso € 895,31

11 Il listino che appare nella mattinata sui terminali della banca presenta questi cambi:

Nome	Bid	Ask
Dollaro Canadese	1,42278	1,42289
Dollaro Usa	1,24897	1,24903
Franco Svizzero	1,20399	1,20406
Sterlina Britannica	0,7818	0,78184
Yen Giapponese	143,223	143,233

Sulla base di queste indicazioni in data 1 marzo la Ditta Toscano di Pieve S. Stefano ha negoziato con la locale agenzia del Monte dei Paschi di Siena le seguenti divise estere:

una cambiale scadente il 15/5 di GBP 12.000 su Wintrew di Londra

una cambiale a tre mesi data (emessa il 3/2) GBP 2.000 su Mose di Eastbourne

un assegno emesso il 25 febbraio di CHF 7.000 su Jannot di Edimburgo

una bill of exchange emessa il 14 febbraio di CHF 4.000 da Marcus Hellborne di Norimberga su Alfred

Cutter di Zurigo, da questi accettata il 25 febbraio e scadente al 30 aprile

Determinare il netto ricavo in EURO e presentare la distinta di negoziazione sapendo che la Banca

applica le seguenti condizioni:

cambi considerare uno spread di 6 centesimi

tasso 8% giorni viaggio 35

commissione valutaria 4,5% con un massimo di € 120

oneri e spese forfetarie € 2,00 a divisa.

ps: nello spazio sottostante inserire le seguenti risposte:

controvalore delle sterline: _____

controvalore dei franchi svizzeri: _____

competenze e spese complessive: _____

importo accreditato sul c/c: _____

12 Marco ha disponibili 2400 euro che vorrebbe cambiare in franchi svizzeri. Considerato che il cassiere dispone di banconote svizzere di un importo minimo di 10 franchi e che la commissione da pagare è pari a 12 euro, quanto consegnerà a Marco sapendo che il corso del cambio è EUR/CHF 1,2092/1,2299?) Indispensabile per la valutazione delle risposte fornire i calcoli

A) Gli consegnerà 2880 franchi svizzeri

C) Nessuna delle risposte precedenti è corretta

E) Gli darà un resto di € 6,26

B) Gli darà un resto di € 6,55

D) Gli consegnerà 2910 franchi svizzeri

Ricordati di inserire nome e cognome su ogni foglio.