

Il regolamento del prezzo nel commercio internazionale



Rispetto al tempo



- il pagamento anticipato
- il pagamento contestuale
- il pagamento differito



La forza contrattuale



Il pagamento anticipato



- A favore del venditore
- Frequenza:
 - con nuovi clienti -> valore ridotto della transazione
 - In caso di campioni
 - Si creano beni su specifica del compratore

ADVANCE



Il pagamento contestuale



- pagamento immediato
- alla consegna del bene
- alla consegna dei documenti



Rischi per l'esportatore



- Il mancato ritiro della merce
- Il mancato ritiro dei documenti (clausola D/P) malgrado l'importatore sia già riuscito a sdoganare la merce
- L'insolvenza dell'importatore, in caso di ritiro contro firma di cambiali che alla scadenza rimangono insolute
- Il rischio Paese



Il mancato ritiro della merce



- Trovare un nuovo cliente
- Far rientrare la merce nel proprio Paese
- Abbandonare la merce in dogana
→ asta semestrale



Ritiro della merce senza aver pagato



- I documenti a disposizione dell'intermediario bancario non sono indispensabili per il ritiro della merce dal vettore
- Il compratore è insolvente alla scadenza del debito (D/A)



Rischi per l'importatore



- Impossibilità di visionare la merce
- Ritardo nel ricevere i documenti



Il pagamento posticipato



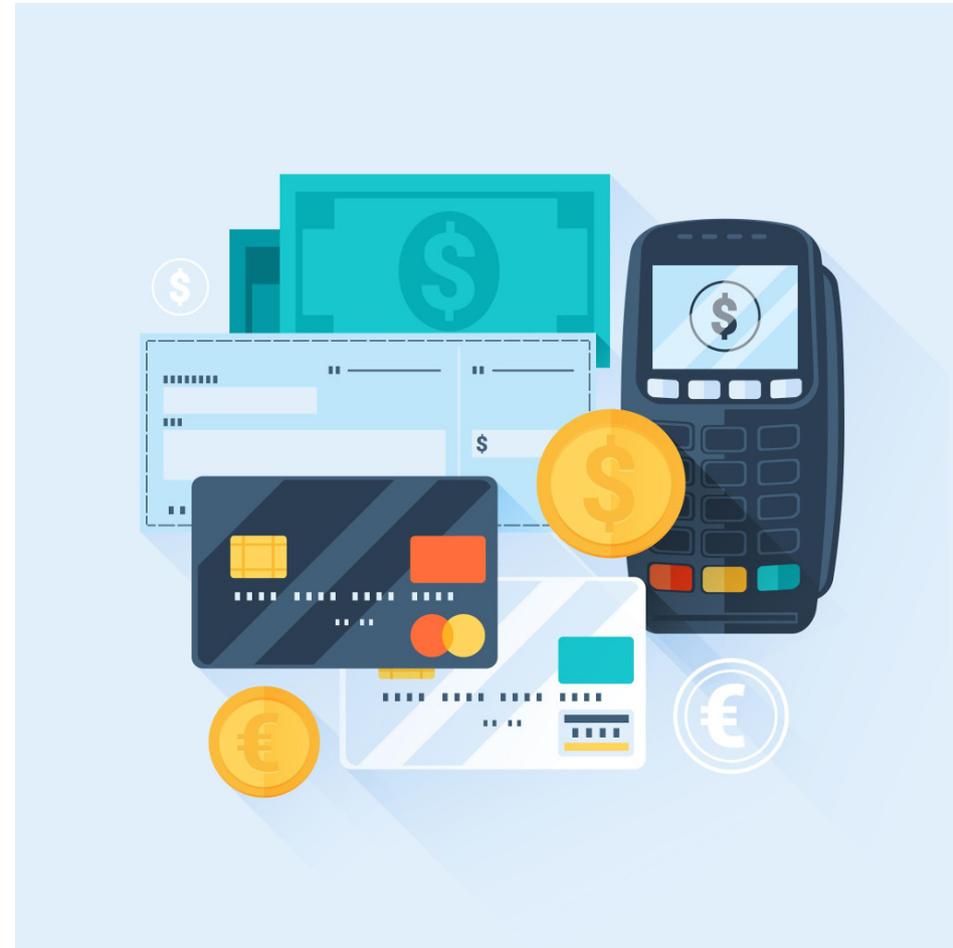
- È tipico del **mkt del compratore**
- ◆ L'esportatore si assume il rischio di:
 - ritardo nel pagamento
 - pagamento inferiore di quello pattuito
 - insolvenza totale del compratore
- ◆ È utilizzato anche per un
 - motivo finanziario
 - motivo strategico



Modalità di regolamento



- le banconote
- il bonifico bancario
- gli assegni
- le cambiali
- il COD (Cash On Delivery)
- la rimessa documentaria
- la stand by letter of credit
- i crediti documentari



Utilizzo delle banconote



Poco usato a causa di

- * limite (inferiore a € 5.000)
- * indispensabile la presenza di entrambi gli operatori
- * possibili banconote false
- * utilizzo del *cambio banconote*



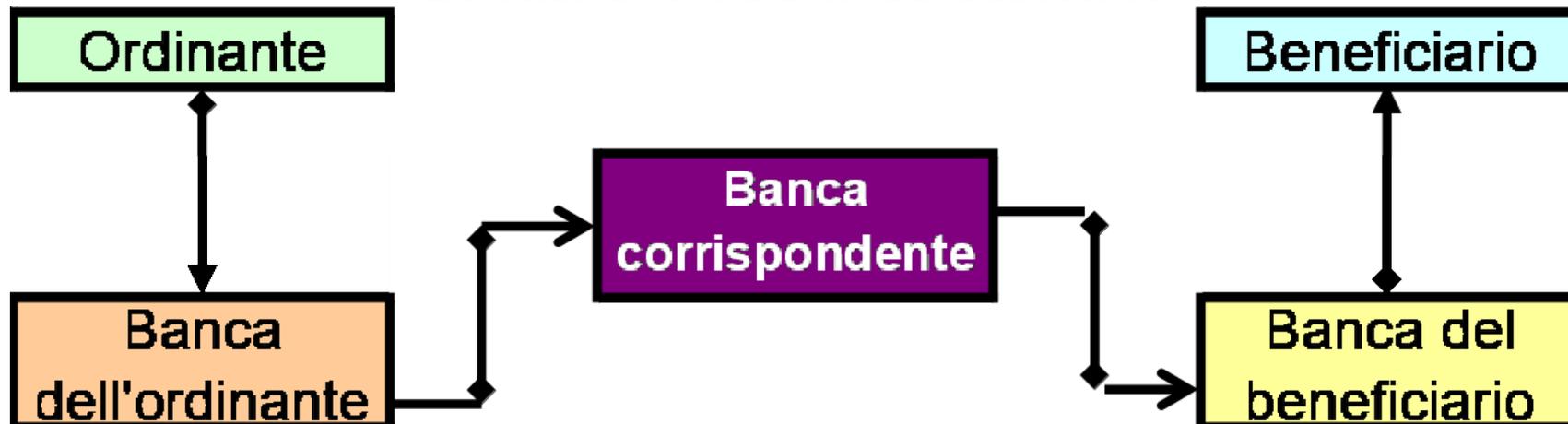
Il bonifico bancario: soggetti



Presenza di **almeno 4 soggetti**

- **ordinante (debitore)**
- **la banca dell'ordinante**
- **il beneficiario**
- **la banca del beneficiario**

Le fasi di un bonifico bancario

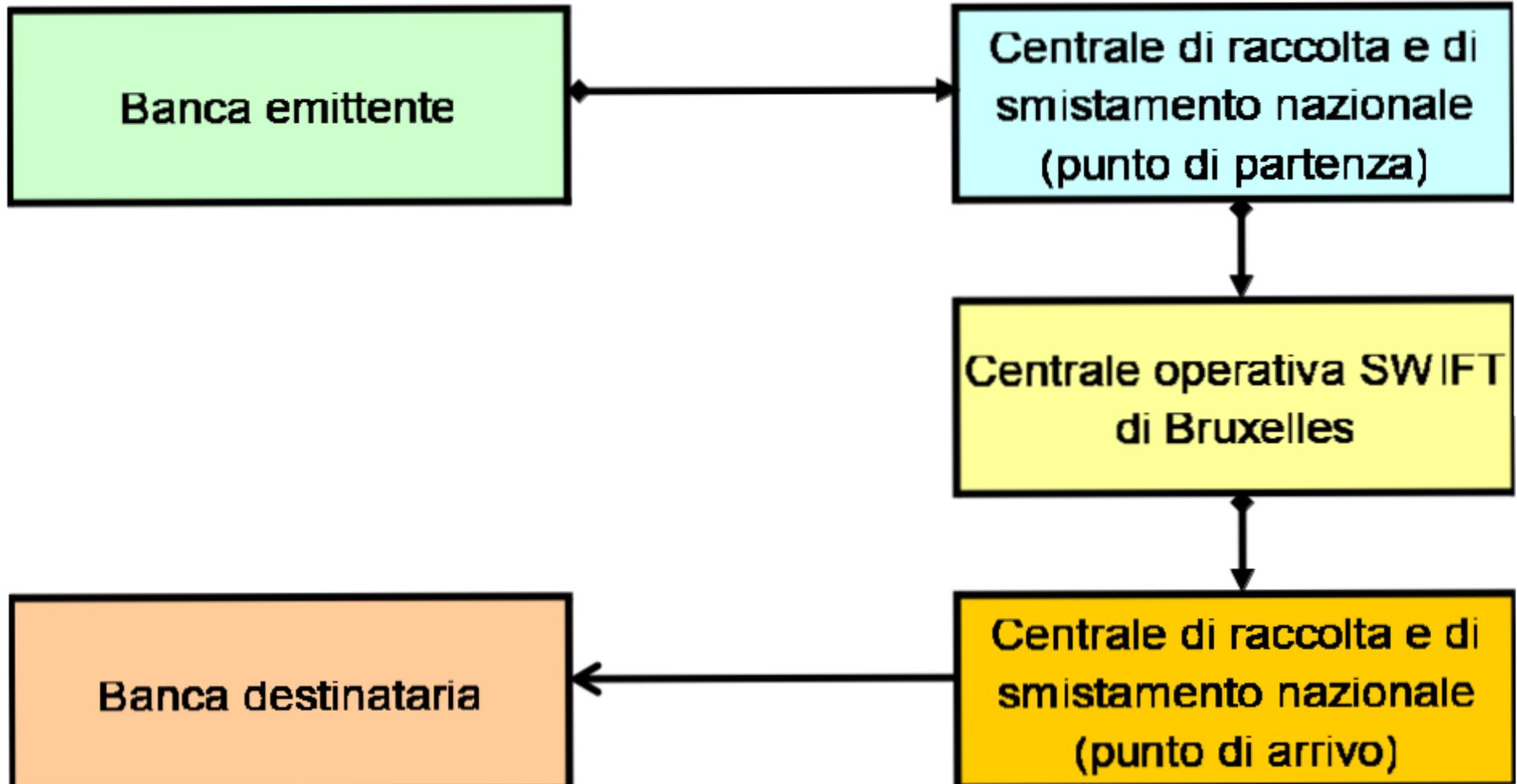


La comunicazione telematica



La rete SWIFT

Modalità di funzionamento del servizio SWIFT



Cosa è necessario per effettuare un bonifico

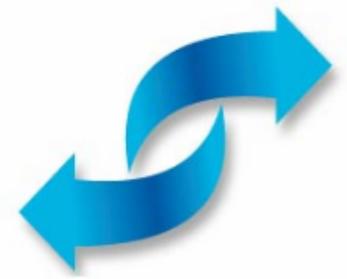


- Disponibilità finanziaria
- Autenticità (in caso di c/c)
- Esatta indicazione del beneficiario
- Il codice **IBAN e BIC/SWIFT**

IBAN COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI					
COORDINATE BANCARIE NAZIONALI					
Paese	CNEUR	CIN	ABI(Banca)	CAB(Sport)	N°Conto
IT	01	A	01000	12345	000000000123

Codice BIC SWIFT: ABBCCD1023





- motivo del bonifico
- Importo e valuta dell'operazione
- Il CRO: Codice Riferimento Operazione

Bonifico Bancar





ATTENZIONE: il bonifico verso altre Banche può essere annullato entro le ore 20.00 di oggi o - in caso di richiesta di esecuzione in data successiva a quella odierna - entro le ore 20 del giorno lavorativo precedente la data di esecuzione richiesta. Il bonifico su nostra Banca con data esecuzione corrispondente alla data odierna viene eseguito in tempo reale e non è annullabile. Può essere annullato solo in caso di richiesta di esecuzione in data successiva a quella odierna, entro le ore 20.00 del giorno lavorativo precedente la data di esecuzione richiesta. Per annullare il bonifico clicchi qui (e scegli *Bonifici e giroconti*).

DATI ORDINANTE

N° rapporto

IT 53 S 02008 05108 000011046583

Ordinante:

L'ARCA DI ZIO BENNY ONLUS

DATI BONIFICO

Beneficiario:

TRASPORTI ITALIA VILLANO S.R.L.

Indirizzo:

Località:

Prov.:

CAP:

IBAN:

IT 07 S 03069 43955 000001385156

Banca:

INTESA SANPAOLO SPA

Sede:

QUARTU S.ELENA PSM

Importo:

1.525,00 EUR

Commissioni:

1,13

Causale:

PAGAMENTO TRASPORTO MATERIALI COME DA PREVENTIVO 658 DEL 27/05

Data esecuzione

01.06.2015

Data inserimento

31.05.2015 16:12:27

Valuta beneficiario:

02.06.2015

CODICI IDENTIFICATIVI

Riferimenti:

C.R.O. / T.R.N.:

1101151510014487

**TIPO
BONIFICO**

SEPA

La disposizione è visibile nella lista Bonifici, contrassegnata con Tipo: 'SEPA'. La contabile sarà visibile nella sezione Documenti OnLine> Archivio documenti, tra i documenti denominati Bonifici Sepa.

L'assegno ...



- Assegno bancario
- Assegno circolare
- Assegno piazzato
- Internazionale Money Order





L'assegno bancario

- **Emittente** => ha un conto aperto con disponibilità
- **Banca trassata** => pagherà l'A/B
- **Beneficiario**
- Clausola “non trasferibile” obbligatoria oltre €1000

Per saperne di più

- Sito [Banca d'Italia](#)
- Sito [Guida fisco](#)





Luogo **SANTOPIETRO BELVEDERE** Data _____

euro | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |



CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.

(84)
FILIALE DI SANTO PIETRO BELVEDERE
Italia (IT)

La clausola NON TRASFERIBILE è obbligatoria per
trasferimenti superiori a 12.500,00 euro (L. 12/11/07)

N. 0587 609448

A VISTA PAGATE PER QUESTO ASSEGNO BANCARIO

EURO

A _____



C/C N.

01581285/5

Giovanni Sartini

⑈0587609448⑈

3295681459⑈

A 0587 609448 05



Rischi dell'assegno bancario



- assegno in bianco
- assegno emesso da persona non autorizzata
- stop payment nei Paesi dove ciò è consentito
- assegno non autorizzato (ad es. quando il conto è già stato chiuso)
- circolarità dell'A/B non è consentita al di fuori del Paese di emissione



L'assegno circolare



1. **emittente:** una banca
2. **beneficiario:** il creditore

caratteristiche:

- più sicuro dell'A/B
- emesso dalla banca solo dietro
corresponsione dell'importo in contanti o sul
c/c



importo in lettere

luogo e data di emissione

denominazione della banca obbligata

importo in cifre

il taglio elevato dell'assegno impone la clausola "non trasferibile"

firma della banca emittente

quadro di controllo con cifre da annullare

caratteri magnetici per la lettura automatica

assegno circolare

talloncino



numero dell'assegno

nome del beneficiario

importo massimo dell'assegno

L'assegno piazzato



- **emittente**: una banca
- **trattario**: una banca estera in cui l'emittente (la banca emittente) ha aperto un c/c
- **beneficiario**: il creditore

caratteristiche:

- rischi minimi se la banca emittente è un primario istituto di credito
 - restano i problemi legati allo stop payment ed al rischio Paese
-

International Money Order



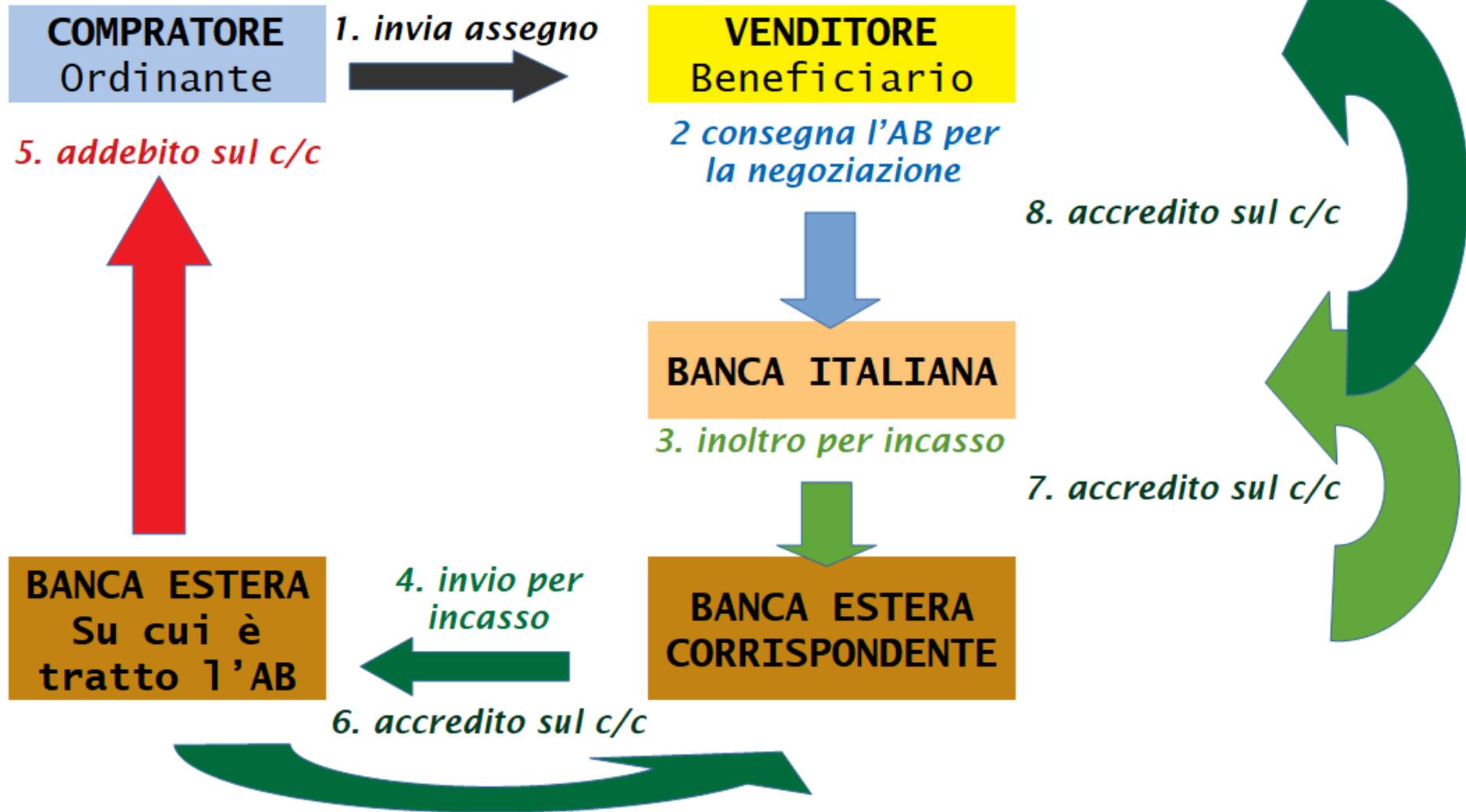
- Simile all'**assegno circolare**:
- emesso da una banca
- beneficiario il creditore
- rischi simili all'assegno piazzato



Come incassare un assegno



Assegno bancario pagabile all'estero



La cambiale internazionale



Al posto di pagherò e tratte abbiamo:

- Promissory note
- Bill of exchange

- Redatti generalmente in lingua inglese
- Imposta di bollo particolare
- È disciplinata dalla Convenzione di Ginevra nei Paesi



Cash on Delivery (COD)



È il pagamento effettuato direttamente al vettore al momento della consegna.
Caso particolare il “COD alla partenza”

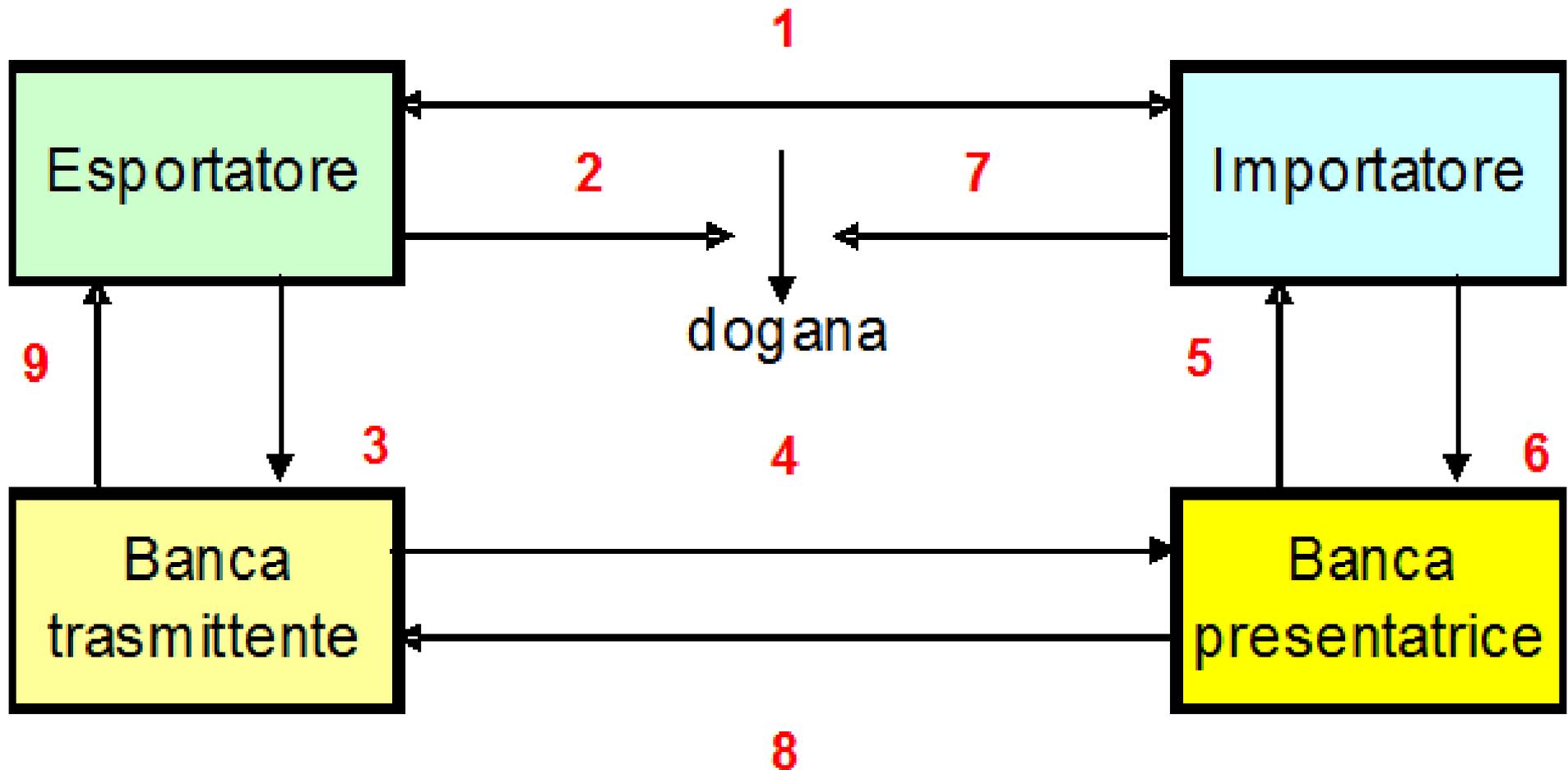


La rimessa documentaria (NUI n°522)



Contro pagamento (D/P)

Fasi di una rimessa documentaria contro pagamento

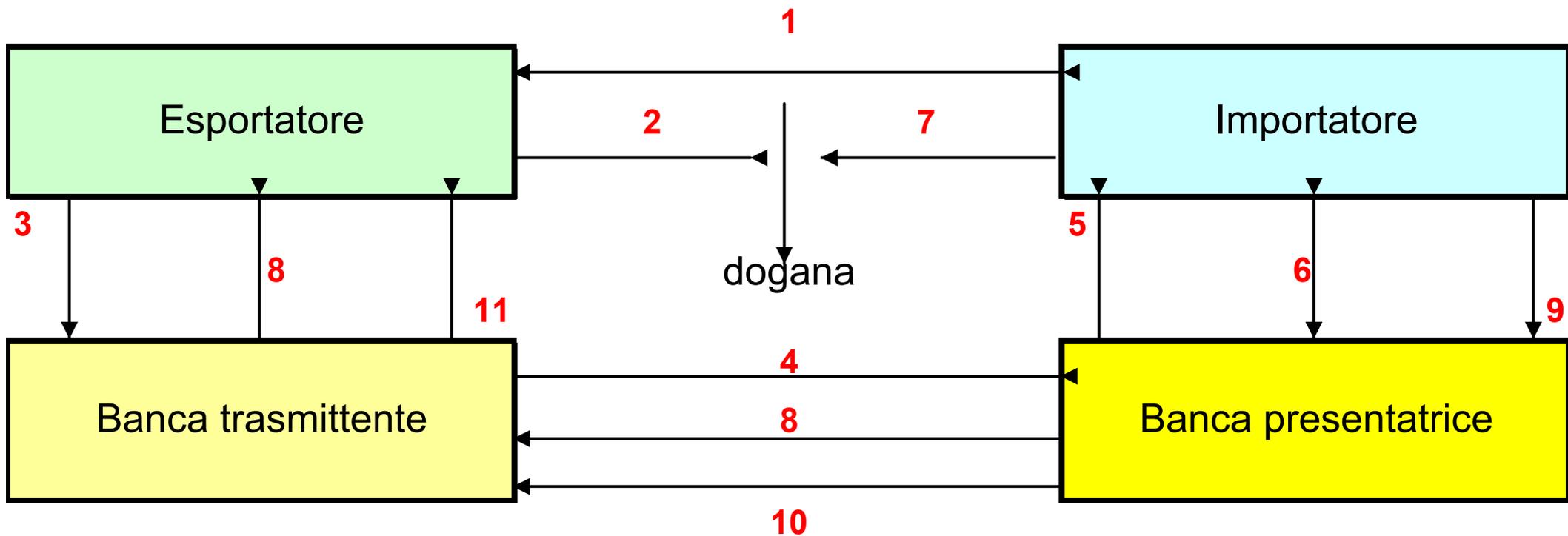


La rimessa documentaria (NUI n°522)



Contro accettazione (D/A)

Fasi di una rimessa documentaria contro accettazione



La stand by letter of credit

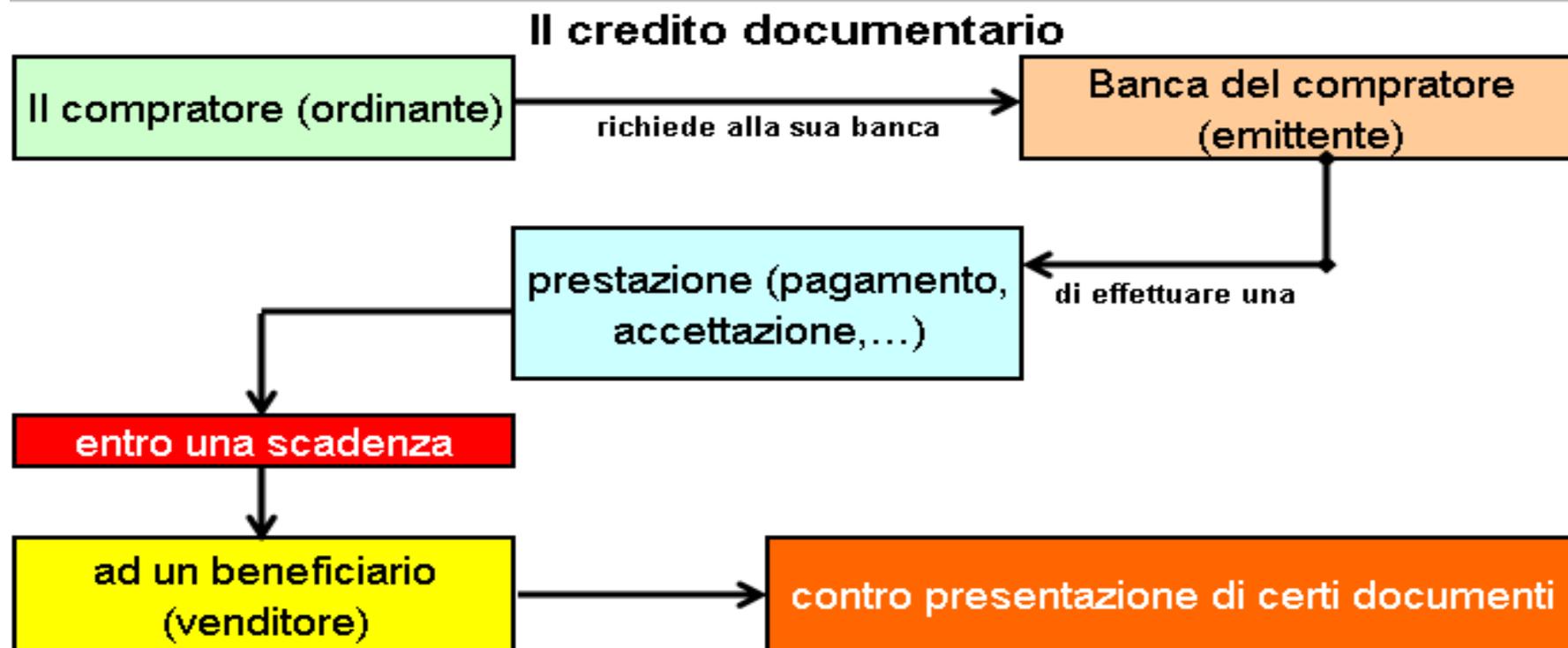


- Tipologia di “credito documentario”
 - Garanzia autonoma di pagamento in caso di inadempimento del debitore
 - Emessa su incarico del compratore a favore del venditore
 - Si attiva in maniera autonoma rispetto al contratto di compravendita
 - Ha una scadenza ed in genere è irrevocabile
-



Il credito documentario

- Regolato dalle NUU della CCI (Brochure 600)
- È un impegno (a pagare) emesso a favore del venditore se questi presenterà entro una data stabilita certi documenti



Il credito documentario



Caratteristiche dell'obbligazione:

- Letterale => attraverso una lettera della Banca
 - Condizionata => si attiva solo al verificarsi di certi eventi
 - Autonoma => la B. si impegna a prescindere da fatti o ripensamenti successivi dell'ordinante
 - Astratta => prescinde dal contratto di compravendita che l'ha generata
 - Formale => la B. opera solo sui documenti che dovranno perciò possedere tutti i requisiti richiesti
-

Le diverse tipologie



- Revocabile
- Irrevocabile
- Confermata
- Non confermata
- Utilizzabile presso le casse dell'emittente
- Utilizzabile presso le casse dell'avvisante o del confermante
- Di pagamento/accettazione/negoziazione





Grazie per l'attenzione

