

*Offriamo
consulenza, servizi
e soluzioni finanziarie
alle imprese*



Navighiamo insieme.



VENDERE ALL'ESTERO CON MAGGIORI
PROFITTI E MINORI RISCHI

*I PAGAMENTI INTERNAZIONALI:
SOLUZIONI CONTRO
IL RISCHIO DI CREDITO CON IL CLIENTE
ESTERO*

14 NOVEMBRE 2016



WWW.FORESTERO.IT

Se il pc è connesso ad internet è possibile accedere direttamente cliccando sul link qui sopra...



Il Portale Estero: una panoramica



Home | Chi siamo | Prodotti ▾ | Paesi ▾ | Accordi ▾ | Focus ▾

Il tuo business guarda lontano.

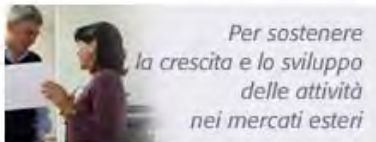
ForEstero è l'offerta del Credito Cooperativo sul comparto estero.

Con ForEstero la tua BCC ti sostiene nell'operatività con l'estero offrendoti prodotti e consulenza qualificati.



Massimo, guida ForEstero

Esteri ed internazionalizzazione: un'offerta di Gruppo per la crescita delle imprese clienti del Credito Cooperativo



Per sostenere la crescita e lo sviluppo delle attività nei mercati esteri

Prodotti



Informazioni sui Paesi in cui opera il Gruppo bancario Iccrea

Paesi



Opportunità offerte grazie ad accordi nazionali ed internazionali

Accordi



L'impegno del Gruppo bancario Iccrea in alcune aree di interesse

Focus



Servizi di pagamento (regolamento dei rapporti di credito e debito attraverso la BCC)

- *Assegni*
- *Bonifici*
- *Incassi documentari o dopo incasso di effetti o documenti*
- *Incassi elettronici*





INCASSO EFFETTI





- *Il regime giuridico di riferimento è diverso da paese a paese.*
- *In alcune nazioni l'assegno non costituisce titolo esecutivo ma è solo un documento probatorio.*
- *Il pagamento può essere bloccato dal traente con un semplice "stop payment".*
- *I termini di comunicazione dell'eventuale insoluto non sono uniformi: per alcuni paesi l'addebito può avvenire anche dopo diversi mesi*





Assegni - assegno bancario

- *Assegno bancario*: è un assegno **PERSONALE**, tratto da un cliente **A VALERE sul PROPRIO CONTO CORRENTE**, intrattenuto con una banca nazionale o estera





Assegno - banker's draft

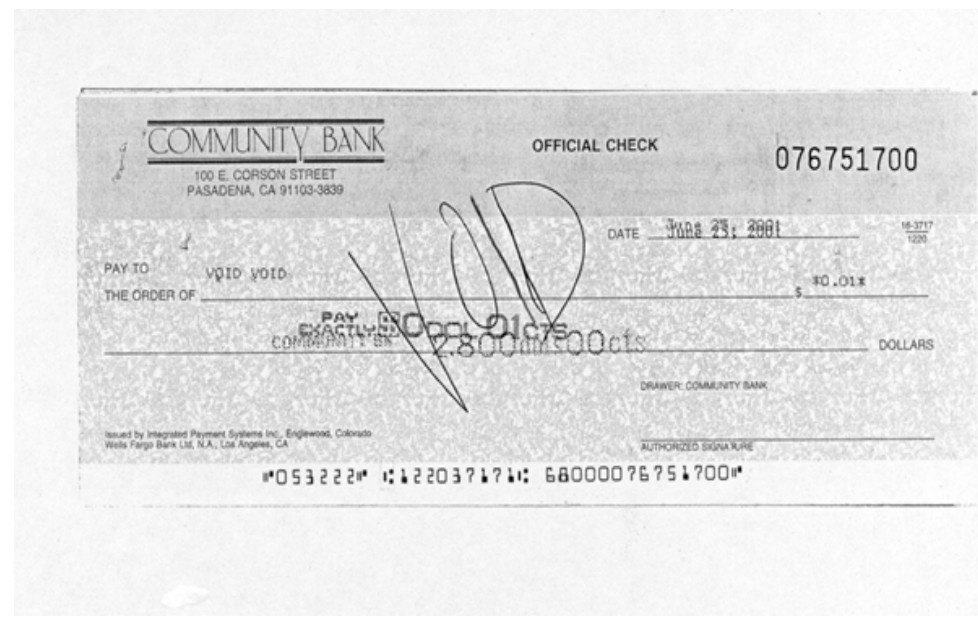
- *Assegno piazzato*: è tratto DIRETTAMENTE DA UNA BANCA, su PROPRIE DISPONIBILITÀ presso una banca estera corrispondente, in favore del beneficiario indicato dal richiedente





Assegno - international money order/cashier's check

- *International Money Order/Cashier's Check: emessi da una banca estera sulle proprie casse, dietro contestuale precostituzione dei fondi da parte del richiedente, assimilabili perciò ai nostri assegni circolari*





I SISTEMI DI PAGAMENTO





Sistemi di regolamento internazionali

Le B.C.C., tramite ICCREA Banca, eseguono pagamenti in tutti i Paesi del mondo, sia in euro che in divisa, mediante:

- *Target 2*
- *EBA STEP 2*
- *Conti correnti di corrispondenza*





Sistemi di regolamento internazionali

- **TARGET 2** (Trans-Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System): gestito dalle banche centrali europee, è il sistema decentrato che collega tra loro i sistemi di regolamento lordo in tempo reale dei paesi UE che hanno adottato l'EURO come propria moneta o che possono comunque effettuare operazioni in EURO
- **EBA step 2** (Euro Banking Association): sistema di regolamento al dettaglio dei pagamenti di importo rilevante in Euro (prevede un regolamento netto)
- **CORRESPONDENT BANKING**: sistema tradizionale che prevede la movimentazione contabile su conti nostro e/o conti loro, utilizzato prevalentemente per le divise





S ociety
W orldwide
I nterbank
F inancial
T elecommunication



Il messaggio SWIFT è un mezzo rapido, sicuro ed economico per trasmettere e ricevere ordini bancari in tutto il mondo tramite sistemi infor-matici.





Sistema S.W.I.F.T. – il B.I.C.

BIC (Bank Identifier Code) o SWIFT CODE: codice che hanno tutte le banche collegate che serve per la loro identificazione (composto da 8 o 11 caratteri alfanumerici):

BANK CODE: stringa di 4 caratteri alfabetici che identifica la ragione sociale

COUNTRY CODE: 2 caratteri alfabetici che indicano la nazione della banca (tab. ISO 3166)

LOCATION CODE: 2 caratteri alfanumerici (escluso lo zero) che identificano la città. Il numero "1" come secondo carattere del Location Code indica un BIC non SWIFT;

BRANCH CODE: 3 caratteri alfanumerici che identificano la filiale.

ICRA + IT + 3F + BRANCH CODE





Bonifici S.E.P.A. – definizione

Reg. CEE 2560/2001

- *Senza limite di importo*
- *Circolanti all'interno della **SEPA***
- *Denominati in **EUR e/o in SEK***
- *Con codice IBAN e BIC corretti*
- *Dettaglio delle spese: SHA*





Bonifici SEPA – Paesi aderenti

16 Paesi UE con l'euro come moneta nazionale

(Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Slovacchia)

12 Paesi UE con valuta diversa come moneta nazionale, ma effettuano pagamenti in euro

(Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia)

4 Paesi dell'area EFTA




(Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein).*

**La Svizzera ha aderito alla parte tecnica del Regolamento, non a quella economica. Alcune singole banche si sono spontaneamente adeguate anche alle indicazioni economiche*






Bonifici SEPA - Paesi aderenti



-  Paesi UE con Euro
-  Paesi UE senza Euro
-  Paesi EFTA



-  **Paesi UE che hanno adottato l'euro:** Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Slovenia, Spagna, Cipro, Malta
-  **Paesi dell'UE che non hanno adottato l'euro:** Bulgaria, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Svezia, Ungheria
-  **Paesi EFTA:** Svizzera, Islanda, Liechtenstein, Norvegia





Bonifici transfrontalieri – condizioni

IN USCITA

- *Devono pervenire alla banca del beneficiario: entro il giorno lavorativo successivo alla data di accettazione del mandato da parte della banca mittente.*
- *Spese accessorie: spese e commissioni NON possono essere trattenute dall'importo trasferito*





*IL COMMERCIO
INTERNAZIONALE
E I DOCUMENTI
MERCANTILI*





Transazione commerciale

Nel mercato internazionale le situazioni sono disparate e bisogna stabilire:

- quando la merce passa dalla disponibilità del venditore a quella del compratore
- da quando e a carico chi e sono gli oneri, i rischi e le responsabilità relativi alla merce, al suo trasporto ed, eventualmente, assicurazione

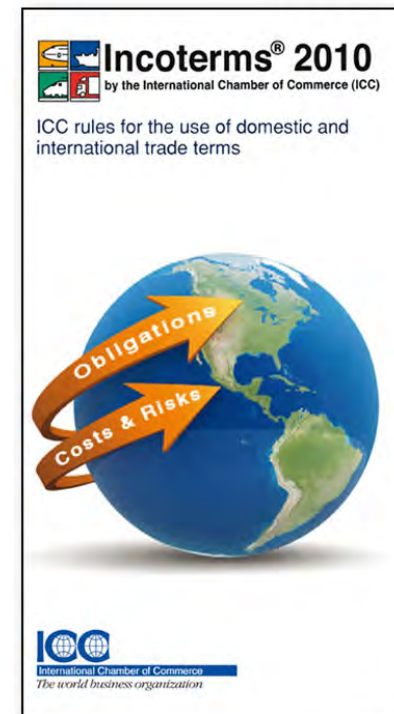




Termini commerciali internazionali

In un'apposita pubblicazione della Camera di Commercio Internazionale (I.C.C.) sono indicati i criteri ufficiali per l'interpretazione dei termini commerciali di resa della merce:

“Incoterms 2010” (Pubbl. n. 715)

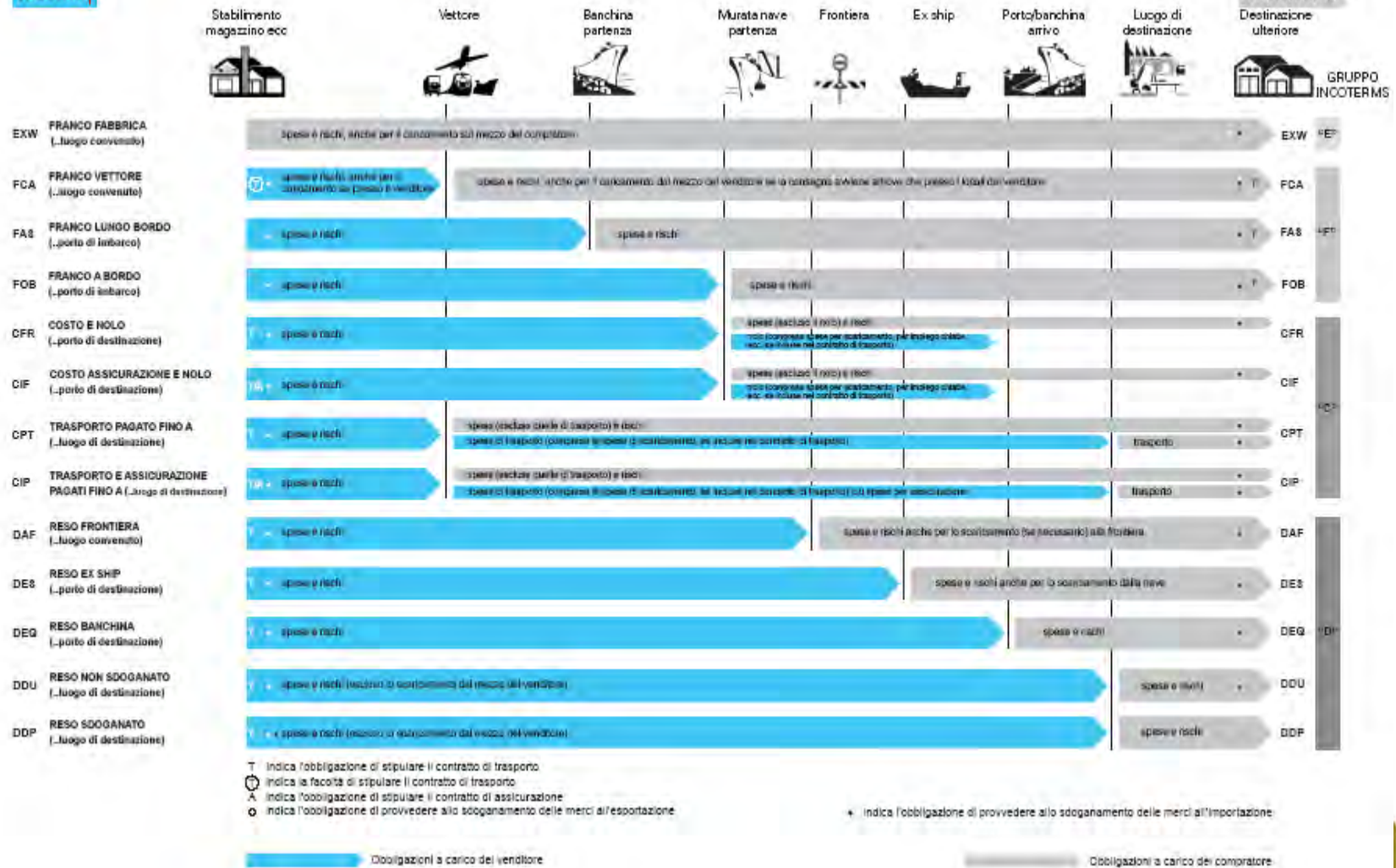




Incoterms 2010: tavola riassuntiva

VENDITORE

COMPRAORE



Fonte: Incoterms 2010 - ICC





Modalità trasporto e Incoterms 2010

Qualsiasi modo di trasporto compreso quello multimodale	EXW	Franco Fabbrica (... luogo convenuto)
	FCA	Franco Vettore (... luogo convenuto)
	CPT	Trasporto pagato fino al (... luogo di destinazione convenuto)
	CIP	Trasporto e assicurazione pagati fino a (... luogo di destinazione convenuto)
	DAF	Reso frontiera (... luogo convenuto)
	DDU	Reso non sdoganato (... luogo di destinazione convenuto)
DDP	Reso sdoganato (... luogo di destinazione convenuto)	
Trasporto aereo	FCA	Franco Vettore (... luogo convenuto)
Trasporto ferroviario	FCA	Franco Vettore (... luogo convenuto)
Trasporto marittimo	FAS	Franco lungo bordo (... porto di imbarco convenuto)
	FOB	Franco a bordo (... porto di imbarco convenuto)
	CFR	Costo e nolo (... porto di imbarco convenuto)
	CIF	Franco lungo bordo (... porto di destinazione convenuto)
	DES	Reso ex ship (... porto di destinazione convenuto)
	DEQ	Reso banchina (... porto di destinazione convenuto)



Incasso contro documenti

È un mandato conferito alla Banca di consegnare i documenti contro

- Pagamento contestuale (a vista)
D/P (documents against payment)
- Pagamento dilazionato
D/A (documents against acceptance)
 - accettazione di una tratta
 - sottoscrizione di un pagherò
- sottoscrizione di una
- lettera di impegno

} **Impegni
cambiari**

} **Impegno non
cambiarario**

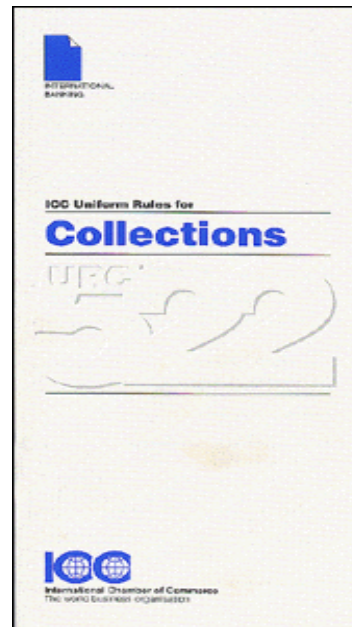




Incassi - N.U.I.

In ambito internazionale sono regolamentati da
una specifica normativa della
Camera di Commercio Internazionale (I.C.C.):

“Norme Uniformi relative agli Incassi”
(N.U.I. Pubbl. n. 522)





Incassi elettronici

LETTRE DE CHANGE RELEVÉ (LCR) - Francia

BANKLASTSCHRIFTEN versione AA Austria - Germania

In attesa di conferma che il sistema abbia sia PSD-compliant

INTERCAMBIO ELECTRONICO DE FICHEROS

(IEF) Spagna

BANKLASTSCHRIFTEN versione EE Austria - Germania

- Assimilabili alle procedure RIBA - RID italiane, blindano l'incasso sulla banca presentatrice
- Affidabili: scarsa percentuale di insoluti
- Economici: meno costosi rispetto alle forme tradizionali
- **ATTENZIONE: NON SOTTOPOSTI A PSD (stornabili 8 settimane post scadenza in presenza di ordine di addebito firmato dal trassato alla propria banca, in assenza stornabili 13 mesi post scadenza)**





Incassi elettronici

- **Dal novembre 2009 P.E.D.D.** (Pan Euro Direct Debit)
- assimilabile alle procedure RIBA - RID italiane, LCR francesi ecc.
- affidabile: su scala europea emesse in rete SWIFT
- veloce: esito del pagamento max 1 giorni
- economica: emissione indifferente, con uso dell'IBAN, su qualunque paese dell'area SEPA

- **Dal 1° febbraio 2014** i bonifici e gli addebiti diretti al dettaglio effettuati nell'Unione Europea saranno eseguiti secondo i requisiti uniformi indicati nel Regolamento UE n. 260 del marzo 2012. Quest'ultimo prevede la dismissione delle procedure di pagamento nazionali con schemi di pagamento paneuropei, che consentono di effettuare pagamenti all'interno dell'Unione alle stesse condizioni di base indipendentemente dal paese in cui sono disposti.



L.C.R.



- accordo preventivo fra l'esportatore italiano e l'importatore estero
- l'esportatore italiano comunica alla propria banca i dati relativi al suo credito:
 - scadenza del pagamento
 - importo della transazione euro
 - riferimenti della fattura emessa
 - dati relativi al debitore francese
 - indirizzo completo di CAP
- IBAN
 - la banca invia telematicamente i dati alla banca del debitore
- la banca francese alla scadenza addebita il conto dell'importatore

in caso di contestazione, l'operazione può essere stornata entro 9 giorni lavorativi dalla data di scadenza.



I.E.F



- accordo preventivo fra l'esportatore italiano e l'importatore estero
- l'esportatore italiano comunica alla propria banca i dati relativi al suo credito:
 - scadenza del pagamento
 - importo della transazione euro
 - riferimenti della fattura emessa
 - dati relativi al debitore spagnolo
 - indirizzo completo di CAP
- IBAN
la banca invia telematicamente i dati alla banca del debitore
- la banca spagnola alla scadenza addebita il conto dell'importatore

in caso di contestazione, l'operazione può essere stornata entro 13 mesi dalla data di scadenza.



LASTSCHRIFTEN



- accordo preventivo fra l'esportatore italiano e l'importatore estero
- l'importatore autorizza:
 - a) la propria Banca ad addebitare d'iniziativa il suo c/c per l'importo delle note;
 - b) il fornitore italiano a far addebitare il c/c per l'ammontare delle note

in caso di contestazione, l'operazione può essere stornata entro

- a) 2 giorni lavorativi
- b) 6 settimane

dalla data di addebito

In uso in Germania, Austria.





Credito documentario

- È una obbligazione irrevocabile
 - assunta dalla banca, per conto dell'ordinante (compratore), in nome proprio e pertanto **AUTONOMA** dal rapporto sottostante
 - di pagare al beneficiario (venditore) un determinato importo,
 - condizionata alla presentazione da parte del beneficiario di documenti connessi alla fornitura che risultino conformi alle prescrizioni del credito.





Crediti documentari

- Il giudizio di conformità riguarda esclusivamente il confronto tra le richieste del credito e i dati riportati sui documenti presentati e non investe né l'effettivo riscontro di tali dati né il merito della transazione commerciale (merci e/o servizi).
- LETTERALITA' DEL CONTROLLO DOCUMENTALE





Crediti documentari

- L'obbligazione della banca emittente è pertanto
 - Astratta rispetto al mandato conferito
 - Autonoma rispetto al contratto commerciale
 - Letterale rispetto al contenuto del controllo documentale

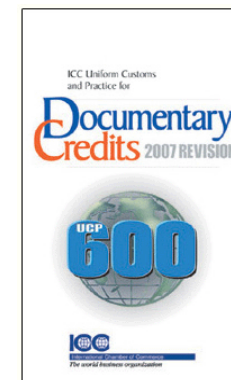




Crediti documentari – U.C.P.

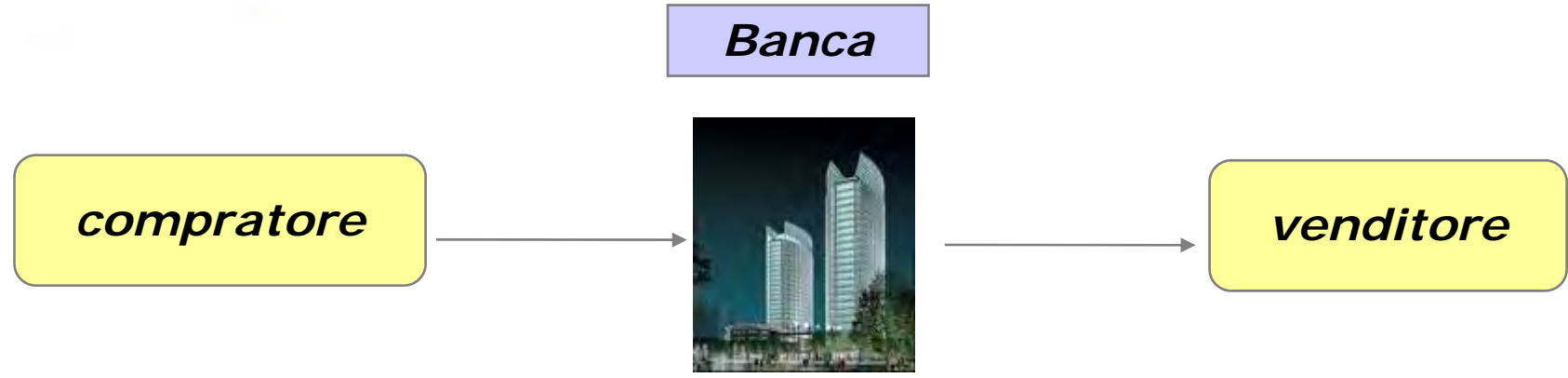
L'operazione è regolata da una specifica normativa della Camera di Commercio Internazionale (CCI):

- “Norme ed Usi Uniformi della CCI relativi ai Crediti Documentari” (NUU, Pubbl. n. 600)
- “ICC Uniform Customs and Practices for Documentary Credits “ (UCP, Pub. N. 600)
- in vigore dal 1 luglio 2007





Credito documentario

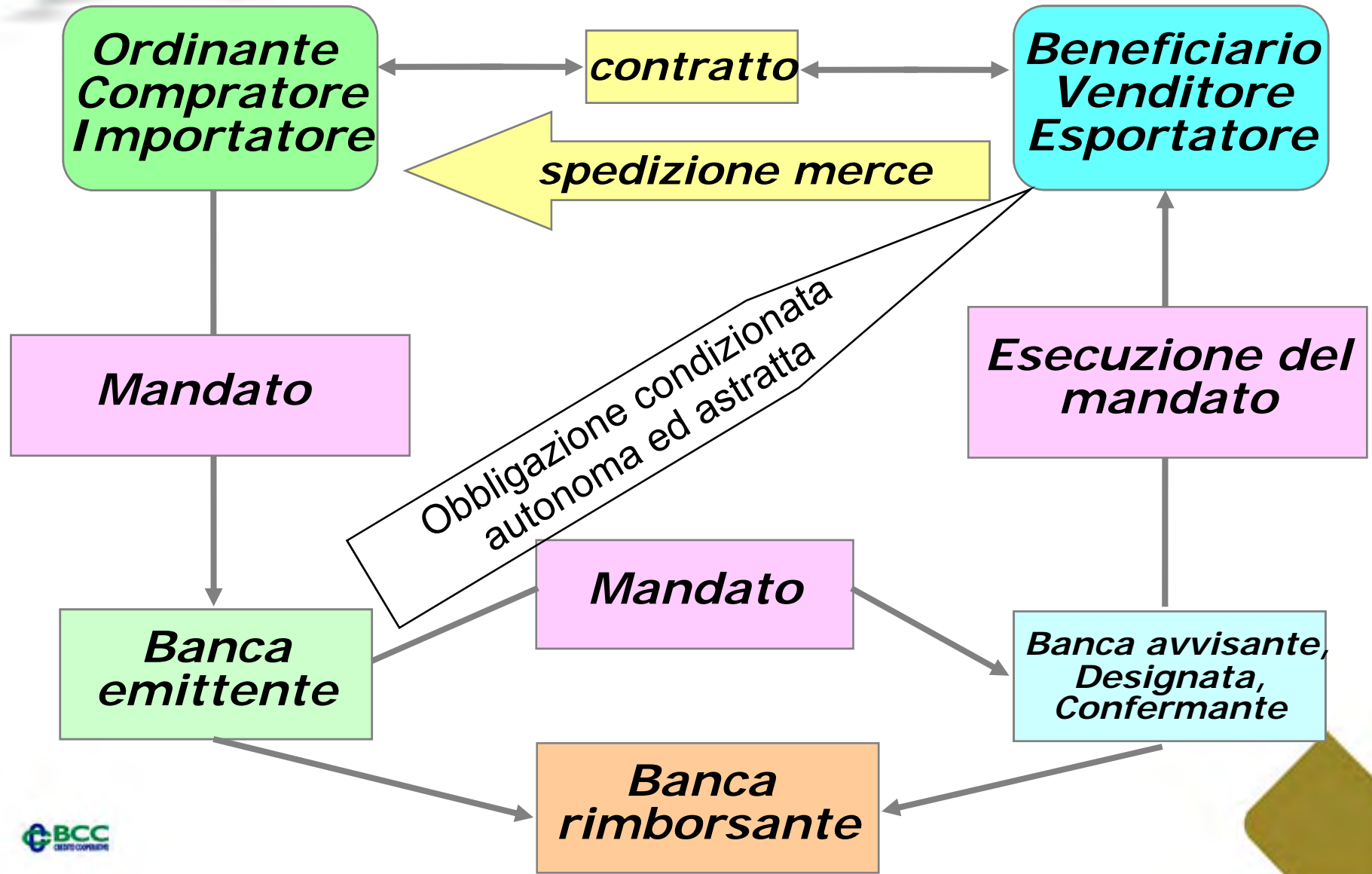


di solito





Credito documentario





Elementi di un credito documentario

I dati conoscitivi essenziali per l'emissione di un credito sono i seguenti:

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> <i>ordinante</i><input type="checkbox"/> <i>beneficiario</i><input type="checkbox"/> <i>importo</i><input type="checkbox"/> <i>termine di resa</i><input type="checkbox"/> <i>scadenza</i><input type="checkbox"/> <i>piazza d'utilizzo</i><input type="checkbox"/> <i>prestazione della banca</i> | <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> <i>dettagli della spedizione</i><input type="checkbox"/> <i>elenco documenti</i><input type="checkbox"/> <i>descrizione della merce</i><input type="checkbox"/> <i>eventuali altre istruzioni speciali</i><input type="checkbox"/> <i>eventuali istruzioni di rimborso</i> |
|---|---|



Piazza d'utilizzo

In base alla piazza presso la quale il credito è utilizzabile, possiamo distinguere:

- crediti utilizzabili sulle casse della Banca emittente
- crediti utilizzabili sulle casse della Banca designata/confermante





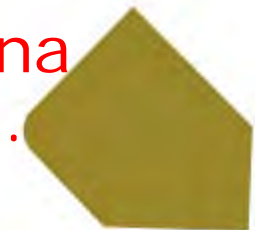
La prestazione nel credito documentario

In base alla prestazione che la banca emittente si impegna ad effettuare, nei confronti del beneficiario, si distinguono crediti utilizzabili

- con pagamento a vista
- con pagamento differito
- con accettazione di tratta
- con negoziazione



A seconda della piazza di utilizzo queste prestazioni possono essere erogate dalla banca emittente o dalla banca designata/confermante. La negoziazione è una prestazione tipica della sola banca designata.





La conferma del credito documentario

- ❑ *E' una **obbligazione irrevocabile**, di solito della banca designata, che **si aggiunge** a quello della banca emittente alle stesse condizioni di utilizzo*

Il credito confermato è utilizzabile presso la banca confermante

- ❑ *Elimina il rischio paese e il rischio banca emittente*





*LA PRESTAZIONE
E GLI IMPEGNI
NEI CREDITI
DOCUMENTARI*





Pagamento a vista

- La Banca emittente, designata o confermante, su presentazione di documenti conformi, effettua un pagamento solutorio

– IL BENEFICIARIO RICEVE IL PAGAMENTO IN VIA DEFINITIVA





Pagamento differito

- La Banca emittente, designata o confermante, su presentazione di documenti conformi, sottoscrive una dichiarazione di impegno a
 - effettuare il pagamento alla scadenza indicata nel credito
 - il beneficiario riceve l'impegno incondizionato della banca ad effettuare il pagamento alla scadenza stabilita





Accettazione di tratta

- La Banca emittente, designata o confermante accetta la tratta emessa dal beneficiario su di essa.
- Il beneficiario dispone di un effetto accettato da una banca (e perciò di più facile smobilizzo)

Bill of Exchange	
London, 31 January 2007	Amount US\$ 250,000
At 60 days after sight	pay against this Sole Bill of Exchange
to the order of	Ourselves
the sum of	US Dollars Two hundred and fifty thousand
for value	Received
To:	For and on behalf of:
Singapore Import Banking Company Bank Street Singapore	UK Export Company Ltd <i>James Smith</i>
Drawn under UK Export Banking Company Ltd, Documentary Credit N° 12345, Dated 29 September	James Smith, Director





Credito documentario di negoziatura

La Banca emittente

- Autorizza**, su presentazione di documenti conformi,
 - la Banca designata (negoziazioni ristrette)
 - qualsiasi Banca (negoziazioni libere)
- a **negoziare** documenti e/o tratte
- L'autorizzazione comporta l'impegno irrevocabile a rimborsare** la banca designata o confermante

la Banca designata

- negozia (acquista)** impegni e/o tratte (spiccate su banca diversa dalla Banca designata) sulla base di accordi che è libera di stipulare con il beneficiario e viene rimborsata a scadenza dalla banca emittente. Il beneficiario riceve i fondi **"pro solvendo" o "pro soluto" a seconda degli accordi.**





Crediti documentari per negoziazione



La Banca confermante

- ❑ **Acquista "pro soluto"** impegni e/o tratte (spiccate su una banca diversa dalla Banca confermante)
- ❑ il beneficiario riceve i fondi in via **definitiva**





Il rischio di smarrimento dei documenti in viaggio

Regola generale e sue conseguenze

L'onere del danno per lo smarrimento o la distruzione dei documenti in utilizzo di un credito documentario passa dal beneficiario all'ordinante nel luogo e nel momento in cui viene effettuata una presentazione conforme.

PERTANTO

- I documenti NON CONFORMI viaggiano a rischio e pericolo del BENEFICIARIO.
- I documenti relativi a crediti UTILIZZABILI PRESSO LA BANCA EMITTENTE viaggiano a rischio e pericolo del BENEFICIARIO.
- I documenti CONFORMI relativi a crediti utilizzabili presso banche designate che abbiano o non abbiano effettuato la prestazione viaggiano a rischio e pericolo dell' ORDINANTE.





Esame prudenziale del credito export

Suggerimenti

- controllo immediato, non appena ricevuto, del testo del credito*
- richiesta, se necessaria, immediata e per le vie brevi, alla controparte estera, delle modifiche dei termini del credito riscontrati non conformi agli accordi*



Raccomandazioni

- non rimandare questo controllo al momento della spedizione o dell'utilizzo*





Grazie per l'attenzione!

