



Modalità di pagamento

Iscotrans S.p.a.

Via alla Porta degli Archi, 3

16121 Genova

Tel. +39-010-57299.11

Fax +39-010-541.453

e-mail: info@ge.iscotrans.it

www.iscotrans.it

Iscotrans S.p.a.

Via Triboniano, 103

20156 MILANO

Tel. +39-02 3347681

Fax +39-02 33476831

e-mail: info@mi.iscotrans.it

www.iscotrans.it

LE MODALITA' DI PAGAMENTO

Con modalità di pagamento s'intende il metodo concordato con il quale viene saldato l'importo di una fornitura. La modalità di pagamento è generalmente concordata tra le parti coinvolte nel contratto di compravendita in maniera ben distinta dagli altri elementi facenti parte del contratto.

Le più conosciute forme di pagamento sono:

-CAD

-COD

-LETTERA DI CREDITO DOCUMENTARIO

CAD (Cash against documents)

Con questa forma di pagamento, i documenti di spedizione vengono inviati ad una banca, un agente, etc che si trova nel paese di destinazione della merce. All'acquirente verranno consegnati i documenti che gli danno diritto a prendere possesso della merce solo dopo che avrà pagato l'ammontare della fattura relativa alla fornitura alla banca, agente.

COD (Cash on delivery)

E' una forma di pagamento ormai caduta in disuso nelle transazioni internazionali a causa degli alti rischi che comporta. E' ciò che comunemente viene inteso come "pagamento in contrassegno". Nel passato tale modalità prevedeva il pagamento della merce in contanti direttamente al vettore che recapitava la merce stessa. In seguito è subentrata l'usanza di consegnare assegni anziché contanti. Ciò comunque non ha ridotto i rischi per il venditore connessi al fatto di dover conferire al vettore un mandato a riscuotere il prezzo della merce.

LETTERA DI CREDITO DOCUMENTARIO

Viene definita come:

"Un impegno assunto da una banca a pagare subito (a vista) o a scadenza differita (a termine) al fornitore di una merce, un determinato importo a fronte della presentazione in tempo utile di documenti conformi, comprovanti l'avvenuta spedizione della merce".

Si tratta del sistema più affidabile di regolamento per le transazioni commerciali, difatti chi esporta ha la certezza di incassare il prezzo della merce purchè consegna alla banca i documenti conformi alle condizioni del credito e chi importa, ritirando i documenti da lui stesso richiesti in relazione alla merce o al servizio, ha motivo di ritenere che il venditore abbia adempiuto agli obblighi contrattuali.

Prima di passare ad esaminare i tipi di lettera di credito più comuni, è bene ricordare che nel momento in cui si debba effettuare una spedizione vincolata da lettera di credito è necessario informare il prima possibile il proprio spedizioniere di fiducia e fornirgli al più presto copia della lettera di credito.

Lo specialista incaricato provvederà infatti ad esaminarla attentamente ed a segnalare le eventuali modifiche da richiedere al compratore.

Non è infrequente infatti, trovare nelle lettere di credito, richieste non accoglibili (es.: documenti che le compagnie marittime non emettono)

E' inoltre molto importante da parte del beneficiario la scelta della propria banca, banche non specializzate in questo tipo di transazioni internazionali infatti aumentano i rischi e possono comprometterne la buona riuscita.

E' consigliabile utilizzare la lettera di credito quando:

-la scarsa conoscenza tra venditore e compratore può pregiudicare la certezza del pagamento e della consegna della merce.

-esistono dubbi sulla volontà e capacità di pagamento da parte dell'acquirente

-il paese d' importazione si trova in una situazione economicamente o politicamente incerta

-il traffico internazionale dei pagamenti del paese importatore è precluso o compromesso da controlli valutari e restrizioni assimilabili

-si rende necessario uno strumento finanziario.

L'iter della lettera di credito

1)A seguito della stipula del contratto di acquisto, e dopo essersi accordato sulle modalità di pagamento, il compratore (ordinante) richiede l'apertura della lettera di credito alla propria banca.

2)Dopo aver ricevuto l'ordine, la banca emittente verifica la copertura dell'ordinante e chiarisce eventuali punti oscuri con il cliente. A questo punto la banca emittente trasmette l'apertura del credito alla banca avisante con l'eventuale richiesta di aggiungere la conferma al credito documentario. Nello stesso momento, l'acquirente della merce riceve conferma del fatto che il credito è stato aperto.

3)La banca avisante/confermante avviserà il credito al beneficiario solo dopo aver accertato l'autenticità del credito e la solvibilità della banca emittente (laddove debba aggiungere la propria conferma)

4) Il venditore riceve il credito, è a questo punto che risulta di estrema importanza, come precedentemente indicato, verificarne il testo e la possibilità di accoglierne tutte le richieste.

5) A seguito dell'apertura della lettera di credito, il beneficiario deve procurarsi in tempo utile i documenti richiesti.

6) La banca provvederà all'esame dei documenti ricevuti dal beneficiario, se l'esame non metterà in luce discrepanze con quanto richiesto dal credito, provvede al pagamento (se anche banca confermante)

7) La banca trasmette i documenti ricevuti alla banca emittente

8) La banca provvederà ad addebitare l'importo erogato alla banca emittente o pretenderà il rimborso da parte di una banca convenuta in precedenza

9) Dopo aver effettuato il controllo dei documenti ricevuti, la banca emittente li consegnerà al compratore addebitandogli l'ammontare del credito.

Le riserve

I documenti che, nella forma appaiano discordanti fra loro o non rispondenti alle richieste della lettera di credito vengono considerati non conformi ai termini ed alle condizioni del credito.

Di fronte a documenti non conformi, la banca provvede ad avvertire il beneficiario sollecitandolo a regolarizzare, per quanto possibile, i documenti irregolari. Se ciò risulta impossibile sono possibili due soluzioni:

- *riserve esterne*: per irregolarità gravi (es.: mancanza di uno o più documenti) la banca incaricata accoglierà i documenti su base d'incasso e li inoltrerà alla banca emittente evidenziando le discrepanze riscontrate, tale procedura sostanzia un'operazione di incasso documentario ben distinta e separata dal credito documentario che è ormai decaduto, unitamente alle sue garanzie, a seguito della rilevazione delle discrepanze

- *riserve interne*: per irregolarità non gravi, la banca pagherà ed inoltrerà alla banca emittente i documenti, riservandosi di riaddebitare il beneficiario nel caso di contestazioni della banca emittente.

E' bene ricordare, che anche in caso di discrepanze non gravi, ogni irregolarità comporta un costo (nella lettera di credito viene indicato l'ammontare che verrà dedotto per ogni discrepanza rilevata).

Considerando che spesso banche appongono riserve a seguito di eccessiva pignoleria nella verifica dei documenti, il potere commerciale del beneficiario nei confronti della sua banca è senz'altro un valido strumento per evitare inutili costi.

Lettera di credito irrevocabile, confermata

E' il tipo di credito più sicuro e più utilizzato poiché oltre alla garanzia a pagare della banca emittente, si aggiunge quella della banca confermante che è la banca che nel paese di origine della merce notifica al beneficiario l'emissione della lettera di credito e controlla che i documenti presentati siano conformi a quanto richiesto dal credito.

Esistono altri tipi di lettera di credito che offrono poche garanzie e sono infatti meno utilizzate:

Lettera di credito irrevocabile, non confermata

L'unica banca coinvolta è la banca emittente, che è la sola ad impegnarsi a pagare. Il beneficiario pertanto corre tutti i rischi relativi alla solvibilità della banca ed alla situazione del paese del compratore e della banca emittente

Lettera di credito revocabile

In questo caso la banca emittente che si occupa anche della verifica dei documenti può modificare o addirittura annullare il credito senza nessun avviso preventivo al beneficiario, proprio per questa ragione non è sicura ed è infatti la meno diffusa.

Vantaggi della lettera di credito

-E' sia uno strumento di garanzia del pagamento che uno strumento di credito

-Per il venditore rappresenta la sicurezza di ricevere il prezzo della merce mentre offre al compratore la garanzia di ricevere i documenti.

Svantaggi della lettera di credito

-La banca si limita a verificare i documenti e non la qualità della merce

-Un credito documentario comporta costi abbastanza elevati.

Per chi gradisse approfondire i temi trattati, consigliamo la consultazione dei seguenti siti internet che tra l'altro forniscono informazioni sulle pubblicazioni redatte dalla Camera di Commercio Internazionale in merito alle problematiche legate alla Lettera di Credito Documentario:

www.iccindiaonline.org/iccindia/pub/pub2.htm

www.iccbooks.com/



(1) Di norma, le disposizioni sul credito documentario vengono definite già nell'ambito delle trattative contrattuali.

2. Apertura e conferma del credito documentario



