

**CONTRATTI INTERNAZIONALI**

# **Come ridurre il rischio di mancato pagamento**



## PREFAZIONE

Una delle problematiche più rilevanti delle **vendite all'estero** è l'individuazione dello **strumento di pagamento più sicuro** per l'esportatore italiano.

Questa problematica è ovviamente ben presente anche negli scambi interni, ma nelle operazioni commerciali internazionali assume un'importanza ancora maggiore, dato che la vendita di merci e/o di servizi a compratori esteri comporta **rischi supplementari e di maggiore entità** rispetto a quelli che solitamente si incontrano in ambito nazionale.

È quindi essenziale che il venditore italiano **stabilisca in anticipo** i termini di pagamento più opportuni in relazione al caso specifico, in modo da minimizzare il rischio di mancato o ritardato pagamento.

Gli **elementi essenziali** che l'operatore italiano deve stabilire con la controparte estera sono:

- la **tempistica del pagamento**;
- il **luogo e la moneta di pagamento**;
- lo **strumento di pagamento** (bonifico bancario; assegni, effetti cambiari, incasso documentario, credito documentario);
- le **garanzie in caso di mancato pagamento**.

Analizziamo tali profili sinteticamente.

*Avv. Valerio Pandolfini*



# INDICE

<b>1. L'IMPORTANZA DELLE CONDIZIONI DI PAGAMENTO CON L'ESTERO.....</b>	<b>4</b>
<b>2. DETERMINARE LA TEMPSTICA DEL PAGAMENTO DALLA CONTROPARTE ESTERA.....</b>	<b>5</b>
2.1 Il pagamento anticipato .....	5
2.2 Il pagamento posticipato .....	5
2.3 Il pagamento contestuale: il Cash on delivery (COD) .....	5
<b>3. IL LUOGO DI PAGAMENTO E LA MONETA DI PAGAMENTO .....</b>	<b>6</b>
<b>4. LO STRUMENTO DI PAGAMENTO NEI CONTRATTI INTERNAZIONALI: BONIFICO BANCARIO; ASSEGNI, EFFETTI CAMBIARI E/O RICEVUTE BANCARIE, INCASSO ALLA CONSEGNA, INCASSO DOCUMENTARIO .....</b>	<b>8</b>
4.1 Il bonifico bancario.....	8
4.2 L'assegno bancario internazionale.....	9
4.3 La cambiale internazionale .....	10
4.4 L'incasso alla consegna (COD).....	11
4.5 L'incasso documentario .....	12
<b>5. IL CREDITO DOCUMENTARIO (LETTERA DI CREDITO) .....</b>	<b>14</b>
5.1 Funzione del credito documentario.....	14
5.2 Come si articola un'operazione di credito documentario .....	15
5.3 Le principali tipologie di credito documentario: revocabile/irrevocabile, confermato/non confermato.....	16
5.4 Il rischio di mancata conferma del credito documentario.....	17
5.5 Quali sono i documenti richiesti in un'operazione di credito documentario e cosa esamina la banca? .....	18
5.6 Crediti documentari trasferibili, rotativi, sussidiari .....	20
5.7 Credito documentario: suggerimenti per l'operatore italiano .....	20
<b>6. LE GARANZIE: BANCARIA, ASSICURATIVA, STAND-BY LETTER OF CREDIT.....</b>	<b>22</b>
6.1 La garanzia assicurativa.....	22
6.2 La garanzia bancaria.....	22
6.3 La stand-by letter of credit.....	23
<b>7. LE GARANZIE BANCARIE AUTONOME .....</b>	<b>24</b>
7.1 Caratteristiche e funzione della garanzia autonoma .....	24
7.2 <i>Bid bond</i> o <i>Tender bond</i> (Garanzie di offerta). .....	24
7.3 Performance bond (Garanzia di buona esecuzione).....	25
7.4 Advance payment guarantee (Garanzia di rimborso).....	25
7.5 L'ammissibilità della garanzia autonoma nel nostro ordinamento .....	25
7.6 La tutela dell'ordinante una garanzia autonoma.....	26