

Conferma di Lettera di Credito (L/C)

La conferma della lettera di credito è uno strumento consentito, nonché regolamentato dalle norme uniforme dei crediti documentari (Brochure 600/07 C.C.I.).

Tale opzione è offerta al beneficiario di un credito documentario per eliminare i rischi che per definizione rimangono aperti quando si riceve un credito documentario.

Tali rischi sono:

- il rischio di negoziazione dei documenti
- il rischio di default del paese di residenza dell'importatore
- il rischio di insolvenza della banca emittente il credito documentario.

Dal punto di vista della gestione di tali rischi, l'Ufficio Estero Commerciale di Cariparma beneficiando anche della partecipazione nel Gruppo Crédit Agricole, può utilizzare significative linee di credito finalizzate a confermare lettere di credito accordate a numerosissime banche situate in tutti i paesi del mondo.

L'Ufficio Estero Commerciale è a disposizione per fornire informazioni sulle banche gradite per operazioni di Conferma di Lettera di Credito in ogni paese nel mondo.

Quindi, posta la volontà della banca designata – Cariparma - di assumersi il rischio del paese e della banca emittente, la lettera di credito deve avere le seguenti caratteristiche tecniche che prevedono un accordo fra quattro soggetti:

1. **L'acquirente**, che ne deve fare specifica richiesta nel compilare il modulo di domanda di apertura L/C alla sua banca;
2. **La banca emittente**, che deve specificare nell'apposito campo (nr.49) previsto dal tracciato SWIFT per i crediti documentari, le seguenti diciture: CONFIRM oppure MAY ADD, oppure PLEASE ADD YOUR CONFIRMATION;
3. **La banca avisante/negoziante**, che una volta valutato il rischio paese e il rischio banca emittente, deve dare il consenso ad aggiungere la propria conferma;
4. **Il beneficiario**, che deve accettare il costo della conferma*, tutte le volte che nel testo della L/C troviamo la clausola "all bank charges outside the importing Country are for Beneficiary's account" o altre simili. Questa condizione è assolutamente fra le più frequenti nell'ambito del commercio internazionale.

Costo della conferma*

Il costo della conferma di una Lettera di Credito comprende in un calcolo omni comprensivo il periodo dall'apertura all'utilizzo del credito per le L/C a vista, dall'apertura alla scadenza, nel caso di L/C con pagamento differito.

L'Ufficio Estero Commerciale, tramite il Gestore di riferimento, è a disposizione per maggiori informazioni e dettagli.

Forfaiting

Forfaiting è il termine generalmente usato per indicare l'acquisto senza rivalsa, quindi pro soluto, di crediti derivanti da esportazioni di beni o servizi che prevedano un pagamento dilazionato.

L'esportatore che cede pro soluto i propri crediti commerciali elimina i rischi di:

- insolvenza commerciale
- rischio politico
- rischio valutario
- trasferibilità fondi

Gli strumenti utilizzati per operazioni di forfaiting sono:

- Effetti cambiari (PROMISSORY NOTES – BILLS OF EXCHANGE) avallati o garantiti da banca
- Lettera di credito
- Voltura di polizza SACE
- Per quanto di difficile realizzazione, non è esclusa a priori la possibilità di effettuare operazioni "pro soluto" anche in assenza di garanzia bancaria. Può essere il caso di debiti assunti da grandi aziende multinazionali o di particolari opportunità di mercato.

Durata e tipologia di operazioni.

E' bene precisare che, pur trattandosi di operatività legata di norma alla vendita di beni durevoli con dilazioni superiori l'anno, non è assolutamente preclusa la possibilità di utilizzare tale strumento finanziario anche per beni di consumo e per dilazioni di pochi mesi.

Agevolazioni.

Gli esportatori possono accedere ai contributi previsti dal D.Lgs.143/98 ex Legge 227/77 "Ossola" a sostegno dell'esportazione di beni durevoli in tal caso, sia la fornitura sia i relativi termini di regolamento devono rispondere ai requisiti di legge.

Inoltre possono essere utilizzati i vantaggi offerti dalle polizze assicurative S.A.C.E, adesso anche scontabili pro soluto, che supportano le vendite all'estero di beni italiani.

Assistenza.

I servizi offerti tramite la rete di Specialisti estero dell'Ufficio Estero Commerciale riguardano:

- Fattibilità dell'operazione
- Massima dilazione concedibile
- Stima costi
- Ipotesi finanziaria con piani di ammortamento.
- Assistenza alle aziende in tutte le fasi di istruttoria, richiesta e concessione dei contributi pubblici previsti
- Strutture.

Cariparma o altri Istituti del Gruppo CASA, è presente con tutte le operazioni bancarie connesse ad un'esportazione e interviene per l'acquisto dei crediti accreditando il netto ricavo all'esportatore.

I principali vantaggi per l'esportatore che ricorre al forfaiting per smobilizzare i propri crediti verso l'estero sono:

- Potenziamento della sua proposta commerciale concedendo pagamenti dilazionati
- Riduzione sensibile o eliminazione dal bilancio la posta "crediti verso clienti"
- Miglioramento degli indici di liquidità aziendale
- Mantenimento della sua capacità di ricorso al credito
- Riduzione del rischio di fluttuazione dei tassi di interesse
- Rischio cambio è limitato al periodo che intercorre fra la stipula del contratto e l'accredito del netto ricavo.

Per ulteriori informazioni, dettagli, costi del servizio, il Gestore Cariparma è a disposizione.