



## **CREDITI DOCUMENTARI**

Sono strumenti di pagamento più articolati e regolamentati dalle Norme e Usi Uniformi emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi con la Brochure n. 600, in cui le banche che intervengono nella transazione assumono determinati impegni. E' dedicato a quelle controparti commerciali che non si conoscono, per cui manca un rapporto fiduciario per poter iniziare una relazione, o a quegli operatori che interagiscono con Paesi a rischio.

### **LE CARATTERISTICHE**

Con il credito documentario le banche del compratore e del venditore si sostituiscono alle parti, per quanto attiene la parte finanziaria del contratto. La banca del compratore, emittente, s'impegna irrevocabilmente fino alla data di scadenza del credito, con la banca del venditore ad effettuare il pagamento alla data stabilita a condizione che il venditore presenti alla banca, entro il termine stabilito, i documenti utili al compratore per ottenere la merce, che solitamente sono:

1. la fattura;
2. il documento di trasporto, che certifica l'effettiva spedizione della merce;
3. la polizza di assicurazione, che garantisce il compratore da eventuali danni subiti dalla merce durante il trasporto;
4. il certificato di origine, per il pagamento dei dazi doganali.

Il pagamento sarà garantito solo se i documenti presentati saranno conformi a quelli richiesti nel credito. Diversamente, il pagamento o l'impegno a pagare alla scadenza sarà soggetto all'approvazione della banca emittente o del compratore stesso. E' da sottolineare che il pagamento è subordinato alla conformità dei documenti e non delle merci, per le quali le banche non assumono alcuna responsabilità. Data la molteplicità dei rischi insiti in queste operazioni e la specificità del credito documentario, è opportuno che gli operatori contattino la Cassa fin dalla fase iniziale della trattativa.

Le tipologie più comuni di credito documentario sono:

- **IMPORT** - la CRA BOVES BCC è banca emittente e si sostituisce all'importatore;
- **EXPORT** - la CRA BOVES BCC è la banca del venditore e può, se richiesta, sostituirsi alla banca emittente, nell'impegno a pagare, accettare, negoziare i documenti in utilizzo al credito, confermando il credito stesso;

### **I VANTAGGI**

Neutralizzare il rischio dell'eventuale inadempimento della controparte e il rischio Paese.