

DOTT. LEONE FILOSTO
DIRETTORE DEL BANCO DI SICILIA

LA TECNICA BANCARIA DEL COMMERCIO ESTERO

SOTTO GLI AUSPICI
DELL'ISTITUTO DI CULTURA BANCARIA
MILANO



BOLOGNA
DOTT. CESARE ZUFFI - EDITORE

1950

Donación
Dr. Enrique Petracchi

INDICE DELLE MATERIE

Prefazione	VII
Abbreviazioni	XI

INTRODUZIONE

LE OPERAZIONI CON L'ESTERO E L'INTERVENTO DELLA BANCA

1. — I rapporti internazionali di dare e di avere: operazioni commerciali; operazioni finanziarie; operazioni varie. - Bilancia dei conti internazionali; Bilancia dei pagamenti; Bilancia commerciale	Pag. 1
2. — L'intervento della banca negli scambi internazionali di merci: assistenza e finanziamento al commercio di importazione; assistenza e finanziamento al commercio di esportazione	> 6
3. — L'organizzazione del servizio estero presso la Direzione Centrale di una banca di credito ordinario	> 9
4. — L'organizzazione del servizio estero presso una Filiale di una grande banca di credito ordinario	> 14

PARTE PRIMA

LA TECNICA DELLE OPERAZIONI IN CAMBI E DIVISE ESTERE (Operatore-Portafoglio Estero)

CAPITOLO I.

L'OPERATORE E LE NEGOZIAZIONI IN CAMBI E DIVISE ESTERE

1. — Requisiti essenziali dell'operatore in cambi	Pag. 19
2. — L'attività dell'operatore in cambi nella dinamica dei cambi: cifratura dei listini esteri; calcoli e liste di parità	> 20
3. — segue: le negoziazioni in cambi a termine (a consegna); riporti in cambi	> 26
4. — segue: arbitraggi in cambi: cambio diretto; cambio indiretto (cross rate)	> 31
5. — segue: l'ordine di cambio	> 34
6. — Il campo d'azione dell'operatore in cambi: lavoro in cambi con clienti esportatori ed importatori	> 36
7. — segue: lavoro in cambi con clienti occasionali	> 38
8. — segue: lavoro in cambi con clienti che seguono il mercato a scopo speculativo	> 40

9. — segue: lavoro in cambi con banche agenti di cambio ed altri corrispondenti, nel paese	Pag. 41
10. — segue: lavoro in cambi con corrispondenti dell'estero	> 42
11. — segue: lavoro in cambi con altre consorelle	> 43
12. — segue: lavoro in cambi con la propria Direzione Centrale	> 43
13. — segue: lavoro in cambi in rapporto alle disponibilità proprie della banca	> 44
14. — La posizione cambi dell'operatore	> 45
15. — I rischi nelle operazioni in cambi e divise estere: il rischio politico	> 47
16. — segue: i rischi di tecnica: rischio di cambio e rischi di esecuzione	> 49
17. — segue: segue: i rischi di credito: finanziamento alla esportazione mediante lo sconto documentario	> 50
18. — La difesa dai rischi	> 54

CAPITOLO II.

LA ESECUZIONE TECNICO-CONTABILE DELLE NEGOZIAZIONI IN CAMBI E DIVISE ESTERE

1. — Le operazioni di compra-vendita di divise estere mediante assegni (chèques; cheks)	Pag. 57
2. — Le operazioni di sconto di effetti semplici e documentati sull'estero	> 66
3. — Le operazioni di compra-vendita di valute estere mediante trasferimento per lettera (bonifico per lettera) o per filo (bonifico cable)	> 69
4. — Le operazioni di compra-vendita di biglietti esteri	> 72
5. — Le operazioni di compra-vendita di divise estere eseguite da altri uffici	> 72
6. — Fogli affari in cambi a pronti	> 73
7. — Stato di contabilità LIRE: portafoglio estero divise	> 74
8. — Rimaneziario: portafoglio estero divise. - Mastrini a crocetta	> 78
9. — Il fissato bollato nelle contrattazioni in cambi a consegna	> 79
10. — Evidenza contabile dei cambi a consegna	> 81
11. — Fogli affari cambi a consegna	> 83
12. — Evidenza delle operazioni in cambi in sospeso	> 83

CAPITOLO III.

LA ESECUZIONE TECNICO-CONTABILE DELLE OPERAZIONI IN DIVISE ESTERE AL DOPO INCASSO

1. — Le operazioni in divise estere al dopo incasso	Pag. 85
2. — Contabilità del portafoglio estero dopo incasso	> 86
3. — Stato di contabilità LIRE: portafoglio estero dopo incasso	> 87

4. — Rimaneziario: portafoglio estero dopo incasso. - Mastrini a crocetta	Pag. 89
5. — Cedenti effetti in valuta estera	> 90
6. — Stato di contabilità LIRE: cedenti effetti in valuta estera	> 91
7. — Rimaneziario: cedenti effetti in valuta estera. - Mastrini a crocetta	> 92

CAPITOLO IV.

LA CONTABILITÀ DEI «CONTI NOSTRI» E DEI «CONTI LORO» IN VALUTA ESTERA

1. — Conti nostri estero. - Conti loro in valuta estera	Pag. 95
2. — Tenuta dei conti in valuta estera (conti nostri e conti loro)	> 96
3. — Estratti conti nostri estero	> 98
4. — Rimaneziario: conti in valuta estera	> 99

CAPITOLO V.

LA CONTABILITÀ DEGLI UTILI E DELLE PERDITE SULLE OPERAZIONI IN CAMBI E DIVISE

1. — Determinazione degli utili e delle perdite in base alla posizione dell'operatore	Pag. 101
2. — Rivalutazioni e livellamento delle divise: inventari mensili	> 102
3. — Posizione complessiva cambi di controllo	> 107

PARTE SECONDA

LA TECNICA DELLE OPERAZIONI SU MERCI CON PARTICOLARE RIGUARDO ALLE APERTURE DI CREDITO DOCUMENTATE DA E PER L'ESTERO
(Servizio merci)

CAPITOLO I.

CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI DOCUMENTATI

1. — Nozioni generali	Pag. 111
2. — Credito documentato revocabile o libero o semplice o non confermato (non confirmé; Unconfirmed)	> 112
3. — Credito documentato irrevocabile o confermato (confirmé; confirmed)	> 114
4. — Credito documentato frazionabile. - Credito documentato trasferibile	> 117

5. — Credito documentato a vista (o contro pagamento o per cassa). - Credito documentato a scadenza (o a rimborso o contro accettazione)	Pag. 119
6. — Credito documentato periodico o permanente o rotativo (revolving credit)	> 120
7. — Credito documentato di negoziazione. - Lettera di credito commerciale (Bankers' Commercial Letter of Credit - L/C/C/)	> 121

CAPITOLO II.

I DOCUMENTI DEL CREDITO DOCUMENTATO CONFERMATO

1. — Classificazione dei documenti	Pag. 125
2. — La polizza di carico (connaissement; bill of lading - B/L)	> 127
3. — segue: esame particolare dei requisiti della polizza di carico; Indicazione sulla polizza di carico delle generalità delle parti partecipanti al contratto di trasporto. - Indicazione dei dati relativi alla nave sulla quale viaggia la merce. - Indicazione del viaggio marittimo che deve fare la merce. - La descrizione del carico. - La firma del caricatore e del capitano. - Indicazione della data sulla polizza di carico. - Il prezzo del nolo e la condizione CIF. - Il prezzo del nolo e la condizione FOB. - Il prezzo del nolo e la condizione FAS. - Il prezzo del nolo e la condizione C. & F. o CF.	> 132
4. — La polizza di assicurazione (police d'assurance; insurance policy). - Polizza di assicurazione ferma (named policy o special policy). - Polizza di assicurazione in quovis (on board ship or ships). - Polizza aperta o a scalare (open policy). - Polizza di abbonamento o flottante (police d'abonnement; floating policy). - Polizza lost or not lost (perduto o non perduto). - Polizza per conto di chi spetta (pour compte de qu'il appartiendra; on account of whom it might concern). - Certificato di assicurazione	> 141
5. — segue: esame particolare della polizza di assicurazione ai fini della responsabilità della banca (vendite CIF con la condizione «All Risks»; W. P. A.; F. P. A.)	> 146
6. — La Lettera di Vettura (Lettre de voiture; Bill of freight). - Duplicato della L/V	> 150
7. — La Lettera di trasporto aereo (o polizza aerea - P/A)	> 155
8. — La Fattura (facture; invoice)	> 167
9. — La Trattata documentata (Traite documentaire; Draft of bill)	> 159
10. — Ordine di consegna (delivery order). - Buono di consegna (bon de livraison)	> 162
11. — Documenti di certificazione. - Il certificato di origine o di provenienza (certificat d'origine; certificate of origin). - Il certificato di miniera (colliery certificate). - Il certificato di sanità. - Il certificato di analisi (nota di assaggio). - Il certificato di peso (distinta di pesi). - Il certificato di collaudo. - Il certificato di cambio. - La fattura consolare o doganale. - La lettera di garanzia per fattura finale	> 165

CAPITOLO III.

LA SVOLGIMENTO DELL'APERTURA DI CREDITO DOCUMENTATO CONFERMATO DISPOSTA DALL'IMPORTATORE ITALIANO A FAVORE DELL'ESPORTATORE ESTERO

1. — Richiesta di apertura di credito documentato confermato	Pag. 169
2. — Garanzie per l'apertura di credito confermato: il rischio della banca nella concessione del credito all'importatore italiano	> 173
3. — Partitario dei crediti documentati. - Cartella dei crediti documentati	> 176
4. — Trasmissione dell'apertura di credito confermato alla banca intermediaria: uso dei codici telegrafici	> 177
5. — Corrispondenza fra le parti (ordinante-banca italiana e banca estera) nel corso della validità del credito confermato (variazioni alle condizioni originarie)	> 180
6. — Verifica dei documenti trasmessi dal corrispondente estero a fronte utilizzo del credito confermato	> 181
7. — Registro dei documenti	> 184
8. — Comunicazione all'ordinante (importatore italiano) dell'utilizzo del credito confermato contro pagamento	> 186
9. — Comunicazione all'ordinante (importatore italiano) dell'utilizzo del credito confermato contro accettazione	> 188
10. — Giornale delle accettazioni per conto terzi	> 189
11. — Comunicazione all'ordinante (importatore italiano) del pagamento della tratta accettata venuta in scadenza	> 190
12. — Contabilità dei crediti documentari contro accettazione: Stato di contabilità LIRE	> 191
13. — Comunicazioni dei crediti documentari all'ufficio centrale della banca	> 193

CAPITOLO IV.

LE OPERAZIONI BANCARIE COMPLEMENTARI RISPETTO AL COMMERCIO DI IMPORTAZIONE

1. — Il finanziamento sulle merci importate dall'estero (anticipazioni sui documenti rappresentativi: Fede di Deposito e Nota di Pegno)	Pag. 195
2. — Il finanziamento sulle merci importate dall'estero (anticipazione sul documento di deposito privato: Tengo in potere)	> 199
3. — Tecnica dell'anticipazione su merci	> 202
4. — Rilascio di fidejussioni bancarie per merci in importazione dall'estero	< 208
5. — Tecnica delle fidejussioni rilasciate dalle banche per ritiro merci in mancanza della polizza di carico (B/L)	> 211

6. — Tecnica delle fidejussioni rilasciate dalle banche per contributi di avaria generale Pag. 216
7. — Contabilità delle fidejussioni: giornale degli avalli e fidejussioni per conto terzi. - Estinzione delle fidejussioni. - Statino di contabilità LIRE. - Comunicazioni delle fidejussioni rilasciate all'ufficio centrale della banca > 218
8. — Frazionamento di documenti: ordini di consegna (delivery orders) > 222
9. — Operazioni varie su merci provenienti dall'estero: incasso documenti di avaria. - Pratiche varie relative a merci in consegna o in transito > 224

CAPITOLO V.

LO SVOLGIMENTO DELL' APERTURA DI CREDITO DOCUMENTATO
CONFERMATO DISPOSTA DALL' IMPORTATORE ESTERO A FAVORE
DELL' ESPORTATORE ITALIANO

1. — Comunicazione al beneficiario italiano (esportatore) di una apertura di credito confermato proveniente dall'estero Pag. 233
2. — Raccomandazioni da fare ai beneficiari di crediti documentari (esportatori) per la rigorosa osservanza delle condizioni dei crediti stessi > 234
3. — Utilizzo del credito da parte del beneficiario (esportatore italiano); verifica dei documenti e trasmissione al corrispondente estero > 239
4. — L'apertura di credito documentato a mezzo L/C/C/ > 244

PARTE TERZA

LE OPERAZIONI BANCARIE CON L' ESTERO IN REGIME DI MERCATO
CONTROLLATO

CAPITOLO I.

LA DISCIPLINA DEL COMMERCIO ESTERO IN ITALIA

1. — Istituzione del controllo al commercio dei cambi e delle divise: monopolio dei mezzi di pagamento verso l'estero Pag. 249
2. — Organi per lo sviluppo e la disciplina del commercio con l'estero: ministero del commercio con l'estero (Mincom). Istituto nazionale per il commercio con l'estero (ICE). - Ufficio Italiano dei Cambi (Cambital). - Banche autorizzate al commercio dei cambi > 252
3. — Regime delle importazioni e delle esportazioni in generale. - Licenza ministeriale. - Denuncia - Benestare > 254
4. — Sanzioni per le infrazioni valutarie > 262

CAPITOLO II.

LE NEGOZIAZIONI IN CAMBI E DIVISE IN REGIME DI MERCATO
CONTROLLATO

1. — L'operatore e la posizione cambi Pag. 265
2. — La esecuzione delle negoziazioni in cambi e divise in regime di mercato controllato: gestione cambi per conto Cambital; gestione cambi extra Cambital (divisa export); conti valutari 50 %. Altri conti e depositi bancari soggetti al controllo valutario. Turismo (mod. 1) > 266

CAPITOLO III.

IL REGOLAMENTO DEGLI SCAMBI COMMERCIALI CON L' ESTERO IN
VALUTA LIBERA E IN LIRE STERLINE

1. — Nozioni generali Pag. 275
2. — Il finanziamento negli scambi commerciali con l'estero regolabili in valuta libera > 277
3. — L'apertura di credito confermato a vista con la clausola in valuta libera per ritiro documenti comprovanti la spedizione della merce > 278
4. — L'apertura di credito confermato contro accettazione con la clausola in valuta libera per ritiro documenti comprovanti la spedizione della merce > 280
5. — L'apertura di credito confermato a vista e contro accettazione con la clausola in valuta libera per ritiro documenti diversi da quelli comprovanti la spedizione della merce > 281

CAPITOLO IV.

IL REGOLAMENTO DEGLI SCAMBI COMMERCIALI CON L' ESTERO COL
SISTEMA DELLA COMPENSAZIONE GENERALE (CLEARING)

1. — Nozioni generali Pag. 283
2. — Il finanziamento bancario negli scambi commerciali regolabili in clearing > 287
3. — Tecnica delle operazioni in clearing (finanziamento alla esportazione) > 289
4. — L'apertura di credito confermato con regolamento in clearing > 290

CAPITOLO V.

IL REGOLAMENTO DEGLI SCAMBI COMMERCIALI CON L' ESTERO COL
SISTEMA DELLA COMPENSAZIONE PRIVATA

1. — Nozioni generali Pag. 293

2. — Il finanziamento bancario nelle operazioni in compensazione privata	Pag. 294
3. — Tecnica delle operazioni in compensazione privata. - Domanda di autorizzazione. - Dichiarazioni «A» e «B». - Rilascio di autorizzazione: Benestare all'importazione. - Benestare all'esportazione	> 295
4. — L'apertura di credito confermato per operazioni in compensazione privata	> 302
5. — Rilascio fidejussione per anticipata esportazione in compensazione privata	> 304
6. — Rilascio fidejussione per anticipata importazione in compensazione privata	> 305

CAPITOLO VI.

IL REGOLAMENTO DEGLI SCAMBI COMMERCIALI CON L'ESTERO COL SISTEMA DEGLI AFFARI DI RECIPROCIITÀ'

1. — Nozioni generali	Pag. 307
2. — Il finanziamento bancario negli affari di reciprocità	> 308
3. — Tecnica dell'affare di reciprocità. - Domande per affari di reciprocità. - Autorizzazioni. - Licenze. - Dichiarazione di cambio «C». - Affari di reciprocità regolabili mediante «compensazione di sportello»	> 309
4. — L'apertura di credito documentato per operazioni in affari di reciprocità	> 312

CAPITOLO VII.

IL REGOLAMENTO DEGLI SCAMBI COMMERCIALI CON L'ESTERO FRANCO VALUTA

1. — Nozioni generali	Pag. 315
2. — Il finanziamento bancario nelle operazioni franco valuta	> 316
3. — Tecnica delle operazioni franco valuta	> 316
4. — L'apertura di credito confermato nelle operazioni franco valuta	> 317

INDICE DELL' APPENDICE

APPENDICE n. 1. — Regole ed usi uniformi relativi ai crediti documentari approvati dal VII Congresso della Camera di Commercio Internazionale (Vienna, 29 maggio - 3 giugno 1933)	Pag. 321
APPENDICE n. 2. — Terminologia usata nel commercio estero americano	> 330
APPENDICE n. 3. — Usi marittimi della piazza di Genova (1934)	> 345
APPENDICE n. 4. — Tabella per il calcolo decimale delle lire sterline	> 353
APPENDICE n. 5. — Tavola per la conversione in decimali delle frazioni ordinarie usate più di frequente	> 354

APPENDICE n. 6. — Principali disposizioni legislative riguardanti le operazioni in cambi e merci	Pag. 355
APPENDICE n. 7. — Situazione dei rapporti commerciali dell'Italia con l'estero al 1° Novembre 1949	> 472
APPENDICE n. 8. — Tavola delle principali unità monetarie del mondo	> 474
APPENDICE n. 9. — Tabella delle tasse di bollo e surrogatorie riguardanti i documenti dei servizi Portafoglio estero e Merci	> 480

INDICE DEI MODULI

Mod. 1. — Distinta di negoziazione di divisa estera ceduta il	Pag. 487
> 2. — Lettera diretta alla contropartita per ricavo in c/c di divisa estera	> 488
> 3. — Lettera diretta al corrispondente estero per rimessa all'incasso di divisa estera (chèques)	> 489
> 4. — Lettera diretta al corrispondente estero per rimessa all'incasso di divisa estera (documentata)	> 490
> 5. — Lettera diretta al corrispondente estero per avviso emissione di chèques a suo carico	> 491
> 6. — Lettera diretta alla contropartita per conferma negoziazione divisa estera da bonificare per lettera o per telegramma	> 492
> 7. — Lettera diretta al corrispondente estero per avvisare un bonifico di divisa estera	> 493
> 8. — Fissato bollato per i contratti a termine su cambi	> 494
> 9. — Richiesta di apertura di credito documentaria presentata dal cliente (compratore-importatore) alla banca prescelta per l'operazione	> 495
> 10a — Lettera di comunicazione alla banca intermediaria dell'apertura di credito documentaria	> 498
> 10b — 2° originale del mod. 10 per confermare al cliente (ordinante) l'apertura di credito documentaria disposta	> 499
> 10c — Copia interna del mod. 10 con a tergo i vari dati dell'apertura di credito documentaria	> 501
> 11. — Lettera di comunicazione alla banca intermediaria dell'apertura di credito documentaria (in francese)	> 503
> 12. — Lettera di comunicazione alla banca intermediaria dell'apertura di credito documentaria (in inglese)	> 504
> 13. — Lettera di comunicazione all'ordinante dell'utilizzo dell'apertura di credito documentaria contro pagamento	> 505
> 14. — Lettera di comunicazione all'ordinante dell'utilizzo dell'apertura di credito documentaria contro accettazione	> 506

Mod. 15. — Lettera di comunicazione all' ordinante all' atto della estinzione delle tratte accettate venute a scadere.	Pag. 507
> 16. — Lettera diretta al beneficiario di un' apertura di credito documentaria	> 508
> 17. — Comunicazione al beneficiario di una Lettera di Credito Commerciale	> 510
> 18. — Lettera di conferma al cliente per cessione credito all' esportazione con anticipo in conto corrente garantito clearing	> 511
> 19. — Lettera di regolamento definitivo diretta al cliente (esportatore) a rimborso dell' anticipo in conto corrente garantito clearing	> 513
> 20. — Denuncia e Benestare Bancario all' importazione (Mod. A Import.)	> 515
> 21. — Notifica di pagamento anticipato per importazione (Mod. B Import.)	> 518
> 22. — Notifica di apertura di credito per importazione (Mod. C Import.)	> 519
> 23. — Notifica di pagamento parziale posticipato per importazione (Mod. D Import.)	> 520
> 24. — Denuncia e Benestare Bancario all'esportazione (Mod. A Esport.)	> 521
> 25. — Avviso di incasso anticipato per esportazione (Mod. B Esport.)	> 524
> 26. — Avviso di apertura di credito per esportazione (Mod. C Esport.)	> 525
> 27. — Avviso di incasso parziale posticipato per esportazione (Mod. D Esport.)	> 527
> 28. — Benestare dell'Ufficio Italiano dei Cambi per importazione con utilizzo (Mod. UIC Import.)	> 528
> 29. — Benestare dell' Ufficio Italiano dei Cambi per esportazione con regolamento in (Mod. UIC Esport.)	> 532
> 30. — Modulo per i versamenti in clearing da parte dei debitori italiani del controvalore in lire della valuta estera in cui è tenuto il clearing (Mod. 4 bis-a Import.)	> 536
Indice analitico-alfabetico	> 553
> degli autori citati	> 587