

MF0244_3: MEDIOS DE PAGO INTERNACIONALES.



SKU: PA172

Horas: 90

OBJETIVOS

- Gestionar las operaciones de cobro y pago en las transacciones internacionales.

CONTENIDO

- **Unidad 1. Factores económicos y legales de los medios de cobro y pago en operaciones comerciales.**
 - Obligaciones de las partes en la compraventa internacional.
 - Condiciones de pago:
 - Plazo.
 - Moneda.
 - Forma. Medio: concepto, condiciones
 - Relación entre forma de pago y condiciones de entrega de la mercancía (INCOTERMS):
 - Análisis de cada uno de los INCOTERMS en relación al medio de pago.
 - Pago anticipado
 - entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.
 - Pago simultáneo
 - entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.
 - Pago posterior
 - entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.
 - Regulación de los medios de pago internacionales:
 - Armonización y unificación comunitaria.
 - Autorregulación y nueva lex mercatoria.
 - Reglas y Usos Uniformes Cámara de Comercio Internacional.
 - Derecho Uniforme. Convenios UNCITRAL.
 - Regulación en España de los cobros y pagos con el exterior.

- **Unidad 2. Gestión de los documentos e intervención de las entidades financieras.**

- El papel de los bancos en los medios de cobro y pago:
 - Intermediación.
 - Garantía.
 - Financiación.
 - Emisión
 - liquidación.
 - Información y asesoramiento.
- Tipos de documentos: emisión, cumplimentación y legalización en su caso.
 - Documentos financieros: Letra de cambio, cheque, pagaré.
 - Documentos informativos y comerciales: factura proforma, factura comercial y otros.
 - Documentos de transporte: Aéreo (AWB), Marítimo (Bill of Lading). Póliza de fletamento. Por carretera (CMR) y ferroviario. Multimodal (FBL).
 - Documentos de seguro.
 - Documentos administrativos y aduaneros.
 - Otros documentos: certificado de peso, certificado sanitario, certificado de origen, certificado SOIVRE. Licencias.
 - Búsqueda de información sobre requisitos de la documentación en país de importación/introducción y exportación/expedición.
- Diferentes funciones y compromisos de las entidades según medio de pago:
 - Comprobación de los documentos.
 - Discrepancias de los documentos.
 - Levantamiento de reservas.
 - Otras funciones.
 - Utilización de aplicaciones informáticas y tecnológicas para la gestión integrada del pago y de riesgos y presentación de documentos.
- Gestión de la documentación para el cobro/pago con clientes/proveedores:
 - Tipos y requisitos de los documentos según país. Búsqueda de información.
 - Comprobación y verificación de los documentos.
 - Solución de errores de los documentos. Retrasos.
 - Acciones preventivas y correctoras de conflictos con clientes/proveedores en retrasos, impagos y otros en la compraventa internacional.
 - Utilización de aplicaciones informáticas para tramitar y gestionar la documentación de la operación con clientes/proveedores.

- **Unidad 3. Selección del medio de pago y cobro internacional.**

- Factores a considerar en la elección:
 - Confianza.
 - Fuerza comercial.
 - Riesgo país.
 - Legislación.
 - Costumbres.
 - Divisa.
 - Coste.

- Motivos de la elección:
 - Para el exportador: seguridad.
 - Para el importador: coste bajo.
- **Unidad 4. Clasificación de los medios de cobro y pago.**
 - Clasificación en función de:
 - Confianza, seguridad y coste.
 - Momento de pago: Anterior a la entrega de la mercancía/Documentos.
Simultáneo a la entrega de la mercancía/Documentos. Posterior a la entrega de la mercancía/Documentos.
 - Documentos.
 - Cheque bancario.
 - Concepto.
 - Esquema de funcionamiento.
 - Ventajas.
 - Inconvenientes.
 - Coste.
 - Relación entrega de la mercancía
pago.
 - Documentación requerida por la entidad financiera.
 - Orden de pago simple.
 - Concepto.
 - Esquema de funcionamiento.
 - Ventajas.
 - Inconvenientes.
 - Coste.
 - Relación entrega de la mercancía
pago.
 - Documentación requerida por la entidad financiera.
 - Orden de pago documentaria.
 - Concepto.
 - Esquema de funcionamiento.
 - Ventajas.
 - Inconvenientes.
 - Coste.
 - Plazo de pago.
 - Relación entrega de la mercancía
pago.
 - Documentación requerida por la entidad financiera
- **Unidad 5. La Remesa en las operaciones de compraventa internacionales.**
 - Concepto.
 - Remesa simple:
 - Esquema de funcionamiento.
 - Ventajas.
 - Inconvenientes.

- Coste.
- Relación entrega de la mercancía
- pago.
- Documentación requerida por la entidad financiera.
- Normativa.
- Remesa documentaria:
 - Esquema de funcionamiento.
 - Ventajas.
 - Inconvenientes.
 - Coste.
 - Relación entrega de la mercancía
 - pago.
 - Documentación requerida por la entidad financiera.
 - Normativa.

• **Unidad 6. El crédito documentario en las operaciones de comercio internacional.**

- Concepto e importancia del crédito documentario.
- Partes que intervienen.
- Principales tipos de crédito documentario:
 - Revocable.
 - Irrevocable.
 - Confirmado.
 - No confirmado.
 - Rotativos.
 - Subsidiario.
 - Transferible.
 - Respaldado.
 - Renovable.
 - Cláusula roja.
 - Cláusula verde.
- La carta de crédito.
- Operativa del crédito documentario. Esquema de funcionamiento:
 - Negociación entre comprador y vendedor.
 - Emisión y presentación de documentos. Revisión de documentos. Discrepancias. Reservas.
- Potenciales riesgos del crédito documentario.
- Ventajas.
- Inconvenientes.
- Coste.
- Relación entrega de la mercancía
- pago.
- Las fechas en los créditos documentarios.
- Documentación requerida por la entidad financiera.
- Normativa. Reglas y Usos Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.

• **Unidad 7. Aales y garantías en operaciones de compraventa internacional.**

- Garantías bancarias: Concepto.
- Clasificación atendiendo a su objeto:
 - Garantía de licitación.
 - Garantía de buena ejecución.
 - Garantía de anticipo.
 - Garantía de calidad.
 - Garantías de préstamos.
 - Garantía comercial.
 - Garantía de retención.
- Clasificación atendiendo a la naturaleza de compromiso del garante:
 - Las garantías independientes o a primer requerimiento: concepto, clases, funcionamiento. Ventajas e inconvenientes. Extinción.
 - La fianza: concepto. Partes que intervienen. Fianza internacional.
- Reglas Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.
- **Unidad 8. Utilización del comercio electrónico en los medios de cobro y pago.**
 - Legislación sobre comercio electrónico:
 - Ámbito nacional.
 - Ámbito europeo.
 - Ámbito internacional.
 - Seguridad de pagos y cobros en comercio electrónico.
 - Tipos de pagos y cobros en internet:
 - Tarjeta de crédito.
 - Pagos en sesión.
 - Pagos fuera de sesión.
 - Sistemas de intercambio de datos en las operaciones internacionales:
 - SWIFT. Características. Mensajes.
 - EDI. Definición. Funcionamiento.