Cada operació comercial neix d'un contracte.

* Contracte oficial
* Intercanvi de correus electrònics, correus electrònics o telex.
* Proforma factura i acceptació de la mateix.

En elles cal definir qui assumeix els costos que provoquen l'enviament i la responsabilitat de cobrir el risc de la mercaderies, en ambdós casos des del moment.

Les operacions de comerç exterior es regeixen per les normes i usos de la Cambra de Comerç Internacional, però les lleis del país al qual les dues parts han estat sotmeses en cas d'una disputa sempre prevalen sobre elles.

PAGAMENT PER XEC BANCARI

El xec bancari: una ordre de diners emesa per una entitat financera a càrrec propi o pels seus corresponsals estrangers, per ordre i compte de l'importador, a favor de l'exportador estranger.

PROCÉS D'OPERACIÓ

* L'importador rep els béns i la documentació directament de l'exportador estranger.
* En el moment del pagament, d'acord amb els termes del contracte establert entre les dues parts, l'importador sol·licita al seu banc que emeti un xec i el reenvia a l'exportador.

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COL·LECCIÓ

Hi ha una relació de màxima confiança entre les parts.

Trets

Públic objectiu

Importadors tant de béns com de serveis (empreses i particulars).

Risc

Si les condicions del contracte estableixen el pagament anticipat, no podràs rebre els béns.

Pèrdua o pèrdua de la comprovació.

Aquest mètode no aporta avantatges especials a l'importador, ja que la seva quantitat es deu a ell en el moment de l'emissió.

PAGAMENT PER TRANSFERÈNCIA

Ordre de pagament o transferència: és un mandat realitzat per l'importador al seu banc per enviar una certa quantitat de diners al compte que l'exportador estranger té en una altra entitat financera, nacional o estrangera

PROCÉS D'OPERACIÓ

* L'importador rep els béns i la documentació directament de l'exportador estranger.
* En el moment del pagament, l'importador sol·licita al seu banc que emeti una transferència a favor de l'exportador, d'acord amb els termes del contracte establert entre les dues parts.

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COL·LECCIÓ

Hi ha una relació permanent de confiança entre les parts.

Trets

Públic objectiu

Importadors tant de béns com de serveis (empreses i particulars).

Avantatges

És el mitjà de pagament més ràpid i proporciona una gran seguretat en el pagament.

Risc

Si les condicions són de pagament anticipat, l'importador corre el risc que la mercaderia no se li enviï.

REMESA SIMPLE

L'enviament d'un efecte comercial (xec, factura de canvi, pagarés, rebut, etc.) enviat per un exportador estranger, o pel seu banc, a una entitat financera espanyola per gestionar el seu cobrament amb l'importador espanyol es defineix com un simple element d'importació.

PROCÉS D'OPERACIÓ

L'exportador estranger reenvia la mercaderies a l'importador espanyol i emet un efecte (xec, factura de canvi, pagaré, rebut, etc.) que envia al cobrament al venciment o s'espera que rebi un xec o pagarés.

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COL·LECCIÓ

* Hi ha una relació permanent o fiable entre les parts.
* L'importador i exportador pot haver signat un contracte amb garanties suficients per a l'exportador.
* Fiscalitat importador: l'exportador està molt interessat en vendre i accepta el sistema de pagament imposat pel comprador.

Trets

Públic objectiu

Importadors tant de béns com de serveis (empreses i particulars).

Avantatges

L'importador espanyol ja té la mercaderies abans del pagament.

L'operació és finançada per l'exportador estranger des de la recepció de la mercaderies fins a la data de pagament, si s'ajorna.

REMESA DOCUMENTAL CONTRA L'ACCEPTACIÓ

Es defineix com una remesa documental d'importació amb lliurament de documents contra l'acceptació de l'enviament d'un conjunt de documents comercials acompanyats d'un o diversos efectes comercials (cartes d'intercanvi, compromís de pagament, etc.) enviats per un exportador estranger o pel seu banc, al banc de l'importador per gestionar l'acceptació de l'efecte i la seva posterior recaptació amb l'importador espanyol.

PROCÉS D'OPERACIÓ

* L'exportador estranger envia la mercaderia directament a l'importador espanyol, i sotmet al seu banc tota la documentació necessària per a la seva recollida, acompanyada de les instruccions corresponents.
* El banc estranger envia la documentació al banc de l'importador amb instruccions per al lliurament dels documents contra l'acceptació de l'efecte o un compromís de pagament en la data acordada i la seva posterior gestió de pagaments.

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COL·LECCIÓ

Hi ha una relació permanent, però també una certa desconfiança entre les parts.

Trets

Públic objectiu

Principalment importadors de béns, encara que també s'aplica a les operacions de serveis

Avantatges

El termini entre el lliurament de la mercaderies i la data de pagament el finança l'exportador.

Risc

L'importador pot rebre un bé en mal estat o la qualitat o les característiques dels quals no coincideixin amb el que s'acorda. En aquest cas, com que es tracta d'un pagament ajornat, l'importador pot optar per no fer el pagament.

REMESA DOCUMENTAL CONTRA PAGAMENT

L'enviament d'un conjunt de documents comercials enviats per un exportador estranger, o pel seu banc, al banc de l'importador per gestionar el seu cobrament amb l'importador espanyol es defineix com una remesa de documents d'importació amb lliurament de documents de contra-pagament.

PROCÉS D'OPERACIÓ

* L'exportador estranger envia la mercaderies directament a l'importador espanyol i envia al seu banc la documentació amb instruccions precises per a la gestió del cobrament.
* El banc estranger envia la documentació al banc de l'importador amb les instruccions per al lliurament dels documents contra el seu pagament.
* A més, indica les accions a dur a terme en cas d'impagament: assegurar, enviar i emmagatzemar la mercaderies (especialment en el cas de béns peribles), protest per l'impagament, etc...

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COBRAMENT

* No hi ha prou confiança entre les parts.
* L'importador no vol sol·licitar un crèdit.
* Per a l'exportador estranger, el risc es mitiga, ja que té control sobre els documents i, en conseqüència, de la mercaderia, sempre que es trobin entre els documents els que aporten la propietat dels béns.

Trets

Públic objectiu

Importadors principalment de béns, tot i que també és aplicable als serveis

Avantatges

Pagar contra el lliurament de documents que els permetin enviar la mercaderies.

Risc

L'importador pot rebre un bé en mal estat o la qualitat o les característiques dels quals no coincideixin amb el que s'ha acordat, ja que, tot i que examina els documents amb antelació, difícilment podrà examinar els béns.

CRÈDIT DOCUMENTARI

Un crèdit d'importació irrevocable és un acord pel qual el nostre banc (banc emissor), actuant sense l'importador/pagador i seguint les seves instruccions, es compromet irrevocablement a pagar a un tercer (exportador/beneficiari) una certa quantitat de diners contra la presentació de documents, dins del termini de validesa i d'acord amb els termes i condicions del crèdit, a través del seu banc estranger (que pot actuar com a entitat notificadora o notificar i confirmar l'entitat).

Els crèdits documentals també s'utilitzen per garantir el pagament de compres de béns o serveis en operacions "domèstiques" dins del territori nacional. En aquests casos s'anomenen crèdits documentals interns.

PROCÉS D'OPERACIÓ

* L'importador espanyol demana al seu banc que concedeixi una línia de riscos comercials per a l'obertura de crèdits documentaris.
* Un cop aprovat el límit pels nivells de decisió corresponents, es formalitza mitjançant la signatura i intervenció de la pòliça de crèdit per a la cobertura de riscos comercials.
* L'importador demana al banc que obri un crèdit.
* Un cop analitzat el text, s'obre el crèdit, a través de SWIFT, a través d'un dels seus corresponsals, d'acord amb les instruccions rebudes de l'importador.
* Després de rebre l'avís d'obertura del seu banc, el beneficiari/exportador procedeix a l'enviament de la mercaderies dins del termini i en les condicions aportades, i lliura la documentació al seu banc.
* El banc de l'importador, quan rep els documents, examina que compleix les condicions de crèdit i si compleix, fa el pagament al venciment. Si els documents tenen discrepàncies, demana a l'importador que les accepti amb antelació de fer el pagament.

És important tenir en compte que, en el crèdit, totes les parts implicades negocien sobre documents i no sobre béns; per tant, les entitats de crèdit no tenen cap responsabilitat per la qualitat, estatus, característiques o altres condicions dels béns, tal com estableixen les Normes i Usos Uniformes relatius als Crèdits Documentaris de la Cambra de Comerç Internacional.

RAONS PER TRIAR AQUEST SISTEMA DE COL·LECCIÓ

* No hi ha plena confiança entre les parts.
* Finançament més fàcil per a l'exportador.

Trets

Públic objectiu

Principalment importadors de mercaderies, tot i que també és aplicable a les operacions de serveis.

Avantatges

Si heu requerit els documents necessaris en funció dels productes a importar, la mercaderia que rebreu serà la que espereu/necessiteu i dins del termini estipulat.

Risc

No haver sol·licitat els documents oportuns per assegurar-se que se li enviarà la mercaderia que li interessi o dins dels terminis adequats per a les seves necessitats.