



## Medios de pago y financiación internacional

**Sku:** 3981-84\_V2

**Horas:** 50

### OBJETIVOS

- Profundizar en los diferentes medios de cobro y pago
- Conocer las etapas del momento de pago y la documentación requerida
- Aprender el esquema de funcionamiento del cheque bancario, el orden de pago simple y el orden de pago documentaria
- Profundizar en el concepto de la remesa en las operaciones de compraventa internacionales.
- Tratar tanto la remesa imple como la documentaria y sus elementos.
- Conocer el esquema de funcionamiento del crédito documentario y los diferentes tipos
- Descubrir los potenciales riesgos, las ventajas, inconvenientes y costes.
- Desglosar la documentación requerida por la entidad financiera.
- Profundizar en la legislación sobre comercio electrónico
- Conocer las medidas de seguridad en los pagos y los diferentes tipos de cobros en internet
- Desglosar los diferentes sistemas de intercambio de datos en las operaciones internacionales

### CONTENIDOS

#### **UD1 Clasificación de los medios de cobro y pago**

##### 1. Clasificación

##### 1.1. Confianza, seguridad y coste

1.2. 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

##### 1.3. Documentos

- 2. Cheque bancario
  - 2.1. Concepto
  - 2.2. Esquema de funcionamiento
  - 2.3. Ventajas
  - 2.4. Inconvenientes
  - 2.5. Coste
  - 2.6. Relación entrega de la mercancía-pago
  - 2.7. Documentación requerida por la entidad financiera
- 3. Orden de pago simple
  - 3.1. Concepto
  - 3.2. Esquema de funcionamiento
  - 3.3. Ventajas e inconvenientes
  - 3.4. Coste
  - 3.5. Relación entrega de la mercancía- pago
  - 3.6. Documentación requerida por la entidad financiera
- 4. Orden de pago documentaria
  - 4.1. Concepto
  - 4.2. Esquema de funcionamiento
  - 4.3. Ventajas e inconvenientes
  - 4.4. Coste
  - 4.5. Plazo de pago
  - 4.6. Relación entrega de la mercancía- pago
  - 4.7. Documentación requerida por la entidad financiera

## **UD2 La Remesa en las operaciones de compraventa internacionales**

- 1. Concepto
  - 2. Remesa simple
    - 2.1. Esquema de funcionamiento
    - 2.2. Ventajas
    - 2.3. Inconvenientes
    - 2.4. Coste
    - 2.5. Relación entrega de la mercancía – pago
    - 2.6. Documentación requerida por la entidad financiera
    - 2.7. Normativa
  - 3. Remesa documentaria
    - 3.1. Esquema de funcionamiento
-

- 3.2. Ventajas
- 3.3. Inconvenientes
- 3.4. Coste
- 3.5. Relación entrega de la mercancía – pago
- 3.6. Documentación requerida por la entidad financiera
- 3.7. Normativa

### **UD3 El crédito documentario en las operaciones de comercio internacional**

- 1. Concepto e importancia del crédito documentario
- 2. Partes que intervienen
- 3. Principales tipos de crédito documentario:
- 4. Carta de crédito
- 5. Operativa del crédito documentario. Esquema de funcionamiento
  - 5.1 negociación entre comprador y vendedor
  - 5.2 emisión y presentación de documentos. Revisión de documentos. Discrepancias. Reservas.
- 6. Potenciales riesgos del crédito documentario.
- 7. Ventajas.
- 8. Inconvenientes.
- 9. Costes.
- 10. Relación entrega de la mercancía-pago
- 11. Las fechas en los créditos documentarios
- 12. Documentación requerida por la entidad financiera.

### **UD4. Utilización del comercio electrónico en los medios de cobro y pago**

- 1. Legislación sobre comercio electrónico:
  - 1.1 Ámbito nacional
  - 1.2 Ámbito europeo
  - 1.3 Ámbito internacional
- 2. Seguridad de pagos y cobros en comercio electrónico
- 3. Tipos de pagos y cobros en internet
  - 3.1 Tarjeta de crédito
  - 3.2 Pagos en sesión
  - 3.3 Pagos fuera de sesión
- 4. Sistemas de intercambio de datos en las operaciones internacionales
  - 4.1 SWIFT. Características. Mensajes

## 4.2 EDI. Definición. Funcionamiento