



## MF0244\_3: Medios de pago internacionales.

**Sku:** PA172

**Horas:** 90

**Formato:** HTML

### OBJETIVOS

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

### CONTENIDOS

- **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. Avales 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.