Medios de pago internacionales

Área: COMERCIO Y MARKETING
Modalidad: Teleformación
Duración: 90 h
Precio: 45.00€

Curso Bonificable
Contactar
Recomendar
Matricularme

CÓDIGO

MF0244_3

CONTENIDOS

1. Factores económicos y legales de los medios de cobro y pago en operaciones comerciales

####

1.1. Obligaciones de las partes en la compraventa internacional.

####

1.2. Condiciones de pago:

####

1.2.1. Plazo.

####

1.2.2. Moneda.

####

1.2.3. Forma. Medio: concepto, condiciones

####

1.3. Relación entre forma de pago y condiciones de entrega de la mercancía (INCOTERMS):

####

1.3.1. Análisis de cada uno de los INCOTERMS en relación al medio de pago.

####

1.3.2. Pago anticipado-entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.

####

1.3.3. Pago simultáneo-entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.

####

1.3.4. Pago posterior-entrega de las mercancías. Desarrollo operativo.

####

1.4. Regulación de los medios de pago internacionales:

####

1.4.1. Armonización y unificación comunitaria.

####

1.4.2. Autorregulación y nueva lex mercatoria.

####

1.4.3. Reglas y Usos Uniformes Cámara de Comercio Internacional.

####

1.4.5. Derecho Uniforme. Convenios UNCITRAL.

####

1.4.6. Regulación en España de los cobros y pagos con el exterior

####

2. Gestión de los documentos e intervención de las entidades financieras

####

2.1. El papel de los bancos en los medios de cobro y pago:

####

2.1.1. Intermediación.

####

2.1.2. Garantía.

####

2.1.3. Financiación.

####

2.1.4. Emisión-liquidación.

####

2.1.5. Información y asesoramiento.

####

2.2. Tipos de documentos: emisión, cumplimentación y legalización en su caso.

####

2.2.1. Documentos financieros: Letra de cambio, cheque, pagaré.

####

2.2.2. Documentos informativos y comerciales: factura proforma, factura comercial y otros.

####

2.2.3. Documentos de transporte: Aéreo (AWB), Marítimo (Bill of Lading). Póliza de fletamento. Por carretera (CMR) y ferroviario. Multimodal (FBL).

####

2.2.4. Documentos de seguro.

####

2.2.5. Documentos administrativos y aduaneros.

####

2.2.6. Otros documentos: certificado de peso, certificado sanitario, certificado de origen, certificado SOIVRE. Licencias.

####

2.2.7. Búsqueda de información sobre requisitos de la documentación en país de importación/introducción y exportación/expedición.

####

####

2.3. Diferentes funciones y compromisos de las entidades según medio de pago:

####

2.3.1. Comprobación de los documentos.

####

2.3.2. Discrepancias de los documentos.

####

2.3.3. Levantamiento de reservas.

####

2.3.4. Otras funciones.

####

2.3.5. Utilización de aplicaciones informáticas y tecnológicas para la gestión integrada del pago y de riesgos y presentación de documentos.

####

2.4. Gestión de la documentación para el cobro/pago con clientes/proveedores:

####

2.4.1. Tipos y requisitos de los documentos según país. Búsqueda de información.

####

2.4.2. Comprobación y verificación de los documentos.

####

2.4.3. Solución de errores de los documentos. Retrasos.

####

2.4.4. Acciones preventivas y correctoras de conflictos con clientes/proveedores en retrasos, impagos y otros en la compraventa internacional.

####

2.4.5. Utilización de aplicaciones informáticas para tramitar y gestionar la documentación de la operación con clientes/proveedores.

####

3. Selección del medio de pago y cobro internacional

####

3.1. Factores a considerar en la elección:

####

3.1.1. Confianza.

####

3.1.2. Fuerza comercial.

####

3.1.3. Riesgo país.

####

3.1.4. Legislación.

####

3.1.5. Costumbres.

####

3.1.6. Divisa.

####

3.1.7. Coste.

####

3.2. Motivos de la elección:

####

3.2.1. Para el exportador: seguridad.

####

3.2.2. Para el importador: coste bajo.

####

4. Clasificación de los medios de cobro y pago

####

4.1. Clasificación en función de:

####

4.1.1. Confianza, seguridad y coste.

####

4.1.2. 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.

####

4.1.3. Documentos.

####

4.2. Cheque bancario.

####

4.2.1. Concepto.

####

4.2.2. Esquema de funcionamiento.

####

4.2.3. Ventajas.

####

4.2.4. Inconvenientes.

####

4.2.5. Coste.

####

4.2.6. Relación entrega de la mercancía- pago.

####

4.2.7. Documentación requerida por la entidad financiera.

####

4.3. Orden de pago simple.

####

4.3.1. Concepto.

####

4.3.2. Esquema de funcionamiento.

####

4.3.3. Ventajas.

####

4.3.4. Inconvenientes.

####

4.3.5. Coste.

####

4.3.6. Relación entrega de la mercancía- pago.

####

4.3.7. Documentación requerida por la entidad financiera.

####

4.4. Orden de pago documentaria.

####

4.4.1. Concepto.

####

4.4.2. Esquema de funcionamiento.

####

4.4.3. Ventajas.

####

4.4.5. Inconvenientes.

####

4.4.6. Coste.

####

4.4.7. Plazo de pago.

####

4.4.8. Relación entrega de la mercancía- pago.

####

4.4.9. Documentación requerida por la entidad financiera

####

5. La Remesa en las operaciones de compraventa internacionales

####

5.1. Concepto.

####

5.2. Remesa simple:

####

5.2.1. Esquema de funcionamiento.

####

5.2.2. Ventajas.

####

5.2.3. Inconvenientes.

####

5.2.4. Coste.

####

5.2.5. Relación entrega de la mercancía- pago.

####

5.2.6. Documentación requerida por la entidad financiera.

####

5.2.7. Normativa.

####

5.3. Remesa documentaria:

####

5.3.1. Esquema de funcionamiento.

####

5.3.2. Ventajas.

####

5.3.3. Inconvenientes.

####

5.3.4. Coste.

####

5.3.5. Relación entrega de la mercancía- pago.

####

5.3.6. Documentación requerida por la entidad financiera.

####

5.3.7. Normativa.

####

6. El crédito documentario en las operaciones de comercio internacional

####

6.1. Concepto e importancia del crédito documentario.

####

6.2. Partes que intervienen.

####

6.3. Principales tipos de crédito documentario:

####

6.3.1. Revocable.

####

6.3.2. Irrevocable.

####

6.3.3. Confirmado.

####

6.3.4. No confirmado.

####

6.3.5. Rotativos.

####

6.3.6. Subsidiario.

####

6.3.7. Transferible.

####

6.3.8. Respaldado.

####

6.3.9. Renovable.

####

6.3.10. Cláusula roja.

####

6.3.11. Cláusula verde.

####

6.4. La carta de crédito.

####

6.5. Operativa del crédito documentario. Esquema de funcionamiento:

####

6.5.1. Negociación entre comprador y vendedor.

####

6.5.2. Emisión y presentación de documentos. Revisión de documentos. Discrepancias. Reservas.

####

6.6. Potenciales riesgos del crédito documentario.

####

6.7. Ventajas.

####

6.8. Inconvenientes.

####

6.9. Coste.

####

6.10. Relación entrega de la mercancía-pago.

####

6.11. Las fechas en los créditos documentarios.

####

6.12. Documentación requerida por la entidad financiera.

####

6.13. Normativa. Reglas y Usos Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional

####

7. Avales y garantías en operaciones de compraventa internacional

####

7.1. Garantías bancarias: Concepto.

####

7.2. Clasificación atendiendo a su objeto:

####

7.2.1. Garantía de licitación.

####

7.2.2. Garantía de buena ejecución.

####

7.2.3. Garantía de anticipo.

####

7.2.4. Garantía de calidad.

####

7.2.5. Garantías de préstamos.

####

7.2.6. Garantía comercial.

####

7.2.7. Garantía de retención.

####

7.3. Clasificación atendiendo a la naturaleza de compromiso del garante:

####

7.3.1. Las garantías independientes o a primer requerimiento: concepto, clases, funcionamiento. Ventajas e inconvenientes. Extinción.

####

7.3.2. La fianza: concepto. Partes que intervienen. Fianza internacional.

####

7.4. Reglas Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.

####

8. Utilización del comercio electrónico en los medios de cobro y pago

####

8.1. Legislación sobre comercio electrónico:

####

8.1.1. Ámbito nacional.

####

8.1.2. Ámbito europeo.

####

8.1.3. Ámbito internacional.

####

8.2. Seguridad de pagos y cobros en comercio electrónico.

####

8.3. Tipos de pagos y cobros en internet:

####

8.3.1. Tarjeta de crédito.

####

8.3.2. Pagos en sesión.

####

8.3.3. Pagos fuera de sesión.

####

8.4. Sistemas de intercambio de datos en las operaciones internacionales:

####

8.4.1. SWIFT. Características. Mensajes.

####

8.4.2. EDI. Definición. Funcionamiento.

METODOLOGIA

- **Total libertad de horarios** para realizar el curso desde cualquier ordenador con conexión a Internet, **sin importar el sitio desde el que lo haga**. Puede comenzar la sesión en el momento del día que le sea más conveniente y dedicar el tiempo de estudio que estime más oportuno.
- En todo momento contará con un el **asesoramiento de un tutor personalizado** que le guiará en su proceso de aprendizaje, ayudándole a conseguir los objetivos establecidos.
- **Hacer para aprender**, el alumno no debe ser pasivo respecto al material suministrado sino que debe participar, elaborando soluciones para los ejercicios propuestos e interactuando, de forma controlada, con el resto de usuarios.
- **El aprendizaje se realiza de una manera amena y distendida**. Para ello el tutor se comunica con su alumno y lo motiva a participar activamente en su proceso formativo. Le facilita resúmenes teóricos de los contenidos y, va controlando su progreso a través de diversos ejercicios como por ejemplo: test de autoevaluación, casos prácticos, búsqueda de información en Internet o participación en debates junto al resto de compañeros.
- **Los contenidos del curso se actualizan para que siempre respondan a las necesidades reales del mercado.** El departamento multimedia incorpora gráficos, imágenes, videos, sonidos y elementos interactivos que complementan el aprendizaje del alumno ayudándole a finalizar el curso con éxito.

REQUISITOS

Los requisitos técnicos mínimos son:

- Navegador Microsoft Internet Explorer 5.5 o superior, con plugin de Flash, cookies y JavaScript habilitados.
  No se garantiza su óptimo funcionamiento en otros navegadores como Firefox, Netscape, Mozilla, etc.
- Resolución de pantalla de 800x600 y 16 bits de color o superior.
- Procesador Pentium II a 300 Mhz o superior.
- 32 Mbytes de RAM o superior.