

## Deutsche Bank

Come Deutsche Bank assiste le  
aziende nel commercio con  
l'estero

Claudio Castellini

Head of Trade Finance PCC Italy



UCIMU-SISTEMI PER PRODURRE



065/2016  
18/05/2017



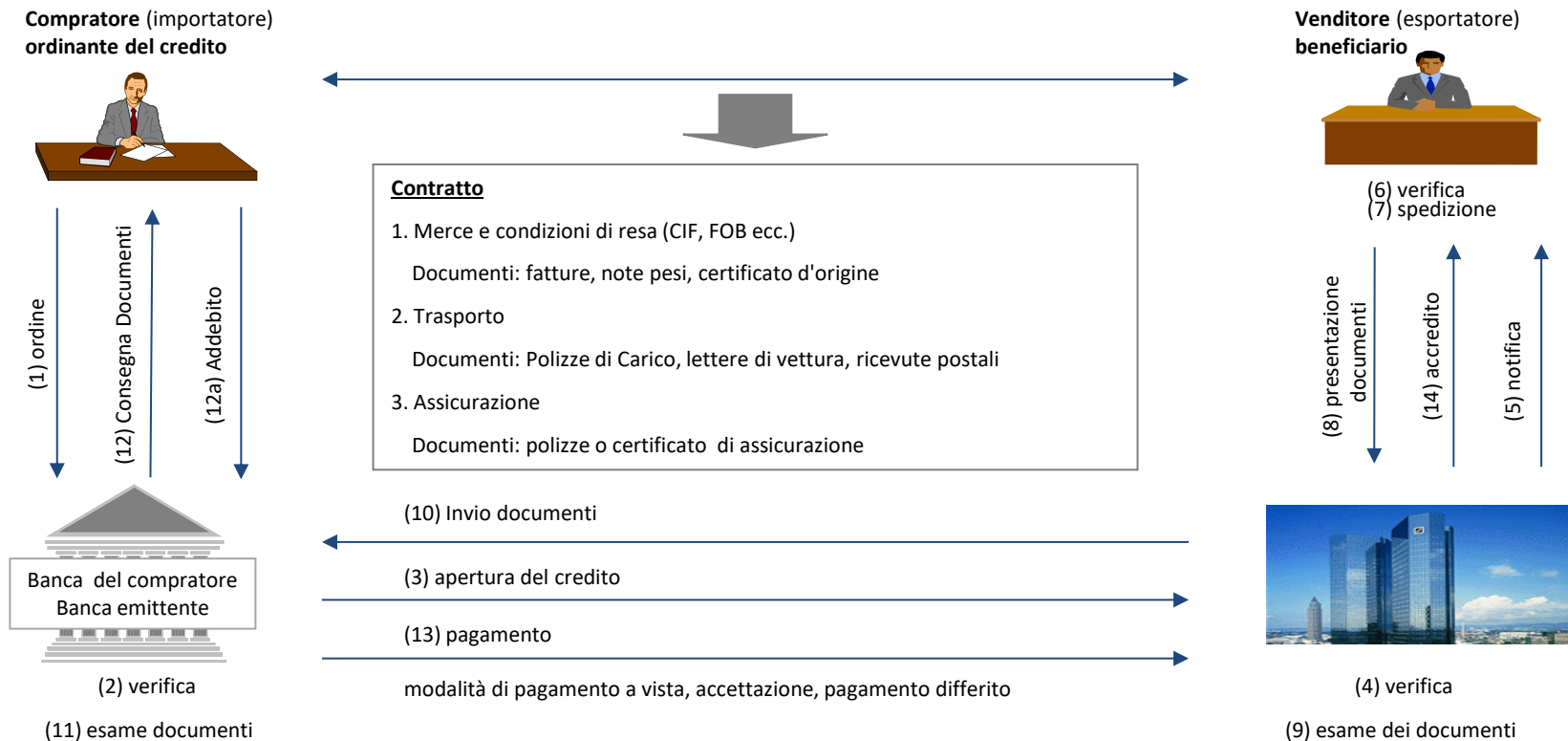


## Il Credito Documentario

- ✓ Impegno irrevocabile assunto da una banca, su ordine dell'acquirente (**applicant**), ad effettuare una certa prestazione a favore del venditore (**beneficiary**), contro presentazione dei documenti richiesti, conformi ai termini e alle condizioni indicate nel credito stesso.
- ✓ Il credito può essere **Confermato** o **Non Confermato**
- ✓ Con la **conferma del credito**, DB è in grado di assumersi i rischi verso banche e paesi in zone non sempre facili.
- ✓ Quando DB conferma un credito, il **pagamento** può essere:
  - **A vista** se i documenti presentati sono conformi ai termini e alle condizioni del credito
  - **A scadenza** mediante impegno di DB a pagare secondo i termini e le condizioni del credito. Qualora fosse necessario è possibile scontare il credito.
- ✓ Se il credito fosse emesso come **non confermato**, DB è in grado di confermarlo lo stesso utilizzando la così detta "*Silent Confirmation*" (un accordo extra credito tra la banca e il cliente beneficiario) sempre a condizione che DB abbia «*Risk Appetite*» verso un determinato paese e banca.



# Struttura di un Credito Documentario



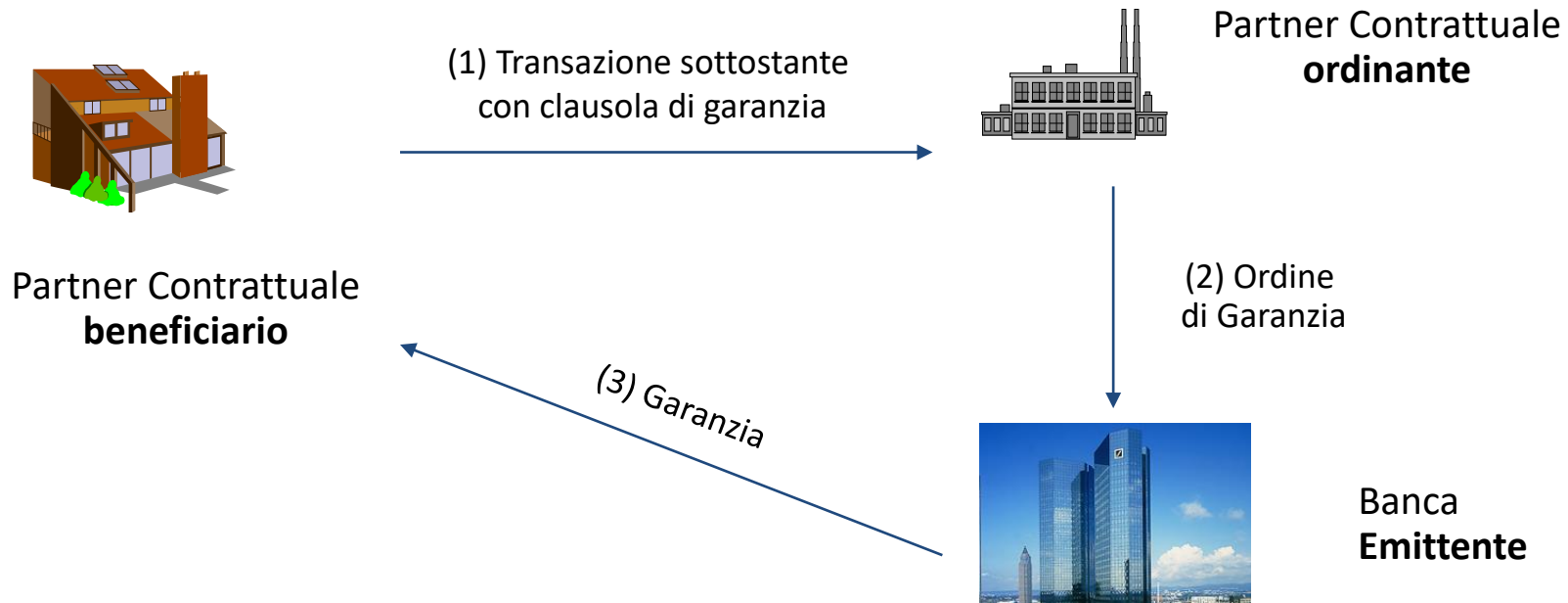


## Garanzie

- ✓ Per Garanzia Bancaria si intende ogni **garanzia, fideiussione o altro impegno**, assunto per iscritto da una Banca **per il pagamento di un determinato importo contro presentazione di richiesta scritta di pagamento** specificati nella garanzia stessa.
- ✓ Accettare un testo senza una preventiva analisi dettagliata potrebbe creare problemi
- ✓ La nostra **consulenza** è di assoluta **importanza a salvaguardia dell'operazione**
- ✓ DB può emettere garanzie indirette (controgaranzie) attraverso il Network del Gruppo se presenti sulla piazza del beneficiario, oppure attraverso l'utilizzo di banca corrispondenti
- ✓ Mantenere la **transazione intra-gruppo**, significa:
  - I. Prezzi più competitivi
  - II. Testi accettati nel luogo di emissione già a nostra disposizione

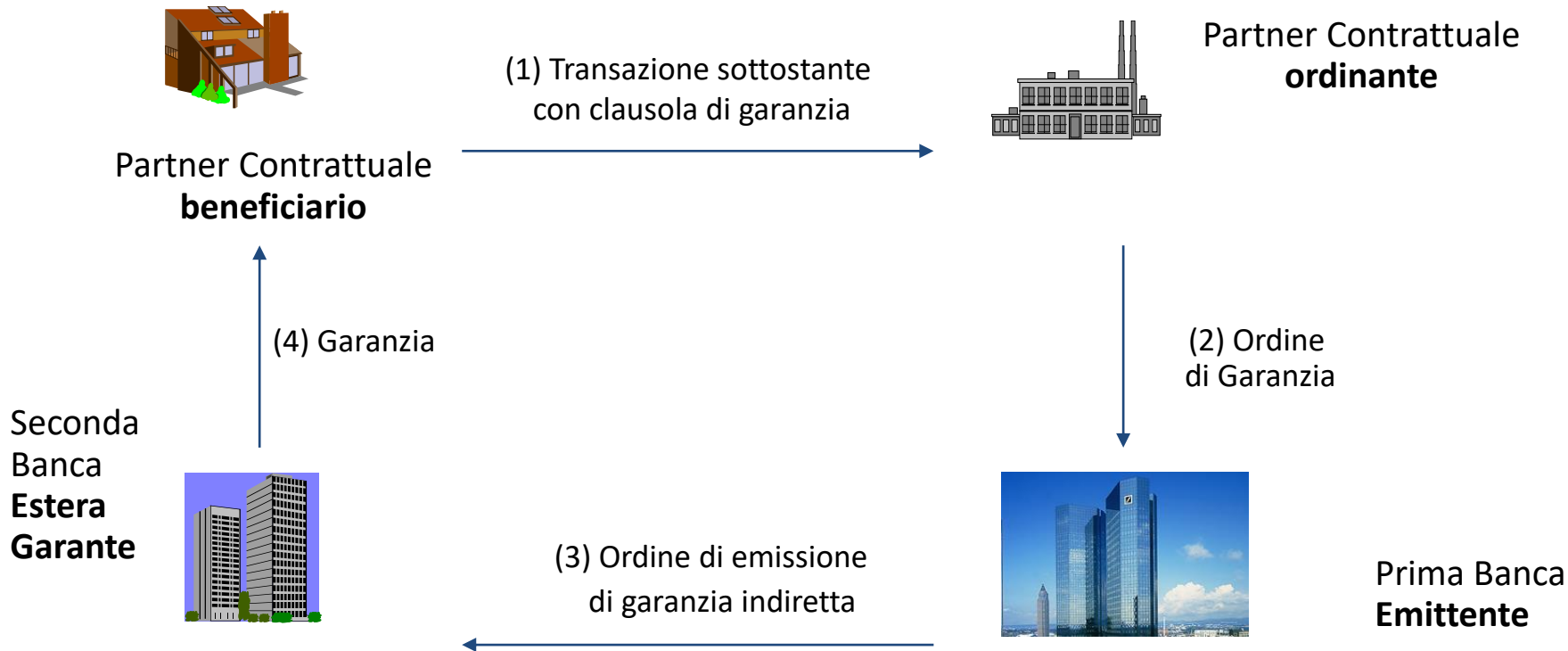


# Garanzia Diretta





# Garanzia Indiretta



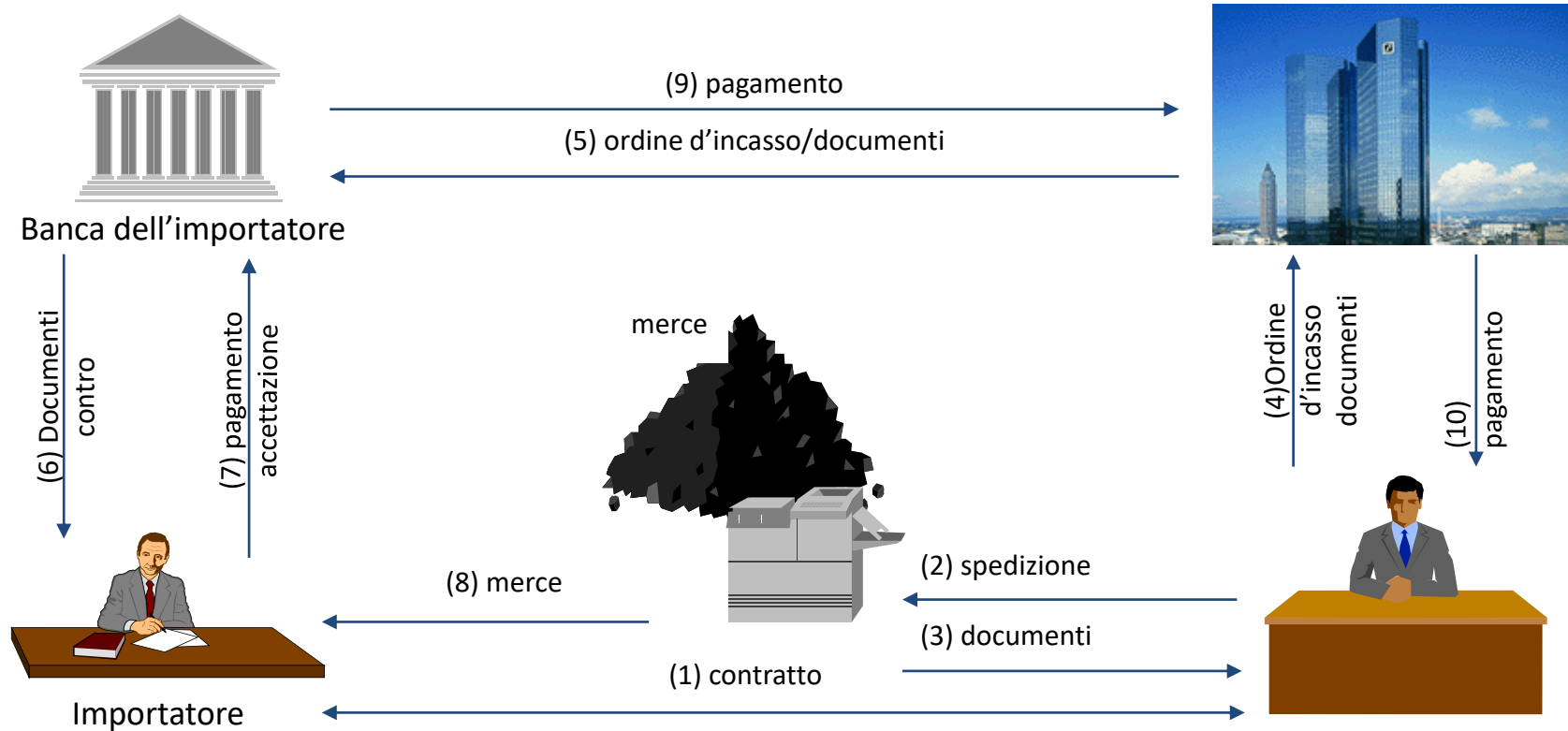


## Rimessa Documentata

- ✓ La rimessa documentata è una **forma** di **pagamento** utilizzata per le operazioni con l'estero, mediante la quale **l'esportatore incarica** la sua **banca** ad **inviare documenti** alla **banca** dell'**importatore** per il pagamento a vista o differito.
- ✓ Non copre completamente dai rischi di performance della vostra controparte.
- ✓ E' **consigliato** usarla **quando** il **rapporto** tra le parti è **consolidato** da tempo.
- ✓ A seconda del ruolo che si ricopre (importatore o esportatori), è necessario essere consapevoli che il **rischio controparte** è tutto in carico alla vostra azienda.



# Rimessa Documentata





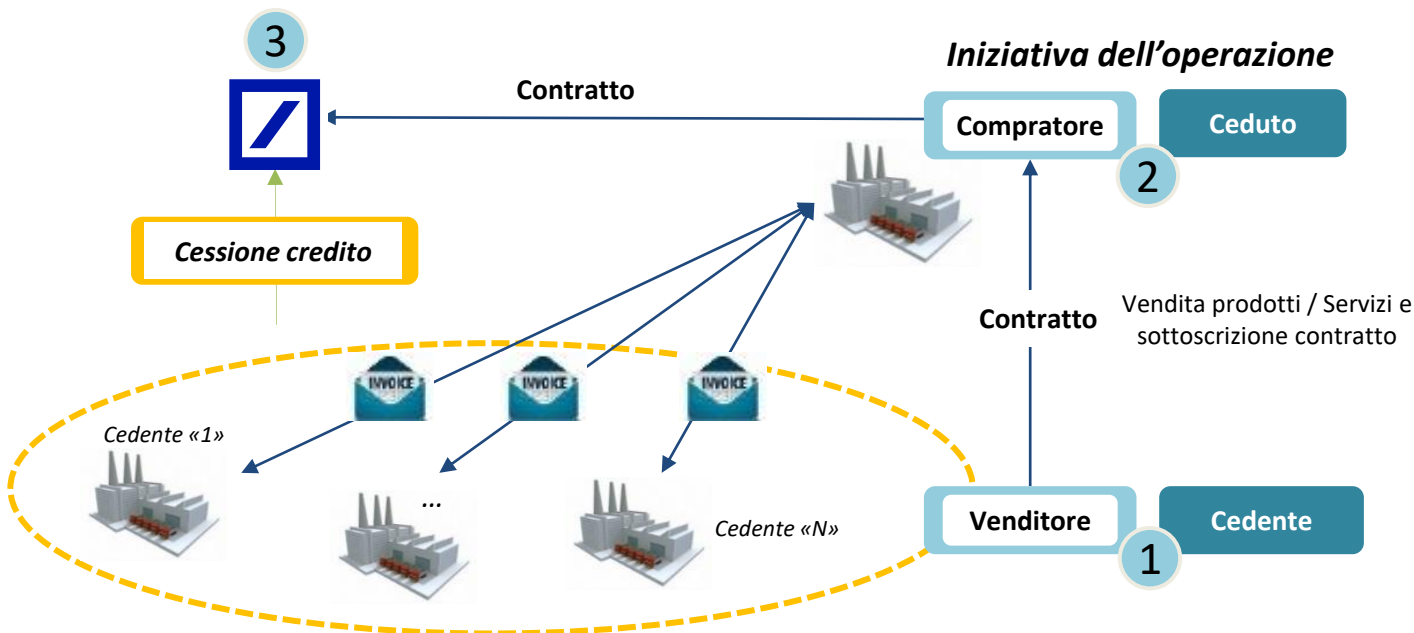


## Il Reverse Factoring

- ✓ Operazione di cessione dei crediti pro-soluto su richiesta dell'impresa **Debitrice / Compratore**
- ✓ Contratto tra **DB** e il **Compratore** [Debitore ceduto] al cui interno sono elencati i **Venditori** [Cedenti] che hanno **accettato/riconosciuto il credito**
- ✓ Il Reverse Factoring permette al Compratore [Ceduto] di estendere i termini di pagamento
- ✓ Il **Venditore** [Cedente] **smobilizza** 'pro-soluto' il proprio **credito** (avente scadenza differita), cedendolo alla banca e **ottenendone** in cambio il **valore attuale** ovvero al netto degli interessi di sconto.
- ✓ Compratore garantisce alla propria filiera la possibilità di accedere al credito sulla base della propria solvibilità bancaria
- ✓ Il Venditore anticipa pro-soluto l'incasso dei crediti vantati



# Il Reverse Factoring



## NOTA BENE

Il **Compratore** garantisce alla propria filiera la possibilità di accedere al credito sulla base della propria solvibilità bancaria  
Il **Venditore** anticipa pro-soluto l'incasso dei crediti vantati

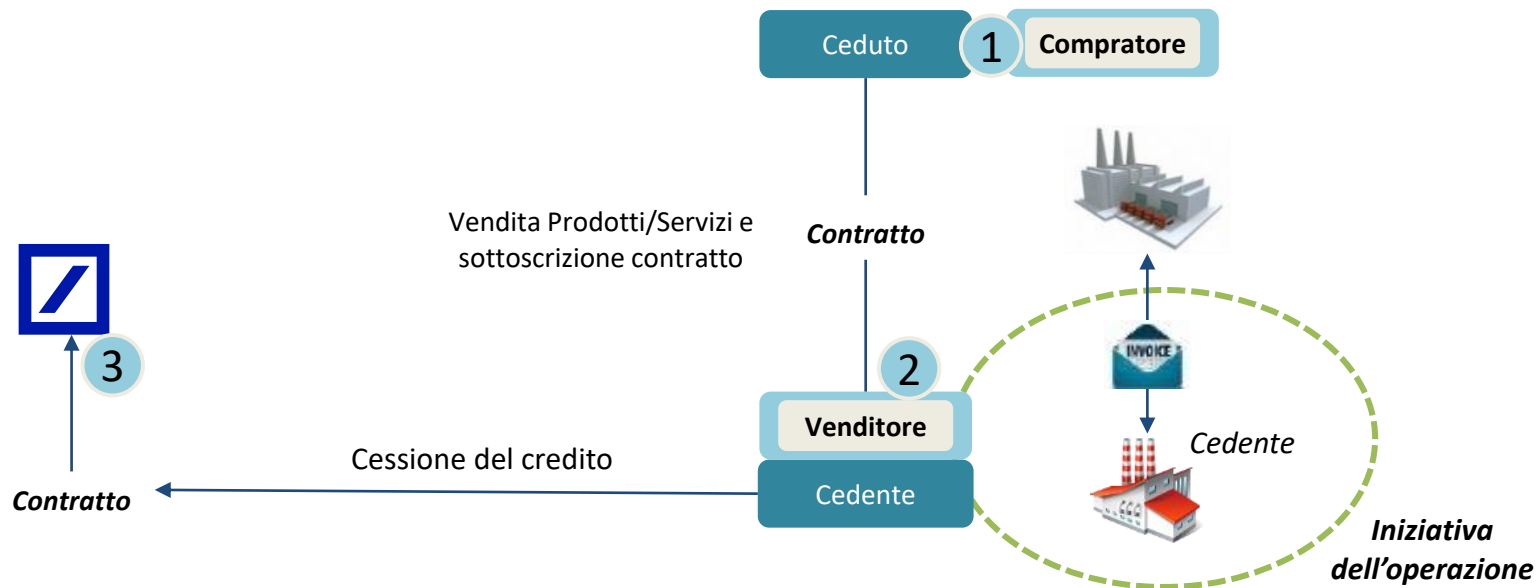


## Discount receivable purchase

- ✓ Operazione di sconto fatture pro-soluto su richiesta dal **Creditore / Venditore**
- ✓ Consente al cedente di **smobilizzare «pro-soluto» il proprio credito** avente scadenza differita, cedendolo alla banca e ottenendone in cambio il valore attuale ovvero **al netto degli interessi di sconto**.
- ✓ Il Venditore anticipa l'incasso dei crediti vantati scontando pro-soluto il valore nominale delle proprie fatture
- ✓ Il **Compratore conferma** l'esistenza del **debito**



# Discount receivable purchase



## NOTA BENE

Il **Venditore** anticipa l'incasso dei crediti vantati scontando pro-soluto il valore nominale delle proprie fatture  
Il **Compratore** conferma l'esistenza del debito

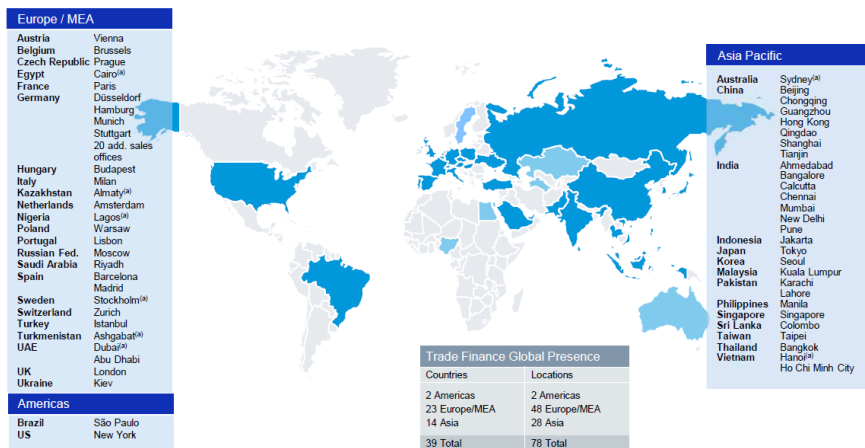


# Il Trade Finance in Deutsche Bank

DB è la risposta ai vostri problemi.

Le vostre preoccupazioni sono per noi opportunità. **Metteteci alla prova!**

## Trade Finance – World-Wide Presence



## Deutsche Bank

