

Gli strumenti di regolamento = pagamento

I TITOLI DI CREDITO

I titoli di credito documenti che hanno dentro di sé un diritto e chi lo possiede può far valere o trasferirlo ad altri. Esempio chi ha l'assegno può avere il denaro dalla banca.

I titoli di credito sono:

- *al portatore*;
- *all'ordine*;
- *nominativi*.

I titoli **al portatore** si trasferiscono con la consegna del titolo di credito.

I titoli **all'ordine** si trasferiscono con la girata, che è una frase scritta dietro al titolo da chi lo possiede.

I titoli **nominativi** sono invece intestati a una persona.

I PAGAMENTI

La moneta bancaria è un insieme di mezzi di pagamento (es. bancomat, bonifico, assegni) non rappresentati dalla moneta (es. 10euro, 2euro).

L'ASSEGNO BANCARIO

L'assegno bancario è un titolo di credito, con il quale il correntista (chi ha un conto corrente in banca) ordina alla banca di pagare una somma di denaro al beneficiario (chi riceve il denaro).

Nell'assegno bancario ci sono tre soggetti:

- il *traente*, (il correntista) che è chi emette l'assegno e dà alla banca l'ordine di pagare;
- il *trattario*, che è la banca che riceve dal traente l'ordine di pagare;
- il *beneficiario* che è chi deve avere la somma di denaro.

L'assegno bancario è:

- è **formale**, perché deve avere **requisiti** previsti dalla legge;
- è **astratto**, perché sul titolo non c'è il motivo per il quale si fa l'assegno;
- è **letterale** perché il diritto è quello scritto sul titolo;
- è **all'ordine** perché è trasferito con la girata;
- è **esecutivo**, perché se non è pagato si fa azione legale sui beni del debitore;
- è **autonomo**, perché dà al possessore un diritto indipendente dalle storie per l'emissione dell'assegno.

L'assegno bancario deve contenere alcuni **requisiti essenziali**:

- il nome "assegno bancario";
- l'ordine di pagare *a vista* una somma di denaro, scritta in *cifre* (10.500), e in *lettere* (diecimilacinquecento);
- il nome della *banca trattaria*, che deve fare il pagamento;
- il *luogo di pagamento*, che è la filiale della banca;
- il *luogo* e la *data di emissione*;
- la *firma* del traente (=correntista).

Altri elementi nell'assegno bancario sono il **numero del conto corrente** del traente, il **numero dell'assegno** e una banda magnetica.



1. luogo di emissione
2. data di emissione
3. importo in numeri
4. importo in lettere
5. sbarratura
6. scritta non trasferibile
7. beneficiario (chi riceve l'assegno)
8. firma di chi fa l'assegno (emittente)
9. numero di conto corrente dell'emittente
10. banda magnetica numero dell'assegno
11. indicazione della banca (codici)
12. banda magnetica indicazione della banca

IL TRASFERIMENTO DELL'ASSEGNO BANCARIO

L'assegno bancario è un titolo all'ordine e si trasferisce con la **girata**. Chi gira l'assegno è il **girante**, chi lo riceve è il **giratario**.

Le girate si scrivono sul dietro dell'assegno e sono:

- **girate proprie;**
- **girate improprie.**

La **girata propria** trasferisce la proprietà dell'assegno:

- la **girata in pieno** che si scrive "...e per me pagate a..." con il nome del giratario, il luogo e la data della girata e la firma del girante;
- la **girata in bianco** che si fa solo la firma del girante.

La *girata impropria* trasferisce il possesso dell'assegno ad esempio la girata per l'incasso quando io giro l'assegno alla banca per avere il denaro sul mio conto corrente.

Oggi sugli assegni c'è scritto "**non trasferibile**", che vuol dire che non posso fare girate.

IL PAGAMENTO DELL'ASSEGNO BANCARIO

Per essere pagato un assegno bancario deve essere dato alla banca:

- in 8 giorni dalla data di emissione se l'assegno è *su piazza* (cioè nello stesso comune dove è stato emesso);
- in 15 giorni dalla data di emissione se l'assegno è *fuori piazza*.

Se un assegno non è pagato è **scoperto** o **a vuoto**.

L'ASSEGNO CIRCOLARE

L'assegno circolare è un titolo di credito nel quale una banca promette di pagare una somma di denaro al beneficiario scritto sull'assegno.

Nell'assegno circolare ci sono due soggetti:

- la *banca emittente* che fa l'assegno e paga la somma di denaro scritta sull'assegno;
- il *beneficiario* che è il soggetto che riceve la somma di denaro scritta sull'assegno.

L'assegno circolare è SICURO perché la banca paga sempre.

Ci sono dei **requisiti essenziali**:

- la *denominazione* di assegno circolare cioè deve essere scritto "assegno circolare";
- la *promessa* di pagare *a vista* una somma di denaro, scritta in *cifre* e in *lettere*, fatta dalla *banca emittente* (che fa l'assegno);
- il *beneficiario*, cioè chi deve avere la somma di denaro;
- il *luogo* e la *data di emissione*;
- la *firma* di un direttore della banca emittente.

Deve avere:

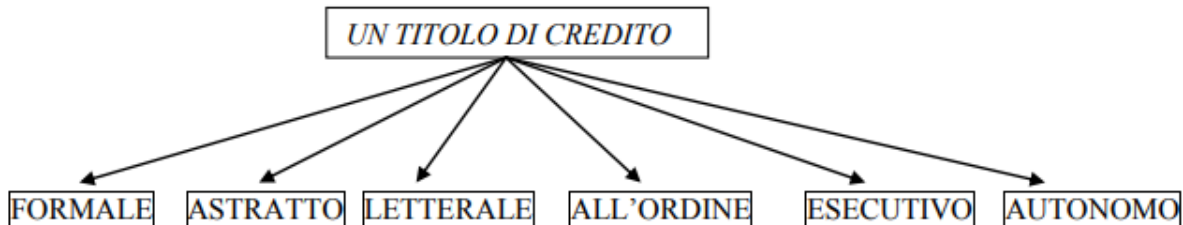
- il nome della banca emittente;
 - il numero dell'assegno;
 - la somma max dell'assegno "...vale fino a euro..." es. vale fino a 15.000 euro;
 - un quadro di controllo a cifre perforate che evita la contraffazione dell'importo del titolo;
- L'assegno circolare è un titolo di credito all'ordine e quindi si trasferisce attraverso girata.



Le cambiali

La **cambiale** è un titolo di credito che è una promessa o un ordine di pagare una somma di denaro nel luogo e alla scadenza scritti sulla cambiale, a favore del beneficiario.

La cambiale è:



Vi sono due tipi di cambiale:

- il **pagherò cambiario**, che è la promessa di pagare una somma di denaro che il debitore fa al creditore;
- la **cambiale tratta** che è l'ordine di pagare una somma di denaro che il creditore dà al debitore.

IL PAGHERO' CAMBIARIO

Il **pagherò cambiario** è un titolo di credito con il quale una persona, *emittente*, promette di pagare una somma di denaro a un'altra persona, *beneficiario*, nel luogo e alla scadenza scritti.

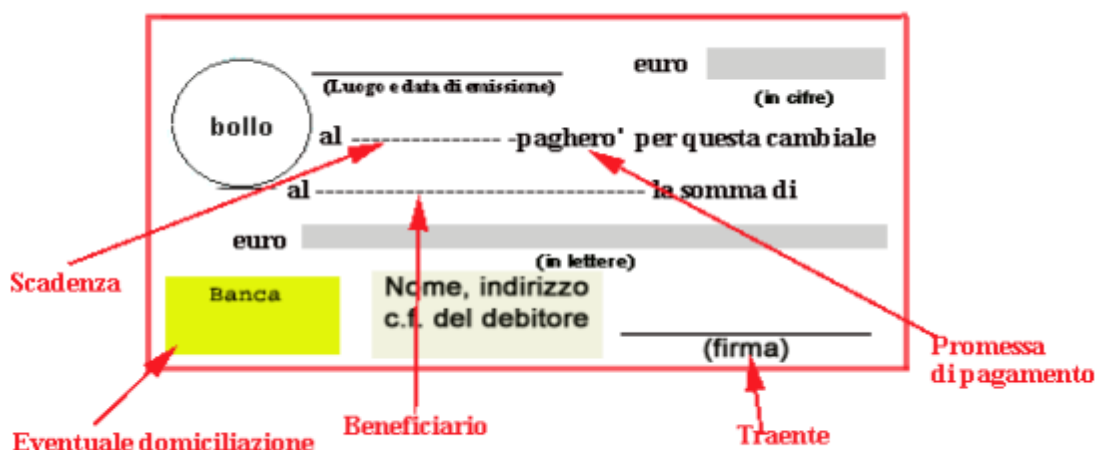
Nel pagherò ci sono due soggetti:

- l'*emittente*, che è chi emette la cambiale e promette di pagare alla scadenza la somma di denaro (debitore);
- il *beneficiario* che è chi riceve la cambiale (creditore).

Il pagherò ha requisiti:

- la *denominazione* di cambiale cioè la scritta "cambiale" sul titolo;
- la *promessa* di pagare una *somma* di denaro, che è in *cifre* e in *lettere*;
- il *luogo* e la *data di emissione*;
- la *scadenza* cioè *quando c'è il pagamento*;
- il *nome del beneficiario*;
- il *luogo di pagamento*;
- il *nome, il cognome e l'indirizzo del debitore*;
- la *firma dell'emittente* (= debitore) e il suo *codice fiscale*.

Paghero'



 45,00 Euro	Genova, 6 novembre 20..	Euro	= 3.750,00
	(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)		(IN CIFRE)
	Al 60 giorni data	paghero'	per questa cambiale
	(SCADENZA)		
	al sig. Renato Bellini di Savona		la somma
	di Euro tremilasettecentocinquanta/00		di Euro
	(IN LETTERE)		
DOMICILIAZIONE (ART. 473 - 474 - 475 DEL R.D. 1585/1933) * P.L. N. 30/2003	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE		
UniCredit Banca Agenzia n.2 di Genova Genova GE	CF: XRU NC 41B54 D969Y Marcella Mura Via V.Monti n.5 16124 Genova GE		per avallo: <i>Fabrizio Mura</i>  (FIRMA)

Esempio : Il dettagliante Cesare Forni di Savona ha acquistato merci per un totale di 14.500 euro dal grossista Antonio Verri di Imperia. La fornitura, effettuata il 20 marzo, prevede il regolamento a fine settembre. Presentiamo il pagherò emesso dal debitore che ha indicato come luogo di pagamento la filiale locale della Banca Carige.

 EURO 174,00	Savona 20 marzo 2008	Euro	14.500,00
	(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)		(IN CIFRE)
	Al 30 settembre 2008	paghero'	per questa cambiale
	(SCADENZA)		
	al ANTONIO VERRI di Imperia		la somma
	di Euro quattordicimilacinquecento/00		di Euro
	(IN LETTERE)		
DOMICILIAZIONE (ART. 473 - 474 - 475 DEL R.D. 1585/1933) * P.L. N. 30/2003	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE		
BANCA CARIGE filiale di Savona Savone SV	FRNCSR57C0YI480T CESARE FORNI Via dei Castagni, 50 17100 Savona SV		<i>Cesare Forni</i> (FIRMA)

LA CAMBIALE TRATTA

La cambiale tratta è un titolo di credito con il quale una persona, traente, ordina a un'altra persona, trattario, di pagare una somma di denaro a un'altra persona, beneficiario, nel luogo e alla scadenza scritti sulla cambiale.

Nella tratta ci sono tre soggetti:

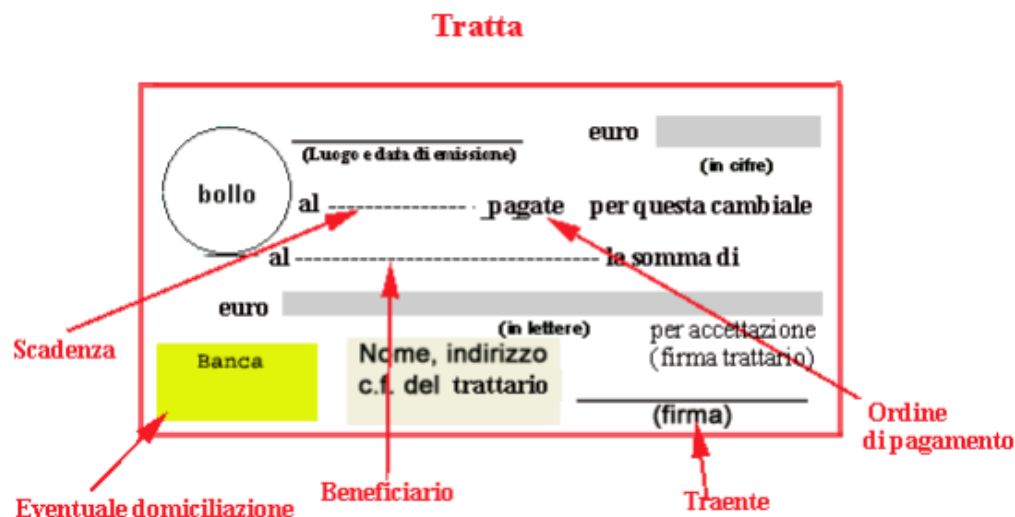
- il *traente*, che è chi firma la cambiale e ordina al trattario di pagare alla scadenza la somma di denaro;
- il *trattario*, che è chi riceve l'ordine e deve pagare;
- il *beneficiario* che chi prenderà il denaro alla scadenza.

Il trattario (= debitore) è obbligato cambiario solo se accetta l'ordine del traente.

L'**accettazione** è scritta sulla cambiale con le parole "per accettazione", "accetto", e poi la firma del trattario (= debitore).

La tratta è un titolo di credito formale e deve avere i requisiti:

- la *denominazione* di cambiale (cioè la scritta cambiale sul titolo);
- l'*ordine* di pagare una *somma* di denaro, che deve essere scritto in *cifre* e in *lettere*;
- il *luogo* e la *data di emissione*;
- la *scadenza*;
- il *nome del beneficiario*;
- il *nome*, il *cognome* e l'*indirizzo del trattario* (= debitore) e il suo *codice fiscale*;
- il *luogo di pagamento*;
- la *firma del traente*.



L'artigiano Fausto Tosi ha acquistato merci per 12.000 euro dal commerciante Marcello Rancati di Lecce. Poichè Rancati è a sua volta debitore dello stesso importo verso la Grower s.p.a. di Foggia, in data 18 aprile spicca una tratta a favore di quest'ultima e a carico di Tosi, scadente a fine maggio. Presentiamo la tratta, regolarmente accettata, domiciliata presso l'agenzi n. 3 della Banca Popolare Pugliese.

	Lecce 18 aprile 2008 <small>(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)</small>	Euro 12.000,00 <small>(IN CIFRE)</small>
	Al 31 Maggio 2008 <small>(SCADENZA)</small>	pag. <i>houte</i> per questa cambiale
al la GROWER s.p.a. di Foggia la somma		
di Euro dodicimila/00 <small>(IN LETTERE)</small>		
DOMICILIAZIONE (IN AREA INDIRIZZO E LA MONETA)	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE	per accettaz.ione: Fausto Tosi
BANCA POPOLARE PUGLIESE filia n. 3 BARI (BA)	TSOFST78A15A662P FAUSTO TOSI VIA FANELLI 22 70125 BARI	

Esempio di tratta a due persone:

La Brontex s.r.l. di Mestre in data 18 maggio spicca tratta di 18.900 euro sulla Sorter s.p.a. di Venezia a regolamento di una fornitura di merci con pagamento a 60 giorni vista, cioè decorrenti dalla data di accettazione. Presentiamo la tratta, regolarmente accettata il 20 maggio, pagabile presso la sede di Venezia della Banca Antonveneta.

	Mestre 18 Maggio 2008 <small>(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)</small>	Euro 18.900,00 <small>(IN CIFRE)</small>
	Al 60 giorni vista <small>(SCADENZA)</small>	pag. <i>herete</i> per questa cambiale
al l'ordine nostro proprio la somma		
di Euro diciottomilamovecento/00 <small>(IN LETTERE)</small>		
DOMICILIAZIONE (IN AREA INDIRIZZO E LA MONETA)	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE	per accettaz.ione: sorter s.p.a. 20/5/08
BANCA ANTONVENETA sede di Venezia Venezia VE	SORTER S.p.A. 00743200771 Piazza Canaliani, 19 30174 VENEZIA VE	BRONTEX s.r.l. (l'amministratore) 

IL BOLLO DELLE CAMBIALI

Per le cambiali devi pagare un'imposta di bollo *12‰* della somma, cioè se la cambiale è di 10.000 euro il bollo che paghi sarà: $10.000 \times 12 / 1000$, cioè 120 euro.

LA SCADENZA DELLE CAMBIALI

La scadenza delle cambiali può essere:

- **a vista**, se la cambiale si paga quando viene fatta vedere al debitore;
- **a certo tempo vista**, quando si paga dopo un po' di tempo (mesi o giorni) dalla data dell'accettazione;
- **a certo tempo data**, quando si paga dopo un po' di tempo (mesi o giorni) dalla data dell'emissione;
- **a giorno fisso**, quando si paga nel giorno scritto sulla cambiale.

IL TRASFERIMENTO E IL PAGAMENTO DELLE CAMBIALI

La cambiale è un titolo di credito all'ordine e si trasferisce con *girata*.

IL MANCATO PAGAMENTO DELLE CAMBIALI

Quando una cambiale è insoluta (cioè non pagata) ci sono due azioni cambiarie:

- l'**azione diretta** sugli obbligati principali;
- l'**azione di regresso** sugli obbligati di regresso, solo se è stato fatto il **PROTESTO**.