

I TITOLI DI CREDITO

Sono documenti che provano l'esistenza di un diritto e permettono al possessore sia di esercitarlo direttamente, sia di trasferirlo ad altri soggetti.

Caratteristiche dei titoli di credito

incorporazione

letteralità

autonomia



Classificazione dei titoli di credito



In base al contenuto

In base alle modalità di trasferimento



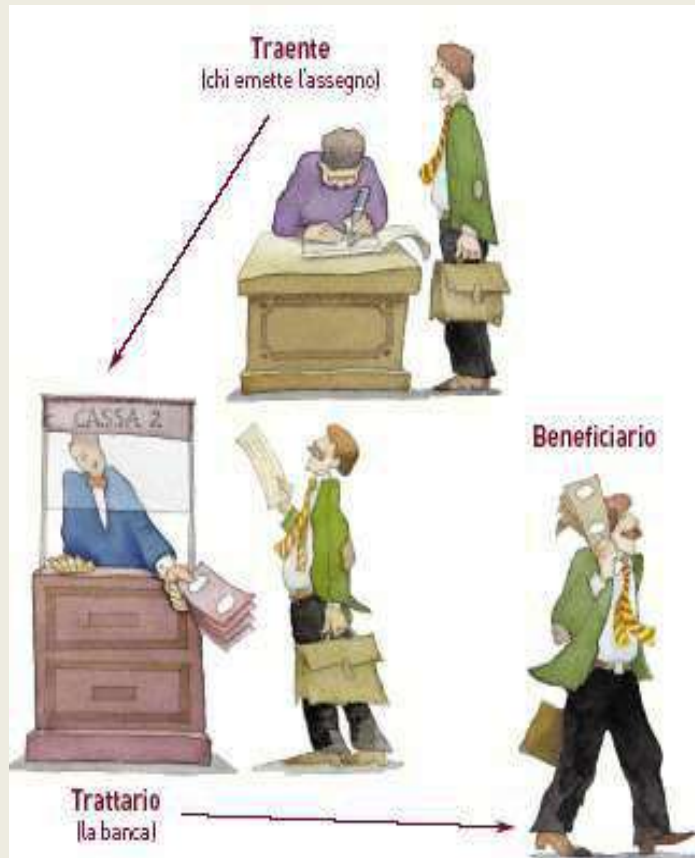
LA MONETA BANCARIA

LA MONETA BANCARIA E' COSTITUITA DA UN'INSIEME DI STRUMENTI (MESSI A DISPOSIZIONE DALLE BANCHE) CHE SOSTITUISCONO LA MONETA LEGALE, IN QUANTO PERMETTONO DI EFFETTUARE PAGAMENTI SENZA UTILIZZARE BANCONOTE E MONETE METALLICHE.

E' costituita da:

- 1. Assegno bancario**
- 2. Assegno circolare**
- 3. Carta di debito**
- 4. Carta di credito**
- 5. Bonifici o giroconti**

Assegno bancario



E' un titolo di credito a **vista** con cui un soggetto detto **Traente**, che ha fondi disponibili su un conto corrente bancario, ordina alla banca detta **Trattario** di pagare una certa somma di denaro a favore di un altro soggetto o a se stesso detto **Beneficiario**

CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con un'azienda bancaria, seguito da un versamento iniziale, che permette al cliente di effettuare una serie di operazioni (prelievi, versamenti, accredito dello stipendio, pagamento di utenze domestiche, bonifici, ecc.) entro i limiti delle somme di denaro disponibili sul c/c bancario. La banca consegna al cliente un **libretto di assegni** (carnet) e invita il cliente a depositare la propria firma su un cartoncino detto **specimen** che serve per confrontare la firma apposta sugli assegni.



Elementi di un assegno bancario

IntesaBci
Ambroveneto - Milano
Via A. Costa, 1/a
ITALIA (IT)
Codice Banca 3089-2
Cab 09442-5
conto corrente n. **0.000.000.000-00**

Milano **1** li **2** 02/05/2001 euro **3** **1500,55**

6 **NON TRASFERIBILE**
zona riservata alla clausola NON TRASFERIBILE

a vista pagate per questo assegno bancario

euro **4** **Millecinquecento/ 55**

a **7** **Carlo Rossi**

5 Firma **8** *Francesco Bianchi*

9

1. Luogo di emissione

2. Data di emissione

3. Importo in cifre

4. Importo in lettere

5. Sbarratura

6. Clausola non trasferibile

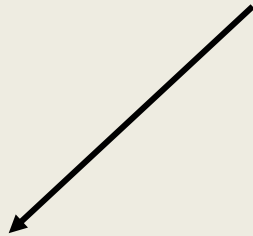
7. Nome del beneficiario

8. firma del traente

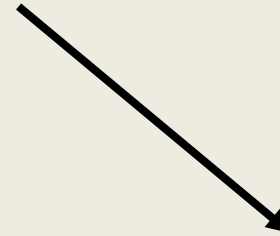
9. numero di conto corrente

Pagamento di un assegno

La presentazione per l'incasso di un assegno deve essere effettuata:

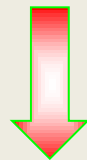


Entro 8 giorni
se è pagabile su piazza



Entro 15 giorni
se è pagabile fuori piazza

Mancato pagamento di un assegno



**ASSEGNO A VUOTO O
SCOPERTO**

**Azione esecutiva di
regresso**

fasi:



- 1) Protesto** cioè la constatazione del mancato pagamento dell'assegno fatta da un pubblico ufficiale, il quale intima il pagamento entro 10 giorni (**precetto**)
- 2) Pignoramento dei beni**
- 3) Sequestro e vendita all'asta**

N.B. Per poter esercitare l'azione di regresso è indispensabile che l'assegno sia presentato entro i termini per l'incasso previsti dalla legge

ASSEGNI CIRCOLARI

L'assegno circolare è un titolo di credito emesso da una banca detta emittente che promette di pagare a vista una somma di denaro alla persona indicata sul titolo beneficiario



L'assegno circolare



Elementi essenziali:

- Denominazione di assegno cir.
- Banca emittente
- impegno a pagare
- indicazione del beneficiario
- luogo e data di emissione
- importo
- firma del cassiere

Elementi aggiuntivi:

- numero;
- importo massimo
- dati per lettura magnetica
- numeri di controllo

CARTE DI DEBITO E DI CREDITO



Un'unica carta
per tanti servizi
indispensabili

Carta bancomat



A.T.M.

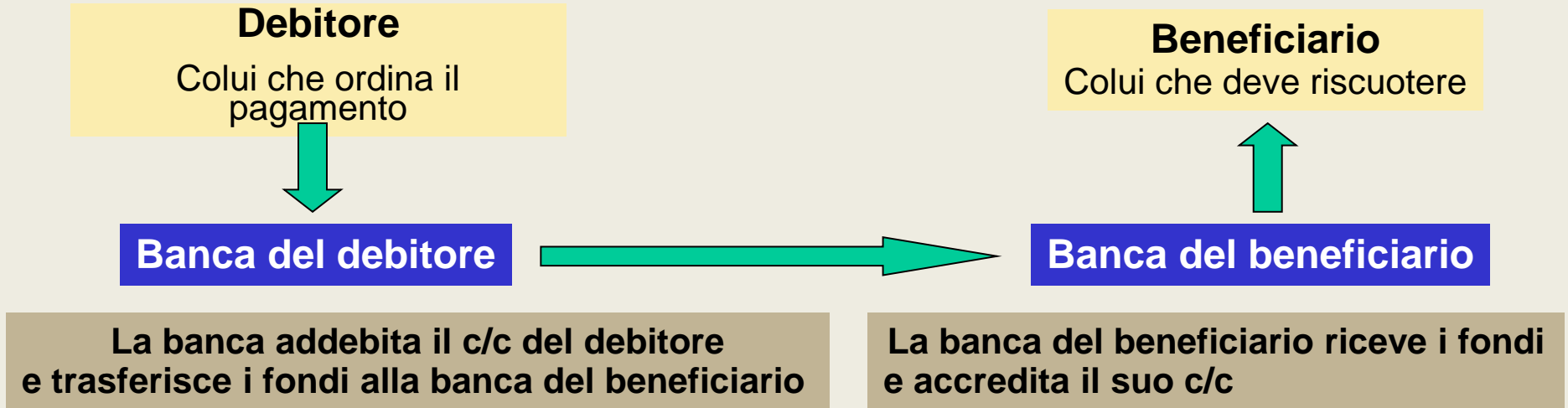


P.O.S. Point of sale

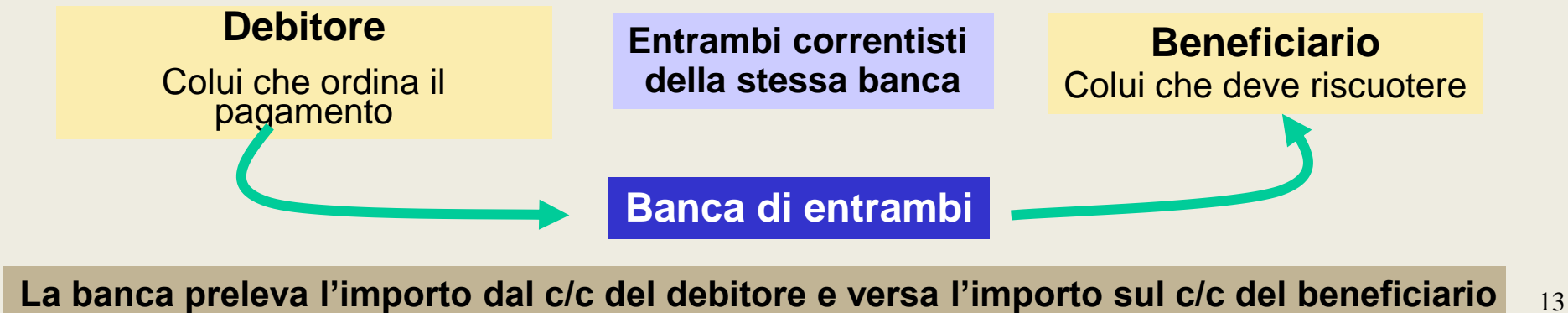


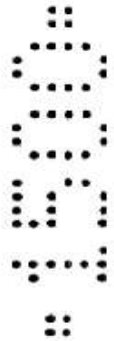
CARTE DI CREDITO

Il bonifico bancario



Il giroconto bancario





DOMICILIAZIONE (artt. 4 P.D. n. 1669/1933 e 6 L. n. 349/1970)



(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)

Al
(SCADENZA)

pag per questa cambiale

L.

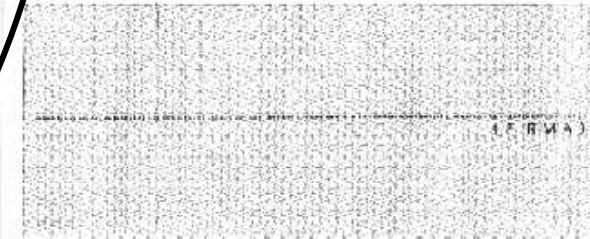
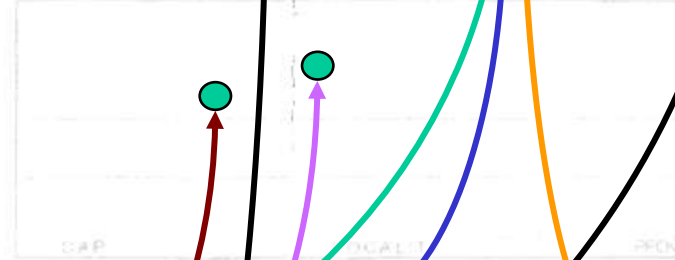
(IN CIFRE)

al
di Lit.

(IN LETTERE)

(IN LETTERE)

la somma



La cambiale è un titolo **all'ordine** formale ed esecutivo che contiene **l'obbligazione di pagare** o di **far pagare** assunta da una determinata **persona** una data **somma** nel **luogo** e alla **scadenza** indicata a favore del legittimo possessore

Considerazioni generali sulla cambiale

La cambiale è un titolo:

- 1) all'ordine: perché può essere trasferita con una firma chiamata “girata”;
- 2) formale: perché per essere valida deve contenere, obbligatoriamente, quanto previsto dalla legge;
- 3) astratto: essa non riporta e non tiene conto dei motivi per cui è stata emessa;
- 4) autonomo: ha valore in tutti i casi in cui nell'emissione o nel ricevimento (in girata) ci sia stata buona fede;
- 5) esecutiva: in quanto nel caso di mancato pagamento permette rapidamente al creditore di rivalersi sui beni del debitore

Vantaggi e svantaggi delle cambiali

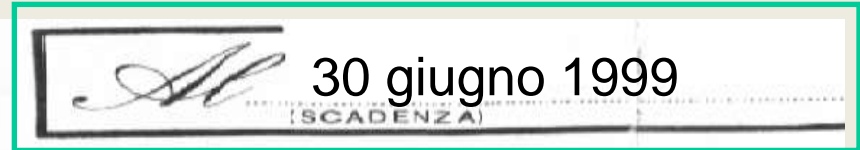
VANTAGGI:

Per il debitore: di avere subito la merce e di pagarla dopo un certo periodo di tempo;

Per il compratore: di poter “smobilizzare” il credito con un’operazione bancaria chiamata sconto

SVANTAGGI:

- in base all’importo va pagato un **bollo del 12 per mille**;
- il debitore non sempre accetta di sottostare a tale mezzo di pagamento



pag... per questa cambiale



La cambiale pagherò

Cupra Marittima, 28/2/1999

125.000

IN CIFRE

Al *pag* herò per questa cambiale

(SCADENZA)

al sig. Sergio Ferrini la somma

di Lit. centoventicinquemila

(IN LETTERE)

DOMICILIAZIONE (artt. 4 R.D. n. 1669/1933 e 6 L. n. 349/1975)

Cassa Risp. Fermo
Succursale di
Cupra Marittima

Calzetta Giuseppe
Via Rossini, 12
Cupramarittima (AP)

Giuseppe Calzetta

Nel pagherò compaiono **due soggetti**:

L'emittente cioè il debitore e il beneficiario che è colui che deve riscuotere.

La cambiale tratta

Cupra Marittima, 4/2/1999
LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE

Al 31/5/1999 (SCADENZA) pagate per questa cambiale
la somma

125.000 (IN CIFRE)

1.500 LIRE

DOMICILIAZIONE (artt. 4 R.D. n. 1669/1933 e 6 L. n. 349/1972)

Banca Naz. Lavoro
Filiale n. 11
NAPOLI

Caputo Giovanni
Via Vesuviana, 242
NAPOLI

Ottavio Splendore (FIRMA)

il **beneficiario**: è
colui che deve
riscuotere il titolo

Il **trattario**: è colui
che deve pagare, il
debitore

il **traente**
colui che da l'ordine
di pagare

A volte il traente e il beneficiario sono la stessa persona. In tal caso chi emette il titolo da l'ordine al suo debitore di pagarlo.

Il beneficiario ha sempre la possibilità di girare ad altri il titolo o di smobilizzarlo con un'operazione bancaria.

Alcuni tipi di cambiali

Cambiale in bianco: è un titolo che manca di alcuni requisiti essenziali. Deve avere almeno la firma e la denominazione di “cambiale”

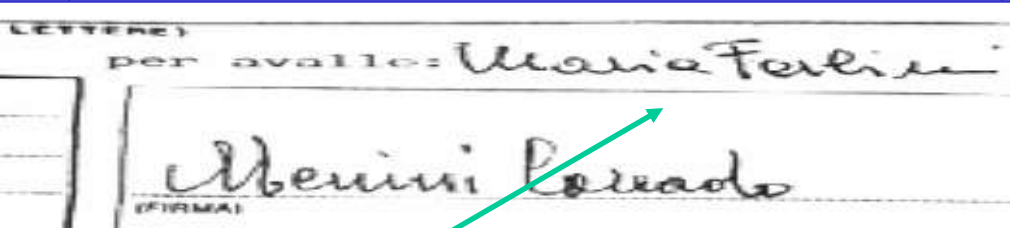
Cambiale finanziaria: sono cambiali emesse a favore di una banca e servono per ottenere dei finanziamenti. Spesso la banca richiede la firma a garanzia (avallo) di un'altra persona.

Tratta accettata: la tratta contiene un ordine di pagare ma, per ovvi motivi (l'emissione di tratte non giustificate), non hanno il valore di un pagherò salvo che non contengano la firma di accettazione del trattario (debitore).

Tratta autorizzata: è una cambiale che pur non presentando l'accettazione del trattario, vengono emesse a seguito di una autorizzazione scritta o in conseguenza di una fattura di compravendita che la prevede.

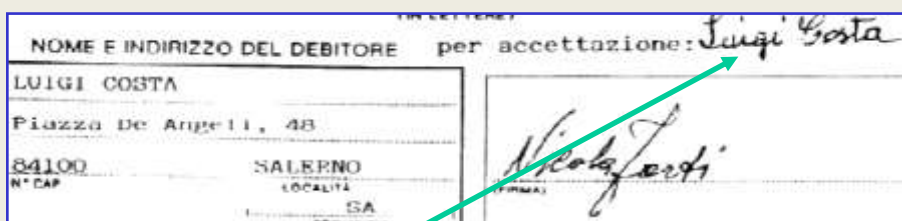
Altre firme poste sulla cambiale

L'avallo e l'accettazione



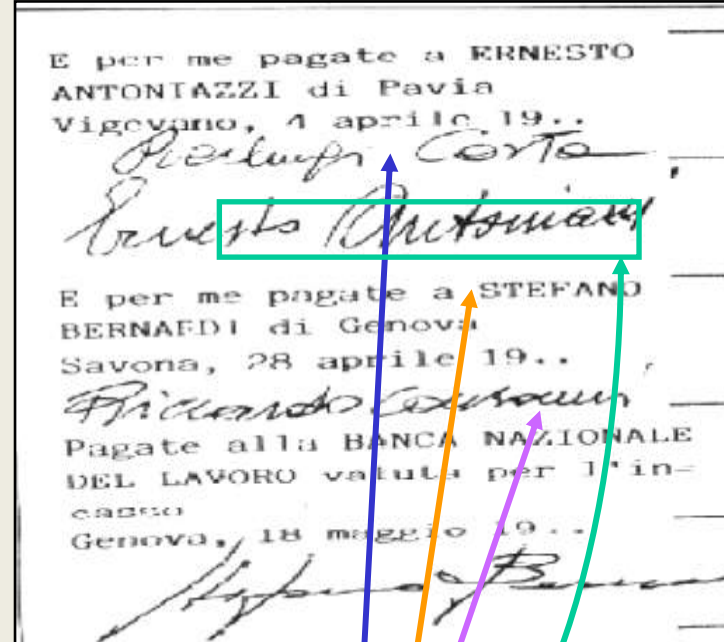
Questa è la firma di “**avallo**” che potenzia la possibilità da parte del beneficiario di riscuotere la cambiale. Se il debitore non paga sarà l'avallante a pagare.

Per operazioni particolari la firma di avallo può essere messa anche da una banca. In tal caso la banca concede un fido per firma.



Questa è la firma di **accettazione** da parte del trattario. Tale firma lo impegna al pagamento come se si trattasse di un pagherò.

La girata in pieno e in bianco



La **girata** serve a trasferire il titolo. Rende la cambiale uno strumento di pagamento a tutti gli effetti.

Queste sono **girate in pieno**.

Quest'altra è una **girata in bianco** in quanto reca la sola firma di colui che la trasferisce.

La girata per l'incasso ha lo scopo di affidare il titolo ad una banca affinché lo riscuota per nostro conto. Non ne trasferisce la proprietà.

Scadenza delle cambiali

A vista	Pagabile alla presentazione
A certo tempo vista	“A 30 gg vista” = pagabile a 30 gg dalla data di accettazione
A certo tempo data	“A 60 gg data” = pagabile a 60 gg dalla data di emissione
A giorno fisso	Data specificata

Il pagamento della cambiale

La cambiale deve essere pagata nel giorno della scadenza o in uno dei due giorni feriali successivi. Se è domiciliata in **BANCA** il sabato è considerato giorno festivo.



Il mancato pagamento della cambiale

Il protesto è la constatazione scritta, redatta da un pubblico ufficiale che constata il mancato pagamento del titolo

Dove sono presenti, è uno
di questi due pubblici ufficiali



- 1) **notaio**
- 2) **ufficiale giudiziario**

Nei comuni dove queste figure non
sono presenti è il



- 3) **segretario comunale**



Con il protesto la cambiale diventa un **titolo esecutivo** in quanto il protesto **ha valore di sentenza** passata in giudicato (**sentenza definitiva**)

Le azioni cambiari

L'azione diretta

E' rivolta contro gli obbligati **principali** che sono:

l'emittente
l'avallante → nel
PAGHERO'

il trattario accettante → nella TRATTA
l'avallante del trattario

NON è indispensabile il protesto per l'azione diretta. Quando in una cambiale pagherò ci sono solamente l'emittente e il beneficiario il protesto non è necessario per ottenere l'azione esecutiva.

L'azione di regresso

E' rivolta verso gli obbligati di **regresso**:

I giranti → nel PAGHERO'

il traente
e i giranti nella TRATTA

Il **beneficiario** può rivalersi su uno qualsiasi di questi soggetti. Per poter esercitare tale azione ha sempre bisogno del PROTESTO che indichi i motivi del mancato pagamento



FASI DELL'AZIONE CAMBIARIA



- 1) **Protesto** cioè la constatazione del mancato pagamento del titolo di credito fatta da un pubblico ufficiale, il quale intima il pagamento entro 10 giorni (**precetto**)
- 2) **Pignoramento dei beni**
- 3) **Sequestro e vendita all'asta**

