

Edizione di martedì 20 ottobre 2015

DIRITTO D'IMPRESA, Diritto e reati societari

Truffe contrattuali cinesi: se le conosci le eviti

di **Roberto Luzi Crivellini**

Diritto Bancario

Determinazione del Tasso Effettivo Globale

di **Fabio Fiorucci**

DIRITTO D'IMPRESA, Diritto e reati societari

Truffe contrattuali cinesi: se le conosci le eviti

di **Roberto Luzi Crivellini**

DIRITTO D'IMPRESA, Diritto e reati societari

Truffe contrattuali cinesi: se le conosci le eviti

di Roberto Luzi Crivellini

Offerta imperdibile, norme che restano commerciali, tentativo di aggirare le malintenzionati: in

1. Il contatto via internet e l'invito a firmare il contratto in Cina

Il caso più frequente è quello di un malintenzionato che, dopo aver ricevuto informazioni sulla

Molte società non resistono alla tentazione di saltare sul primo asso sbarcato in Cina dalla

Questa però non è un'alternativa e anzi deve suonare come un **campanello d'allarme**. È noto

pagamenti in loco al fine di poter concludere l'affare, verificato poi dalla richiesta di alcuni

A titolo d'esempio, in Cina si paga una **tassa di registrazione del contratto** presso un notaio

Rientrati in Italia, purtroppo non molto spesso il **contratto firmato** resterà un **inutile pezzo di carta**,

2. Il pagamento su un diverso conto corrente

Soltanto un fatto frequente è quello del conto corrente bancario diverso da quello

Qui le parti di solito sono invertite, la società cinese è il venditore dei prodotti, di cui riceve.

Un giorno il venditore o l'agente di riferimento informa il compratore che il conto corrente

Dopo avere eseguito il pagamento, il compratore italiano ha spesso l'impressione di non

Il venditore a quel punto si renderà disponibile a spedire la merce **solo a condizione che il**

3. Prevenire è meglio che curare

Nei casi visti sopra ed in altri simili una volta penetrata la truffa è pressoché inutile cercare

Il **Verificare l'identità della controparte**. Ogni società cinese, ha una **business license** rilasciata

- ≡ nome ufficiale della società in caratteri cinesi;
- ≡ capitale registrato e versato;

La business license è un documento in lingua cinese, simile al seguente:

Verifica dell'informazione. Affidati a un professionista competente e consentirò di appurare
2) Smarkate positivamente il primo punto è bene procedere comunque con molta prudenza
7) la compagnia è bene affidarsi ad un consulente specializzato per la redazione del contratto

Diritto Bancario

Determinazione del Tasso Effettivo Globale

di Fabio Fiorucci

Si segnala, a cura della giurista del Tribunale di Avellino, il seguente [allegato](#) in tema di usura
“**nel valutare il computo del tasso globale (GTG) consideri qualsiasi commissione**
in particolare il GTG effettivo, in doppio calcolo, nel valutare il computo del tasso sogli-
o addizionale nella interpretazione del contratto si evince che il tasso di mora concesso non si-

DIRITTO D'IMPRESA, Diritto e reati societari

Truffe contrattuali cinesi: se le conosci le eviti

di Roberto Luzi Crivellini

Offerta imperdibile, normale richiesta commerciale, tentativo di aggirare i malintenzionati: in

1. Il contatto via internet e l'invito a firmare il contratto in Cina

Il caso più frequente è quello di un malintenzionato che, dopo aver ricevuto informazioni sulla

Molte società non resistono alla tentazione di saltare sul primo asso sbarcato in Cina dalla

Questa però non è un'alternativa e anzi deve suonare come un **campanello d'allarme**. È noto

pagamenti in loco al fine di poter concludere l'affare, verificato poi dalla richiesta di alcuni

A titolo d'esempio, in Cina si paga una **tassa di registrazione del contratto presso un notaio**

Rientrati in Italia, purtroppo non molto spesso il **contratto firmato resterà un inutile pezzo di carta**,

2. Il pagamento su un diverso conto corrente

Soltanto un fatto frequente è quello del conto corrente bancario diverso da quello

Qui le parti di solito sono invertite, la società cinese è il venditore dei prodotti di cui si

Un giorno il venditore o l'agente di riferimento informa il compratore che il conto corrente

Dopo avere eseguito il pagamento, il compratore italiano ha spesso l'impressione di non

Il venditore a quel punto si renderà disponibile a spedire la merce **solo a condizione che il**

3. Prevenire è meglio che curare

Nei casi visti sopra ed in altri simili una volta penetrata la truffa è pressoché inutile cercare

Il **Verificare l'identità della controparte**. Ogni società cinese, ha una **business license** rilasciata

- ≡ nome ufficiale della società in caratteri cinesi;
- ≡ capitale registrato e versato;

La business license è un documento in lingua cinese, simile al seguente:

Verifica dell'informazione. Affidati a un professionista competente e consentirà di appurare
1) Se il prodotto è di qualità e la responsabilità è specificata nel contratto.
2) Se il prodotto è di qualità e la responsabilità è specificata nel contratto.
3) Se il prodotto è di qualità e la responsabilità è specificata nel contratto.