



Raccomandazioni sull'Importazione in Italia di Oro da Investimento da Paesi Stranieri

Le transazioni internazionali aventi per oggetto l'oro da investimento sono estremamente complesse e richiedono un'attenzione particolare per garantire la sicurezza, la legalità e la trasparenza delle operazioni. Per questo motivo, è fondamentale seguire una procedura dettagliata che copra ogni aspetto della transazione, minimizzando i rischi per tutte le parti coinvolte.

Step 1: Verifica Preliminare dei Documenti Aziendali delle Parti

Ragione: Garantire l'affidabilità delle parti coinvolte.

1. **Visure delle Camere di Commercio:** Verificare l'iscrizione delle aziende presso le Camere di Commercio per confermare la loro esistenza legale e la loro operatività.
 - o **Documenti Necessari:** Estratti delle Camere di Commercio, certificati di buona standing, e eventuali certificati di solvibilità.
2. **Licenze e Autorizzazioni:** Assicurarsi che le aziende possiedano tutte le licenze e le autorizzazioni necessarie per operare nel commercio di oro.
 - o **Documenti Necessari:** Licenze di commercio di oro, autorizzazioni specifiche rilasciate dalle autorità competenti.

Step 2: Verifica Preliminare dei Documenti Relativi alla Vendita dell'Oro

Ragione: Garantire la legittimità e conformità dell'operazione.

1. **Permessi e Autorizzazioni all'Esportazione:** Verificare che il venditore possieda tutti i permessi necessari per l'esportazione dell'oro dal suo paese di origine.



- **Documenti Necessari:** Licenze di esportazione, certificati di conformità alle normative locali.
- 2. **Pratiche Doganali:** Controllare che tutte le pratiche doganali siano state correttamente espletate per evitare ritardi o problemi legali all'arrivo della merce.
 - **Documenti Necessari:** Dichiarazioni doganali, fatture commerciali, documenti di trasporto.

Step 3: Emanazione dei Documenti di Trasporto CIF

Ragione: Assicurare il trasporto sicuro e assicurato dell'oro.

1. **Contratto CIF (Cost, Insurance, and Freight):** Stipulare un contratto CIF che copra il costo del trasporto, l'assicurazione e il trasporto stesso fino al punto di arrivo in Italia.
 - **Documenti Necessari:** Polizza di carico, polizza assicurativa, fattura commerciale con termini CIF.

Step 4: Esecuzione del Saggio per Determinare il Peso dell'Oro

Ragione: Verificare la qualità e quantità dell'oro.

1. **Saggio dell'Oro:** Una volta arrivato in Italia, l'oro deve essere sottoposto a saggio per determinarne il peso e la purezza (minimo 999,99).
 - **Procedura:** Affidarsi a un laboratorio certificato per l'analisi della purezza dell'oro.
 - **Documenti Necessari:** Rapporto di analisi del laboratorio certificato.



Step 5: Pagamento Dopo il Saggio

Ragione: Garantire la correttezza del pagamento e ridurre i rischi per il compratore.

1. Garanzia di Pagamento: Le garanzie possono essere fornite tramite:

- o **Lettera di Credito:** Copre le spese di esportazione, trasporto, assicurazione e costi di sdoganamento. È fortemente consigliato un controllo preventivo sull'allineamento delle codifiche SWIFT sia rispetto alla banca emittente che alla banca avvisante (cioè la banca del venditore).
- o **Bonifico a Scadenza Differita:** Pagabile il giorno in cui l'oro è sottoposto al saggio e confermato.

2. Esecuzione del Pagamento:

- o **Somma Garantita o Bonificata:** Pagamento della somma coperta dalla lettera di credito o bonifico differito.
- o **Saldo Residuo:** Versamento della differenza del prezzo residuo per l'oro acquistato in base al saggio effettuato.

Qualsiasi pagamento anticipato comporta un rischio significativo per il compratore, sia per inadempimento civilistico (ad es. truffa) sia per cause di forza maggiore. Numerose truffe si sono verificate nel settore dell'oro per gli incauti pagatori di prezzi anticipati. Un esempio noto è la truffa avvenuta nel 2020, in cui vari acquirenti italiani hanno perso milioni di euro dopo aver pagato anticipatamente per oro mai consegnato da una presunta società di Dubai.

Le verifiche preliminari e l'uso di garanzie finanziarie (lettere di credito o bonifici differiti) sono misure essenziali per proteggere i diritti e gli interessi del compratore.

Questa procedura, se seguita scrupolosamente, garantisce una transazione sicura, legale e trasparente, minimizzando i rischi associati all'importazione di oro da investimento.