







Il regolamento delle transazioni commerciali con l'estero: assegno estero e incasso documentario

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>La gestione delle transazioni commerciali con l'estero necessita di conoscenze approfondite delle forme di pagamento e delle implicazioni di natura contrattuale, commerciale e documentale che ciascuna di esse presenta. Il corso, dopo una breve introduzione sul ruolo della banca nelle operazioni con l'estero, approfondisce le tematiche legate all'assegno estero e all'incasso documentario. Una parte del corso sarà dedicata all'esame di casi di incassi documentari all'import e all'export.</p>						
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ individuare le principali problematiche contrattuali legate alla vendita internazionale; ◆ definire il valore giuridico dell'assegno bancario estero nei vari Paesi (Paesi di civil law, di common law e di diritto coranico), al fine di trattare gli assegni esteri presentati dalla clientela nel modo più efficace e cautelativo per la banca, oltre che per il cliente; ◆ analizzare la normativa internazionale sull'incasso documentario, le caratteristiche e le varie tipologie di incasso. 						
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti del servizio Estero di direzione generale e del settore Corporate di area e di filiale.</p>						
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>						
Metodologia didattica	<table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right; vertical-align: middle;">70%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right; vertical-align: middle;">30%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%	STUDIO DI CASI		30%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%					
STUDIO DI CASI		30%					
Durata	<p>2 giorni</p>						
Prezzo	<p>€ 1.200,00 + IVA</p>						

Il regolamento delle transazioni commerciali con l'estero: assegno estero e incasso documentario

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il ruolo della banca nelle operazioni con l'estero

- ◆ Funzione tecnica, valutaria, creditizia e di assistenza alla clientela
- ◆ Esigenze della clientela e opportunità commerciali per la banca
- ◆ Ordinamento valutario italiano: cenni su oggetto, finalità e concetto di residenza
- ◆ Comunicazione valutaria statistica (CVS)
- ◆ Trasferimento di denaro contante al seguito: quali gli adempimenti
- ◆ Operatività in cambi a pronti e a termine: quali gli strumenti, i vantaggi e i rischi per la clientela e la banca
- ◆ Anticipi e finanziamenti all'import e all'export con o senza vincolo di destinazione
- ◆ Sistemi di regolamento: Swift, Target, Eba, Sepa, conti "Loro", conti "Nostro"
- ◆ Conti e depositi in valuta estera per una gestione dei flussi valutari
- ◆ Conti accentrati: quale la loro utilità per la clientela e per la banca
- ◆ Ordini di pagamento a favore dell'estero e dell'Italia
- ◆ Pagamento con il sistema COD (Cash on delivery): i rischi e il ruolo della banca

L'assegno bancario nei Paesi esteri

- ◆ Qualificazione di un assegno estero: profili operativi e diritto applicabile
- ◆ Titolo autonomo, titolo di legittimazione o titolo esecutivo?
- ◆ Trasferibilità e non trasferibilità di un assegno estero
- ◆ Tipologie di assegno bancario
- ◆ Termini per il pagamento e stop payment
- ◆ Azione di regresso a valere sull'assegno bancario: i termini per la sua prescrizione

La negoziazione di un assegno estero

- ◆ Invio su base di incasso di un assegno estero
- ◆ Pagamento dell'assegno estero tramite il lock box
- ◆ Ritiro di un assegno con il sistema COD (Cash on delivery)
- ◆ Quando negoziare e quando inviare su base d'incasso l'assegno estero
- ◆ Accredito SBF: implicazioni operative e rischi per le banche

La normativa sull'assegno bancario in alcuni Paesi esteri

Giorno 2

L'incasso documentario nel commercio internazionale

- ◆ Caratteristiche e articolazione
- ◆ Norme uniformi internazionali relative all'incasso: pubblicazione n. 522 della CCI
- ◆ Forme di incasso documentario: D/P e D/A
- ◆ Parti interessate
- ◆ Documenti commerciali e documenti finanziari
- ◆ Istruzioni per l'incasso
- ◆ Consegna dei documenti contro pagamento a vista (D/P) e contro accettazione (D/A)

Gli incassi elettronici in Italia e nei principali Paesi europei

Ruolo e obblighi delle banche e rischi dell'incasso documentario

- ◆ Funzioni e responsabilità delle banche con riferimento alle norme nazionali e alle NUI 522
- ◆ Costi dell'operazione
- ◆ Rischi dell'incasso documentario

Esame di casi di incassi documentari all'import e all'export