

Il credito documentario

Fondamentale Interaziendale

Presentazione

Il rischio di mancato pagamento delle forniture di un'impresa è uno degli elementi di maggiore criticità in una transazione commerciale con l'estero. Il corso fornisce puntuali indicazioni giuridiche, tecniche e operative delle diverse forme di credito documentario, esaminando anche la posizione di rischio tecnico e finanziario delle banche interessate. Una parte del corso sarà dedicata all'analisi di un caso di credito import e di un caso di credito export.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ identificare le caratteristiche generali del credito documentario nella compravendita internazionale;
- ◆ individuare le caratteristiche tecniche del credito documentario all'importazione;
- ◆ definire le caratteristiche tecniche del credito documentario all'esportazione.

Target di riferimento

Responsabili e addetti del servizio Estero di direzione generale e del settore Corporate di area e di filiale.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%
STUDIO DI CASI		30%

Durata

3 giorni

Prezzo

€ 1.600,00 + IVA

Il credito documentario

Interaziendale | 3 giorni

Giorno 1

Il credito documentario nella compravendita internazionale

- ◆ Definizione, caratteristiche e inquadramento giuridico a livello nazionale e internazionale: autonomia, astrattezza e formalismo del credito documentario
- ◆ Struttura, sviluppo e articolazione
- ◆ Parti che intervengono: ordinante, beneficiario, emittente, avisante, confermate
- ◆ Forma del credito documentario: irrevocabile non confermato e confermato
- ◆ Designazione, notifica e modifica del credito documentario
- ◆ Regolamento del credito
- ◆ Esame dei documenti da parte delle banche e irregolarità più frequenti
- ◆ Prassi bancaria internazionale e criteri uniformi per l'esame dei documenti

Giorno 2

Il credito documentario all'importazione

- ◆ Responsabilità della banca emittente
- ◆ Valutazione del rischio tecnico e del rischio cliente/ordinante
- ◆ Richiesta di emissione di un credito documentario
- ◆ Emissione del credito senza conferma, con conferma, in forma non operativa e responsabilità della banca emittente
- ◆ Impegno nei confronti del beneficiario estero
- ◆ Emissione di un credito import in forma non operativa
- ◆ Esame dei documenti e costi del credito all'importazione
- ◆ Esame di un caso di credito import

Giorno 3

Il credito documentario all'esportazione

- ◆ Ricevimento di un credito export
- ◆ Notifica alla clientela e responsabilità della banca avisante
- ◆ Designazione e conferma del credito
- ◆ Condizioni per confermare un credito all'esportazione
- ◆ Impegno nei confronti del beneficiario con la conferma del credito export
- ◆ Responsabilità della banca avisante e rischio tecnico per la banca confermate
- ◆ Presentazione dei documenti a utilizzo di un credito export
- ◆ Esame dei documenti da parte della banca designata e confermate
- ◆ Documenti di trasporto, assicurativi, fattura e incoterms
- ◆ Documenti conformi e documenti non conformi
- ◆ Eccezioni opponibili da parte della banca
- ◆ Posizione della banca rispetto alle irregolarità più frequenti
- ◆ Invio dei documenti su base d'incasso o su base di approvazione
- ◆ Spese e commissioni nei crediti export
- ◆ Esame di un caso di credito export