

# Garanzie bancarie internazionali e stand by letter of credit

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>Le garanzie bancarie o garanzie contrattuali rappresentano un impegno, assunto da una banca, a eseguire una prestazione a favore di un beneficiario, qualora l'obbligato principale non adempia agli impegni fissati contrattualmente e richiamati nella garanzia stessa.</p> <p>Nelle operazioni internazionali, il committente di un servizio e il fornitore di una merce, a seconda dei casi, si assicurano l'adempimento di un obbligo contrattuale assunto dalla controparte. Il corso si propone di analizzare le caratteristiche principali delle garanzie bancarie internazionali e delle stand by letter of credit. Una parte del corso sarà dedicata allo studio di esempi e modelli di garanzie bancarie.</p>				
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ individuare le problematiche contrattuali nella vendita internazionale;</li> <li>◆ identificare le caratteristiche principali delle tipologie di garanzie bancarie nel commercio internazionale;</li> <li>◆ definire le caratteristiche delle stand by letter of credit;</li> <li>◆ rappresentare il ruolo della banca come garante dell'operatore economico.</li> </ul>				
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti dell'area Internazionale, del servizio Estero di direzione generale e del settore Corporate, dell'ufficio Fidi.</p>				
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>				
Metodologia didattica	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: right; width: 100px;">80%</td> </tr> <tr> <td>STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: right;">20%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE	80%	STUDIO DI CASI	20%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE	80%				
STUDIO DI CASI	20%				
Durata	<p>2 giorni</p>				
Prezzo	<p>€ 1.300,00 + IVA</p>				

# Garanzie bancarie internazionali e stand by letter of credit

Interaziendale | 2 giorni

## Giorno 1

### Le problematiche contrattuali nella vendita internazionale

- ◆ Punti di criticità e analisi dei rischi di una compravendita con l'estero
- ◆ Legge applicabile e risoluzione delle controversie
- ◆ Clausole negoziali a favore del venditore: garanzie di pagamento
- ◆ Clausole negoziali a favore del compratore: garanzie sulla merce (performance bond, advance payment bond, bid bond)

### Le garanzie bancarie nel commercio internazionale

- ◆ Funzione e aspetti giuridici delle garanzie bancarie internazionali
- ◆ Garanzie fideiussorie nell'ordinamento giuridico italiano
- ◆ Garanzie nel commercio estero: a prima richiesta, autonome e astratte
- ◆ Diritto applicabile, foro competente e parti di una garanzia internazionale
- ◆ Differenza tra garanzie fideiussorie e garanzie autonome
- ◆ Struttura delle garanzie: dirette e indirette (controgaranzie)
- ◆ Norme uniformi per le garanzie contrattuali: la pubblicazione 325 della CCI
- ◆ Norme uniformi per domande di garanzie (URDG): la pubblicazione 758 della CCI
- ◆ Richiesta di emissione di una garanzia bancaria
- ◆ Formulario Swift MT 760 di emissione garanzia bancaria

### Le tipologie di garanzie bancarie con l'estero e modelli di garanzia

- ◆ Garanzia di mancato pagamento (payment guarantee)
- ◆ Garanzia di restituzione dell'acconto (advance payment bond)
- ◆ Garanzia dell'offerta (bid bond) e di buona esecuzione (performance bond)
- ◆ Garanzia sostitutiva della ritenuta a garanzia (retention money bond)
- ◆ Garanzia di manutenzione (maintenance guarantee)
- ◆ Garanzia per appalti e commesse di lavoro all'estero
- ◆ Depositi cauzionali, escrow account, lettere di manleva

## Giorno 2

### La stand by letter of credit

- ◆ Caratteristiche delle stand by letter of credit
- ◆ Differenze rispetto al credito documentario e alle garanzie autonome
- ◆ Campo di applicazione delle stand by letter of credit
- ◆ Norme internazionali: le NUU 600 e le ISP 590 della CCI
- ◆ Cautele operative derivanti dall'applicazione delle NUU 600 e delle ISP 590

### Il ruolo della banca come garante dell'operatore economico

- ◆ Ruolo della banca e criteri prudenziali da seguire in sede di delibera
- ◆ Posizione di rischio della banca e suo monitoraggio
- ◆ Obblighi e responsabilità delle banche
- ◆ Rapporto banca/beneficiario e banca/ordinante
- ◆ Eccezioni opponibili dal garante
- ◆ Provvedimenti di urgenza (ex art. 700 c.p.c.) e posizione delle banche

### Le nuove norme sulle garanzie a domanda

- ◆ Esame e commento delle URDG 758 delle CCI
- ◆ Implicazioni e conseguenze per le banche