

Percorso

TRADE FINANCE EXPERT

1° MODULO • Estero base (3 e 4 luglio 2023)

2° MODULO • Crediti documentari (21 e 22 settembre 2023)

3° MODULO • Garanzie a prima richiesta e Nuova Prassi della ICC di Parigi (9 e 10 ottobre 2023)

4° MODULO • Strumenti del Trade Finance (13 e 14 novembre 2023)

Aula virtuale

1° MODULO • 3 e 4 luglio 2023

ESTERO BASE

► Il ruolo della banca nelle operazioni con l'estero e la normativa valutaria

- Funzione tecnica, valutaria, creditizia e di assistenza alla clientela
- Ordinamento valutario italiano
- Trasferimento di denaro contante al seguito
- Operatività in cambi a pronti e a termine
- Anticipi e finanziamenti all'import e all'export con o senza vincolo di destinazione
- **Il regolamento delle transazioni commerciali con l'estero**
- Sistemi di regolamento, conti "Loro", conti "Nostro"
- Conti e depositi in valuta estera, per una gestione dei flussi valutari; Conti accentrati; Assegno estero
- Ordini di pagamento a favore dell'estero e dell'Italia; pagamento con il sistema COD
- Incasso documentario all'export ; incasso semplice di titoli e ricevute e incassi elettronici

► Il credito documentario

- Credito documentario nella compravendita internazionale
- Crediti import e crediti export
- Credito documentario senza conferma, con conferma, con semplice designazione:
- Impegni con l'emissione del credito import e con la conferma del credito export
- Rischio tecnico per la banca nella concessione degli affidamenti
- Norme ed Usi Uniformi relative ai crediti (NUU 600) e prassi bancaria internazionale (PBIU 745)
- Utilizzo del credito documentario e documentazione da presentare
- Credito documentario trasferibile, rotativo, back to back
- Stand by Letter of credit
- Spese e commissioni in un credito documentario

► Le garanzie bancarie internazionali

- Richiesta di rilascio di garanzie a favore dell'estero
- Garanzie fideiussorie e a prima domanda
- Norme sulle Garanzie a prima richiesta (le URDG 758 ICC)
- Garanzie dirette e indirette (controgaranzie); garanzia di pagamento; garanzia dell'offerta; garanzia di buona esecuzione; garanzia di restituzione dell'acconto



2° MODULO • 21 e 22 settembre 2023

CREDITI DOCUMENTARI

- Credito documentario nella compravendita internazionale
- Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (UCP)
- International Standard Banking Practice (ISBP)
- Obblighi della banca emittente, designata, confermante e parti del credito documentario
- Crediti documentari con o senza conferma
- Richiesta di emissione del credito
- Emissione, notifica, eventuale conferma, modifica utilizzo, regolamento del credito
- Designazione, conferma, Silent confirmation. Star del credere
- Utilizzo del credito
- Documenti nel credito documentario e criteri per il loro esame
- Presentazione "conforme"; "non conforme" dei documenti
- Fattura, descrizione merce e merce non richiesta dal credito documentario
- Documenti di trasporto; documenti di assicurazione delle merci e certificati di origine, di ispezione, dichiarazioni
- Tolleranze merce, importo, prezzi unitari, spedizioni parziali e proibite
- Provvedimenti di urgenza riguardanti il blocco dei pagamenti (art. 700 c.p.c.)
- Credito trasferibile, rotativo, e back to back e cessione del ricavo
- Sconto pro-soluto di un credito documentario con pagamento differito
- Analisi di casi pratici, Opinions della ICC, discussione e commento
- Esame di casi e di esempi di crediti import ed export, esercitazione e commento

3° MODULO • 9 e 10 ottobre 2023

GARANZIE A PRIMA RICHIESTA E NUOVA PRASSI DELLA ICC DI PARIGI

- Funzione delle garanzie bancarie internazionali e dei crediti di firma
- Garanzie fideiussorie nell'ordinamento giuridico italiano
- Garanzie bancarie nel commercio estero: garanzie attive e garanzie passive
- Caratteristiche delle garanzie con l'estero:
- Diritto applicabile e foro competente
- Garanzie fideiussorie e autonome
- Elementi essenziali delle garanzie bancarie internazionali
- Struttura delle garanzie
- Norme uniformi per garanzie a richiesta
- Richiesta di emissione di una garanzia bancaria e Formulario Swift MT 760 di emissione garanzia bancaria
- Scarico delle garanzie
- Garanzia di mancato pagamento (payment guarantee)
- Garanzia di restituzione dell'acconto/advance payment bond)
- Garanzia dell'offerta (bid bond) e di esecuzione (performance bond)
- Stand by Letter of credit: cosa sono e differenze rispetto alle Garanzie a richiesta e ai crediti documentari
- Modelli uniformi, schemi di garanzie bancarie internazionali ed esame di casi



4° MODULO • 13 e 14 novembre 2023

CREDITI DOCUMENTARI

- Contesto, prodotti e strumenti del Trade finance
- Schede "Rischio" Paese, "Report" e chiavi di lettura
- Variabili, rischi e principali criticità del commercio internazionale
- Elementi fondamentali e criticità del contratto internazionale
- Incoterms®, mezzi di pagamento e di garanzia
- Incassi documentari
- Crediti documentari senza conferma, con conferma, con Silent confirmation, con Star del credere: differenze
- Impegni della banca emittente, confermante, fasi del credito, utilizzo e suo regolamento
- Garanzie a prima richiesta, Standby Letter of credit e condizioni per la loro efficacia
- Garanzie giustificate, documentali, dirette ed indirette
- Strumenti di garanzia internazionale a tutela dell'importatore
- Assicurazione dei crediti come strumento di prevenzione dell'insolvenza
- Limite di credito (fido), valore assicurabile e percentuale di copertura
- Insolvenza "di diritto", "di fatto", termine costitutivo del sinistro (TCS) ed indennizzo
- Principali compagnie di assicurazione crediti export: Sace Spa e Sace BT Spa
- Forniture con pagamento dilazionato nel medio/lungo termine e il forfaiting
- Sconto pro-soluto di titoli cambiari e non cambiari
- Nuove frontiere del Trade Finance per la banca e integrazione tra contratti