Corso - 15/06/2027

Crediti documentari

Gli strumenti per una opportuna conoscenza dei crediti documentari attraverso la comprensione del linguaggio delle Lettere di credito, del significato dei termini e definizioni, del ruolo e delle obbligazioni delle banche, delle Norme e Prassi dell'ICC che regolano la materia.

Programma

Verrà favorita la creazione di Check list per rendere sicura ed efficace questa forma di pagamento, per compilare i documenti al fine della loro accettazione senza riserve, per padroneggiare cosa dicono le Norme e le Prassi al fine di una gestione efficace e di una riduzione di possibili problemi, ritardi nell'incasso e costi aggiuntivi.

Dettaglio dei contenuti

1. Il credito documentario nella compravendita internazionale

- Credito documentario: definizione e caratteristiche giuridiche (autonomia, astrattezza, formalismo e documentarietà)
- Norme ed Usi Uniformi relative ai crediti documentari della ICC di Parigi (le NUU, pubbl. 600) e Prassi Bancaria Internazionale Uniforme (PBIU, pubbl. 745)
- Funzione, tutela delle parti e rischi del pagamento a mezzo credito documentario
- Credito documentario nel contratto di compravendita, implicazioni con altre clausole
- Credito senza conferma, con conferma, con Silent confirmation: differenze
- Accordo tra le parti circa il pagamento a mezzo credito documentario e istruzioni per la sua emissione
- Incarico/mandato alla banca per l'emissione del credito documentario
- Emissione, notifica e modifica del credito documentario
- Utilizzo del credito: data, luogo, modalità (pagamento, accettazione, negoziazione)
- Spedizioni parziali, data ultima di spedizione, luogo e data validità, periodo di presentazione dei documenti
- Obblighi della banca emittente, designata e confermante
- Criteri generali per l'esame dei documenti da parte delle banche
- Presentazione "conforme" quale condizione per l'accettazione dei documenti
- Documenti originali, copie, fotocopie
- Emittenti i documenti, intestazione dei documenti, sottoscrizione degli stessi
- Certificati, dichiarazioni, errori e correzioni
- Documenti di trasporto rappresentativi (B/L), Lettere di vettura (AWB e CMR) e documenti emessi da spedizionieri
- Documenti commerciali, di assicurazione e certificati (Origine, EUR 1, altro): cosa
- dicono le NUU 600 e le PBIU 745 al riguardo
- Esame dei documenti da parte delle banche per accertarne la conformità "formale" e la
- loro "compatibilità" ai termini e condizioni del credito
- Regolamento "senza riserve" e "con riserva"
- Check list per la preparazione dei documenti conformi a quanto dicono le Norme e la Prassi della ICC e a quanto riportato nel testo di emissione e delle eventuali modifiche.
- Elementi fondamentali del credito documentario, criticità, loro esame e commento
- Messaggio Swift MT 700 di emissione ed MT 707 di modifica del credito documentario
- Crediti documentari all'import: quali le attenzioni e come formularle.

2. La corretta gestione operativa per evitare le riserve

- Regole e criteri generali per la compilazione e presentazione conforme dei documenti da presentare ad utilizzo del credito ed evitare le riserve
- Effetti delle riserve bancarie (interne ed esterne): impatto operativo
- Suggerimenti per gestire il pagamento a mezzo credito documentario dal momento della negoziazione fino all'incasso definitivo
- Istruzioni al compratore per l'emissione del credito documentario, quale il loro contenuto, come formularle e come processarle
- Quale Incoterms® adottate nei pagamenti a mezzo credito documentario?
- Esempi e formulazione del pagamento a mezzo credito documentario nel contratto di compravendita
- Gestione del rapporto con lo spedizioniere che cura il trasporto e rilascia i documenti da presentare ad utilizzo del credito documentario
- Esercitazioni, esame di casi e commenti conclusivi.

Destinatari
Titolari, direzione amministrativa e commerciale, CFO, contabilità

Durata
6 ore

Quota di adesione:
380,00 € + IVA a persona per le aziende associate
475,00 € + IVA a persona per le aziende non associate

Date e Sedi di svolgimento
15/06/2027 09.30-12.30 - ONLINE
17/06/2027 09.30-12.30 - ONLINE