

LA GESTIONE DEL RISCHIO DI CREDITO NELLE OPERAZIONI INTERNAZIONALI E GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO INTERNAZIONALI

OBIETTIVO

Particolare attenzione sarà data agli strumenti più utilizzati dalla prassi commerciale internazionale (CAD. Lettere di credito e garanzie bancarie) con specifico focus sulle norme della Camera di commercio internazionale (UCP600 e prassi Bancaria Uniforme per l'esame dei documenti nel credito documentario,)

PROGRAMMA

I rischi del commercio internazionale:

- Valutazione delle differenti categorie di rischio in merito alla scelta delle condizioni di pagamento
- Mappa delle possibili esigenze finanziarie dell'impresa nell'apertura ai mercati internazionali
- L'utilizzo integrato dei vari strumenti di pagamento per ottimizzare le operazioni con l'estero.
- La gestione del rischio di credito ed i rimedi per prevenire le insolvenze

Gli Strumenti di Pagamento Internazionali:

- Esposizione dei singoli strumenti ed indirizzo della scelta in base all'oggetto della transazione
- La disciplina degli strumenti di pagamento e le norme della CCI;
- La disciplina dei titoli di credito nei differenti ordinamenti giuridici
- Il sistema COD (cash on delivery) : le cautele da adottare per ridurre i rischi
- Gli incassi documentari (CAD): i rischi e le possibili soluzioni da adottare

Il credito documentario:

- Gli elementi principali del credito documentario ed il suo utilizzo nelle operazioni di import ed export: una prospettiva differente
- Tecniche di negoziazione per l'ottenimento del credito documentario.

▪ **Struttura, sviluppo e articolazione della lettera di credito:**

- I soggetti coinvolti e la necessaria cooperazione prima dell'emissione della lettera di credito
- La forma ed il funzionamento dell'operazione di credito documentario
- La conferma della lettera di credito e le figure simili
- Le fasi del credito e le modalità di utilizzo
- Le implicazioni tra la lettera di credito e gli Incoterms
- **La prestazione di pagamento ed il ruolo delle banche**
- **L'importanza dei documenti :**
 - La scelta e redazione dei documenti da produrre in sede di presentazione
 - **Esame dei documenti e irregolarità più frequenti e come evitare le riserve da parte delle banche**

▪ **Tipologie di credito documentario:**

- il credito trasferibile
- il credito rotativo (revolving credit)
- **la lettera di credito stand-by: funzionamento e differenze con la lettera di credito classica**



DESTINATARI

Imprenditori, export e area manager, in genere tutti i ruoli aziendali che si occupano della gestione delle trattative commerciali e dei rapporti contrattuali con clienti esteri



DURATA



AVV. ALESSANDRO
RUSSO