

---

# LE LETTERE DI CREDITO E LE GARANZIE A PRIMA RICHIESTA

---

BUSINESS SKILLS

## DESCRIZIONE

---

Scopo del seminario è fornire una conoscenza pratico-operativa della Lettera di credito attraverso l'esame di tutte le sue fasi dal momento della negoziazione, fino alla spedizione, alla presentazione dei documenti e al suo pagamento. Saranno forniti "gli attrezzi del mestiere" ed indicazioni per una gestione efficace che riduca i costi, i rischi e le riserve bancarie. Saranno, altresì, esaminate le principali tipologie di garanzie nel commercio internazionale, le loro caratteristiche e le differenze, con una analisi approfondita sulle garanzie autonome a prima richiesta. Il corso fornirà regole e suggerimenti per gli operatori economici al fine di sfruttare al meglio le possibilità offerte dalle Lettere di credito e dalle Garanzie nel commercio internazionale attraverso l'esame dei loro elementi fondamentali, delle Norme della ICC e degli obblighi delle banche

## PROGRAMMA

---

## PROGRAMMA DIDATTICO:

### Il credito documentario nella compravendita internazionale

- Credito documentario: definizione e caratteristiche giuridiche (autonomia, astrattezza, formalismo documentarietà) e parti che intervengono
- Norme ed Usi Uniformi relative ai crediti documentari (NUU 600) e Prassi Bancaria Internazionale Uniforme (PI 745)
- Credito documentario confermato, non confermato e *silent confirmation*
- Struttura, sviluppo e articolazione del credito documentario
- Emissione, notifica e modifiche eventuali al credito documentario
- Utilizzo del credito documentario data, luogo, modalità, periodo presentazione
- Documenti nel credito documentario: di trasporto, di assicurazione, commerciali e certificativi
- Regole nella compilazione dei documenti e conformità degli stessi quali condizione per il pagamento

### Le garanzie bancarie internazionali

- Caratteristiche delle garanzie e parti che intervengono
- Garanzie attive, passive, dirette, indirette, operative e non operative
- Disposizioni della legge italiana in materia di garanzia fideiussoria
- Garanzie a prima domanda: autonomia e astrattezza
- Norme uniformi per le garanzie a domanda: pubblicazione 758 della ICC
- Richiesta emissione di garanzia: implicazione per l'ordinante e per la banca garante
- Garanzie, controgaranzie e loro estinzione

### La *Stand by Letter of credit*

- *Stand by Letter of credit*: strumento di "pagamento" o di "garanzia"
- Caratteristiche, articolazione e applicazione della *Stand by Letter of credit*
- Norme della ICC che disciplinano la *Stand by*: NUU, pubbl. 600, ISP, pubbl. 590

### I crediti documentari, le garanzie e le *Stand by*

- Analogie, diversità, caratteristiche e applicazioni
- Implicazioni ed effetti per l'ordinante di un credito documentario, di una *Stand by* e di una garanzia a "domanda"
- Obblighi delle banche in un credito documentario, in una garanzia ed in una *Stand by*
- Formulazione del pagamento a mezzo Lettere di credito
- Modelli uniformi, schemi di garanzie e di *Stand by Letter of credit*
- Costi del credito documentario, della *Stand by* e delle garanzie
- Suggerimenti per una gestione operativa, sicura e senza riserve

## DOCENTI

---

ANTONIO DI MEO – Specializzato in pagamenti internazionali e crediti documentari con Studio a Padova. Giornalista pubblicista, Professore a contratto presso SDA Bocconi, l'Università Cattolica Milano e Università di Padova, è autore di pubblicazioni in materia

## DESTINATARI

---

Personale proveniente dal settore commerciale, delle vendite, del customer service, degli acquisti, della logistica, delle spedizioni, amministrativo, finanziario, legale, export manager

## NOTE

### Orari giornata formativa:

9:00 – 9:15 Accredimento partecipanti

9:15 – 13:00 Formazione

13:00 – 14:00 Pausa

14:00 – 18:00 Formazione

18:00 Conclusione

Coffee break a metà mattina e metà pomeriggio

## REFERENTI

**Davide Inclimona** (davide.inclimona@assolombarda.it / Cell: 348 0201 402)

**Stefano Colognesi** (stefano.colognesi@assolombarda.it / Cell: 345 8674 646 )

## DATE E PREZZI

**ATTUALMENTE DISPONIBILE SOLO PER LA FORMAZIONE IN AZIENDA**

Le lettere di credito e le garanzie a prima richiesta