

## PAGAMENTI INTERNAZIONALI E SOLUZIONI PER TUTELARSI DAL RISCHIO DI MANCATO PAGAMENTO

### OBIETTIVI

Favorire l'individuazione e la valutazione del rischio di mancato pagamento nelle vendite verso l'estero attraverso la conoscenza applicativa degli strumenti di pagamento, di garanzia e di assicurazione più efficaci al fine di mettere "in sicurezza" i propri crediti verso l'estero (nell'export) ed il ritiro di merce conforme all'ordine di acquisto (nell'import).

### DESTINATARI

Il corso si rivolge sia al personale proveniente dai settori commerciale, logistico, amministrativo, finanziario, che ad export and risk manager, dirigenti ed imprenditori.

### CONTENUTI

- Valutazione del rischio di credito: rischio "commerciale" e rischio "paese"
- Interazione tra gli aspetti commerciali, contrattualistici, logistici e finanziari
- Strumenti di tutela per coprirsi dal rischio di mancato pagamento
- Bonifici bancari anticipati e posticipati assistiti o meno da garanzie
- Assegno bancario: negoziazione Sbf ed invio al dopo incasso: rischi
- Incasso documentario (D/P - CAD - D/A): che cos'è e quali i rischi
- Credito documentario: definizione, articolazione, caratteristiche, vantaggi, rischi e normativa di riferimento (le UCP 600 e le ISBP 745 della ICC)
- Credito documentario senza conferma, con conferma e silent confirmation
- Fasi del credito documentario: dalla negoziazione, alla richiesta di apertura, all'emissione, fino all'incasso
- Utilizzo del credito documentario: data, luogo e modalità (di pagamento, di accettazione, di negoziazione)
- Presentazione conforme dei documenti quale condizione per il pagamento
- Regole per la compilazione dei documenti e per una gestione efficace della LC
- Esame dei documenti da parte delle banche: accettazione, rifiuto, accettazione con riserva - Sconto del credito documentario con anticipo dell'importo
- Stand by Letter of Credit e garanzie autonome a prima richiesta: quando e come adottarle, differenze, vantaggi, rischi e norme della ICC (ISP 98 e URDG 758)
- Tipi di garanzie (dirette, indirette, controgaranzie) e loro applicazione: advance payment guarantee, payment bond, bid bond, performance bond
- Elementi da valutare e attenzioni nei crediti documentari e nelle garanzie a prima richiesta
- Pagamenti differiti con la tecnica del Forfaiting: che cos'è, quando e come adottarlo
- Formulazione della clausola di pagamento nei contratti internazionali
- Esame di casi, esercitazioni, modelli per una efficace gestione operativa dei pagamenti e delle garanzie internazionali

### SEDI E DATE

REGGIO EMILIA, 17 maggio

RAVENNA, 27 aprile

CESENA, 16 settembre

RIMINI, 26 ottobre

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

250,00 € + IVA az. associate

300,00 € + IVA az. non associate

### ISCRIZIONE

Vedi le modalità alle pagine 4 e 5

### DOCENTE

STUDIO LEGALE INTERNAZIONALE CECCARELLI & SILVESTRI in collaborazione con STUDIO DI MEO - Antonio Di Meo - Consulente in pagamenti internazionali, crediti documentari. Garanzie ed Incoterms®, docente a contratto Università Cattolica Milano e SDA Bocconi, partner di Intesa Sanpaolo in progetti di formazione per l'estero, è stato componente commissione revisione Incoterms® 2020.

### DURATA

7 ore