

---

# TRANSAZIONI INTERNAZIONALI IN SICUREZZA: PAGAMENTI, GARANZIE E GESTIONE DELLE CONSEGNE

---

BUSINESS SKILLS

## DESCRIZIONE

Il recupero del credito derivante da qualsiasi transazione internazionale può comportare dei rischi qualora non siano definite con precisione la forma, le modalità e i tempi di pagamento. Per evitare tali problemi, è fondamentale possedere una conoscenza approfondita della materia, che permetta di individuare i mezzi di pagamento più adeguati e gli strumenti di garanzia più sicuri per ogni specifica operazione.

# PROGRAMMA

## PROGRAMMA DIDATTICO

- Identificazione e valutazione del rischio di credito “Commerciale” e “Paese”
- Considerazioni preliminari nella determinazione della clausola di pagamento
- Informazioni commerciali e concessione di “Fido” alla clientela estera
- Strumenti di pagamento non garantiti e garantiti
- Scelta delle modalità di pagamento da adottare in base al paese, all'oggetto (merce Standardizzata Customizzata), alla tipologia di contratto, ai volumi, alla clientela e alla consegna della merce (Incoterms®)
- Incassi documentari con pagamento a vista o differito (CAD, D/P, D/A) e norme della ICC di Parigi: le URC 522
- Crediti documentari con o senza conferma, con *Silent confirmation* o *Star del credere*
- Caratteristiche del credito documentario e norme della ICC: le UCP 600 e le ISBP 821
- Articolazione del credito documentario: dalla sua emissione, fino all'utilizzo dello stesso e al regolamento
- Presentazione conforme dei documenti quale condizione per il regolamento del credito
- Suggerimenti per una presentazione conforme dei documenti, senza riserve
- Elementi del credito documentario, messaggio Swift di emissione (MT 700), criticità e punti di attenzione
- Differenze fra Incassi documentari e Crediti documentari
- Garanzie a prima richiesta, caratteristiche e norme della ICC: le URDG 758 e le ISDGP 814
- Garanzie giustificate, documentali, dirette ed indirette (controgaranzie)
- Elementi delle garanzie a prima richiesta, emissione, estinzione, nuova messaggistica Swift MT 760, criticità, punti di attenzione
- Tipologie di garanzie a prima richiesta: *payment guarantee*, *advance*, *bid*, *performance*, *warranty bond*
- *Standby Letter of credit*, caratteristiche e norme della ICC: le UCP 600 e le ISP 98
- Differenze delle Standby rispetto al credito documentario e alle garanzie a prima richiesta
- Bonifici bancari posticipati con *payment guarantee* o con Standby e anticipati con *advance payment bond*
- Consegna della merce ed Incoterms®: che cosa sono, che cosa non sono, perché sono importanti e ripartizione dei costi e dei rischi
- Struttura degli Incoterms® per modalità di trasporto, per gruppi, per costi e rischi
- Perché evitare l' Incoterms® EXW e quale adottare in base al pagamento, al trasporto, ai documenti e all'oggetto della fornitura
- Quando e come adottare un credito documentario, una *Standby*, una garanzia a richiesta e quando conviene assicurare i propri crediti e con quali Polizze
- Strumenti di pagamento ed Incoterms®: quali le implicazioni e quali adottare
- Suggerimenti per una negoziazione efficace dei pagamenti con l'estero e gestione operativa del credito documentario e della Polizza credito fornitore (*Supplier's credit*)
- Focus pagamenti e garanzie in alcuni paesi del Mondo ed esame di situazioni specifiche
- Importanza di una pianificazione strategica, di una Contrattualizzazione degli aspetti creditizio/finanziari, di una “Governance” e suggerimenti per la scelta dello strumento di pagamento più efficace in base all'oggetto di vendita, alla rilevanza economica, al Paese di importazione

## OBIETTIVI FORMATIVI

Il corso ha lo scopo di fornire una conoscenza dei diversi strumenti del Trade Finance, delle loro caratteristiche, delle norme che li disciplinano, della loro applicazione concreta e delle implicazioni con il contratto sottostante e, in particolare, con gli Incoterms® per saperne cogliere le differenze e i diversi livelli di rischio, fornendo gli strumenti e i suggerimenti necessari a cautelarsi contro la possibilità di inadempimenti.

## DOCENTE

Docenti Faculty Assolombarda Servizi

## NOTE

Il corso sarà trasmesso via Microsoft Teams, con la possibilità di partecipare via web o app con l'utilizzo di pc o smartphone.

I partecipanti iscritti riceveranno tutte le istruzioni di partecipazione e le slide del docente il giorno prima del corso.

**Il corso non è video-registrato.**

## REQUISITI

- Pc o smartphone
- Buona connessione internet
- Microfono e webcam attivi

## REFERENTI

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

**Arianna Marchianò** (arianna.marchiano@assolombarda.it / Cell: 345 4007 448)

**Martina Gasparini** (martina.gasparini@assolombarda.it / Cell: 347 6250 456)

## DATE E PREZZI

## Live Webinar

-----

**Edizione di:** Dicembre 2026

**Durata:** 8 ore

**Scheduling:**

15/12/2026 dalle 9:00 alle 13:00

17/12/2026 dalle 9:00 alle 13:00

## PREZZI:

**Quota NON associato e privato:** € 590.00 + IVA

**Quota associato:** € 490.00 + IVA

Sconto del 10% dal secondo partecipante

**Sede:** Assolombarda - Via Pantano 9 - 20122 Milano -

## Live Webinar

-----

**Edizione di:** Dicembre 2027

**Durata:** 8 ore

**Scheduling:**

13/12/2027 dalle 9:00 alle 13:00

15/12/2027 dalle 9:00 alle 13:00

## PREZZI:

**Quota NON associato e privato:** € 590.00 + IVA

**Quota associato:** € 490.00 + IVA

Sconto del 10% dal secondo partecipante

**Sede:** Assolombarda - Via Pantano 9 - 20122 Milano -