
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 e 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

Erogato come **Webinar**