

## Seminario

# **CREDITI DOCUMENTARI, PRASSI PER L'ESAME DEI DOCUMENTI E LA NUOVA MODALITÀ DI PAGAMENTO: La Bank Payment Obligation (BPO)**

**Docente: Dr. Antonio Di Meo, Studio Di Meo di Padova**

**Data: 8 ottobre 2013**

**Durata:** giornata intera (09.30 – 13.00 e 14.00 – 17.00)

**Sede:** Camera di commercio di Ravenna

**Quota di partecipazione:** Euro 100,00 + Iva a persona

**Scadenza per inviare la scheda di adesione:** giovedì 3 ottobre 2013

**Info:** Cinzia Bolognesi, tel. 0544 481415, [cinzia.bolognesi@ra.camcom.it](mailto:cinzia.bolognesi@ra.camcom.it)

Le modalità di pagamento saranno comunicate nella successiva conferma di iscrizione.

## **PROGRAMMA**

### **1. Il credito documentario nella compravendita internazionale**

- Norme ed Usi Uniformi relative ai crediti documentari, (*UCP*) pubbl. 600 della ICC
- Istruzioni al compratore per l'emissione del credito documentario
- Richiesta alla banca di emettere un credito documentario
- Credito documentario con conferma, senza conferma e con *Silent confirmation*
- Fasi di un credito documentario: emissione, notifica, modifica, conferma
- Utilizzo del credito documentario: data, luogo, modalità

### **2. I documenti in un credito documentario**

- Formalismo del credito documentario e presentazione dei documenti ad utilizzo
- Prassi bancaria internazionale nel controllo dei documenti secondo le *UCP* (NUU)
- Documenti richiesti e criteri di compilazione
- Periodo di presentazione dei documenti, originali e copie
- Emittenti i documenti, loro formulazione e sottoscrizione
- Esame dei documenti da parte delle banche e irregolarità più frequenti
- Obblighi e responsabilità delle banche
- Eccezioni che la banca può sollevare per non pagare
- Posizione della banca rispetto alle irregolarità più frequenti
- Regolamento "senza riserva" e "con riserva"
- Effetti delle riserve sui documenti presentati ad utilizzo di un credito



### 3. I criteri uniformi per il controllo dei documenti e le ISBP (PBIU)

- *ISBP* (PBIU), pubblicazione della ICC, circa la prassi bancaria internazionale per l'esame dei documenti
- Valore giuridico delle *ISBP - International standard banking practice*
- Rapporto tra le *ISBP* e le *UCP*: quali gli effetti per banche ed imprese
- Importanza delle *ISBP* per la corretta formulazione e presentazione dei documenti
- Principi generali e regole per una corretta redazione dei documenti
- Esame dettagliato di alcuni articoli delle *ISBP* riferiti alle fatture, ai documenti di trasporto e ai certificati

### 4. Le novità contenute nella nuova pubblicazione della ICC

- Analisi delle novità introdotte, commento e suggerimenti operativi
- Principi generali
- Copie dei documenti e originali
- Correzioni, date, lingua dei documenti, firme
- Spedizioni frazionate e spedizioni parziali
- Fattura commerciale e sua denominazione
- Documento di trasporto relativo ad almeno due diversi modi di trasporto
- Polizza di carico, *on board* e *consegnee*
- Documenti di trasporto aereo, su strada, per ferrovia
- Documento di assicurazione e Certificato di origine

### 5. La Bank Payment Obligation (BPO)

- La BPO, il nuovo strumento di pagamento delle transazioni commerciali internazionali
- Che cos'è, quali le caratteristiche e la struttura della BPO
- Dematerializzazione dei dati e conformità elettronica degli stessi
- La normativa della Camera di Commercio Internazionale (ICC) sulla BPO: le *URBPO – Uniform Rules for Bank Payment Obligation*, brochure n. 745
- Ruolo ed impegni delle banche coinvolte nella BPO (*Obligar* e *Recipient Bank*)
- Rapporto tra le Banche del BPO con le controparti contrattuali (venditore e compratore)
- Differenze della BPO rispetto al pagamento in "*Open account*", a mezzo "*Credito documentario*" o garantito con un "*Payment guarantee*" o con una "*Stand by Letter of credit*"
- Quando utilizzare e come applicare la BPO
- Valutazioni iniziali e suggerimenti pratici per una sua applicazione