

Oltre il 75% dei documenti presentati a corredo dei crediti documentari e delle garanzie bancarie sono discordanti!

**RISULTATO:** Aumento oneri bancari (Discrepancy Fees), ritardo nei giorni di pagamento (DSO) e forti rischi di liquidità e insolvenza



Maggio 2016

## NOVITÀ: Corso specialistico e istruzioni pratiche per la gestione dei pagamenti esteri, in soli 2 giorni

Gentile Dottoressa, Egregio Dottore,

per chi come Lei si trova a gestire quotidianamente operazioni di commercio estero, una **corretta e consapevole gestione dei crediti documentari e delle garanzie bancarie** è fondamentale per:

- Annullare i rischi di contestazioni sulla conformità dei documenti da parte delle banche;
- Ridurre i tempi di incasso (Days Sales Outstanding) ed evitare ritardi negli incassi e problemi di liquidità;
- Ridurre sensibilmente le commissioni bancarie;
- Ottimizzare la gestione delle garanzie bancarie;
- Ridurre i rischi di insolvenza nelle compravendite internazionali;
- Ridurre i rischi di escussione delle garanzie bancarie emesse a favore di controparti estere.

A questo, si aggiunge la **NUOVA PRASSI BANCARIA INTERNAZIONALE UNIFORME (Pubb.ne ISBP 745 ICC)**, che HA INTRODOTTO **NOTEVOLI CAMBIAMENTI** nella gestione operativa dei crediti documentari.

Infine, è fondamentale sapere quando e come avvalersi della **BANK PAYMENT OBLIGATION (BPO)**, un nuovo strumento finanziario usato ancora da pochi operatori, ma molto efficace ed utile anche **per operare con i Paesi più a rischio**.

Per questo, con i nostri esperti abbiamo progettato un corso molto pratico, mirato sulle specifiche esigenze di Aziende come la Sua, che, in soli 2 giorni, Le fornirà tutte le istruzioni e gli strumenti da usare quotidianamente per gestire correttamente le operazioni con l'estero.

### Corso pratico con conseguimento di certificato

## ESPERTO IN CREDITI DOCUMENTARI, GARANZIE BANCARIE INTERNAZIONALI e BANK PAYMENT OBLIGATION (BPO)

*Come ottimizzare i rapporti con le banche e i clienti esteri e rendere efficaci le garanzie bancarie evitando contenziosi e ritardi negli incassi*

*Docente: Dott. Domenico Del Sorbo – Trade & Export Finance Specialist (Profilo nelle pagine seguenti)*

### STRUTTURA CORSO

- ▶ **2 giornate in aula con workshop interattivi**, con esempi, casi pratici, esercitazioni e risposte ai quesiti specifici dei partecipanti;
- ▶ **1 e-seminar** per migliorare il Suo Business English;
- ▶ **Materiale di approfondimento**, Best Practices di settore, schede pratiche e modulistica operativa;
- ▶ **Test** di valutazione dell'apprendimento che Le consentirà di conseguire un **certificato di specializzazione professionale**.

### AL TERMINE DEL CORSO SARÀ IN GRADO DI:

- ▶ Ottimizzare i rapporti con le banche ed **evitare contestazioni**;
- ▶ Preparare **senza errori e nel rispetto della nuova prassi bancaria internazionale uniforme** tutti i documenti: *draft, fattura, multimodal transport document, B/L, AWB, CMR, certificato assicurativo, etc*;
- ▶ **Capire e gestire** le diverse garanzie bancarie internazionali;
- ▶ Conoscere il **funzionamento operativo** della Bank Payment Obligation (BPO).

La invitiamo a prendere visione del programma dettagliato che trova qui di seguito.

*Si iscriva subito!*

**CONSEGUA UN ATTESTATO PER CERTIFICARE LA SUA COMPETENZA SPECIALISTICA!**

## PROGRAMMA

Da remoto, via e-mail

### 1. A distanza: Raccolta informazioni per adattare il corso alle reali esigenze dei partecipanti

A tutti gli iscritti al corso, verrà inviata una **scheda** da compilare e restituire a Forum Academy, per raccogliere informazioni che saranno utili al docente al fine di **adattare il percorso formativo** alle reali esigenze dei partecipanti e preparare **esempi, casistica e best practices** coerenti con le tipologie delle aziende in cui operano.

30 giugno 2016 (6 ore) – in aula, Verona

### 2. Workshop: Istruzioni operative per predisporre i documenti a corredo di un credito in conformità alla nuova prassi bancaria internazionale uniforme e alle nuove indicazioni della ISBP 745 ICC

- ▶ Il credito documentario: definizione, caratteristiche, struttura, funzionamento, soggetti, tipologie, operatività, normativa di riferimento
- ▶ La prassi bancaria internazionale uniforme: di cosa stiamo parlando?
- ▶ Le novità e lo scopo della Pubblicazione ISBP 745 ICC
- ▶ Certificati e Dichiarazioni
- ▶ Copie dei documenti di trasporto
- ▶ Quali sono i documenti ai quali non si applicano gli artt. 19-25 UCP 600 ICC
- ▶ Le definizioni di: “shipping documents”, “stale documents acceptable”, “third party documents acceptable”, “third party documents not acceptable”, “exporting country”, “shipping company” and “documents acceptable as presented”
- ▶ La lingua di produzione dei documenti
- ▶ Come firmare un documento
- ▶ Come predisporre Originali e Copie
- ▶ Cosa sono gli “Shipping Marks”
- ▶ Le condizioni non documentarie
- ▶ Come preparare la “draft”
- ▶ Come preparare la fattura
- ▶ Multimodal Transport Document vs Bill of Lading
- ▶ On board notations
- ▶ Bill of Lading vs Non-negotiable Bill of Lading
- ▶ Come preparare l’AWB e il CMR
- ▶ Come preparare il certificato assicurativo
- ▶ Come preparare il certificato di origine
- ▶ Come preparare il Packing List e il Weight List
- ▶ Come preparare i Certificati del beneficiario
- ▶ Come preparare i Certificati di analisi, di ispezione, sanitario, fitosanitario, di quantità e qualità, ecc.

1 luglio 2016 (6 ore) - in aula, Verona

### 3. Workshop: Analisi delle garanzie bancarie internazionali e delle standby letter of credit/ L’escussione di una payment guarantee e di una standby letter of credit/ Funzionamento operativo della nuova Bank Payment Obligation (BPO)

#### Prima parte

- ▶ Le garanzie bancarie internazionali: caratteristiche, funzionamento, soggetti, normative e funzioni;
- ▶ Dalla fidejussione alla garanzia bancaria autonoma;
- ▶ Garanzie e Standby letter of credit: quali differenze?
- ▶ Le tipologie di “guarantee”:
  - Payment Guarantee;
  - Advance Payment Guarantee;
  - Tender Guarantee;
  - Performance Guarantee;
  - Retention Money Guarantee;
  - Warranty Guarantee
- ▶ URDG 758 ICC/ISP98/UCP 600 ICC: analisi delle principali differenze;
- ▶ Come strutturare correttamente il testo di una “guarantee”;
- ▶ Analisi di diversi casi di Stand by letter of credit e di garanzie bancarie internazionali
- ▶ **Come escutere una payment guarantee e una standby letter of credit**
- ▶ Definizioni: Baseline - Established Baseline - Obligor Bank - Payment Obligation Segment - Recipient Bank - Submitting Bank - Transaction Matching Application - Zero Mismatches BPO Flow
- ▶ BPO: Establishing a Baseline
- ▶ La modifica di una BPO
- ▶ Fulfilling a BPO
- ▶ Single Shipments e Partial Shipments
- ▶ Data Match/Data Mismatch on Data Set Submission: quali effetti?
- ▶ L’attuale operatività e diffusione della BPO
- ▶ **Focus: Analisi dei principali articoli delle Uniform Rules for Bank Payment Obligation (URBPO), Pubbl.ne no. 750 ICC in vigore dal 1 Luglio 2013:**
  - Art. 3: Bank undertaking is irrevocable and independent
  - Article 6 Bank Payment Obligations v. Contracts
  - Article 7 Data v. Documents, Goods, Services or Performance
  - Article 10 Undertaking of an Obligor Bank
  - Article 12 Disclaimer on Effectiveness of Data
  - Article 13 Force Majeure
  - Article 14 Unavailability of a Transaction Matching Application
  - Article 15 Applicable Law
  - Article 16 Assignment of Proceeds

#### Seconda parte

- ▶ Scenari attuali e prospettive future del commercio internazionale;
- ▶ Posizionamento della BPO;
- ▶ I benefici per banche, compratori e venditori;
- ▶ BPO vs LC/SBLC: quali differenze?
- ▶ Bank Payment Obligation: definizione, soggetti, struttura ed operatività;

<b>4. Materiale di approfondimento: slide, schede di sintesi, articoli, modulistica</b>	
Ai partecipanti verrà messo a disposizione del materiale di approfondimento consistente in: <b>casi pratici di studio, slide, articoli sui temi trattati, schede di sintesi, modulistica.</b>	
6 luglio 2016 - da remoto, via e-mail	
<b>5. A distanza: E-seminar "Business English" per comunicare con disinvoltura con i partner stranieri</b>	
<p><b>L'inglese nella comunicazione scritta</b>  <i>Differenze culturali nella comunicazione scritta in italiano e in inglese / Gli errori più frequenti: i falsi amici / La comunicazione scritta formale e informale: differenze / Come scrivere in inglese una proposta d'affari / Vocabolario ed espressioni idiomatiche per il contatto scritto / Scambiare informazioni, chiarire ed esporre un problema di lavoro via e-mail / Organizzare appuntamenti e programmi</i></p> <p><b>L'inglese nella comunicazione orale</b>  <i>L'inglese al telefono – tips and tricks / Idioms and slang / Meetings/ Riunioni: vocaboli ed espressioni, frasi diplomatiche / Presentation skills: gestire le domande e i commenti / ABC del public speaking</i></p>	<p><b>L'inglese per parlare di: risorse umane, contabilità, logistica, marketing e comunicazione nel web 2.0</b>  <b>GLOSSARIO SPECIALE / FRASI COSTRUITE e REGOLE per UTILIZZARLE</b></p> <p><b>La grammatica inglese in sintesi: regole, verbi e sintassi</b>  <i>Uso corretto dei tempi verbali / quando utilizzarli / The Simple Tenses: past, present and future / The Continuous Tenses: past, present and future / The Perfect Tenses: past, present and future / I quattro condizionali "four" conditionals</i></p>
11 luglio 2016 - da remoto, via e-mail	
<b>6. A distanza: Test finale e rilascio del certificato di specializzazione</b>	
Verifica dell'apprendimento: test scritto (domande a risposta multipla) da compilare e inviare a Forum Academy per la correzione. Rilascio del certificato per attestare il conseguimento della Sua nuova competenza specialistica.	

## DOCENTE

**Dr. Domenico Del Sorbo** ([www.studiodelsorbo.it](http://www.studiodelsorbo.it)), laureato in Economia del Commercio Internazionale e dei Mercati Valutari e diplomato MBA in International Business presso il MIB - School of Management - Trieste MBA Accreditato ASFOR e AMBA, è esperto nei processi di internazionalizzazione d'impresa e nella gestione del rischio di credito nelle transazioni commerciali internazionali. In particolare è esperto degli strumenti di Trade & Export Finance. Ha conseguito gli ICC Certificates of Achievement: Mentor 600 (UCP 600 ICC and Documentary Credits), Incoterms® 2010, Collections and URC 522 ICC, URBPO ICC (Uniform Rules for Bank Payment Obligations), URDG Master (Online Training & Instruction in URDG 758 ICC), ISBP On line (ISBP 745 ICC), DC Master (Advanced Online Training & Instruction in Documentary Credits), Introduction to Trade Finance (Online Training in Trade Finance, score of 100% in the Assessment). È, inoltre, consulente e formatore presso diverse Camere di Commercio italiane, alcuni enti ed associazioni industriali e per l'Ice-Agenzia. Scrive per NewsMercati, newsletter del sistema camerale italiano. Svolge attività di assistenza e consulenza per la gestione di crediti documentari e garanzie bancarie per diverse PMI. È consulente presso Unioncamere Lombardia, Sistema Camerale Servizi S.r.l. (già Mondimpresa) e CCIAA di Pescara.

## CARATTERISTICHE DEL CORSO

- ⇒ Il corso è strutturato in modo tale da consentire di specializzarsi assentandosi dal lavoro **solo 2 giorni**.
- ⇒ La durata di ciascun workshop è di **6 ore di lezione**, con inizio alle ore 9,30 e conclusione alle 16,30 (è prevista un'ora di pausa per il pranzo).
- ⇒ **Il numero limitato di partecipanti** garantisce una maggiore efficacia, favorendo il **CONFRONTO** e lo **SCAMBIO DI ESPERIENZE** con il docente e gli altri partecipanti, per favorire l'individuazione di nuove soluzioni.
- ⇒ Il docente terrà conto della tipologia dei partecipanti e del settore di appartenenza per fornire **esempi e casi pratici** rispondenti alle loro effettive esigenze.
- ⇒ Le verrà inviato tutto il materiale di supporto, **slide, dispense, e-seminar** in formato PDF.
- ⇒ Dopo aver completato con successo l'esame finale, Le verrà rilasciato un **certificato** per attestare la nuova competenza specialistica da Lei acquisita.

## DESTINATARI

Addetti uffici estero; Export manager; Bancari; Operatori commercio internazionale; Consulenti d'impresa; Avvocati; Commercialisti.

## SEDE E LOGISTICA

- ▶ I workshop iniziano alle ore 9,30 e terminano alle ore 16,30 (è prevista un'ora di pausa pranzo) per facilitare gli spostamenti di coloro che arrivano da fuori città.
- ▶ Si svolgono a Verona, presso Hotel Palace, via Galvani n. 19.

Corso pratico con conseguimento di certificato

## ESPERTO IN CREDITI DOCUMENTARI, GARANZIE BANCARIE INTERNAZIONALI e BANK PAYMENT OBLIGATION (BPO)

*Come ottimizzare i rapporti con le banche e i clienti esteri e rendere efficaci le garanzie bancarie evitando contenziosi e ritardi negli incassi*

### MODULO D'ORDINE

Forum Media Edizioni, Via P. Cossali 17/B – 37136 Verona - INFO: [formazione@forum-media.it](mailto:formazione@forum-media.it) – Tel. 045.810.1518

**Iscrizioni: inviare questo modulo via fax al nr. 045.813.0370**

Cod. 183004 00

Sede: Verona, Hotel Palace – Via Galvani n. 19

Date dei workshop in aula: 30 giugno – 1 luglio 2016

Prezzo: 1099,00 EUR + IVA

➔ Sconto del 10% per iscrizioni entro il 31 maggio 2016

➔ Ulteriore sconto del 5% per almeno 2 iscritti della stessa azienda

- La quota di iscrizione include 2 giornate di workshop in aula, documentazione, 1 e-seminar e test finale
- Per garantire un approccio pratico e interattivo, il corso è a numero chiuso

Ragione Sociale: \_\_\_\_\_

P.IVA: \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ CAP: \_\_\_\_\_

Località (Pr): \_\_\_\_\_ TEL: \_\_\_\_\_

Email: \_\_\_\_\_ FAX: \_\_\_\_\_

Numero di partecipanti: \_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_ Ruolo: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_ Ruolo: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_ Ruolo: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_

#### DIRITTO DI RECESSO E MODALITA' DI DISDETTA

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata a Forum Media Edizioni Srl via fax 045-813.0370 o via email a [servizio.clienti@forum-media.it](mailto:servizio.clienti@forum-media.it) tassativamente entro 7 giorni lavorativi antecedenti la data dell'evento formativo. Nessun rimborso è previsto entro tale termine. In caso di mancata partecipazione senza alcuna comunicazione di disdetta sarà trattenuta l'intera quota. Nel caso in cui l'evento venisse annullato, per qualsiasi motivo, Forum Media Edizioni Srl restituirà interamente le quote versate, ovvero, su richiesta dell'iscritto, tali quote potranno essere accantonate per la partecipazione ad altri eventi organizzati dalla società. La Segreteria Organizzativa si riserva il diritto di modificare data, luogo, orario o docenti dell'evento dandone comunicazione agli iscritti.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Ai sensi dell'art.1341 C.C. con l'iscrizione approvo espressamente la clausola relativa alla disdetta.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

#### INFORMATIVA PRIVACY

I dati forniti a Forum Media Edizioni Srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Forum Media Edizioni Srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Forum Media Edizioni Srl (con sede in Via P.Cossali 17/B – 37136 Verona) ovvero tramite fax 045- 813.0370 o all'indirizzo di posta elettronica [info@forum-media.it](mailto:info@forum-media.it)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_