



## ***SIT – Seminari Imprese Transfrontaliere***

---

# **Come recuperare e prevenire i crediti in sofferenza verso i Paesi UE**

---

## ***Consigli pratici per operare con l'estero***

## ***PROGRAMMA***

Ciclo di Seminari per le imprese  
In collaborazione con Unioncamere Lazio



Il presente progetto è finanziato con il sostegno della Commissione europea

L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.

**18 Maggio**

**[ore 8.30-13.30] Dott. Andrea Aguiari**

### **LA GESTIONE DEI CREDITI IN AZIENDA**

L'obiettivo del seminario è quello di analizzare e definire gli strumenti per la gestione critica del rischio di credito nelle transazioni commerciali internazionali.

#### **PROGRAMMA**

1. Il processo di affidamento del cliente: le informazioni commerciali e le assicurazioni sul credito
2. Le condizioni di vendita
3. Come finanziare i crediti: strumenti e modalità di smobilizzo del credito commerciale
4. La necessità di affidamento bancario: le linee di credito
5. Strumenti di incasso e canalizzazione dei crediti per una corretta gestione finanziaria
6. La gestione dei crediti in sofferenza
7. L'effetto dei crediti scaduti sui profitti
8. Strumenti di controllo di gestione sui flussi di cassa (Cash flow e Rendiconto finanziario)

**25 maggio**

**[ore 8.30-13.30] Avv. Giuseppe Niccolini**

### **NORME PER IL RECUPERO DEL CREDITO: COMPARAZIONE TRA LEGISLAZIONE ITALIANA E LEGISLAZIONE COMUNITARIA**

Il seminario ha l'obiettivo di portare a conoscenza dei partecipanti le specifiche normative e gli strumenti giuridici necessari per il soddisfacimento del credito vantato dall'azienda.

#### **PROGRAMMA**

1. Accertamento giudiziario del credito e statuizioni di condanna
2. Giudizi ordinari e giudizi abbreviati
3. Procedimenti cc.dd. monitori e ingiuntivi
4. Recupero coattivo del credito: esecuzioni mobiliari e immobiliari
5. Recupero del credito attraverso procedure concorsuali
6. Lo smobilizzo del credito in pendenza delle procedure di recupero

**8 giugno**

**[ore 8.30-13.30] Dott. Antonio Olivieri**

### **MODALITÀ E TERMINI DI PAGAMENTO A GARANZIA DEL CREDITO**

Scopo del seminario è quello di offrire una panoramica dei mezzi di pagamento utilizzabili nei contratti a prestazioni corrispettive a carattere internazionale, scegliendo quello più appropriato secondo i Paesi ed individuando i più opportuni accorgimenti pratici per un corretto utilizzo ed una gestione ottimale per evitare il rischio di insolvenza.

#### **PROGRAMMA**

1. Pagamenti Internazionali
2. Aspetti commerciali, contrattualistici, creditizi e finanziari dei pagamenti con l'estero
3. Modalità di pagamento (analogie ed utilizzo in ambito Italia-UE - Extra UE)

4. Valutazione del rischio credito (commerciale e politico) e forme di tutela
5. Assegno – International Certified Bank Draft
6. Bonifico Bancario - SWIFT
7. La lettera di Credito (Impostazione, Normativa e negoziazione)
8. Garanzie autonome a richiesta e Stand-by Letter of credit

**15 giugno**

**[ore 8.30-13.30] Dott. Enrico Cogno**

### **LA GESTIONE BONARIA DEL CREDITO: TECNICHE DI COMPORTAMENTO APPLICATE IN ITALIA ED IN EUROPA**

Obiettivo del seminario è quello di analizzare le strategie per riuscire nel recupero: approcci diversi secondo le diverse tipologie di clienti, capacità negoziali e di persuasione, la logica della telefonata tempestiva, come comportarsi di fronte a scuse e obiezioni, come richiedere il pagamento degli interessi e della penale in modo gentile, come uscire dallo stallo negoziale.

#### **PROGRAMMA**

1. La fase stragiudiziale: metodologia di attuazione e durata
2. L'analisi della documentazione, il profilo del debitore, le cause del mancato pagamento ecc.
3. Il punto critico: la collaborazione del debitore
4. La prassi in Italia e in Europa: primo sollecito epistolare, sollecito telefonico, l'esazione diretta
5. La rateazione del debito
6. La messa in mora

**22 giugno**

**[ore 8.30-13.30] Prof. Giuseppe Niccolini**

### **TECNICHE DI RECUPERO COATTO DEL CREDITO: GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA, LE VIE GIUDIZIALI E LE CAMERE ARBITRALI**

Il seminario vuole fornire ai partecipanti gli strumenti operativi più idonei per intentare un' azione legale per il recupero del credito in sofferenza o per individuare meccanismi alternativi di risoluzione delle controversie, attraverso anche il ricorso alle Camere Arbitrali internazionali.

#### **PROGRAMMA**

1. Azioni legali per recuperare i crediti in sofferenza nel commercio intra-UE
2. Le vie giudiziali nazionali ed internazionali
3. Meccanismi alternativi di risoluzione delle controversie
4. Il procedimento europeo per le controversie di modesta entità (regolamento (CE) n. 861/2007)
5. il procedimento europeo d'ingiunzione di pagamento (regolamento (CE) n. 1896/2006)
6. Il titolo esecutivo europeo per i crediti non contestati (regolamento (CE) n. 805/2004) e gli altri strumenti europei esistenti.
7. Le Camere Arbitrali internazionali
8. Focus sui paesi europei: i più virtuosi e quelli più problematici