

## Le diverse forme di credito documentario e le relative parti interessate nell'operazione

---

Posted by Cristina Rigato on 26 June 2014 at 12:00 AM

---

Le diverse forme di credito documentario sono:

- Credito irrevocabile: dove l'impegno assunto dalla banca emittente è alla scadenza del credito, per cui non può essere né modificato né annullato senza preventivo consenso di tutte le parti interessate
- Credito non confermato: alla banca avvisante è richiesto di notificare al beneficiario l'impegno della banca emittente, senza alcuna garanzia né responsabilità da parte propria.
- Credito confermato: la conferma è impegno inderogabile della banca confermate; tale impegno si aggiunge a quello della banca emittente e obbliga in maniera irrevocabile la banca confermate ad effettuare al beneficiario la prestazione prevista dal credito, sempre a condizione che siano presentati i documenti richiesti e siano rispettate le condizioni del credito. In merito alla conferma occorre precisare che la richiesta di confermare un credito non obbliga la banca intermediaria a farlo. Essa deciderà se impegnarsi o meno dopo valutazioni in merito a:

1. solvibilità banca emittente;
2. affidabilità banca emittente;
3. rischio paese.

Le parti interessate all'operazione sono:

- L'ordinante (*applicant*) è l'acquirente che, concluso il contratto con il venditore, darà istruzioni alla propria banca circa l'emissione del credito documentario;
- la banca emittente (*issuing bank*) è la banca che, su incarico dell'ordinante, emette il credito documentario a favore del venditore/beneficiario impegnandosi ad eseguire una prestazione che riguarderà il pagamento, l'accettazione o la negoziazione;
- la banca avvisante (*advising bank*) è la banca su cui viene appoggiata l'apertura del credito documentario e che, a sua volta, avvisa il beneficiario dell'emissione del credito, allegando copia dello stesso;
- la banca designata (*nominated bank*) è la banca autorizzata dal credito ad effettuare la prestazione secondo le modalità indicate dalla banca emittente. Di solito è la stessa banca avvisante,
- la banca confermate (*confirming bank*) è la banca che, su richiesta della banca emittente, aggiunge il proprio impegno ad effettuare la prestazione;
- il beneficiario (*beneficiary*) è il venditore a favore del quale viene emesso il credito e che riceverà la prestazione solo quando consegnerà alla banca, nel luogo prescritto e conformemente a quanto indicato, i documenti richiesti dal credito;
- la banca rimborsante (*reimbursement bank*) è la banca che provvederà, su istruzioni della banca emittente, a rimborsare la banca che ha effettuato la prestazione;
- la banca trasferente (*transferring bank*) è la banca designata o una banca espressamente autorizzata dalla banca emittente che, su richiesta del primo beneficiario del credito documentario, emesso in forma trasferibile, trasferisce il credito originariamente emesso a favore di uno o più secondi beneficiari.

**Dott.ssa Cristina Rigato**

Dottore Commercialista e Revisore Contabile