

Indice

	<i>pag.</i>
<i>Premessa</i>	XIII

Capitolo I

Le operazioni di credito documentario: aspetti strutturali, funzioni e disciplina

1. Considerazioni introduttive	1
2. La struttura giuridica del credito documentario	3
3. I principi di autonomia, astrattezza e letteralità del credito documentario	6
4. La conferma del credito	9
5. La disciplina del credito documentario nell'ordinamento italiano	12
5.1. (<i>segue</i>) La natura giuridica dell'operazione di credito documentario ed il regime delle eccezioni opponibili dalla banca	13
6. Le “ <i>Norme ed Usi Uniformi relativi ai crediti documentari</i> ” della Camera di Commercio Internazionale (“ <i>Uniform Customs and Practice for Documentary Credits</i> ” – c.d. UCP)	19
7. Le eUCP relative alla presentazione elettronica dei documenti	20
8. La natura giuridica delle UCP	22
9. La “ <i>Prassi bancaria internazionale uniforme</i> ” elaborata dall’ <i>ICC Banking Commission</i>	27

Capitolo II

La polizza di carico nelle operazioni di credito documentario

1. La rilevanza della polizza di carico nelle operazioni del commercio internazionale	29
---	----

	<i>pag.</i>
2. La polizza di carico quale strumento di tutela delle banche coinvolte nelle operazioni di credito documentario	35
3. La disciplina dei documenti di trasporto nelle UCP 600	36
4. (<i>segue</i>) La polizza di carico nelle UCP 600. L'utilizzo della polizza di carico nelle operazioni di credito documentario e le relative problematiche giuridico-operative	41
5. La polizza di carico emessa nell'ambito di un contratto di noleggio (la <i>charter party bill of lading</i>) nelle UCP 600	44
6. Le applicazioni del principio di letteralità della polizza di carico nelle operazioni di credito documentario e le connesse problematiche	47
6.1. (<i>segue</i>) L'individuazione del vettore sulla base delle risultanze della polizza di carico	48
6.2. (<i>segue</i>) Il fenomeno dell'antidatazione della polizza di carico	56
6.3. (<i>segue</i>) La questione delle c.d. riserve apposte sulla polizza di carico	59
6.3.1. Alcune riflessioni sulla nozione di " <i>clean bill of lading</i> " ai sensi delle UCP 600	63
6.3.2. La prassi della emissione della lettera di garanzia e le relative implicazioni nel contesto del credito documentario	67
7. La prassi della proliferazione degli originali della polizza di carico e le connesse criticità	70

Capitolo III

La verifica documentale demandata alla banca mandataria tra *discrepancies* della polizza di carico, condizioni non documentali ed eccezione di frode

Sezione I

La verifica di *compliance* documentale

1. Il formalismo del credito documentario e il regime di responsabilità della banca mandataria	76
2. L'ambito di operatività dello scrutinio documentale delle banche secondo le UCP 600 e la <i>Prassi bancaria internazionale uniforme</i> (ISBP 821)	78
2.1. L'esclusione della verifica del contratto di trasporto (o del <i>charter-party</i>) dall'ambito di indagine della banca	84

pag.

Sezione II

**Il grado di conformità documentale
e le discrepanze della polizza di carico**

3.	Lo <i>standard</i> di conformità dei documenti di trasporto alle condizioni della lettera di credito	87
3.1.	La tesi della “ <i>strict compliance</i> ”	88
3.2.	La tesi della “ <i>reasonable compliance</i> ”	93
3.2.1.	(<i>segue</i>) La tesi della “ <i>reasonable compliance</i> ” nell’ordinamento italiano	95
3.3.	La tesi della “ <i>bifurcated compliance</i> ”	104
4.	Le principali discrepanze relative alla polizza di carico riscontrate dalla banca nelle operazioni di credito documentario	105
4.1.	La qualificazione della polizza di carico: “ <i>ocean bills of lading</i> ” vs. “ <i>freight forwarder bills of lading</i> ”	107

Sezione III

L’eccezione di frode e i rimedi esperibili

5.	La c.d. “eccezione di frode”	112
6.	La c.d. “ <i>fraud exception</i> ” nello <i>Uniform Commercial Code</i>	116
7.	L’eccezione di frode nell’ordinamento inglese	120
8.	L’eccezione di frode nelle <i>Chinese Letter of Credit Rules</i>	121
9.	Le deroghe al principio di autonomia della lettera di credito nell’ordinamento italiano	124
9.1.	(<i>segue</i>) L’eccezione di frode nell’ordinamento italiano e l’applicabilità dei principi dell’abuso del diritto e della <i>exceptio doli generalis</i> alle operazioni di credito documentario	128
9.2.	(<i>segue</i>) L’esperibilità dei rimedi cautelari in caso di frode	132
9.2.1.	Il concetto di “prova liquida” dell’escussione fraudolenta del credito	135

Capitolo IV

**La polizza di carico elettronica
e il suo possibile utilizzo nelle operazioni di credito
documentario**

1.	La nuova dimensione documentale del trasporto nell’era digitale	145
2.	Tentativi di dematerializzazione nel diritto internazionale uniforme	148

	<i>pag.</i>
3. La crisi della funzione rappresentativa delle merci propria della polizza di carico	153
4. I primi passi verso la emersione della polizza di carico elettronica	155
5. Le <i>Rules for Electronic Bills of Lading</i> del <i>Comité Maritime International</i>	157
6. La polizza di carico elettronica nel diritto internazionale uniforme. Il possibile impatto delle innovazioni introdotte con le <i>Rotterdam Rules</i>	160
6.1. (segue) La definizione di “ <i>negotiable electronic transport record</i> ” nell’ambito delle Regole di Rotterdam	164
7. Il ruolo dell’UNCITRAL. La rilevanza del <i>Model Law on Electronic Transferable Records</i> (MLETR)	167
8. L’influenza esercitata dal MLETR sugli ordinamenti nazionali	171
9. La definizione di “ <i>electronic transferable record</i> ” nelle eUCP	178
9.1. (segue) La scelta del <i>format</i> del documento elettronico come requisito chiave per la sua presentazione e per la sua verifica secondo le eUCP	180
10. L’evoluzione dei registri elettronici per la circolazione della polizza di carico elettronica: dalla centralizzazione alla decentralizzazione	181
11. L’affermarsi della <i>Decentralized Ledger Technology</i> (DLT). La polizza di carico “ <i>blockchain-based</i> ” e il problema della trasposizione della <i>negoziabilità</i> del titolo nel mondo digitale. Il concetto di <i>traditio</i> della polizza di carico nella tecnologia <i>blockchain</i>	182
12. Le nuove applicazioni della <i>blockchain</i> e l’impatto dei c.d. NFTs (<i>non-fungible tokens</i>) sull’utilizzo della polizza di carico elettronica	187
12.1. (segue) La <i>tokenizzazione</i> di asset “ <i>on chain</i> ” oppure “ <i>off chain</i> ”	191
13. Questioni giuridiche connesse alla possibile <i>tokenizzazione</i> della polizza di carico. Considerazioni sugli effetti del processo di <i>tokenizzazione</i> : un nuovo concetto di incorporazione o equiparazione all’incorporazione propria dei titoli di credito?	194
14. Riflessioni sulle resistenze del sistema bancario all’utilizzo dei documenti elettronici. Il problema della “certificazione” delle piattaforme o dei registri elettronici	199
15. Il Regolamento eFTI come possibile esempio risolutivo della questione della certificazione delle piattaforme o dei registri elettronici	201

Indice	XI
	<i>pag.</i>
16. Alcune considerazioni sulla natura dell'approvazione dei registri elettronici per la circolazione della polizza di carico elettronica da parte dell' <i>International Group of P&I Clubs</i>	203
<i>Bibliografia</i>	207

