

LA GESTION OPERATIONNELLE DU CREDIT DOCUMENTAIRE

Maîtriser les principes de fonctionnement du crédit documentaire pour faciliter la gestion opérationnelle au sein de l'entreprise

PUBLIC

Cadres de banques, cadres ou collaborateurs administratifs ou financiers des entreprises exportatrices désirant s'initier ou approfondir cette technique de paiement

OBJECTIFS

Maîtriser la gestion opérationnelle d'un crédit documentaire

Connaître le mécanisme général, les risques et les dysfonctionnements possibles de cette technique de paiement

S'initier aux L/C standby ainsi qu'aux crédits documentaires spéciaux (L/C revolving, transfert, back-to-back)

Maîtriser les différents types de documents de transport et en particulier le B/L

Savoir rédiger les documents afin d'éviter les réserves des banques

Se familiariser avec les Incoterms et connaître les liens entre le crédit documentaire, les Incoterms et les documents à présenter

PRE-REQUIS : Aucun

METHODE PEDAGOGIQUE

Apports techniques, exposés/discussions, exercices, études de cas.

Le but est de faire réagir les participants sur des cas concrets leur permettant d'être opérationnels dès leur retour en entreprise.

DUREE : 2 jours

PROGRAMME

I Les principales méthodes de paiement utilisées dans le commerce international

Paiement d'avance

Open account

Les limites des instruments de paiement classiques

II La remise documentaire

Mécanisme

Les risques de la remise documentaire

Les précautions à prendre

III Le crédit documentaire

Mécanisme général

Les acteurs, le rôle des différentes banques

La notion de confirmation, les différentes formes de réalisation

Les dates butoirs

Les conditions d'opérativité

L'impact des RUU 600

Les avancées des PBIS 2013

Les ouvertures SWIFT MT 700

Exemples de L/Cs (études de cas)

Les risques de la procédure pour l'acheteur et le vendeur

Les instructions du donneur d'ordre pour l'ouverture de la L/C

Précautions à prendre par le bénéficiaire à la notification de la L/C ?

Que faire en cas de réserves de la banque ?

IV Les Incoterms 2010

Les modifications apportées par les Incoterms 2010

Les 4 familles, la répartition des risques et des frais (rappels)

Les liens entre les Incoterms et la L/C

Le choix des documents en fonction de l'Incoterm

V Crédits documentaires spéciaux

L/C Red clause et L/C revolving

L/C Transférable

L/C Back-to-back

VI La L/C standby

Mécanisme général

Les différentes utilisations de la standby (standby de paiement et garanties de marché)

Différences entre L/C classique et L/C standby

Avantages et inconvénients

Exemple de standbys

VII Analyse des documents de transport

Les différents types de documents de transport (B/L, LTM, lettre de voiture...)

Avantages et inconvénients des principaux documents de transport

VIII Analyse du B/L

Les fonctions fondamentales du B/L

Les différents types de B/L

Les réserves, les LOI

Contrôle du B/L par le bénéficiaire de la L/C

Analyse de B/Ls

IX Analyse des autres documents

Le document d'assurance (montant ? garanties ?...)

La facture commerciale

Le certificat d'origine

Les autres documents

X Comment faire en cas d'irrégularité ?

Les principales irrégularités rencontrées

Les précautions à prendre (rédaction de la clause de paiement dans le contrat, analyse de la L/C à la notification)

La position des banques (banque désignée, banque émettrice)

Les différentes options du bénéficiaire

INTERVENANT : Ange Cubeddu – Consultant en Commerce international

Contact : ange.cubeddu@adelformation.com