

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

Remise documentaire

Crédit documentaire

II 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 RUU600
Le contenu de la L/C et les documents requis
Les ouvertures SWIFT
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 ?

III Incoterms

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

IV Crédits documentaires spéciaux

L/C Red clause et L/C revolving
L/C Transférable
L/C Back-to-back

V La L/C standby

Mécanisme général
Différences entre L/C classique et L/C standby
Avantages et inconvénients
Exemple de standby

VI Analyse des documents de transport

Les différents types de documents de transport
Avantages et inconvénients des principaux documents de transport

VII 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

VIII Analyse des autres documents

Le document d'assurance (montant ? garanties ?...)
La facture commerciale
Les autres documents

INTERVENANT : Ange Cubeddu – Consultant en Commerce international

Contacteur : ange.cubeddu@gestionimport-export.com

