

FERJANI SLIM

Un professionnel du metier depuis 27 ans

LES CREDITS DOCUMENTAIRES, LES GARANTIES BANCAIRES et les modes de livraisons à l'international au service de nos banques et nos entreprises

■ Ce qu'il faut savoir ■ Ce qu'il faut éviter ■ Ce qu'il faut faire



Une panoplie de conseils pratiques découlant d'une expertise bâtie sur
une expérience de 27 Ans et une multitude de cas vécus par nos banques et nos entreprises

2015

Sommaire

INTRODUCTION

Section 1 :

Risques de non paiement ou risque de crédit :

comment le minimiser?..... 19

Section 2 :

Présentation de l'ouvrage..... 21

TITRE 1

LE CREDIT DOCUMENTAIRE

1- Présentation.....	25
2- Intervenants.....	25
3- Quelques définitions jugées importantes.....	26
4- La société SWIFT ou le SWIFT.....	28
5- Schéma simplifié d'une lettre de crédit irrévocable et non confirmé où il y a 2 banques intervenantes.....	29
6- Schéma d'un crédit documentaire irrévocable et non confirmé où il y a 3 banques intervenantes.....	30
7- Modèle d'une demande d'ouverture d'un crédit documentaire en version anglaise.....	32
8- Type de message MT 700 – ouverture d'un crédit documentaire/ issue of letter of credit : L/C import.....	37
9- Principales étapes de l'opération de crédit documentaire import.....	39
10- Les deux formes de crédit documentaire :.....	40
a- Crédit documentaire irrévocable: Ce que vous devez savoir.....	40
b- Crédit documentaire irrévocable et confirmé :.....	41
- b1 : confirmation auprès d'une banque locale : Explication.....	41
- b1-2 : schéma d'un lettre de crédit irrévocable et confirmée à vue par une banque locale : ouverture + confirmation : crédit documentaire export ;	42

- b1-3 : schéma de réalisation d'une lettre de crédit irrévocable et confirmé à vue par une banque locale : ouverture + confirmation : cas d'une exportation à partir de la Tunisie ;.....	43
- b2 : confirmation auprès d'une banque étrangère : Explication.....	44
- b2-1 : schéma d'un crédit irrévocable et confirmé par une banque étrangère située hors frontières Tunisiennes : cas d'une exportation à partir de la Tunisie ;.....	45
- b2-2 : schéma détaillé et précis : cas de réalisation d'un crédit irrévocable et confirmé à vue par une banque étrangère située hors frontières Tunisiennes : cas d'une exportation à partir de la Tunisie.....	47
11- Les réserves :.....	48
a- Définition.....	48
b- Quelles sont les irrégularités généralement recensées dans un crédit documentaire.....	48
12 - Les modes de réalisation d'un crédit documentaire :.....	49
A- Crédit réalisable par paiement à vue :.....	49
- a1 - cas d'un crédit irrévocable sans réserves.....	49
- a2 - cas d'un crédit irrévocable avec réserves.....	49
- a3 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé sans réserves.....	50
- a4 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé avec réserves.....	50
B- Crédit réalisable par paiement différé (À échéance) :.....	50
- b1 - cas d'un crédit irrévocable sans réserves.....	50
- b2 - cas d'un crédit irrévocable avec réserves.....	50
- b3 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé sans réserves.....	50
- b4 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé avec réserves.....	50
C- Crédit réalisable par acceptation d'une traite.....	51
- c1 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé sans réserves.....	51
- c2 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé avec réserves.....	51
- c3 - remarque.....	51
D- Crédit réalisable par négociation.....	51
- d1 - définition.....	51
- d2 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé sans réserves.....	51
- d3 - cas d'un crédit irrévocable et confirmé avec réserves.....	52
E- Récapitulatif des différents types de crédits et modes de réalisation.....	53
13 - Comprendre une ouverture d'un crédit documentaire par SWIFT: MT 700:.....	54
a- Les divers champs figurant dans un SWIFT MT 700 illustrés par un exemple de crédit documentaire export.....	54
b- Les champs standards dans un amendement d'un crédit documentaire..	60

c- SWIFT d'ouverture d'un crédit documentaire import où la banque émettrice sollicite de la banque désignée de le confirmer.....	61
14- Frais et commissions sur les crédits documentaires.....	63
a- Liste des principaux frais et commissions d'un crédit documentaire import et export avec la confirmation le cas échéant.....	63
b- Tarifs de base sur les opérations de crédit documentaires :.....	65
1- Crédit documentaire à l'export : cas de 4 banques Tunisiennes.....	65
2- Crédit documentaire à l'import : cas de 4 banques Tunisiennes.....	66

TITRE 2

DOCUMENTS EXPORT PRÉSENTÉS DANS LE CADRE D'UNE LETTRE DE CREDIT

1- La facture :.....	69
- Définition et mentions indispensables	
2- Liste de colisage :.....	69
- Définition et mentions indispensables	
3- Note de poids :.....	69
- Définition et mentions indispensables	
4- Certificat d'origine :.....	69
- Définition et mentions indispensables	
5- EUR 1.....	70
- Définition et mentions indispensables	
6- Document de transport :.....	70
a- Document de transport combiné ou combined Bill of lading:.....	70
- Définition et mentions indispensables	
b- Connaissance ou Bill of lading:.....	70
- Définition et mentions indispensables	
c- Connaissance charte-partie:.....	72
- Définition et mentions indispensables	
d- Lettre de transport Aérien ou LTA :.....	72
- Définition et mentions indispensables	
e- Lettre de transport international routière : CMR.....	73
- Définition et mentions indispensables	
f- Lettre de transport international par rail (ferroviaire) : CIM.....	73
- Définition et mentions indispensables	
g- Lettre de transport fluvial:.....	74
- Définition et mentions indispensables	

h- Récépissé postal:.....	74
- Définition et mentions indispensables	
i- Tableau comparatif des modes de transport internationaux:.....	75
7- Certificat phytosanitaire :.....	76
- Définition et mentions indispensables	
8- Certificat d'analyse :.....	76
- Définition et mentions indispensables	
9- Certificat sanitaire (sanitary/health certificate) :.....	77
- Définition et mentions indispensables	
10- Certificat d'inspection= inspection certificate :.....	77
- Définition et mentions indispensables	
11- Document d'assurance :.....	77
- Définition et mentions indispensables	

TITRE 3

DERNIÈRE VERIFICATION DES DOCUMENTS EXPORT PAR L'EXPORTATEUR BENEFICIAIRE DU CREDIT DOCUMENTAIRE AVANT LEUR PRESENTATION A LA BANQUE DÉSIGNÉE

1- Vérification global des documents d'expédition.....	81
2- Vérification de la facture commercial export (commercial invoice).....	81
3- Vérification du document de transport maritime (Le connaissement ou BILL OF LADING).....	82
4- Vérification du document de transport aérien (La LTA : lettre de transport aérien ou AIR WAY BILL).....	82
5- Vérification des documents de transport terrestre (CMR), transport par rail (ferroviaire (CIM)) et par voie d'eau intérieure (connaissement fluvial)	82
6- Vérification de la liste de colisage et de la note de poids (packing list and weight note).....	83
7- Vérification du certificat d'origine.....	83
8- Vérification de L'EUR1.....	83
9- Vérification du certificat d'inspection (inspection certificate).....	84
10- Vérification du certificat d'analyse (analysis certificate).....	84
11- Vérification du certificat sanitaire (sanitary or health certificate).....	84
12- Vérification du certificat phytosanitaire.....	85
13- Vérification du document d'assurance.....	85

TITRE 4

LES CREDITS DOCUMENTAIRES SPECIAUX

1- Le crédit documentaire transférable :.....	89
a- Description et présentation.....	89
b- Description des parties dans un crédit documentaire transférable.....	89
c- Etapes de déroulement d'un crédit transférable, irrévocable et confirmé avec paiement différé.....	90
d- Les champs standards d'un SWIFT de transfert d'un crédit documentaire.....	93
e- Schéma d'ouverture d'un crédit transférable et transfert une partie du crédit en faveur d'un second bénéficiaire.....	95
f- SWIFT d'ouverture d'un crédit transférable.....	96
g- SWIFT de transfert.....	98
2- Le crédit documentaire revolving :.....	100
- Description et caractéristiques.....	100
3- Le crédit documentaire Red Clause ou Clause Rouge :.....	100
a - Définition et caractéristiques.....	100
b - Schéma de réalisation d'un crédit Red Clause confirmé et à vue.....	102
4- Le crédit documentaire back to back ou dos à dos (c'est le contre crédit) :	103
a - Description et caractéristiques.....	103
b - Description des parties intervenantes dans un crédit Back to Back ou dos à dos.....	103
c - les étapes de déroulement d'un crédit back to back.....	104
d - Schéma détaillé et complet d'un crédit Back to Back de l'ouverture au paiement.....	108

TITRE 5

CE QU'IL FAUT SAVOIR, CE QU'IL FAUT EVITER ET CE QU'IL FAUT FAIRE POUR GERER EFFICACEMENT VOS CREDITS DOCUMENTAIRES : UNE MULTITUDE DE CONSEILS UTILES

Une panoplie de Conseils selon des cas réels vécus par nos banques et nos entreprises:.....	111
---	-----

TITRE 6

LES GARANTIES BANCAIRES INTERNATIONALES

1- Introduction.....	127
2- Ce que nous devons savoir.....	127
a- Les trois intervenants dans une garantie bancaire.....	127
b- Schéma d'une garantie directe.....	128
c- Les garanties et leurs rôles dans la sauvegarde des intérêts des deux intervenants lors de l'établissement du contrat.....	128
d- L'engagement de la banque garante vis-à-vis du bénéficiaire.....	128
e- Nature des garanties:.....	129
- Garantie directe.....	129
- Garantie indirecte.....	129
- Schéma d'une garantie indirecte jouant le rôle d'une garantie de paiement	130
- Modèle d'une contre garantie.....	131
f- Un cas particulier: lettre de crédit stand by ou stand by letter of credit	132
- f1 - Définition et explication.....	132
- f2 - Schéma simplifié d'une LCSB.....	133
- f3 - Schéma simplifié d'une mise en jeu d'une LCSB non confirmée	134
- f4 - Demande d'émission d'une lettre de crédit stand by qui sera mise en jeu en cas de défaut de paiement (opération import).....	134
- f5 - Cas d'un message SWIFT d'ouverture d'une lettre de crédit stand-by reçu (garantie de paiement : cas export).....	137
3- Les différentes Garanties bancaires.....	139
a- Chronologie dans la mise en place des cautions internationales.....	139
b- Garantie de soumission :	139
- Définition.....	139
- Modèle de garantie de soumission.....	140
c- Garantie de bonne exécution du contrat.....	142
- Définition.....	142
- Modèle de garantie de bonne exécution.....	142
- Cas d'une contre garantie de bonne exécution.....	144
d- Garantie de restitution d'acompte :	146
- Définition.....	146
- Modèle N°1 de garantie de restitution d'acompte.....	146
- Modèle N°2 de garantie de restitution d'acompte.....	148

e- Garantie de retenue de garantie ou de dispense de retenue de garantie:.....	149
- Définition.....	149
- Modèle de garantie de retenue de garantie.....	150
f- Garantie de paiement de la main d'oeuvre et autres prestataires :.....	151
- Définition.....	151
g- Garantie de paiement à l'exportation :.....	151
- Définition.....	151
- Modèle de garantie de paiement.....	152
h- Autres garanties particulières :.....	154
h1 - Garantie de découvert bancaire :.....	154
- Définition.....	154
- Modèle de garantie de découvert bancaire.....	154
h2 - Garantie pour absence de document de transport:.....	155
- Définition.....	155
- Modèle de garantie pour absence de document de transport.....	155
4- Tableau récapitulatif des garanties dans un marché.....	156
5- L'émission d'une garantie par une banque :.....	157
- a - Contenu d'une garantie.....	157
- b - La rédaction de la garantie.....	157
- c - Coût de la garantie : Explication.....	157
- d - Tableau des tarifs de certaines banques de la place.....	158
6- Ce que nous devons savoir sur les règles uniformes de la chambre de commerce international relatif aux garanties sur demandes : les RUGD 758	159
- a - Une multitude de conseils et des recommandations pratiques.....	159
- b - Modèle type de garantie soumise aux RUGD 758 qui sont approuvés par la banque mondiale :.....	165
b1 - Modèle de garantie.....	165
b2 - Modèle de contre garantie.....	168

TITRE 7

LES INCOTERMS, LES MODES DE LIVRAISON A L'INTERNATIONAL OU LES CONDITIONS GENERALES DE TRANSPORT ET DE VENTE 2010

(Applicable à partir de janvier 2011)

1- Définition et rôle des incoterms.....	175
2- Les éléments définis par un incoterm :.....	176
-a- la répartition des risques : qui est responsable ?.....	176
-b- la répartition des coûts : qui paie ?.....	176
3- Remarques.....	176
4- Les 8 incoterms de vente au départ :.....	176
A - EXWORKS : définition et schéma (applicable a tout mode de transport)	177
B - FCA : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	178
C - FAS : définition et schéma (applicable au transport maritime).....	179
D - FOB : définition et schéma (applicable au transport maritime).....	180
E - CFR : définition et schéma (applicable au transport maritime).....	181
F - CIF : définition et schéma (applicable au transport maritime).....	182
G - CPT : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	183
H - CIP : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	184
5- Les 3 incoterms de vente à l'arrivée :.....	184
A - DAT : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	185
B - DAP : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	186
C - DDP : définition et schéma (applicable a tout mode de transport).....	187
6- Schéma récapitulatif des incoterms 2010 avec des explications.....	188
7- Classement des incoterms 2010 par degré croissant d'obligations pour l'exportateur.....	189
8- Détermination du prix export selon l'incoterm utilisé :.....	190
a- Structure des prix selon les Incoterms de vente au départ : EXW- FCA- FAS- FOB- CFR- CIF- CPT-CIP.....	190
b- Structure des prix selon les Incoterms de vente à l'arrivée : DAT – DAP - DDP.....	190
9- Tableaux récapitulatif des répartitions des charges et des responsabilités :	191
a- En Français.....	191
b- En Anglais.....	194
10- Conseils et précautions à prendre dans l'utilisation des Incoterms.....	195

CONCLUSION:..... 201

ANNEXES :

1- CURRICULUM VITAE..... 204

2- BIBLIOGRAPHIE..... 208

INTRODUCTION

« Si on ignore les compétences c'est comme si on

les assassine sans pitié et à distance.

La compétence fait peur à certains mais ne tue

pas comme l'ignorance »

(FERJANI SIMO)

Présentation de l'ouvrage.....

21