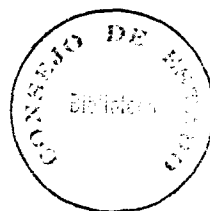


techniques bancaires et commerciales

# pratique du crédit documentaire

André Boudinot

1979 éditions Sirey



# TABLE ANALYTIQUE

INTRODUCTION .....	13
--------------------	----

## *Première partie*

### EXPOSÉS GÉNÉRAUX

<i>Chapitre I</i> : LE CRÉDIT DOCUMENTAIRE : UN CONSENSUS .....	21
1. Financement de l'importation .....	21
2. Exigence des réglementations administratives .....	22
3. Exigence du vendeur .....	23
4. Conjonction de volontés .....	24

#### NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE :

A. — Crédits documentaires insolites .....	24
--	----

<i>Chapitre II</i> : THÉORIE GÉNÉRALE DU CRÉDIT DOCUMENTAIRE .....	27
1. Base commerciale .....	27
1.1. Crédit provisionné .....	27
1.2. Crédit non provisionné .....	28
2. Consistance juridique du crédit documentaire .....	30
2.1. Crédit révocable .....	30
2.2. Crédit irrévocable .....	32
2.3. Crédit notifié et crédit confirmé .....	34
3. Modes de règlement des crédits documentaires .....	37
3.1. Crédit réalisable par paiement .....	38
3.2. Crédit réalisable par acceptation .....	39
3.3. Crédit réalisable par négociation .....	42
4. Comparaison entre le crédit documentaire et la procédure du « contre-documents » .....	45
4.1. Problème de trésorerie .....	46
4.2. Refus du débiteur de régler une remise « documents contre paiement » .....	46

4.3. Refus du débiteur de régler à l'échéance une traite acceptée .....	47
4.4. Problème de réglementation .....	47

### NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE

A. — Les Règles de la C.C.I. concernant les encaissements documentaires..	48
---	----

### Chapitre III : LES DOCUMENTS .....

1. La facture commerciale et les termes de vente .....	57
2. Les documents d'expédition et de prise en charge .....	59
2.1. Le connaissement maritime .....	59
2.2. Le « through bill of lading », le document de transport combiné et le connaissement de transitaire .....	64
2.3. Les autres documents d'expédition .....	66
2.4. Autres documents se rapportant au dessaisissement du vendeur ...	69
3. Documents d'assurance .....	70
3.1. L'assurance sur facultés .....	71
3.2. Risques couverts .....	72
3.3. L'assurance maritime de type britannique .....	75
3.4. Nature des documents d'assurance .....	76
3.5. Monnaie de l'assurance .....	78
3.6. Assurances pour les transports terrestres, fluviaux ou aériens .....	78
4. Autres documents .....	79
4.1. Documents douaniers et certificats d'origine .....	79
4.2. Documents quantitatifs .....	80
4.3. Documents qualitatifs .....	81
4.4. Certificat d'agrèage .....	82

### NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE

A. — Connaissement maritime : la convention internationale et la loi française .....	84
B. — Connaissements « on board » .....	93
C. — Connaissements « short form » et connaissements ne reprenant pas les conditions générales de transport .....	96
D. — Connaissements « clean » et connaissements clausés .....	98
E. — Connaissement négociable, connaissement nominatif et Data freight receipt .....	104
F. — Charte-partie .....	107
G. — A propos du transport multimodal .....	108
H. — Signature du connaissement .....	110
I. — Chargement en pontée .....	111
J. — Convention internationale concernant le transport des marchandises par chemin de fer (C.I.M.) ou Convention de Berne .....	111
K. — La Convention de Varsovie et le transport aérien .....	115
L. — Transport fluvial et connaissement fluvial .....	116

M. — Transport aérien .....	117
N. — Assurances .....	118
1. Tableau d'équivalence.	
2. Constat d'avarie et règlement des dommages.	

*Deuxième partie*

**PRATIQUE DE L'IMPORTATION ET DE L'EXPORTATION**

<i>Chapitre IV</i> : PRATIQUE DE L'IMPORTATION .....	123
1. L'ouverture de crédit .....	123
1.1. « Veuillez ouvrir... » .....	124
1.2. « Auprès de... » .....	126
1.3. « Pour un montant de... » .....	127
1.4. « Utilisable... » .....	128
1.5. « Contre remise des documents suivants... » .....	129
1.6. « Expédition de... à... » .....	131
1.7. « Expéditions partielles... » .....	131
1.8. « Crédit valable jusqu'au... » .....	132
2. La réalisation du crédit .....	134
<b>NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE :</b>	
A. — France : Réglementation des changes concernant les importations ...	139
B. — Les formules normalisées pour les émissions de crédits documentaires .....	140
C. — Saisies au préjudice de l'acheteur .....	141
D. — Provision versée par l'importateur .....	143
E. — Entrée en vigueur du crédit .....	145
<i>Chapitre V</i> : PRATIQUE DE L'EXPORTATION .....	147
1. L'ouverture du crédit .....	147
1.1. Donneur d'ordre et établissement des factures .....	147
1.2. Nature du crédit .....	148
1.3. Validité, limite d'expédition .....	151
1.4. Montant du crédit .....	151
1.5. Documents à présenter .....	152
1.6. Désignation de la marchandise .....	153
1.7. Expéditions partielles .....	153
1.8. Modes de réalisation .....	153
2. Modifications .....	155
3. Réalisation du crédit .....	156

3.1. Facture commerciale .....	158
3.2. Connaissance maritime .....	160
3.3. Autres documents d'expédition .....	163
3.4. Documents d'assurance .....	165
3.5. Autres documents .....	166
4. Méthode de contrôle de l'ouverture de crédit et des documents .....	168
5. Non-conformité de la documentation .....	177
5.1. Position du banquier chargé du règlement .....	177
5.2. Rectification des documents après refus de la banque émettrice ..	179

#### NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE :

A. — Responsabilité de la banque notificatrice .....	180
B. — Caractère spécifique de la lettre de crédit commerciale et modalités d'intervention d'une seconde banque .....	181
C. — Les règlements conditionnels et les envois de documents pour accord..	186
D. — Actions contre le bénéficiaire .....	194
E. — Recours du banquier payeur contre le bénéficiaire .....	199
F. — A propos du recours contre le bénéficiaire après règlement d'un crédit révocable .....	201
G. — Paiement après réception de la couverture .....	202
H. — Quelques décisions de justice .....	203

<i>Chapitre VI</i> : RELATIONS ENTRE LES BANQUES INTÉRESSÉES .....	211
1. Entre banque émettrice et banque notificatrice ou négociatrice .....	211
2. Entre banque négociatrice et banque de remboursement .....	216
3. Entre banque négociatrice et tierce banque présentatrice .....	216
4. Entre banque émettrice et banque intermédiaire .....	219
5. Entre banque confirmatrice et syndicat de confirmation .....	220

### *Troisième partie*

## PARTICULARITÉS ET EXTENSION DE LA PROCÉDURE

<i>Chapitre VII</i> : MODALITÉS PARTICULIÈRES .....	229
1. Crédits revolving .....	229
2. Red clause et crédits payables en plusieurs temps .....	231
3. Stand by letters of credit .....	234

#### NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE :

A. — Crédits documentaires en deux temps .....	234
--	-----

<i>Chapitre VIII</i> : CRÉDITS TRANSFÉRABLES ET CRÉDITS SUBSIDIAIRES .....	237
1. Crédits transférables .....	237
2. Transferts conditionnels, délégations et blocages .....	247
3. Crédits adossés ou « back to back credits » .....	250
 <b>NOTES, COMMENTAIRES ET JURISPRUDENCE :</b>	
A. — L'autonomie du crédit transférable .....	256
B. — De l'obligation de transférer .....	258
C. — Modifications affectant un crédit transféré .....	259
D. — Décisions de justice concernant des crédits transférables .....	260
E. — Blocage sur crédit documentaire .....	262
F. — L'article 47 des Règles et Usances Uniformes .....	262
G. — Contre-crédits : schéma de précaution .....	263
 <i>Chapitre IX</i> : EXTENSION DE LA PROCÉDURE .....	267
1. Crédit acheteur et crédit documentaire « Coface » .....	268
2. Confirmation de commande .....	272
 INDEX .....	275