

entreprises



Développement
à l'international



PERFORMANCE LC STAND BY

Sécurisez vos contrats commerciaux
à l'international

L'offre
page 1

Le déroulement
d'une opération
page 2

De multiples utilisations
page 3

Les avantages de
Performance LC Stand By
page 4

Exemple
page 5



L'offre

Pour les partenaires qui se connaissent bien et traitent ensemble de façon régulière, la lettre de crédit stand by propose une approche différente du crédit documentaire pour garantir le règlement des transactions.

La lettre de crédit stand by peut également s'avérer incontournable pour sécuriser l'exécution d'un contrat ou d'une obligation notamment avec certains pays qui ne pratiquent pas ou peu la garantie classique.

La lettre de crédit stand by (ou stand by) est une forme **de garantie internationale documentaire**, payable à première demande, qui vise à sécuriser l'exécution d'un contrat, d'une obligation ou d'un flux d'opérations commerciales.

La banque émettrice d'une lettre de crédit stand by s'engage sur instructions de son client, **le donneur d'ordre**, à payer un certain montant à un bénéficiaire, durant une période de validité et sur présentation des documents conformes mentionnés dans la lettre de crédit stand by.

En général, le nombre de ces documents est restreint (traite, demande de paiement, déclaration signée du bénéficiaire attestant la défaillance et tout autre document requis).

Lorsque le bénéficiaire est avisé directement par la banque émettrice, on parle de **stand by directe**.

La stand by est dite indirecte lorsque le bénéficiaire exige l'intervention de sa banque auprès de laquelle il mettra donc en œuvre la lettre de crédit stand by. Selon les cas, cette banque devient alors :

- **banque notificatrice**, en avisant simplement le bénéficiaire,
- OU
- **banque confirmante** en s'engageant* à payer le bénéficiaire. La confirmation permet au bénéficiaire d'éliminer le risque pays (non transfert des fonds) et le risque de défaillance de la banque émettrice.

Avec **Performance LC Stand By**, la Société Générale met à votre disposition :

- **une signature de 1^{er} ordre**,
- **l'expertise de ses spécialistes**, ils sauront vous conseiller, notamment au moment de la négociation de votre contrat commercial et ils pourront répondre à vos demandes de cotations par une confirmation locale.
- **une solution Internet** pour transmettre, recevoir et suivre vos engagements,
- un **réseau de correspondants étendu**.

* Après étude et validation du dossier.

Déroulement d'une opération

À NOTER

Selon le cas, la Société Générale intervient* en qualité de banque émettrice, notificatrice ou confirmante.

1^{re} ÉTAPE : NÉGOCIATION DE CONTRAT

L'importateur et l'exportateur conviennent contractuellement des termes de l'opération et du règlement assorti d'une stand by.

2^e ÉTAPE : DEMANDE D'ÉMISSION DE LA STAND BY

L'importateur ou l'exportateur demande à son banquier d'émettre une lettre de crédit stand by conformément aux termes de l'opération.

3^e ÉTAPE : ÉMISSION DE LA STAND BY

- S'il s'agit d'une stand by directe, la banque émet la stand by et avise directement le bénéficiaire.
- S'il s'agit d'une stand by indirecte, la banque émet et transmet la stand by à la banque correspondante dans le pays du bénéficiaire.

4^e ÉTAPE : NOTIFICATION OU CONFIRMATION DE LA STAND BY

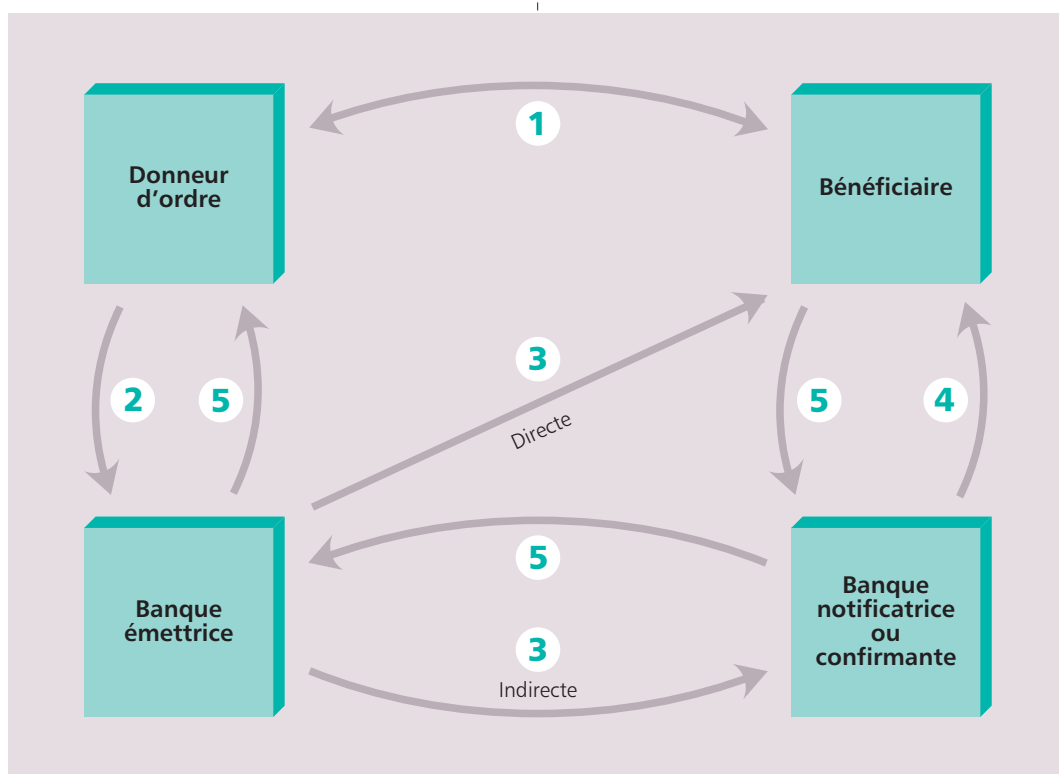
Dans le cadre d'une stand by indirecte, la banque correspondante locale avise le bénéficiaire ou ajoute sa propre confirmation.

5^e ÉTAPE : MISE EN JEU

En cas de non-exécution de la prestation ou de non-paiement, le bénéficiaire fait valoir ses droits auprès de la banque confirmante (si stand by indirecte) ou banque émettrice (si stand by directe) par simple présentation d'une attestation écrite mentionnant le manquement aux engagements de prestation ou de paiement accompagnée des documents prévus dans la lettre de crédit stand by (copie de bordereau d'expédition, copie de la facture relative à la commande...).

Si les documents présentent une conformité apparente, la banque confirmante ou émettrice est tenue d'indemniser le bénéficiaire à première demande même si son client évoque certaines raisons pour justifier le refus de son paiement telles qu'une commande non conforme, une commande défectueuse ou autres litiges.

* Après étude des risques et accord sur le dossier.





De multiples utilisations

LES FORMES LES PLUS COURANTES DE LETTRES DE CRÉDIT STAND BY

■ STAND BY DE SOUMISSION

Garantir à celui qui a lancé un appel d'offre le versement d'une indemnité, en cas de non-exécution des obligations du soumissionnaire.

■ STAND BY DE RESTITUTION D'ACOMPTE

Garantir à l'acheteur le reversement des acomptes effectués, en cas de non-exécution des obligations de livraison par le vendeur.

■ STAND BY DE BONNE EXÉCUTION

Garantir à l'acheteur le versement d'une indemnité, en cas de non-exécution partielle ou totale des obligations du vendeur.

■ STAND BY DE DISPENSE DE RETENUE DE GARANTIE

Garantir à l'acheteur le reversement du dernier terme de paiement, si le matériel livré ou les travaux apparaissent à l'usage de mauvaise qualité.

■ STAND BY COMMERCIALE

Garantir au vendeur le paiement des marchandises ou de prestations de services, en cas de non-paiement par l'acheteur.

	VOUS ÊTES EXPORTATEUR		VOUS ÊTES IMPORTATEUR	
Vous souhaitez couvrir	EXEMPLE DE RISQUE	TYPE DE STAND BY	EXEMPLE DE RISQUE	TYPE DE STAND BY
Un risque commercial	Défaut de règlement par l'acheteur	Réception d'une stand by commerciale	Rupture des engagements pris dans le cadre d'une soumission	Réception d'une stand by de soumission
			Non respect du contrat commercial	Réception d'une stand by de bonne exécution
Un risque financier			Restitution de l'acompte	Réception d'une stand by de restitution d'acompte
			Matériel livré de mauvaise qualité	Réception d'une stand by de dispense de retenue de garantie
Un risque politique et bancaire		Réception d'une stand by confirmée		Réception d'une stand by confirmée

Les avantages de Performance LC Stand By

Elle est particulièrement adaptée :

- à un **flux d'opérations continu** (plusieurs expéditions, courant d'affaires mensuel, trimestriel, annuel...);
- **dans les contrats de service** pour ses exigences documentaires limitées;
- **lorsqu'on traite avec les pays dont c'est l'usage** (pays anglo-saxons, Lybie...).

SÉCURISEZ VOS RELATIONS COMMERCIALES À L'INTERNATIONAL

■ **Performance LC Stand By** constitue une approche efficace pour sécuriser les relations commerciales.

■ Le régime et la portée de **la lettre de crédit stand by** reposent sur des règles internationalement reconnues, qui permettent de définir un cadre commun, accepté par chaque intervenant.

La lettre de crédit stand by doit mentionner les règles auxquelles elle est soumise :

- soit les Règles et Usances Uniformes relatives aux crédits documentaires (RUU 600),
- soit les Règles et Pratiques Internationales relatives aux stand by (RPIS 98).

■ **Performance LC Stand By** peut alors constituer une bonne alternative aux garanties internationales classiques.

■ La date limite de validité imposée par les règles et usances permet de connaître avec certitude la date de fin d'engagement des deux parties.

SIMPLIFIEZ VOS DÉMARCHES ADMINISTRATIVES

Performance LC Stand By

- est particulièrement simple à mettre en place et souple à gérer;
- vous permet de gagner du temps dans vos échanges commerciaux (la présentation des documents uniquement en cas de mise en jeu allège la gestion administrative);
- peut servir de garantie de paiement à l'appui d'un règlement par remise documentaire, virement, traite ou chèque par exemple;
- peut également constituer une alternative au crédit documentaire pour garantir des opérations récurrentes avec des partenaires commerciaux qui se connaissent;
- peut être revolving, c'est-à-dire renouvelable en montant. De même sa validité peut être prorogée automatiquement par l'insertion d'une clause « ever green ». Dans ce cas, la lettre de crédit stand by reste en vigueur jusqu'à dénonciation par la banque.

OPTIMISEZ VOS FRAIS FINANCIERS

La relation commerciale que vous entretenez avec votre partenaire se développe (ancienneté de la relation, régularité des commandes...), chaque expédition se réglant actuellement par crédit documentaire.

■ Vous souhaitez assouplir les modalités de règlement, tout en préservant la sécurité que vous procure le principe documentaire.

■ Dans ce contexte, la mise en place de **Performance LC Stand By** vous permet de garantir, en une seule fois, le paiement de vos opérations commerciales.

Vos frais financiers en sont réduits : le coût de **Performance LC Stand By** est limité aux frais de notification et/ou de confirmation, puisqu'elle n'a pas la vocation à être mise en jeu.

ALERTE

La lettre de crédit stand by, a contrario du crédit documentaire export, n'est pas mobilisable. Cet élément est également à prendre en compte dans votre choix.



Exemple

Depuis deux ans, la société PrimImport s'approvisionne régulièrement en matériel de bureau auprès d'un fournisseur danois. Le montant annuel des achats s'élève à 1 800 000 EUR (150 000 EUR/mois). Le règlement de ces opérations commerciales s'effectue pour chaque expédition par crédit documentaire.

Aucun incident (livraison ou paiement) n'est à déplorer dans cette relation.

L'ancienneté de la relation, la régularité des approvisionnements, un traitement administratif pesant, ont conduit la société PrimImport et son fournisseur à envisager d'autres modalités de règlement, tout en sécurisant le paiement.

LES NOUVELLES CONDITIONS DE PAIEMENT CONTRACTUELLES SONT :

- paiement par virement à 60 jours date de livraison,
- émission d'une stand by en faveur du fournisseur danois, pour un montant de 450 000 EUR sur une durée de 15 mois.

Cette dernière garantit à l'exportateur le paiement de ses expéditions en cas de non respect par la société PrimImport des conditions de paiement prévues.

Pour en savoir plus sur l'offre
Société Générale, contactez votre
conseiller de clientèle ou connectez-
vous sur notre site Internet
entreprises.societegenerale.fr

Internet : societegenerale.fr

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE - DCMA/MOP - TOUR GRANITE 75886 PARIS CEDEX 18.

S.A. AU CAPITAL DE 924 757 831,25 EUR. 552 120 222. RCS PARIS. SIÈGE SOCIAL 29, BD HAUSSMANN 75009 PARIS. PLANET 7 - JUIN 2010

RÉF. 141947 - CRÉDITS PHOTOS : GETTY, ZEFA, IMAGE SOURCE, GOODSHOOT.