

Trade Finance : Maîtriser le Crédit Documentaire, la Standby et les Garanties Internationales

Lien : https://innov-maroc.com/formation/trade-finance-maitriser-le-credit-documentaire-la-standby-et-les-garanties-internationales

DURÉE
4 jours (28h)

RÉFÉRENCE
FA119

CATÉGORIE
Risques Financiers à l'international

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Identifier les principaux risques liés aux opérations de commerce international et aux flux de paiement transfrontaliers
- Comparer les instruments de sécurisation du paiement international selon leur niveau de protection, leur coût et leur souplesse
- Distinguer clairement le crédit documentaire, la standby letter of credit et la garantie à première demande
- Maîtriser les règles ICC applicables aux crédits documentaires, garanties sur demande et standby
- Analyser les responsabilités respectives des banques et des parties commerciales dans une opération de trade finance
- Rédiger et négocier des clauses de paiement et de garantie adaptées au contexte contractuel international
- Contrôler la conformité documentaire et prévenir les risques de réserves, de refus de paiement ou de litige
- Prévenir les fraudes documentaires et sécuriser le traitement opérationnel des dossiers
- Choisir l’instrument le plus pertinent en fonction du risque pays, du risque client et de la structure de l’opération
- Gérer un incident de paiement, un appel de garantie ou une non-conformité documentaire avec une approche opérationnelle

INNOV MAROC

👥 POUR QUI ?

- Responsables export et responsables zone internationale
- Credit managers et responsables du risque client
- Trésoriers d’entreprise et responsables financements
- Responsables administration des ventes export
- Juristes commerciaux et juristes bancaires intervenant à l’international
- Chargés d’affaires entreprises en banque internationale
- Spécialistes trade finance et gestionnaires d’opérations documentaires
- Directeurs financiers et responsables financiers d’entreprises exportatrices ou importatrices
- Responsables recouvrement international et middle office trade finance



Programme détaillé

1 / Fondamentaux du trade finance et cartographie des risques

- Définition du trade finance et rôle des instruments de sécurisation dans les opérations import-export
- Identification des risques commerciaux, bancaires, pays, politiques et de change
- Positionnement des garanties de paiement dans la chaîne contractuelle et documentaire

2 / Panorama des instruments de sécurisation du paiement international

- Paiement d'avance, open account, remise documentaire et crédit documentaire : logiques et limites
- Standby letter of credit et garantie à première demande : finalités, fonctionnement et cas d'usage
- Distinction entre garanties de paiement, garanties de soumission, de restitution d'acompte et de bonne exécution

3 / Le crédit documentaire selon les RUU 600

- Principes fondamentaux : autonomie, conformité documentaire et irrévocabilité
- Rôle des banques émettrice, notificatrice, confirmatrice et négociatrice
- Analyse des documents exigés et gestion des réserves documentaires

4 / Les garanties sur demande selon les URDG 758

- Mécanisme de la garantie indépendante et principe du paiement sur demande conforme
- Clauses essentielles : montant, échéance, documents d'appel et loi applicable
- Risques d'appel abusif et moyens de prévention contractuels et opérationnels

INNOV MAROC

5 / Les standby letters of credit selon les ISP98

- Différences opérationnelles et juridiques entre standby, crédit documentaire et garantie bancaire
- Règles ISP98 : présentation, défaut, prorogation automatique et expiration
- Cas d’utilisation des standby dans les flux commerciaux et financiers internationaux

6 / Rédaction et négociation des clauses de paiement et de garantie

- Sécurisation des contrats commerciaux internationaux par des clauses adaptées au risque pays et au risque client
- Choix de la règle ICC pertinente : RUU 600, URDG 758 ou ISP98 selon l’instrument retenu
- Négociation des points sensibles : confirmation, devise, juridiction, documents et délais

7 / Intervention des banques et circuit opérationnel des dossiers

- Répartition des responsabilités entre exportateur, importateur, banques et assureurs-crédit
- Processus de mise en place, d’émission, d’amendement et de mainlevée des garanties
- Contrôles internes, conformité KYC et vigilance LCB-FT dans les opérations internationales

8 / Gestion des incidents, fraudes et non-conformités

- Typologie des fraudes documentaires et signaux d’alerte dans les opérations de trade finance
- Traitement des écarts documentaires, refus de paiement et contestations entre parties
- Gestion d’un appel de garantie ou d’une mise en jeu de standby : stratégie et preuves

9 / Choisir le bon instrument et appliquer les acquis à des cas concrets

- Critères de décision selon le pays, le secteur, le rapport de force commercial et le niveau de risque
- Construction d’une matrice de choix entre remise documentaire, crédoc, standby et garantie sur demande
- Études de cas pratiques import/export et analyse de scénarios réels de sécurisation du paiement

INNOV MAROC

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

22 au 25 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
16 au 19 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 16 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
08 au 11 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
03 au 06 Août 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés