



**BNP PARIBAS**

Payez contre ce chèque non endossable

sauf au profit d'un établissement bancaire ou assimilé

à \_\_\_\_\_

Payable en France  
**PARIS-1. OUVRE**  
1-3 RUE DU  
COLONEL DRIANT  
75001 PARIS  
Guichet N° 00806

Compte

**00577 00010002269**  
**MAITRE NICOLAS FLACHET VON CAMPE**  
**38 RUE CROIX DES PETITS CHAMPS**  
**75001 PARIS**

à \_\_\_\_\_

€

le \_\_\_\_\_

0 820 82 00 07

chèque n°

(09)

⑆7691526 90750000049084 057710002269⑆



# LES EFFETS DE COMMERCE "PAPIER"

## I. LES EFFETS DE COMMERCE "PAPIER"

Il existe deux effets de commerce "papier" :

- la lettre de change (ou traite),
- le billet à ordre

Remarque : les effets "papier" sont de moins en moins utilisés par les entreprises. Ils sont remplacés par les lettres de change relevées magnétiques.

### A. LA LETTRE DE CHANGE

#### 1) Attention au vocabulaire

Tireur : Celui qui crée la lettre de change (*fournisseur*)

Tiré : Celui qui devra payer la lettre de change (*client*)

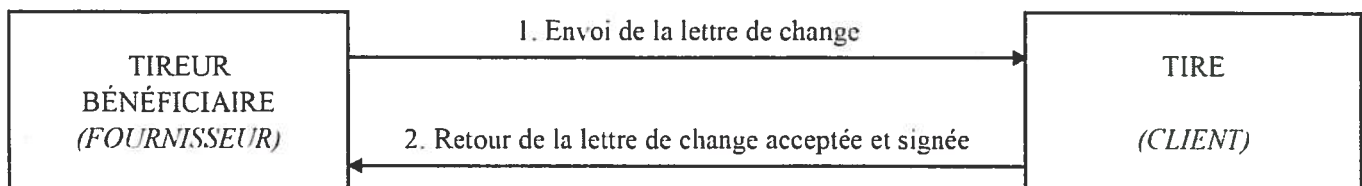
Bénéficiaire : Celui qui va recevoir le paiement de la lettre de change (*fournisseur*)  
Généralement le tireur est également le bénéficiaire.

Domiciliation : Banque du tiré (*client*)

Nominal de l'effet : montant de l'effet

Échéance de l'effet : Date prévue pour le paiement de l'effet

#### 2) Fonctionnement



### 3) Comment remplir une lettre de change ?

Nous travaillons chez TOUTOUNE.  
Nous sommes le fournisseur de IKOM.

1	2	3	4	5	6	7
TOUTOUNE 71 avenue de Ceinture 95880 Enghien-les-Bains		A Enghien-les-Bains		Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer à l'ordre de <i>Nous-mêmes</i>		
MONTANT POUR CONTRÔLE 10 000,00	DATE DE CRÉATION 23/02/..	ÉCHÉANCE 23/04/..	LCR Seulement	MONTANT 10 000,00		
R.I.B du TIRE 30012   0344   0000282856   32 Code établ.   Code guichet   N° de compte   Clé RIB		DOMICILIATION Le Crédit Lyonnais Valenciennes				
Valeur en : <i>Marchandises</i>	NOM et ADRESSE du TIRE IKOM 5 boulevard Watteau 59300 Valenciennes		Signature <i>Toutoune</i>			
ACCEPTATION OU AVAL N° 307						
8	9	10	11	12		

1. Nom et adresse du tireur (*fournisseur*)
2. Lieu de création de la lettre de change : ville du tireur (*fournisseur*)
3. Nominal de la lettre de change
4. Date de création de la lettre de change
5. Date d'échéance : date à laquelle sera payée la lettre de change
6. Nom du bénéficiaire (*fournisseur*) : NOUS-MÊMES
7. Nominal de la lettre de change
8. Nature de la dette : "Marchandises" ou "Travaux"
9. RIB (relevé d'identité bancaire du tiré (*client*))
10. Domiciliation : banque du tiré (*client*)
11. Nom et adresse du tiré (*client*)
12. Signature du tireur (*fournisseur*)

#### 4) Que faire lors de la réception d'une lettre de change ?

Nous travaillons chez IKOM.

Nous sommes le client de TOUTOUNE.

<b>TOUTOUNE</b> 71 avenue de Ceinture 95880 Enghien-les-Bains				Contre cette LETTRE DE CHANGE stipulée SANS FRAIS veuillez payer à l'ordre de <i>Nous-mêmes</i>			
A <u>Enghien-les-Bains</u>				Le			
MONTANT POUR CONTRÔLE 10 000,00	DATE DE CREATION 23/02/..	ECHÉANCE 23/04/..	LCR Seulement		MONTANT 10 000,00		
[ ]		[ ]		[ ]		[ ]	
R.I.B du TIRE 30012   0344   0000282856   32 Code établ.   Code guichet   N° de compte   Clé RIB				DOMICILIATION Le Crédit Lyonnais Valenciennes			
Valeur en : <u>Marchandises</u> <u>Acceptée le 25/02/..</u>				NOM et ADRESSE du TIRE		Signature	
ACCEPTATION OU AVAL N° 307				IKOM 5 boulevard Watteau 59300 Valenciennes		<u>Toutoune</u>	
1				2		3	

Après contrôles, le client accepte la lettre de change. Pour cela il y indique :

1. la mention "Acceptée"
2. la date d'acceptation
3. sa signature (signature du tiré (*client*))

Puis, il la retourne au fournisseur.

## **B. LE BILLET A ORDRE**

### **1) Attention au vocabulaire**

Souscripteur : Celui qui crée le billet à ordre (*client*)

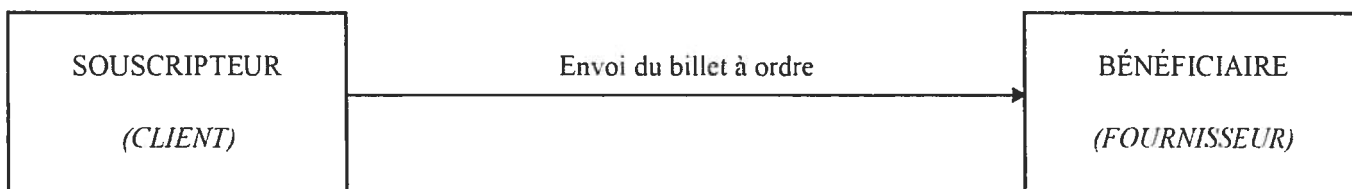
Bénéficiaire : Celui qui va recevoir le paiement du billet à ordre (*fournisseur*)

Domiciliation : Banque du souscripteur (*client*)

Nominal de l'effet : montant de l'effet

Échéance de l'effet : Date prévue pour le paiement de l'effet

### **2) Fonctionnement**



### 3) Comment remplir un billet à ordre ?

Nous travaillons chez IKOM.

Nous sommes le client de TOUTOUNE.

1	2	3	4	5	6	7
<p>IKOM 5 boulevard Watteau 59300 Valenciennes</p> <p>Contre le présent BILLET A ORDRE nous paierons la somme indiquée ci-dessous à <i>Toutoune</i></p> <p>A Valenciennes</p> <p>Le</p> <p>MONTANT POUR CONTRÔLE 9 000,00    DATE DE CREATION 24/04/..    ÉCHÉANCE 10/04/2008    BOR Selement    MONTANT 9 000,00</p> <p>Ref. Souscripteur</p> <p>RIB du souscripteur 30012 Code établ.    0344 Code guichet    0000282856 N° de compte    32 Clé RIB</p> <p>DOMICILIATION Le Crédit Lyonnais Valenciennes</p> <p>Valeur en : <i>Marchandises</i></p> <p>NOM et ADRESSE du SOUSCRIPTEUR IKOM 5 boulevard Watteau 59300 Valenciennes</p> <p>Signature <i>Ikorn</i></p> <p>ACCEPTATION OU AVAL N° 196</p>						
8	9	10	11	12		

1. Nom et adresse du souscripteur (*client*)
2. Lieu de création du billet à ordre : ville du souscripteur (*client*)
3. Nominal du billet à ordre
4. Date de création du billet à ordre
5. Date d'échéance : date à laquelle sera payé le billet à ordre
6. Nom du bénéficiaire (*fournisseur*)
7. Nominal du billet à ordre
8. Nature de la dette : "Marchandises" ou "Travaux"
9. RIB (relevé d'identité bancaire du souscripteur (*client*))
10. Domiciliation : banque du souscripteur (*client*)
11. Nom et adresse du souscripteur (*client*)
12. Signature du souscripteur (*client*)

## II. LE CIRCUIT D'UN EFFET A PAYER

### Rappel : comment reconnaître une effet à payer ?

<b>NOUS</b>			
BILLET A ORDRE			
Payable à <b>FOURNISSEUR</b>			
A <b>XXXXXX</b>			
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	MONTANT
<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>
SOUSCRIPTEUR	<b>NOUS</b> Signature <i>Nous</i>		

Sur un billet à ordre nous sommes le SOUSCRIPTEUR

<b>FOURNISSEUR</b>			
LETTRE DE CHANGE			
A <b>XXXXXX</b>			
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	MONTANT
<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>
TIRÉ	<b>NOUS</b> Signature <i>Fournisseur</i>		
Acceptée le <b>xxxxxx</b>	<i>Nous</i>		

Sur une lettre de change nous sommes le TIRÉ

Un double des effets à payer est conservé par le client. Et généralement un échéancier des effets à payer est tenu.

Un effet est toujours payé par la domiciliation (banque du client).

Quelques jours avant l'échéance (généralement une dizaine), le client donne à sa banque l'autorisation de payer le ou les effets qui lui seront présentés.

Cette autorisation est donnée via un document bancaire à compléter : l'avis de domiciliation.

A l'échéance, le client n'a rien à faire : sa banque règle la banque du bénéficiaire.

Quelques jours après l'échéance, le client reçoit de sa banque un avis de débit qui l'informe que le montant des effets a été prélevé.

### III. LE CIRCUIT D'UN EFFET A RECEVOIR

#### Rappel : comment reconnaître une effet à recevoir ?

<b>CLIENT</b>			
BILLET A ORDRE			
Payable à <b>NOUS</b>			
A <b>XXXXXX</b>			
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	MONTANT
<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>
SOUSCRIPTEUR	<b>CLIENT</b> Signature <u>Client</u>		

Sur un billet à ordre nous ne sommes PAS le SOUSCRIPTEUR

<b>NOUS</b>			
LETTRE DE CHANGE			
A <b>XXXXXX</b>			
MONTANT POUR CONTRÔLE	DATE DE CRÉATION	ÉCHÉANCE	MONTANT
<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>	<b>XXXXXX</b>
TIRÉ	<b>CLIENT</b> Signature <u>Nous</u>		
Acceptée le <b>xxxxxx</b> <u>Client</u>			

Sur une lettre de change nous ne sommes PAS le TIRÉ

Les effets à recevoir sont conservés par le fournisseur. Et généralement un échéancier des effets à recevoir est tenu.

L'effet peut être remis à l'encaissement ou à l'escompte

#### 1er cas : l'effet est remis à l'encaissement

Quelques jours avant l'échéance (généralement une dizaine), après les avoir endossés, le fournisseur remet à sa banque les effets à encaisser accompagnés d'un bordereau de remise d'effets à l'encaissement.

L'endossement des effets remis à l'encaissement consiste, avant signature, à y inscrire au dos : le nom du bénéficiaire, le numéro de compte du bénéficiaire, la mention "Valeur à l'encaissement" et la date de remise.

Quelques jours après l'échéance, le fournisseur reçoit de sa banque un avis de crédit qui l'informe que le montant net des effets a été viré.

Le montant net d'un effet remis à l'encaissement correspond à son nominal moins les commissions TTC.

**2me cas : l'effet est remis à l'escompte**

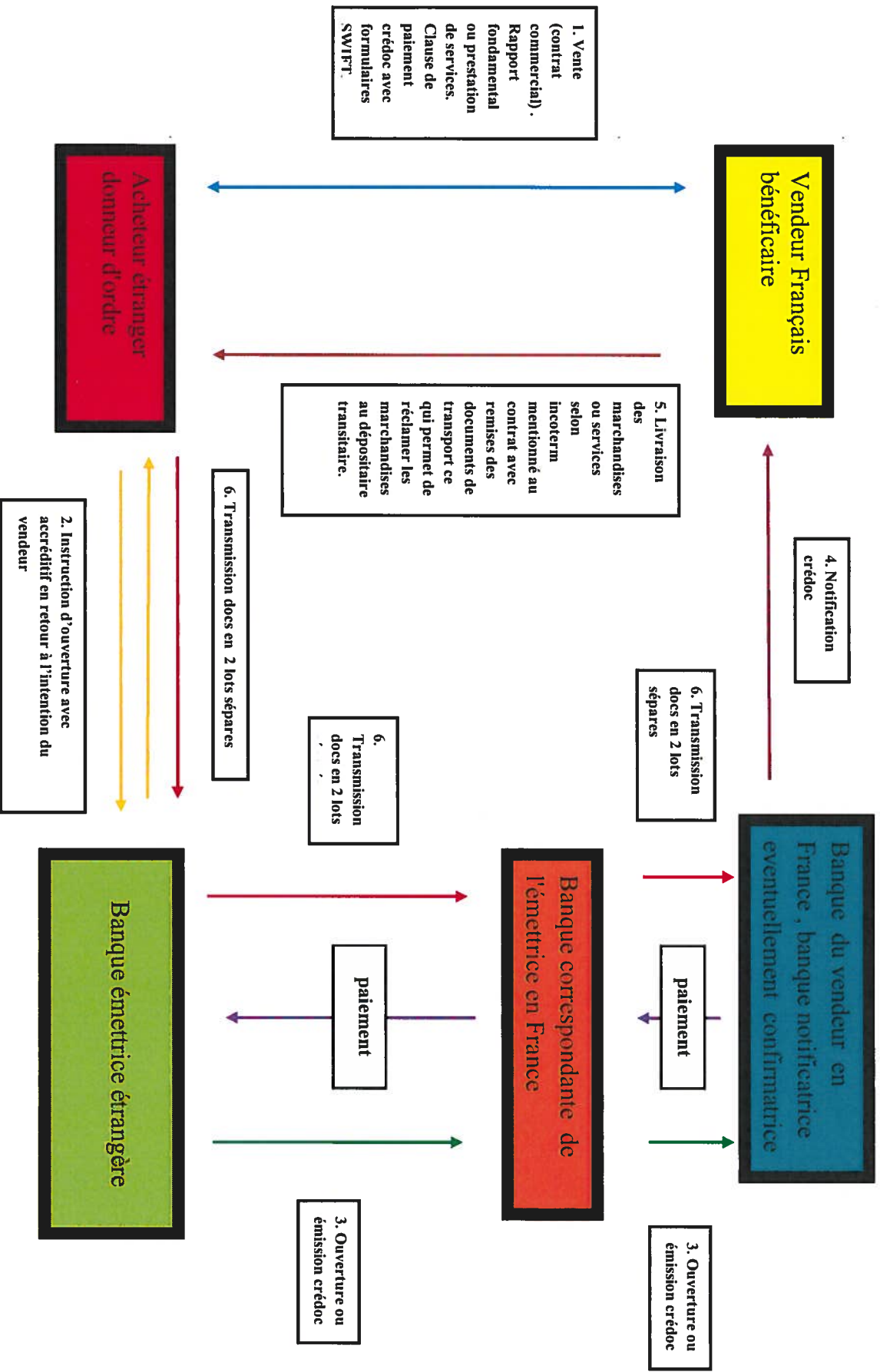
Quand le bénéficiaire a besoin d'argent il peut "vendre" des effets à sa banque : on parle de remise d'effets à l'escompte.

Après les avoir endossés, le fournisseur remet à sa banque les effets à escompter accompagnés d'un bordereau de remise d'effets à l'escompte.

L'endossement des effets remis à l'escompte consiste, avant signature, à y inscrire au dos : le nom du bénéficiaire, le numéro de compte du bénéficiaire, la mention "Valeur à l'escompte" et la date de remise.

Quelques jours après cette remise, le fournisseur reçoit de sa banque un avis de crédit qui l'informe que le montant net des effets été viré.

Le montant net d'un effet remis à l'escompte correspond à son nominal moins les commissions TTC et les intérêts.



Vendeur Français  
bénéficiaire

4. Notification  
crédoc

Banque du vendeur en  
France, banque notificatrice  
eventuellement confirmatrice

6. Transmission  
docs en 2 lots  
séparés

paiement

3. Ouverture ou  
émission crédoc

1. Vente  
(contrat  
commercial).  
Rapport  
fondamental  
ou prestation  
de services.  
Clause de  
paiement  
crédoc avec  
formulaires  
SWIFT.

5. Livraison  
des  
marchandises  
ou services  
selon  
incoterm  
mentionné au  
contrat avec  
remises des  
documents de  
transport ce  
qui permet de  
réclamer les  
marchandises  
au dépositaire  
transitaire.

6.  
Transmission  
docs en 2 lots

Banque correspondante de  
l'émettrice en France

paiement

3. Ouverture ou  
émission crédoc

6. Transmission docs en 2 lots séparés

Acheteur étranger  
donneur d'ordre

2. Instruction d'ouverture avec  
accréditif en retour à l'intention du  
vendeur

Banque émettrice étrangère