

# Internationaal Zakendoen

## TradeWijzer | UCP 600



- › Wat is de UCP 600?
- › Waarom is de UCP opnieuw herzien?
- › Wat zijn de belangrijkste veranderingen?

# Internationaal Zakendoen



## Invoering van de UCP 600 per 1 juli 2007

*De enorme groei van de internationale handel heeft mede plaats kunnen vinden dankzij breed ingevoerde afspraken voor partijen die wereldwijd zaken met elkaar doen. De International Chamber of Commerce (ICC) speelt al vele jaren een leidende rol op dit terrein.*

*Een belangrijk document dat onder auspiciën van de ICC is opgesteld, is de Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP). Deze UCP-bepalingen vormen reeds sinds 1939 het fundament voor transacties op basis van Documentair Krediet, ofwel Letter of Credit.*

*Deze universeel aanvaarde regels zijn onlangs geactualiseerd en de herziene versie - de UCP 600 - is sinds 1 juli 2007 van kracht. Wij adviseren u kennis te nemen van de belangrijkste bepalingen en consequenties die voor uw internationale handelstransacties van belang zijn.*

# Wat is de UCP 600?

De UCP 600 ('Uniform Customs and Practice for Documentary Credits') is de officiële publicatie van de ICC (Internationale Kamer van Koophandel). De UCP-bepalingen moeten in acht genomen worden door de partijen die betrokken zijn bij een L/C (Letter of Credit) en met name door de banken die in enige hoedanigheid betrokken zijn bij een transactie. De vorige versie van de UCP - de UCP 500 - werd van kracht in 1993. De UCP 600, waaraan ruim drie jaar is gewerkt, biedt een meer proactieve en op de praktijk afgestemde verzameling regels voor partijen die betrokken zijn bij internationale handelstransacties.

## Wanneer is de UCP 600 van kracht geworden?

De UCP 600 is per 1 juli 2007 van kracht geworden. Alle banken openen vanaf die datum nieuwe L/C's op basis van de UCP 600. L/C's die zijn geopend voor 1 juli 2007 blijven gebaseerd op eerdere versies van de UCP, en blijven geldig tot aan de aflooptdatum van de L/C.

## Waarom is de UCP opnieuw herzien?

De UCP 500 - de vorige versie van de UCP - bevatte al veel verbeteringen maar leidde nog te vaak tot geschillen als gevolg van een inconsistente interpretatie en toepassing van met name termen zoals 'negotiatie' en 'redelijk tijdbestek'.

De herziening van de UCP 500 was een ambitieus project en betrof waarschijnlijk de meest uitgebreide herziening van een UCP-document ooit. Alle artikelen zijn uitvoerig beoordeeld door de Drafting Group bestaande uit negen wereldvermaarde specialisten, in samenwerking met een Consulting Group bestaande uit 41 leden uit 26 landen. Tijdens de 15 bijeenkomsten die plaatsvonden om de UCP 600 tot stand te brengen, is gekeken naar ICC-opinies, door DOCDEX behandelde geschillen, Position Papers, ICC-besluiten, rechtszaken en commentaar van de ICC Nationale Commissies.

Ook is beoordeeld of de URR 525 (regels voor restituties tussen banken), ISP98 (regels voor Standby L/C's) en eUCP (het supplement bij de UCP 500 aangaande digitale handelsdocumenten) in de UCP opgenomen zouden kunnen worden. Gegeven het geringe gebruik van de eUCP, is deze gehandhaafd als afzonderlijk toe-

pasbaar document. De ISPB (International Standard Banking Practice) zal naar verwachting worden geactualiseerd in lijn met de UCP 600 en zijn huidige aanvullende functie behouden.

## Zeven artikelen van de UCP waren goed voor meer dan 58% van de opinies.

- Ruim 5000 commentaren van 40 ICC- Nationale Commissies en ongeveer 600 ICC-opinies zijn beoordeeld!

Het goede nieuws is dat de wijzigingen hebben plaatsgevonden met als doel de tekortkomingen van de UCP 500 te verhelpen en aan te passen aan de actuele zakelijke praktijk.

Bovendien omvat de UCP 600 slechts 39 artikelen, wat aanzienlijk minder is dan de 49 artikelen waaruit de UCP 500 bestond.

Hoewel er van geval tot geval altijd sprake zal blijven van juridische nuances, biedt de UCP 600 een stevigere basis voor een consistente toepassing van de regels en verschaft de UCP 600 duidelijkheid ten aanzien van verschillende kwesties. Dit zal ertoe bijdragen dat L/C's een belangrijk instrument blijven voor internationale handelsactiviteiten.

## 'Berichten dat het tijdperk van L/C's voorbij is, zijn sterk overdreven'

- Hoewel afrekening van internationale handelstransacties op basis van open account langzaam aan populariteit wint, zullen L/C's de komende tijd ongetwijfeld een belangrijke rol blijven spelen.

## Wat zijn de belangrijkste veranderingen in de UCP 600?

Er zijn meerdere veranderingen waarvan u goed op de hoogte moet zijn. Een aantal daarvan is inhoudelijk van aard. Veel aanpassingen zijn echter ingegeven door de wens om bepaalde begrippen te verduidelijken en dubbelzinnigheden in de UCP 500 weg te nemen met betrekking tot de dagelijkse gang van zaken - zoals de behandeling van documenten die niet aan de regels voldoen.

Hieronder volgt een kort overzicht van enkele belangrijke veranderingen.

## Artikel 2: Definities

Dit is een nieuw artikel dat niet was opgenomen in de UCP 500. De formulering en structuur van het UCP document is hierdoor sterk verbeterd. Dit artikel bevat een definitie van belangrijke begrippen, creëert samenhang tussen bepalingen en verheldert de interpretatie. Belangrijke definities betreffen:

**Honoreren** - Een begrip dat in de UCP 600 is ingevoerd om de verplichtingen van een Openende of Confirmerende Bank te verduidelijken en dubbelzinnigheden weg te nemen.

**Honoreren betekent:**

- a. het 'op zicht-basis' betalen, indien het krediet 'op zicht' beschikbaar is.
- b. het aangaan van een uitgestelde betalingsverplichting en het betalen op de vervaldag, indien het krediet voor uitgestelde betaling beschikbaar is.
- c. het accepteren van een door de begunstigde getrokken wissel, en het betalen op de vervaldatum als het krediet beschikbaar is per acceptatie.

**Negotiatie** - dit begrip was in de UCP 500 niet duidelijk gedefinieerd en kon op verschillende manieren worden uitgelegd. Dit probleem is thans ondervangen.

*'Negotiatie betekent de aankoop door de genomineerde bank van wissels (die getrokken zijn op een andere bank dan de genomineerde bank) en/of van documenten onder een kredietconforme presentatie, door deze te bevoorschotten of door ermee akkoord te gaan deze te bevoorschotten aan de begunstigde, op of vóór de bankwerkdag waarop de genomineerde bank rem-bours dient te ontvangen.'*

## Artikel 3: Interpretaties

Dit is eveneens een nieuw artikel, waarin voornamelijk wordt ingegaan op de begrippen die in L/C's worden gebruikt voor het beschrijven van vereiste documenten

of het aangeven van voorwaarden. Dit artikel is waarschijnlijk van nut in de dagelijkse praktijk en bevordert de uitgifte van beter geformuleerde en minder complexe L/C's. In dit artikel komen onder meer de volgende zaken aan de orde:

*"Indien begrippen zoals 'eerste klas', 'bekend', 'gekwali- ceerd', 'onafhankelijk', 'officieel', 'competent' of 'lokaal' worden gebruikt om de uitgever van een document nader te omschrijven, dan is het toegestaan dat het document door een ieder wordt opgesteld, behalve door de begunstigde zelf."*

*"Tenzij vereist als vermelding in een document, zullen woorden zoals 'prompt', 'onmiddellijk', of 'zo spoedig mogelijk' genegeerd worden."*

## Artikel 12: Nominatie

Een belangrijke verbetering ten opzichte van de UCP 500 betreft de verduidelijking die artikel 12 (b) biedt. Hierin is bepaald dat een genomineerde bank gemachtigd is om een door haar aangegane uitgestelde betalingsverplichting te betalen of te financieren vóór de vervaldag. Naar verwachting komt hiermee een einde aan de onduidelijkheid die bestond over de



verdiscontering van uitgestelde betalingsverplichtingen door banken na de beruchte Banco Santander - BNP Paribas zaak. Artikel 7 (Verplichting van de Openende Bank) en 8 (Verplichting van de Confirmerende Bank) zijn hiermee eveneens in overeenstemming.

*'b. Door een bank te nomineren om de op haar getrokken wissel te accepteren of om een uitgestelde betalingsverplichting aan te gaan, machtigt de openende bank deze genomineerde bank om een door haar geaccepteerde wissel te disconteren of een door haar aangegane uitgestelde betalingsverplichting te betalen voor de vervaldag.'*

#### **Artikel 14: Standaard voor controle van documenten**

Het begrip 'redelijk tijdbestek' is verwijderd. Banken moeten binnen vijf bankwerkdagen bepalen of gepresenteerde documenten onder een L/C aan de eisen voldoen.

*'b. Een genomineerde bank die in overeenstemming met haar nominatie handelt, een confirmerende bank, indien aanwezig, en de openende bank hebben elk een maximum van vijf bankwerkdagen, volgend op de dag van presentatie om deze presentatie te controleren. Deze periode wordt niet ingekort of op andere wijze beïnvloed door het feit dat de vervaldag of laatste dag van presentatie op of na de datum van de aanbieding van de presentatie valt.'*

Naar verwachting zal de onderstaande clausule 'd' leiden tot een vermindering van de inconsistentie bij de behandeling van documenten onder een L/C.

*'d. Gegevens in een document, gelezen in de context van het krediet, het document zelf en de internationale standaard bankpraktijk, hoeven niet identiek te zijn, maar mogen niet strijdig zijn met de gegevens in dat document, met enig ander voorgeschreven document of met het krediet.'*

Voor ondernemingen met meerdere vestigingen in hetzelfde land zal de volgende nieuwe bepaling bijdragen aan een vermindering van de afwijkingen in gepresenteerde documenten:

*'j. Wanneer de adressen van de begunstigde en van de opdrachtgever voorkomen in enig voorgeschreven document, dan hoeven deze niet identiek te zijn aan het adres zoals dit in het krediet of in enig ander voorgeschreven document voorkomt, maar het moet zich wel bevinden in hetzelfde land als de adressen die in het krediet worden vermeld.'*

#### **Artikel 17: Originale documenten en kopieën**

Dit artikel verduidelijkt dat de presentatie van originele documenten is toegestaan, ook al is in een L/C bepaald dat kopieën van documenten moeten worden aangeboden. Daarnaast wordt in dit artikel het begrip 'origineel document' nader omschreven.

*'b. Een bank zal een document als origineel beschouwen indien het kennelijk origineel getekend, gemerkt en gestempeld is of een label (etiket) van de uitgever van het document bevat, tenzij uit het document zelf blijkt dat het geen origineel is.'*

#### **Artikel 19-27: Betreffende transportdocumenten**

De aanpassingen van deze artikelen hebben tot doel de formulering te verduidelijken en explicieter aan te geven welke gegevens de documenten moeten vermelden volgens de usances in de transportsector. Dit betreft met name de volgende aspecten:

- 1) Wat is het voor document?
- 2) Wie mag het ondertekenen en hoe moet dit gebeuren?
- 3) Bepaling van de datum van verzending
- 4) Aard en wijze van transport, waaronder bijvoorbeeld overlading

"l. Een transportdocument mag worden uitgegeven door elke partij die niet de vervoerder, eigenaar, 'master' of charteraar is, op voorwaarde dat het transportdocument voldoet aan de voorschriften genoemd in de artikelen 19, 20, 21, 22, 23 of 24 van deze regels."

## Overige relevante artikelen

### Artikel 28: Verzekeringsdocument en -dekking

Wijzigingen in dit artikel betreffen onder meer:

Ondertekening door gevolmachtigden:

*'a. Een verzekeringsdocument, zoals een verzekeringspolis, een verzekeringscertificaat, of een verklaring onder een open dekking, moet blijken uitgegeven en ondertekend te zijn door een verzekeringsmaatschappij, een verzekeraar ('underwriter') of hun agenten of hun gevolmachtigden.'*

Uitsluitingsclausules:

*'i. Een verzekeringsdocument mag een verwijzing naar enige uitsluitingsclausule bevatten.'*

### Artikel 36: Overmacht / force majeure

In dit artikel zijn nu ook bepalingen met betrekking tot terroristische acties opgenomen.

### En hoe zit het met digitale documenten?

Het toenemende gebruik van digitale documenten en het groeiende aantal aanbieders dat documenten online aanlevert, resulteerden in 2002 in de opstelling van de eUCP. De 12 artikelen waaruit de eUCP bestaat, hebben betrekking op allerlei kwesties, waaronder het formaat van elektronische documenten, de presentatie, de controle en, het meest controversiële aspect, de beschadiging van elektronische bestanden.

De eUCP is geactualiseerd en gehandhaafd als een supplement bij de UCP 600, zoals ook bij de UCP 500 het geval was. In L/C's moet in voorkomende gevallen worden bepaald dat de eUCP van toepassing is.

## Wat kan ABN AMRO Bank voor u betekenen?

Wij hebben ruim 180 jaar ervaring met het bieden van ondersteuning aan onze wereldwijde handelspartners. ABN AMRO wordt algemeen beschouwd als een specialist en vernieuwer op dit terrein en heeft, behalve een grondig inzicht in handelsprocessen, ook een goede kennis van lokale omstandigheden, regelgeving en praktijken.

ABN AMRO vervult regelmatig een leidende rol binnen de ICC, SWIFT, IFSA en FCIB en neemt actief deel aan nieuwe sectorinitiatieven zoals de Trade Services Utility. Op deze manier bevestigt de bank haar reputatie als toonaangevende vernieuwer met betrekking tot het handelsverkeer en de aanbodketen.

---

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw ABN AMRO adviseur. Of bezoek onze website [www.abnamro.com/transactionbanking](http://www.abnamro.com/transactionbanking)

---

## ABN AMRO Transaction Banking

ABN AMRO Transaction Banking levert producten en diensten op het gebied van cash management, trade, supply chain management en betaalkaarten aan bedrijven, financiële instellingen en particuliere klanten wereldwijd. Deze diensten worden aangeboden op zo'n 3.000 locaties in ongeveer 50 landen. Dit uitgebreide wereldwijde netwerk steunt op een geïntegreerde technologie waardoor jaarlijks miljarden betalings-, handels- en kaarttransacties worden verwerkt. Onze kracht ligt in onze mondiale slagkracht, ons voortdurend streven naar innovatie van producten en diensten en onze grondige kennis van de lokale en internationale markten.

### Belangrijke websites

[www.iccwbo.org](http://www.iccwbo.org)

[www.export.nl](http://www.export.nl)

[www.sitpro.org.uk](http://www.sitpro.org.uk)

[www.fita.org](http://www.fita.org)

## Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te (1082 PP) Amsterdam aan de Gustav Mahlerlaan 10, telefoon 0900-0024 (lokaal tarief).

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandse Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Informatie over de klachtenregeling van ABN AMRO Bank N.V. en de geschilleninstanties waarbij ABN AMRO Bank N.V. is aangesloten kunt u vinden op: [www.abnamro.nl/klachtenregeling](http://www.abnamro.nl/klachtenregeling) of opvragen via telefoonnummer 0900-0024.  
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr. 33002587 BTW-identificatienr: NL 00 0 144B01

