

ISBP





**International Standard Banking Practice
for the examination of documents
under Documentary Credits**

Nicole GROUX – Head of Trade Expertise DESK BNP Paribas Paris

Mustapha BENABBOU – Head of Trade Center – BMCI Casablanca

Casablanca, 7 mai 2008


I- Principes de base (1 à5)

- Les Crédits sont indépendants des contrats , même si le crédit se réfère à ce contrat 
- Le donneur d'ordre supporte tous les risques liés à l'ambiguïté de ses instructions
- Le donneur d'ordre doit être vigilant sur les articles 3- 14- 19 -20 - 21- 23- 24- 28(i)- 30 -31   
- Un crédit ne devrait pas exiger de document contresigné par le donneur d'ordre - si c'est le cas le bénéficiaire doit soit demander l'amendement du crédit soit accepter le risque de défaillance du donneur d'ordre



II – Principes généraux (6 à 42)

- **Abréviations : ne rendent pas un document irrégulier**
- **Certifications et déclarations: doivent être datées et signées**
- **Corrections et rectifications de documents**
- **Dates**
- **Documents pour lesquels les articles de transport ne s'appliquent pas**
- **Expressions non définies par les RUU 600**
- **Emetteur des documents**

II – Principes généraux (6 à 42)

- Langue utilisée
- Calculs mathématiques
- Fautes d'orthographe et erreurs de frappe
- Pages multiples et annexes
- Originaux et copies 
- Marques d'expédition
- Signature
- Titre des documents et documents combinés

Les Effets et le calcul de l'échéance(43 à 56)


- Usance 
- Échéance
- Les jours ouvrés, les jours de grâce, les retards
- L 'endos
- Les montants 
- Comment une traite doit-elle être établie
- Traite tirée sur le Donneur d 'Ordre
- Corrections et rectifications

Les factures (57 à 67)



- **Définition= tout type de facture (sauf provisoire ou proforma)**
- **Description des marchandises ,services , prestation et autres questions générales se rapportant à la facture**
- **= « correspondance » avec le crédit**
- **= le cas des échantillons : non autorisé**


Le document de transport couvrant au moins 2 modes de transport différents (68 à 90)

- Application de l'article 19 
- Le terme multimodal = transport combiné
- Le jeu complet d'originaux
- La signature des documents de transport multimodaux
- L'annotation de mise à bord
- Port d'embarquement et port de déchargement
- Destinataire - expéditeur - partie à aviser - endos

Le document de transport couvrant au moins 2 modes de transport différents (68 à 90)

- **Transbordement et expédition partielle**
- **Document de transport combiné net**
- **Description des marchandises**
- **Corrections et rectifications**
- **Fret et coûts additionnels**
- **Marchandises couvertes par plusieurs documents de transport combiné**


Le connaissement

- Application de l'article 20 
- Le connaissement de port à port
- Le jeu complet d'originaux
- La signature du connaissement
- L'annotation de mise à bord
- Port d'embarquement et ports de déchargement
- Destinataire - expéditeur - partie à notifier - endos

Le connaissement

- **Transbordement , expédition partielle**
- **Connaissement net**
- **Description des marchandises**
- **Corrections et rectifications**
- **Fret et coûts additionnels**
- **Marchandises couvertes par plusieurs connaissements**


Le connaissance de charte- partie

- Application de l'article 22 
- Le jeu complet d'originaux
- La signature du connaissance de charte-partie
- L'annotation de mise à bord
- Les port d'embarquement et de déchargement
- Destinataire - expéditeur - partie à notifier –endos
- Expéditions partielles

Le connaissance de charte- partie

- Connaissance de charte –partie net
- Description des marchandises
- Corrections et rectifications
- Fret et coûts additionnels


Le document de transport aérien

- Application de l'article 23 
- L'original du document de transport aérien
- La signature du document de transport aérien
- Marchandises acceptées pour le transport - la date d'expédition et exigence d'une date d'expédition réelle
- aéroport de départ et de destination

Le document de transport aérien

- Destinataire - à ordre - partie à notifier
- Transbordement et expédition partielle
- Document de transport aérien net
- Description des marchandises
- Corrections et rectifications
- Fret et coûts additionnels

Document de transport par route,rail et voies navigables intérieures

- **Application de l'article 24** 
- **L'original, le duplicata**
- **La transporteur et la signature du document de transport par route, rail ou voies navigables intérieures**
- **A ordre - la partie à notifier –**
- **Expédition partielle**
- **Description des marchandises**

Document de transport par route, rail et voies navigables intérieures

- Corrections et rectifications
- Fret et coûts additionnels

Le document d'assurance- les risques couverts

- **Application de l'article 28** 
- **Les émetteurs**
- **Risques devant être couverts**
- **Les dates**
- **Pourcentage, et montant**
- **Partie assurée et endos**

Le certificat d'origine

- Fondement
- Emetteurs
- Contenu

MERCI POUR VOTRE AIMABLE ATTENTION