

347.5
Z 85C

R. 2396

EDUARDO ZULETA JARAMILLO

LA CARTA DE CRÉDITO SOBRE EL EXTERIOR

ANÁLISIS JURÍDICO
Y DE TÉCNICA OPERATIVA



Editorial TEMIS Librería

Bogotá - Colombia

1981

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	PÁG. 1
-------------------	-----------

CAPÍTULO I

LAS FORMAS DE PAGO EN EL COMERCIO INTERNACIONAL

1. Giro directo.....	5
1.1. <i>Pago anticipado</i>	5
1.2. <i>Pago contra recibo</i>	5
2. Cobranza documentaria.....	6
2.1. <i>Documentos contra pago (D/P)</i>	6
2.2. <i>Documentos contra aceptación (D/A)</i>	6
3. Carta de crédito.....	7

CAPÍTULO II

NATURALEZA JURÍDICA

1. Nociones previas.....	11
2. Teoría del mandato.....	11
3. Teoría de la cesión de créditos.....	13
4. Estipulación a favor de una tercera persona.....	15
5. Teoría de la delegación imperfecta.....	17
6. Teoría del negocio jurídico compuesto.....	19
7. Nuestra opinión.....	20

CAPÍTULO III

CLASIFICACIÓN DE LA CARTA DE CRÉDITO

	PÁG.
1. Según la posibilidad de revocación.....	23
1.1. <i>Revocable</i>	23
1.2. <i>Irrevocable</i>	24
2. Según la obligación asumida por el corresponsal.....	25
2.1. <i>Avisado o notificado</i>	25
2.2. <i>Confirmado</i>	25
3. Según que la prestación pueda ser parcial o deba ejecutarse en un solo acto.....	26
3.1. <i>Indivisible</i>	26
3.2. <i>Divisible</i>	26
4. Según el plazo.....	27
4.1. <i>A la vista</i>	27
4.2. <i>De aceptación</i>	27
4.3. <i>De pago diferido</i>	28
5. Otras modalidades de carta de crédito.....	28
5.1. <i>De negociación</i>	28
5.2. <i>Trasferible</i>	29
5.3. <i>Rotativo</i>	32
5.3.1. <i>Acumulativos</i>	34
5.3.2. <i>No acumulativos</i>	34
5.4. <i>Crédito derivado (Back to back credit)</i>	34
5.5. <i>Créditos de cláusula roja y de cláusula verde</i>	36

CAPÍTULO IV

TRÁMITE DE LA CARTA DE CRÉDITO
SOBRE EL EXTERIOR

1. Apertura o expedición del crédito.....	39
1.1. <i>Solicitud de crédito comercial</i>	39
1.1.1. <i>Registro de importación</i>	39
1.1.2. <i>Licencia previa de importación</i>	39
1.1.3. <i>Factura proforma</i>	39

	PÁG.
1.2. <i>Apertura de la carta de crédito</i>	42
1.2.1. <i>Contenido</i>	42
1.2.2. <i>Contabilización de la apertura de la carta de crédito</i>	65
1.2.3. <i>Comunicación del crédito al beneficiario</i>	66
1.2.4. <i>Preaviso del crédito</i>	67
1.2.5. <i>Notificación o aviso</i>	68
1.2.6. <i>Confirmación</i>	70
1.2.7. <i>Modificaciones</i>	71
2. <i>Presentación de los documentos</i>	74
2.1. <i>Examen o verificación de documentos</i>	75
2.1.1. <i>Examen de los documentos por el banco emisor</i>	75
2.1.2. <i>Examen de los documentos por el banco que los recibe</i>	77
2.2. <i>El examen sistemático de cada documento</i>	79
2.2.1. <i>Examen de la carta de crédito</i>	79
2.2.2. <i>Examen del giro o letra</i>	80
2.2.3. <i>Examen de la factura</i>	80
2.2.4. <i>Examen de los conocimientos de embarque</i>	80
2.2.5. <i>Examen de los documentos de seguro</i>	81
2.2.6. <i>Examen de la factura consular</i>	82
2.2.7. <i>Examen del certificado de origen</i>	82
2.2.8. <i>Examen de otros documentos</i>	82
2.3. <i>Rechazo de documentos</i>	83
2.3.1. <i>Documentos presentados fuera del término de validez del crédito</i>	83
2.3.2. <i>Documentos con fecha de embarque posterior a la permitida por el crédito</i>	83
2.3.3. <i>Documentos irregulares</i>	83
2.3.4. <i>Documentos que no correspondan a las condiciones pactadas</i>	84
2.3.5. <i>Documentos demorados (Stale)</i>	84
2.3.6. <i>Otras posibilidades de rechazo</i>	89
2.4. <i>Indebida calificación de documentos</i>	90
3. <i>Utilización del crédito</i>	92
3.1. <i>Formas de utilización del crédito</i>	93
3.1.1. <i>Pago</i>	93
3.1.2. <i>Aceptación</i>	93

	PÁG.
3.1.3. <i>Negociación</i>	94
3.2. <i>Financiaciones</i>	94
3.2.1. <i>Financiación al emisor</i>	95
3.2.2. <i>Financiación al ordenante</i>	95
4. <i>Convenios de pago</i>	96
4.1. <i>Convenios de compensación</i>	96
4.2. <i>Convenios de crédito recíproco</i>	97
4.3. <i>Trámite de las cartas de crédito abiertas sobre países de convenio</i>	97

CAPÍTULO V

REEMBOLSO DE LAS SUMAS PAGADAS Y GIRO AL EXTERIOR

1. <i>Reembolso entre bancos</i>	99
1.1. <i>Débito en cuenta corriente</i>	100
1.2. <i>Cobertura con cargo a una línea de crédito</i>	100
1.3. <i>Cobertura por cable o télex</i>	100
1.4. <i>Cobertura por conducto de un banco de reembolso</i>	100
1.5. <i>Reembolso mediante los convenios de pago</i>	102
2. <i>Reembolso del ordenante al banco emisor</i>	103
2.1. <i>Reembolso en los países con libre cambio</i>	103
2.2. <i>Reembolso en el régimen colombiano</i>	104
2.3. <i>Procedimiento para girar al exterior</i>	105
2.3.1. <i>Plazos máximos para giros al exterior</i>	106
2.3.2. <i>Depósito previo a la nacionalización de la mercancía</i>	106
2.3.3. <i>Depósito para la obtención de la licencia de cambio</i>	106
2.3.4. <i>Obtención de la licencia de cambio</i>	107
2.3.5. <i>Giro al exterior</i>	108
2.4. <i>Incumplimiento del ordenante en el reembolso</i>	109
2.4.1. <i>Falta de documentos</i>	110
2.4.2. <i>Falta de fondos</i>	110

CAPÍTULO VI

RESPONSABILIDAD DE LAS PARTES Y ACCIONES

	PÁG.
1. Responsabilidad y acciones del ordenante.....	117
1.1. <i>No apertura del crédito por parte del banco</i>	118
1.2. <i>Pago indebido por parte del banco emisor</i>	119
1.3. <i>No pago por razones ajenas al crédito</i>	120
2. Responsabilidad y acciones del beneficiario.....	120
3. Responsabilidad y acciones de los bancos.....	121
3.1. <i>Régimen general de responsabilidad de los bancos</i>	121
3.2. <i>Responsabilidad de los bancos según la índole de su intervención</i>	128
3.2.1. <i>Banco emisor</i>	128
3.2.2. <i>Banco avisador o notificador</i>	130
3.2.3. <i>Banco confirmante</i>	130
3.2.4. <i>Banco pagador</i>	131
3.2.5. <i>Banco negociador</i>	131
3.3. <i>Acciones de los bancos</i>	131
3.3.1. <i>Contra el ordenante</i>	131
3.3.2. <i>Contra el beneficiario</i>	132
3.3.3. <i>Contra otro banco</i>	134
4. La carta de crédito como posible título-valor.....	135
5. La carta de crédito como título ejecutivo.....	137
Bibliografía.....	141
Índices.....	143