

CARLOS ANTONIO ESPINOSA P.

GUIA DEL CREDITO DOCUMENTARIO

2a.
edición
1994

BIBLIOTECA JURIDICA



DIKE

INDICE GENERAL

Presentación	7
CAPITULO 1	
Las compraventas a distancia	
Antecedentes de crédito documentario	13
La carta orden de crédito	16
CAPITULO 2	
¿Porqué existen los créditos documentarios?	
La utilización en Colombia de crédito documentario en operaciones diferentes a la compraventa	26
Otras formas de pago del precio en las operaciones a distancias . .	31
CAPITULO 3	
La determinación del derecho aplicable	
El origen gremial del derecho mercantil	35
La Cámara de Comercio Internacional	39
El derecho aplicable	41
Las reglas y usos uniformes; su historia	48
El procedimiento de elaboración y actualización de las RUU	51
Las RUU como lex mercatoria	53
Universalidad de las RUU	56
Aplicación de las RUU a una operación concreta	57
Por incorporación directa	57
Como costumbre por vía directa o como fuente subsidiaria	62
a. Si las RUU son invocadas como costumbre nacional o local .	64
b. Si las RUU son invocadas como costumbre internacional . . .	65
CAPITULO 4	
¿Qué es el crédito documentario	
Características del crédito documentario como operación	71

La autonomía	71
Formalismo o literalidad	76

CAPITULO 5

Descripción de la operación de crédito documentario

La partes en el crédito documentario	79
Partes principales o necesarias	79
Partes secundarias o eventuales	80
Descripción de una operación de crédito documentario	82
El costo del crédito	86
Obligaciones del ordenante	88
La solicitud del ordenante es una propuesta u oferta de contrato	91
Obligaciones del banco emisor	95
Naturaleza de la obligación del banco emisor	96
La emisión del instrumento operativo o carta de crédito	99
Requisitos de la carta de crédito	104
Menciones necesarias en el instrumento operativo o carta de crédito	105
Menciones accesorias o accidentales	107
El idioma en el instrumento operativo o carta de crédito	109
¿Quiénes pueden emitir créditos documentarios en Colombia	109
Notificación del instrumento operativo o carta de crédito	110
El banco notificador	112
La confirmación del crédito	113
El examen de los documentos por el banco	116
El plazo para el examen	122
El "waiver"	124
El rechazo de los documentos	125
El pago del crédito documentario	130
El pago bajo reserva	134
El banco pagador	135

El banco negociador135
El reembolso136
Obligaciones del beneficiario137
Los plazos en el crédito documentario143
El plazo de vigencia del crédito143
El plazo para efectuar el despacho144
El plazo para presentar los documentos de transporte145
Modificaciones de los plazos146
Horario para la presentación de los documentos146
Modificación del instrumento operativo o carta de crédito147
Los fraudes en el crédito documentario148
El recurso a la jurisdicción estática en los casos de fraude153
La responsabilidad de los bancos155
Cesión del crédito y del producto del crédito158

CAPITULO 6

Los documentos en el crédito

La naturaleza documental de la obligación165
Los documentos que se solicitan169
Documentos relacionados con la mercancía170
Documentos relacionados con el transporte o despacho171
Normas generales en cuanto a los documentos172
Ambigüedades en los documentos172
Documentos originales, copias de documentos o documentos en copia172
Firma173
Documentos autenticados173
Documentos de seguros y transporte174
Fechas de emisión de los documentos175
Transbordo, concepto176

Expresiones generales relativas a las fechas y períodos de despacho o expedición 176

CAPITULO 7

Las diversas clases de créditos documentarios

Créditos simples (straight credit) 181
Crédito revocable e irrevocable 181
El crédito revocable 181
El crédito irrevocable 186
Crédito confirmado 187
Crédito transferible 189
Créditos con cláusula roja o cláusula verde 192
Crédito con cláusula roja 192
Crédito con cláusula verde 194
Créditos divisibles e indivisibles 194
El crédito rotativo 195
Crédito "back to back" 198
Crédito circular o libremente negociable 200
Los créditos "stand-by" 201

CAPITULO 8

La naturaleza del crédito documentario y de las cartas de crédito . . .

El crédito documentario como operación bancaria 207
Teoría del mandato 211
Teoría de la delegación imperfecta o acumulativa 212
Teoría de la cesión de créditos 214
Teoría del contrato en favor de un tercero 215
Teoría de la comisión 216
Teoría de la fianza 216
Teoría de la oferta 217
El crédito documentario como un multi-contrato 217

El crédito documentario como un contrato nuevo221
Las cartas de crédito no son títulos valores222
La carta de crédito como título ejecutivo225
ANEXOS	
Reglas y usos uniformes del crédito documentario, Revisión de 1983	
Folleto No. 400 de la Cámara de Comercio Internacional233
A. Disposiciones generales y definiciones233
B. Forma y notificación de los créditos235
C. Obligaciones y responsabilidades240
C1. Cláusulas exoneratorias241
C2. Reembolso243
D. Documentos244
D1. Documentos de transporte (documentos que indican el embarque, o el despacho o la toma a cargo de la mercancía)245
D2. Documentos de seguro252
D3. Factura comercial254
D4. Otros documentos255
E. Disposiciones varias255
E1. Fecha de vencimiento y presentación256
F. Transferencia260
Reglas y usos uniformes del crédito documentario, 1993	
Folleto No. 500 de la Cámara de Comercio Internacional263
A. Disposiciones generales y definiciones263
B. Forma y notificación de los créditos265
C. Obligaciones y responsabilidades272
D. Documentos277
E. Disposiciones diversas299
F. Crédito transferible303
G. Cesión del producto del crédito306
Bibliografía309