

Ramiro Rengifo

Profesor de Derecho Comercial en la Universidad de Antioquia



CREDITO DOCUMENTADO

Las Cartas de Crédito

1975

Fecha / Date	Valor / Amount	Sello del banco negociador Stamp of the negotiating bank
--------------	----------------	---

INDICE

1.	Introducción	5
2.	Los Sujetos	7
3.	Antecedentes del Crédito Documentado	8
4.	Regulación del Crédito Documentado	9
5.	El Negocio Fundamental o Negocio Base	10
6.	La Apertura del Crédito Documentado	11
	La Solicitud	11
7.	Clases de Crédito Documentado	14
7.1	Revocable, Irrevocable	14
7.2	Confirmado, No Confirmado	17
7.3	De Pago, De Aceptación, De Negociación	20
7.4	Transferible, Intransferible	22
7.5	Divisible, Indivisible, Rotativo, Acumulativo, No Acumulativo.	23
7.6	Créditos con Cláusula Roja, (Red ink clause) Con Cláusula Verde (Green clause)	24
7.7	Simple, De Reembolso	27
7.8	Directo, (Straight credit)	27
7.9	Subsidiario (Back to back credit)	28
7.10	Con Pago Diferido	28
8.	Actuación del Banco, Deberes	29
8.a	Expedir la Carta de Crédito, (La Carta de Crédito)	29
8.b	Recibir y Examinar los Documentos y Comprobar su Conformidad.	30
8.b.1	El Conocimiento de Embarque (Bill of lading)	30
8.b.1.1	Requisitos del Conocimiento	33
	El Nombre, Matrícula, Tonelaje de la Nave.	33
8.b.1.2	El Nombre y Domicilio del Armador	34
8.b.1.3	El Puerto y Fecha de Cargue y el Lugar de Destino	34
8.b.1.4	El Nombre del Cargador	34
8.b.1.5	El Nombre del Destinatario o Consignatario de las Mercan- cías y su Domicilio, si el Conocimiento es Nominativo, o la Indicación de que éste se Emite a la Orden o al Portador	
8.b.1.6	El Valor del Flete	34
8.b.1.7	Lugar y Fecha en que se Expide el Conocimiento	35

8.b.1.2	Número de Conocimiento	35
8.b.1.3	El Conocimiento de la Póliza de Fletamento	36
8.b.1.4	El Conocimiento de Embarque Limpio (Clean)	36
8.b.2	La Póliza de Seguro	37
8.b.3	La Factura Comercial	37
8.b.4	Otros Documentos	38
8.b.5	Factura Consular	38
8.b.6	Certificado de Origen	38
8.b.7	Certificado de Sanidad	38
8.b.8	Carta de Indemnización	38
8.b.3	Documentos Demorados	40
8.c.	Examen de los Documentos	42
8.d.	Efectuar el Pago	45
8.d.1	Obligación del Banco de no Hacer el Pago	45
8.d.2	Responsabilidad del Banco y Cláusulas Eximentes	46
9.	Relación entre el Negocio Fundamental y la Apertura de Crédito Documentado	
9.	Relación entre el Negocio Fundamental y la Apertura de Crédito Documentado	50
10.	Derechos del Banco	51
11.	Naturaleza Jurídica del Crédito Documentado	52
11.a	Teoría de la Comisión	54
11.b	Teoría del Mandato con Representación	55
11.c	Teoría de la Fianza	55
11.d	Teoría de la Estipulación para Otro	56
11.e	Teoría de la Asunción de Deudas	56
11.f	Teoría de la Novación	56
	Teorías de la Cesión de Crédito, Aceptación Anticipada, Forma Especial de Apertura de Crédito, Contrato Sui Géneris	56
12.	El Trust Receipt	57
12.1	Validez del Acuerdo	61
12.2	Seguridad para el Banco	61
12.3	Naturaleza Jurídica del Trust Receipt	61
13.	Nuevas Tendencias en el Crédito Documentado	68
14.	Responsabilidad Estatal por Cambio de la Política Monetaria	70