

# **CARTAS DE CREDITO**

**LETTERS OF CREDIT**

**MICHAEL ROWE**

**EUROMONEY PUBLICATIONS**

**Federación Latinoamericana de Bancos**

**BIBLIOTECA FELABAN**

# Indice

<b>Lista de Muestras</b>	9
<b>El Autor</b>	11
<b>Prefacio:</b> <b>Profesor Clive M. Schmitthoff</b>	13
<b>Introducción:</b>	15

## **PARTE I – LAS CARTAS DE CREDITO Y EL COMERCIO INTERNACIONAL**

<b>Capítulo 1</b> <b>Las Cartas de Crédito: una visión general</b>	21
<b>Capítulo 2</b> <b>El Contrato de Venta</b>	29
Oferta y aceptación	
Términos de comercio	
Pago y propiedad de las mercancías	
Impedimento y fuerza mayor	
Derecho aplicable y solución de controversias	
Apéndice 1: Extracto del artículo 2 del Código Uniforme de Comercio de los Estados Unidos.	
Apéndice 2: Convención de las Naciones Unidas sobre Contratos para la Venta Internacional de las mercancías.	
Apéndice 3: Extracto de las definiciones revisadas de comercio exterior de los Estados Unidos 1941, Sección sobre los Términos FOB.	

## **PARTE II EL MECANISMO DE LA CARTA DE CREDITO**

<b>Capítulo 3</b> <b>Características legales de las cartas de crédito</b>	95
Independencia del contrato de crédito	
El Contrato	
Reglas y Usos Uniformes relativos a créditos documentarios.	
Derecho aplicable	

<b>Capítulo 4</b>	<b>Emisión del Crédito</b>	<b>109</b>
	Obligación del comprador de solicitar la apertura	
	Verificación de los términos del crédito	
	Procedimientos de la solicitud	
	Notificación del crédito	
	Responsabilidad del banco intermediario	
	Confirmación	

<b>Capítulo 5</b>	<b>Obtención del Crédito</b>	<b>121</b>
	Presentación de los documentos	
	Plazos	
	Examen de los documentos	
	Pago	
	Derechos de recurso	
	Reembolso por parte del banco emisor	
	Pago bajo reserva	
	Derecho a los documentos	

### PARTE III DOCUMENTOS

<b>Capítulo 6</b>	<b>Conformidad estricta de los documentos</b>	<b>133</b>
	Conformidad de los documentos con los términos del crédito.	
	Usos Comerciales	
	Condiciones generales en los documentos	
	Firma y autenticación	
	Documentos producidos por el computador	

<b>Capítulo 7</b>	<b>El contrato de transporte</b>	<b>143</b>
	Técnicas de transporte	
	Conocimientos de embarque	
	Otros documentos de transporte	
	Documentos de transporte producidos por el computador	
	Convenciones internacionales	
	Transportadores y despachadores	
	Contratos de fletamento	

Apéndice: Convención de las Naciones Unidas sobre el Transporte Marítimo de Mercancías

<b>Capítulo 8</b>	<b>El documento de transporte y la carta de crédito</b>	<b>177</b>
	Criterios generales	
	Documentos expedidos por los despachadores	
	Evidencia de embarque y destino	
	Descripción de los documentos de transporte	

Gastos de fletes  
Documentos de transporte de "Terceros"  
Documentos prohibidos  
Documentos de transporte limpios  
Transbordo

**Capítulo 9 Letras de cambio**

189

Características generales  
Cadena de responsabilidades  
Procedimiento por incumplimiento  
Garantías y "avales"  
Excepciones a las obligaciones relacionadas con una letra de cambio  
Derecho aplicable  
Instrumentos negociables electrónicos

Apéndice 1: Extractos del artículo 3 del Código Uniforme de Comercio de los Estados Unidos.

Apéndice 2: Ley Uniforme sobre letras de cambio y pagarés.

Apéndice 3: Ley de Letras de Cambio (del Reino Unido).

**Capítulo 10 Documentos de seguros y facturas comerciales**

243

Documentos de seguros  
Facturas comerciales

Apéndice: Institute of London Underwriters: cláusula sobre carga, guerra y huelgas

**PARTE IV - CASOS ESPECIFICOS**

**Capítulo 11 Garantía contractual y cartas de crédito "stand by"**

277

Garantía contractual  
Independencia de la garantía en relación con el crédito comercial.  
Cartas de crédito "stand by"  
Operación de las garantías  
Detención de pago  
Acción preventiva

**Capítulo 12 Usos especiales de las cartas de crédito**

291

Aplicaciones especializadas  
Cartas de crédito "stand by"  
Transferencia, reserva y cesión

**Capítulo 13 Algunos métodos alternativos de pago 301**

Forfetización  
Cobranza documentaria  
Pagos a través de Comecon  
Compensación

**PARTE V - FACTORES EXTERNOS QUE AFECTAN LA OPERACION**

**Capítulo 14 Fraude marítimo 317**

Fraude marítimo  
Organizaciones internacionales  
Medidas preventivas

**Capítulo 15 Suspensión de pago 323**

Principios básicos  
El banco se niega a pagar  
Negligencia del banco  
Definición de fraude  
Evidencia de fraude  
Derechos de terceros  
Providencia de los tribunales que impiden el pago  
Bases para la providencia de un tribunal  
Mandatos judiciales Mareva  
Preguntas

**Capítulo 16 Reglamentaciones gubernamentales y soberanía 337**

El libre comercio y el GATT  
Control de cambio  
Acción de parte de personas particulares  
Soberanía

**PARTE VI - CONCLUSION**

**Capítulo 17 Pagos comerciales electrónicos 347**

Procedimientos bancarios  
Manejo de caja y algo más  
Procedimientos de comercio y transporte  
Automatización de las cartas de crédito  
Aspectos legales  
Seguridad  
Normas técnicas  
Relaciones con las reglamentaciones gubernamentales  
Conclusiones

<b>Bibliografía</b>	361
---------------------	-----

<b>Lista de organizaciones internacionales</b>	367
--	-----

## LISTA DE MUESTRAS

<b>Introducción</b>	15
---------------------	----

0.1 Donde se utilizan los créditos documentarios.	16
---	----

<b>Capítulo 1 Las cartas de crédito: una visión general</b>	21
---	----

1.1. El costo	23
---------------	----

1.2. Condiciones básicas	25
--------------------------	----

<b>Capítulo 2 El Contrato de Venta</b>	29
--	----

2.1. Resumen de los términos comerciales	31
--	----

2.2. Ley de ventas internacionales: Convención de las Naciones Unidas	37
---	----

<b>Capítulo 3 Características legales de las cartas de crédito</b>	95
--	----

3.1. Resumen de la práctica internacional basada en las Reglas y Usos Uniformes	103
---	-----

3.2. Comparación de algunos puntos importantes de la UCC y la UCP	105
---	-----

<b>Capítulo 4 Emisión del Crédito</b>	109
---------------------------------------	-----

4.1. Ejemplo de un formato bancario estándar	113
--	-----

4.2. Formato de mensaje SWIFT	117
-------------------------------	-----

<b>Capítulo 6 Conformidad estricta de los documentos</b>	133
--	-----

6.1. Razones para rechazo de documentos	135
---	-----

6.2. Muestra de certificado de inspección	139
---	-----

<b>Capítulo 7 El contrato de transporte</b>	143
---	-----

7.1. Nota de consignación TNT-IPEC	145
------------------------------------	-----

7.2. El conocimiento de embarque "faltante"	147
---	-----

7.3. Conocimiento de embarque negociable de la FIATA para transporte combinado	151
--	-----

7.4. Muelles marítimos	152
------------------------	-----

7.5. Principales convenciones para transporte internacional de mercancías	155
---	-----

<b>Capítulo 8 El documento de transporte y la carta de crédito</b>	177
--	-----

8.1. Formato de muestra de un conocimiento de embarque para transporte combinado	180
--	-----

8.2.	Formato de muestra para una guía aérea no negociable para transporte combinado	181
8.3.	Certificado de recibo del expedidor FIATA	185
<b>Capítulo 9</b>	<b>Letras de cambio</b>	<b>189</b>
9.1.	Muestra de letras de cambio	192
9.2.	Pagarés falsos	193
9.3.	Comparación de los puntos claves de las letras de cambio bajo los tres sistemas	198
<b>Capítulo 10</b>	<b>Documentos de seguro y facturas comerciales</b>	<b>243</b>
10.1.	Cubrimiento de seguros	244
10.2.	Póliza marítima del Instituto de Carga	245
10.3.	Cláusulas del Instituto de Carga	246
<b>Capítulo 11</b>	<b>Garantía contractual y cartas de crédito "Stand by"</b>	<b>277</b>
11.1.	Texto de una garantía de un banco francés para un exportador francés	279
11.2.	Formato de una garantía de cumplimiento pagadera a solicitud	280
11.3.	Siria: formulario obligatorio de retención de garantía	284
<b>Capítulo 13</b>	<b>Algunos métodos alternativos de pago</b>	<b>301</b>
13.1.	Trueque	307
13.2.	Intercambio comercial	309
13.3.	Comparación de algunos métodos de pago	311
<b>Capítulo 15</b>	<b>Suspensión de pago</b>	<b>323</b>
15.1.	Congelación del pago en Suiza y Luxemburgo	331
<b>Capítulo 17</b>	<b>Pagos comerciales electrónicos</b>	<b>347</b>
17.1.	Sistemas electrónicos de transferencia bancaria	356
17.2.	CEE: Documentos administrativos preliminares para el transporte de mercancías	357