

El crédito documentario

Autora: Camila Quintana Castillo

El Jurista /2020

www.librotecnia.cl

ÍNDICE

	Pág.
PRÓLOGO.....	13
CAPÍTULO 1	
GENERALIDADES	
1.1 Medios de Pago Internacionales	17
1.1.1. Pago Directo	17
1.1.2 Cheque	18
1.1.3 Orden de Pago	20
1.1.4 Remesa o Cobranza	21
1.2 Noción de Crédito Documentario.....	23
1.2.1 Crédito Documentario como Medio de Pago Internacional	24
1.2.2 Crédito Documentario como Medio de Financiamiento	25
1.2.3 Crédito Documentario como Garantía	26
CAPÍTULO 2	
CRÉDITO DOCUMENTARIO	
2.1 Definición.....	27
2.2 Naturaleza Jurídica	29
2.3 Principio de Independencia	31
2.4 Principio del Cumplimiento Estricto.....	32
2.5 Sujetos	32
2.5.1 Ordenante	33
2.5.2 Beneficiario.....	33

2.5.3 Banco Emisor.....	34
2.5.4 Banco Avisador o Notificador.....	35
2.5.5 Banco Confirmador.....	36
2.5.6 Banco Negociador.....	37
2.5.7 Banco Designado.....	39
2.5.8. Presentador.....	39
2.6 Relaciones Jurídicas Involucradas.....	39
2.6.1 Entre Ordenante y Beneficiario.....	40
2.6.2 Entre Ordenante y Banco Emisor.....	41
2.6.3 Entre Banco Emisor y Beneficiario.....	45
2.6.4 Entre Banco Emisor y Corresponsal.....	48
2.6.5 Entre Banco Corresponsal y Beneficiario.....	52
2.7 Fuentes Normativas.....	53
2.7.1 Derecho Interno.....	53
2.7.1.1 Ley 18.010 sobre Operaciones de Crédito de Dinero.....	53
2.7.1.2 D.F.L. N° 3 del Ministerio de Hacienda, Ley General de Bancos.....	54
2.7.2 Usos y Prácticas Uniformes para Créditos Documentarios de la Cámara de Comercio Internacional (UCP).....	55
2.7.2.1 Aplicación de los UCP 600.....	58
2.7.2.2 Forma de hacer aplicable los UCP en Chile.....	60
2.7.2.3 Suplemento UCP para Presentación Electrónica "eUCP".....	61
2.7.2.3.1 Aplicación del eUCP.....	64
2.7.3 Código Uniforme de Comercio de Estados Unidos de América.....	65
2.7.3.1 Artículo 5 "Créditos Documentarios".....	67
2.7.4 Prácticas Bancarias Internacionales Estándares (ISBP 2013).....	69
2.7.5 Convención de las Naciones Unidas sobre los Contratos de Compraventa Internacional de Mercaderías.....	71
2.8 Derecho Aplicable.....	73
2.9 Ventajas de la Carta de Crédito.....	86
2.9.1 Seguridad del Cobro.....	86
2.9.2 Confianza.....	87
2.9.3 Mayor Capacidad de Negociación para el Importador.....	87
2.9.4 Facilidad para el Financiamiento.....	88
2.10 Desventajas de la Carta de Crédito.....	89
2.10.1 Aumento en los costos.....	89
2.10.2 Complejidad en la Operación.....	90
2.10.3 Mayor Cuidado del Exportador al Negociar.....	90
2.10.4 Pago Sin Ver Mercancía.....	91

2.11 Categorías.....	92
2.11.1 Revocable e Irrevocable.....	92
2.11.2 Confirmado.....	94
2.11.3 Divisible e Indivisible.....	95
2.11.4 Crédito con Cláusula Roja.....	95
2.11.5 Crédito con Cláusula Verde.....	96
2.11.6 Transferible e Intransferible.....	97
2.11.7 Respaldado o Back to Back.....	99
2.11.8 De Renovación Automática o Rotativo (Revolving).....	99
2.12 Formas Especiales de Solución de Conflictos.....	100
2.12.1 Centro Internacional de Arbitraje para Cartas de Crédito.....	100
2.12.1.1 Breve Descripción de un Procedimiento Arbitral de ICLOCA.....	104
2.12.2 Reglas para la Resolución Experta de Disputas en Créditos Documentarios (DOCDEX).....	107
2.12.2.1 Breve Descripción de un Procedimiento de Resolución Experta de Disputas en Créditos Documentarios (DOCDEX).....	110

CAPÍTULO 3

CARTA DE CRÉDITO CONTINGENTE (STAND-BY)

3.1 Concepto.....	114
3.2 Naturaleza Jurídica.....	116
3.3 Características.....	116
3.4 Fuentes Específicas.....	118
3.4.1 Convención de las Naciones Unidas sobre Garantías Independientes y Cartas de Crédito Contingente.....	118
3.4.2 Prácticas Internacionales en Materia de Cartas de Crédito Contingente (ISP98).....	120
3.4.2.1 Aplicación de los ISP98.....	121

CAPÍTULO 4

FUNCIONAMIENTO DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO

4.1 Solicitud.....	123
4.2 Notificación.....	127
4.3 Presentación.....	129

4.4 Documentos	131
4.4.1 Factura Comercial.....	132
4.4.2 Seguros.....	135
4.4.3 Transporte Multimodal.....	137
4.4.4 Transporte Marítimo.....	138
4.4.5 Transporte Aéreo.....	141
4.4.6 Transporte Terrestre.....	142
4.4.7 Otros documentos habituales.....	143
4.5 Examen de los Documentos.....	144
4.6 Rechazo.....	147
4.7 Pago.....	150
4.8 Transferencia.....	152
4.9 Cesión.....	154
4.10 Embarques y Pagos Parciales.....	155
4.11 Reembolso entre Bancos.....	157
4.12 Fraude.....	161

CAPÍTULO 5

USO DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO EN CHILE

5.1 Convenio de Pagos y Créditos Recíprocos de Asociación Latinoamericana de Integración.....	167
5.2 Emisores.....	171
5.3 Costos.....	172
5.3.1 Comisiones.....	172
5.3.2 Intereses.....	173
5.3.3 Impuestos.....	175
CONCLUSIONES.....	177
BIBLIOGRAFÍA.....	179
ÍNDICE DE ANEXOS.....	188