

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	12
CAPÍTULO 1 GENERALIDADES	16
1.1 Medios de Pago Internacionales	16
1.1.1. Pago Directo	16
1.1.2 Cheque	17
1.1.3 Orden de Pago	20
1.1.4 Remesa o Cobranza	20
1.2 Noción de Crédito Documentario	23
1.2.1 Crédito Documentario como Medio de Pago Internacional	24
1.2.2 Crédito Documentario como Garantía	27
CAPÍTULO 2 CRÉDITO DOCUMENTARIO	29
2.1 Definición	29
2.2 Naturaleza Jurídica	31
2.3 Principio de Independencia	33
2.4 Principio del Cumplimiento Estricto	35

2.5 Sujetos	36
2.5.1 Ordenante	37
2.5.2 Beneficiario	37
2.5.3 Banco Emisor	38
2.5.4 Banco Avisador o Notificador.....	39
2.5.5 Banco Confirmador	40
2.5.6 Banco Negociador	42
2.5.7 Banco Designado.....	44
2.5.8. Presentador	44
2.6 Relaciones Jurídicas Involucradas	45
2.6.1 Entre Ordenante y Beneficiario.....	45
2.6.2 Entre Ordenante y Banco Emisor.....	47
2.6.3 Entre Banco Emisor y Beneficiario.....	52
2.6.4 Entre Banco Emisor y Corresponsal	57
2.6.5 Entre Banco Corresponsal y Beneficiario	61
2.7 Fuentes Normativas.....	63

2.7.1 Derecho Interno	63
2.7.1.1 Ley 18.010 sobre Operaciones de Crédito de Dinero	63
2.7.1.2 D.F.L. N°3 del Ministerio de Hacienda, Ley General de Bancos.....	65
2.7.2 Usos y Prácticas Uniformes para Créditos Documentarios de la Cámara de Comercio Internacional (UCP)	66
2.7.2.1 Aplicación de los UCP 600	70
2.7.2.2 Forma de hacer aplicable los UCP en Chile.....	72
2.7.2.3 Suplemento UCP para Presentación Electrónica "eUCP"	73
2.7.2.3.1 Aplicación del eUCP.....	77
2.7.3 Código Uniforme de Comercio de Estados Unidos de América ..	78
2.7.3.1 Artículo 5 “Créditos Documentarios”	81
2.7.4 Prácticas Bancarias Internacionales Estándares (ISBP 2013)	85
2.7.5 Convención de las Naciones Unidas sobre los Contratos de Compraventa Internacional de Mercaderías.....	88
2.8 Derecho Aplicable.....	90
2.9 Ventajas de la Carta de Crédito.....	106

2.9.1 Seguridad del Cobro.....	106
2.9.2 Confianza.....	107
2.9.3 Mayor Capacidad de Negociación para el Importador	108
2.9.4 Facilidad para el Financiamiento	109
2.10 Desventajas de la Carta de Crédito	110
2.10.1 Aumento en los costos.....	110
2.10.2 Complejidad en la Operación	111
2.10.3 Mayor Cuidado del Exportador al Negociar	112
2.10.4 Pago Sin Ver Mercancía.....	113
2.11 Categorías.....	114
2.11.1 Revocable e Irrevocable	115
2.11.2 Confirmado.....	117
2.11.3 Divisible e Indivisible	118
2.11.4 Crédito con Cláusula Roja.....	119
2.11.5 Crédito con Cláusula Verde	120
2.11.6 Transferible e Intransferible.....	121

2.11.7 Respaldo o Back to Back.....	123
2.11.8 De Renovación Automática o Rotativo (<i>Revolving</i>).....	124
2.12 Formas Especiales de Solución de Conflictos	125
2.12.1 Centro Internacional de Arbitraje para Cartas de Crédito.....	125
2.12.1.1 Breve Descripción de un Procedimiento Arbitral de ICLOCA	130
2.12.2 Reglas para la Resolución Experta de Disputas en Créditos Documentarios (DOCDEX)	134
2.12.2.1 Breve Descripción de un Procedimiento de Resolución Experta de Disputas en Créditos Documentarios (DOCDEX)	138
CAPÍTULO 3 CARTA DE CRÉDITO CONTINGENTE (STAND-BY)	142
3.1 Concepto.....	143
3.2 Naturaleza Jurídica.....	145
3.3 Características	146
3.4 Fuentes Específicas	149
3.4.1 Convención de las Naciones Unidas sobre Garantías Independientes y Cartas de Crédito Contingente	149

3.4.2 Prácticas Internacionales en Materia de Cartas de Crédito Contingente (ISP98)	150
3.4.2.1 Aplicación de los ISP98	153
CAPÍTULO 4 FUNCIONAMIENTO DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO	155
4.1 Solicitud.....	155
4.2 Notificación.....	160
4.3 Presentación	162
4.4 Documentos.....	165
4.4.1 Factura Comercial	167
4.4.2 Seguros	171
4.4.3 Transporte Multimodal.....	173
4.4.4 Transporte Marítimo.....	175
4.4.5 Transporte Aéreo.....	179
4.4.6 Transporte Terrestre	180
4.4.7 Otros documentos habituales	181
4.5 Examen de los Documentos	183

4.6 Rechazo	186
4.7 Pago	191
4.8 Transferencia	194
4.8 Cesión	197
4.9 Embarques y Pagos Parciales	198
4.10 Reembolso entre Bancos	200
4.11 Fraude	206
CAPÍTULO 5 USO DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO EN CHILE	214
5.1 Convenio de Pagos y Créditos Recíprocos de Asociación Latinoamericana de Integración	214
5.2 Emisores	219
5.3 Costos	220
5.3.1 Comisiones	220
5.3.2 Intereses	222
5.3.3 Impuestos	224
CONCLUSIONES	228
BIBLIOGRAFÍA	231

ÍNDICE DE ANEXOS.....245