

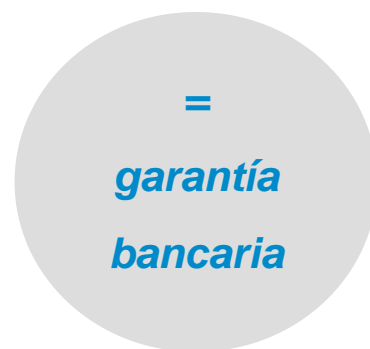
**La nueva práctica bancaria
estándar (ISBP745) para créditos
documentarios.**

Andreu Vilá
Director de Desarrollo de Negocio Internacional

Vídeosesión ExC
23 de mayo de 2013

**Naturaleza legal del crédito
documentario**

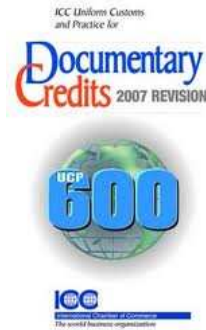
- Promesa bancaria
- Abstracta
- Independiente
- Documentaria
- Regulada por normas de la CCI



Reglas y usos para créditos documentarios

 Sabadell

- Publicadas por la CCI
- Desde 1933
- UCP 600 desde 1/7/2007
- Comisión Bancaria CCI
 - Opiniones
 - Prácticas

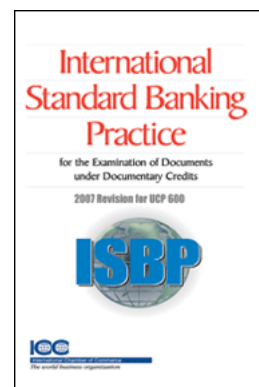


3

Reglas y usos para créditos documentarios

 Sabadell

- Práctica bancarias internacional estándar
- ISBP745
- No son norma, sino aclaraciones sobre el uso de la norma (que son las UCP)



4

- **Crédito** significa todo acuerdo, **como quiera que se denomine o describa**, que es irrevocable y por el que se constituye un **compromiso firme del banco emisor** para **honrar una presentación conforme**.

¿Qué es una presentación conforme?

- **Presentación conforme** significa una presentación que es conforme con
 - términos y **condiciones del crédito**,
 - disposiciones aplicables a las **reglas** y
 - **práctica bancaria internacional estándar**.
- **¿práctica bancaria internacional estándar?**
 - *las ISBP*
 - *pero no sólo las ISBP*

- **Crédito** significa todo acuerdo, **como quiera que se denomine o describa**, que es irrevocable y por el que se constituye un **compromiso firme del banco emisor para honrar una presentación conforme**.

Tipos de disponibilidad

 Sabadell

TIPO DE DISPONIBILIDAD		HONRAR
PAGO	(VISTA)	PAGO
	DIFERIDO	COMPROMISO DE PAGO
ACEPTACIÓN		EFFECTO ACEPTADO
NEGOCIACIÓN		DESCUENTO
		NEGOCIAR

¿Dónde es disponible?

 Sabadell



Banco en el que el crédito es disponible

:41A: DISPONIBLE CON... POR...

BANGKOK BANK
BANGKOK

BY DEF PAYMENT

:42P: DETALLES DEL PAGO APLAZADO
90 DAYS AFTER SHIPMENT

Forma en qué es disponible

plazo diferido

¿Cómo se valida una
corrección en un
documento?

ISBP

Sabadell

Autenticación de correcciones y alteraciones

Emitidos por beneficiario: **no es necesaria**

Emitidos por tercero: **emisor o por cuenta emisor**

Si está legalizado: **además por quien los legalizó**

En copias **no precisan autenticación**

Tipografías distintas no significan una corrección

Sabadell

¿Qué significa *exporting country*?

exporting country = país del exportador,
de origen de las mercancías, de
expedición de las mercancías

¿Qué pasa con los errores
tipográficos?

Un error ortográfico o mecanográfico **que no afecta al significado** no convierte al documento en discrepante:

- *Mashine* por *machine*
- *Modle* por *model*
- ATENCIÓN *modelo 123* por *modelo 132*

Se solicita un certificado de análisis, el documento presentado se titula *test certificate* ¿es correcto?

Los documentos pueden tener el **título requerido** en el crédito, tener un **título similar** o **no llevar título**

pero el contenido debe, en su apariencia, **cumplir la función** del documento requerido.

La mercancía es
Algodón hidrófilo,
la factura indica:
algodón hidrófilo sanitario
¿es correcto?

No se requiere una **imagen espejo**
= puede aparecer desagregada

Debe **reflejar lo que realmente** se suministra
= en un embarque parcial, solo una parte

Puede **incluir información adicional** sobre
la mercancía → siempre que **no altere su
naturaleza** o clasificación

¿Puede mencionarse en la
factura mercancía adicional
sin coste para el comprador?

No debe evidenciar

- **Sobre-embarques** (excepto 30.b)
- **Mercancía no exigida**, incluso muestras o material gratuito

UCP600 30.b – en graneles (mercancía no expresada en unidades o bultos) existe una tolerancia de $\pm 5\%$

El crédito pide *Marine Bill of Lading* con embarque desde Bilbao a México DF, ¿qué artículo regirá: el 19 (combinado) o el 20 (marítimo)?

Aplicación del artículo 19 [MTD]

Si el crédito requiere un documento de transporte **distinto a un MTD**, pero es claro por la ruta indicada en el crédito que **se utilizará más de un modo de transporte**, entonces se examinará el documento presentado **según el artículo 19** (para MTD)

Un crédito que solicita un documento multimodal, con inicio en Valencia Port,
¿debe ser *on board*?

En el documento de transporte multimodal (MTD)

Si el crédito **requiere que el embarque se inicie en un puerto**, un MTD debe contener una **anotación a bordo**

- 44A Place of Taking in Charge/Dispatch from .../**Place of Receipt**
- 44E **Port of Loading**/Airport of Departure
- 44F **Port of Discharge**/Airport of Destination
- 44B Place of Final Destination/For Transportation to .../**Place of Delivery**

¿Puede contener una anotación a bordo anterior a la fecha de emisión?

FECHA DE EMISIÓN

Carrier's Receipt (see clause 1 and 14). Total number of containers or packages received by Carrier: 3 containers	Place of Issue of B/L: Valencia	SHIPPOD, as number or on the Place of Issue of B/L the terms of THE REVERSE Merchant's att 15). Where th and without r duly endorsed surrenders as reasonably be ising, any le IN WITNESS v surrendered e
Number & Sequence of Original B(s)/L: 2/THREE	Date of Issue of B/L: 2012-07-30	
Declared Value (see clause 7.3):	Shipped on Board Date (Local Time): 2012-07-23	

FECHA DE EMBARQUE

Para BL o MTD

La fecha de emisión será la fecha de embarque **salvo que contenga anotación a bordo**,

en cuyo caso la fecha de la anotación será considerada la fecha de embarque, **tanto si es anterior como posterior a la de emisión**.

Se exige BL marítimo con embarque en Turku (Finlandia),
¿puede aparecer Turku como lugar de recepción?

¿Debe decir Turku (Finlandia)?

Vessel (see clause 1 + 19) MAERSK TANGIER	Voyage No. 1262
Port of Loading ROTTERDAM	Port of Discharge Barranquilla, Colombia
Place of Receipt. Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1) TURKU	
Place of Delivery. Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1)	

ISBP

Sobre el lugar de recepción o embarque

El **puerto de embarque** indicado en el crédito puede aparecer **como “*place of receipt*”** siempre que exista una anotación **a bordo (con buque y puerto)**

El **nombre del país no es necesario** que aparezca en el lugar de recepción o el puerto de embarque, aunque el crédito lo mencione.

Vessel (see clause 1 + 19) MAERSK TANGIER	Voyage No. 1262
Port of Loading ROTTERDAM	Port of Discharge Barranquilla, Colombia
Place of Receipt. Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1) TURKU	
Place of Delivery. Applicable only when document used as Multimodal Transport B/L. (see clause 1)	

**+ SHIPPED ON BOARD
MAERSK BALTIC AT TURKU
12-07-2013**

Se requiere indicar un agente en el puerto de destino (Barcelona), el BL indica el agente en Barcelona, pero su domicilio está en Rotterdam, ¿es válido?

Si el crédito requiere indicar un agente en destino (puerto de descarga, lugar de destino final),

la dirección indicada **puede estar en un puerto o lugar distinto**

incluso **en un país distinto**

¿Puede aparecer IB como transportista?

¿y BCN como aeropuerto de embarque?

El **nombre del transportista deberá indicarse por su nombre**, y no por el código IATA (British Airways y no BA)

Los **aeropuertos de salida y llegada pueden identificarse por medio de los códigos IATA** (BCN por Barcelona)

Un embarque se efectuó el 19/3, el documento de seguro se emitió el 20/3 con la cláusula *warehouse to warehouse*, ¿es correcto?

¿y en condiciones ICC (A)?

Puede haber sido **emitida con posterioridad** a la fecha de embarque, en cuyo caso **debe indicar claramente** que es **efectiva desde la fecha de embarque**

La inclusión de una cláusula “almacén a almacén” (***warehouse to warehouse***) **no significa** que la cobertura sea efectiva desde la fecha de embarque.

¿Debe endosarse el documento de seguro?

Salvo que el crédito indique la parte asegurada, las **reclamaciones deben ser**

- pagaderas al ordenante o al banco emisor, o
- endosadas en blanco, o
- endosadas a favor del ordenante o del banco emisor

Antes de la presentación, debe haberse **transmitido** (por su emisión o por endoso) **el derecho a recibir el pago de una reclamación**

El **vendedor debe obtener**, a sus propias expensas, un **seguro** de carga que cumpla **al menos con la cobertura mínima** dispuesta por las cláusulas (C) de las *Institute Cargo Clauses* (LMA/IUA) u otras cláusulas similares. El seguro se contratará con aseguradores o con una compañía de seguros de buena reputación y **dará derecho al comprador**, o a cualquier otra persona que tenga un interés asegurable sobre la mercancía, **a reclamar directamente al asegurador**.

¿Podría emitir el certificado de origen el propio beneficiario?

Y si se exige que lo emita el beneficiario ¿puede emitirlo una cámara?

La **condición que lo emita el beneficiario**, exportador o fabricante, se cumplirá por **emisión de una cámara de comercio** o similar, siempre que identifique al beneficiario, exportador o fabricante.

Un certificado de origen es un **documento firmado, relacionado con la mercancía** facturada y **que certifique su origen** (incluye Forma A o EUR1)

La **relación con la mercancía** facturada puede producirse por:

- **descripción de la mercancía** en términos generales, no conflictivos, o
- por **referencia** a las mercancías descritas en **otro documento requerido**

Un certificado de calidad indica que la mercancía “no es apta para el consumo humano”, ¿es correcto?

Un certificado de ese tipo es

- un **documento firmado**,
- con el título requerido, **sin título o con título similar**
- que **cumpla su función certificando el resultado** de la acción requerida (resultado del análisis, de la inspección...)

Cuando el crédito **no especifique el contenido**, el certificado **puede contener una indicación del tipo “no apta para consumo humano”**, “composición puede ser insuficiente” o similares.

Si el crédito requiere un **emisor “independiente”**, **“oficial”**, **“cualificado”** o similar, el certificado puede ser emitido por **cualquiera salvo el beneficiario**.

Gracias por su atención