

## Análisis Query 470/TA.802

**Banco: Universidad Anáhuac y Banjercito.**

**Consulta Realizada por: ICC Georgia**

| Resumen de la Consulta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Reglas aplicables y artículo relacionado                                | Conclusión de la Comisión Mundial de Banca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Opinión ICC México                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>El Banco A (Banco Emisor) en el país A emitió un Standby sujeto a UCP 600 el cual fue notificado al beneficiario en el país B por el Banco B (Banco Notificador). El beneficiario presentó disposición al amparo del crédito la cual llegó a los mostradores del Banco A antes de la fecha de vencimiento del crédito.</p> <p>EL Banco A emitió aviso de rechazo al tercer día posterior a la presentación indicando una discrepancia: "No se presentó el original de la LC Standby".</p> <p>El crédito no contenía texto alguno que requiriera presentar el original de la LC Standby.</p> <p>Las DOS consultas planteadas son:</p> | <p>UCP 600, 16 (c).<br/>Opiniones R196, R328 y TA764rev. de la ICC.</p> | <p>En el análisis se señalan dos aspectos:</p> <p>1) Que no es clara la intención, por parte del Banco Emisor, de requerir se presente el "original" del crédito en sus mostradores (pues, a menos que se hubiera emitido por correo o en formato de papel, hay dudas sobre cómo se determinaría la originalidad) y ya que, a menos que expresamente se hubiera requerido como parte de los términos y condiciones del crédito, no es práctica normal que el Banco Notificador devuelva el documento original. En todo caso, en esta situación particular, el crédito no incluía texto alguno requiriendo se presentara el original</p> | <p>Totalmente de acuerdo con el análisis y los argumentos de la Comisión Mundial de Banca.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>1) ¿Es correcta la discrepancia argumentada por el Banco A?</p> <p>2) Puede el Banco A señalar discrepancias en fecha posterior con relación a la única presentación hecha por el beneficiario al amparo del crédito?</p> | <p>del crédito con la disposición.</p> <p>2) El sub-artículo 16 (c) de UCP 600 indica que cuando un banco decide rechazar o negociar, debe dar una única notificación al efecto al presentador. Las UCP 600 claramente no permiten que se señalen discrepancias posteriores que fueran aparentes al momento de la presentación original, como se refiere en las Opiniones R196, R328 y TA764rev. de la ICC.</p> <p>Las conclusiones son:</p> <p>1) La discrepancia no es válida.</p> <p>2) No deben considerarse las discrepancias adicionales, ya que los bancos sólo tienen una oportunidad para señalar discrepancias para cada presentación.</p> |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|