

## Análisis Querie número 470/TA.809

**Banco: BANCO MONEX Y HSBC**

Consulta Realizada por: PROF. AVV MARIA BEATRICE DELI  
SECRETARIA GENERAL ICC ITALY

| Resumen de la Consulta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Reglas aplicables y artículo relacionado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Conclusión de la Comisión Mundial de Banca | Opinión ICC México                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Se emitió un crédito documentario por el Banco B, la negociación podía ser con cualquier Banco italiano, y recibida por el Banco A. La descripción de las mercancías en el crédito incluido información complementaria: "Según proforma. 104 de fecha 12.12.1012. Los documentos requeridos en virtud del crédito eran factura, lista de embalaje y CMR. cuando se presentaron los documentos, todos ellos incluyen los siguientes elementos: descripción de mercancías, número</p> | <p>UCP 600 Sub-artículo 14 (d), Los datos en un documento, cuando sean examinados en el contexto del crédito, del propio documento y de la práctica bancaria internacional estándar, no es necesario que sean idénticos, pero no deben ser contradictorios, a los datos que en ese documento, en cualquier otro documento requerido o en el crédito.</p> <p>14(e) En cualquier documento distinto de la</p> | <p>NO es discrepancia.</p>                 | <p>Se difiere con la respuesta, debido a que de acuerdo a la ISBP SI es una Discrepancia, puesto que una descripción como "<i>modelo 123</i>" en lugar de "<i>modelo 321</i>" se considerará una contradicción en los datos, según dicho artículo.</p> |

|                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>de piezas facturadas, el número de paquetes, los datos de envío y número de crédito.</p> <p>Todos estos datos se ajustaba en cada documento.</p> | <p>factura comercial, la descripción de la mercancía, servicio o prestación, de mencionarse, podrá ser en términos generales no contradictorios con su descripción en el crédito.</p> <p>a. Sub-artículo 18 (c)</p> <p>La descripción de las mercancías, servicios o prestaciones en la factura comercial debe corresponder con la que aparece en el crédito.</p> <p>ISBP 754</p> <p>Párrafo A3 Creo que hay un error ya que debe ser A23, el cual a la letra dice “ Los errores ortográficos o mecanográficos que no afecten al significado de una palabra o al de la frase en la que ocurren no convierten al documento en discrepante. Por ejemplo, una descripción de la mercancía que indique “<i>mashine</i>” en</p> |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | <p>lugar de<br/> <i>"machine"</i>,<br/> <i>"fountan pen"</i><br/> en lugar de<br/> <i>"fountain pen"</i><br/> o <i>"modle"</i> en<br/> lugar de<br/> <i>"model"</i> no se<br/> consideraría<br/> una<br/> contradicción<br/> en los datos<br/> según el artículo<br/> de las UCP 600.<br/> Sin embargo,<br/> una descripción<br/> como <i>"modelo<br/> 123"</i> en lugar de<br/> <i>"modelo 321"</i> se<br/> considerará una<br/> contradicción<br/> en los datos,<br/> según dicho<br/> artículo.</p> |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|