

Análisis Query número:470/TA.841rev

Consulta Realizada por:Ms Nynne Norman Scheuer.  
ICC Denmark

| Resumen de la Consulta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Reglas aplicables y artículo relacionado               | Conclusión de la Comisión Mundial de Banca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Opinión ICC México                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>La consulta realizada es sobre una carta de crédito Standby, garantizando el cumplimiento de obligaciones del contrato por parte del proveedor, el cual está sujeto a las UCP 600.</p> <p>La carta de crédito standby se avisó a través de un banco al cual se solicitó agregar su confirmación.</p> <p>La carta de crédito standby incluía las siguientes condiciones:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. El pago de se realizaría contra la presentación de una demanda de pago por escrito por parte del beneficiario.</li> <li>2. Cualquier demanda de pago debe mostrar la confirmación por escrito del beneficiario indicando 1) que el importe solicitado es debido y pagado debido al incumplimiento de obligaciones contractuales por parte del proveedor así como las especificaciones de la naturaleza del incumplimiento y 2) que el beneficiario ha demandado el pago formalmente al proveedor con 30 días de anticipación.</li> <li>3. La carta de crédito standby es válida hasta el 30 de junio 2015, después de dicha fecha el standby se considerará cancelado. (null and void)</li> </ol> | <p>UCP 600 sub-artículo 8 (a) y sub artículo 7 (c)</p> | <p>La conclusión de la comisión de banca a las 3 preguntas realizadas fue como sigue:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cualquier presentación de una demanda deberá cumplir los requerimientos del crédito, de otra manera son discrepantes. El mensaje "prórroga o pago" no cumple con las instrucciones de reembolso de la carta de crédito; el banco emisor no está obligado a reembolsar al banco confirmador.</li> <li>2. En caso de que la presentación y la solicitud de reembolso permanezcan discrepantes, el crédito debe haber vencido el 30 de junio 2015. La cancelación del standby vencido en los registros del banco emisor y liberar al ordenante de sus obligaciones bajo el</li> </ol> | <p>Estamos de acuerdo con la posición de ICC París, la reclamación de pago no cumple con los términos y condiciones del standby.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>4. Instrucciones al banco avisador/pagador. Avisar la carta de crédito standby al beneficiario agregando su confirmación.</p> <p>5. A la presentación de documentos en orden favor de solicitar reembolso valor 2 días hábiles posteriores a la fecha del mensaje autenticado confirmando cumplimiento de todos los términos y condiciones.</p> <p>El mensaje recibido por parte del banco confirmador fue el siguiente:</p> <p>“El beneficiario de su carta de crédito standby solicitó liquidación total de la carta de crédito standby en caso de que no cumplan con la prórroga del mismo hasta el 31.12.2015. A menos que sus instrucciones de renovación sean recibidas por nosotros durante este período consideramos este Swift como nuestra solicitud formal de liquidación y crédito del importe total a nuestra cuenta con [nombre del banco].”</p> <p>Este mensaje fue rechazado por el banco emisor recordando al banco confirmador que los requerimientos de pago deben ser como se indicaron en el punto no. 2 antes mencionado.</p> <p>Se solicitó la opinión de la ICC sobre las siguientes preguntas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Cómo debe tratar el banco emisor este mensaje de “Prórroga o pago” por parte del banco confirmador?</li> <li>2. ¿Al vencimiento del standby, dado que no se realizó la</li> </ol> |  | <p>crédito estarán sujetas a la práctica bancaria interna, directrices y legislación local de la ubicación del banco emisor y fuera de la competencia de UCP600. En cualquier caso, una vez vencido el crédito, una demanda no puede obligar al banco emisor.</p> <p>3. En el contexto específico de esta consulta el mensaje “prórroga o pago” enviado por el banco confirmador no cumple con los requerimientos del crédito. Por lo tanto, el banco emisor no está obligado a reembolsar el reclamo. Debido a que la consulta de este query se refiere a la reclamación de reembolso y no a la presentación, y siempre que la presentación conforme se haya hecho, puede ser posible que el banco confirmador vuelva a presentar una reclamación apropiada la cual cumpla con los términos del crédito, dentro de la validez del crédito. En caso</p> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>prórroga, puede el banco emisor cancelar sus registros y liberar al ordenante de sus obligaciones?</p> <p>3. ¿Puede el banco emisor bajo cualquier circunstancia estar obligado a pagar con base al mensaje de “prórroga o pago”, dado que el ordenante no aceptó prorrogar el standby?</p> |  | <p>de que una carta de crédito standby permita una opción de “prórroga o pago”, el banco emisor estaría obligado por UCP600 y los términos de una opción de “prórroga o pago” con independencia de una decisión del ordenante.</p> |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|