

**Análisis Querie número 470/TA.912**

Consulta Realizada por: ICC Pakistán

Fraude del ordenante

| Resumen de la Consulta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Reglas aplicables y artículo relacionado                                                                                                             | Conclusión de la Comisión Mundial de Banca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Opinión ICC México                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <p><b>ANTECEDENTES:</b><br/>Banco emisor: XYZ Bank, País S.<br/>Banco Avisador DEF Bank, País E<br/>Banco Nominado: FNB Bank, País P</p> <p>Datos del caso:<br/>Monto CC : USD 582,125<br/>Plazo: 60 días de la fecha de embarque<br/>Vencimiento: 16 de oct 2017<br/>Monto de la factura: USD582,125</p> <p><b>HECHOS:</b><br/>El Banco Nominado recibió un mensaje MT710, el cual fue enviado a través del primer banco avisador y segundo banco avisador para entrega al beneficiario.<br/>El 6 de jul 2017, el banco nominado avisó la carta de crédito al beneficiario.<br/>El 25 de agosto 2017 los documentos fueron presentados al banco emisor.<br/>El 30 de agosto 2017 el banco emisor acepto los documentos por 582,152USD y envió un</p> | <p><b>Sub-artículo 7 (a) UCP 600 de la ICC.</b></p> <p><b>Sub-artículo 10 (a) UCP 600 de la ICC.</b></p> <p><b>Artículo 9 UCP 600 de la ICC.</b></p> | <p><b>ANÁLISIS:</b><br/>El 30 de agosto, el banco nominado recibió un mensaje indicando la aceptación de los documentos por USD 582,125 y citando la fecha de pago al 16 de oct 2017.</p> <p>Posteriormente el banco emisor, aparentemente, fue informado que la transacción era fraudulenta y ofreció una liquidación programada al banco nominado.<br/>Sin embargo, de acuerdo con el sub-artículo 7(a) de UCP 600, el banco emisor debe honrar una presentación de documentos en orden, en la fecha de vencimiento aceptada.</p> <p>El reprogramar la fecha de vencimiento de un pago equivale a una enmienda y de acuerdo con el sub-artículo 10(a) se requiere el acuerdo del beneficiario. No hay evidencia de que el banco emisor haya</p> | De acuerdo con la opinión de la ICC. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>mensaje swift MT998 a través del banco avisador, con fecha de pago del 16 de oct 2017.</p> <p>Al no recibir el pago del banco emisor, el banco nominado envió diversos mensajes de seguimiento.</p> <p>El banco emisor el 09 de Nov de 2017 y 5 de dic 2017, indicó que el beneficiario y el ordenante habían acordado el pago fuera de la carta de crédito y pidió al banco nominado esperar por instrucciones y confirmación del pago del ordenante al beneficiario.</p> <p>El Banco nominado, sujetándose a las UCP 600 pidió el pago inmediato indicando que el banco emisor estaba obligado a honrar la presentación en orden de los documentos.</p> <p>Indicó también que el pago no podía realizarse fuera de la carta de crédito y se debía seguir con las instrucciones de la carta remesa del banco nominado que acompañaba los documentos.</p> <p>El 21 de dic 2017, el banco emisor informó al banco nominado que a pesar de haber actuado con base en el acuerdo del beneficiario y ordenante, liquidando el monto de la carta de crédito por fuera de</p> |  | <p>recibido el consentimiento del beneficiario para extender los términos de pago. Por lo que el banco emisor debió haber pagado el 16 de oct de 2017.</p> <p>Los bancos avisadores, notificando la carta de crédito actuaron de acuerdo con el artículo 9 de UCP600 y no tenían ninguna otra responsabilidad.</p> <p><b>CONCLUSIÓN:</b></p> <p>El banco emisor debió haber pagado el total del monto de los documentos el 16 de oct de 2017.</p> <p>Cualquier reclamo de intereses queda fuera del alcance de UCP 600.</p> |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| <p>ésta, investigaría los hechos y le informaría.</p> <p>El 20 de Feb de 2018, el banco emisor informó que :</p> <p>-El ordenante había cometido un fraude y que el equipo legal del banco había inscrito un caso en la corte de país D ( país del ordenante).</p> <p>-El ordenante tenía toda la intención de engañar al banco emisor y lo hizo teniendo en cuenta al beneficiario.</p> <p>-El banco emisor liquidará el monto de la factura aunque el solicitante les haya incumplido y defraudado.</p> <p>-El banco emisor comunicará al equipo legal del banco nominado el plan de liquidación detallado.</p> <p>Después de varios mensajes de seguimiento por parte del banco nominado, el banco emisor informó que el caso estaba siendo coordinado por su equipo legal con la corte del país D para recuperar el monto pagado de la carta de crédito, indicando el número de caso y que una vez completado el arreglo se comunicarían con ellos.</p> <p>Finalmente, el banco nominado indicó al banco emisor que de acuerdo con UCP 600 aún si ellos no habían recibido el pago por</p> |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| <p>parte del ordenante tenían que honrar su compromiso de pago. Ninguna respuesta se recibió de parte del banco emisor.</p> <p>El banco nominado no recibió ninguna comunicación de alguna corte o una carta o aviso legal avisando un proceso legal.</p> <p>Por lo anterior el banco nominado solicita la opinión del caso. En particular sobre el pago inmediato del banco emisor, formalmente aceptado por el banco emisor.</p> |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|

