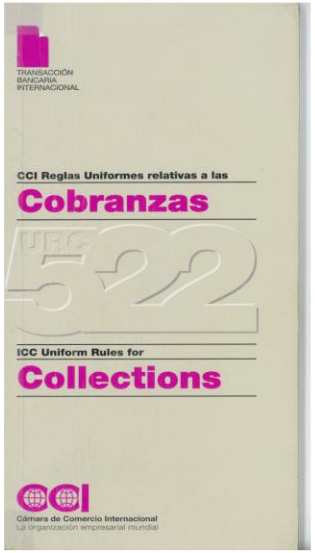
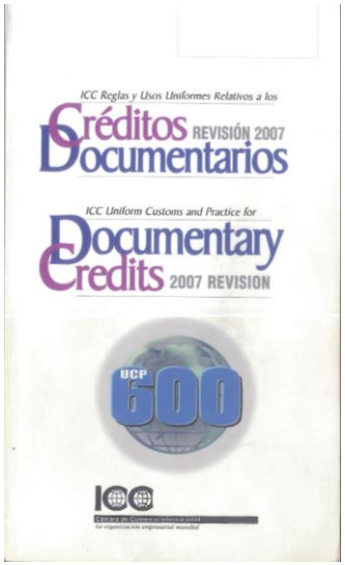
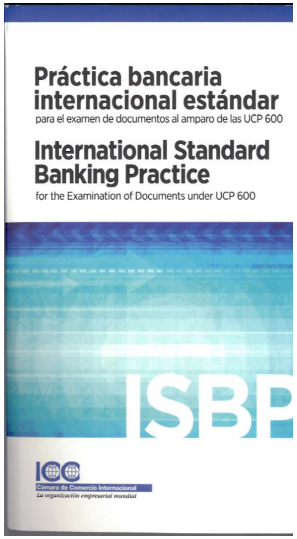
ISBP 2013
International Standard Banking Practice

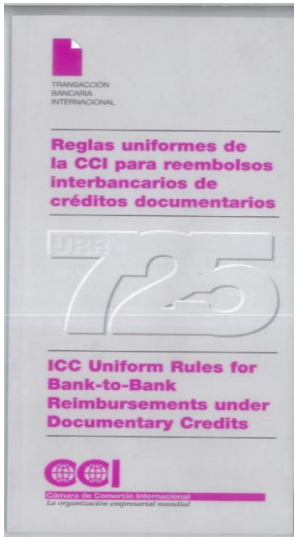
Expositor: Enrique Gonzales Grecco
enriquegonzales@bcp.com.pe
30 de abril de 2014
Lima, Perú

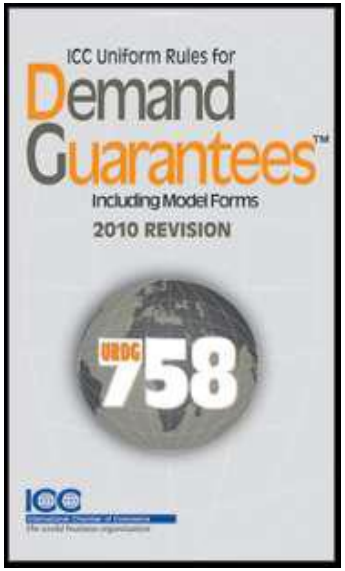
ICC INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE

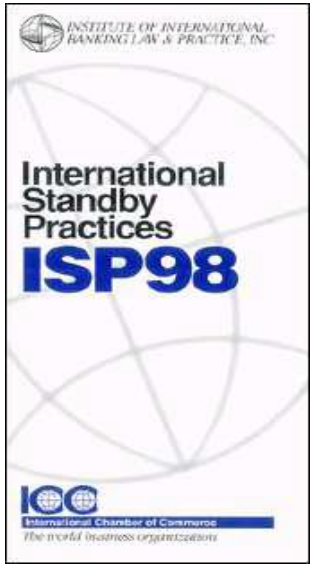


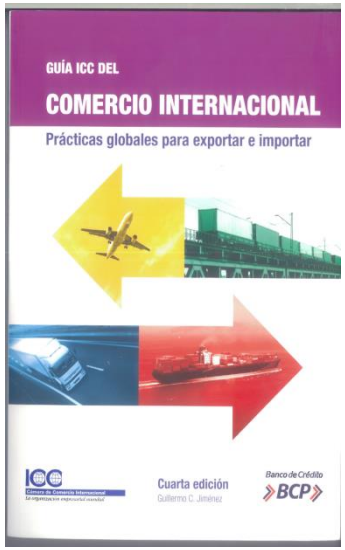


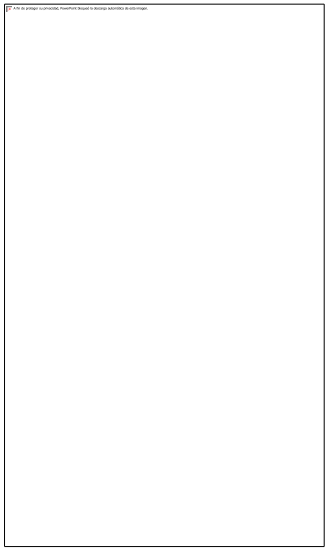












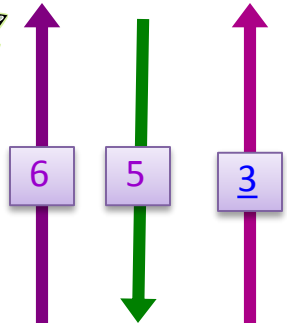
SWIFT

- # Carta de Crédito
  - Todo acuerdo como quiera que se denomine o describa, que es irrevocable y por el que se constituye un compromiso cierto del banco emisor para honrar una presentación conforme.
    - **Presentación conforme:**
    - Una presentación que es conforme con los términos y condiciones del crédito, con las disposiciones aplicables de estas reglas y con la práctica bancaria internacional estándar.
    - **Honrar**: Significa:
      a) Pagar a la vista
      b) Contraer un compromiso de pago diferido y pagar al vencimiento.
      c) Aceptar una letra de cambio (“giro”) librada por el beneficiario y pagar al vencimiento.

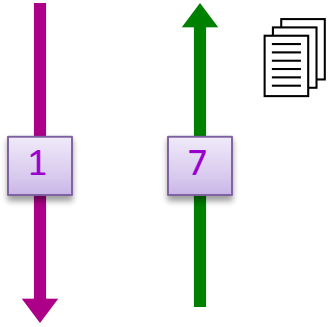
Flujo

Exportador / Beneficiario

Importador/Ordenante

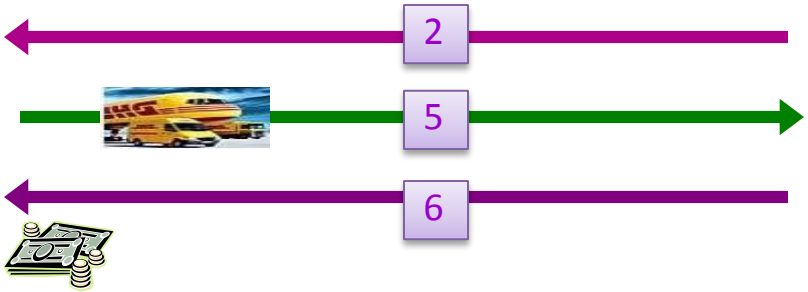


1. Solicita emisión LC
2. Emite LC irrevocable aivsada o confirmada
3. Avisa o confirma LC
4. Embarca mercadería
5. Presenta documentos embarque
6. Paga o compromiso de pago
7. Libera documentos embarque



Banco Avisador o

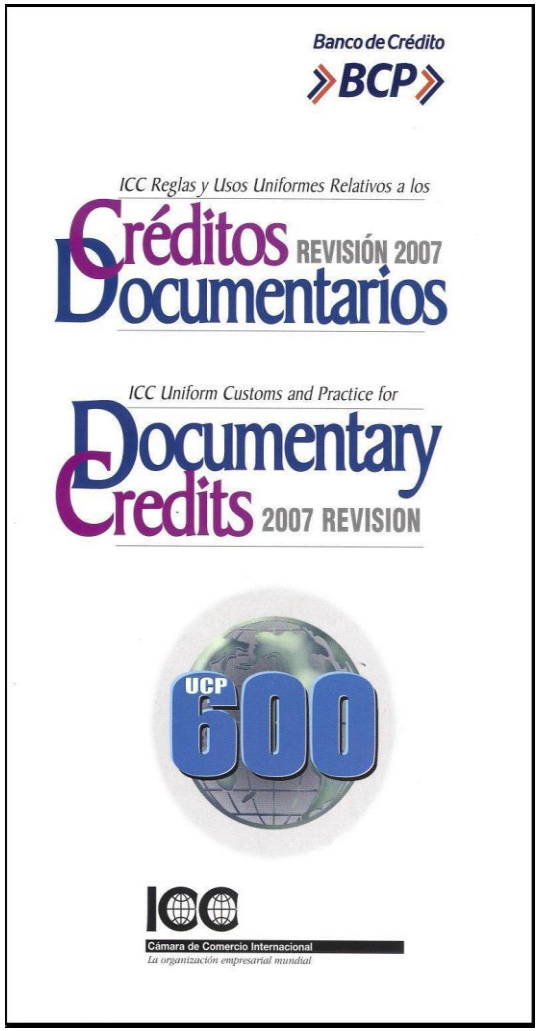
Banco Confirmador



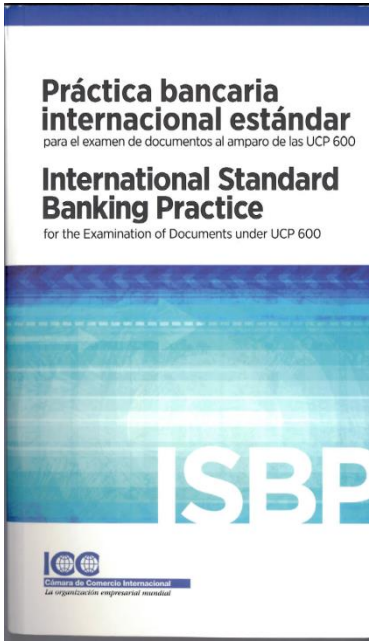
Banco Emisor

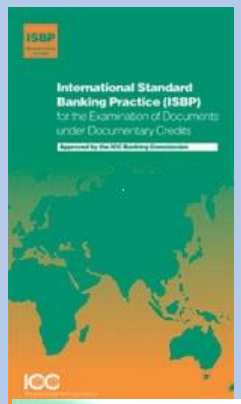
Reglas Y Usos Uniformes Relativos a los Créditos Documentarios (UCP 600)

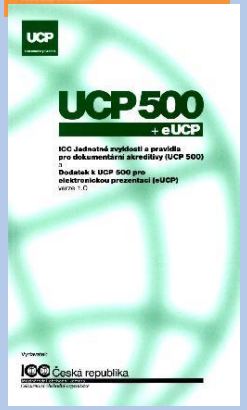
- Rigen las relaciones entre compradores, vendedores y banqueros en todos los aspectos del Crédito Documentario
- Todas las partes que intervienen se vinculan con los documentos pero no con las mercancías.
- Estas reglas son independientes de los contratos, se encuentra vigente desde Julio del 2007
- Se articula en 39 artículos, estructurados de la siguiente forma:
  - Disposiciones Generales y Definiciones: Arts. 1 a 5
  - Obligaciones y Responsabilidades: Arts. 6 a 14
  - Documentos: Arts. 14 a 28
  - Disposiciones Varias: Arts. 28 a 37
  - Crédito Transferible: Arts. 38
  - Cesión del producto del Crédito: Art. 39

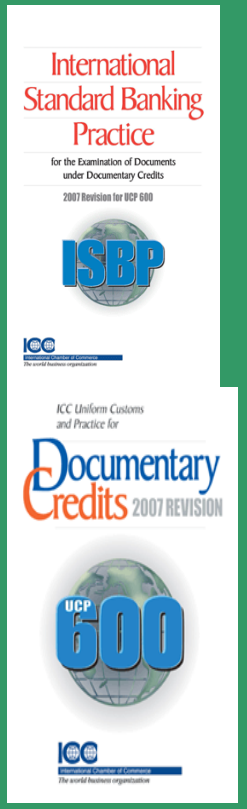


- UCP 500
- ISBP 545
- UCP 600
- ISBP 681
- ISBP 745 (2013 – NUEVA)



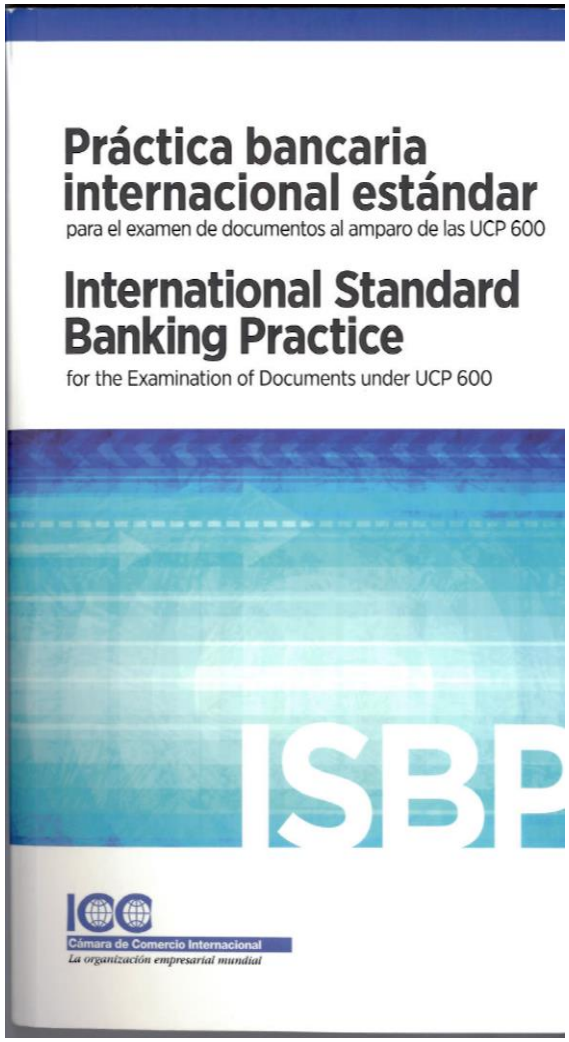






Práctica Bancaria Internacional Estándar para el examen de los documentos al amparo de las UCP 600

- Complemento de la UCP 600
- La ISBP 745 del 2013 no modifica la UCP, explican de forma precisa cómo tienen que aplicarse
- No debe existir contradicción alguna entre ambos documentos, en caso exista prevalece la UCP.
- Responde al concepto de mejores prácticas, el operador bancario debería revisar los documentos con las UCP en una mano y las ISBP en la otra.
- Se articula en artículos, sub-artículos, sub-sub artículos, refleja 298 cambios frente a los 185 párrafos de la versión anterior.



- Consideraciones Preliminares (ámbito – la emisión y sus modificaciones)
- Principios generales:
  - abreviaturas, certificados, correcciones, casilla de documentos, no son documentos transporte, idioma, errores ortográficos, páginas múltiples,, originales y copias, título de los documentos o documentos combinados
- Instrumentos de giro y cálculo de la fecha del vencimiento
- Facturas
- Documento de transporte cubriendo al menos dos modos distintos de transporte (Documento de transporte multimodal o combinado)
- Conocimiento de embarque
- Documento de embarque marítimo no negociable
- Conocimiento de embarque sujeto a contrato de fletamento
- Documento de transporte aéreo
- Documento de transporte por carretera, ferrocarril o vías de navegación interior
- Documento de seguro y coberturas
- Certificado de origen
- Certificado del beneficiario
- Certificado de análisis, inspección, sanitario, fitosanitario, cantidad, calidad y otros certificados (“Certificados”)

Ejemplo de artículos que cambiaron parcialmente:

Abreviaciones: se pueden utilizar:

- ✓ Int´l en lugar de International
- ✓ Co en lugar de Company
- ✓ Kgs en lugar de Kilograms
- ✓ Ltd en lugar de Limited

Documentos a los que no aplican los artículos referidos a transporte

- ✓ **Delivery note**
- ✓ **Cargo receipt**
- ✓ **Forwarder's Cargo Receipt**
- ✓ **No aplican art 19 al 25 UCP 600**
- ✓ **No aplican plazo 21 días presentación documentos**

Expresiones no definidas en la UCP 600:

- ✓ **Shipping documents**
- ✓ **Stale documents acceptable**
- ✓ **Third party documents not acceptable**

Ejemplo de artículo nuevo sobre el idioma de los documentos: Language

- English
- Español
- Français
- Deutsch
- Italiano
- Nederlands
- Português
- 日本語 Japanese
- Dansk
- Suomi
- Svenska
- Ελληνική
- العربية Arabic
- 简体中文 Chinese (simplified)

税务登记证 XB3469

（副 本）

大国地税沙字 210204051105849 号

地税管理码 2326699

纳税人名称： 大连市金钛镁生物科技有限公司

法定代表人（负责人）：刘泽华

地 址： 大连市沙河口区台山街114号305室

登记注册类型： 其他有限责任公司

经营范围： 生物制品、化工产品技术研发；货物及技术进出口（法律、法规禁止的项目除外；法律、法规限制的项目取得许可证后方可经营）***

批准设立机关： 大连市工商行政管理局

扣缴义务人登记确认

发证税务机关

二〇一二 年 八 月 六 日

国家税务总局监制

中华人民共和国
组织机构代码证

代 码： 05110584-9

机构名称： 大连市金钛镁生物科技有限公司

机构类型： 企业法人 刘泽华

地 址： 大连市沙河口区台山街１１４号３０５室

有效期： 自2012年08月06日至2016年08月06日

颁发单位： 大连市质量技术监督局

登记号： 组代管210200-187059

说 明

1. 中华人民共和国组织机构代码是组织机构在中华人民共和国境内唯一的，始终不变的法定代码标识。《中华人民共和国组织机构代码证》是组织机构法定代码标识的凭证，分正本和副本。
2. 《中华人民共和国组织机构代码证》不得出租、出借、冒用、转让、伪造、变造、非法买卖。
3. 《中华人民共和国组织机构代码证》登记项目发生变化时，应向发证机关申请变更登记。
4. 各组织机构应当按有关规定，接受发证机关的年度检验。
5. 组织机构依法注销、撤消时，应向原发证机关办理注销登记，并交回全部代码证。
6. 请于每年３～１０月携带相关有效证件到辖区质检部门

中华人民共和国 国家质量监督检验检疫总局

年检记录

年 月 日	年 月 日	年 月 日	年 月 日

NO.2012 0812090

企业法人营业执照

注册号 210200000513848

证照编号 大工商企法字 2102002180542

名 称 大连市金钛镁生物科技有限公司

住 所 大连市沙河口区台山街114号306室

法定代表人姓名 刘泽华

公司类型 有限责任公司

经营范围 生物制品、化工产品技术研发；货物及技术进出口（法律、法规禁止的项目除外；法律、法规限制的项目取得许可证后方可经营）＊＊＊

注册资本 贰拾万元整

实收资本 贰拾万元整

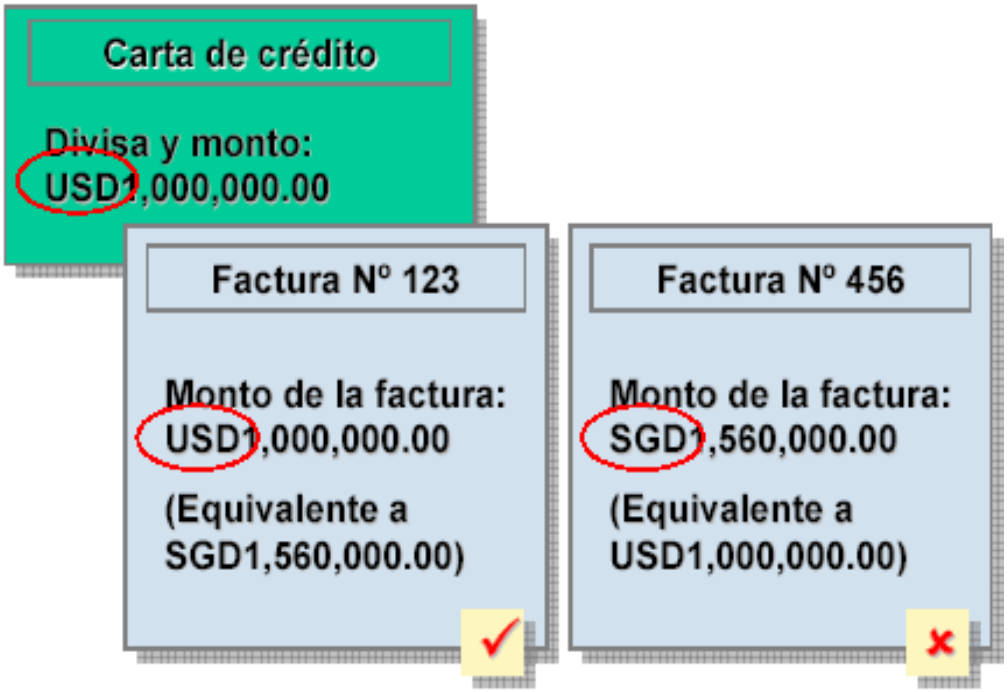
成立日期 二〇一二年八月二日

营业期限 自 二〇一二年八月二日 至 二〇三二年八月一日

二〇一二年 八 月 日

Ejemplo de Factura Comercial:

- ✓Título de la factura puede ser cualquiera, pero no se acepta proforma o provisional.
- ✓Emisor de la factura
- ✓Descripción de la mercadería
  - ✓No se requiere espejo
  - ✓Reflejar lo que se suministra
  - ✓Puede incluir más información
  - ✓Puede mostrar deducción
  - ✓Debe incluir Incoterms
  - ✓No es necesario que esté firmada
  - ✓Misma moneda del crédito
- ✓No debe evidenciar
  - ✓Sobreembarques
  - ✓Mercadería no exigida, incluso muestras o material gratuito
- ✓Errores ortográficos o mecanográficos
  - ✓500 Tm de mansanas
  - ✓500 Tm de manzanas



Ejemplo de algunos cambios importantes en un documento de embarque aéreo:

- ✓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)
- ✓El original debe ser para el “consignatario”

Ejemplo de algunos cambios importantes en un documento de seguro:

- ✓Sobre el emisor del documento de seguro
- ✓Indicar que es efectivo desde la fecha del embarque
- ✓No es necesario que la cobertura se exprese en decimales
- ✓Puede haber más de una cobertura de seguro
- ✓Se satisface con cobertura a todo riesgo
- ✓No debe solicitar como asegurado “a la orden”
- ✓La prima de seguro será válida si ha sido satisfecha
- ✓Misma moneda del crédito

Ejemplo de documentos nuevos antes no considerados:

- Certificado de Origen
- lista, nota u hoja de empaque (Packing List)
- Lista, nota u hoja de pesos (Weight list)
- Certificado del Beneficiario
- Certificado de Análisis
- Certificado de Inspección
- Certificado Sanitario
- Certificado de Cantidad
- Otros certificados (Certificado)

Ahora tienen que cumplir:

- ✓Pueda que tenga o no título
- ✓Debe cumplir su función por su contenido
- ✓Debe estar firmado
- ✓Debe estar fechado
- ✓Ser emitida por la entidad requerida en el crédito
- ✓Cumplir con el formato solicitado (GSP Form A, Aladi, FTA, etc.)

MUCHAS GRACIAS