

CARLOS GILBERTO VILLEGAS

Comercio exterior
y
crédito documentario

Compraventas y garantías internacionales
Importación y exportación
Aduanas. Cambios. Técnicas bancarias
Cobros y pagos internacionales



EDITORIAL ASTREA
DE ALFREDO Y RICARDO DEPALMA
BUENOS AIRES
1993

ÍNDICE GENERAL

<i>Prólogo</i>	IX
----------------------	----

INTRODUCCIÓN

I.	Grandes transformaciones de la economía	1
	a) “Globalización” de la economía y las finanzas ...	1
	b) Preponderancia de lo financiero	2
	c) Pérdida de importancia de las materias primas .	3
	d) Disminución de la importancia de la fuerza la- boral	4
	e) Importaciones y exportaciones	5
	f) Poder del cliente	8
	g) Revolución informática	8
	h) Modificaciones en la importancia de las “venta- jas comparativas”	9
II.	Nuevo escenario internacional	11
	a) Comunidad Económica Europea	12
	b) NAFTA	14
	c) Mercosur	14
III.	Actuación en el comercio internacional	17
	a) Etapas de expansión de la empresa en el comer- cio internacional	17
	b) De la contratación de agentes a las “trading companies”	17
	c) Instalación en los países compradores	18
	d) “Conglomerados” empresarios internacionales	19
IV.	Dificultades del comercio internacional	19
	a) Desconocimiento del lenguaje y de la cultura del extranjero	19

b) Legislación extranjera: el problema de la ley aplicable	20
c) Problema de la jurisdicción aplicable	20
V. Aporte del derecho	20
a) Aparición del “derecho del consumidor”	21
b) Elaboración de un derecho internacional	22
c) Difusión del arbitraje internacional	24

PARTE PRIMERA

COMERCIO EXTERIOR

CAPÍTULO PRIMERO

COMPRAVENTA INTERNACIONAL

A) INTRODUCCIÓN

§ 1. Noción	29
§ 2. Reglas uniformes	30

B) REGLAS DE LA CONVENCIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS

§ 3. Ámbito de aplicación	30
§ 4. Reglas de interpretación	31
§ 5. Domicilio	32
§ 6. Forma	32
§ 7. Perfeccionamiento del contrato	32
§ 8. Modificación del contrato	33
§ 9. Obligaciones del vendedor	34
a) Entrega de las mercaderías	34
b) Entrega de los documentos	35
c) Examen de las mercaderías y conformidad del comprador	35
d) Derechos y acciones de incumplimiento del contrato por el vendedor	35
§ 10. Obligaciones del comprador	36

	a) Pago del precio	37
	b) Recepción	37
	c) Derechos y acciones en caso de incumplimiento del comprador	37
§ 11.	Transmisión del riesgo	38
§ 12.	Situaciones que hacen presumir el incumplimiento	40
§ 13.	Contratos con entregas sucesivas	40
§ 14.	Indemnización por daños y perjuicios	40
§ 15.	Intereses	41
§ 16.	Caso fortuito y fuerza mayor	41
§ 17.	Efectos de la resolución del contrato	41
§ 18.	Conservación de las mercaderías	43
§ 19.	No aplicación de la Convención	43

C) REGLAS INTERNACIONALES PARA LA INTERPRETACIÓN DE LOS TÉRMINOS COMERCIALES (INCOTERMS 1990)

§ 20.	Introducción	24
§ 21.	En fábrica	45
	a) Obligaciones del vendedor	45
	b) Obligaciones del comprador	45
§ 22.	“FAS”, indicando puerto de embarque	46
	a) Obligaciones del vendedor	46
	b) Obligaciones del comprador	46
§ 23.	“FOB”, indicando puerto de embarque	46
	a) Obligaciones del vendedor	47
	b) Obligaciones del comprador	47
§ 24.	“C&F”, indicando puerto de destino	47
	a) Obligaciones del vendedor	48
	b) Obligaciones del comprador	48
§ 25.	“CIF”, indicando puerto de destino	49
§ 26.	“Entregada en frontera”, indicando el lugar de entrega convenido en la frontera	49
	a) Obligaciones del vendedor	49
	b) Obligaciones del comprador	50
§ 27.	“Entregada” sobre buque o entregada en muelle	50
§ 28.	“Franco transportista”	50
§ 29.	Transporte pagado hasta... (lugar de destino convenido)	51
§ 30.	Transporte y seguro pagado hasta... (lugar de destino convenido)	51

CAPÍTULO II

GARANTÍAS INTERNACIONALES

A) INTRODUCCIÓN

§ 31.	Aclaración previa	53
-------	-------------------------	----

B) REGLAS UNIFORMES DE LA CÁMARA DE COMERCIO INTERNACIONAL

§ 32.	Elaboración	53
§ 33.	Ámbito de aplicación	55
§ 34.	Garantías comprendidas	55
	a) Garantías de licitación ("tender guarantees, bid bonds")	55
	b) Garantía de ejecución ("performance guarantee, performance bonds")	56
	c) Garantía de reembolso (o garantía del pago anticipado: "repayment guarantee")	56
§ 35.	Responsabilidad del garante hacia el beneficiario	57
§ 36.	Última fecha de reclamación	58
§ 37.	Expiración de la garantía	59
§ 38.	Devolución de la garantía	59
§ 39.	Enmiendas a los contratos y garantías	60
§ 40.	Presentación de reclamaciones	60
§ 41.	Documentación para apoyar una reclamación	61
§ 42.	Legislación aplicable	62
§ 43.	Solución de las desavenencias	62

C) GARANTÍAS "A PRIMERA DEMANDA" O "A PRIMER REQUERIMIENTO"

§ 44.	Descripción	63
§ 45.	Naturaleza de esta garantía	65
§ 46.	"Abstracción" y obligación del garante	66
§ 47.	Admisibilidad de este tipo de garantías en el derecho nacional	67
§ 48.	Derecho comparado	67

CAPÍTULO III

IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES

A) REGULACIÓN JURÍDICA

§ 49.	Código Aduanero	71
§ 50.	Normas reglamentarias	71

B) CONCEPTOS JURÍDICOS DE IMPORTACIÓN Y EXPORTACIÓN

§ 51.	Conceptos previos	72
§ 52.	Importación y exportación	73
§ 53.	Distintas clases	75
§ 54.	Arribo de la mercadería	76
§ 55.	Destinaciones de importación	78
§ 56.	Destinaciones de exportación	79
§ 57.	Despacho de la mercadería	79

C) MERCADERÍAS

§ 58.	Concepto legal	79
§ 59.	Individualización y clasificación	80

D) SUJETOS

§ 60.	Administración Nacional de Aduanas (ANA)	80
§ 61.	Auxiliares del comercio y del servicio aduanero .	82
	a) Despachantes de aduana	82
	b) Agentes de transporte aduanero	83
	c) Apoderados generales	83
§ 62.	Importadores y exportadores	83

E) RÉGIMEN DE GARANTÍAS

§ 63.	Noción	84
§ 64.	Supuestos que exigen garantías	84
§ 65.	Garantías a utilizar	85

F) OTRAS DISPOSICIONES COMUNES

§ 66.	Operación de trasbordo	86
§ 67.	Despacho de oficio	86

G) RÉGIMENES ESPECIALES

§ 68.	Criterio legal	86
§ 69.	Régimen de los medios de transporte	87
§ 70.	Operaciones aduaneras efectuadas por medio de transporte de guerra, seguridad y policía	87
§ 71.	Contenedores	87
§ 72.	Equipaje	88
§ 73.	Rancho y provisiones de a bordo	91
§ 74.	Pacotilla	91
§ 75.	Franquicias diplomáticas	91
§ 76.	Envíos postales	92
§ 77.	Muestras	93
§ 78.	Reimportación de mercadería exportada	93
§ 79.	Importación o exportación para compensar envíos con deficiencias	94
§ 80.	Tráfico fronterizo	94
§ 81.	Envíos de asistencia y salvamentos	94

H) PROHIBICIONES A LA IMPORTACIÓN Y A LA EXPORTACIÓN

§ 82.	Clases de prohibiciones	94
§ 83.	Económicas	94
§ 84.	No económicas	95
§ 85.	Absolutas	95
§ 86.	Relativas	95
§ 87.	Entrada en vigencia de las prohibiciones	95

I) TRIBUTOS

§ 88.	Derechos de importación. Ley aplicable y fecha de aplicación del tributo	96
§ 89.	Derechos de exportación	99

§ 90.	Tasa de estadística	99
§ 91.	Tasa de comprobación	99
§ 92.	Tasa de servicios extraordinarios	99
§ 93.	Tasa de almacenaje	100
§ 94.	Deudores y demás responsables	100
§ 95.	Extinción de la obligación tributaria	100
§ 96.	Importes indebidamente percibidos	101

J) ESTÍMULOS A LA EXPORTACIÓN

§ 97.	Introducción	101
	a) Financieros	101
	b) Fiscales	101
	c) Franquicias impositivas	101
	d) Otros estímulos	101
§ 98.	Financieros	102
§ 99.	Fiscales	102
	a) "Drawback"	102
	b) Reintegros	103
	c) Reembolsos	103
§ 100.	Franquicias impositivas	104
§ 101.	Otros estímulos	104

K) DELITOS E INFRACCIONES ADUANERAS

§ 102.	Delitos aduaneros	105
	a) Regulación especial	105
	b) Delito de contrabando	105
	c) Ejercicio indebido de funciones	107
	d) Tentativa de contrabando	107
	e) Encubrimiento	107
	f) Responsables	108
§ 103.	Infracciones	108
	a) Responsables	108
	b) Concurso	109
	c) Penas	109
	d) Reincidencia	110
	e) Extinción de acciones y penas	110
	f) Infracciones específicas	110
	g) Sumario previo	111

L) PREFERENCIAS ADUANERAS

§ 104.	Concepto	111
§ 105.	Privilegios y preferencias	111
§ 106.	Derecho de retención	112
§ 107.	Exclusión de la quiebra o concurso del deudor	112
§ 108.	Medidas cautelares de terceros	112

M) PROCEDIMIENTOS

§ 109.	Disposiciones generales	112
§ 110.	Jurisdicción y competencia	113
	a) Competencia administrativa	113
	b) Competencia judicial	113
	1) Competencia originaria de los jueces nacionales en lo contenciosoadministrativo de la Capital Federal	114
	2) Competencia originaria de jueces federales del interior del país	114
	3) Competencia del Tribunal Fiscal de la Nación	114
	4) Materia penal	114
	5) Cámaras federales y Cámara Nacional en lo Penal Económico de la Capital Federal	114
§ 111.	Procedimientos especiales	115

CAPÍTULO IV**RÉGIMEN CAMBIARIO****A) INTRODUCCIÓN**

§ 112.	Concepto	117
--------	----------------	-----

B) OPERADORES AUTORIZADOS

§ 113.	Regulación	117
§ 114.	Bancos	118

ÍNDICE GENERAL**XIX**

	a) Categoría "A"	118
	b) Categoría "B"	118
	c) Categoría "C"	118
§ 115.	Otras entidades financieras	118
	a) Entidades bancarias no autorizadas	118
	b) Cajas de crédito y sociedades de ahorro no autorizadas	118
	c) Casas, agencias y oficinas de cambio	118

C) OPERACIONES

§ 116.	Operaciones autorizadas	120
§ 117.	Compraventa a término	120
§ 118.	Operaciones de pase ("swap")	120
§ 119.	Operaciones de arbitraje	121

D) MERCADO CAMBIARIO

§ 120.	Distintas regulaciones	121
§ 121.	Régimen actual	122
§ 122.	Ley 23.928 de convertibilidad	122

E) IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES

§ 123.	Ingreso y egresos de divisas	123
--------	------------------------------------	-----

F) RÉGIMEN PENAL CAMBIARIO

§ 124.	Régimen legal	123
--------	---------------------	-----

CAPÍTULO V**PAGOS Y COBROS****A) INTRODUCCIÓN**

§ 125.	Consideraciones generales	125
--------	---------------------------------	-----

B) DOCUMENTOS FINANCIEROS Y COMERCIALES

§ 126.	Clasificación según las reglas de la CCI	126
§ 127.	Documentos financieros	126
	a) Letra de cambio	126
	b) Pagaré	129
	c) Cheque	130
§ 128.	Documentos comerciales	130
	a) Factura comercial	130
	b) Documentos de expedición o de transporte. Conocimiento de embarque	131

C) PAGOS DIRECTOS

§ 129.	Noción	133
§ 130.	Cheques	133
§ 131.	“Travellers checks”	134
§ 132.	Transferencias bancarias o giros	134
§ 133.	Pago mediante tarjetas de crédito	135

D) RÉGIMENES ESPECIALES

§ 134.	Convenios de créditos recíprocos	136
	a) Convenios suscriptos	136
	b) Entidades autorizadas a operar	136
	c) Intervención de terceros países	137
	d) Disposiciones generales	137
	e) Tipo de cambio aplicable	137
	f) Operaciones comprendidas	138
	g) Régimen operativo	138
	h) Régimen informativo	141
§ 135.	Intercambio compensado	142
	a) Noción	142
	b) Régimen operativo	142
	c) Operaciones compensables	143
	d) Bienes que se intercambian	143
	e) Valores que se compensan	143
	f) Instrumentos de pago	143
	g) Régimen cambiario y financiero	143

h) Registro especial	144
i) Liquidación de la operación	144
j) Intereses por financiación	144
k) Obligación de informar al BCRA	144
l) Actuación de un mismo banco	144
ll) Obligación de las entidades	145
m) Admisión del sistema de cobranzas	145
n) Operaciones a más de ciento ochenta días	145
ñ) Productos no similares	145
o) Exportación de bienes de capital	146
p) Diferencias	146
q) Países miembros de la ALADI	146
r) País de extrazona	146

E) ÓRDENES DE PAGO

§ 136. Noción	147
§ 137. Moneda de pago	147
§ 138. Partes intervinientes	147
§ 139. Utilización	148
§ 140. Tipos o modalidades	148
a) Órdenes simples	148
b) Órdenes documentarias	149
§ 141. Modos de emisión	149
§ 142. Diferencias con las cobranzas y el crédito do- cumentario	149
a) Con las cobranzas	149
b) Con el crédito documentario	150
§ 143. Costo	151

CAPÍTULO VI

COBRANZAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

§ 144. Noción	153
§ 145. Cobranzas de importación y cobranzas de ex- portación	154
§ 146. Partes intervinientes	155

§ 147.	Clases de documentos	155
	a) Documentos comerciales	155
	b) Documentos financieros	156
§ 148.	Distintas modalidades de cobranzas	156
	a) Cobranza simple ("clean collection")	156
	b) Cobranza documentada	156
	1) Cobranza documentada contra pago (C/P)	156
	2) Cobranza documentada contra aceptación (C/A)	156
§ 149.	Orden de cobranza y carta de remesa	157
§ 150.	Elección del banco corresponsal	158

B) DESCRIPCIÓN DE LA GESTIÓN DE COBRANZA

§ 151.	Iniciación de las gestiones	160
§ 152.	Recepción de la cobranza por el banco remitente	160
§ 153.	Envío de la "carta de remesa" al banco cobrador	161
§ 154.	Recepción por el banco cobrador de la carta de remesa u "orden de cobro"	162
§ 155.	Presentación de los documentos	163
§ 156.	Aceptación	165
§ 157.	Pago	166
	a) Pago en moneda local	166
	b) Pago en moneda extranjera	167
	c) Pagos parciales	167
§ 158.	Firmas de recibos, pagarés y otros documentos similares	168
§ 159.	Protesto de documentos	170
§ 160.	Actuación de un representante del ordenante	171
§ 161.	Protección de las mercancías	171
§ 162.	Intereses, comisiones y gastos	173
§ 163.	Aviso del resultado de la gestión	175
	a) Forma del aviso	174
	b) Medio de dar el aviso	174
	c) Aviso de pago	174
	d) Aviso de aceptación	174
	e) Aviso de no pago o de no aceptación	174

C) RESPONSABILIDAD DE LOS BANCOS INTERVINIENTES

§ 164.	Naturaleza de la actuación de los bancos	175
--------	--	-----

§ 165.	Obligaciones de los bancos	176
§ 166.	Reglas uniformes	178

D) OTROS ASPECTOS

§ 167.	El problema cambiario en las cobranzas internacionales	183
§ 168.	Actuación de más de dos bancos	184

PARTE SEGUNDA

CRÉDITO DOCUMENTARIO

CAPÍTULO VII

FUNDAMENTO Y ESTRUCTURA. ASPECTOS GENERALES

A) ANTECEDENTES

§ 169.	Práctica de los comerciantes londinenses	187
§ 170.	Reglas uniformes de la CCI	189
	a) Antecedentes históricos	189
	b) Alcance jurídico de la codificación de la CCI	190

B) CARACTERIZACIÓN

§ 171.	Descripción de la operación	190
§ 172.	Partes intervinientes	191
	a) Ordenante	192
	b) Banco emisor	192
	c) Banco corresponsal	192
	d) Beneficiario	192
§ 173.	Naturaleza económica	192
	a) Medio de pago	192
	b) Instrumento de financiación	193
§ 174.	Concepto	194
§ 175.	Independencia respecto del contrato base	195

C) RELACIONES EMERGENTES DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO

§ 176.	Entre las partes del crédito documentario	196
§ 177.	Entre el ordenante y el banco emisor	197
§ 178.	Entre el banco emisor y el banco corresponsal	198
§ 179.	Relación entre los bancos y el beneficiario	200
	a) Banco emisor	200
	b) Banco avisador (o notificador)	201
	c) Banco pagador	201
	d) Banco aceptante	202
	e) Banco negociador	203
	f) Banco confirmante	204

D) DISTINTAS MODALIDADES DE CRÉDITO DOCUMENTARIO

§ 180.	Introducción	205
§ 181.	Según la posibilidad de revocación	205
	a) Créditos revocables	205
	b) Créditos irrevocables	206
§ 182.	Según la obligación asumida por el banco corresponsal	207
	a) Crédito avisado o notificado	207
	b) Crédito confirmado	208
§ 183.	Según el tipo de obligación que asuma el banco emisor	208
	a) De pago	209
	b) De aceptación	209
	c) De negociación	209
§ 184.	Según el banco donde sea utilizable el crédito	209
	a) Utilizables en “nuestras cajas” (del banco emisor)	210
	b) Utilizables en “sus cajas” (del banco corresponsal)	210
	c) Créditos “restringidos”	210
§ 185.	Según la forma de pago	211
	a) A la vista	211
	b) De aceptación	211
	c) De pago “diferido”	212
§ 186.	Según la forma en que se utilizará el crédito	212

	a) Indivisibles	212
	b) Divisibles	212
§ 187.	Según la posibilidad de transferir o no el crédito	213
	a) Intransferible	213
	b) Transferible	214
§ 188.	Según intervenga o no un banco corresponsal .	215
	a) Créditos “directos”	216
	b) Créditos “indirectos”	216
§ 189.	Según haya o no anticipo de fondos al beneficiario	216
	a) Créditos “cláusula roja” (“red ink clause”)	216
	b) Créditos “cláusula verde”	217
§ 190.	Otras modalidades de créditos documentarios	217
	a) Carta de crédito comercial	217
	b) Crédito “back to back”	219
	c) Crédito rotativo	220
	d) Crédito doméstico	222

CAPÍTULO VIII

ASPECTOS TÉCNICOS BANCARIOS

A) APERTURA DEL CRÉDITO

§ 191.	Solicitud del crédito	223
§ 192.	Instrucciones del ordenante	224
§ 193.	Riesgos bancarios de la operación	225
§ 194.	Aspectos aduaneros y cambiarios de la operación	226
§ 195.	Cumplimiento de las recomendaciones de las reglas y usos	227
§ 196.	Intereses y comisiones	207
§ 197.	Garantías	228
§ 198.	Modificaciones o cancelación del crédito	229
§ 199.	Designación del banco corresponsal	230

B) CARTA DE CRÉDITO

§ 200.	Concepto	231
--------	----------------	-----

§ 201.	Transmisión de las instrucciones al corresponsal	231
§ 202.	Contenido de la carta de crédito	233
§ 203.	Autonomía y abstracción	235

C) NOTIFICACIÓN DEL CRÉDITO AL BENEFICIARIO

§ 204.	Distintas situaciones	235
a)	Que el banco emisor se autodesigne banco pagador	236
b)	Que el banco emisor designe como pagador a una de sus sucursales	236
c)	Que el banco emisor designe como pagador a un corresponsal	236
§ 205.	Preaviso del crédito	237
§ 206.	Notificación al beneficiario	237
§ 207.	Confirmación del crédito	238
§ 208.	Modificaciones	238
§ 209.	Efectos	238

D) DOCUMENTOS EXIGIDOS

§ 210.	Principio fundamental	238
§ 211.	Recaudos generales	239
a)	Factura comercial	240
b)	Documentos de transporte	241
c)	Documentos de seguro	243
d)	Certificado de peso	244
e)	Factura consular	244
f)	Certificado de origen	244
g)	Certificado de calidad	244
h)	Lista de empaque o relaciones de contenido ("packing list")	245
i)	Certificado de sanidad	245

E) PRESENTACIÓN DE LOS DOCUMENTOS

§ 212.	Principio básico	245
§ 213.	Fecha de presentación	246
§ 214.	Extensión de la fecha de presentación	247

F) EXAMEN DE LOS DOCUMENTOS

§ 215.	Aspectos extrínsecos	247
§ 216.	Discrepancias	248
§ 217.	Rechazo	249
§ 218.	Pago bajo reservas, con garantías	250
§ 219.	Aspectos objeto de examen	250
	a) Facturas	251
	b) Documentos de transporte	251
	c) Documentos de seguro	251
	d) Factura consular	252
	e) Certificado de origen	252
	f) Certificado de peso	252
	g) Otros documentos	253

G) "TRUST RECEIPT" O RECIBO DE CONFIANZA

§ 220.	Noción	253
§ 221.	Derecho de retención	254

CAPÍTULO IX**ACTUACIÓN DE LOS BANCOS INTERVINIENTES****A) DERECHOS**

§ 222.	Del banco emisor	255
§ 223.	De los bancos corresponsales designados por el banco emisor	255
§ 224.	Análisis jurídico	256

B) OBLIGACIONES

§ 225.	Del banco emisor	257
§ 226.	De los bancos corresponsales designados por el emisor	259
§ 227.	Análisis jurídico	260

C) RESPONSABILIDAD

§ 228.	Principio general	264
§ 229.	Casos concretos	265
§ 230.	Reglas que excluyen la responsabilidad	266
§ 231.	Reglas que exoneran la responsabilidad	266
§ 232.	Análisis jurídico	267
a)	Necesidad de una interpretación "integral" de las reglas	268
b)	Casos concretos de imputación de responsabilidad	268
c)	Casos de exclusión de responsabilidad	269
d)	Casos de exoneración de responsabilidad ..	271
1)	Aspectos intrínsecos del crédito	271
2)	Buena fe, solvencia, cumplimiento y reputación	272
3)	Retrasos en las transmisiones	272
4)	Caso fortuito y fuerza mayor	275
e)	Transmisión de instrucciones	276

CAPÍTULO X**DERECHOS Y OBLIGACIONES
DEL ORDENANTE Y DEL BENEFICIARIO**

§ 233.	Introducción	277
§ 234.	Del ordenante	277
a)	Relación con el banco emisor	277
b)	Derecho de exigir la correcta ejecución de la comisión encomendada	278
c)	Derecho a que el banco emisor le entregue los documentos	279
d)	Obligación de reembolsarle el capital, intereses, comisiones y gastos	280
§ 235.	Relaciones con los bancos corresponsales	281
§ 236.	Relaciones con el beneficiario	281
§ 237.	Relaciones con los bancos obligados	282
a)	Obligación del beneficiario	282
b)	Derechos del beneficiario	283

1) Frente al banco confirmante	283
2) Frente al banco corresponsal no confir- mante	285
3) Frente al banco emisor	285
§ 238. Frente al ordenante	287

CAPÍTULO XI

ASPECTOS JURÍDICOS DE LA TRANSFERENCIA DEL CRÉDITO

§ 239. Razón económica del crédito “transferible”	289
§ 240. Regulación consagrada por las reglas y usos uniformes	290
§ 241. Trámite de una transferencia	292
a) Solicitud de una transferencia	292
b) Notificación al segundo beneficiario	293
c) Utilización del crédito transferido por el se- gundo beneficiario	294
d) Utilización del crédito original por el pri- mer beneficiario	294
§ 242. Derechos y obligaciones del primer beneficiario	294
a) Derechos	294
b) Obligaciones	296
§ 243. Derechos y obligaciones del segundo benefi- ciario	296
a) Derechos	296
b) Obligación	296
§ 244. Derechos y obligaciones del banco corresponsal	297
a) Derechos	297
b) Obligaciones	297
c) Responsabilidad	298
§ 245. Derechos y obligaciones de un segundo banco corresponsal	298
a) Obligaciones	299
b) Derechos	299
§ 246. Derechos y obligaciones del banco emisor	299
§ 247. Naturaleza del crédito transferido	299
§ 248. Transferibilidad y cesión del crédito	300

CAPÍTULO XII

NATURALEZA Y EFECTOS JURÍDICOS

A) NATURALEZA

§ 249.	Distintas teorías de la doctrina	303
§ 250.	Teoría del contrato en favor de un tercero	302
§ 251.	Promesa del hecho de un tercero	305
§ 252.	Teoría del mandato	305
§ 253.	Teoría de la fianza o garantía	307
§ 254.	Teoría de la cesión de crédito	307
§ 255.	Teoría de la asignación	308
§ 256.	Teoría de la delegación imperfecta o acumulativa pasiva	309
§ 257.	Teoría del título valor	311
§ 258.	Contrato atípico y mixto	312
§ 259.	Teoría del negocio jurídico complejo	313

B) EFECTOS

§ 260.	Derecho de retención del banco	314
§ 261.	Derecho de prenda sobre las mercaderías	316

CAPÍTULO XIII

LEY Y JURISDICCIÓN APLICABLES

A) LEY APLICABLE

§ 262.	Planteo del problema	319
§ 263.	Aplicación de la legislación extranjera	320
§ 264.	Validez de las reglas y usos uniformes	324

B) JURISDICCIÓN APLICABLE

§ 265.	Posibilidad de convenir la jurisdicción extranjera	327
§ 266.	Arbitraje comercial internacional	327

APÉNDICE

NORMAS COMPLEMENTARIAS

Ley 22.765. Convención de las Naciones Unidas sobre los contratos de Compraventa Internacional de Mercaderías y Protocolo por el que se enmienda la Convención sobre Prescripción en Materia de Compraventa Internacional de Mercaderías suscriptos en Viena el 11/4/80. Aprobación	331
Incoterms CCI 1990	354
Reglas uniformes sobre garantías contractuales	385
Reglas uniformes para la cobranza de documentos	388
Reglas y usos uniformes de los créditos documentarios	393
<i>Bibliografía</i>	409