

## 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) REGÍMENES 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



**INDICE 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) <u>Créditos revocables</u> .....	205
	b) <u>Créditos irrevocables</u> .....	206
§ 182.	Según la obligación asumida por el banco corresponsal .....	207
	a) Crédito avisado o notificado .....	207
	b) <u>Crédito confirmado</u> .....	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) <u>Créditos “restringidos”</u> .....	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) <u>Carta de crédito comercial</u> .....	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 respon- sabilidad .....	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 repu- tación .....	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, inte- reses, 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

## CAPITULO 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