

Solicitud Contrato para la Emisión de Cartas de Crédito de Importación

Sírvanse emitir una Carta de Crédito de Importación irrevocable bajo los siguientes términos y condiciones:

datos del solicitante

nombre o razón social * ruc*
dirección *
persona de contacto teléfono / fax*
e-mail cuenta de cargo*

datos del beneficiario

nombre o razón social *
dirección *
ciudad * país * teléfono / fax*
persona de contacto e-mail

datos del banco avisador (de registrar el nombre del banco es obligatorio completar los campos ciudad y país)

nombre del banco
dirección
ciudad país código swift

datos de la carta de crédito

moneda * importe * tolerancia % más % menos
este monto representa el % del valor de la factura
utilización *

a la vista pago diferido aceptación de letras

sólo para pago diferido o aceptación de letras:

sujeto a un período de días; fecha de emisión de la factura
 emisión del conocimiento de embarque
 otros

financiamiento: sí al momento de ejecutar el pago al exterior, financiará días, para lo cual adjunta la Solicitud de Crédito M.E.
no

validez *

válido hasta días de la emisión o fecha fija día mes año
en (país)

vía de transporte del embarque *

marítima aérea terrestre otros última fecha de embarque día mes año
desde (puerto/aeropuerto) país *
hasta (puerto/aeropuerto) país *

embarques parciales permitidos prohibidos transbordos permitidos prohibidos

descripción de la mercadería *

tipos de cartas de crédito *

confirmada transferible
 avisada intransferible

incoterm de la cotización / factura *

EXW FOB CFR CIF otros

versión incoterm *

2020 2010 otros

los documentos deben ser presentados a más tardar días después de la fecha de embarque
comisiones del banco del exterior por cuenta del ordenante beneficiario

documentos requeridos *

orig / copia

factura comercial, indicando valor según cotización, declarando
partida(s) arancelaria(s) n° _____

póliza de seguros por 110% del valor de la factura contra todo
riesgo

orig / copia **documentos de transporte:**

conocimiento de embarque (marítimo), limpio a bordo consignado a la orden
de Interbank indicando notificar a _____

guía aérea, limpia a bordo consignada a la orden de Interbank indicando
notificar a _____

- al pago que haya efectuado en el exterior bajo la Carta de Crédito, incluyendo las comisiones, gastos, recargos, impuestos y cualquier otro gasto de sus corresponsales a que haya lugar; y, (ii) en operaciones a plazo, a suministrar las divisas o su equivalente en moneda nacional, en un plazo no mayor a las cuarenta y ocho (48) horas anteriores a la fecha de vencimiento.
- (g) INTERBANK no estará obligado a entregar los documentos de embarque que pudieran corresponder en cada oportunidad mientras existan obligaciones pendientes de pago por parte del CLIENTE con INTERBANK. Será facultad y no obligación de INTERBANK entregar los documentos de embarque al CLIENTE o a quien éste designe, bajo los términos y condiciones establecidos en la Solicitud.
- (h) El CLIENTE deberá contratar una póliza de seguro contra todo riesgo que cubra la mercadería de los riesgos que pudieran afectarla. En dicha póliza deberá consignarse como beneficiario a INTERBANK, transfiriéndose a su favor el derecho al pago de la indemnización. En caso el CLIENTE no contratara dicha póliza a satisfacción de INTERBANK, éste podrá contratarla por cuenta y costo del CLIENTE. El CLIENTE autoriza expresamente a INTERBANK a debitar en cualquiera de sus cuentas, e incluso sobregirarlas, las primas correspondientes a la póliza contratada. El CLIENTE reconoce que las garantías que éste constituya a efectos de garantizar las obligaciones asumidas en el presente Contrato servirán de respaldo también para la contratación de los seguros conforme al presente apartado.
- (i) Ante el supuesto de abandono de la mercadería por parte del CLIENTE, éste autoriza a INTERBANK a proceder a su venta dentro de los diez (10) días calendarios anteriores a la configuración del estado de abandono legal de la misma. En este supuesto, el CLIENTE manifiesta expresamente su aceptación para la constitución de una garantía mobiliaria sobre el dinero producto de la venta de la mercadería, la misma que será ejecutable ante el incumplimiento del CLIENTE de cualquiera de las obligaciones asumidas por éste en el presente Contrato, siendo aplicable en este supuesto lo establecido en la Cláusula 5 del Contrato Marco.
- (j) Mientras existan obligaciones pendientes de pago a cargo del CLIENTE, INTERBANK se reserva el derecho de aceptar o designar al Agente de Aduana.
- (k) Los compromisos y obligaciones que asume el CLIENTE en el presente Contrato, así como las instrucciones que imparte a INTERBANK y/o a sus agentes corresponsales, son de carácter irrevocable.
- (5) En tanto el CLIENTE no cumpla a satisfacción de INTERBANK con pagar toda obligación derivada de la Carta de Crédito, INTERBANK mantendrá su derecho a ser garantizado con garantía mobiliaria sobre todas y cada una de las mercaderías que éste importe, de ser el caso, al amparo de los créditos derivados de la Carta de Crédito solicitada por el CLIENTE, haciéndose extensiva a la mercadería materia de la Carta de Crédito y al producto de su venta en caso INTERBANK se encuentre facultado a ello, de acuerdo a los términos establecidos en el presente Contrato y la Ley Aplicable. En este caso, el CLIENTE se obliga a suscribir los documentos públicos y/o privados requeridos por INTERBANK para la constitución de la garantía. La referida garantía –su formalización y eventual ejecución- se registrará por la Ley No. 28677 –Ley de Garantías Mobiliarias. Cualquier comisión, gasto o tributo vinculado a la formalización y/o eventual ejecución de la garantía, así como los gastos producto del endoso de los documentos de embarque, certificados de depósito u otros relacionados con los bienes materia de la garantía serán de cuenta y cargo del CLIENTE. Adicionalmente, el CLIENTE se obliga a otorgar garantías adicionales a solicitud y plena satisfacción de INTERBANK para garantizar las obligaciones asumidas en el presente Contrato. En caso que las garantías adicionales no fuesen otorgadas a satisfacción de INTERBANK, INTERBANK podrá dar por vencidos los plazos de las obligaciones asumidas por el CLIENTE mediante el Contrato y ejecutar las garantías que pudieran haberse constituido a su favor. En caso INTERBANK ejecute las garantías y el valor de ejecución de tales garantías no cubriese el importe total adeudado por el CLIENTE, el CLIENTE asumirá la diferencia pendiente de pago, incluyendo los intereses compensatorios, moratorios, comisiones y gastos, entre otros que resulten aplicables. En caso existiese algún saldo de dinero y/o de mercadería, éste será puesto a disposición del CLIENTE. Para efectos de la ejecución, el CLIENTE autoriza a INTERBANK a endosar en su nombre y representación los documentos de embarque que amparan los bienes importados, de ser el caso.
- (6) A la firma del presente Contrato, INTERBANK podrá solicitar al CLIENTE la emisión de un (1) pagaré incompleto (en adelante, el “Pagaré”) el que, de ser el caso, autoriza completar a INTERBANK de acuerdo a la Ley Aplicable, en caso se verificase un Evento de Incumplimiento e INTERBANK optase por dar por vencidos los plazos para la Carta de Crédito y, según los siguientes términos y condiciones (en adelante, el “Acuerdo de Llenado de Pagaré”):
- (i) La fecha de emisión será (a) aquella correspondiente a la Carta de Crédito solicitada por el CLIENTE, o (b) la del último honramiento de la Carta de Crédito, o (c) a la vista; de acuerdo a lo que INTERBANK determine a la fecha del incumplimiento del CLIENTE;
- (ii) La fecha de vencimiento será aquella en la que INTERBANK practique la liquidación de la suma efectivamente adeudada por el CLIENTE; y,
- (iii) El importe será el que resulte de la liquidación que INTERBANK practique y que incluirá la suma total adeudada hasta la fecha de la liquidación de la Carta de Crédito solicitada por el CLIENTE, comprendiéndose, principal, intereses compensatorios, moratorios, comisiones, seguros y gastos a las tasas más altas que tenga establecidas INTERBANK en su Tarifario a la fecha en que se practique dicha liquidación o, a elección de INTERBANK, a cualquiera de las tasas de interés, comisiones y gastos que hubiera tenido establecido en su Tarifario desde la fecha de suscripción del presente Contrato.
- (iv) El CLIENTE renuncia expresamente a la inclusión en el Pagaré de cláusula que limite su libre transferencia.
- (v) En el endoso o transferencia del Pagaré, INTERBANK podrá sustituir la firma autógrafa de sus representantes por su firma impresa, digitalizada o por cualquier otro medio de seguridad gráfico, mecánico o electrónico.
- (vi) La emisión y/o entrega de títulos valores a favor de INTERBANK, su renovación o prórroga (a) no producirá novación de las obligaciones asumidas por el CLIENTE, salvo que expresamente se acuerde lo contrario; y/o, (b) en ningún caso determina la extinción de las obligaciones primitivas, aun cuando dichos títulos se hubiesen perjudicado incluso por causa imputable a INTERBANK.
- (7) INTERBANK podrá suspender, o dejar sin efecto la emisión, renovación o prórroga de una Carta de Crédito –aún si hubiese aprobado ello-, en caso considere, luego de la evaluación correspondiente, que la capacidad de pago del CLIENTE se ha deteriorado notoriamente. El ejercicio de este derecho no dará lugar a reclamo alguno por parte del CLIENTE.
- (8) Queda expresamente entendido que el CLIENTE incurrirá en mora en forma automática, sin necesidad de requerimiento o notificación alguna por parte de INTERBANK.
- (9) El CLIENTE pagará a INTERBANK las comisiones y gastos establecidos en los tarifarios.
- (10) Las comisiones, gastos y tributos señalados en el tarifario serán cancelados por el CLIENTE directamente a INTERBANK. Sin perjuicio de ello, INTERBANK podrá debitarlos de cualquier cuenta que el CLIENTE tenga o pudiera tener en INTERBANK, pudiendo incluso, sobregirar las mismas. Cualquier comisión, tributo, gasto o costo en general, derivado de la Carta de Crédito que INTERBANK se vea obligado a efectuar o asumir por cuenta del CLIENTE, devengará automáticamente, a partir de la fecha en que INTERBANK realice el desembolso de los mismos, los intereses compensatorios y moratorios a las tasas establecidas en los tarifarios. Para ello no será necesario requerimiento alguno de pago, quedando el CLIENTE automáticamente constituido en mora. El CLIENTE autoriza a INTERBANK a cargar en cualquiera de sus cuentas en INTERBANK cualquier importe pagado por INTERBANK y/o sus corresponsales como consecuencia de la emisión, renovación o prórroga de la Carta de Crédito solicitada por el CLIENTE; inclusive, si dichos cargos generan un sobregiro en sus cuentas.

- (11) INTERBANK se reserva el derecho de modificar las tasas de interés, comisiones y gastos aplicables a la emisión, renovación y/o prórroga de la Carta de Crédito y/o crear nuevas comisiones y gastos, cuando estime que las condiciones de mercado, crediticias o de riesgo del CLIENTE así lo ameriten. Las modificaciones así introducidas entrarán en vigencia dentro de los quince (15) días calendario de enviado el aviso por INTERBANK al CLIENTE. El aviso de tales modificaciones se efectuará mediante los medios de comunicación establecidos en el numeral 16 siguiente.
- (12) El CLIENTE reconoce y acepta que a criterio de INTERBANK se podrá considerar vencidos todos los plazos de los créditos implícitos en las Cartas de Crédito aprobadas por INTERBANK y, exigir de inmediato el reembolso de la totalidad de la suma adeudada por el CLIENTE, incluyendo intereses compensatorios, moratorios, comisiones y gastos, si se producen cualquiera de los siguientes supuestos, considerados, para efectos del presente Contrato, como Eventos de Incumplimiento: (a) si INTERBANK comprueba que cualquier información, declaración, documentación o dato proporcionado por el CLIENTE para la suscripción del Contrato o la Solicitud o cualquier documento vinculado a dichos documentos, fueran falsas o inexactas o, tratándose de documentos, éstos hubieran sido adulterados o alterados, (b) en caso el CLIENTE deje de atender o suspendiese sus actividades comerciales; o, (c) en caso el CLIENTE fuese sometido, por sí mismo o terceros, a disolución o a cualquier procedimiento concursal o mecanismo de reprogramación de pagos de cualquier naturaleza, o es declarado insolvente; o, (d) si en el plazo de cinco (5) días hábiles de requerido por INTERBANK, el CLIENTE no cumple con actualizar su información crediticia y financiera; o, (e) si los activos, el negocio o las actividades del CLIENTE, ya sea en forma total o en parte sustancial, fueran expropiados, nacionalizados, embargados, intervenidos o cualquier otra acción o evento derivado de decisiones gubernamentales; o se tome alguna medida que desplace a la gerencia del CLIENTE o limite su autoridad en la realización de sus negocios; (f) si el CLIENTE incumpliese cualquiera de las obligaciones a su cargo establecidas en el presente Contrato, incluyendo el pago puntual del(os) crédito(s), intereses compensatorios, moratorios, comisiones y/o gastos; o, (g) si el CLIENTE o sus funcionarios son denunciados por la comisión de delitos tales como el tráfico ilícito de drogas, lavado de activos o cualquier otro delito financiero, tributario, contra la fe pública o relacionados a éstos.

En caso INTERBANK de por vencidos los plazos establecidos de los créditos otorgados y disponga el cobro inmediato del íntegro de la misma, INTERBANK podrá, a libre decisión: (a) efectuar el cargo por los conceptos relacionados con este Contrato en cualquiera de sus cuentas bancarias abiertas o que pudiera abrir en INTERBANK, incluso sobregirándolas, o en los depósitos de cualquier orden o naturaleza que mantenga o pudiera mantener en éste sin necesidad de comunicación previa. Esta facultad se extiende respecto de las cuentas, depósitos, fondos, valores y bienes que el CLIENTE mantenga en INTERBANK. En caso el importe en las Cartas de Crédito se encuentren denominadas en moneda distinta a la existente en las cuentas o depósitos del CLIENTE, los cambios se harán al tipo de cambio compra o venta, según corresponda, vigente en INTERBANK en la fecha en que éste determine, sin responsabilidad alguna a su cargo. El CLIENTE autoriza irrevocablemente a INTERBANK para que, cuando éste lo considere conveniente, abra a nombre del CLIENTE una o varias cuenta(s) corriente(s) sin chequera, a criterio de INTERBANK, en la cual podrá registrar los cargos y abonos que se realicen en razón de este contrato y de las demás obligaciones que tenga celebradas con INTERBANK. Las partes dejan constancia que la apertura de la citada cuenta corriente no constituye novación de las obligaciones asumidas con INTERBANK en este contrato. Si el Cliente, en cualquier momento, no paga oportunamente las obligaciones derivadas de este Contrato o si, extinguido el Contrato por cualquier motivo, el Cliente no paga la deuda total dentro del plazo concedido, Interbank podrá girar una Letra de Cambio a la vista, a la orden de sí mismo y a cargo del Cliente, con indicación de su origen, por el importe total adeudado, de acuerdo a lo establecido en este Contrato y a la normativa vigente. Esta Letra de Cambio no requerirá la aceptación del Cliente y de ser protestada por falta de pago dará lugar a la respectiva acción ejecutiva, conforme a la Ley Aplicable. En la emisión o transferencia de la Letra de Cambio, Interbank podrá sustituir la firma autógrafa de sus representantes por su firma impresa, digitalizada o por cualquier otro medio de seguridad gráfico, mecánico o electrónico; o, (d) Completar el Pagaré entregado por el CLIENTE de acuerdo con las especificaciones y condiciones de llenado establecidas en el numeral 6 precedente.

- (13) El CLIENTE autoriza a INTERBANK para abrir en su nombre, cuenta(s) corriente(s) especial(es) en moneda nacional o extranjera, sin uso de chequera, a fin de evidenciar los cargos y/o abonos correspondientes a los créditos concedidos a través de la Carta de Crédito solicitada y concedida por INTERBANK. Para tal efecto, bastará que INTERBANK remita al CLIENTE la nota de cargo respectiva, con indicación del concepto que origina el cargo. Para estas cuentas corrientes regirá además las estipulaciones contenidas en los respectivos contratos de Cuenta Corriente vigentes en INTERBANK.
- (14) El CLIENTE declara y acepta que INTERBANK no será responsable por: (i) cualquier daño, sea este de cualquier naturaleza, que directa o indirectamente, por cualquier acto u omisión de INTERBANK se produzca por causas no imputables a INTERBANK; y/o, (ii) cualquier incumplimiento de terceros de las obligaciones contraídas con el CLIENTE en virtud de la Carta de Crédito que se emita de acuerdo con los términos y condiciones establecidos por el CLIENTE en la Solicitud; y/o, (iii) por el no procesamiento por INTERBANK de las solicitudes por causas no imputables a éste y por el riesgo operativo de la caída de sistemas electrónicos y/o cibernéticos a los que el CLIENTE tenga acceso.
- (15) Para todos los efectos de este contrato, el CLIENTE e INTERBANK señalan como sus domicilios los consignados en la Solicitud, lugar donde se considerarán válidamente hechas todas las diligencias notariales, judiciales o extrajudiciales. Cualquier cambio de dichos domicilios, para tener efecto, deberá ser notificado por escrito con una anticipación previa de diez (10) días hábiles. INTERBANK pondrá a disposición del CLIENTE toda la información referente al Contrato, sus servicios, productos y campañas promocionales, tasas de interés, comisiones, gastos y cualquier otro concepto aplicable al presente Contrato y a la Carta de Crédito emitida en virtud al mismo, a través de cualquiera de los siguientes medios (i) cartillas informativas, (ii) atención personal al CLIENTE en las oficinas de INTERBANK, (iii) avisos en la página web de INTERBANK (www.interbank.com.pe), (iv) anuncios públicos en las oficinas de INTERBANK, (v) comunicaciones directas; y a su discreción, (vi) a través de la utilización de medios masivos de comunicación.
- (16) Las partes someten todas las desavenencias o controversias que pudieran derivarse de este contrato, incluidas las de su nulidad, anulabilidad o invalidez, al fallo definitivo e inapelable de conformidad a los Reglamentos de Conciliación y Arbitraje del Centro de Conciliación y Arbitraje Nacional e Internacional de la Cámara de Comercio de Lima, con excepción de la ejecución del Pagaré emitido de manera incompleta emitido en respaldo de las operaciones materia del Contrato que, de ser el caso, será ejecutado en competencia y jurisdicción de los jueces y tribunales del cercado de Lima.
- (17) Sin perjuicio de lo establecido en la introducción del Contrato, la Carta de Crédito se regirá, a elección de INTERBANK (i) por la última versión de las Reglas y Usos uniformes para Créditos Documentarios aprobados por la Cámara de Comercio Internacional vigente a la fecha de suscripción del presente contrato; o, (ii) por la última versión de los Usos Internacionales Relativos a los Créditos Contingentes aprobados por la Cámara de Comercio Internacional, en lo que dichas normas no sean modificadas por el presente documento. Dicha elección constará en el documento que dé cuenta de su emisión.

Firmado en _____, a los _____ días del mes de _____ de 20__.

EL CLIENTE

Razón Social: _____

RUC: _____ Inscripción de poderes: _____

Domicilio: _____

Firma y Sello del Representante
Doc. Identidad: _____

Firma y Sello del Representante
Doc. Identidad: _____

BANCO INTERNACIONAL DEL PERU - INTERBANK

Inscripción de Poderes partida N°: 11009129 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima y Callao
Domicilio: Carlos Villarán N° 140, Santa Catalina, La Victoria, Lima. RUC: 20100053455

Firma y Sello del Representante

Firma y Sello del Representante