

۲۰۵۷۳۰۴

اسناد تجاری

ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی بر اساس UCC و UCP

مؤلف :

جهانگرد مرادی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی

سخت‌نشر

انتشارات

تأسیس ۱۳۷۸

سرشناسه	مرادی، جهانگرد، ۱۳۴۷-
عنوان و نام پدیدآور	ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی بر اساس UCC و UCP / مولف جهانگرد مرادی.
مشخصات نشر	تهران: گروه آموزشی مدرّس: سنجش و دانش، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	۱۳۸ ص.
شابک	۹۷۸-۶۲۲-۳۱۶-۲۴۸-۱
وضعیت فهرست نویسی	فیبا
یادداشت	کتابنامه: ص. ۱۲۸ - ۱۳۸.
موضوع	اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات
موضوع	Documentary credit -- Law and legislation
موضوع	اتاق بازرگانی بین‌المللی، قرارداد گمرکی و رویه برای اعتبار اسنادی
موضوع	International Chamber of Commerce Uniform customs and practice for documentary credits
موضوع	اعتبار اسنادی
موضوع	credit Documentary
رده بندی کنگره	۸/۱۰۶۰K
رده بندی دیویی	۰۷۴/۳۴۶
شماره کتابشناسی ملی	۵۶۹۰۷۵۲

عنوان: ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی بر اساس UCC و UCP

مولف: جهانگرد مرادی

ناشر: انتشارات سنجش و دانش

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۸

صفحه آرای: مهدیه مخبری

طراح جلد: مهتاب دوستی

ناظر: نسرین خانی

تیراژ: ۵۰۰ نسخه

«کلیه حقوق برای مؤلف محفوظ است»

بهاء: ۲۵۰۰۰ ریال

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱	مقدمه
۳	فصل اول
۳	کلیات
۶	سوابق مربوط به پیشینه نظری و عملی
۹	۱. اعتبار اسنادی
۹	۲. اعتبارات
۱۰	۳. تجارت بین الملل
۱۰	۴. روابط بین المللی
۱۱	۵. بانک گشاینده اعتبار
۱۳	فصل دوم
۱۳	مرور بر ادبیات
۱۴	مقدمه فصل
۱۵	مفهوم اعتبار اسنادی
۱۵	تعریف
۱۷	اشخاص ذینفع
۱۷	۱- بانک گشاینده
۱۷	۲- متقاضی
۱۸	۳- ذینفع
۱۸	۴- بانک ابلاغ کننده
۱۸	۵- بانک تأیید کننده
۱۹	۶- بانک تعیین شده
۱۹	انواع اعتبار اسنادی
۲۰	اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت

۳۰	اعتبار اسنادی قابل برگشت
۳۱	اعتبار اسنادی تأیید شده
۳۲	اعتبار اسنادی گردان
۳۳	اعتبار اسنادی قابل انتقال
۳۴	اعتبار اسنادی انکابی و متقابل
۳۵	اعتبار اسنادی دیداری، مدت دار و قبولی
۳۷	اعتبار اسنادی با شرط قرمز
۳۷	پیشینه و منابع اعتبار اسنادی
۳۷	پیشینه اعتبارات اسنادی
۳۹	منابع اعتبارات اسنادی
۳۱	ساز و کار اعتبار اسنادی
۳۴	فصل سوم
۳۴	مواد و روش ها
۳۵	جامعه آماری
۳۵	نمونه آماری حجم نمونه
۳۵	ابزارهای اندازه گیری و روش نمونه گیری
۳۶	جنبه نوآوری و جدید بودن
۳۶	روش
۳۶	روش گردآوری اطلاعات
۳۶	ابزار گردآوری اطلاعات
۳۷	روش تجزیه و تحلیل اطلاعات
۳۸	فصل چهارم
۳۸	اعتبارات اسنادی
۳۹	مقدمه
۴۲	ماهیت اعتبارات اسنادی
۴۴	نسبت اعتبار اسنادی در تحلیل کلاسیک و نوین

۴۴	تحلیل کلاسیک ماهیت اعتبار اسنادی
۴۴	نسبت اعتبار اسنادی با وکالت
۴۶	نسبت اعتبار اسنادی با عقد حواله
۴۷	نسبت اعتبار اسنادی با عقد ضمان
۵۰	نسبت اعتبار اسنادی با عقد جعاله
۵۱	نسبت اعتبار اسنادی با ماده ۱۰ ق م
۵۱	نسبت اعتبار اسنادی و تبدیل تعهد
۵۳	تحلیل نوین ماهیت اعتبار اسنادی
۵۳	نسبت اعتبار اسنادی و تعهد یک طرفی
۵۴	تحلیل اعتبار اسنادی بر اساس نظریه اعتماد
۵۵	نتیجه بحث ماهیت اعتبارات اسنادی
۵۷	اصول حاکم بر اعتبار اسنادی
۵۸	اصل استقلال اعتبار اسنادی
۶۰	اصل ضرورت رعایت دقیق مفاد اسناد
۶۱	مقررات اعتبارات اسنادی UCC, UCP
۶۱	گسترده اعتبار اسنادی در مقررات UCC
۶۵	مقررات اعتبارات اسنادی UCP
۶۵	تاریخچه و مفهوم مقررات اعتبارات اسنادی UCP
۶۶	ویژگی های اعتبارات اسنادی در UCP
۷۵	تفاوت بین UCP ۶۰۰ با UCP ۵۰۰
۷۶	حقوق و تعهدات بانک گشاینده اعتبار در برابر خریدار و فروشنده
۷۶	تعهدات بانک گشاینده اعتبار در مقابل خریدار
۷۶	گشایش اعتبار اسنادی مطابق دستورات متقاضی اعتبار
۸۹	تعهد بانک گشاینده به پذیرش پرداخت در برابر ارائه اسناد مطابق
۸۲	ریسک تقلب
۸۴	ریسک نرخ ارز
۸۵	ریسک بازار
۸۶	ریسک مربوط به عادت های بانک گشاینده

۸۶	ارائه پیشنهاد
۸۷	تحقیق درباره اعتبار صادرکننده
۸۷	بررسی کامل اسناد تحت اعتبار اسنادی
۸۸	تعهدات بانک گشاینده اعتبار در مقابل فروشنده
۸۸	تعهد پذیرش پرداخت بانک در مقابل فروشنده
۹۴	ریسک های ذینفع در رابطه با تعهد بانک در پذیرش پرداخت وجه اعتبار اسنادی و راه های جلوگیری از آن
۹۴	عدم رعایت شرایط اعتبار اسنادی
۹۵	ایجاد مانع در فرایند پذیرش پرداخت اعتبار اسنادی
۹۶	اعتبار اسنادی جعلی
۹۶	تعارض بین شروط اعتبار اسنادی و قانون مربوط
۹۷	انتخاب دقیق شریک تجاری
۹۸	تعیین دقیق شرایط اعتبار اسنادی در قرارداد فروش
۹۸	تعیین دقیق شرایط صدور اعتبار اسنادی
۹۹	بررسی دقیق اعتبار اسنادی
۹۹	حقوق بانک گشایش کننده اعتبار در برابر خریدار
۱۰۰	حقوق مالی
۱۰۰	دریافت کارمزد و حق العمل توسط بانک
۱۰۰	وتیقه گرفتن کالای موضوع قرارداد اعتبار اسنادی توسط بانک در صورت انقضای
۱۰۳	حق بانک در دریافت پیش پرداخت
۱۰۳	حقوق غیر مالی
۱۰۳	خودداری از پرداخت مبلغ اعتبار اسنادی به دلایل مغایرت اسناد، تقلب و مشکلات تاییدی
۱۱۲	خودداری از پرداخت مبلغ اعتبار اسنادی به دلیل فورس مازور
۱۱۴	حادثه خارجی باشد
۱۱۴	حادثه غیر قابل پیش بینی باشد
۱۱۵	حادثه غیر قابل اجتناب باشد
۱۱۹	شناسایی تحریم های اقتصادی در رابطه با تعهدات بانک گشاینده اعتبار اسنادی
۱۲۳	اثر تحریم ها بر تعهدات بانک گشاینده اعتبار اسنادی
۱۲۳	تحریم های اقتصادی الزام آور

۱۲۴	تحریم های اختیاری
۱۲۴	جلوگیری از اترگذاری تحریم ها
۱۲۶	منابع و مأخذ
۱۳۲	منابع غیر فارسی

www.ketab.ir

مقدمه

مجموعه حاضر در صدد آن است که ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی اعم از داخلی یا بین المللی را تبیین نموده، مشخص نماید پس از گشایش چه موارد حقوقی ممکن است بر آن حادث گردد. بدون شک انجام تعهدات قراردادی از مهمترین اهداف هر قرار داد است. در روابط قراردادی داخلی یک کشور به لحاظ وجود دستگاه قضایی و نیروهای مورد نیاز برای انجام این تصمیمات، انجام تعهدات قرار دادی ساده تر و اضطراب متعاقدين کمتر است ولی در روابط بین المللی به دلیل وجود موانع عدیده از جمله عدم شناخت طرفین از وضعیت و حسن شهرت تجاری همدیگر، بعد مسافت، عدم ثبات ارزی و... طرفین قرارداد از همان ابتدا در جستجوی تامین کافی هستند تا به دور از هرگونه دلواپسی و اضطراب در یک بستر امن تجاری فعالیت نمایند. یکی از مهمترین مواردی که صادر کننده و وارد کننده (طرفین معامله بین المللی) باید برای انعقاد قرار داد و النهایه انجام معامله در مورد آن توافق نمایند این است که وارد کننده باچه روشی می خواهد وجه را به صادر کننده پرداخته و تسویه حساب نماید.

در حال حاضر بهترین و مطمئن ترین روش برای این امر اعتبار اسنادی است. اعتبار اسنادی تعهدی از سوی بانک است که به موجب آن بانک متعهد می شود مبلغ تعهد شده خریدار را به موقع به دست فروشنده برساند. حتی چنانچه خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده مبلغ خرید را خود بپردازد. بانک همچنین به نیابت از خریدار که نگهدارنده اعتبارات اسنادی است تا زمان دریافت تائیدیه مبنی بر این که کالاهای خریداری شده حمل شده اند وجه را پرداخت نخواهد کرد.

اعتبارات اسنادی اغلب در معاملات بین المللی به منظور اطمینان از دریافت مبلغ پرداختی مورد استفاده قرار می گیرد. بدین دلیل اعتبارات اسنادی یک جنبه بسیار مهم در تجارت بین المللی محسوب می گردند. از تعاریف و اصول اعتبارات اسنادی می توان دریافت که هراعتبار اسنادی یک توافق چند جانبه است.

بدین توضیح که هرچند اعتبار اسنادی به موجب تقاضای خریدار از بانک گشاینده اعتبار، افتتاح می شود اما درخواست گشایش اعتبار اسنادی آنگاه واجد آثار حقوقی می گردد که بانک مذکور هم با قبول درخواست متقاضی موافقت نماید. بدین ترتیب می توان گفت، اعلام اراده طرفین برای انجام عمل حقوقی و حصول توافق آنان، چیزی جزء انعقاد قرار داد نیست. زیرا روشن است که در تحقق قرارداد، آنچه اهمیت اساسی دارد اراده طرفین و توافق آنان برای انجام عمل حقوقی است، نه قالبی که اعلام اراده را آشکار می سازد.

به علاوه در این توافق طرفین در مقابل یکدیگر تکالیفی را بر عهده می گیرند بدین معنی که خریدار ضمن تقاضای گشایش اعتبار، خود را متعهد می نماید که بر اساس توافق حاصل با بانک، نسبت به پرداخت وجه اعتبار، کارمزد و سایر هزینه های که بانک اعلام می نماید اقدام کند و بانک نیز با پذیرش این درخواست و اقدام به افتتاح اعتبار، پرداخت وجه آن را به فروشنده بر اساس شرایط اعتبار، در مقابل ارائه اسناد و مدارک تعیین شده در اعتبار، تعهد می نماید.

نتیجه آن که در این مراحل دو عنصر توافق اراده ها و تعهدات حقوقی که عناصر اساسی هر قراردادی است پدید می آیند. بنابراین چون این تعهدات ارادی است و بر اثر اراده حقوقی طرفین ایجاد شده، هم واجد آثار حقوقی است و هم مورد حمایت قانون قرار می گیرد.