



مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

تحلیل حقوقی تعهد پرداخت بانکی

گردآوری و تدوین:

مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

سری کتاب‌های سازه‌های کاربردی

سری کتاب‌های سازمانی - کاربردی، براساس سیاست تحول علمی و تعالی مرجع علمی دانشگاه جامع امام حسین (ع)
چاپ و منتشر می‌شود که پاسخگویی و مسئولیت محتوای علمی کتاب به عهده مرحله مذکور باشد.

دانشگاه جامع امام حسین (ع)

مؤسسه چاپ و انتشارات

عنوان و پدیدآور	: تحلیل حقوقی تعهد پرداخت بانکی / گردآوری و تدوین: مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار
مشخصات نشر	: تهران: دانشگاه جامع امام حسین(ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات، ۱۳۹۸
مشخصات ظاهری	: شانزده، ۸۳ ص.
فروست	: دانشگاه جامع امام حسین(ع)، مؤسسه چاپ و انتشارات، ۸۰۸. سری علوم بانکداری - ۵۱
شابک	: سری کتاب‌های سازمانی/کاربردی ۹۷۸-۹۶۴-۴۵۲-۸۳۵-۴
وزیت و رست نویسی	: فیپا
یادداشت	: کتابنامه: ص. ۸۱-۸۳
موضوع	: بانک و بانکداری -- قوانین و مقررات -- ایران (Banking law -- Iran)
موضوع	: بانک و بانکداری -- ایران -- خدمات مشتری (Banks and banking -- Customer services -- Iran)
موضوع	: پرداخت -- ایران (Payment -- Iran)
شناسه افزوده	: دانشگاه جامع امام حسین(ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات
رده‌بندی کنگره	: ۳۹۸ - ۹۴۰ KMH
رده‌بندی دیویی	: ۳۶۰/۵۵۰۸۱
شماره کتابشناسی ملی	: ۵۷ ۷۶۲۳

کلیه حقوق اعم از چاپ و تکثیر، نسخه‌برداری، برج و اقتباس برای دانشگاه جامع امام حسین(ع) محفوظ است.

• عنوان: تحلیل حقوقی تعهد پرداخت بانکی

• گردآوری و تدوین: مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

• صفحه‌آرایی: ناهید آقامیرزایی

• ناظر فنی چاپ: سید محمدباقر موسوی

• لیتوگرافی، چاپ و صحافی: مرکز چاپ سپاه

• نوبت چاپ: اول (خرداد ماه ۱۳۹۸)

• شمارگان: ۲۰۰ نسخه

• قیمت: ۱۳۰٫۰۰۰ ریال

• نشانی: تهران، بزرگراه شهید بابایی، بعد از پل لشکرک، دانشگاه جامع امام حسین(ع)، معاونت پژوهش و فناوری.

• مؤسسه چاپ و انتشارات، تلفن: ۷۴۱۸۸۲۶۰، دورنگار: ۷۴۱۸۸۲۷۴

• مرکز پخش: تهران، میدان فردوسی، فروشگاه و نمایشگاه مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین(ع).

• ترنجستان امام حسین(ع)، تلفن: ۸۸۸۳۹۲۹۷

بسم الله الرحمن الرحيم

«يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ»

خداوند مقام اهل ایمان و دانشمندان عالم را (در دو جهان) رفیع می گرداند.

(سوره مبارکه مجادله - آیه ۱۱)

ارزش و جایگاه علم و دانش اندوزی در اسلام تا آن پایه است که خداوند کریم در قرآن مجید، ابلاغ رسالت رسول خود را برای هدایت بشریت، به اقرار آغاز نمود. هدایت بشر، تکامل معاد و تربیت به ذات اقدس الهی در گرو کسب معرفت و تحصیل علم و دانش است، علمی که به تعبیر استاد شهید مطهری، زیبایی عقل است و انسان خداجوی، معبود خود را در آن می یابد.

یکی از مسئولیت های مهم هر دانشگاه، تدارک نیاز تعلیم و تربیت، نشر کتب و آثار علمی است. معاونت پژوهش و فناوری دانشگاه جامع امام حسین (ع) نیز به منظور مشارکت فعال در بالندگی و رشد فرهنگی و علمی جامعه، دستیابی به مرجعیت علمی در حوزه های مأموریتی و ایفای رسالت خطیر خود در تولید دانش و انتشار یافته های علمی، افتخار و تلاش دارد تا زمینه و بستر لازم را جهت تشویق پژوهشگران و اساتید محترم در عرصه تولید علم، فراهم و تسهیل نماید. امید است در سایه الطاف بیکران الهی و با گسترش فعالیت های انتشاراتی مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین (ع)، این رسالت خطیر تحقق یابد.

در پایان بر روح تابناک امام راحل (ره) و شهدای گرانقدر انقلاب اسلامی، دُعا مقدس درود می فرستیم و با آرزوی توفیقات هرچه بیشتر مقام معظم رهبری و خدمتگزاران اسلام و کشور، از اساتید، فرهیختگان و اهل تقد و نظر تقاضا داریم با ارائه نظرات و پیشنهادات خود ما را یاری رسانند.

و من الله التوفیق و علیه التکلان

معاونت پژوهش و فناوری

دانشگاه جامع امام حسین (ع)

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

۱	فصل ۱: تعهدات و مزایای پرداخت بانکی
۱	□ مقدمه
۲	□ روش بکار و جهانی شدن
۶	□ سازمان‌ها، تدوین مقررات
۶	⊙ اتاق بازرگانی بین‌المللی
۹	⊙ انجمن جهانی حساب مالی بین بانکی
۱۳	⊙ آنسیترال
۱۳	□ روش‌های پرداخت
۱۴	⊙ حساب مفتوح
۱۷	⊙ اعتبارات اسنادی
۲۰	□ ضرورت تصویب مقررات متحدالشکل تعهد پرداخت بانکی
۲۲	□ امتیازات تعهدات پرداخت بانکی
۲۲	⊙ اطمینان از پرداخت
۲۳	⊙ بهبود و بهینه‌سازی فرایند بررسی
۲۴	⊙ کاهش خطر عدم انطباق
۲۴	⊙ انعطاف در مراحل تأمین مالی
۲۵	⊙ مزایای تعهد پرداخت بانکی نسبت به اعتبارات اسنادی
۲۶	⊙ مزایای تعهد پرداخت بانکی نسبت به حساب مفتوح
۲۷	⊙ مزایای تعهد پرداخت بانکی برای فروشنده
۲۸	⊙ مزایای تعهد پرداخت بانکی برای خریدار

فصل ۲: مقررات تعهدات پرداخت و نحوه گردش کار آن ۲۹

□ ساختار شکلی «مقررات متحدالشکل تعهدات پرداخت بانک» ۲۹

□ مقررات متحدالشکل تعهدات پرداخت بانک ۳۰

□ تعهد پرداخت و ویژگیهای آن ۳۴

□ تعهدات پرداخت و گردش کار آن ۳۷

⊙ قرارداد میان خریدار و فروشنده ۳۹

⊙ قرارداد میان خریدار و بانک متعهد ۴۱

⊙ قرارداد میان بانک متعهدله و فروشنده ۴۳

⊙ رابطه‌ی بین بانک متعهد و بانک متعهد له در تعهد پرداخت بانک ۴۷

□ شرایط تشکیل «تعهد پرداخت بانک» ۴۹

□ لزوم بردش کار در محیط و فضای الکترونیکی و اتوماسیونی ۴۹

⊙ لزوم وجود سه مرحله ۵۱

⊙ استفاده از نام مشتری به عنوان «نرم افزار کاربردی انطباق معامله» ۵۱

⊙ استفاده از «پیام‌های مدیریت خدمات تجاری» ۵۲

⊙ قبول نقش از ناحیه بانک ۵۲

□ زمان تشکیل «تعهد پرداخت بانک» ۵۲

□ ترتیب زمانی تشکیل روابط حقوقی فوق ۵۳

فصل ۳: اوصاف تعهد پرداخت بانکی ۵۵

□ وصف استقلال تعهد پرداخت بانک ۵۵

□ مقایسه استقلال بروات تجاری و تعهدات پرداخت مجرد ۵۸

□ نتایج وصف استقلال تعهد پرداخت بانک ۵۹

□ قابلیت انتقال و واگذاری غواید ۶۱

□ وصف بین بانکی تعهد پرداخت بانک ۶۴

□ معلق بودن تعهد پرداخت بانک ۶۵

⊙ وصف تنجیزی در اسناد تجاری و اعتبارات اسنادی ۶۵

⊙ وصف تنجیزی در تعهد پرداخت بانک ۶۶