

حقوق کاربردی
راهنمای مراجعین به دادگستری

**اعتبار نامه‌ها، ضمانت نامه‌ها، حواله‌ها، اسناد تجاری،
بار نامه، بیمه نامه، تسهیلات بانکی، رهن، وثیقه و...
در دادگاه‌ها و پیمان‌ها، تفاهم نامه‌ها، بانک‌ها،
گمرکات، رزارتخانه‌ها، شرکت‌های دولتی
در معاملات و رویه قضایی**

تدوین و تألیف

عباس بشیری، دکتر محمدعلی مرادی بی، دکتر احمد حیدری،
سعید خمسه، احمد اعتماد، غلامرضا معتمدی، محسن انصاری، قاسم بشیری

اساتید و وکلای دادگستری

انتشارات جاودانه

عنوان و نام پدیدآور

اعتبارنامه‌ها، ضمانت‌نامه‌ها، حواله‌ها، اسناد تجاری، بارنامه، بیمه‌نامه، تسهیلات بانکی، رهن، وثیقه و... در قراردادهای و پیمان‌ها، تفاهم‌نامه‌ها، بانک‌ها، گمرکات، وزارتخانه‌ها، شرکت‌های دولتی در مقررات و رویه قضایی / تدوین و تألیف: عباس بشیری... [و دیگران]. تهران: جاودانه، جنگل، ۱۳۹۵.

مشخصات نشر

مشخصات ظاهری

شابک

۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۴۵۶-۵

وضعیت فهرست‌نویسی : فیا

یادداشت

تدوین و تألیف عباس بشیری، محمدعلی مرادی‌بنی، احمد حیدری، سعید خمسه،

احمد اعتماد، غلامرضا معتمدی، محسن شمشیری، قاسم بشیری

: بالای عنوان: حقوق کاربردی راهنمای مراجعین به دادگستری

یادداشت

یادداشت

: کتابنامه

موضوع

: رویه قضایی - ایران

موضوع

: قراردادهای - ایران

موضوع

: اعتبارنامه‌ها - ایران

موضوع

: ضمانت‌نامه بانکی

موضوع

: اعتبار اسنادی - ایران

شناسه افزوده

: بشیری، عباس، ۱۳۴۷-

رده‌بندی کنگره

: ۱۵۸ الف / ۴۴۰ KM۴۴۰

رده‌بندی دیوبی

: ۳۴۹/۵۵۰

شماره کتابشناسی ملی

: ۲۰۰۷



عنوان کتاب: اعتبارنامه‌ها، ضمانت‌نامه‌ها، حواله‌ها، اسناد تجاری، بارنامه، بیمه‌نامه،

تسهیلات بانکی، رهن، وثیقه و... در قراردادهای و پیمان‌ها، تفاهم‌نامه‌ها، بانک‌ها، گمرکات،

وزارتخانه‌ها، شرکت‌های دولتی در مقررات و رویه قضایی

تدوین و تألیف: عباس بشیری، دکتر محمدعلی مرادی‌بنی، دکتر احمد حیدری، سعید خمسه،

احمد اعتماد، غلامرضا معتمدی، محسن شمشیری، قاسم بشیری

ناشر: انتشارات جاودانه، جنگل

ناظر فنی: امین لشکری

ویراستار: علیرضا ارژندی

نوبت و سال چاپ: اول، ۱۳۹۵

قطع و تیراژ: وزیری، ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۵۵۰۰۰۰ ریال با جلد نفیس

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۴۵۶-۵

[http:// www.jangal.com](http://www.jangal.com)

[email: info@junglepub.org](mailto:info@junglepub.org)

تلفن: ۰۲۱-۶۶۴۸۶۱۱۵-۹-۶۶۴۸۲۸۳۰

۰۳۱-۳۳۲۰۵۰۶۷-۳۳۲۰۳۸۰۰-۹

«حق چاپ برای ناشر محفوظ است»

فهرست مطالب

مقدمه.....	ص
فصل اول: کلیات و تعاریف.....	۱
۱- حقوق بانکی - پرداخت‌های اعتباری.....	۲
۱-۱- تعریف حقوق بانکی.....	۲
۱-۲- منابع.....	۳
۱-۲-۱- منابع داخلی.....	۳
۱-۲-۲- منابع بین‌المللی.....	۴
۱-۳- تعریف بانک.....	۵
۱-۴- ناچر بودن بانک.....	۶
۱-۵- قالب - بوقی بانک.....	۷
۱-۶- عملیات بانک.....	۷
۱-۷- دسته‌بندی عملیات بانکی.....	۲۸
۱-۸- خدمات بانکی.....	۲۸
۱-۹- جذب سپرده یا تجهیز منابع بانکی.....	۳۴
۱-۱۰- پرداخت تسهیلات بانکی.....	۳۹
۲- پرداخت و اعتبار.....	۶۴
۲-۱- مفهوم پرداخت.....	۶۴
۲-۲- انواع پرداخت.....	۶۵
۲-۳- شیوه‌های تأمین پرداخت.....	۶۵
۲-۴- پرداخت روی حساب باز (تجارت براساس حساب باز).....	۶۶
۲-۵- بروات ساده یا وصولی ساده (خالص).....	۶۸
۲-۶- بروات وصولی اسنادی.....	۶۹
۲-۷- اعتبارات اسنادی.....	۶۹
۲-۸- صد درصد پرداخت از پیش (پرداخت بهای کامل از پیش).....	۷۰
۳- شیوه‌های تضمین اجرای قرارداد.....	۷۱
۳-۱- وسایل پرداخت.....	۸۹
۳-۲- چک (Cheque).....	۹۰
۳-۳- حواله بانکی (برات یا چک بانکی Banker's Draft).....	۹۰

- ۳-۴- دستور پرداخت کتبی یا انتقال پستی (Mail Transfer (MT یا Mail Payment Order ۹۱
- ۳-۵- دستور پرداخت تلگرافی یا انتقال به وسیله تلگراف (Telegraphic Transfer (TT ۹۱
- ۳-۶- انتقال به وسیله سوئیفت (پیام سوئیفت) ۹۱
- ۴- اعتبار (تعریف - انواع) و پرداخت‌های اعتباری ۹۲
- ۴-۱- تعریف اعتبار ۹۲
- ۴-۲- انواع اعتبار ۹۳
- ۴-۳- انواع اعتبار مالی ۹۳
- ۴-۴- پرداخت‌های اعتباری ۹۴
- ۴-۵- پرداخت‌های اعتباری یا اعتبارنامه‌های بانکی موضوع اثر ۹۵
- ۵- کلاس اعتبارنامه‌ها ۹۸
- ۶- اعتبارنامه‌های تجاری (اعتبارات اسنادی) ۹۹
- ۶-۱- پیدایش تکامل ۹۹
- ۶-۲- تعریف ۱۰۱
- ۶-۳- عناصر ۱۰۳
- ۶-۳-۱- دستوردهنده یا متقاضی اعتبار ۱۰۳
- ۶-۳-۲- بانک گشاینده اعتبار ۱۰۳
- ۶-۳-۳- بانک کارگزار ۱۰۳
- ۶-۳-۴- بانک ابلاغ‌کننده ۱۰۳
- ۶-۳-۵- بانک تأییدکننده ۱۰۳
- ۶-۳-۶- بانک پرداخت‌کننده ۱۰۴
- ۶-۳-۷- بانک قبول‌کننده ۱۰۴
- ۶-۳-۸- بانک معامله‌کننده ۱۰۴
- ۶-۳-۹- ذی‌نفع ۱۰۴
- ۷- مکانیزم اعتبار اسنادی ۱۰۴
- ۷-۱- تقاضای گشایش اعتبار توسط متقاضی ۱۰۴
- ۷-۲- گشایش یا صدور اعتبار اسنادی ۱۰۵
- ۷-۳- ارائه اسناد توسط ذی‌نفع ۱۰۵
- ۷-۴- بررسی و تطبیق اسناد و پرداخت وجه اعتبار ۱۰۶
- ۷-۵- تسلیم اسناد به متقاضی و بازپرداخت وجه اعتبار به بانک ۱۰۶

۷-۶- کاربرد	۱۰۶
۷-۷- انواع	۱۰۹
۷-۸- اعتبار قابل برگشت	۱۰۹
۷-۹- اعتبار غیر قابل برگشت	۱۱۰
۷-۱۰- اعتبار تأیید شده	۱۱۱
۷-۱۱- اعتبار قابل انتقال	۱۱۴
۷-۱۲- اعتبار مدت دار	۱۱۵
۸- اعتبارنامه‌های تضمینی و ضمانت‌نامه‌های بانکی	۱۱۶
۸-۱- پیش‌رک تکامل	۱۱۶
۸-۲- تعریف	۱۳۱
۸-۳- عناصر ضمانت‌نامه	۱۳۳
۸-۴- مکانیزم ضمانت‌نامه	۱۳۴
۸-۴-۱- تقاضای صدور ضمانت‌نامه توسط متقاضی	۱۳۴
۸-۴-۲- صدور ضمانت‌نامه (ضمانت‌نامه اول)	۱۳۴
۸-۴-۳- ابلاغ ضمانت‌نامه و صدور ضمانت‌نامه دوم	۱۳۵
۸-۴-۴- مطالبه مبلغ ضمانت‌نامه	۱۳۵
۸-۴-۵- رجوع به متقاضی نسبت به بازپرداخت وجه ضمانت‌نامه	۱۳۵
۹- کاربرد ضمانت‌نامه	۱۳۵
۱۰- انواع ضمانت‌نامه‌ها	۱۴۸
۱۰-۱- مبنای تقسیم	۱۴۸
۱۰-۲- تقسیم به اعتبار شرایط مطالبه	۱۸۰
۱۰-۳- ضمانت‌نامه‌های مشروط و غیر مشروط	۱۸۰
۱۰-۴- تقسیم به اعتبار قرارداد مبنای صدور و تعهدات مورد تضمین	۱۸۲
۱۰-۵- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده	۱۸۲
۱۰-۶- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت (استرداد پیش‌پرداخت)	۱۸۳
۱۰-۷- ضمانت‌نامه حسن انجام کار یا انجام تعهدات	۱۹۰
۱۰-۸- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان	۱۹۱
۱۰-۹- ضمانت‌نامه‌های پایه، ضمانت‌نامه‌های متقابل	۱۹۲
۱۰-۱۰- مقایسه اعتبارنامه تضمینی و ضمانت‌نامه بانکی	۱۹۳

۱۹۴	۱۰-۱۱- از نظر رژیم حقوقی
۱۹۴	۱۰-۱۲- از نظر وابستگی به قرارداد مبنای صدور
۱۹۶	۱۰-۱۳- از نظر مکانیزم پرداخت
۲۲۳	فصل دوم: جنبه‌های حقوقی اعتبارنامه‌ها
۲۳۱	۱- ویژگی‌ها و ماهیت حقوقی اعتبارنامه‌ها
۲۳۱	۱-۱- اصول حاکم بر اعتبارنامه‌ها
۲۳۱	۱-۲- اصل استقلال یا وصف تجریدی اعتبارنامه‌ها
۲۴۰	۱-۳- استثنائات اصل استقلال
۲۴۲	۱-۴- اصل یا دکترین تطبیق دقیق با رعایت کامل
۲۵۹	۱-۵- اعتبارنامه و برخورداری از سایر ویژگی‌های اسناد تجاری
۲۶۳	۱-۶- وجه، تمایز اعتبارنامه‌ها و اسناد تجاری
۲۶۵	۲- ماهیت حقوقی
۲۶۵	۲-۱- ماهیت حقوقی اسنادی
۲۶۶	۲-۲- اعتبار اسنادی و حواله
۲۶۸	۲-۳- اعتبار اسنادی و جعاله
۲۷۱	۲-۴- اعتبار اسنادی و مضاربه
۲۷۴	۲-۵- اعتبار اسنادی و وکالت
۲۸۲	۲-۶- اعتبار اسنادی و تعهد به نفع شخص ثالث
۲۸۴	۳- ماهیت حقوقی ضمانت‌نامه بانکی
۳۰۳	۳-۱- ضمانت‌نامه بانکی و ضمان
۳۲۲	۳-۲- از جهت رابطه ضمانت‌خواه با ذی‌نفع
۳۲۳	۳-۳- از جهت رابطه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه (ضامن) با ذی‌نفع (مضمون‌له)
۳۲۳	۳-۴- از جهت آثار انعقاد عقد ضمان و یا صدور ضمانت‌نامه بانکی
۳۲۴	۳-۵- از جهت لزوم تعیین مضمون‌له و یا ذی‌نفع
۳۲۵	۳-۶- جهت لزوم تعیین تاریخ اعتبار
۳۲۵	۳-۷- از جهت تأثیر در عقد سابق
۳۲۷	۳-۸- از جهت موضوع مورد تضمین
۳۳۰	۳-۹- ضمانت‌نامه بانکی و تعهد به نفع شخص ثالث
۳۳۷	۳-۱۰- ماهیت حقوقی اعتبارنامه‌ها از دیدگاه حقوق غربی

۴- تعارض قوانین در اعتبارنامه‌ها - اعتبارنامه‌ها در نظام قضایی ایران.....	۳۵۶
۴-۱- تعارض قوانین در اعتبارنامه‌ها.....	۳۵۶
۴-۲- قانون حاکم بر اعتبارنامه‌ها.....	۳۵۸
۴-۳- قانون حاکم بر انعقاد قرارداد (گشایش اعتبار).....	۳۶۰
۴-۴- قانون حاکم بر تعهدات ناشی از قرارداد اعتبارنامه‌ها.....	۳۶۱
۴-۵- بررسی موضوع حقوقی برخی از کشورها و کنوانسیون‌ها.....	۳۶۱
۴-۶- در حقوق انگلستان.....	۳۶۱
۴-۷- در حقوق آمریکا.....	۳۶۴
۴-۸- در حقوق فرانسه.....	۳۶۸
۴-۹- در حقوق آلمان.....	۳۶۸
۴-۱۰- در حقوق ایران.....	۳۶۹
۴-۱۱- قانون حاکم بر ایجاد قرارداد.....	۳۶۹
۴-۱۲- قانون حاکم بر اجرای قرارداد (تعهدات قراردادی).....	۳۷۰
۴-۱۳- نحوه تعیین قانون حاکم در کنوانسیون‌های بین‌المللی.....	۳۷۲
۴-۱۴- نحوه تعیین قانون حاکم در مرحله مقدماتی مقررات متحدالشکل مربوط به اعتبارنامه‌ها.....	۳۷۴
۵- اعتبارنامه‌ها در رویه قضایی و دیوان داورى - عالی ایران - آمریکا.....	۳۷۷
۵-۱- اعتبارنامه‌ها در رویه قضایی ایران.....	۳۷۷
۵-۲- اعتبارنامه‌ها و دیوان داورى دعاوى ایران - ایالات متحده آمریکا.....	۳۸۳
۵-۳- سابقه روابط حقوقی - قراردادی پیش از انقلاب.....	۳۸۴
۵-۴- تأثیر انقلاب و تحولات پس از آن در روابط حقوقی - قراردادی یاد شده.....	۳۸۵
۵-۵- مرحله پیش از اشغال سفارت آمریکا.....	۳۸۶
۵-۶- مرحله پس از اشغال سفارت آمریکا.....	۳۹۰
۵-۷- آرای دادگاه‌های کشورهای اروپایی در همین ارتباط.....	۳۹۳
۵-۸- تشکیل دیوان داورى دعاوى ایران - ایالات متحده آمریکا و صلاحیت آن.....	۳۹۴
۵-۹- صلاحیت دیوان در رسیدگی به دعاوى اعتبارنامه‌ها.....	۳۹۵
۵-۱۰- رأی هیأت عمومی دیوان.....	۳۹۷
۵-۱۱- بررسی چند دعوى در ارتباط با اعتبارنامه‌ها.....	۴۰۰
۵-۱۲- دعاوى هارزا اینجنیرینگ کمپانی علیه جمهوری اسلامی ایران.....	۴۰۰
۵-۱۳- دعاوى اینترنشنال تکنیکال پروداکتر علیه جمهوری اسلامی ایران.....	۴۰۱

- ۵-۱۴- دعوی آلترا سیستمزاینکور پوریتد علیه جمهوری اسلامی ایران ۴۰۲
- ۵-۱۵- دعوی اف. ام. سی. کورپوریشن علیه وزارت دفاع ۴۰۳
- فصل سوم: نقش ویژه بانک و حقوق و تعهدات آن در اعتبارنامه‌ها، ضمانت‌نامه‌ها** ۴۰۵
- ۱- نقش ویژه بانک در اعتبارنامه‌ها ۴۰۷
- ۱-۱- علت تعهد بانک و اصل نسبت قراردادی ناظر به بانک در قرارداد اعتبار ۴۰۷
- ۱-۲- علت تعهد بانک و تئوری‌های ابرازی نسبت به آن ۴۰۷
- ۱-۳- جایگاه نهاد حقوقی عوض در نظام کامن‌لا ۴۰۸
- ۱-۴- تئوری ایجاب و قبول ۴۱۰
- ۵- تئوری تضمین ۴۱۱
- ۱-۶- تئوری‌های انتقال و تبدیل تعهد ۴۱۱
- ۱-۷- تئوری خرید تضمینده فروشنده ۴۱۲
- ۱-۸- تئوری‌های تسلیم کار و خودداری از مطالبه ثمن ۴۱۲
- ۱-۹- سایر دیدگاه‌ها - تئوری‌ها نسبت به علت تعهد بانک در اعتبارنامه ۴۱۳
- ۱-۱۰- نظریه سند مجرد ۴۱۴
- ۱-۱۱- نظریه سپرده یا وثیقه دسترس‌ناپذیر ۴۱۵
- ۱-۱۲- نظریه قرارداد پایه ۴۳۳
- ۱-۱۳- اصل نسبت قراردادی ناظر به بانک در قرارداد اعتبار ۴۳۵
- ۲- روابط حقوقی بانک و طرف‌های اعتبار و ضمانت‌نامه ۴۳۸
- ۲-۱- رابطه بانک بازکننده و خریدار متقاضی اعتبار ۴۳۹
- ۲-۲- ویژگی‌های قراردادی میان متقاضی و بانک گشایش‌کننده ۴۴۱
- ۲-۳- این قرارداد عقدی است الحاقی ۴۴۱
- ۲-۴- این قرارداد عقدی تشریفاتی است ۴۴۲
- ۲-۵- این قرارداد عقدی عهدی است ۴۴۲
- ۲-۶- این قرارداد غالباً عقدی لازم است ۴۴۳
- ۲-۷- رابطه بانک گشایش‌کننده و ذی‌نفع اعتبار ۴۴۳
- ۲-۸- رابطه حقوقی ناشی از اعتبار قابل برگشت ۴۴۴
- ۲-۹- رابطه حقوقی ناشی از اعتبار غیرقابل برگشت ۴۴۵
- ۲-۱۰- رابطه بانک‌های کارگزار و ذی‌نفع اعتبار ۴۴۷
- ۳- تحلیل روابط حقوقی در ضمانت‌نامه بانکی ۴۴۸

۳-۱	رابطه درخواست کننده (ضمانت خواه) و ذی نفع (مضمون له)	۴۴۸
۳-۲	رابطه درخواست کننده (ضمانت خواه) و بانک صادرکننده (ضامن)	۴۵۲
۳-۳	ویژگی های قرارداد درخواست کننده (ضمانت خواه) و بانک صادرکننده (ضامن)	۴۵۵
۳-۴	رابطه بانک صادرکننده ضمانت نامه و بانک کارگزار (ابلاغ کننده)	۴۵۵
۳-۵	رابطه بانک صادرکننده ضمانت نامه و ذی نفع آن	۴۵۷
۴	حقوق و تعهدات بانک در اعتبارنامه و ضمانت نامه ها	۴۷۳
۴-۱	حقوق و امتیازات بانک در اعتبارنامه	۴۷۴
۴-۲	حقوق و امتیازات اصلی	۴۸۰
۴-۳	در است کرمزد	۴۸۰
۴-۴	در است وجه پرداختی اعتبارنامه از متقاضی	۴۸۱
۴-۵	اخذ تضمین و وثیقه	۴۸۱
۴-۶	حقوق و امتیازات تکلیفی و جانبی	۵۳۲
۴-۷	حق رجوع یا بازپس نشد قبولی	۵۳۳
۴-۸	حق پرداخت مشروط	۵۳۵
۴-۹	حق درخواست تعهد بدون نید و شرط (Indemnity)	۵۳۵
۴-۱۰	حق انجام پرداخت تحت تضمین (Under reserve)	۵۳۶
۴-۱۱	سایر حقوق و امتیازات	۵۳۷
۵	تعهدات و مسئولیت های بانک در اعتبارنامه و ضمانت نامه	۵۳۸
۵-۱	گشایش یا صدور اعتبارنامه	۵۳۸
۵-۲	ابلاغ اعتبارنامه	۵۳۹
۵-۳	تأیید اعتبارنامه	۵۴۰
۵-۴	بررسی و کنترل اسناد و مدارک مرتبط با اعتبارنامه	۵۴۱
۵-۵	ضوابط بررسی اسناد	۵۴۵
۵-۶	اسناد مورد نیاز	۵۴۶
۵-۷	اسناد حمل اصلی درجه ۱	۵۴۷
۵-۸	سیاهه تجاری یا اصلی	۵۴۷
۵-۹	بارنامه	۵۴۸
۵-۱۰	اسناد حمل اصلی درجه ۲	۵۹۴
۵-۱۱	گواهی مبدأ	۵۹۴

۵۹۵	۵-۱۲- گواهی بسته‌بندی
۵۹۵	۵-۱۳- اسناد حمل فرعی
۶۲۲	۵-۱۴- اعلام مغایرت اسناد و رد آنها
۶۲۳	۵-۱۵- پرداخت وجه اعتبار به ذی‌نفع
۶۳۷	فصل چهارم: بررسی قراردادهای از نظر ماهیت و نوع هزینه
۶۳۸	۱- بررسی قراردادهای جاری
۶۳۸	۲- قراردادهای عمرانی
۶۳۸	۳- ادا، رسیدگی
۶۳۹	۴- عایق و مسئولیت اداره رسیدگی
۶۳۹	۴-۱- حواله، اخت
۶۳۹	۴-۲- سند هزینه سپاداری
۶۳۹	۴-۳- نماینده یا صورت رز فاکتور یا اسناد
۶۳۹	۴-۴- درخواست کالا، انجام خدمات
۶۴۰	۴-۵- فاکتور خرید کالا یا خدمات
۶۴۱	۴-۶- معاملات جزئی (کوچک)
۶۴۱	۴-۷- معاملات متوسط
۶۴۱	۴-۸- معاملات بزرگ
۶۴۲	۴-۹- سایر مواردی که در فاکتورهای خرید، هزینه‌ها ثبت است
۶۴۳	۴-۱۰- قبض انبار
۶۴۳	۴-۱۱- حواله انبار
۶۴۳	۴-۱۲- صورتجلسه تحویل کالا
۶۴۳	۴-۱۳- قرارداد
۶۴۴	۴-۱۴- مفاد حساب بیمه و فیش مالیات (برای مسئولین مالیات)
۶۴۵	۴-۱۵- صورتجلسه تحویل کار یا تأیید انجام خدمات
۶۴۵	۴-۱۶- صورتجلسه مناقصه
۶۴۵	۴-۱۷- برگ رسید وجه
۶۴۶	۵- مطالعات مقدماتی طرح
۶۴۶	۵-۱- مطالعات شناسایی
۶۴۶	۵-۲- تهیه طرح مقدماتی

۶۴۶	۵-۳ مبادله موافقت نامه
۶۴۶	۵-۴ اجرای طرح های عمرانی
۶۴۹	۵-۵ از طریق دفتر طرح های عمرانی
۶۴۹	۵-۶ نحوه رسیدگی به مدارک و اسناد هزینه های عمرانی
۶۴۹	۵-۷ از طریق اداره کل پشتیبانی و خدمات فنی
۶۵۰	۵-۸ نحوه رسیدگی به اسناد و مدارک، هزینه ها، تملک، دارایی های سرمایه ای که توسط اداره کل پشتیبانی و خدمات فنی صورت گرفته است
۶۵۰	۵-۹ وظایف اداره رسیدگی و مراتب انجام کار
۶۵۱	۶- نحوه انجام امور محوله و مراتب بررسی اسناد در اداره رسیدگی
۶۵۱	۶-۱ نظارت و کنترل تحویل و تحول اموال منقول و غیر منقول
۶۵۱	۶-۲ اרכان انتقال
۶۵۱	۶-۲-۱ انتقال دهنده
۶۵۱	۶-۲-۲ گیرنده اموال
۶۵۱	۶-۲-۳ مورد انتقال
۶۵۱	۶-۲-۴ عوض مورد انتقال
۶۵۲	۶-۲-۵ انتقال معوض
۶۵۲	۶-۲-۶ انتقال بلاعوض
۶۵۲	۶-۳ انتقال امور منقول (غیر مصرفی)
۶۵۳	۶-۴ انتقال اموال به صورت امانی
۶۵۴	۶-۵ انتقال اموال به صورت امانی بین سازمان ها و مؤسسات و اشخاص
۶۵۴	۶-۶ فروش اموال
۶۵۴	۶-۷ خروج اموال از سازمان استفاده کننده
۶۵۵	۶-۸ سرقت و فقدان مال
۶۵۶	۶-۹ حذف اموال بر اثر حوادث غیر مترقبه
۶۵۶	۶-۱۰ اموال منقول مربوط به طرح های عمرانی
۶۵۷	۶-۱۱ اموال غیر منقول
۶۵۷	۶-۱۲ فروش اموال غیر منقول
۶۵۸	۷- شرح وظایف و نحوه گردش کار در اداره اعتبارات
۶۶۴	۷-۱ سند قراردادها

۶۶۴	۷-۲- در زمان وصول صورت وضعیت تأیید شده
۶۶۴	۷-۳- پرداخت تنخواه - پیش پرداخت - علی الحساب
۶۶۵	۷-۴- هنگام واریز تنخواه یا علی الحساب یا پیش پرداخت
۶۶۶	۷-۵- حوالجات استان‌ها
۶۶۶	۷-۶- اسناد حقوق
۶۶۷	۷-۷- درخواست وجه حقوق و مزایا از خزانه
۶۶۸	۷-۸- سند موقت
۶۶۸	۷-۹- سند قطعی
۶۶۸	۷-۱۰- بیمه تأمین اجتماعی
۶۶۸	۷-۱۱- بیمه بازنشستگی
۶۶۸	۷-۱۲- بیمه تأمین اجتماعی
۶۶۹	۸- وظایف و مسئولیت های اداره دفترداری و تنظیم حساب‌ها
۶۷۳	۹- نگاهی اجمالی به وظائف مسئولیت‌های ذی حسابی (موضوع ماده ۳۱)
۶۷۶	۱۰- سیر حقوقی ضمانت‌نامه پیگیری (سمینار تیم ویژه وصول مطالبات سازمان اقتصادی کوثر سال ۱۳۹۱)
۶۷۶	۱۰-۱- آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه ظهر ویسم از طرف بانک‌ها
۶۷۹	۱۰-۲- دستورالعمل صدور ضمانت‌نامه
۶۷۹	۱۰-۳- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده با استفاده از فرم نمونه ۱۵۶۴
۶۷۹	۱۰-۴- ضمانت‌نامه حسن انجام تعهد و حسن اتمام کار با استفاده از فرم نمونه ۱۵۶۰
۶۸۰	۱۰-۵- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان
۶۸۰	۱۰-۶- ضمانت‌نامه استرداد پیش پرداخت
۶۸۰	۱۰-۷- ضمانت‌نامه سفارش کالا در مقابل مؤسسات خارجی یا نماینده اسم آنها در ایران
۶۸۲	۱۱- نحوه صدور و عملیات حسابداری ضمانت‌نامه‌های ریالی
۶۸۲	۱۱-۱- صدور ضمانت‌نامه در مقابل دریافت وجه نقد
۶۸۳	۱۱-۲- صدور ضمانت‌نامه در مقابل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۶۸۴	۱۱-۳- صدور ضمانت‌نامه در مقابل سفته دو امضایی معتبر
۶۸۶	۱۱-۴- صدور ضمانت‌نامه در مقابل ترهین غیرمنقول
۶۹۴	۱۱-۵- صدور ضمانت‌نامه در مقابل ضمانت‌نامه بانک‌های معتبر داخلی

۱۱-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل برگ وثیقه انبارهای عمومی و سهام شرکت‌هایی که در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده‌اند	۶۹۵
۱۱-۷- صدور ضمانت‌نامه در مقابل ضمانت بانک‌های معتبر خارجی	۶۹۶
۱۲- تمدید ضمانت‌نامه	۶۹۷
۱۳- ابطال ضمانت‌نامه	۶۹۷
۱۴- ضبط و پرداخت ضمانت‌نامه	۶۹۹
۱۵- بررسی حقوقی تضمین‌های پیمانکار	۶۹۹
۱۵-۱- تضمین چیست؟	۷۰۰
۱۵-۲- چرا نکردن تعهدات توسط پیمانکار از لحاظ قانونی با چه ضمانت اجراهایی روبه‌روست؟	۷۰۰
۱۵-۳- نحوه اخذ تعهدات حسن انجام کار از طرف پیمانکار از لحاظ حقوقی به چه صورتی است؟	۷۰۱
۱۵-۴- ماهیت حقوق تضمین حسن انجام چیست؟	۷۰۱
۱۵-۵- پیمانکار در چه زمانی باید تضمین حسن انجام کار رهایی می‌یابد؟	۷۰۲
۱۵-۶- تشریفات آزادسازی تضمین حسن انجام کار به چه نحوی است؟	۷۰۲
۱۶- انواع ضمانت‌نامه بانکی از نظر وضعیت	۷۰۴
۱۶-۱- تعریف ضمانت‌نامه بانکی	۷۰۴
۱۶-۲- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه / مزایا (tender guarantee)	۷۰۴
۱۶-۳- ضمانت‌نامه حسن انجام کار / تعهدات (good performance guarantee)	۷۰۵
۱۶-۴- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت (advance payment guarantee)	۷۰۵
۱۶-۵- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان (retention money guarantee)	۷۰۵
۱۶-۶- ضمانت‌نامه گمرکی (customs guarantee)	۷۰۶
۱۶-۷- ضمانت‌نامه تعهد پرداخت (payment guarantee)	۷۰۶
۱۶-۸- سایر ضمانت‌نامه‌ها	۷۰۶
۱۷- انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی از نظر نحوه صدور	۷۰۷
۱۷-۱- ضمانت‌نامه‌های مستقیم (guarantees direct)	۷۰۷
۱۷-۲- ضمانت‌نامه‌های غیرمستقیم (guarantees indirect)	۷۰۷
۱۸- انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی از نقطه نظر فعالیت اقتصادی	۷۰۷
۱۸-۱- ضمانت‌نامه‌های صادراتی	۷۰۸
۱۸-۲- ضمانت‌نامه‌های وارداتی	۷۰۸

- ۱۹- قانون حاکم بر ضمانت‌نامه‌ها ۷۰۹
- ۱۹-۱- مقررات موضوعه از طرف اتاق بازرگانی بین‌المللی پاریس ۷۰۹
- ۱۹-۲- مقررات موضوعه در اتاق بازرگانی بین‌المللی ۷۰۹
- ۱۹-۳- متن کامل آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی از طرف بانک‌ها ۷۰۹
- ۱۹-۴- ضمانت‌نامه اعتباری ریالی ۷۱۱
- ۱۹-۵- ضمانت‌نامه اعتباری ارزی ۷۱۲
- ۱۹-۶- ضمانت‌نامه اعتباری تولیدی ۷۱۲
- ۱۹-۷- ضمانت‌نامه‌های مخصوص تضمین معاملات بخش خصوصی ۷۱۳
- ۱-۱- فرم‌های ضمانت‌نامه‌های بانکی مخصوص تضمین معاملات دولتی ۷۱۳
- ۱-۹- آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی از طرف بانک‌ها ۷۱۳
- ۲۰- قوانین تجدید ابطال و پرداخت ضمانت‌نامه ۷۱۴
- ۲۱- برنامه ستعلام و اعتبارسنجی ضمانت‌نامه‌های ریالی صادره ۷۱۷
- ۲۲- شرایط کلی - عمومی - برای صدور ضمانت‌نامه‌ها در بانک گردشگری ۷۱۷
- ۲۲-۱- سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها ۷۱۷
- ۲۲-۲- کارمزد ضمانت‌نامه‌ها ۷۱۷
- ۲۲-۳- وثایق ضمانت‌نامه‌ها ۷۱۸
- ۲۳- شرایط و ضوابط مربوط به ضمانت‌نامه ۷۱۸
- ۲۳-۱- شرایط لازم برای استفاده هر مشتری از ضمانت‌نامه‌ها ۷۱۹
- ۲۴- ضمانت‌نامه‌های ارزی ۷۱۹
- ۲۴-۱- انواع ضمانت‌نامه‌های متداول ارزی ۷۱۹
- ۲۴-۲- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت‌نامه ارزی ۷۲۰
- ۲۴-۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور ضمانت‌نامه ارزی ۷۲۰
- ۲۴-۴- انواع ضمانت‌نامه ۷۲۱
- ۲۴-۵- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت‌نامه ۷۲۱
- ۲۴-۶- شرح گردش عملیات تصویب و انعقاد قرارداد ضمانت‌نامه و صدور آن ۷۲۱
- ۲۵- انواع ضمانت‌نامه از نظر ماهیت ۷۲۲
- ۲۵-۱- تعریف ضمانت‌نامه (Letter of Guarantee) ۷۲۲
- ۲۵-۲- وارداتی ۷۲۲
- ۲۵-۳- صادراتی ۷۲۲

۷۲۳	۲۵-۴ خدمات واحد کارشناسی ضمانت‌نامه‌های ارزی
۷۲۳	۲۵-۵ ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی
۷۲۴	۲۵-۶ تأییدیه کمیته اعتباری بانک
۷۲۴	۲۵-۷ تأمین وثایق
۷۲۴	۲۵-۸ ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع کالا
۷۲۵	۲۵-۹ مرحله پس از اخذ مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۷۲۵	۲۵-۱۰ ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع قراردادهای داخلی
۷۲۵	۲۵-۱۱ پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۷۲۶	۲۶- ضمانت‌نامه‌های ریالی
۷۲۶	۲۶-۱ انواع ضمانت‌نامه
۷۲۷	۲۶-۲ شرایط و ضوابط
۷۲۷	۲۶-۳ ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه یا مزایده
۷۲۸	۲۶-۴ شرایط استفاده
۷۲۸	۲۶-۵ ضمانت‌نامه حسن انجام تعهد ناشی از قرارداد (حسن انجام کار)
۷۲۹	۲۶-۶ ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت
۷۲۹	۲۶-۷ ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الفاصله
۷۳۰	۲۶-۸ صدور ضمانت‌نامه تعهد پرداخت
۷۳۰	۲۶-۹ ضمانت‌نامه جهت پرداخت حقوق و عوارض گمرکی و ترخیص کالا
۷۳۱	۲۶-۱۰ صدور ضمانت‌نامه‌های متفرقه
۷۳۱	۲۷- ضمانت‌نامه بانکی تعهد غیرقابل برگشت
۷۳۱	۲۷-۱ عنوان
۷۳۲	۲۷-۲ هدف
۷۳۲	۲۷-۳ شرایط و ضوابط
۷۳۳	۲۷-۴ کارمزدها و هزینه‌ها
۷۳۳	۲۷-۵ فرایند ارائه سرویس
۷۳۳	۲۷-۶ توضیحات تکمیلی
۷۳۴	۲۸- صدور ضمانت‌نامه
۷۳۴	۲۸-۱ مقدمه
۷۳۴	۲۸-۲ تعریف ضمانت‌نامه

۷۳۴	۲۹- انواع ضمانت‌نامه
۷۳۴	۲۹-۱- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده
۷۳۵	۲۹-۲- ضمانت‌نامه حسن انجام تعهد
۷۳۵	۲۹-۳- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت
۷۳۵	۲۹-۴- ضمانت‌نامه اعتباری
۷۳۵	۲۹-۵- ضمانت‌نامه‌های ریالی
۷۳۵	۲۹-۶- مدارک مورد نیاز اشخاص حقیقی
۷۳۶	۲۹-۷- مدارک مورد نیاز اشخاص حقوقی
۷۳۷	۳۰- انواع ضمانت‌نامه قراردادهای
۷۳۷	۳۰-۱- ضمانت‌نامه ارزی
۷۳۷	۳۰-۲- ضمانت‌نامه‌های وارداتی
۷۳۸	۳۰-۳- ضمانت‌نامه‌های صادراتی
۷۳۸	۳۰-۴- ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی
۷۳۹	۳۰-۵- ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع کالا
۷۴۰	۳۰-۶- ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع قراردادهای داخلی
۷۴۱	۳۱- انواع ضمانت‌نامه‌های بانک دی
۷۴۱	۳۱-۱- ضمانت‌نامه بانکی
۷۴۱	۳۱-۲- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده
۷۴۱	۳۱-۳- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت
۷۴۱	۳۱-۴- ضمانت‌نامه حسن انجام تعهدات
۷۴۱	۳۱-۵- ضمانت‌نامه استرداد حسن انجام کار (کسور وجه‌الضمان)
۷۴۲	۳۱-۶- ضمانت‌نامه گمرکی
۷۴۲	۳۱-۷- صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی
۷۴۲	۳۱-۸- ضمانت‌نامه‌های وارداتی
۷۴۲	۳۱-۹- ضمانت‌نامه‌های صادراتی
۷۴۳	۳۱-۱۰- انواع ضمانت‌نامه‌های قابل صدور
۷۴۳	۳۱-۱۱- صدور انواع ضمانت‌نامه ریالی
۷۴۳	۳۲- انواع ضمانت‌نامه‌های صادره بانک شهر
۷۴۳	۳۲-۱- آشنایی با انواع ضمانت‌نامه‌های ریالی و نحوه صدور آن

۷۴۳	۳۲-۲- ضمانت نامه شرکت در مناقصه/ مزایده
۷۴۴	۳۲-۳- ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات ناشی از قرارداد (حسن انجام کار)
۷۴۴	۳۲-۴- ضمانت نامه برای استرداد پیش پرداخت
۷۴۴	۳۲-۵- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان
۷۴۴	۳۲-۶- ضمانت نامه جهت پرداخت حقوق گمرکی و ترخیص کالا
۷۴۴	۳۲-۷- راهنمای نحوه صدور ضمانت نامه ریالی
	۳۲-۸- بخشنامه گمرک در خصوص نحوه اخذ ضمانت نامه بانکی بابت حقوق ورودی واردات
۷۴۵	قطعی در سال ۹۲
۷۴۸	۳۲-۹- ضمانت نامه شرکت در مناقصه و مزایده
۷۴۸	۳۲-۱۰- ضمانت نامه انجام تعهدات و حسن انجام کار
۷۴۸	۳۲-۱۱- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان
۷۴۹	۳۲-۱۲- ضمانت نامه پیش پرداخت
۷۴۹	۳۲-۱۳- ضمانت نامه دبرک
۷۴۹	۳۲-۱۴- تقلیل ضمانت نامه
۷۴۹	۳۲-۱۵- تمدید ضمانت نامه
۷۴۹	۳۲-۱۶- وثائق ضمانت نامه ها
۷۵۰	۳۳- انواع ضمانت نامه های متداول ارزی
۷۵۱	۳۳-۱- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت نامه
۷۵۱	۳۳-۲- مدارک مورد نیاز جهت صدور ضمانت نامه بانکی
۷۵۲	۳۳-۳- ضمانت نامه بانکی چیست؟ و انواع ضمانت نامه
۷۵۲	۳۳-۴- ضمانت نامه شرکت در مناقصه
۷۵۳	۳۳-۵- ضمانت نامه حسن انجام کار
۷۵۴	۳۳-۶- ضمانت نامه پیش پرداخت
۷۵۵	۳۳-۷- ضمانت نامه کسور استرداد وجه الضمان
۷۵۵	۳۳-۸- نحوه صدور ضمانت نامه
۷۵۶	۳۳-۹- نکات مهم در ضمانت نامه ها
۷۵۷	۳۳-۱۰- اشخاص حقوقی
۷۵۸	۳۳-۱۱- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت نامه
۷۵۸	۳۴- صدور ضمانت نامه در بانک توسعه صادرات ایران

۷۵۸	۳۴-۱- تعریف ضمانت‌نامه
۷۵۸	۳۴-۲- ضمانت‌نامه‌های صادراتی
۷۵۹	۳۴-۳- مدارک لازم برای درخواست صدور انواع ضمانت‌نامه‌های موضوع صادرات کالا
۷۵۹	۳۴-۴- مدارک لازم برای درخواست صدور انواع ضمانت‌نامه‌های موضوع خدمات فنی و مهندسی
۷۶۰	۳۴-۵- مدارک لازم برای درخواست صدور انواع ضمانت‌نامه‌های موضوع قراردادهای داخل کشور و سایر موارد
۷۶۰	۳۴-۶- مراحل انجام کار
۷۶۰	۳۴-۷- ترتیب و میزان وثایق
۷۶۱	۳۴-۸- کارمزد صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی
۷۶۱	۳۵- ضمانت‌نامه‌های وارداتی
۷۶۱	۳۵-۱- کارمزد صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی وارداتی
۷۶۲	۳۶- ضمانت‌نامه‌های بانکی اقتصاد نرین
۷۶۲	۳۶-۱- انواع ضمانت‌نامه بانکی
۷۶۲	۳۶-۲- مراحل صدور ضمانت‌نامه بانکی
۷۶۳	۳۶-۳- تمدید ضمانت‌نامه
۷۶۳	۳۶-۴- تقلیل ضمانت‌نامه
۷۶۳	۳۶-۵- موارد ابطال ضمانت‌نامه
۷۶۳	۳۶-۶- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت‌نامه
۷۶۴	۳۶-۷- میزان سپرده نقدی ضمانت‌نامه
۷۶۴	۳۶-۸- کارمزد صدور ضمانت‌نامه
۷۶۴	۳۶-۹- برگشت کارمزد
۷۶۴	۳۶-۱۰- پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌های مطالبه شده
۷۶۴	۳۶-۱۱- تضمین‌ها
۷۶۵	۳۶-۱۲- نحوه ارائه درخواست صدور ضمانت‌نامه
۷۶۵	۳۷- ارکان ضمانت‌نامه
۷۶۶	۳۸- شرایط متقاضیان و مدارک مورد نیاز برای صدور ضمانت‌نامه
۷۶۶	۳۸-۱- اشخاص حقوقی
۷۶۶	۳۸-۲- اشخاص حقیقی

۳۸۳-	مربوط به صدور ضمانت‌نامه (وثیقه: سپرده نقدی).....	۷۶۶
۳۹-	فرم ویژه ضامنین سفته (فرم شماره ۵).....	۷۶۹
۴۰-	فرم ویژه ضامنین چک (فرم شماره ۴).....	۷۶۹
۴۱-	فرم تأییدیه امضا ظهر اسناد تضمین صندوق ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک.....	۷۷۰
۴۲-	دستورالعمل پذیرش اسناد و مدارک ضمانت‌خواه و ضامنین چک و سفته.....	۷۷۱
۴۳-	اعلام عدم شمول قانون منع مداخله در معاملات دولتی.....	۷۷۲
۴۴-	ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه.....	۷۷۳
۴۵-	ضمانت‌نامه انجام تعهدات.....	۷۷۳
۴۶-	ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت.....	۷۷۴
۴۷-	ضمانت‌نامه استرداد حسن انجام کار.....	۷۷۵
۴۸-	فرم ضمانت‌نامه شماره ۱.....	۷۷۵
۴۹-	فرم ضمانت‌نامه شماره ۲.....	۷۷۶
۵۰-	فرم ضمانت‌نامه شماره ۳.....	۷۷۷
۵۱-	فرم ضمانت‌نامه شماره ۴.....	۷۷۷
۵۲-	ضمانت‌نامه دانشجویی.....	۷۷۸
۵۳-	فرم ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت.....	۷۷۸
۵۴-	ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه.....	۷۷۹
۵۵-	صدور حکم مبنی بر ابطال ضمانت‌نامه.....	۷۸۰
۵۶-	صدور حکم به پرداخت سفته توسط متعهد و ضامنین.....	۷۸۱
۵۷-	مطالبه وجه سفته با وخواست، متعهد و ضامنین.....	۷۸۳
۵۸-	صدور حکم به پرداخت وجه سفته وخواست شده.....	۷۸۴
۵۹-	واخواهی دعوت مطالبه وجه سفته از ناحیه بانک.....	۷۸۶
۶۰-	صدور حکم به محکومیت تضامنی خواندگان به انضمام خسارت تأخیر بر مبنای ۲۲ درصد (اسناد تجاری).....	۷۸۷
۶۱-	صدور حکم به استرداد یک فقره چک بابت حسن انجام کار (ضمانت).....	۷۸۹
۶۲-	استرداد ... فقره سفته تضمین حسن انجام کار حسابدار شرکت.....	۷۹۰
۶۳-	تقاضای تعیین داور برای اعلام عدم استحقاق خواننده به دریافت وجه ضمانت‌نامه شماره... و صدور دستور موقت به منظور جلوگیری از ضبط ضمانت‌نامه.....	۷۹۱
۶۴-	پرداخت دیون قراردادی، آزادسازی ضمانت‌نامه ناشی از قرارداد پیمانکاری عملیات پروژه.....	۷۹۶

- ۶۵- لغو تصمیم مبنی بر اعمال ماده ۴۶ پیمان، الزام به اجرای ماده ۴۸ پیمان، آزاد نمودن ضمانت‌نامه ۷۹۷
- ۶۶- صدور حکم به پرداخت مطالبات معوقه، کسورات غیرموجه از صورت وضعیت‌ها، آزاد نمودن ضمانت‌نامه‌ها ۷۹۹
- ۶۷- صدور حکم مبنی بر اعمال مقررات ماده ۴۸ شرایط عمومی پیمان و (خاتمه پیمان) آزادسازی ضمانت‌نامه‌های بانکی ۸۰۲
- ۶۸- عدم پرداخت صورت‌وضعیت، تمدید و ضبط ضمانت‌نامه، ارجاع به کارشناس، تخلف از شرایط پیمان، تعیین کارشناس حسابداری ۸۰۳
- ۶۹- استرداد وجوه دوره تضمین، آرای ضمانت‌نامه خسارت تأخیر و تعدیل طبق نظریه کارشناس ۸۰۸
- ۷۰- صدور قرار تأمین خواسته، تجویز ضبط ضمانت‌نامه، تهاتر قهری، ضبط فوری ضمانت‌نامه و ... ۸۱۰
- ۷۱- الزام خواننده به پرداخت مطالبات معوقه قراردادی و آزادسازی ضمانت‌نامه شماره ... و مبلغ سپرده بیمه ابله بیمه ... به شرکت بیمه جهت اخذ مفاصاحساب ۸۱۲
- ۷۲- موضوع تأخیر غیر مجاز و دوره تضمین حسن انجام کار، عدم صلاحیت پیمانکار قیرگونی، عدم انجام صحیح عملیات کار (پیمانکاری) ۸۱۴
- ۷۳- پیمانکار (آزادسازی) تأمین و سپرده حسن انجام کار، پرداخت هزینه بالاسری تحویل تجهیزات کارگاهی) ۸۱۷
- ۷۴- مطالبه مطالبات و تسویه حساب نامزد پیمانکاری ۸۱۹
- ۷۵- تضمین قرارداد پیمانکاری ۸۲۰
- ۷۶- شرایط استحقاق ضبط ضمانت‌نامه تمام یا قسمتی از آن ۸۲۰
- ۷۷- مکاتبه شرکت گودیوا و آفتاب اکباتان ۸۲۷
- ۷۸- عدم تأمین موتور به واسطه تحریم محصولات آمریکا ۸۳۰
- ۷۹- جدول محاسبات تأخیرات قرارداد شماره مورخ ۸۰/۵/۲۲ شرکت آفتاب اکباتان ۸۳۴
- ۸۰- ابطال قسمتی از ضمانت‌نامه بانکی و استرداد وجوهی که کارفرما بدون استحقاق آن را دریافت نموده است ۸۳۶
- ۸۱- مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی در اجرای ماده ۱۰ ق.م ۸۴۰
- ۸۲- ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط قابل پرداخت است و مصوبه مجمع عمومی بانک‌ها مانع پرداخت وجه آن نیست ۸۴۱
- ۸۳- در مطالبه ضمانت‌نامه بانکی فقط بانک ضامن طرف دعوی قرار می‌گیرد ۸۴۳
- ۸۴- به ادعای تخلف پیمانکار از طرف کارفرما درخواست واریز وجه ضمانت‌نامه قانونی بوده و بانک مکلف است با توجه به شرایط مندرج در ضمانت‌نامه وجه آن را بپردازد ۸۴۵

۸۵۲	۸۵ محکومیت تضامنی خوانندگان.....
۸۵۶	۸۶ بانک ضامن مکلف است وجه ضمانت نامه بانکی را که بدون قید و شرط صادر شده است به ذی نفع بپردازد.....
۸۵۹	۸۷ کمیسیون بررسی ضمانت نامه ها، مجاز به اظهار نظر در مورد استحقاق یا عدم استحقاق کارفرما در مورد مبلغ ضمانت نامه می باشد.....
۸۶۱	۸۸ وجوه ضمانت نامه های بانکی که در مدت اعتبار آنها مورد مطالبه قرار می گیرد به صرف درخواست ذی نفع باید پرداخت شود و تصمیم کمیسیون بررسی ضمانت نامه ها مؤثر در مقام نیست.....
۸۶۲	۸۹ سازمان خواننده در ضبط ضمانت نامه و وصول وجوه آن محق نبوده است.....
۸۶۴	۹۰ کارفرما حق دارد طبق ماده ۵۲ شرایط عمومی پیمان مطالبات خود را از محل ضمانت نامه های پیمانکار، رخصت نماید و اگر کارفرما بیش از استحقاق خود اقدام نماید ضمانت نامه ها نسبت به مازاد طلب ابطال می شوند.....
۸۶۵	۹۱ ابطال ضمانت نامه ها.....
۸۶۸	۹۲ رسیدگی به دعاوی (اعتراض) ضمانت نامه ها و پیمان ها) در صلاحیت دادگاه محل اقامت خواننده که محل انعقاد قرارداد بود، شد.....
۸۶۹	۹۳ بانک ها مجاز به افزایش کارمزد و دور ضمانت نامه نبوده و مستلزم تصویب شورای پول و اعتبار می باشد.....
۸۷۳	۹۴ آزاد نمودن اوراق ضمانت نامه ها با توجه به طر کارشناس قبل از خاتمه کار و تصفیه حساب آن بی مورد است.....
۸۷۵	۹۵ اعمال ماده ۴۷ شرایط عمومی پیمان مبنی بر ضبط ۵٪ ضمانت نامه حسن انجام کار و ۱۰٪ کسور وجه الضمان در صورتی از ناحیه کارفرما ممکن است که کارفرما پیمان را به یکی از علل مطرح در ماده ۴۶ شرایط عمومی پیمان فسخ کند.....
۸۷۸	۹۶ معامله با سود ۸/۴ انجام شده است دعوی مطروحه خواهان صحیح است، تأیید تلقی و اظهار نظر بر ابطال ضمانت نامه موضوع دعوی می باشد.....
۸۷۹	۹۷ ضمانت نامه بانکی - فسخ پیمان - شرایط عمومی پیمان.....
۸۸۲	۹۸ شرکت (گ) ضمانت نامه بانکی از بانک ملی به نفع شرکت سهامی برق منطقه ای استان گرفته است که تاریخ تنظیم قرارداد رهنی مقدم بر تاریخ وصول ضمانت نامه های اخیر الذکر به نظر می رسد دعوی خواهان را منطبق به ماده ۲۸۲ ق.م نمی داند.....
۸۸۵	۹۹ اختلاف وزارت دفاع و بانک صادرات راجع به مطالبه هزینه های دادرسی مصروفة در امریکا توسط بانک صادرات در ارتباط با ضمانت نامه بانکی صادره نسبت به قرارداد فی مابین سازمان ارتباطات و الکترونیک و شرکت تاج راس.....

- ۱۰۰- لغو ضبط ضمانت‌نامه - ضمانت‌نامه بانکی ۸۸۶
- ۱۰۱- تجزیه و تحلیل ذات ضمانت‌نامه ۸۸۷
- ۱۰۲- ضبط ضمانت‌نامه بانکی منوط بر این است که ذی‌نفع تخلف مضمون علیه را از اجرای قرارداد اعلام نموده باشد و در غیر این صورت بانک مکلف به ضبط ضمانت‌نامه نیست ۸۹۰
- ۱۰۳- خواهان مشمول بند ب ماده ۴۹ و ماده ۴۸ شرایط عمومی پیمان بوده بناء علیهذا دعوی خواهان وارد تشخیص و مستنداً به مواد مذکور رأی به خاتمه پیمان و ابطال ضمانت‌نامه‌های مذکور در متن خواسته صادر می‌گردد ۸۹۳
- ۱۰۴- تصویب‌نامه در خصوص تمدید تصویب‌نامه موضوع جایگزینی مطالبات قطعی پیمانکاران به جای ضمانت‌نامه بانکی جهت استرداد کسور وجه‌الضمان ۸۹۵
- ۱۰۵- ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط قابل پرداخت است ۸۹۸
- ۱۰۶- در عقد ضمانت مضمون عنه بری و تعهد به ضامن منتقل می‌شود و مضمون له زمانی حق مراجعه به ضامن را دارد که دین موجهل حال شده باشد ۸۹۹
- ۱۰۷- مدت اعتبار ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه سه ماه و حداکثر سه ماه دیگر قابل تمدید است ۹۰۰
- ۱۰۸- اگر کسور وجه‌الضمان قرار به پیمانکار پرداخت شده باشد، در صورت فسخ قرارداد، این مبالغ قابل استرداد بوده و پیمانکار می‌تواند به عذر نصب مدیر دولتی و بطلان استرداد مدیر دولتی از استرداد آن امتناع نماید ۹۰۲
- ۱۰۹- چنانچه در اجرای ماده ۴۸ شرایط عمومی پیمان از پیمانکار خلع ید به‌عمل آمده باشد ۹۰۵
- ۱۱۰- با تحقق ضمانت مضمون عنه بری و مضمون ضامن مشغول می‌گردد ۹۰۹
- ۱۱۱- وظیفه بانک‌ها برای صدور ضمانت‌نامه صادر کنندگان ۹۱۱
- ۱۱۲- در صورتی‌که خواهان به‌عنوان ضامن خوانده به موقع در موضوع ضمانت را به بانک مضمون له می‌پرداخت دیگر نیازی به طرح دعوی و نتیجتاً صدور اجرائیه به سود بانک و علیه خواهان نبود ۹۱۵
- ۱۱۳- براساس شرایط عمومی پیمان چنانچه مبلغ ضمانت‌نامه‌ها بیش از یک درصد پیمانکار به‌کارفرما باشد ضمانت‌نامه‌ها نسبت به مازاد بدهی قابل ابطال می‌باشد ۹۱۷
- ۱۱۴- تصریح ظهرنویسان به اینکه وجه سفته‌ها را ضمانت می‌نماید مؤثر در انتفاء عرف بانکی در ما نحن فیه و ملزم شدن بانک مزبور به رعایت مقررات عقد ضمان طبق ماده ۶۹۸ ق.م.نمی‌باشد ۹۱۹
- ۱۱۵- خوانده با امضای ظهر ده سفته‌ها فی‌الواقع پرداخت وجوه آنها را ضمانت نموده ۹۲۱
- ۱۱۶- آزاد نمودن اوراق ضمانت‌نامه‌ها با توجه به نظر کارشناس قبل از خاتمه کار و تصفیه حساب آن بی‌مورد است ۹۲۲

۱۱۷- ادعای تسامح کارفرما در ابطال ضمانت‌نامه که سفته‌های مستند دعوی بابت آن تسلیم شده ارتباطی به بانک ملی ایران که مسئول پرداخت وجه ضمانت‌نامه به کارفرما بدون قید و شرط بوده ندارد.....	۹۲۲
۱۱۸- ضمان اصل دین، ضمان خسارت تأخیر است؟.....	۹۲۵
۱۱۹- ضمان دین، مستلزم ضمان از خسارت تأخیر است - صدور اجراییه جداگانه برای خسارت تأخیر.....	۹۲۶
۱۲۰- ضمان دین به شرط پرداخت از ملک معین ضمان اصل دین، ضمان خسارت تأخیر است؟.....	۹۲۷
۱۲۱- ضمانت‌نامه بانکی را نمی‌توان به نفع شخص ثالث تأمین نمود.....	۹۲۸
۱۲۲- پرونده، پرداخت وجه ضمانت‌نامه‌ها.....	۹۲۹
۱۲۳- (تألیف) در مورد ضمانت‌نامه بانکی.....	۹۳۲
۱۲۴- برگ معاملات بانکی.....	۹۳۳
۱۲۵- قرارداد ضمانت‌نامه بانکی.....	۹۳۴
۱۲۶- ضوابط و عملیات بانکی ضمانت‌نامه‌ها (بانک سینا).....	۹۳۵
۱۲۷- دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی ریالی.....	۹۴۴
۱۲۸- متن فارسی مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه URDG758.....	۹۶۰
۱۲۹- آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و اعتباری.....	۹۶۶
۱۳۰- ویرایش جدید ماده ۲ آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی از طرف بانک‌ها.....	۹۷۰
۱۳۱- صدور ضمانت‌نامه از محل حساب ذخیره ارزی.....	۹۷۱
۱۳۲- نسخ ماده ۹ آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی.....	۹۷۲
۱۳۳- دستورالعمل جلوگیری از دخل و تصرف و جعل ضمانت‌نامه‌ها.....	۹۷۳
۱۳۴- در خصوص خاتمه و یا ابطال ضمانت‌نامه بانکی بر مبنای ارائه اصل ضمانت‌نامه.....	۹۷۵
۱۳۵- نرخ وجه التزام تأدیه دین ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده.....	۹۷۶
۱۳۶- موعد پرداخت مبلغ ضمانت‌نامه بانکی عندالمطالبه.....	۹۷۷

با نام خداوند قلم و ارادت به بانو حضرت فاطمه زهرا (س) با همت و پشت کار و تلاش در راه تحقیق و تفحص، استاد و معلم خوبم جناب آقای دکتر محمدعلی مرادی نبی از سفر خارج (کانادا) رسید و همانند سال ۱۳۷۱ به عنوان مدیرکل حقوقی و مشاور وزارت جهاد کشاورزی با نیروهای قوی و زبده‌ای، چون دکتر مرتضی شهبازی‌نیا، دکتر مهرزاد ابدالی، دکتر الهام‌الدین شریفی و آقای عبدالعلی نظامیان مباحث اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه را سر و سامان می‌دادند و پیرو قراردادهای مدرن ۱، ۲، ۳، ۴، ۵، ۶، ۷ و حقوق کاربردی شرایط عمومی، خصوصی و مکاتبات بان (پیمانکار و کارفرما) در مقررات و رویه قضایی (۱۳۹۳). اینجانب در مقام شاگردی و کوچکی این بزرگان، در مکتب ایشان، گذشت، علم و آدمیت، دهنده کوچک و مستمر بوم، دعاوی ناشی از ضمانت‌نامه‌ها، اعتبار اسنادی، حواله، اسناد تجاری و غیره تا زمان حاضر به صورت عملی و کاربردی کمتر مورد دقت و توجه قرار گرفته است که این رسالت و اما در این یک دهه به عهده گرییم تا نزد دوست چه در نظر افتد.

در فصل اول

حقوق بانکی، پرداخت‌های اعزازی تابع داخلی و بین‌المللی با گسترش تجارت و روابط اقتصادی در بین کشورها، قانون نمونه برای بانکی بین‌المللی (۱۹۹۱)، کنوانسیون ۱۹۳۰ ژنو در خصوص برات و سفته، مقررات متحدالذکر اعتبار اسناد، اصطلاحات بازرگانی بین‌المللی معروف به اینکوئترمز، فدراسیون بین‌المللی مجمع نمایندگی‌های عاملین حمل (فورواردها) و مقررات بین‌المللی تضمین‌نامه‌ها، قالب حقوقی و کاربردی بانک‌ها، عملیات بانکی دسته‌بندی آنها، خدمات بانکی، تجهیز منابع پولی، پرداخت ذی‌بیلات بانکی، مفهوم اعتبار و پرداخت، شیوه‌های تضمین اجرای قرارداد، وسایل پرداخت، اعتبار به وسیله سوئفت، اعتبارنامه‌های تجارتی، اعتبارنامه‌های تضمینی و ضمانت‌نامه‌های بانکی، مقررات یکنواخت اتاق بین‌المللی بازرگانی برای ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه، استاندارد کردن شرایط مربوط به مبنای صدور ضمانت‌نامه‌ها، مکانیزم ضمانت‌نامه، کاربرد ضمانت‌نامه، انواع ضمانت‌نامه‌های مشروط و غیرمشروط، شرکت در مناقصه و مزایده پیش‌پرداخت و استرداد پیش‌پرداخت، حسن انجام کار یا انجام تعهدات، استرداد کسور وجه‌الضمان، ضمانت‌نامه پایه و متقابل، شرایط بررسی کمیسیون ضمانت‌نامه‌ها، علت ضبط ضمانت‌نامه‌ها.

در فصل دوم

جنبه‌های حقوقی اعتبارنامه‌ها، ویژگی‌های اعتبار استنادی، اصل استقلال، وصف تجربیدی، مسئولیت تضامنی، اعتبار اسنادی و حواله، جعله، مضاربه، وکالت - تعهد به نفع شخص ثالث - ماهیت حقوقی ضمانت‌نامه‌ها و مقایسه آن با نهادهای سنتی، رابطه ضمانت‌خواه با ذینفع رابطه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه (ضامن) با ذینفع (مضمون‌له) - موضوع مورد تضمین - انتقال و توثیق ضمانت‌نامه مستقل بانکی - تعارض قوانین در اعتبارنامه‌ها - قانون حاکم بر اعتبارنامه‌ها و انعقاد قرارداد (گشایش اعتبار) - بررسی کنوانسیون‌ها حقوق انگلیس، آمریکا، فرانسه، آلمان، نحوه تعیین قانون حاکم در مجموعه مقررات متحدالشکل مربوط به اعتبارنامه‌ها - اعتبارنامه‌ها در رویه قضایی

در فصل سوم

نقش ویژه بانک در حقوق تعهدات آن در اعتبارنامه‌ها و ضمانت‌نامه‌ها - اصل نسبیّت قراردادی ناظر به بانک در قرارداد اعتبار تئوری ایجاب و قبول - تئوری تضمینی - انتقال و تبدیل تعهد - خریدار نماینده فروش - تسلیم کالا و خودداری از مطالبه ثمن - نظریه سند مجرد - سپرده یا وثیقه دستوردهنده - قرارداد پایه - روابط حقوقی بانک و طرف‌های اعتبار و ضمانت‌نامه‌ها تحلیل روابط حقوقی در اعتبار استنادی، ویژگی‌های قرارداد میان متقاضی و بانک گشایش‌کننده - رابطه بانک گشایش‌کننده اعتبار - ذینفع اعتبار - رابطه حقوقی ناشی از اعتبار قابل برگشت - اعتبار غیرقابل برگشت - رابطه بانک‌های کارگزار و ذینفع اعتبار - ویژگی‌های قرارداد درخواست‌کننده (ضمانت‌خواه) و بانک صادرکننده (نامه) - رابطه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه و بانک کارگزار (ابلاغ‌کننده) - رابطه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه و ذینفع آن - حقوق و تعهدات بانک در اعتبارنامه و ضمانت‌نامه - حقوق و امتیازات بانک در اعتبارنامه حقوق و امتیازات تکمیلی و جانبی، حق رجوع یا بازگشت قانونی، حق پرداخت مشروط حق درخواست تعهد بدون قید و شرط - حق انجام پرداخت تحت تضمین - تعهدات و مسئولیت‌های بانک در اعتبارنامه و ضمانت‌نامه‌ها ابلاغ اعتبارنامه - تأیید اعتبارنامه - بررسی و کنترل اسناد و مدارک مرتبط با اعتبارنامه - ضوابط بررسی اسناد - اسناد حمل اصلی درجه یک - سیاهه تجاری یا اصلی - بارنامه - بیمه‌نامه - اسناد حمل اصلی درجه دو گواهی مبدأ - گواهی بسته‌بندی - اسناد حمل فرعی - اعلام مغایرت اسناد و رد آنها.

فصل چهارم

بررسی قراردادهای از نظر ماهیت و نوع هزینه قراردادی - قرارداد عمرانی - حواله پرداخت - سند هزینه حسابداری فاکتور خرید - معاملات جزئی، متوسط، بزرگ. صورتجلسه تحویل کالا - مفاد حساب بیمه و فیش مالیات. صورتجلسه مناقصه اجرای طرح‌های عمرانی، نظارت و کنترل تحویل و تحول اموال منقول و غیرمنقول شرح وظایف و نحوه گردش کار در اداره اعتبارات - سند قراردادها - پیش‌پرداخت - تأمین اعتبار و پرداخت وجوه لازم برای گشایش اعتبار استادی مربوط به خدمات و کالاهای وارداتی - مسیر حقوقی ضمانت‌نامه پیمانکاری - نحوه صدور و عملیات حسابداری ضمانت‌نامه‌های ریالی - بررسی حقوقی تضمین‌های پیمانکار - انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی از نظر موضوعی - از نظر نحوه صدور - از نقطه نظر فعالیت اقتصادی - قانون حاکم بر ضمانت‌نامه‌ها، قوانین تمدید، ابطال و پرداخت ضمانت‌نامه - صدور ضمانت‌نامه در یک گمرک - شرایط و ضوابط مربوط به ضمانت‌نامه‌ها - ضمانت‌نامه ارزی - انواع وثایق مورد قبول - انواع ضمانت‌نامه - انواع ضمانت‌نامه از نظر ماهیت؛ ضمانت‌نامه‌های ریالی - تعهد غیرقابل برگشت - انواع ضمانت‌نامه قراردادی - انواع ضمانت‌نامه گمرکی ارکان ضمانت‌نامه - پذیرش اسناد و مدارک ضمانت‌خواه و ضامنین چک و سفته فرم‌های ضمانت‌نامه، دادخواست‌ها - آرای دادگاه‌ها در ارتباط با ضمانت‌نامه‌ها.

بشیری و حیدری

www.vakilbashiri.com