

۲۰۴۲۸۱۶۷

تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی

تألیف:

دکتر فرشته گروئی

دکترای حقوق خصوصی و وکیل پایه یک دادگستری

با تصدیق

دکتر مرتضی ساری نیا

دانشیار و رئیس دانشکده حقوق دانشگاه تربیت مدرس



مجمع علمی و فرهنگی مجد

سرشناسه	: گروهی، فرشته،
عنوان قراردادی	: ایران، قوانین و احکام Iran. Laws, etc
عنوان و نام پدیدآور	: تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی / تألیف فرشته گروهی.
مشخصات نشر	: تهران: مجد، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	: ۳۳۸ ص.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۵-۱۵۹-۸
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
یادداشت	: کتابنامه: ص. ۲۲۵.
موضوع	: اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: Documentary credit -- Law and legislation -- Iran
موضوع	: ضمانت نامه بانکی
رصوع	: Bank guarantee
رده بندی کلاس	: KMH ۹۵۵
رده بندی دیویی	: ۳۴۶/۵۵۰۷۳
شماره کتابخانه ملی	: ۵۷۳۵۴۱۹

هرگونه تکثیر کامل یا قسمتی از کتاب بدون اجازه پدیدآورنده، یا ناشر خلاف قانون، شرع و اخلاق است.
در صورت تمایل به دریافت نسخه از دفتر مرکزی «مجد» گزارش فرمایید.

تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی

نویسنده: دکتر فرشته گروهی

انتشارات مجد

چاپ اول: ۱۳۹۸ تعداد: ۵۰۰ نسخه

حق چاپ محفوظ و منحصر به صاحب اثر است.

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۵-۱۵۹-۸

ISBN: 978 - 622- 225- 159- 8

دفتر مرکزی مجد:

تهران، میدان انقلاب، تقاطع خیابان منیری جاوید و شهدای ژاندارمری، پلاک ۵۷

تلفن و دورنگار: ۶۶۴۹۵۰۳۴ - ۶۶۴۱۲۰۷۸ - ۶۶۹۶۳۳۸۶

فروشگاه: تقاطع خیابان منیری جاوید و شهدای ژاندارمری، پلاک ۵۹

تلفن: ۶۶۴۰۹۴۲۲ - ۶۶۴۸۶۸۷۴

www.majdlaw.com

E- mail: info@majdlaw.com

کانال رسمی انتشارات مجد در تلگرام: @majdlaw

فهرست اجمالی مطالب

۱۵.....	مقدمه دکتر شهبازی نیا
۱۷.....	پیشگفتار
۲۱.....	فصل یکم: کلیات و مفاهیم
۲۱.....	مبحث اول: معرفی و شناخت اجمالی اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۸۰.....	مبحث دوم: منابع حقوقی حاکم بر اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۹۹.....	مبحث سوم: ماهیت حقوقی ضمانت نامه بانکی و اعتبار اسنادی
۱۳۳.....	فصل دوم: اصل استقلال و مطالبه متقبلانه
۱۳۳.....	مبحث اول: شناسایی اصل استقلال اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی و آثار حقوقی آن
۱۵۸.....	مبحث دوم: تأثیر عدم مشروعیت روابط پایه بر اصل استقلال
۱۷۹.....	مبحث سوم: تأثیر مطالبه متقبلانه بر اصل استقلال
۲۱۰.....	مبحث چهارم: نحوه تعیین قانون در مبحث صالح حاکم بر اجرای تعهدات ناشی از معاملات اسنادی
۲۲۵.....	فصل سوم: اصل انطباق اسناد و مطالبه غصبی
۲۲۵.....	مبحث اول: اصل انطباق دقیق مفاد سند با شرایط و تعلقات و آثار آن
۲۳۸.....	مبحث دوم: دسته بندی مغایرت اسنادی در اعتبار اسنادی و احکام دادگاه‌های مربوطه
۲۴۹.....	مبحث سوم: ضوابط بررسی اسناد
۲۵۷.....	مبحث چهارم: اصل انطباق اسناد در رویه قضایی
۲۶۵.....	فصل چهارم: تعلیق یا انتفای اجرای تعهدات معاملات اسنادی در برخی وضعیت‌های خاص
۲۶۵.....	مبحث اول: دستور موقت در اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۲۸۶.....	مبحث دوم: تأمین خواسته
۲۹۶.....	مبحث سوم: تحریم
۳۲۳.....	نتیجه گیری
۳۲۶.....	فهرست منابع

مقدمه دکتر شهبازی نیا

وضعیت فعلی اقتصادی کشورمان، سخن گفتن در باب اهمیت اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی خصوصا در عرصه تجارت بین الملل سهل و ممتنع کرده است؛ از طرفی در نزدیک به یک دهه ی اخیر به لحاظ تحریم های تجاری و بانکی، اعتبار اسنادی به عنوان مهم ترین ابزار تضمین پرداخت، عمدا از روابط تجاری بین المللی ایران حذف شده است و در چنین شرایطی به دشواری می توان اهمیت و نقش آن را به صورت ملموس تبیین کرد. از این رو، نگارنده در این کتاب به بررسی وضعیت، اهمیت ابزارهای تضمین پرداخت و تضمین تعهد را در روابط تجاری پرداخته و روشنی ساخته است که بدون این ابزارهای تأمین مالی، تجارت به سختی می تواند جریان یابد. علاوه بر این سواستفاده های کلان بانکی در چند سال اخیر اغلب با سوءاستفاده از همین ابزارها شکل گرفته اند و دادگاههای ایران ناگزیر به درگیر شدن در روابط پیرامون این ابزارها و اعلام موضع شده اند.

صرفنظر از شرایط موجود، واقعیت این است که اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی به عنوان ابزار ایجاد تعادل در ریسک طرفین معامله در جریان تجارت بین الملل نقش اساسی دارند و طرف های معامله اغلب به اعتماد تضمین نامه بانک معتمری به نام بانک است که حاضر می شود تعهدات خود در یک رابطه تجاری را قبل از ایفاء تعهد طرف مقابل انجام دهد و در نتیجه ی اعتبار اسنادی، فروشنده مطمئن است که در صورت ارائه اسناد معین، ثمن را دریافت خواهد کرد و خریدار نیز اطمینان می یابد که بانک تنها زمانی وجه را به فروشنده خواهد پرداخت که اسناد ایفای تعهد توسط فروشنده را دریافت کرده باشد؛ ازاینرو چندان اغراق نیست اگر اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی را زیرساخت و یا به تعبیر دیگر، قلب تجارت بین الملل به حساب آورند.

نویسنده کتاب حاضر، سرکارخانم دکتر فرشته گروئی تلاش کرده است علاوه بر توصیف رژیم حقوقی حاکم بر این ابزارها، رویکرد دادگاههای ایران در مهمترین ابعاد حقوقی اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی را معرفی و تحلیل نماید، امری که پیش از این

کمتر بدان پرداخته شده و اهمیت و ضرورت آن بر همگان آشکار است. وجه تمایز کتاب حاضر نسبت به سایر آثارى که پیرامون ابزارهای یادشده به رشته ی تحریر درآمده اند، همین تمرکز بر تبیین رویه قضایی ایران است و از این حیث کتاب حاضر واجد نوآوری بوده و بر غنای ادبیات حقوق ملی افزوده است. امید است این اثر ارزشمند مورد استفاده و استقبال پژوهشگران، دانشجویان و به خصوص فعالان حرفه ای در عرصه تجارت و حقوق قرار گیرد.

مرتضی شهبازی نیا
دانشیار دانشگاه تربیت مدرس