

تأیید انتقال مکانیسم‌های تضمین و پرداخت در حقوق تجارت بین‌الملل

تألیف

دکتر حسین قربانی

عضو هیأت علمی دانشگاه

سرشناسه : قربانیان، حسین، ۱۳۵۸
 عنوان و نام پدیدآورنده : قابلیت انتقال مکانیسم‌های تضمین و پرداخت در حقوق تجارت بین‌الملل / حسین قربانیان
 مشخصات نشر : شاهرود: قانون و قلم، ۱۳۹۴
 مشخصات ظاهری : ۱۴۳ ص
 شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۹۴۴۴۵-۶-۴
 وضعیت فهرست‌نویسی : فیبای مختصر
 یادداشت : فهرست‌نویسی کامل این اثر در نشانی: <http://opac.nlai.ir> قابل دسترسی است.
 یادداشت : کتاب‌نامه: ص. ۱۳۹-۱۴۳؛ همچنین به صورت زیرنویس.
 شماره کتاب‌شناسی ملی : ۳۸۲۴۱۲۶

عنوان کتاب: قابلیت انتقال مکانیسم‌های تضمین و پرداخت در حقوق تجارت بین‌الملل
تألیف: حسین قربانیان
چاپ اول: فروردین ۱۳۹۴
شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه
ناشر: قانون و قلم
قیمت: ۱۲۰/۰۰۰ ریال

مرکز پخش و توزیع: تهران، میدان انقلاب، نبش خیابان اردیبهشت، تالار بزرگ کتاب،
 پلاک ۳۲؛ پخش و فروش کتب حقوقی آرمان علم.
 تلفن: ۶۶۴۰۶۲۸۷ - ۶۶۴۰۶۲۸۵

فهرست مطالب

پیشگفتار.....	۱
بخش اول- انتقال اصل اعتبارات اسنادی تجاری، تضمینی و ضمانت نامه های	
عندالمطالبه.....	۵
فصل اول- اعتبارات اسنادی.....	۷
گفتار اول- شناخت اعتبارات اسنادی.....	۷
مقدمه.....	۷
بند اول- تعریف اعتبارات اسنادی.....	۸
بند دوم- تجزیه و تحلیل عناصر تشکیل دهنده اعتبارات اسنادی.....	۸
بند سوم- انواع اعتبار اسنادی.....	۱۰
الف- اعتبار اسنادی از نقطه نظر خریدار و فروشنده.....	۱۰
۱- اعتبار اسنادی وارداتی.....	۱۰
۲- اعتبار اسنادی صادراتی.....	۱۰
ب- اعتبار اسنادی از نقطه نظر اختیار خریدار و فروشنده.....	۱۰
۱- اعتبار اسنادی قابل برگشت.....	۱۱
۲- اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت.....	۱۱
ج- اعتبار اسنادی از لحاظ تأیید و تعهد تضامنی بانک ابلاغ کننده اعتبار در مقابل ذی نفع.....	۱۱
۱- اعتبار اسنادی تأیید شده.....	۱۱
۲- اعتبار اسنادی تأیید نشده.....	۱۲
د- اعتبار اسنادی از لحاظ قابلیت انتقال از ذی نفع به شخص ثالث.....	۱۲
۱- اعتبار اسنادی قابل انتقال.....	۱۲
۲- اعتبار اسنادی غیر قابل انتقال.....	۱۲
ه- اعتبار اسنادی از لحاظ قابلیت تقسیم.....	۱۲
۱- اعتبار اسنادی قابل تقسیم.....	۱۳
۲- اعتبار اسنادی غیر قابل تقسیم.....	۱۳
و- اعتبار اسنادی از لحاظ امکان تجدید اعتبار.....	۱۳

- ۱۳- اعتبار اسنادی گردان.....
- ۱۴- اعتبار اسنادی از لحاظ شرط پرداخت.....
- ۱۴- ۱- اعتبار اسنادی دیداری یا نقدی.....
- ۱۴- ۲- اعتبار اسنادی مدت‌دار.....
- ۱۴- ۳- اعتبار اسنادی اتکایی.....
- ۱۵- ۴- اعتبار اسنادی با شرط پرداخت ماده قمرز.....
- ۱۵- ۵- اعتبار اسنادی تأیید شده مسکوت.....
- ۱۵- ۶- اعتبار اسنادی پرداخت موخر.....
- ۱۵- ۷- اعتبار اسنادی فعال.....
- ۱۶- چهارم- نحوه شکل‌گیری اعتبارات اسنادی و اجرای اعتبار و تسویه در ایران.....
- ۱۷- بند پنجم- مزایای روش پرداخت به طریق اعتبارات اسنادی.....
- ۱۷- الف- فواید از نظر سردار.....
- ۱۷- ب- فواید از نظر فروشنده.....
- ۱۸- ج- فواید از نظر بانک‌ها و عا.....
- ۱۸- د- فواید از نظر دولت‌ها.....
- ۱۸- بند ششم- سیر سفارشات خارجی در ایران.....
- ۱۸- الف- آشنایی با منابع تجارت خارجی در ایران.....
- ۱۸- ب- پیش‌بینی قیمت تمام شده در واردات.....
- ۱۹- ج- ابزارهای منبع‌یابی خرید خارجی.....
- ۱۹- د- اخذ پیش‌فاکتور.....
- ۱۹- ه- ثبت سفارش و مجوز.....
- ۱۹- و- بیمه نمودن کالا توسط خریدار.....
- ۲۰- ز- مراحل تخصیص ارز در بانک.....
- ۲۰- ک- تقاضای گشایش اعتبار.....
- ۲۰- ل- گشایش اعتبار و ابلاغ آن از طریق کارگزار به فروشنده.....
- ۲۰- م- دریافت اعتبار توسط فروشنده.....
- ۲۱- ن- صدور ضمانت‌نامه بانکی از سوی فروشنده و فعال نمودن اعتبار از سوی خریدار.....
- ۲۱- س- اخذ مجوز صادرات و حمل کالا توسط فروشنده و تنظیم اسناد.....
- ۲۱- ع- تسلیم اسناد به بانک کارگزار توسط فروشنده و دریافت وجه اعتبار.....
- ۲۱- ف- ظهورنویسی اسناد توسط بانک گشایش‌کننده اعتبار و تسلیم اسناد به خریدار.....
- ۲۲- ص- ترخیص کالا از گمرک مقصد توسط خریدار.....

۲۲	ق- تسلیم پروانه سبز گمرکی به بانک گشایش کننده جهت رفع تعهد ارزی
۲۲	ر- تعیین تکلیف در مورد وثائق و ضمانت نامه فروشنده
۲۳	گفتار دوم- اعتبارات اسنادی قابل انتقال در پرتو مقررات UCP600
۲۳	بند اول- کلیات و مفاهیم
۲۳	الف- اعتبار اسنادی قابل انتقال
۲۵	ب- اعتبار اسنادی غیر قابل انتقال
۲۶	ج- اعتبار اسنادی انکایی و یا متقابل
۲۸	بند دوم- افتراقات واژگانی
۲۸	الف- وجوه اوراق اعتبارات اسنادی قابل انتقال با اعتبار اسنادی انکایی
۲۹	ب- وجوه اوراق اعتبار اسنادی قابل انتقال با واگذاری عواید حاصل از اعتبار
۳۲	بند سوم- مزایا و معایب اعتبارات اسنادی قابل انتقال
۳۲	الف- مزایای اعتبارات اسنادی قابل انتقال
۳۲	ب- معایب اعتبارات اسنادی قابل انتقال
۳۳	بند چهارم- مکانیسم انتقال اعتبار اسنادی
۳۵	الف- اصل غیر قابل انتقال بودن اعتبارات اسنادی
۳۸	ب- درخواست کننده اعتبار اسنادی قابل انتقال
۴۰	ج- هزینه های ناشی از انتقال اعتبار
۴۰	د- منع انتقال اعتبار به ذی نفعان بعدی
۴۱	ه- انتقال دوباره اعتبار (به ذی نفع اولیه)
۴۲	و- انتقال اعتبار به چند ذی نفع ثانویه
۴۲	ز- اصلاحیه اعتبار قابل انتقال
۴۴	ح- عدم پذیرش اصلاحیه از جانب ذی نفعان بعدی
	بند پنجم- تطبیق ویژگی های اصلی اعتبار قابل انتقال با اعتبار انتقال یافته استثنائات وارد بر
۴۴	آن
۴۶	الف- جایگزینی سیاهه و برات
۴۹	ب- ضمانت اجرای عدم ارائه سیاهه و برات با درخواست بانک از ذی نفع
۴۹	ج- انتخاب شخص و محل انتقال اعتبار
۵۰	د- ارائه اسناد از طرف یا توسط ذی نفع دوم، باید به بانک انتقال دهنده باشد
۵۰	نتیجه گیری
۵۲	فصل دوم- اعتبارات اسنادی تضمینی
۵۲	گفتار اول- کلیات

۵۴	بند اول - تعریف اعتبارنامه‌های تضمینی
۵۶	بند دوم - ویژگی‌های اعتبارات اسنادی ضمانتی
۵۸	بند سوم - کاربردهای اعتبارات اسنادی ضمانتی
۵۹	گفتار دوم - انتقال اعتبارنامه‌های تضمینی در مقررات بین‌المللی تضمین‌نامه‌ها
۵۹	بند اول - مقدمه
۶۰	بند دوم - تقاضای انتقال حق برداشت
۶۰	بند سوم - اصل غیر قابل انتقال بودن تضمین‌نامه‌ها
۶۱	بند چهارم - ویژگی‌های انتقال حق برداشت توسط ذی‌نفع
۶۱	بند پنجم - شرایط انتقال
۶۱	ششم - تأثیر انتقال بر اسناد مورد درخواست
۶۲	بند ششم - جبران باخت انجام شده بر اساس انتقال
۶۳	فصل سوم - ضمانت‌نامه‌های بانکی عندالمطالبه
۶۳	گفتار اول - مبانی، اهداف و کارکرد ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه
۶۳	بند اول - واژه‌شناسی و مفاهیم ضمانت‌نامه‌ها
۶۵	بند دوم - اهداف و کاربردهای بانکی ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه
۶۶	بند سوم - طرفین و روابط به وجود آمده وسعاً ضمانت‌های عندالمطالبه
۶۶	بند چهارم - طرفین ضمانت‌نامه
۶۶	الف - ضمانت‌خواه (مقاضی یا متعهد اصلی)
۶۷	ب - ضمانت‌کننده
۶۷	ج - ذی‌نفع (شخصی که ضمانت‌نامه به نفع او صادر شده است)
۶۷	د - ضامن متقابل
۶۸	ه - طرف ابلاغ‌کننده
۶۸	و - ارائه‌کننده
۶۸	بند پنجم - روابط حقوقی طرف‌های ضمانت‌نامه بانکی
۶۹	الف - رابطه بین بانک و ذی‌نفع
۷۰	ب - رابطه بین شخص ضمانت‌خواه و بانک
۷۰	ج - رابطه بین ضمانت‌خواه و ذی‌نفع در قرارداد اصلی
۷۲	بند ششم - انواع ضمانت‌عندالمطالبه
۷۲	الف - ضمانت‌های عندالمطالبه مستقیم (سه طرفه)
۷۷	۱- ضمانت‌نامه بانکی شرکت در مناقصه
۷۹	۲- ضمانت‌نامه حسن انجام تعهدات

۳-ضمانت نامه بانکی استرداد پیش پرداخت	۸۰
۴-ضمانت نامه حسن انجام کار	۸۰
۵-ضمانت نامه بانکی دوره تضمین (استرداد کسور وجه الضمان)	۸۱
۶-ضمانت نامه پرداخت حقوق گمرکی و ترخیص کالا	۸۲
۷-ضمانت نامه های پشتیبانی یا گارانتی	۸۳
ب- ضمانت نامه های عندالمطالبه غیر مستقیم (چهار طرفه)	۸۳
گفتار دوم- انتقال ضمانت نامه ها در پرتو مقررات URDG758	۸۶
گفتار سوم- جایگاه ضمانت نامه های بانکی در رویه بانکداری ایران	۹۱
بند اول- اعتبار، بنجی و رعایت ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی	۹۲
بند دوم- مدیریت مطالبات بانکی	۹۲
بند سوم- پیش گیری از بروز تخلفات احتمالی	۹۳
بند چهارم- مدیریت زنجیره ارایه درخواست ها	۹۳
بند پنجم- استقلال ضمانت نامه	۹۳
بند ششم- سامانه سپام	۹۴
گفتار چهارم- انتقال ضمانت نامه در وجه، بون، تجارت ایران	۹۴
گفتار پنجم- مقررات کنوانسیون سازمان ملل متحد در خصوص ضمانت نامه های مستقل و اعتبارات اسنادی تضمینی بیرامون انتقال	۹۶
گفتار ششم- جایگاه قانون یکتواخت تجاری ایالات متحده آمریکا در خصوص انتقال اعتبارنامه	۱۰۱
گفتار هفتم- انتقال قهری	۱۰۲
بخش دوم- واگذاری عواید اعتبارات اسنادی تجاری تضمینی ضمانت نامه های عندالمطالبه	۱۰۵
فصل اول- کلیات	۱۰۷
گفتار اول- تعاریف و مفاهیم	۱۰۷
بند اول- انتقال	۱۰۷
بند دوم- انتقال دهنده/ گیرنده	۱۰۷
بند سوم- واگذاری	۱۰۷
بند چهارم- عواید اعتبار	۱۰۸
بند پنجم- واگذاری عواید	۱۰۸
بند ششم- واگذار کننده	۱۰۸
بند هفتم- واگذار شونده	۱۰۸
گفتار دوم- افتراقات وازگانی	۱۰۹

۱۰۹	بند اول - تفاوت تبدیل تعهد با واگذاری
۱۰۹	بند دوم - تفاوت قائم مقامی با واگذاری
۱۱۰	بند سوم - تفاوت بین انتقال و واگذاری
۱۱۲	بند چهارم - دلایل استفاده از واگذاری عواید
۱۱۳	گفتار سوم - شیوه و نحوه واگذاری عواید
۱۱۳	بند اول - روند واگذاری
۱۱۴	بند دوم - اعلام واگذاری عواید حاصل از اعتبار
۱۱۵	بند سوم - صدور دستور پرداخت برگشت ناپذیر
۱۱۵	الف - واگذاری به شیوه خرید
۱۱۵	ب - واگذاری به شیوه تضمین
۱۱۶	ج - واگذاری فیزی
۱۱۶	د - واگذاری متصرف
۱۱۶	بند چهارم - شرایط واگذاری
۱۱۸	بند پنجم - چگونگی دستاورد یک واگذاری مؤثر
۱۱۸	الف - فواید واگذاری
۱۲۰	ب - معایب واگذاری
۱۲۱	فصل دوم - واگذاری عواید در مقررات UCP500
۱۲۲	گفتار اول - واگذاری عواید در UCP600
۱۲۲	گفتار دوم - واگذاری عواید در مقررات بین المللی - سیزدهم (ISP98)
۱۲۶	گفتار سوم - واگذاری عواید در مقررات URDG758
	فصل سوم - واگذاری عواید در کنوانسیون سازمان ملل متحد راجع به
۱۲۹	ضمانت نامه های مستقل و اعتبارات اسنادی تضمینی
	فصل چهارم - قابلیت واگذاری و کاربردهای گسترده اعتبارات اسنادی در
۱۳۰	مقررات UCC
۱۳۹	فهرست منابع

پیشگفتار

۱. از دیر باز تا کنون انسان‌ها همواره در صدد رفع نیازهای خود بوده‌اند. در زمان‌های گذشته زندگی انسان‌ها در یک قبیله یا روستا با تکیه بر محیط زیست و منابع موجود در منطقه تأمین می‌شد. با افزایش جمعیت رفته‌رفته انسان‌ها بنا بر روحیه افزون‌طلبی، پیشرفت و نبود منابع کافی در همه جا به سر به مناطق جغرافیایی دیگر، متمایل شدند و تجارت بین ملت‌ها رواج یافت. در ابتدا با مبادله محصولات با یکدیگر که همان معاملات پایاپای بود نیازهای خویش را برطرف می‌نمودند. اما به بر مسائل، نظیر ناتوانی در مبادله کالاها و محدودیت‌های موجود در این زمینه، نیاز به یک وسیله مبادله جدید، جای کالا احساس شد که به تدریج «پول» نمایان شد، اما آن نیز مشکلات خود را داشت. از یک طرف در تجارت باید مقداری زیادی پول حمل می‌گردید و از طرف دیگر تجار از دستبرد راهزنان، رها می‌بودند به دنبال این مشکلات عده‌ای از سرمایه‌داران شروع به ایجاد تجارتخانه‌هایی نمودند که سرانجام به جای پول، اعتبار معامله می‌شد. این امر بدین نحو بود که سرمایه‌داران سرمایه‌های خود را فراهم می‌نمودند و با قبول اعتبارنامه‌های تجار، که امروزه تحت عنوان «برات» شناخته می‌شوند، معاملات انجام می‌گرفت. ولی معامله همیشه به این سهولت انجام نمی‌پذیرفت و فروشنده از وصول قیمت کالای خود مطمئن نبود و نمی‌دانست که خریدار برات قبول شده را در سررسید پرداخت خواهد کرد یا خیر؟ و یا وقتی که کالا را تحویل خواهد گرفت و بالاخره پول آن را به محض دریافت کالا پرداخت خواهد کرد یا خیر؟^۱ به مرور زمان این تجارتخانه‌ها تبدیل به بانک‌های امروزی و برات‌ها تبدیل به اعتبارات اسنادی شدند. در ابتدا معاملات به وسیله برات‌ها انجام می‌گرفت، اما به تدریج با گسترش تجارت و دور بودن مناطق تجاری و وجود قوانین مختلف و تخلفات عمده در این حوزه، نوعی روحیه بی‌اعتمادی بین تجار به وجود آمد و ریسک عدم وصول پول یا دریافت کالا شدت یافت. در این میان بانک‌ها به عنوان عامل واسطه تجارت، اقدام به تنظیم مقرراتی تحت عنوان مقررات اعتبارات اسنادی^۲ کردند که هم اکنون به عنوان یکی از ابزارهای مبادلاتی پیشرفته و شکل توسعه یافته پول است و بدین ترتیب، فروشنده به جای دریافت پول از خریدار، تقاضای صدور

^۱ - بختیاری، زاهد و نوربخش حسین، (۱۳۷۷)، بانک و اصطلاحات بازرگانی بین‌المللی، چاپ چهارم، انتشارات آذر، ص ۱۶.

^۲ - اعتبار اسنادی یک شیوه متداول جهانی و منحصر به فرد را برای دستیابی به یک تعهد قابل قبول بازرگانی ارائه می‌دهد که در آن پرداخت وجه در مقابل اسنادی که حق مالکیت بر کالا را منتقل می‌کند، انجام می‌گیرد.

اعتبار اسنادی به وسیله بانک خریدار، به عنوان نهاد تضمینی، به نفع بانک فروشنده را می‌کند و سپس کالا در قبال پرداخت پول به وسیله بانک‌ها مبادله می‌شود و فروشنده دیگر نیازی به بررسی استطاعت، اعتبار و توانایی خریدار ندارد و می‌داند که در صورت ارائه صحیح اسناد، صرف نظر از عدم تمایل خریدار به پرداخت یا ورشکستگی او، وجه کالا را دریافت می‌کند.^۱ در عین حال، فنلاندی‌ها اولین ملتی بودند که برای واردات قهوه از برزیل، در سال ۱۸۴۰ میلادی به بعد از ابزار اعتبار اسنادی که شباهت زیادی به مکانیسم امروزی داشته، استفاده نموده‌اند.^۲ اما از آنجا که ایجاد این نوع اعتبارات تشریفات و هزینه زیادی دارد تمایل تجار همیشه به سمت ایجاد اعتبار بیش نمی‌رود و ممکن است به جای آن در فکر انتقال اعتباری که از خریدار کسب نموده، باشد. اما بسته به شرایط فروشنده این انتقال‌ها نیز متفاوت می‌باشد. شکل ساده انتقال اعتبار، بحث انتقال اعتبار اسنادی است. از آنجا که همه عرضه‌کنندگان یا فروشندگان، تولیدکننده نیستند و اما واسطه بسیاری از معاملات می‌باشند، انتقال اعتبار با واسطه و توسط فروشنده به عنوان ذی‌نفع^۳ می‌باشد. به دنبال تقاضای خریدار با تولیدکننده یا تأمین‌کننده اصلی کالا یا ثالث مرتبط، از او تقاضای کالا می‌کند اما معمولاً ثالث تقاضای تضمین خرید کالا را دارد. در این زمان فروشنده ممکن است زمانی را بتوان ایجاد اعتبار جدید به نفع ثالث را نداشته باشد. پس اعتباری را که از خریدار تقاضا کرده است، ثالث به عنوان تضمین انتقال می‌دهد و ثالث پس از تحویل کالا، جایگزین فروشنده می‌شود. البته هر یک از فروشنده و ثالث برای خود یک سیاهه تنظیم می‌نمایند و فروشنده با تنظیم منبع پیش‌ریخته سیاهه خود اختلاف سیاهه خودش و ثالث را به عنوان سود بر می‌دارد.

۲. شکل دیگر انتقال، واگذاری عواید اعتبار است و زمانی اتفاق می‌افتد که، فروشنده خود تولیدکننده است اما نیاز به تهیه مواد خام برای تولید دارد یا خود بهره‌دار بخشی از تولید است و یا با تهیه کالاهای جزء، به مونتاژ کالا مشغول است. در تمام این موارد دیگر بصره نیست که فروشنده، تمام اعتبار را به ثالث منتقل کند بلکه فروشنده، پس از تنظیم سند واگذاری، به عنوان تضمین برای ثالث، به وی تعهد منافع را پس از تولید نهایی و عرضه می‌دهد و این تعهد تضمینی برای ثالث است. در این شیوه بر خلاف انتقال اعتبار، نقش واسطه پررنگ‌تر است و

۱- هنرور، مهدی، (۱۳۸۸)، مبانی حقوقی اعتبار اسنادی در معاملات بین‌المللی، ماهنامه اتاق بازرگانی، شماره ۷۵، سال سیزدهم، صص ۵۸-۵۲.

۲- مجیبی، محسن، (۱۳۶۶)، مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، مجله حقوقی دفتر خدمات حقوقی بین‌المللی، شماره ۹، پاییز و زمستان، ص ۹۴.

فروشنده با اعمال ارزش افزوده سودی به مراتب بیش‌تر از انتقال اعتبار می‌برد. بنابراین هر دوی اینها دو طریقه انتقال هستند و نباید آنها را با هم اشتباه گرفت.

۳. ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه نیز به عنوان یک مکانیزم تضمین، راهی برای جبران خسارت مالی و یولی خیلی سریع، علیه مقصر اصلی قرارداد محسوب می‌شوند. اعتبار اسنادی ضمانتی نیز به عنوان جایگزینی برای ضمانت‌نامه، با استقبال زیادی روبه‌رو شده و امروزه در طیف وسیعی در سراسر جهان مورد استفاده قرار می‌گیرد و به همین دلیل می‌توان آن را در زمره یکی از مهم‌ترین ابزارهای مالی و به عنوان تضمینی از طرف یک مؤسسه به منظور تأمین منابع مالی جهت انجام تعهدات ناشی از یک قرارداد مشخص به کار می‌رود. این قرارداد می‌تواند شامل تهیه کالا، خدمات یا پرداخت برای کالا، حسن انجام کار، وام یا بدهی‌های دیگر باشد. استفاده از این ابزار در صنعت ساخت و ساز به منظور حراست از منافع صاحب پروژه (کارفرما) در مقابل اجرای با تأخیر، سوء اجرا یا عدم اجرای تعهد از سوی پیمانکار مورد استفاده قرار می‌گیرد. اعتبار اسنادی ضمانتی را در واقع به تعریف می‌توان تلفیق حساب باز و ضمانت‌نامه دانست. عملکرد اعتبارنامه‌های تضمینی از سراسر این نهاد تضمین و مکانیزم‌های ناشی از آن، ماهیت غیر قابل برگشت، اسنادی، الزام‌آور بودن و مسئول بودن، همانند ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه است. در تطبیق ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه و اعتبارنامه‌های تضمینی باید گفت: اعتبارنامه‌های تضمینی همان ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه‌اند که لباس اعتبار اسنادی به تن پوشیده‌اند. در حقیقت به جای پرداخت اعتبار اسنادی در برابر اجرای تعهد، این عدم انجام تعهد است که ذی‌نفع را وادار به مطالبه می‌کند. به هر حال اگر چه اعتبارنامه‌های تضمینی در ماهیت، شبیه ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه هستند، ولی تاریخچه گسترش اعتبارنامه تضمین نسبت به ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه بسیار متفاوت است در نوشتار حاضر سعی شده است تا در ابتدای هر فصل ضمن بیان کلیاتی از هر یک از مکانیزم‌های پرداخت و تضمین، به بررسی و اشتباهات انتقال هر یک از این اسناد پرداخته شود.

حسین قربانیان

زمستان ۱۳۹۳