

مقررات متحد الشکل اختیارات اسنادی (UCP600)

گردآوری و تدوین: محمد متین فر

بانک
برتر

سرشناسه:	متین قر، محمد
عنوان و نام پدیدآور:	مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)/پدیدآورنده محمد متین قر؛ [به سفارش] اداره کل آموزش بانک ملت.
مشخصات نشر:	تهران: :: بانک ملت، انتشارات آتیه نگار، ۱۳۹۴.
مشخصات ظاهری:	۲۲۲ ص:؛ جدول (بخشی رنگی) .
فروست:	بانک برتر
شابک:	۹۷۸-۶۰۰-۹۶۵۷۵-۴-۰
وضعیت فهرست نویسی:	فیفا
موضوع:	اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات
موضوع:	اعتبار اسنادی
شناسه افزوده:	بانک ملت، اداره کل آموزش
رده بندی کنگره:	۶۱۰۶۰/۸/م۲۶۸۱۳۹۴
رده بند : وی:	۳۴۱/۷۵۱
شماره ثبت ملی:	۶۱۳۵۶۴۸

بیماریات آنیہ زکری

انتشارات آتیہ نگر وابستہ بہ بانگ ملت

عنوان اثر: مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی (P6b) (۷۰)

نوبت چاپ: چاپ اول، زمستان ۱۳۹۴

تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه

نشانی: خیابان جمهوری اسلامی، بعد از چهارراه اسلامبول،

کد پستی: ۱۱۴۵۸۵۶۱۱۴ تلفن: ۳۳۹۱۰۰۱۲-۱۴ فاکس: ۳۳۹۱۰۰۱۱

توجه: نشر، پخش، عرضه، تکثیر، تجدید چاپ تمام یا بخشی از این اثر مستلزم اجازه از انتشارات آتیه نگر خواهد بود.

فهرست مطالب

مقدمه ناشر	۹
پیشگفتار مولف	۱۰
راهنمای مطالعه	۱۱
فصل اول	۱۳
جلسه اول: مواد ۱ و ۳ - کاربرد مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی و تعاریف	۱۴
اهداف یادگیری	۱۵
پیش آزمون	۱۶
ماده ۱- کاربرد مقررات	۱۸
شرح و تبیین	۱۸
ماده ۳- تعاریف	۱۸
شرح و تبیین	۱۹
بانک گشاینده (Originating Bank)	۲۱
معامله اسناد	۲۱
بانک تعیین شده	۲۱
ارائه کننده	۲۲
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۲۳
خودآزمایی	۲۴
جلسه دوم: مواد ۴، ۵، ۶، ۷، ۸ - مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی	۲۶
اهداف یادگیری	۲۷
پیش آزمون	۲۸
الف- ماده ۳- تفاسیر/ مفاهیم	۳۰
تشریح و تبیین	۳۰
ب- ماده ۴. اعتبارات در مقابل قراردادهای	۳۱
تشریح و تبیین	۳۱
ج- ماده ۵. اسناد در مقابل کالا/ خدمات/ عملکرد مرتبط با اسناد	۳۱
تشریح و تبیین	۳۲
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۳۳
خودآزمایی	۳۴
جلسه سوم: مواد ۶ و ۷ - قابل استفاده بودن اعتبار و تعهد بانک گشاینده اعتبار	۳۶
اهداف یادگیری	۳۷
پیش آزمون	۳۸
الف- ماده ۶- قابل استفاده بودن اعتبار، تاریخ انقضا و محل ارائه اسناد	۴۰
تشریح و تبیین	۴۰
ب- ماده ۷- تعهد بانک گشاینده	۴۱

تشریح و تبیین	۴۱
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۴۲
خودآزمایی	۴۴
خلاصه فصل اول	۴۶

فصل دوم

جلسه چهارم: مواد ۸ و ۹- تعهد بانک تأیید کننده اعتبار و ابلاغ اعتبارات و اصلاحیه های مربوط

اهداف یادگیری	۴۹
پیش آزمون	۵۰
الف- ماده ۸. تعهد بانک تأییدکننده	۵۱
شرح و تبیین	۵۲
ب- ماده ۹- ابلاغ اعتبارات و اصلاحیه ها	۵۴
شرح و تبیین	۵۵
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۵۵
خودآزمایی	۵۷
	۵۸

جلسه پنجم: مواد ۱۰، ۱۱ و ۱۲- مقررات متحدالشکل

اهداف یادگیری	۶۰
پیش آزمون	۶۱
الف - ماده ۱۰- اصلاحیه ها	۶۲
تشریح و تبیین	۶۴
ب- ماده ۱۱- اعتبارات و اصلاحیه های مخابره شده از راه دور و پیش آگهی	۶۴
تشریح و تبیین	۶۵
ج- ماده ۱۲- تعیین بانک	۶۵
تشریح و تبیین	۶۵
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۶۷
خودآزمایی	۶۸

جلسه ششم: ماده ۱۳- ترتیبات پوشش پرداخت بین بانکی

اهداف یادگیری	۷۰
پیش آزمون	۷۱
ماده ۱۳. ترتیبات پوشش پرداخت بین بانکی	۷۲
تشریح و تبیین	۷۴
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۷۴
خودآزمایی	۷۷
خلاصه فصل دوم	۷۸
	۸۰

فصل سوم

جلسه هفتم: ماده ۱۴- ضوابط بررسی اسناد

اهداف یادگیری	۸۳
پیش آزمون	۸۴
ماده ۱۴- ضوابط بررسی اسناد	۸۵
شرح و تبیین	۸۶
مطابقت اصولی	۸۸
مطابقت محض	۸۸
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۸۹
خودآزمایی	۹۱

جله ده: ماده ۱۵ و ۱۷- مقررات متحدالشکل

اهداف یادگیری	۹۴
پیش آزمون	۹۵
الف- ماده ۱۵- تطبیق اسناد، شرط اعتبار	۹۶
تشریح و تبیین	۹۸
ب- ماده ۱۶- اسناد مغایر با شرایط اعلام، قبول مغایرت و اطلاع به طرف مقابل	۹۸
تشریح و تبیین	۹۹
ج- ماده ۱۷- اسناد اصل و رونوشت	۹۹
تشریح و تبیین	۹۹
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۱۰۱
خودآزمایی	۱۰۲

جلسه نهم: ماده ۱۸ و ۱۹- سیاهه بازرگانی و سند حمل، پوشش حداقل دوروش متفاوت حمل

اهداف یادگیری	۱۰۴
پیش آزمون	۱۰۵
الف- ماده ۱۸- سیاهه بازرگانی	۱۰۶
ب- ماده ۱۹- سند حمل برای پوشش حداقل دو روش مختلف حمل	۱۰۸
تشریح و تبیین مواد ۱۸ و ۱۹	۱۰۸
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۱۰۹
خودآزمایی	۱۱۱
خلاصه فصل سوم	۱۱۲

فصل چهارم

جلسه دهم: ماده ۲۰- بارنامه

اهداف یادگیری	۱۱۷
پیش آزمون	۱۱۸
ماده ۲۰- بارنامه	۱۱۹

تشریح و تبیین
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی

۱۲۳
۱۲۵
۱۲۶

جلسه یازدهم: مواد ۲۱ و ۲۲ - بارنامه حمل در ثبت و راه نامه دریایی غیر قابل معامله

اهداف یادگیری
پیش آزمون
الف - ماده ۲۱ - راه نامه دریایی غیر قابل معامله
تشریح و تبیین
ب - ماده ۲۲ - بارنامه حمل در بست
تشریح و تبیین
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی

۱۲۸
۱۲۹
۱۳۰
۱۳۲
۱۳۲
۱۳۳
۱۳۳
۱۳۵
۱۳۶

جلسه دوازدهم: مواد ۲۳ و ۲۴ - سیاهه بازرگانی و سند حمل برای پوشش حداقل دوروش متفاوت حمل

اهداف یادگیری
پیش آزمون
الف - ماده ۲۳ - سند حمل هوایی
تشریح و تبیین
ب - ماده ۲۴ - اسناد حمل جاده ای، راه آه، راه آه داخلی
سند حمل ریلی
گواهی حمل جاده ای
سند حمل آبراه داخلی
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی
خلاصه فصل چهارم

۱۳۸
۱۳۹
۱۴۰
۱۴۲
۱۴۲
۱۴۳
۱۴۳
۱۴۴
۱۴۴
۱۴۷
۱۴۸
۱۵۰

فصل پنجم

جلسه سیزدهم: مواد ۲۵، ۲۶ و ۲۷ - مقررات متعهد الشکل

اهداف یادگیری
پیش آزمون
الف - ماده ۲۵ - رسید پیک، رسید پست یا گواهی پست
رسید پیک
رسید پستی یا گواهی پست
ب - ماده ۲۶ - حمل بر روی عرشه "بارگیری و شمارش توسط فرستنده"، "محتویات بر طبق اظهار فرستنده" و "هزینه های اضافه بر کرایه حمل"
تشریح و تبیین
ج - ماده ۲۷ - سند حمل بدون نقص

۱۵۳
۱۵۴
۱۵۵
۱۵۶
۱۵۸
۱۵۸
۱۵۸
۱۵۸
۱۵۹
۱۵۹

تشریح و تبیین
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی

۱۵۹
۱۶۱
۱۶۲

جلسه چهاردهم: ماده ۲۸- سند و پوشش بیمه‌ای

اهداف یادگیری
پیش آزمون
ماده ۲۸- سند و پوشش بیمه‌ای
تشریح و تبیین
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی

۱۶۴
۱۶۵
۱۶۶
۱۶۸
۱۶۸
۱۷۳
۱۷۴

جلسه پانزدهم: مواد ۲۹، ۳۰، ۳۱، ۳۲، ۳۳ و ۳۴- مقررات متحدالشکل

اهداف یادگیری
پیش آزمون
الف- ماده ۲۹- تمدید تاریخ ادعای آخرین روز ارائه اسناد
تشریح و تبیین
ب- ماده ۳۰- نوسان در مبلغ اعتبار، مقرر و قیمت
تشریح و تبیین
ج- ماده ۳۱- حمل تدریجی یا برداشت‌های تدریجی
تشریح و تبیین
د- ماده ۳۲- برداشت اقساطی/حمل در دوره‌های معین
تشریح و تبیین
ه- ماده ۳۳- ساعات ارائه اسناد
تشریح و تبیین
ی- ماده ۳۴- عدم مسئولیت درمورد اصالت اسناد
تشریح و تبیین
میزان دستیابی به اهداف یادگیری
خودآزمایی
خلاصه فصل پنجم

۱۷۶
۱۷۷
۱۷۸
۱۸۰
۱۸۰
۱۸۰
۱۸۰
۱۸۱
۱۸۱
۱۸۱
۱۸۱
۱۸۲
۱۸۲
۱۸۲
۱۸۲
۱۸۳
۱۸۴
۱۸۶

فصل ششم

جلسه شانزدهم: مواد ۳۵، ۳۶ و ۳۷- مقررات متحدالشکل

اهداف یادگیری
پیش آزمون
الف- ماده ۳۵- عدم مسئولیت نسبت به مخاطره و ترجمه پیام
تشریح و تبیین
ب- ماده ۳۶- اضطراری (قوه قهریه)
ج- ماده ۳۷- عدم مسئولیت درمورد عملکرد بانک‌های کارگزار

۱۸۹
۱۹۰
۱۹۱
۱۹۲
۱۹۴
۱۹۴
۱۹۴
۱۹۴

تشریح و تبیین	۱۹۵
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۱۹۷
خودآزمایی	۱۹۸

جلسه هفدهم: ماده ۳۸- اعتبارات قابل انتقال

اهداف یادگیری	۲۰۰
پیش آزمون	۲۰۱
ماده ۳۸- اعتبارات قابل انتقال	۲۰۲
تشریح و تبیین	۲۰۴
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۲۰۵
خودآزمایی	۲۰۷
	۲۰۸

جلسه هجدهم: ماده ۳۹- واگذاری عواید

اهداف یادگیری	۲۱۰
پیش آزمون	۲۱۱
ماده ۳۹- واگذاری عواید	۲۱۲
تشریح و تبیین	۲۱۴
واگذاری	۲۱۴
دستور پرداخت برگشت ناپذیر	۲۱۴
میزان دستیابی به اهداف یادگیری	۲۱۵
خودآزمایی	۲۱۷
خلاصه فصل ششم	۲۱۸
	۲۲۰
فهرست منابع	۲۲۲

مقدمه

ناشر

:

کتاب حاضر یکی از خروجی های پروژه "شناسایی درخت دانش صنعت بانکی" است که در چارچوب برنامه کلان "مرکز تایید صلاحیت حرفه ای صنعت بانکی" در اداره کل آموزش بانکداری ایران تدوین شده است. هدف پروژه مذکور آن است که با در نظر گرفتن استانداردهای جهانی صنعت بانکی و نیازهای این صنعت در کشور ما، درخت دانش صنعت بانکی شناسایی شده و در گام بعدی محتوای آموزشی متناسب با شاخه های شناسایی شده در فرآیندی علمی به رشته تحریر در آید.

ویژگی این مجموعه محتواهای در حال تدوین که تحت عنوان سری کتاب های "بانک برتر به مخاطب عامی عرضه خواهد شد آن است که تمامی این مجموعه ها، در قالبی مشابه نگارش می شوند که خود این قالب حاصل بررسی های کارشناسی مفصل توسط یک تیم کارشناسی زبده است. در طراحی این قالب تلاش شده است تا با بهره گیری از آخرین یافته های حوزه روانشناسی یادگیری، مطالب آموزشی به گونه ای نگاشته شود که آموزه های آن بدون نیاز به تدریس به توضیح تکمیلی، به گونه ای مستقل قابل فراگیری باشد تا از این طریق امکان فراگیری به شکل خودخوان فراهم آید (توضیحات جامع در این خصوص در بخش راهنمای مطالعه آورده شده است).

همانگونه که اشاره شد، پروژه "شناسایی درخت دانش صنعت بانکی" یکی از پروژه های برنامه کلان "مرکز تایید صلاحیت حرفه ای صنعت بانکی" است. این مرکز نخستین نهاد تخصصی سنجش و تایید صلاحیت حرفه ای در صنعت بانکی کشور محسوب می شود و قادر است با بهره گیری از طیفی از ابزارهای متنوع، توانایی افراد در خصوص حوزه های دانشی/مهارتی شناسایی شده در صنعت بانکی را مورد سنجش حرفه ای قرار داده و نسبت به صدور گواهینامه حرفه ای مربوطه اقدام نماید.

علیرضا جلالی فراهانی

فروردین ۹۵

پیشگفتار مولف

بدون تردید در سالیان اخیر این واقعیت که نیروی انسانی مهم‌ترین و باارزش‌ترین سرمایه هر سازمانی محسوب می‌شود، موضوعی بدیهی و کاملاً آشکار است. نیروی انسانی آگاه، زمینه ساز سازمان پویا و موفق بوده، بنابراین رشد و توسعه اقتصادی هر سازمان‌ها به منابع انسانی است که منابع مناسبی را برای آموزش نیروی انسانی کارآمد تخصیص می‌دهند.

تغییرات شگفت‌انگیز، سریع و پیچیده‌ای که در سطوح مختلف تکنولوژی به وجود آمده و به همراه آن دگرگونی‌ها و پیشرفت‌های شگرفی که در عرصه اقتصاد جهانی شکل گرفته، همواره این باور را تقویت می‌کند که در بازارهای رقابتی امروز برای کسب جایگاه برتر در میان رقبای داخلی و دستیابی به بازارهای بالقوه بازرگانی و تجارت جهانی، راهی جز توانمند ساختن کارکنان از طریق آموزش‌های مستمر، روزآمد تقریباً ممکن به نظر نمی‌رسد.

باتوجه به این دیدگاه، یکی از اصول اساسی برای کسب موفقیت در فضای کسب و کار می‌تواند بکارگیری ابزارهایی باشد که در بانکداری بین‌المللی (خارجی) از آنها استفاده می‌شود. یکی از مهم‌ترین و ویژه‌ترین آنها اعتبار اسنادی تجاری است که دریافت‌ها و پرداخت‌های بین‌المللی بوسیله آن تسهیل می‌شود.

ورود به دنیای اعتبار اسنادی منوط به آگاهی و تسلط به مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP۶۰۰) است به طوری که اگر اعتبار اسنادی گشایش شده مشمول مقررات مزبور نباشد، ارزش حقوقی خود را به عنوان یک تضمین بانکی معتبر از دست می‌دهد.

محتوای کتاب در چارچوب مقررات متحدالشکل به گونه‌ای طراحی و تدوین شده که فراگیر بدون نیاز به شرکت در دوره‌های آموزشی، صرفاً با مطالعه کتاب قادر به درک مفهوم مواد مقررات شده و بتواند در آزمون مربوطه حداقل امتیاز قابل قبول را کسب کند.

روشن است باتوجه به تحولات سریع اقتصادی و اجتماعی در عصر الکترونیک و نیز تسهیل تجارت جهانی، اتاق بازرگانی بین‌المللی با نظر موافق اعضا میادرت به تجدیدنظر در مقررات خواهد کرد و نشریه جدید را برای اجرا از تاریخ مشخصی در اختیار اعضای خود قرار می‌دهد.

با تجدیدنظر در مقررات متحدالشکل، محتوای کتاب نیز دستخوش تغییر (حذف و اضافه مواد) خواهد شد.

محمد متین فر

فروردین ۹۵