

اعتبارات اسنادی

در نظم حقوقی کنونی

مهدی آبا

پژوهشگر دوره دکتری حقوق خصوصی و مشاور حقوقی

سرشناسه :	تلبا، مهدی، ۱۳۶۸ -
عنوان و نام پدیدآور :	اعتبارات اسنادی در نظم حقوقی کنونی / مهدی تلبا.
مشخصات نشر :	تهران: خرسندی، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری :	۳۶۴ ص.
شابک :	978-600-114-864-4
وضعیت فهرست‌نویسی :	فیبیا
موضوع :	اعتبار اسنادی
موضوع :	Documentary credit
موضوع :	اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات
موضوع :	Documentary credit -- Law and legislation
موضوع :	اعتبارنامه‌ها
موضوع :	Letters of credit
موضوع :	بازرگانی بین‌المللی
موضوع :	International trade
رده‌بندی کتبی :	۱۳۹۸ الف ۶ ت ۸ / ۳۷۴۶ HG
رده‌بندی دیویدی :	
شماره کتابشناسی ملی :	۱۴۱۰۶



انتشارات خرسندی

خیابان انقلاب، خیابان فخر رازی، خیابان لبافی‌نژاد، نرسیده به خیابان دانشگاه، پلاک ۱۷۴، واحد ۲

تلفن: ۵-۶۶۹۷۱۰۳۴ و ۵-۶۴۹۰۵۸۴

فروشگاه شماره ۱: میدان انقلاب، خ منیری جاوید (اردیبهشت) پلاک ۹۱، تلفن: ۶۶۹۵۰۷۵۹

فروشگاه شماره ۲: خ انقلاب، بین خ فخر رازی و خ دانشگاه، مجتمع پارسا، پلاک ۱۲۱۸

تلفن: ۶۶۹۷۳۹۷۴ و ۶۶۹۷۴۶۷۵

پست الکترونیک: Khorsandypub@gmail.com

سایت اینترنتی: www.Khorsandypub.com

اعتبارات اسنادی در نظم حقوقی کنونی

مهدی تلبا

چاپ اول: ۱۳۹۸ تیراز: ۲۰۰ جلد قیمت: ۵۸۰,۰۰۰ ریال

ISBN: 978- 600 -114-864-4

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۱۴-۸۶۴-۴

۹	واژه‌های مهم مرتبط با اعتبار اسنادی
۱۳	مقدمه
۱۵	ماده ۱- کاربرد مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی
۲۱	ماده ۲- مفاهیم
۵۵	ماده ۳- تفاوت
۶۱	ماده ۴- اعتبارات در مقابل قراردادهای
۶۵	ماده ۵- اعداد در بیل "الاه" خدمات، عملکردها
۶۷	ماده ۶- قابلیت استفاده اسباب، تاریخ انقضا و محل ارائه اسناد
۶۹	ماده ۷- تعهدات بانک گواهی
۹۱	ماده ۸- تعهد بانک تایید کننده
۹۷	ماده ۹- ابلاغ اعتبارات و اصلاحات
۱۰۱	ماده ۱۰- اصلاحیه‌ها
۱۰۵	ماده ۱۱- اعتبارات و اصلاحیه‌های مخبره سده از راه دور و پس آگهی
۱۰۹	ماده ۱۲- تعیین بانک
۱۱۳	ماده ۱۳- ترتیب پوشش پرداخت بین بانکی
۱۱۷	ماده ۱۴- ضوابط بررسی اسناد
۱۲۵	ماده ۱۵- ارائه مطابق
۱۲۷	ماده ۱۶- اسناد مغایر، قبول مغایرت و ارسال اعلامیه
۱۳۳	ماده ۱۷- اسناد اصل و کپی
۱۳۷	ماده ۱۸- سیاهه تجاری
۱۴۱	ماده ۱۹- سند حمل برای پوشش حداقل دو روش متفاوت حمل
۱۴۷	ماده ۲۰- بارنامه
۱۵۳	ماده ۲۱- راه نامه دریایی غیر قابل معامله
۱۵۷	ماده ۲۲- بارنامه حمل درست
۱۶۱	ماده ۲۳- سند حمل هوایی
۱۶۵	ماده ۲۴- اسناد حمل جاده‌ای، راه آهن یا آبراه داخلی

ماده ۲۵. رسید پیک، رسید پست یا گواهی پست	۱۶۹
ماده ۲۶. "حمل روی عرشه"، "بارگیری و شمارش توسط فرستنده"، "محتویات طبق اظهار فرستنده" و "هزینه‌های مازاد بر کرایه حمل"	۱۷۱
ماده ۲۷. سند حمل تمیز	۱۷۵
ماده ۲۸. سند و پوشش بیمه‌ای: insurance document and coverage	۱۷۷
ماده ۲۹. تمدید تاریخ انقضا یا آخرین روز ارائه اسناد	۱۸۳
ماده ۳۰. نوسان در مبلغ اعتبار، مقدار و قیمت واحد	۱۸۵
ماده ۳۱. حمل تدریجی یا برداشت‌های تدریجی	۱۸۷
ماده ۳۲. برداشت افساطی / حمل در دوره‌های معین	۱۸۹
ماده ۳۳. ساعات ادراک اسناد	۱۸۹
ماده ۳۴. عدم مسئولیت نسبت به اصالت اسناد	۱۸۹
ماده ۳۵. عدم مسئولیت نسبت به متاخره و ترجمه پیام	۱۹۵
ماده ۳۶. فورس مازور	۱۹۷
ماده ۳۷. عدم مسئولیت نسبت به عمال رد بانک‌های کارگزار	۲۲۳
ماده ۳۸. اعتبارات قابل انتقال: Transferable credits	۲۲۵
ماده ۳۹. واگذاری عواید	۲۳۱
«دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ربالی»	۲۳۷
مقدمه	۲۳۷
فصل اول- تعاریف	۲۳۷
فصل دوم- گشایش اعتبار اسنادی داخلی	۲۴۱
فصل سوم- بنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی	۲۴۵
فصل چهارم- ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی	۲۴۸
فصل پنجم- اصلاح اعتبار اسنادی داخلی	۲۴۸
فصل ششم- ارائه اسناد	۲۴۹
فصل هفتم- تنزیل	۲۵۰
فصل هشتم- کنترل‌های ناظر بر فرایند اعتبار اسنادی داخلی	۲۵۲
فصل نهم- سایر	۲۵۳
فهرست منابع	۲۵۵

چه فکر کنید می‌توانید، چه فکر کنید نمی‌توانید
در هر صورت درست فکر کرده‌اید. (هنری فورد)

در این مجموعه به بررسی و شرح کامل مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی (UCP600) به عنوان مهمترین منبع قانونی اعتبارات اسنادی می‌پردازیم. اعتبار اسنادی در دنیای تجارت، به منظور حل و فصل کردن تعارضات حاصل از وجود این منابع طرفین قرارداد فروش به وجود آمد. در قرارداد فروش، از یک طرف فروشنده نمی‌خواهد قبل از دریافت قیمت کالاها، آنها را در اختیار خریدار قرار دهد و از طرف دیگر خریدار راضی نمی‌شود که قبل از اینکه کالاها را دریافت کند، قیمت آنها را در اختیار فروشنده قرار دهد. این اختلافات در تجارت بین الملل شدیدتر می‌باشد، چرا که خریدار و فروشنده از فاصله‌های دور بایستی دیگر معامله می‌کنند. در خرید و فروش‌های بین المللی همیشه این خطر وجود داشت که خریدار پس از تحویل کالا به دلایل گوناگون از پرداخت وجه آن خودداری کند به طور مثال با این ادعا که کالا اوصاف و شرایط ذکر شده مطابقت ندارد و ادعاهایی از این قبیل. از طرف دیگر فروشنده نمی‌توانست اطمینان کند که با حمل کالا آیا پول آن پرداخت خواهد شد یا نه. این دلایل باعث می‌شد که تجارت بین الملل گسترش نیابد و این نیاز پدیدار گردید که باید شخصی واسطه در تجارت بین الملل اطمینان و تضمین کافی را ایجاد کند. این دغدغه‌ها به تدریج باعث شد که بانک‌ها در پرداخت‌های بین المللی دخالت کنند که در نتیجه باعث به وجود آمدن روش‌های مختلف پرداخت شد. از میان این روش‌های پرداخت می‌توان گفت که مهمترین روش‌های پرداخت در تجارت بین الملل

عبارتند از پرداخت به حساب مفتوح (Open account)، پرداخت قبلی (Payment in advance)، پرداخت به شیوه وصولی (Documentary collection) و پرداخت از طریق اعتبار اسنادی (Documentary credit). در کلیه این روش‌های پرداخت، بانک‌ها دخالت دارند، اما در بعضی از این روش‌ها تنها نقش واسطه را دارند تا خطرات پرداخت‌های بین‌المللی کاهش یابد. به عبارت دیگر می‌توان گفت که اجرای قراردادهای بین‌المللی بدون دخالت بانک‌ها پر مخاطره است، اما وقتی بانک‌ها در پروسه پرداخت دخالت کردند اطمینان کافی در پرداخت ایجاد می‌شود. به خصوص زمانی که دادگاه‌های محلی از اجبار کردن خریدار بر پرداخت ناتوان هستند. بر این بیان باید گفت که اعتبار اسنادی مهمترین و عمده‌ترین ابزار پرداخت در تجارت بین‌الملل است. این روش، در پرداخت به وسیله وجود آوردن مسئولیت مالی بانک که خارج از رابطه قراردادی او است، شرایطی را فراهم می‌کند تا پرداختی مطمئن در تجارت بین‌الملل صورت پذیرد. اعتبارات اسنادی به دلیل ویژگی‌های خاص خود، رایج‌ترین و مهمترین روش پرداخت در تجارت بین‌الملل می‌باشد. اعتبارات اسنادی با فراهم کردن بستری ایمن و مطمئن در معاملات بین‌المللی سبب می‌شود که هم به‌دانشمندان و هم به کالاهای به صورت کامل و مطابق به خریدار تحویل داده شود.

یکی از مهمترین مشکلات پژوهشگران تجارت بین‌الملل و بالاخص اعتبار اسنادی کمبود یک منبع کاملی می‌باشد که جوابگوی نیاز این افراد باشد. از طرف دیگر یکی از مهمترین نقص‌هایی که در کتب موجود در این زمینه در بازار وجود دارد این می‌باشد که در آنها به معرفی منابع موجود نپرداخته شده است لذا اولین هدف از تالیف این کتاب فراهم کردن یک مجموعه کامل از مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی است و هدف دوم این می‌باشد که با آوردن منابع متنوع و متنوعی بسیار در این کتاب که حاصل سال‌ها مطالعه است به پژوهشگرانی که می‌خواهند به مطالعه بیشتر در رابطه با یک موضوع خاص اعتبار اسنادی بپردازند در رجوع به سایر منابع از جمله مقالات خارجی و پژوهشی فارسی یاری کنیم.

همیشه سربلند باشید.

مهدی تلبا^۱