

اعتبارات اسنادی در روابط تجاری بین الملل

مؤلف
داریوش مقامی نیا

www.ketab.ir

ویراستار
ایوب داراییگی

انتشارات قانون یار

۱۴۰۱

سرشناسه	: مقامی نیا، داریوش، ۱۳۶۳ -
عنوان و نام پدیدآور	: اعتبارات اسنادی در روابط تجاری بین الملل/مؤلف داریوش مقامی نیا؛ ویراستار ایوب دارابیگی.
مشخصات نشر	: تهران: انتشارات قانون یار، ۱۴۰۱.
مشخصات ظاهری	: ۱۶۸ ص.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۵۷۵-۲
وضعیت فهرست نویسی	: قیفا
یادداشت	: کتابنامه:ص.۱۵۹.
موضوع	: اعتبار اسنادی
	Documentary credit
	اعتبار اسنادی -- ایران
	-- IranDocumentary credit
	بازرگانی بین المللی -- ایران
	International trade-- Iran
شناسه افزوده	: دارابیگی، ایوب، ۱۳۵۶ - ، ویراستار
رده بندی کنگره	: HG۲۷۴۶
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۷
شماره کتابشناسی ملی	: ۸۸۶۴۰۳۸
اطلاعات رکورد کتابشناسی	: ۱

انتشارات قانون یار

اعتبارات اسنادی در روابط تجاری بین الملل

تألیف: داریوش مقامی نیا

ویراستار: ایوب دارابیگی

ناشر: قانون یار

نوبت چاپ: اول-۱۴۰۱

شمارگان: ۱۱۰۰ جلد

قیمت: ۲۱۰۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۲۲۹-۵۷۵-۲

(تمامی حقوق مادی این کتاب محفوظ بوده و متعلق به انتشارات قانون یار می باشد)

مرکز پخش: تهران، میدان انقلاب، خ منیری جاوید، پلاک ۱۵۲

۰۲۱۶۶۹۷۹۵۱۹

۰۲۱۶۶۹۷۹۵۲۶

فهرست مطالب

پیشگفتار.....	۱۳
مقدمه.....	۱۵

فصل اول

بررسی و شناخت متداول ترین روش های پرداختی در عرصه بین الملل با معرفی و مذاقه

در ماهیت و ساختار اعتبارات اسنادی.....	۱۹
--	----

بخش اول: روش های پرداخت بین المللی.....	۱۹
---	----

بند اول: روش های سنتی.....	۲۰
----------------------------	----

بند دوم: روش های نوین.....	۲۲
----------------------------	----

بخش دوم: ویژگی های روش های جدید پرداخت.....	۲۳
---	----

بخش سوم: برات ها و درخواست پرداخت.....	۲۴
--	----

بخش چهارم: بررسی و شناخت ماهیت اعتبارات اسنادی.....	۲۶
---	----

بند اول: تعریف اعتبارات اسنادی.....	۲۶
-------------------------------------	----

بخش پنجم: بررسی مزایای اعتبارات اسنادی.....	۳۰
---	----

بند اول: تضمین.....	۳۰
---------------------	----

بند سوم: تأمین نقدینگی و منابع مالی.....	۳۲
--	----

بند چهارم: نزدیکی جهت اقامه دعوا.....	۳۳
---------------------------------------	----

بخش ششم: بررسی معایب اعتبارات اسنادی.....	۳۳
---	----

بند اول: تأخیر در اعتبارات اسنادی.....	۳۴
--	----

بند دوم: هزینه.....	۳۶
---------------------	----

بند سوم: تقلب.....	۳۷
--------------------	----

بخش هفتم: اهمیت و فایده اعتبارات اسنادی در تجارت الکترونیک.....	۳۹
---	----

- بند اول: تضمین و الکترونیکی شدن اسناد ۴۰
- بند دوم: تأمین نقدینگی و الکترونیکی شدن اسناد ۴۵
- بند سوم: نزدیکی و عصر تجارت الکترونیک ۴۸

فصل دوم

بررسی حقوقی اصول و مبانی اعتبارات اسنادی در روابط تجاری در عرصه بین المللی و

نقش آن در تسهیل معاملات تجاری بین المللی ۵۱

بخش اول: ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی ۵۱

بخش دوم: اقسام اعتبارات اسنادی ۵۵

بند اول: اعتبارات اسنادی تجاری ۵۵

بند دوم: اعتبارات اسنادی تضمینی ۵۶

بخش سوم: کاربرد اعتبارات اسنادی ۶۰

بخش چهارم: شرایط عمومی قرارداد گشایش اعتبار اسنادی ۶۰

بند اول: رویه بانک های ایران جهت گشایش اعتبار اسنادی ۶۲

بخش پنجم: پوشش اعتبار اسنادی ۶۷

بند اول: تلخیصی از یو.آر.آر. ۷۲۵ ۶۷

بند دوم: شرایط اعمال یو.آر.آر. ۷۲۵ ۶۸

بخش ششم: بررسی یک نمونه اعتبار اسنادی ۶۹

بخش هفتم: نقش اسناد در اعتبارات اسنادی ۷۲

بند اول: اختلاف و ابهام در اسناد ۷۳

بند دوم: یکپارچگی اسناد متعدد ۷۴

بند سوم: همبستگی اسناد ۷۵

بخش هشتم: نقش اعتبارات اسنادی در تسهیل و تضمین معاملات تجاری بین المللی ۷۷

۸۲.....	بخش نهم: مقایسه اعتبارات اسنادی با اسناد قابل معامله و قراردادهای
۸۲.....	بند اول: اعتبارات اسنادی و اسناد قابل معامله
۸۳.....	بند دوم: اعتبارات اسنادی و قراردادهای

فصل سوم

ویژگی های حقوقی اعتبارات اسنادی و قواعد حقوقی حاکم بر آن در راستای حل و

۸۶.....	فصل اختلافات و روشهای جایگزین آنها در عرصه بین المللی
---------	---

۸۸.....	بخش اول: اجزای طیف ویژگی های حقوقی اعتبارات اسنادی
۸۸.....	بند اول: فرمالیسم: تئوری ظاهر و شکل اسناد و مدارک (اصالت شکل و ظاهر)
۹۰.....	بند دوم: مالکیت محل
۹۱.....	بند سوم: وصف مصونیت، عدم ورود ایرادات و استثنائات
۹۳.....	بند چهارم: ویژگی استقلال
۹۴.....	بند پنجم: وصف تجاری
۹۵.....	بند ششم: خاصیت مبادله ای
	بند هفتم: ارجحیت و تفوق جنبه های تاسیسی قانونی از یک طرف و تفوق جنبه های کاربردی،
۹۷.....	قراردادی و رفتاری از طرف دیگر
۹۹.....	بند هشتم: وصف تجربیدی
۱۰۰.....	بند نهم: وحدت حقوقی و اتحاد شکلی و ماهوی موازین اعتبارات اسنادی
۱۰۲.....	بند دهم: مفروض بودن حسن نیت
۱۰۳.....	بند یازدهم: اصل تدقیق و تبعیت از شرایط اعتبارنامه
۱۰۴.....	بند دوازدهم: خاصیت تضامنی
۱۰۵.....	بند سیزدهم: وصف تنجیزی
۱۰۶.....	بند چهاردهم: جنبه موضوعیت داشتن و قائم به خود بودن اسناد

پیشگفتار

در دنیای تجارت، دو طرف معامله و قرارداد خرید و فروش کالا در پی آن هستند که در مقابل تعهد طرف مقابل برای تحویل کالا یا ارائه سرویس و خدمات و یا دریافت وجه آن تضمین مالی و اعتباری کافی در دست داشته باشند. جمع این تقابل منافع در قالب اعتبارات اسنادی و تحت مکانیسم های ویژه بانکی صورت می گیرد. اعتبار اسنادی تعهدی از سوی بانک است که به موجب آن بانک متعهد می شود مبلغ تعهد شده خریدار را به موقع به دست فروشنده برساند. حتی چنانچه خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقی مانده مبلغ خرید را خودپردازد. اعتبار اسنادی یکی از فنون نوین بانکداری است که هم در بازرگانی داخلی و هم در بازرگانی بین المللی کاربرد دارد. اعتبار اسنادی یک مکانیسم تسویه مالی بین المللی با کارآیی بالا می باشد به طوری که سالانه بیش از یک تریلیون دلار معاملات بین المللی از این مکانیسم استفاده می نمایند. از همین رو قضاات انگلیسی از اعتبارات اسنادی به عنوان «شریان حیاتی بازرگانی بین المللی» یاد کرده اند. به گونه ای که بخشی از افزایش حجم قابل ملاحظه بازرگانی بین المللی مرهون آن می باشد. اعتبار اسنادی محیط بازرگانی به ویژه بازرگانی بین المللی را برای صادرکنندگان و واردکنندگان امن می سازد به عبارتی صادرکنندگان و واردکنندگان بزرگترین ریسک های خود در معاملات بین المللی را به بانک ها انتقال می دهند. بانک همچنین به نیابت از خریدار که نگهدارنده اعتبارات اسنادی است تا زمان دریافت تائیدیه مبنی بر این که کالاهای خریداری شده

حمل شده اند وجه را پرداخت نخواهد کرد. اعتبارات اسنادی اغلب در معاملات بین المللی به منظور اطمینان از دریافت مبالغ پرداختی مورد استفاده قرار می گیرد. بدین دلیل اعتبارات اسنادی یک جنبه بسیار مهم در تجارت بین المللی محسوب می گردند. از تعاریف و اصول اعتبارات اسنادی می توان دریافت که هر اعتبار اسنادی یک توافق چند جانبه است. بدین توضیح که هرچند اعتبار اسنادی به موجب تقاضای خریدار از بانک گشاینده اعتبار افتتاح می شود اما درخواست گشایش اعتبار اسنادی آنگاه واجد آثار حقوقی می گردد که بانک مذکور هم با قبول درخواست متقاضی موافقت نماید. بدین ترتیب می توان گفت، اعلام اراده طرفین برای انجام عمل حقوقی و حصول توافق آنان، چیزی جز انعقاد قرارداد نیست. زیرا روشن است که در تحقق قرارداد، آنچه اهمیت اساسی دارد اراده طرفین و توافق آنان برای انجام عمل حقوقی است، نه قالبی که اعلام اراده را آشکار می سازد.