



مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

# قواعد حقوقی حاکم بر تنزیل و تضمین اعتبار اسنادی

گردآوری و تدوین:

مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

سری کتاب‌های سازمانی / کاربردی

سری کتاب‌های سازمانی - کاربردی، بر اساس سیاست تحول علمی و تعالی سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران (ع) چاپ و منتشر می‌شود که پاسخگویی و مسئولیت محتوای علمی کتاب به عهده گردآورنده و تدوینگر بوده و می‌باشد.

دانشگاه جامع امام حسین (ع)

مؤسسه چاپ و انتشارات

عنوان و پدیدآور	قواعد حقوقی حاکم بر تنزیل و تضمین اعتبار اسنادی / گردآوری و تدوین: مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار
مشخصات نشر	تهران: دانشگاه جامع امام حسین(ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات، ۱۳۹۸
مشخصات ظاهری	شازده، ۱۰۱ ص.
فروست	دانشگاه جامع امام حسین(ع)، مؤسسه چاپ و انتشارات، ۸۱۰، سری علوم بانکداری - ۵۳
شابک	سری کتاب‌های سازمانی/کاربردی ۹۷۸-۹۶۴-۴۵۲-۸۳۷-۸
وضعیت فهرست‌نویسی	فیفا
یادداشت	کتابنامه: ص. ۹۵-۱۰۱
موضوع	تنزیل اسناد تجاری-- قوانین و مقررات -- ایران (Forfeiting-- Law and legislation--Iran)
موضوع	تنزیل اسناد تجاری (فقه) ((Forfeiting (Islamic law)*)
موضوع	اعتبار اسنادی -- ایران -- تضمین‌نامه‌ها (Documentary credit -- Standby -- Iran)
موضوع	بانک و بانکداری -- ایران -- مدیریت (Bank management -- Iran)
شناسه افزوده	دانشگاه جامع امام حسین(ع) - مؤسسه چاپ و انتشارات
رده‌بندی کنگره	۱۳۹۸، ۳۲۱۰، KM 4
رده‌بندی دیویی	۰۸۷۸، ۴۴۳/۰
شماره کتابشناسی ملی	۵۷۰۴۱۴۳

کلیه حقوق اعم از چاپ و تکثیر، نسخه‌برداری، ترجمه و اقتباس برای دانشگاه جامع امام حسین(ع) محفوظ است.

- عنوان: قواعد حقوقی حاکم بر تنزیل و تضمین اعتبار اسنادی
- گردآوری و تدوین: مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار
- صفحه‌آرایی: ناهید آقامیرزایی
- ناظر فنی چاپ: سید محمدباقر موسوی
- لیتوگرافی، چاپ و صحافی: مرکز چاپ سپاه
- نوبت چاپ: اول (خرداد ماه ۱۳۹۸)
- شمارگان: ۲۰۰ نسخه
- قیمت: ۱۶۰/۰۰۰ ریال
- نشانی: تهران، بزرگراه شهید بابایی، بعد از پل لشکرک، دانشگاه جامع امام حسین(ع)، معاونت پژوهش و فناوری، مؤسسه چاپ و انتشارات، تلفن: ۷۴۱۸۸۲۶۰ دورنگار: ۷۴۱۸۸۲۷۴
- مرکز پخش: تهران، میدان فردوسی، فروشگاه و نمایشگاه مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین(ع)، ترنجستان امام حسین(ع)، تلفن: ۸۸۸۳۹۲۹۷

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

«بِرفِعِ اللّٰهِ الذِّیْنَ اٰمَنُوْا مِنْكُمْ وَالذِّیْنَ اٰوْتُوْا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ»

خداوند مقام اهل ایمان و دانشمندان عالم را (در دو جهان) رفیع می‌گرداند.

(سوره مبارکه مجادله - آیه ۱۱)

ارزش و جایگاه علم و دانش اندوزی در اسلام تا آن پایه است که خداوند کریم در قرآن مجید، ابلاغ رسالت رسول خود را برای هدایت بشریت، به اقرار آغاز نمود. هدایت بشر، تکامل دست بشریت به ذات اقدس الهی در گرو کسب معرفت و تحصیل علم و دانش است، علمی که به تعبیر استاد شهید مطهری، زیبایی عقل است و انسان خداجوی، معبود خود را در آن می‌یابد.

یکی از مسئولیت‌های مهم هر دانشگاه، کار در تعلیم و تربیت، نشر کتب و آثار علمی است. معاونت پژوهش و فناوری دانشگاه جامع امام حسین (ع) نیز در منظور مشارکت فعال در بالندگی و رشد فرهنگی و علمی جامعه، دست‌یابی به مرجعیت علمی در حوزه‌های مأموریتی و ایفای رسالت خطیر خود در تولید دانش و انتشار یافته‌های علمی، افتخار و تلاش دارد تا زمینه و بستر لازم را جهت تشویق پژوهشگران و اساتید محترم در عرصه تولید علم، فراهم و تسهیل نماید.

امید است در سایه الطاف بی‌کران الهی و با گسترش فعالیت‌های انتشاراتی مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین (ع)، این رسالت خطیر تحقق یابد.

در پایان بر روح تابناک امام راحل (ره) و شهدای گرانقدر انقلاب اسلامی و شایع مقدس درود می‌فرستیم و با آرزوی توفیقات هرچه بیشتر مقام معظم رهبری و خدمتگزاران اسلام و کشور، از اساتید، فرهختگان و اهل نقد و نظر تقاضا داریم با ارائه نظرات و پیشنهادات خود ما را یاری رسانند.

و من الله التوفیق و علیه التکلان

معاونت پژوهش و فناوری

دانشگاه جامع امام حسین (ع)

## فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱	فصل ۱: مفهوم اعتبار اسنادی و تنزیل آن
۱	□ مقدمه
۴	□ تعریف و ویژگیهای اعتبار اسنادی
۵	○ اصل استقلال اعتبار اسنادی
۷	○ اصل احیای دقیق اسناد با شروط اعتبار
۸	□ طرفین اعتبار اسنادی
۹	□ مراحل اعتبار اسنادی
۱۰	□ انواع اعتبار اسنادی
۱۰	○ اعتبار اسنادی بین‌المللی و داخلی
۱۱	○ بر اساس روش پرداخت
۱۴	□ تفاوت اعتبارات اسنادی و اسناد تجاری
۱۹	□ مفهوم تنزیل اعتبار اسنادی
۱۹	○ تعریف لغوی و اصطلاحی تنزیل
۲۰	○ تعریف اقتصادی تنزیل
۲۱	○ تعریف تنزیل اعتبار اسنادی
۲۱	○ تعریف تنزیل اعتبار اسنادی و کاربردها و مزایای آن
۲۵	□ نقش بانکها در تنزیل اعتبارات اسنادی
۲۶	□ منابع تنزیل اعتبار اسنادی در حقوق ایران
۲۹	فصل ۲: تنزیل اعتباری اسنادی در نظام فقهی و حقوقی ایران
۲۹	□ مقدمه
۳۴	□ مبانی تنزیل در حقوق ایران

- شرایط صحت تنزیل اعتبار اسنادی در حقوق و مقررات بانکی ایران ..... ۳۶
- ⊙ شرایط عمومی ..... ۳۶
- ⊙ شرایط اختصاصی ..... ۳۶
- \* شرط واقعی بودن ..... ۳۷
- \* شرط کوتاه مدت بودن ..... ۳۹
- \* شرط نقد بودن تمن ..... ۴۱
- تشریفات قانونی ..... ۴۲
- ⊙ تشریفات قانونی عام ..... ۴۲
- \* تشریفات الزامی ..... ۴۳
- \* احراز نقد شوندگی دین ..... ۴۳
- \* فید در رسم لازم الاجرا بودن ..... ۴۴
- \* اعتبار رسمی تعهد ..... ۴۵
- \* تشریفات اختیاری ..... ۴۸
- ⊙ تشریفات قانونی خاص ..... ۴۹

### فصل ۳: رویکرد حقوقی تنزیل اعتبار

- تنزیل در یوسی بی ۵۰۰ ..... ۵۳
- ⊙ نقض عرف و روبه متحدالشکل پیشین ..... ۵۴
- ⊙ آرای متفاوت محاکم و بی ثباتی تجاری ..... ۵۴
- ⊙ ابهام در یوسی بی و تأثیر آن بر جامعه تجاری ..... ۵۷
- تنزیل در یوسی بی ۶۰۰ ..... ۶۰
- ⊙ مقررات یوسی بی ۶۰۰ در مورد پوشش وجه و تنزیل ..... ۶۰
- رجوع به ذینفع نسبت به مبالغ پرداختی تحت اعتبار ..... ۶۵
- \* شرایط تنزیل اعتبار اسنادی توسط بانک تعیین شده ..... ۶۶
- ⊙ مزیت‌های شفاف سازی امکان تنزیل از سوی بانک تعیین شده ..... ۶۸
- ⊙ معایب مقررات یوسی بی ۶۰۰ در باب تنزیل ..... ۶۹
- انتقال رسبک تقلب به بانک گشاونده ..... ۶۹

- ۶۹ .....  تحمیل قابلیت تنزیل
- ۷۰ .....  عدم حمایت از واردکنندگان
- ۷۱ .....  مستثنی کردن مقررات یوسی پی ۶۰۰
- ۷۲ .....  انواع روش‌ها و حالت‌های تنزیل اعتبار اسنادی
- ۷۳ .....  تنزیل برات صادر شده به تبع اعتبار
- ۷۵ .....  پرداخت اعتبار از طریق معامله
- ۷۸ .....  تنزیل تعهد پرداخت مدت‌دار
- ۷۹ .....  تقلب در تنزیل اعتبارات اسنادی
- ۸۱ .....  راهکارها: عملی برای حفظ منافع بانک‌ها
- ۸۱ .....  اداره‌ها: بانک مرکزی
- ۸۳ .....  حفظ منافع بانک گشاینده یا تأییدکننده
- ۸۴ .....  حفظ منافع بانک تنزیل‌کننده
- ۸۵ .....  نحوه دفاع هنگام طرح دعوی تنزیل
- ۸۶ .....  تأکید بر معامله پایه
- ۸۸ .....  تأکید بر اصل انطباق
- ۸۹ .....  تأکید بر استثنای تقلب
- ۹۱ .....  تأکید بر حمایت از ثالث با حسن نیت
- ۹۵ ..... منابع و مآخذ