

فهرست اجمالی مطالب

۱۵.....	مقدمه دکتر شهبازی نیا
۱۷.....	پیشگفتار
۲۱.....	فصل یکم: کلیات و مفاهیم
۲۱.....	مبحث اول: معرفی و شناخت اجمالی اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۸۰.....	مبحث دوم: منابع حقوقی حاکم بر اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۹۹.....	مبحث سوم: ماهیت حقوقی ضمانت نامه بانکی و اعتبار اسنادی
۱۳۳.....	فصل دوم: اصل استقلال و مطالبه متقالبانه
	مبحث اول: شناسایی اصل استقلال اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی و آثار حقوقی آن
۱۳۳.....	آن
۱۵۸.....	مبحث دوم: تاثیر عدم مشروعیت روابط پایه بر اصل استقلال
۱۷۹.....	مبحث سوم: تاثیر مطالبه متقالبانه بر اصل استقلال
	مبحث چهارم: نحوه تعیین قانون و مرجع صالح حاکم بر اجرای تعهدات ناشی از معاملات اسنادی
۲۱۰.....	معاملات اسنادی
۲۲۵.....	فصل سوم: اصل انطباق اسناد و مطالبه غیرمنطبق
۲۲۵.....	مبحث اول: اصل انطباق دقیق مفاد سند با شروط و تعلقات و آثار آن
۲۳۸.....	مبحث دوم: دسته بندی مغایرت اسنادی در اعتبار اسنادی و احکام دادگاه‌های مربوطه
۲۴۹.....	مبحث سوم: ضوابط بررسی اسناد
۲۵۷.....	مبحث چهارم: اصل انطباق اسناد در رویه قضایی
	فصل چهارم: تعلیق یا انتفای اجرای تعهدات معاملات اسنادی در برخی
۲۶۵.....	وضعیت‌های خاص
۲۶۵.....	مبحث اول: دستور موقت در اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۲۸۶.....	مبحث دوم: تامین خواسته
۲۹۶.....	مبحث سوم: تحریم
۳۲۳.....	نتیجه گیری
۳۲۶.....	فهرست منابع

فهرست تفصیلی مطالب

۱۵.....	مقدمه دکتر شهبازی نیا
۱۷.....	پیشگفتار
۲۱.....	فصل یکم: کلیات و مفاهیم
۲۱.....	مبحث اول: معرفی و شناخت اجمالی اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی
۲۱.....	گفتار اول: شناخت اعتبار اسنادی: پیشینه، واژه شناسی، مفهوم و اقسام اعتبار
۲۲.....	بند اول: سیر تاریخی اعتبار اسنادی
۲۵.....	بند دوم: مفهوم اعتبار اسنادی
۲۸.....	بند سوم: اشخاص دخیل در اعتبار اسنادی
۲۹.....	الف: صادر کننده یا گشاینده اعتبار
۲۹.....	ب: ذینفع یا فروشنده
۳۰.....	ج: متقاضی اعتبار یا خریدار
۳۱.....	د: بانک ابلاغ کننده
۳۱.....	ه: بانک تایید کننده
۳۱.....	و: بانک تعیین شده
۳۲.....	بند چهارم: سازوکار و نحوه شکل گیری اعتبار اسنادی
۳۴.....	الف: قرارداد پایه
۳۵.....	ب: قرارداد گشایش اعتبار
۳۵.....	ج: اعتبار اسنادی به معنای خاص
۳۶.....	بند پنجم: انواع اعتبار اسنادی
۳۹.....	بند ششم: کارکرد اعتبار اسنادی و انواع ریسک‌های آن
۳۹.....	الف: ریسک‌های متقاضی
۴۱.....	ب: ریسک‌های ذینفع
۴۲.....	ج: ریسک بانک‌ها
	گفتار دوم: شناخت ضمانت نامه بانکی: پیشینه، واژه شناسی، مفهوم و اقسام
۴۴.....	ضمانت نامه
۴۴.....	بند اول: پیدایش و تکامل ضمانت نامه
۴۶.....	بند دوم: واژه شناسی
۴۸.....	بند سوم: مفهوم ضمانت نامه
۵۳.....	بند چهارم: انواع ضمانت نامه
۵۵.....	بند پنجم: اشخاص و طرفین دخیل در ضمانت نامه
۵۵.....	الف: ضمانت خواه

فهرست مطالب □ ۷

- ب: ذینفع ضمانت نامه ۵۵
- ج: بانک گشاینده ۵۶
- بند ششم: روابط حقوقی طرفین ضمانت نامه ۵۶
- الف: رابطه ذینفع(مضمون له) و بانک(ضامن) ۵۶
- ب: رابطه مضمون عنه(اصیل) و مضمون له (ذینفع) ۵۸
- ج: رابطه بانک و مضمون عنه (مشتري) ۶۰
- گفتار سوم: اصول حاکم بر ضمانت نامه بانکی و اعتبار اسنادی ۶۱
- بند اول: اصل استقلال اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی ۶۲
- الف: اصل استقلال اعتبار اسنادی ۶۲
- ب: اصل استقلال ضمانت نامه بانکی ۶۶
- ج: مبانی اصل استقلال در حقوق ایران ۶۸
- د: مقررات مربوط به اصل استقلال اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی ۷۰
- بند دوم: اصل انطباق دقیق ۷۳
- الف: مفهوم اصل انطباق اسناد ۷۴
- ب: مبانی اصل انطباق اسناد ۷۷
- ج: مقررات مربوط به اصل انطباق اسناد با شروط اعتبار ۷۹
- مبحث دوم: منابع حقوقی حاکم بر اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی ۸۰
- گفتار اول: قواعد اتاق بازرگانی ۸۱
- بند اول: عرف و رویه‌های متحدالشکل اعتبارات اسنادی ۸۱
- بند دوم: یو. سی. پی الکترونیک (ای . یو. سی . پی) ۸۶
- بند سوم: قواعد متحد الشکل ضمانت نامه‌های قراردادی ۸۷
- بند چهارم: قواعد متحدالشکل ضمانت نامه‌های عدم‌مطالبه ۸۷
- بند پنجم: عرف‌ها و رویه‌های اعتبارنامه‌های تضمینی بین‌المللی ۸۸
- گفتار دوم: کنوانسیون آنسیترال راجع به ضمانت نامه‌های مستقل و اعتبارات اسنادی تضمینی ۸۹
- گفتار سوم: حقوق ملی کشورها ۹۰
- بند اول: مستندات قانونی معاملات اسنادی در حقوق ایران ۹۳
- الف: ضمانت نامه ۹۳
- ب: مستندات قانونی اعتبار اسنادی در حقوق ایران ۹۵
- ج: جایگاه عرف حاکم بر معاملات اسنادی در حقوق ایران ۹۷
- گفتار چهارم: رویه قضایی ۹۸
- مبحث سوم: ماهیت حقوقی ضمانت نامه بانکی و اعتبار اسنادی ۹۹
- گفتار اول: ماهیت ضمانت نامه بانکی ۱۰۰
- بند اول: ماهیت ضمانت نامه بانکی از نظر اندیشمندان حقوق ۱۰۰

۸ □ تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و...

- الف: نظر قائلین به ایقاع بودن ضمانت نامه بانکی ۱۰۰
- ب: ضمانت نامه بانکی سندی حاکی از تعهد به نفع شخص ثالث ۱۰۲
- ج: نظر قائلین به عقد بودن ضمانت نامه بانکی ۱۰۴
- بند دوم: ماهیت ضمانت نامه بانکی در رویه قضایی ۱۰۹
- الف: ماهیت ضمانت نامه بانکی بر اساس عقد ضمان قانون مدنی ۱۰۹
- ب: ماهیت ضمانت نامه بانکی بر اساس ماده ۱۰ قانون مدنی ۱۱۲
- گفتار دوم: ماهیت اعتبار اسنادی ۱۱۵
- بند اول: ماهیت قرارداد گشایش اعتبار اسنادی بر عقود معرفی شده در دستورالعمل ۱۱۶
- بند دوم: ماهیت اعتبار اسنادی به معنای خاص ۱۱۷
- الف: ایقاع بودن اعتبار اسنادی ۱۱۹
- ب: تعهد به نفع ثالث ۱۲۲
- ج: توجیه ماهیت اعتبار اسنادی در قالب عقد ۱۲۳
- بند ششم: ماهیت اعتبار اسنادی در رویه قضایی ۱۲۸
- فصل دوم: اصل استقلال و مطالبه متقلبانه ۱۳۳**
- مبحث اول: شناسایی اصل استقلال اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی و آثار حقوقی آن ۱۳۳
- گفتار اول: اصل استقلال اعتبار اسنادی در رویه قضایی ۱۳۵
- بند اول: نمونه حکم مبتنی بر حاکمیت مطلق اصل استقلال ۱۳۶
- بند دوم: نمونه حکم مبتنی بر حاکمیت نسبی اصل استقلال ۱۳۷
- گفتار دوم: اصل استقلال ضمانت نامه بانکی در رویه قضایی ۱۳۹
- بند اول: آراء مبتنی بر پذیرش و تصریح اصل استقلال ۱۳۹
- بند دوم: احکام مبتنی بر پذیرش ضمنی اصل استقلال بر مبنای متن ضمانت نامه ۱۴۱
- بند سوم: احکام مبتنی بر تطابق ضمانت نامه بانکی با عقد ضمان قانون مدنی ۱۴۲
- بند چهارم: آراء مبتنی بر عدم پذیرش صریح اصل استقلال ضمانت نامه ۱۴۳
- گفتار سوم: آثار اصل استقلال از نظر عرف و مقررات بین المللی ۱۴۶
- بند اول: غیرقابل استناد بودن ایرادات ناشی از قرارداد پایه ۱۴۷
- بند دوم: لزوم اسنادی بودن شروط پرداخت ۱۴۹
- گفتار چهارم: آثار اصل استقلال در رویه قضایی ۱۵۴
- بند اول: نمونه حکم مبتنی بر عدم توجه به ایرادات ناشی از قرارداد پایه ۱۵۴
- بند دوم: نمونه حکم مبتنی بر اسنادی بودن شروط پرداخت ۱۵۵
- مبحث دوم: تاثیر عدم مشروعیت روابط پایه بر اصل استقلال ۱۵۸
- گفتار اول: مفهوم عدم مشروعیت ۱۵۹

گفتار دوم: اثر عدم مشروعیت قرارداد	۱۶۱
گفتار سوم: عدم مشروعیت در مقررات بین‌المللی	۱۶۳
بند اول: عرف و رویه‌های یکنواخت اعتبار اسنادی	۱۶۳
بند دوم: کنوانسیون آنسیترال	۱۶۳
گفتار چهارم: عدم مشروعیت به عنوان استثناء اصل استقلال در اعتبار اسنادی	۱۶۴
بند اول: عدم مشروعیت خود اعتبار اسنادی	۱۶۴
بند دوم: عدم مشروعیت قرارداد پایه	۱۶۵
گفتار پنجم: عدم مشروعیت در نظام‌های حقوقی مختلف	۱۶۵
بند اول: حقوق انگلیس	۱۶۵
بند دوم: حقوق آمریکا	۱۶۷
بند سوم: حقوق استرالیا	۱۶۸
بند چهارم: حقوق کانادا	۱۶۸
بند پنجم: حقوق سنگاپور	۱۶۸
بند ششم: حقوق ایران	۱۶۹
الف: صوری بودن قرارداد پایه	۱۶۹
ب: عدم مشروعیت اعتبار اسنادی	۱۷۱
گفتار ششم: دلایل طرفداران استثناء عدم مشروعیت	۱۷۳
گفتار هفتم: دلایل مخالفان استثناء عدم مشروعیت	۱۷۴
گفتار هشتم: شرایط تحقق استثناء عدم مشروعیت	۱۷۶
مبحث سوم: تاثیر مطالبه متقابل بر اصل استقلال	۱۷۹
گفتار اول: مفهوم تقلب	۱۸۰
گفتار دوم: هویت شخص متقلب	۱۸۱
بند اول: تقلب متقاضی	۱۸۱
بند دوم: تقلب متقاضی با تبانی کارمندان بانک	۱۸۲
بند سوم: تقلب شخص ثالث	۱۸۴
گفتار سوم: قلمرو و انواع تقلب	۱۸۵
بند اول: تقلب در اسناد	۱۸۵
بند دوم: تقلب در معامله پایه	۱۸۶
گفتار چهارم: جایگاه قاعده تقلب در مقررات حاکم	۱۸۷
بند اول: عرف و رویه‌های متحدالشکل اعتبار اسنادی - یو سی پی	۱۸۸
بند دوم: دیدگاه کنوانسیون آنسیترال	۱۸۸
بند سوم: ماده پنجم کد متحدالشکل تجارت آمریکا	۱۸۹
بند چهارم: جایگاه تقلب در مقررات مربوط به معاملات اسنادی در حقوق ایران ..	۱۹۱
گفتار پنجم: تقلب در معامله پایه و نظام‌های حقوقی حامی رویکرد مضیق	۱۹۳

۱۰ □ تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و...

- گفتار ششم: تقلب در معامله پایه و نظام‌های حقوقی حامی رویکرد موسع ۱۹۴
- گفتار هفتم: رویکرد محاکم ایران در خصوص تقلب در رابطه پایه ۱۹۶
- بند اول: حاکمیت مطلق اصل استقلال ۱۹۷
- بند دوم: تسری نسبی استثناء تقلب به معامله پایه ۱۹۸
- گفتار هشتم: معیار تقلب در معامله ۲۰۰
- بند اول: معیار تقلب در نظام‌های حقوقی مختلف ۲۰۱
- الف: معیار تقلب فاحش ۲۰۱
- ب: تقلب عمدی ۲۰۱
- ج: تقلب حکمی ۲۰۲
- د: معیار قابل انعطاف ۲۰۲
- ه: معیار دعوی دیوان داوری ایران - آمریکا ۲۰۲
- بند دوم: معیار تقلب در حقوق ایران ۲۰۳
- گفتار نهم: شرایط اعمال استثناء تقلب در معامله پایه ۲۰۶
- گفتار دهم: آثار حقوقی تقلب در اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه بانکی ۲۰۷
- بند اول: پیش از پرداخت مبلغ ۲۰۸
- بند دوم: پس از پرداخت مبلغ ۲۰۹
- مبحث چهارم: نحوه تعیین قانون و مرجع صالح حاکم بر اجرای تعهدات ناشی از معاملات اسنادی ۲۱۰
- گفتار اول: توصیف معاملات اسنادی در حقوق بین‌الملل خصوصی ۲۱۱
- گفتار دوم: قواعد کلی راجع به صلاحیت محاکم و نحوه اعمال در حقوق ایران ۲۱۲
- گفتار سوم: قواعد کلی راجع قانون حاکم و نحوه اعمال آن در حقوق ایران ۲۱۶
- گفتار چهارم: دادگاه صالح در مقررات بین‌المللی ۲۲۰
- گفتار پنجم: قانون حاکم در مقررات بین‌المللی ۲۲۱
- گفتار ششم: حکم صادره در رابطه با توافق بر دادگاه صالح در قراردادهای بین‌المللی ۲۲۲
- فصل سوم: اصل انطباق اسناد و مطالبه غیرمنطبق ۲۲۵**
- مبحث اول: اصل انطباق دقیق مفاد سند با شروط و تعلقات و آثار آن ۲۲۵
- گفتار اول: معیار مطابقت اسناد و تفاسیر متفاوت اصل انطباق ۲۲۶
- بند اول: اصل یا دکترین تطبیق دقیق یا مطابقت کامل ۲۲۷
- الف: بی‌نظمی‌های غیرمرتبط ۲۲۹
- ب: مغایرت‌های مادی (ماهوی) ۲۳۰
- بند دوم: انطباق اساسی ۲۳۱
- گفتار دوم: تعهدات گشاینده در برابر ذینفع ۲۳۳
- بند اول: استثنائات تعهدات بانک در برابر ذینفع ۲۳۵

مبحث دوم: دسته بندی مغایرت اسنادی در اعتبار اسنادی و احکام دادگاه‌های مربوطه..	۲۳۸
گفتار اول: مغایرت ناشی از اشتباهات تایپی و غلط‌های املائی	۲۳۹
گفتار دوم: پرونده‌های حقوقی مبنی بر اشتباهات تایپی و غلط‌های املائی	۲۴۰
گفتار سوم: مغایرت در سیاهه تجاری	۲۴۳
گفتار چهارم: پرونده‌های حقوقی حاوی اشتباه در سیاهه تجاری	۲۴۳
گفتار پنجم: مغایرت در تاریخ	۲۴۷
گفتار ششم: پرونده‌های حقوقی مربوط به مغایرت در تاریخ	۲۴۷
مبحث سوم: ضوابط بررسی اسناد	۲۴۹
گفتار اول: تکلیف بانک در بررسی اسناد	۲۴۹
بند اول: رجوع به متقاضی برای چشم پوشی کردن از مغایرت	۲۵۱
بند دوم: رد کردن اسناد مغایر	۲۵۲
گفتار دوم: مهلت بررسی اسناد	۲۵۴
مبحث چهارم: اصل انطباق اسناد در رویه قضایی	۲۵۷
گفتار اول: نمونه حکم مربوط به شناسایی اصل انطباق	۲۵۷
گفتار دوم: آرا و پرونده‌های مرتبط با مغایرت اسناد	۲۵۸

فصل چهارم: تعلیق یا انتفای اجرای تعهدات معاملات اسنادی در برخی

وضعیت‌های خاص	۲۶۵
مبحث اول: دستور موقت در اعتبار اسنادی و ضمانت نامه بانکی	۲۶۵
گفتار اول: دستور موقت در مقررات آیین دادرسی مدنی	۲۶۶
گفتار دوم: تاثیر اصل استقلال نسبت به صدور دستور موقت	۲۶۷
گفتار سوم: نظرات حقوقدانان در رابطه با دستور موقت در معاملات اسنادی	۲۶۸
بند اول: عدم امکان صدور دستور موقت مبنی بر منع بانک از پرداخت وجه	۲۶۹
بند دوم: صدور دستور موقت بر مبنای دلایل غیرقراردادی	۲۷۰
بند سوم: صدور دستور موقت بر مبنای استثنائات اصل استقلال	۲۷۰
گفتار چهارم: مقررات بین‌المللی راجع به دستور موقت	۲۷۴
گفتار پنجم: دستور موقت در رویه قضایی	۲۸۰
بند اول: صدور دستور موقت به صرف احراز فوریت مطابق مواد عام ق.آ.د.م	۲۸۰
بند دوم: وقوع تقلب و صدور دستور موقت منع پرداخت	۲۸۱
بند سوم: رد درخواست صدور دستور موقت	۲۸۳
مبحث دوم: تامین خواسته	۲۸۶
گفتار اول: تامین خواسته در مقررات آیین دادرسی مدنی	۲۸۶
گفتار دوم: دیدگاه حقوقدانان در رابطه با فروض مختلف درخواست صدور تأمین	
خواسته	۲۸۸
بند اول: عدم امکان صدور تامین خواسته به طور مطلق	۲۸۸

۱۲ □ تحلیل رویکرد نظام حقوقی ایران نسبت به اعتبار اسنادی و...

بند دوم: صدور تامین خواسته از جانب متقاضی در صورت ارتکاب تقلب در	
معامله پایه.....	۲۸۹
بند سوم: صدور تامین خواسته از جانب متقاضی در سایر موارد بی ارتباط با	
قرارداد پایه.....	۲۸۹
بند چهارم: صدور تامین خواست از جانب شخص ثالث.....	۲۹۰
گفتار سوم: صدور تامین خواسته در مقررات بین‌المللی.....	۲۹۱
گفتار چهارم: نظریات مشورتی متناقض راجع به توقیف ضمانت نامه.....	۲۹۲
بند اول: امکان توقیف ضمانت نامه در جهت تامین خواسته.....	۲۹۲
بند دوم: عدم تلقی ضمانت نامه به عنوان مال بلا معارض و در نتیجه عدم	
امکان توقیف آن.....	۲۹۳
بند سوم: عدم تلقی ضمانت نامه به عنوان وجه نقد و عدم امکان توقیف آن.....	۲۹۳
گفتار پنجم: تأمین خواسته در رویه قضایی.....	۲۹۴
مبحث سوم: تحریم.....	۲۹۶
گفتار اول: مفهوم فورس ماژور.....	۲۹۷
گفتار دوم: مفهوم فورس ماژور در حقوق ایران.....	۲۹۸
گفتار سوم: مفهوم فورس ماژور در مقررات مربوط به معاملات اسنادی.....	۲۹۹
گفتار چهارم: عناصر شکل دهنده فورس ماژور.....	۳۰۱
بند اول: حادثه غیر قابل اجتناب.....	۳۰۱
بند دوم: حادثه غیر قابل پیش بینی.....	۳۰۲
بند سوم: حادثه خارجی.....	۳۰۳
گفتار پنجم: اثر فورس ماژور.....	۳۰۴
گفتار ششم: آثار فورس ماژور در مقررات بین‌المللی.....	۳۰۶
گفتار هفتم: مفهوم تحریم.....	۳۰۷
گفتار هشتم: تاثیر تحریم بر معاملات اسنادی.....	۳۰۸
بند اول: تاثیر تحریم بر معاملات اسنادی در ایران.....	۳۱۰
بند دوم: تاثیر تحریم بر تعهدات طرفین معاملات اسنادی در رویه قضایی.....	۳۱۱
الف: عدم تاثیر تحریمها بر تعهدات طرفین.....	۳۱۱
ب: تلقی تحریم به مثابه قوه قاهره.....	۳۱۳
ج: عدم تاثیر تحریم بر تعهدات طرفین حتی در فرض تحقق قوه قاهره.....	۳۱۸
نتیجه گیری.....	۳۲۳
فهرست منابع.....	۳۲۶