

بررسی روابط و تعهدات بانکها

در اعتبارات اسنادی در پرتو مقررات UCP600

حسین قربانیان*

چکیده:

اعتبارات اسنادی به عنوان یکی از پیچیده‌ترین و در عین حال مطمئن‌ترین روش پرداخت ثمن در تجارت بین‌الملل می‌باشد. از جمله و مهم‌ترین طرفهای درگیر در این مبادلات بانکها هستند که صرفنظر از واسطه بودن میان دو طرف قرارداد، نقش اساسی و به عنوان تضمین‌کننده و پرداخت‌کننده وجه به حساب می‌آیند. سؤالاتی که در این مقاله درصدد پاسخ‌گویی به آن هستیم، این است که اصولاً نقش هر یک از بانکها در روابط بین خود چیست و چه وظایف و مسؤولیت‌هایی بر عهده دارند؟ این روابط بانکها در اعتبارات اسنادی به یکدیگر وابسته است یا مستقل از یکدیگرند. با بررسی‌های و با روش توصیفی و تحلیلی به عمل آمده و مطالعه مقررات UCP600 به نتایج دست یافتیم که در این تحقیق به تفصیل درباره آن سخن خواهیم گفت. اینکه بانکهای کارگزار اصولاً تابع بانکهای دستور دهنده و گشاینده اعتبارند و با پرداخت وجه به فروشنده حساب بانک گشاینده را بدهکار می‌کنند و تحت شرایطی بانک‌هایی نظیر بانک معامله‌کننده می‌توانند از منابع مالی خود پرداخت را انجام و نسبت به معامله اسناد اقدام نمایند.

کلیدواژه‌ها:

اعتبارات اسنادی، بانک گشاینده، بانک ابلاغ‌کننده، بانک تأیید‌کننده، بانک پوشش‌دهنده، بانک معامله‌کننده.

مقدمه

آرزوی دیرینه تجار به ویژه در تجارت بین‌الملل، یافتن ابزار و روش مناسب جهت تسلیم کالا و پرداخت وجه آن بوده است. لزوم همکاری‌های اقتصادی و تجاری میان دولت‌ها و ضرورت

همکاری تجار در صحنه تجارت بین‌الملل، موجب گردید تا با همکاری بانک‌ها اعتبارات اسنادی به صورت عرف رایج جاری گردد.^۱ تا اینکه در سال ۱۹۳۳ میلادی اتاق بازرگانی بین‌المللی برای نخستین بار این عرف تجاری را به عنوان یک تأسیس حقوقی به صورت مدون تنظیم و به تصویب رساند، این مقررات تحت عنوان مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (U.C.P) منتشر و در اختیار تجار قرار گرفت. این مقررات متناسب با تغییر عرف‌های تجاری و متناسب با تغییرات سریع اقتصاد جهانی اصلاحاتی به خود دیده است و معمولاً هر ده سال یکبار مورد تجدیدنظر قرار می‌گیرد و آخرین اصلاحیه آن در سال ۲۰۰۷ میلادی تحت عنوان نشریه ۶۰۰ منتشر گردیده است. کشور ما در مهر ماه ۱۳۶۳ به این مقررات ملحق و از همان سال در متون اعتبارات اسنادی گشایش یافته از ایران به مقررات فوق اشاره و اعتبارات ایران تابع این مقررات گردیده است.

به منظور آنکه یک اعتبار اسنادی تابع مقررات فوق باشد، باید شرایط زیر را رعایت کرد:

۱- در اعتبار گشایش یافته باید به صراحت قید شود که این اعتبار مشمول مقررات UCP600 می‌باشد.

۲- طرفین ذی‌نفع (خریدار، فروشنده و بانک) در اعتبار اسنادی، ترتیب دیگری را در اعتبار تصریح ننموده باشند.

۳- با درج قید «اعتبار تابع مقررات UCP600» کلیه طرف‌های ذی‌ربط در اعتبار، مانند بانک‌های گشایش‌کننده اعتبار، بانک‌های کارگزار، خریدار و فروشنده موظف به رعایت مقررات فوق خواهند بود، مگر آنکه در متن اعتبار و در موارد تجویز مقررات، توافق خاصی را تصریح نموده باشند.^۲

^۱ نک: هادی دستباز و همکاران، شیوه‌های عملی صادرات- واردات. تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۹۰.

^۲ همچنین بنگرید به: محمد سلطانی، حقوق بانکی (تهران: نشر میزان، ۱۳۹۰)؛ حشمت الله سماواتی، حقوق معاملات بین‌المللی (تهران: نشر ققنوس، ۱۳۸۹)؛ فریدون شیرازی، رویه‌های استاندارد بانکداری (تهران: کتاب شماره ۳۹ کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۹۰)؛ فاطمه حمیدی، راهنمای کاربران اعتبار اسنادی بر اساس UCP600 کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، (تهران: کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۹۰)؛ فیروزه خلعت بری، مجموعه مفاهیم پولی، بانکی، بین‌المللی (تهران: نشر شبانویز، ۱۳۷۱)؛ مجتبی زمانی فراهانی، اعتبارات اسنادی و مسائل بانکی (تهران: انتشارات ترمه، ۱۳۸۵)؛ مجتبی زمانی فراهانی، پول، ارز و بانکداری (تهران: انتشارات ترمه، ۱۳۸۹)؛ مسعود طارم سری، حقوق بازرگانی بین‌المللی (تهران: شرکت چاپ و نشر بازرگانی وابسته به مؤسسه مطالعات و پژوهش‌های بازرگانی، ۱۳۸۱).

در این برآینم ضمن بیان تعریف اعتبارات اسنادی و فواید اعتبارات اسنادی از نقطه نظر طرفهای درگیر در اعتبارات اسنادی به بیان و توضیح حقوق و تعهدات بانکها اعم از گشاینده اعتبار، ابلاغ کننده اعتبار، بانک تأیید کننده، بانکهای پوششی و بانک معامله کننده می پردازیم و به نوع ارتباط حقوقی و مسؤولیت‌هایی که هر یک از بانکها در قبال یکدیگر دارند، پرداخته خواهد شد.

۱- تعریف اعتبار اسنادی

اعتبار اسنادی^۳ را می‌توان قراردادی دانست که به موجب آن، بانک کارگزار خریدار، بنا به درخواست و دستور خریدار دیگری که بانک کارگزار فروشنده نام دارد را مجاز می‌نماید تا در صورتی که طی مدت قید شده در اعتبار اسنادی، فروشنده پس از حمل کالای مورد سفارش خریدار، اسناد حمل را طبق شرایط مندرج در اعتبار اسنادی به آن بانک ارائه نماید، بانک پس از بررسی اسناد، حداکثر تا میزان ارزش قید شده در اعتبار اسنادی، نسبت به پرداخت وجه به فروشنده (در صورت عدم مغایرت و دیداری بودن شرایط پرداخت) اقدام کرده سپس اسناد مزبور را جهت واگذاری به خریدار برای بانک گشایش کننده اعتبار ارسال نماید. از دیدگاه I.C.C و مطابق ماده ۲ مقررات UCP600 اعتبار اسنادی به معنی «هرگونه ترتیباتی، به هر نام یا توصیفی، که در بر گیرنده تعهد قطعی و برگشت‌ناپذیر بانک گشاینده نسبت به پذیرش پرداخت اسناد ارائه شده طبق شرایط اعتبار است» می‌باشد.

۲- مزایای روش پرداخت از طریق اعتبارات اسنادی

مزایا و فواید روش‌های پرداخت از سه دیدگاه خریدار، فروشنده، بانک‌های عامل و دولت‌ها قابل تقسیم می‌باشد:

^۳ نوع دیگری از اعتبارات اسنادی نیز وجود دارد که در ایالات متحده امریکا رواج دارد. «اعتبارات اسنادی تضمینی» برای تضمین تعهدات گشاینده اعتبار به کار می‌روند. در قراردادهای ساخت و ساز، تأمین خدمات پس از فروش، تضمین عملکرد و کارایی ماشین‌آلات یا تجهیزات خریداری شده و به طور کلی، پیش‌گیری از تخلف یا تأخیر پیمانکار، تجار ملزم به گشایش اعتبارات اسنادی به نفع طرف دیگر قرارداد می‌شوند، به نحوی که کارفرما می‌تواند به صرف اظهار کتبی تخلف یا تأخیر پیمانکار یا ارائه اسناد و مدارک مقرر در اعتبارنامه، تمام یا بخشی از مبلغ اعتبار را از بانک مطالبه کند. مصطفی‌السان، حقوق پرداخت‌های بانکی (تهران: پژوهشکده پولی و بانکی، ۱۳۹۲) ۳۴ و پرویز عباسیان، مقررات بین‌المللی تضمین‌نامه‌ها (تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۸۷).

۲-۱- فواید از نظر خریدار

در اعتبارات اسنادی پرداخت وجه کالا به فروشنده تنها در قبال تسلیم اسناد امکان‌پذیر است و این اسناد به شیوه‌ای طرح‌ریزی شده است که خریدار تا حدی مطمئن می‌گردد که کالا مطابق خواست و شرایط وی تحویل متصدی حمل و نقل شده است. تا زمانی که این اسناد به صورت کامل و منطبق با شرایط اعتبار تنظیم و تسلیم بانک نگردد، بانک از پرداخت وجه اعتبار به فروشنده خودداری می‌نماید. از طرف دیگر، فرض و بنای این تأسیس حقوقی بر ارائه تسهیلات بانکی و یا مشارکت بانک‌هاست و از این طریق خریدار می‌تواند با واریز پیش پرداخت، اقدام به گشایش اعتبار نموده و پس از تسلیم اسناد توسط بانک به وی، بقیه وجه کالا را بپردازد و در اعتبارات یوزانس مهلت کافی تا سررسید مربوطه جهت تسویه حساب را دارد که معمولاً با فروش کالا باقیمانده وجه را به بانک می‌پردازد.

۲-۲- فواید از نظر فروشنده

از آن جایی که اعتبارات اسنادی فی‌نفسه و یا در صورت غیرقابل برگشت بودن، تعهد قطعی یک بانک در برابر فروشنده جهت پرداخت وجه اعتبار است و بانک مسؤلیت پرداخت وجه کالا را به فروشنده در قبال ارائه اسناد دارد، فروشنده به اتکاء این تعهد و طرفیت وی با بانک، به روش اعتبار اسنادی اتکاء خواهد داشت و مطمئن می‌گردد با تسلیم اسناد معین شده در اعتبار، وجه به وی پرداخت می‌گردد. به ویژه در اعتبارات اسنادی تأیید شده که بانک دیگری هم این پرداخت را تضمین می‌نماید، بهترین روش برای فروشنده جهت تسویه خواهد بود.

۲-۳- فواید از نظر بانک‌های عامل

اعتبارات اسنادی از جهات مختلفی به سود بانک‌های عامل می‌باشد. بانک‌ها در ازای خدمات خود در اعتبارات اسنادی کارمزد دریافت نموده، همچنین در مواردی نیز در امر سرمایه‌گذاری و سود مشارکت می‌نمایند. در اعتبارات اسنادی فرض بر ارائه تسهیلات بانکی بوده و مطابق ظاهر، بانک‌ها مالک کالا می‌باشند و در صورت عدم تسویه بانکی خریدار بانک‌ها می‌توانند مطالبات خود را از فروش کالا وصول نمایند، از طرف دیگر مطابق مقررات UCP600، بانک‌ها هیچ‌گونه مسؤلیتی را در مورد خطرات و خسارات وارده بر کالا و یا اسناد تقلبی بر عهده نمی‌گیرند و مسؤلیت بانک‌ها به بررسی اسناد از حیث ظاهری و مطابقت ظواهر با شرایط اعتبار محدود می‌گردد، لذا حداقل مسؤلیت در اعتبارات اسنادی برای بانک‌های عامل

فرض شده است.^۴

۳- تجزیه و تحلیل عناصر تشکیل دهنده اعتبارات اسنادی

عناصری که در چرخه اعتبار اسنادی فعالیت دارند، به قرار ذیل می‌باشد:

۳-۱- متقاضی^۵

متقاضی شخصی است حقیقی یا حقوقی که بر مبنای قرارداد با فروشنده یا بر اساس پیش فاکتور صادره از سوی فروشنده، پس از اخذ مجوزهای لازم جهت واردات بر اساس قوانین کشور واردکننده، سرانجام و با تکمیل فرم تقاضای گشایش اعتبار، بانک معینی از وی درخواست می‌نماید که از طریق روش اعتبار اسنادی بهای کالا را به فروشنده داده و یا ترتیب پرداخت را معمول دارد.^۶

۳-۲- ذی‌نفع اعتبار^۷

شخصی است حقیقی یا حقوقی که در واقع فروشنده کالا و طرف اصلی خریدار در قرارداد می‌باشد. وی موظف است ظرف مهلت مقرر در اعتبار و با توجه به شرایط به کار رفته در متن اعتبار اسنادی، کالا را تسلیم نماید. اصولاً در اعتبارات اسنادی، بانک طرف اصلی فروشنده جهت پرداخت می‌باشد.^۸

^۴ برای مطالعه بیشتر بنگرید به: بهروز اخلاقی، «بحثی پیرامون اعتبارات اسنادی»، مجله حقوقی دادگستری شماره ۱ (۱۳۷۰)، ۸۷؛ غلامحسین افتاده، «نقش اعتبارات اسنادی در تسهیل و تضمین معاملات تجاری بین‌المللی»، نامه اتاق بازرگانی، شماره ۳؛ (۱۳۷۷)، ۲۲؛ مسعود، افشارفر، جزوه آموزشی ضمانت‌نامه‌های ارزی بانک ملی؛ ماشاءاله، بناء نیاسری، «جنبه‌های حقوقی اعتبارات اسنادی بین‌المللی»، پایان‌نامه دوره دکتری حقوق خصوصی، دانشگاه شهید بهشتی؛ (۱۳۸۹)؛ حمید برهانی، بانکداری و تامین مالی بین‌المللی (تهران: موسسه عالی بانکداری ایران، ۱۳۸۱) ۲۳۱. فریده تذهیبی، ترجمه راهنمای تفسیری مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه (تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی، ۱۳۹۳). ایمان شرف الدین، «اعتبار اسنادی قابل انتقال»، مجله توسعه ۶۱، ۱۳۸۱، ۶۵

^۵ Applicant – Buyer- borderer- Importer

^۶ ماده ۲ مقررات UCP600

^۷ Beneficiary- Seller- Exporter

^۸ ماده ۲ مقررات UCP600

۳-۳- بانک گشایش‌کننده اعتبار^۹

بانک گشایش‌کننده اعتبار، بر اساس دستور یا مطابق درخواست متقاضی اعتبار و با توجه به مقررات و دستورالعمل‌های بانکی کشور، اقدام به گشایش اعتبار می‌نماید و تعهد می‌نماید در صورتی که ذی‌نفع مقررات اعتبار را رعایت و اسناد را مطابق آنچه در اعتبار ذکر گردیده است در موعد مقرر به بانک تسلیم نماید، ترتیب پرداخت وجه کالا را به فروشنده بدهد.^{۱۰} مطابق بند «ب» ماده ۷ مقررات UCP600 این بانک از زمان گشایش اعتبار اسنادی، تعهدی برگشت‌ناپذیر برای پرداخت وجه اعتبار را دارد.

۳-۴- بانک کارگزار^{۱۱}

بانکی است که معمولاً در کشور فروشنده قرار دارد و بانک گشایش‌کننده، وی را به کارگزاری انتخاب می‌نماید. مسؤلیت بانک فوق، ابلاغ اصل اعتبار و اصلاحات مربوط به فروشنده و بررسی اسناد ارائه شده در صورتی که از طرف بانک اصلی اجازه پرداخت داشته باشد، نسبت به پرداخت نیز اقدام و یا فقط اسناد را معامله می‌نماید. در عمل می‌توان به هر یک از بانک‌های؛ ابلاغ‌کننده، تأییدکننده، تعیین‌شده، پوشش‌دهنده، پرداخت‌کننده، معامله‌کننده، انتقال‌دهنده و قبول‌کننده برات، بانک‌های کارگزار اطلاق نمود، چرا که به هر حال این بانک‌ها به نوعی نماینده بانک گشایش‌دهنده می‌باشند.

۳-۵- بانک تعیین شده^{۱۲}

بانکی است که از طرف بانک گشایش‌دهنده اعتبار اسنادی جهت ابلاغ، دریافت اسناد، انجام انتقال، تأیید، پرداخت، معامله، تقبل تعهد پرداخت مدت‌دار یا قبولی نویسی برات انتخاب می‌شود. بنابراین بانک تعیین‌شده را می‌توان بانک عاملی دانست که هر یک از وظایف فوق را می‌تواند بر عهده گیرد.

^۹ Issuing Bank, Opening Bank or Applicant Bank

^{۱۰} بانک‌های گشایش‌دهنده اعتبار، بانک‌های مجاز (Authorized Bank) نام می‌گیرند که با اجازه بانک مرکزی کار خرید و فروش و معاملات ارز را انجام می‌دهند.

^{۱۱} Corresponding Bank

^{۱۲} Nominated Bank

۳-۶- بانک ابلاغ کننده^{۱۳}

این بانک از طرف بانک گشاینده اعتبار جهت ابلاغ اعتبار اسنادی به ذی نفع انتخاب گردیده است. مسؤلیت این بانک به حصول اطمینان از صحت اعتبار اسنادی و سپس ابلاغ آن به ذی نفع محدود می گردد. در عرف بانکی کشورمان در مواردی از بانک تعیین شده فقط برای ابلاغ اعتبار اسنادی استفاده می شود که در این صورت بانک ابلاغ کننده خوانده می شود. مقررات UCP در ماده ۲ بانک ابلاغ کننده را بانکی می داند که اعتبار را بنا به درخواست بانک گشاینده، ابلاغ می کند.

۳-۷- بانک معامله کننده^{۱۴}

چنانچه از بانک تعیین شده درخواست شود که علاوه بر ابلاغ اعتبار اسنادی به ذی نفع نسبت به معامله اسناد هم اقدام نماید، در این صورت بانک معامله کننده نامیده می شود.

۳-۸- بانک برات گیر^{۱۵}

ذی نفع می تواند براتی را بر عهده بانک مشخصی، معمولاً بانک ابلاغ کننده، در مقابل ارائه اسناد معینی صادر نماید. به مجرد ارائه اسناد صادر کننده، برات را پس از اینکه توسط بانک برات گیر قبولی نویسی شد، دریافت می کند. اگر ذی نفع مایل باشد وجه برات را پیش از سررسید در اختیار داشته باشد، معمولاً می تواند قبولی بانک را تنزیل نماید. بدین ترتیب، قیمت فروش با کسر بهره فوراً در اختیار فروشنده قرار می گیرد و از سوی دیگر، خریدار معادل مبلغ برات در سررسید را بدهکار می شود.

با توجه به نکات فوق مراحل مربوط به اعتبار قبولی به شرح زیر است:

- متقاضی تقاضای صدور اعتبار اسنادی می کند که در آن قبولی برات پیش بینی شده باشد.

- بانک گشاینده اعتبار، نسبت به گشایش اعتبار اقدام می نماید.

- بانک ابلاغ کننده، اعتبار را ابلاغ می کند.

- ذی نفع اسناد پیش بینی شده در اعتبار و از جمله برات را به بانک ابلاغ کننده ارائه

می دهد.

¹³ Advising Bank

¹⁴ Negotiation Bank

¹⁵ Acceptance Bank, Drawee Bank

- بانک ابلاغ‌کننده برات را قبولی نویسی نموده و اسناد را برای بانک گشاینده ارسال می‌دارد.

- برات مدت‌دار تنزیل می‌شود.

- ذی‌نفع، وجه اعتبار را پس از تنزیل دریافت می‌دارد.

- بانک گشاینده، اسناد را در اختیار متقاضی اعتبار می‌گذارد.

- دارنده برات مدت‌دار آن را در سررسید جهت تسویه به بانک ابلاغ‌کننده ارائه می‌دهد.

- بانک ابلاغ‌کننده، وجه را به دارنده برات می‌پردازد و سپس با بانک گشایش‌کننده، تسویه حساب می‌نماید.

- بانک گشایش‌کننده، حساب متقاضی را بدهکار می‌کند.

همچنین باید خاطر نشان ساخت که اعتبارات قبولی عمدتاً جهت تامین مالی متقاضی اعتبار در نظر گرفته شده است، ولی در عین حال اگر برات‌های مدت‌دار تنزیل شوند سرمایه در گردش را جهت تامین مالی ذی‌نفع فراهم می‌آورند. گرچه کارمزد بانکی اعتبار قبولی در مقایسه با اعتبار با پرداخت معوق زیادتر است، اما در عین حال ذی‌نفع از آزادی عمل بیشتری برخوردار است.^{۱۶}

۳-۹- بانک پوشش دهنده^{۱۷}

هنگامی که بانک گشایش‌کننده اعتبار جهت پوشش وجه اعتبار، حسابی به ارز مربوطه نداشته باشد از بانکی دیگر می‌خواهد تا وجه اعتبار را پوشش دهد، لذا بانک اخیرالذکر بانک پوشش‌دهنده نام دارد. به عبارت دیگر؛ بنا به دستور و مجوز بانک گشاینده نسبت به پوشش اعتبار اسنادی در صورت درخواست بانک مطالبه‌کننده^{۱۸}، اقدام می‌نماید.^{۱۹}

^{۱۶} رک: سعید حسنی، اعتبارات اسنادی در حقوق تجارت بین‌الملل (تهران: نشر میزان، ۱۳۹۰)؛ سید محمد میلانی و حبیب الله محمدی، اصول اعتبارات اسنادی و راهنمای تکمیل فرمها، (تهران: شرکت چاپ و نشر بازرگانی، ۱۳۹۱)؛ ایمان شرف‌الدین، «اعتبار اسنادی قابل انتقال»، مجله توسعه، ۶۱ (۱۳۸۶)، ۷۶؛ فریدون شیرازی، «اعتبارات اسنادی شرایط حمل»، پیام بانک، ۲۲۹ (۱۳۷۸)، ۴۵؛ فریدون شیرازی، «اعتبارات اسنادی شرایط حمل»، پیام بانک ۲۲۳ (۱۳۷۸)، ۵۴؛ مظفر علیجانی، «آشنایی با روش‌های پرداخت وجه در معاملات بین‌المللی»، نامه اتاق بازرگانی ۱۱ (۱۳۷۹)، ۳۷.

^{۱۷} Reimbursing Bank

^{۱۸} Claiming Bank

^{۱۹} برای مطالعه بیشتر بنگرید به؛ فریده تذهیبی، مقررات متحدالشکل اتاق بازرگانی بین‌المللی برای پوشش اعتبارات اسنادی (تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۷۵).

۳-۱۰- بانک تأییدکننده^{۲۰}

در اعتبارات اسنادی تأیید شده، ممکن است بانک دیگری به عنوان تضمین‌کننده وجه کالا در صحنه حاضر گردد که به بانک تأییدکننده اعتبار معروف است و ممکن است تضمین و تأیید اعتبار توسط بانک گشایش‌کننده و یا بانک کارگزار انجام پذیرد و نیازی به ورود بانک ثالث نباشد. ماده ۲ مقررات UCP600 بانک تأییدکننده را بانکی که بنا به درخواست یا مجوز بانک گشاینده تأیید خود را بر اعتبار می‌افزاید، تعریف می‌نماید. تأیید آشکار^{۲۱} در مقابل تأیید مسکوت^{۲۲} قرار دارد. در حالت اخیر بانک گشاینده اعتبار از تأیید اعتبار توسط بانک تأییدکننده بی‌اطلاع است. فیلد ۴۹ از پیام ۷۰۰ در ارتباط با تأیید اعتبار است.

۳-۱۱- بانک انتقال دهنده^{۲۳}

در صورت تصریح در متن اعتبار اسنادی مبنی بر قابل انتقال بودن، ذی‌نفع حق دارد کل مبلغ اعتبار اسنادی یا بخشی از آن را به فرد یا افراد دیگری انتقال دهد، برای این منظور بانک گشاینده اعتبار ممکن است خود را سماً نسبت به این کار اقدام نماید یا اینکه عمل انتقال اعتبار اسنادی را به بانک دیگری واگذار کند که در این صورت بانک انتقال دهنده این کار را انجام خواهد داد.^{۲۴}

- 20 Confirming Bank
 21 Open Confirmation
 22 Silent Confirmation
 23 Transferring Bank

^{۲۴} برای مطالعه بیشتر بنگرید به؛ حسین قربانیان، قابلیت انتقال مکانیسم‌های تضمین و پرداخت در حقوق تجارت بین‌الملل، (شاهرود: نشر قانون و قلم، ۱۳۹۴)، ۴۵؛ هدی کاشانی زاده، «مطالعه تطبیقی تعهدات ذی‌نفع و گشاینده اعتبار اسنادی در برابر یکدیگر در عرف‌ها و رویه‌های متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600) و ماده ۵ قانون تجارت متحدالشکل ایالات متحده امریکا (UCC)»، مجله حقوقی بین‌المللی، نشریه مرکز امور حقوقی بین‌المللی معاونت حقوقی و امور مجلس ریاست جمهوری ۴۰ (۱۳۸۸)، ۱۳۵؛ حسین قربانیان، «بررسی واگذاری عواید اعتبار در مقررات اعتبارات اسنادی UCP ۶۰۰ و UCP 98 و ISP 98 و URDG758 و UCC و کنوانسیون سازمان ملل متحد راجع به ضمانت‌نامه‌های مستقل و اعتبارات اسنادی تضمینی»، فصلنامه حقوقی بین‌المللی ۳۰، (۱۳۹۲)، ۱۶۷.

۴- روابط و تعهدات بانک‌ها در اعتبارات اسنادی

۴-۱- روابط و تعهدات بانک گشاینده

۴-۱-۱- روابط و تعهدات بانک گشاینده در مقابل ذی نفع. بانک گشاینده از تاریخ گشایش اعتبار تعهد برگشت‌ناپذیر در مقابل پذیرش پرداخت را دارد. همچنین؛ چنانچه اسناد مقرر به بانک گشاینده ارائه شود و اسناد مذکور مطابق با شرایط اعتبار باشد، بانک گشاینده در صورتی ملزم به پذیرش پرداخت است که:

۱- اعتبار در مقابل پرداخت دیداری، مدت‌دار یا قبولی اسناد قابل استفاده باشد.

۲- اعتبار در مقابل پرداخت دیداری نزد بانک تعیین‌شده قابل استفاده باشد و بانک مذکور از پرداخت وجه خودداری کند.

۳- اعتبار در مقابل پرداخت مدت‌دار نزد بانک تعیین‌شده قابل استفاده باشد و بانک مذکور از تعهد پرداخت مدت‌دار و یا علی‌رغم تعهد پرداخت از پرداخت وجه در سررسید مقرر خودداری کند.

۴- اعتبار در مقابل قبولی نزد بانک تعیین‌شده قابل استفاده باشد و بانک تعیین‌شده از قبولی برات صادره به عهده خویش، خودداری و یا علی‌رغم قبولی برات از پرداخت وجه در سررسید مقرر خودداری کند.

۵- اعتبار در مقابل معامله نزد بانک تعیین‌شده قابل استفاده باشد و بانک تعیین‌شده از معامله خودداری کند.

در تقسیم‌بندی‌های اعتبارات اسنادی نوعی اعتبار اسنادی وجود دارد به نام اعتبار اسنادی مستقیم^{۲۵}، که در آن کلیه امور بانکی نظیر گشایش اعتبار، ابلاغ، معامله اسناد و تسویه توسط یک بانک به عمل می‌آید. این بانک همان بانک گشاینده است که در مقابل ذی نفع تعهد به انجام کلیه امور یاد شده را دارد. قسمت اخیر بند «الف» ماده ۶ مقررات UCP اشاره به این امر دارد، در این ماده آمده است: «الف) اعتبار باید مشخص کند که نزد کدام بانک قابل استفاده است یا حاکی از آن باشد که اعتبار نزد هر بانکی قابل استفاده است. اعتباری که نزد بانک تعیین‌شده قابل استفاده است نزد بانک گشاینده نیز قابل استفاده است.»

۴-۱-۲- روابط و تعهدات بانک گشاینده در مقابل بانک پوشش‌دهنده. بانک گشاینده متعهد به پوشش وجه به بانک تعیین‌شده‌ای است که نسبت به پذیرش پرداخت یا

معامله اسناد ارائه شده طبق شرایط اعتبار اقدام و اسناد مذکور را به بانک گشاینده ارسال نموده است.

پوشش وجه اسناد ارائه شده مطابق با شرایط اعتبار تحت اعتباری که در مقابل قبولی یا پرداخت مدت‌دار قابل استفاده بوده در سررسید الزامی است، اعم از اینکه بانک تعیین شده قبل از سررسید نسبت به پیش‌پرداخت یا خرید اسناد تعیین شده مستقل از تعهد بانک گشاینده در مقابل ذی‌نفع است، اقدام نموده باشد. تعهد بانک گشاینده نسبت به پوشش وجه اعتبار نزد بانک تعیین شده مستقل از تعهد بانک گشاینده در مقابل ذی‌نفع است.^{۲۶}

۴-۱-۳- روابط و تعهدات بانک گشاینده در خصوص اعتبارات و اصلاحیه‌های مخابره شده از راه دور و پیش‌آگهی. ابلاغ مقدماتی گشایش اعتبار یا صدور اصلاحیه (پیش‌آگهی) فقط زمانی توسط بانک گشاینده ارسال خواهد شد که بانک گشاینده حاضر به صدور اعتبار یا اصلاحیه پادار مربوط باشد. بانک گشاینده با ارسال پیش‌آگهی به نحوی برگشت‌ناپذیر ملزم به گشایش اعتبار یا اصلاحیه پادار، بدون تاخیر و بدون مغایرت با متن پیش‌آگهی است.^{۲۷}

۴-۱-۴- روابط تعهدات بانک گشاینده در تطبیق اسناد با شرایط اعتبار توسط بانک گشاینده. هنگامی که بانک گشاینده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را بپذیرد. اگر بانک گشاینده تشخیص دهد که اسناد ارائه شده مغایر با شرایط اعتبار است می‌تواند از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کند و اگر تشخیص دهد که اسناد منطبق با شرایط اعتبار است می‌تواند صرفاً بر اساس صلاح‌دید خود به درخواست‌کننده اعتبار در مورد قبول مغایرت مراجعه کند. به هر حال این بررسی نمی‌تواند بیشتر از ۵ روز بانکی باشد. هنگامی که بانک گشاینده تصمیم به رد اسناد بگیرد، باید مراتب را طی یک اطلاعیه (یعنی ظرف ۵ روز کاری تعیین شده در قالب یک پیام عدم پذیرش اعلام شود و تمامی مغایرت‌ها یک جا اعلام شود) به ارائه‌کننده اسناد اطلاع دهد. اطلاعیه مذکور باید حاوی این مطالب باشد:

۱- عدم پذیرش یا معامله اسناد توسط بانک.

۲- مغایرت‌هایی که بانک به استناد آنها از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کرده است.

بانک گشاینده می‌تواند:

^{۲۶} ماده ۷ مقررات UCP600

^{۲۷} ماده ۱۱ مقررات UCP600

- ۱- اسناد را تا دریافت دستورات بعدی ارائه‌کننده نزد خود نگهداری می‌کند.
- ۲- اسناد را تا دریافت اعلام موافقت درخواست‌کننده مبنی بر قبولی اسناد یا دریافت دستورات بعدی از ارائه‌کننده اسناد قبل از موافقت با قبول اسناد نزد خود نگهداری می‌کند.
- ۳- نسبت به استرداد اسناد اقدام می‌کند یا بانک طبق دستورات قبلی رسیده از سوی ارائه‌کننده اقدام می‌کند.

اطلاعیه مذکور باید از طریق مخابرات راه دور یا در صورت عدم امکان، از طریق دیگر وسایل مخابراتی سریع، به نحوی که دیرتر از پایان پنج‌مین روز بانکی بعد از ارائه اسناد نباشد، ارسال شود. (منظور خروج پیام از بانک می‌باشد).

بانک گشاینده می‌تواند پس از ارسال اطلاعیه نسبت به استرداد اسناد به ارائه‌کننده آن اقدام نمایند. (یعنی بانک هر زمان بخواهد می‌تواند اسناد را به ارائه‌کننده عودت دهد). همچنین در صورت عدم رعایت مفاد این امر از ادعای عدم تطبیق اسناد با شرایط اعتبار محروم خواهند شد. (یعنی اجرای مراحل فوق حداکثر ظرف ۵ روز). هنگامی که بانک گشاینده از پذیرش اسناد یا بانک تأییدکننده از قبول یا معامله اسناد خودداری کند و مراتب را اعلام نمایند، حق استرداد وجه پرداخت شده به علاوه بهره مربوط را خواهند داشت.^{۲۸}

بانک گشاینده، هیچ‌گونه تعهد یا مسؤلیتی نسبت به شکل، کفایت، صحت، اصالت، جعل یا درستی هر گونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین بانک گشاینده، هیچ‌گونه تعهد یا مسؤلیتی نسبت به شرح، مقدار، وزن، کیفیت، شرایط، بسته‌بندی، تحویل، ارزش یا وجود کالا، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت، فعل یا ترک فعل، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده، حمل‌کننده، گیرنده یا بیمه‌گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.

۴-۱-۵- روابط و تعهدات بانک گشاینده و بانک تأییدکننده در اصلاحیه اعتبار. اگر فروشنده تقاضای صدور اصلاحیه اعتبار اسنادی را داشته باشد، از طرف خود (متقاضی اعتبار) می‌خواهد که به بانک خود مراجعه و اقدامات لازم را جهت صدور اصلاحیه انجام دهد. اگر در گردونه اعتبار اسنادی، بانکی به نام بانک تأییدکننده وجود داشته باشد، این بانک ملزم به پذیرش مفاد اصلاحیه ندارد و اگر بانک تأییدکننده موارد اصلاحی را نپذیرد، تأیید اولیه آن بانک به قوت خود باقی است.^{۲۹} لازم به ذکر است بدون موافقت ذی‌نفع به هیچ‌وجه اعتبار

^{۲۸} ماده ۱۶ مقررات UCP600

^{۲۹} ماده 8b از مقررات UCP600

اسنادی قابل اصلاح نخواهد بود. باید توجه نمود که بر اساس ماده 10e، پذیرش بخشی از اصلاحیه جایز نیست. بانک‌ها سندی را که تاریخ صدور آن قبل از گشایش اعتبار باشد خواهند پذیرفت^{۳۰}. اسناد باید در تاریخ سررسید یا قبل از آن، در طول ساعات کاری بانک تسلیم بانک گردد. چنانچه تاریخ سررسید هم‌زمان با روز تعطیل بانک تعیین شده باشد، موعد سررسید خود به خود تا اولین روز کاری پس از آن تمدید می‌شود^{۳۱}. پیام اصلاحیه (MT707) در سیستم شبکه سوئیفت جهت تغییر شرایط اعتبار اسنادی استفاده می‌شود. البته برخی بانک‌ها از پیام ۷۹۹ که پیامی عمومی است نیز استفاده می‌کنند. در روابط بانک‌های گشاینده و تأیید کننده آنچه که اهمیت بسزایی دارد:

الف) بانک گشاینده از زمان صدور اصلاحیه تعهد برگشت‌ناپذیر دارد.

ب) در صورتی که بانک تأیید کننده تأیید خود را به اصلاحیه اعتبار تعمیم دهد، از زمان ابلاغ اصلاحیه، تعهد برگشت‌ناپذیر دارد.

پ) بانک تأیید کننده می‌تواند از افزودن تأیید اصلاحیه خودداری نماید که در این صورت باید موضوع را بدون تاخیر به بانک گشاینده اعلام و در ابلاغیه خود مراتب را به ذی‌نفع اطلاع دهد.

۴-۱-۶- روابط بانک گشاینده و بانک معامله کننده در بررسی اسناد وصولی اعتبار اسنادی گشایش‌یافته. بانک‌های گشایش‌کننده اعتبار اسنادی طبق مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600) موظف به بررسی اسناد دریافتی ظرف مهلت ۵ روز بانکی بعد از روز ارائه اسناد و اعلام نظر مبنی بر قبول و یا عدم قبولی اسناد «پس از هماهنگی با خریدار» به کارگزار می‌باشند.

در مواردی که مغایرت‌های موجود در اسناد موجب تغییرات در اوراق ثبت سفارش می‌گردند، بایستی مراتب برای اصلاح، توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت به وارد کننده اعلام گردد.

در صورتی که هنگام بررسی اسناد حمل توسط بانک معامله‌کننده به مغایرت یا مغایرت‌هایی با اهمیت و یا اصلی برخورد کند در این حالت، بانک معامله‌کننده حساب بانک گشاینده را بدهکار نمی‌کند و مغایرت یا مغایرت‌ها را مشخص و همراه اسناد به بانک گشاینده ارسال می‌کند و بانک گشاینده مورد یا موارد را جهت کسب نظر خریدار در اعلامیه

^{۳۰} ماده 14i از مقررات UCP600

^{۳۱} مواد 6e، 33 و 29 از مقررات UCP600

ورود اسناد قید نموده و به خریدار اعلام می‌نماید.

در این حالت خریدار می‌تواند به یکی از سه روش ذیل اقدام کند:

۱- پذیرش مغایرت‌ها و اعلام نمودن به بانک معامله‌کننده و سپس پرداخت وجه به فروشنده.

۲- عدم پذیرش مغایرت‌ها توسط خریدار و برگشت اسناد حمل به بانک معامله‌کننده.

۳- پذیرش اسناد حمل بصورت مشروط.

بدین مفهوم که خریدار وجه اسناد را به بانک پرداخت نماید و اسناد حمل را پس از ممهور و ظهرنویسی نمودن از بانک دریافت و به نماینده شرکت حمل مراجعه و پس از دریافت قبض انبار، ترخیصیه و کپی بارنامه برابر اصل شده به گمرک مراجعه می‌نماید. خریدار در این حالت پس از ترخیص کالا و ارائه اصل پروانه سبز گمرکی به بانک گشاینده در آن زمان، بانک گشاینده می‌تواند ارزش اسناد را به بانک معامله‌کننده پرداخت نماید.

در صورتی که هنگام بررسی اسناد توسط بانک معامله‌کننده آن بانک به مغایرت‌های کم‌اهمیت برسد که امکان اصلاح مغایرت‌ها توسط فروشنده امکان‌پذیر نباشد، در این صورت اگر فروشنده دارای اعتبار خاصی نزد بانک معامله‌کننده باشد آن بانک می‌تواند قسمتی و یا تمام وجه اسناد مندرج در اسناد را تحت تضمین به وی پرداخت نماید. البته در صورت عدم پذیرش مغایرت‌ها توسط خریدار، فروشنده می‌بایست اصل وجه دریافتی و بهره آن مدت را به بانک معامله‌کننده پرداخت نماید.

۲-۴- روابط و تعهدات بانک تأییدکننده

بانک تأییدکننده از زمان افزودن تأییدیه خود به اعتبار، به صورت برگشت‌ناپذیر ملزم به پذیرش پرداخت یا معامله اسناد است و اگر اعتبار برای معامله اسناد نزد بانک تأییدکننده قابل استفاده باشد، نسبت به معامله اسناد بدون حق رجوع، اقدام می‌کند. اگر بانکی از طرف بانک گشاینده اعتبار مجاز یا درخواست شده باشد تا اعتباری را تأیید کند، اما بانک مذکور حاضر به تأیید اعتبار نباشد، باید بدون تأخیر مراتب را به بانک گشاینده اطلاع دهد یا اعتبار را بدون تأیید ابلاغ کند. بنابراین؛ اگر اسناد به بانک تأییدکننده ارائه گردد و مطابقت آنها با شرایط اعتبار رعایت شده باشد، بانک تأییدکننده باید تحت شرایط زیر نسبت به پذیرش پرداخت اقدام کند:

۱- اگر اعتبار برای پرداخت دیداری، پرداخت مدت‌دار یا قبولی نزد بانک تأییدکننده قابل

استفاده باشد.

۲- اگر اعتبار برای پرداخت دیداری نزد بانک تعیین شده دیگری قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده مذکور نپردازد.

۳- اگر اعتبار برای پرداخت مدت‌دار نزد بانک تعیین شده دیگری قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده مذکور از تعهد پرداخت مدت‌دار خودداری و یا علی‌رغم قبول تعهد پرداخت مدت‌دار در سررسید نپردازد.

۴- اگر اعتبار برای قبولی نزد بانک تعیین شده دیگری قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده مذکور از قبول برات صادره به عهده بانک خودداری یا علی‌رغم قبول برات صادره به عهده بانک در سررسید نپردازد.

۵- اگر اعتبار برای معامله اسناد نزد بانک تعیین شده دیگری قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده مذکور اسناد را معامله نکند.^{۳۲}

ذکر این نکته نیز حائز اهمیت است که مسؤولیت بانک تأیید کننده علاوه بر مسؤولیت بانک گشاینده بوده و مستقل^{۳۳} و جدا از تعهدات بانک گشاینده خواهد بود و به تعبیری بانک تأیید کننده از حیث مسؤولیت و وظایف به بانک گشاینده تبدیل خواهد شد.

نکته پایانی در این مبحث این است که در مواقعی که بانک گشاینده بخواهد اعتبار اسنادی را به صورت «تأیید نشده» ارسال نماید، در متن اعتبار اسنادی عبارت «WITHOUT» درج خواهد شد. و در صورت درج عبارت «MAY ADD» بانک ابلاغ کننده می‌تواند در صورت صلاحدید تأیید خود را به اعتبار بیفزاید.

۴-۲-۱- روابط و تعهدات بانک تأییدکننده در مقابل بانک پوشش‌دهنده. بانک تأییدکننده ملزم به پوشش بانک تعیین شده دیگری است که نسبت به پذیرش پرداخت یا معامله اسناد مطابق با شرایط اعتبار اقدام و اسناد مذکور را به بانک تأییدکننده ارسال نموده است. پوشش وجه اسناد ارائه شده، مطابق شرایط اعتبار تحت اعتباری که برای قبولی یا پرداخت مدت‌دار قابل استفاده است در سررسید الزامی است، اعم از اینکه بانک تعیین شده

^{۳۲} ماده ۸ مقررات UCP600

^{۳۳} اصل استقلال از جمله اصول حاکم بر اعتبارات اسنادی است به موجب این اصل؛ اعتبارات اسنادی تعهدی جدا و مستقل از قرارداد پایه هستند. برای مطالعه بیشتر رجوع کنید به؛ حسین قربانیان «مدیریت ریسک کلاهبرداری در اعتبارات اسنادی»، مجله حقوق بانکی ۳ و ۴ (۱۳۹۲)، ۵۶؛ حسین قربانیان «شرط گشایش اعتبار در قراردادهای تجاری بین‌المللی»، فصلنامه تعالی حقوق ۵ (۱۳۹۲)، ۱۲۰.

دیگر قبل از سررسید نسبت به پیش‌پرداخت یا خرید اسناد اقدام نموده باشد. تعهد بانک تأییدکننده نسبت به پوشش وجه نزد بانک تعیین‌شده دیگر مستقل از تعهد بانک تأییدکننده در مقابل ذی‌نفع است.^{۳۴}

۴-۲-۲- تطبیق اسناد با شرایط اعتبار توسط بانک تأییدکننده. هنگامی که بانک تأییدکننده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را پرداخت یا معامله نموده و آنها را به بانک گشاینده ارسال نماید.^{۳۵}

۴-۲-۳- اسناد مغایر با شرایط اعتبار، قبول مغایرت و اطلاع به طرف مقابل. هنگامی که بانک کارگزار تأییدکننده، تشخیص دهد که اسناد ارائه شده مغایر با شرایط اعتبار است می‌تواند از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کند. اگر بانک کارگزار تأییدکننده تصمیم به رد اسناد بگیرد، باید مراتب را طی یک اطلاعیه (یعنی ظرف ۵ روز کاری تعیین‌شده در قالب یک پیام عدم پذیرش اعلام شود و تمامی مغایرت‌ها یکجا اعلام شود) به ارائه‌کننده اسناد اطلاع دهد. اطلاعیه مذکور باید حاوی این مطالب باشد:

۱- عدم پذیرش یا معامله اسناد توسط بانک.

۲- مغایرت‌هایی که بانک به استناد آنها از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کرده است. بانک تأییدکننده می‌تواند:

۱- اسناد را تا دریافت دستورات بعدی ارائه‌کننده نزد خود نگهداری کند.

۲- بانک نسبت به استرداد اسناد اقدام می‌کند.

۳- بانک طبق دستورات قبلی رسیده از سوی ارائه‌کننده اقدام می‌کند.

اطلاعیه درخواست شده باید از طریق مخابرات راه دور یا در صورت عدم امکان، از طریق دیگر وسایل مخابراتی سریع، به نحوی که دیرتر از پایان پنجمین روز بانکی بعد از ارائه اسناد نباشد، ارسال شود (منظور خروج پیام از بانک می‌باشد). بانک کارگزار تأییدکننده، می‌تواند پس از ارسال اطلاعیه مذکور نسبت به استرداد اسناد به ارائه‌کننده آن اقدام نمایند. (یعنی بانک هر زمان بخواهد می‌تواند اسناد را به ارائه‌کننده عودت دهد). بانک تأییدکننده در صورت عدم رعایت این امر، از ادعای عدم تطبیق اسناد با شرایط اعتبار محروم خواهند شد. (یعنی اجرای مراحل فوق حداکثر ظرف ۵ روز) هنگامی که بانک تأییدکننده از قبول یا معامله اسناد خودداری کند مراتب را اعلام و حق استرداد وجه پرداخت شده به علاوه بهره مربوط را

^{۳۴} ماده ۸ مقررات UCP600

^{۳۵} ماده ۱۵ مقررات UCP600

خواهند داشت.^{۳۶}

یادآوری می‌گردد؛ بانک تأییدکننده همانند سایر بانکها، هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شکل، کفایت، صحت، اصالت، جعل یا درستی هر گونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین این بانک هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شرح، مقدار، وزن، کیفیت، شرایط، بسته‌بندی، تحویل، ارزش یا وجود کالا، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت، فعل یا ترک فعل، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده، حمل‌کننده، گیرنده یا بیمه‌گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.^{۳۷}

۴-۳- روابط و تعهدات بانک ابلاغ‌کننده

اعتبار و هر گونه اصلاحیه اعتبار ممکن است به وسیله بانک ابلاغ‌کننده به ذی‌نفع ابلاغ شود. بانک ابلاغ‌کننده اگر اعتبار اسنادی را تأیید نکند، اعتبار و هر گونه اصلاحیه را بدون اینکه تعهدی در پذیرش پرداخت یا معامله اسناد داشته باشد ابلاغ می‌کند. بانک ابلاغ‌کننده با ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه، اصالت ظاهری اعتبار یا اصلاحیه را احراز کرده و اذعان دارد که ابلاغیه به درستی منعکس‌کننده مواد و شرایط اعتبار یا اصلاحیه دریافت شده است. در این میان؛ بانک ابلاغ‌کننده ممکن است از خدمات بانک دیگری (بانک ابلاغ‌کننده دوم) برای ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه به ذی‌نفع استفاده کند. بانک ابلاغ‌کننده دوم با ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه اصالت ظاهری اعتبار را احراز کرده و اذعان می‌دارد که ابلاغیه به درستی منعکس‌کننده مواد و شرایط اعتبار یا اصلاحیه دریافت شده است. بانکی که از خدمات یک بانک ابلاغ‌کننده یا

^{۳۶} ماده ۱۶ مقررات UCP600

^{۳۷} برای مطالعه بیشتر بنگرید به: اسداله کریمی، «مروری بر اعتبارات اسنادی و آخرین مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی»، مجله حقوقی، نشریه مرکز امور حقوقی بین‌المللی، معاونت حقوقی و امور مجلس ریاست جمهوری ۹ (۱۳۸۷)، ۱۲۳. ماشاءاله بناء نیاسری، «ماهیت حقوقی ویژه و منحصر به فرد اعتبارات اسنادی؛ منشاء اعتبارات اسنادی و منابع آن»، مجله حقوقی، نشریه مرکز امور حقوقی بین‌المللی معاونت حقوقی و امور مجلس ریاست جمهوری ۳۵ (۱۳۸۵)، ۱۶۰؛ رحیم محترم، روش‌های خرید و پرداخت (تهران: نشر آترآ، ۱۳۹۲)، ۵۸؛ مهدی مختاری، «مسایل بانکی بازرگانی بین‌المللی»، نامه اتاق بازرگانی ۲ (۱۳۸۲)، ۴۳؛ حمیدرضا نیکبخت، «مطالعه‌ای در مفهوم، شرایط، آثار و ماهیت حقوقی «معامله اعتبار»»، مجله تحقیقات حقوقی دانشکده حقوق دانشگاه شهید بهشتی ۵ (۱۳۹۰)، ۱۵۴؛ علی اصغر هدایتی، عملیات بانکی داخلی - ۲ (تخصیص منابع) (تهران: مرکز آموزش بانک داری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۱۳۸۵)، ۲۳۵.

بانک ابلاغ‌کننده دوم برای اعتبار استفاده می‌کند باید از خدمات همان بانک برای ابلاغ هرگونه اصلاحیه نیز استفاده کند. اگر بانکی که از وی درخواست شده نسبت به ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه‌ای اقدام کند تصمیم به عدم ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه بگیرد باید بدون تاخیر مراتب را به بانکی که دستورات اعتبار، اصلاحیه یا ابلاغیه را از آن دریافت کرده اعلام نماید. اگر بانکی که از وی درخواست ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه‌ای شده، نتواند اصالت ظاهری اعتبار، اصلاحیه یا اطلاعیه را اثبات کند، باید بدون تاخیر مراتب را به بانکی که دستورات مذکور را از آن دریافت کرده اطلاع دهد. به هر حال؛ اگر بانک ابلاغ‌کننده یا بانک ابلاغ‌کننده دوم تصمیم به ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه بگیرد، باید به ذی‌نفع یا بانک ابلاغ‌کننده دوم اطلاع دهد که قادر به تشخیص اصالت ظاهری اعتبار، اصلاحیه یا ابلاغیه نبوده است.

بانک ابلاغ‌کننده نیز هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شکل، کفایت، صحت، اصالت، جعل یا درستی هر گونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین این بانک هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شرح، مقدار، وزن، کیفیت، شرایط، بسته‌بندی، تحویل، ارزش یا وجود کالا، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت، فعل یا ترک فعل، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده، حمل‌کننده، گیرنده یا بیمه‌گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.^{۳۸}

نوعی از اعتبار اسنادی وجود دارد که در آن بانکی مشخص می‌شود (بدون تقبل هر گونه مسؤولیتی) تا اعتبار اسنادی صادره را به بانک ابلاغ‌کننده ارائه دهد تا بانک ابلاغ‌کننده، امر ابلاغ اعتبار به ذی‌نفع را انجام دهد. این اعتبار به اعتبار اسنادی ترانزیت ۳۹ مشهور است. لازم به ذکر است که در متن مقررات UCP اشاره‌ای به این نوع اعتبار نشده است.

لازم به ذکر است بانک ابلاغ‌کننده نمی‌تواند در خصوص مواد پنجگانه ذیل قضاوت کرده و تعیین تکلیف نماید:

- آیا شرایط اعتبار منطبق بر شرایط قرارداد فروش است؟
- آیا فروشنده مایل به قبول اعتبار تأیید نشده است؟
- آیا روش‌های حمل و نقل FCA/CIF و غیره منطبق بر شرایط قرارداد فروشندگی است؟
- آیا فروشنده می‌تواند قبل از سررسید اعتبار، کالا را حمل کند؟ آیا فروشنده می‌تواند در

مهلت مقرر اسناد را به بانک ارائه کند؟^{۴۰}

۴-۳-۱- روابط بانک ابلاغ کننده و بانک گشاینده. از آنجایی که بانک ابلاغ کننده پس از دریافت و یا پس از ابلاغ اعتبار «اعلامیه‌ای» مبنی بر «دریافت» و «ابلاغ اعتبار» صادر می‌کند، این اعلامیه به دو مفهوم استفاده می‌شود؛ اول اینکه در پیام صرفاً اعلام می‌شود که پیام «دریافت» گردیده و دوم اینکه علاوه بر تأیید اعلام می‌شود که پیام گشایش شده و دریافت و در تاریخ مشخصی به فروشنده «ابلاغ» گردیده است.

در مواردی که اصلاحیه‌ای در اعتبارات اسنادی صورت می‌پذیرد، اگر بانکی که از وی درخواست ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه‌ای شده نتواند اصالت ظاهری اعتبار، اصلاحیه یا اطلاعیه را احراز نماید باید بدون تاخیر موضوع را به بانک گشاینده که دستورات مذکور را از آن دریافت کرده اطلاع دهد.

۴-۴- روابط و تعهدات بانک تعیین شده

اصولاً بانک گشاینده با تعیین یک بانک دیگر جهت قبولی برات یا پذیرش تعهد پرداخت مدت‌دار، این بانک را مجاز به پیش پرداخت یا خرید برات قبول شده یا پذیرش تعهد پرداخت مدت‌دار می‌نماید. به جزء در مواردی که بانک کارگزار تعیین شده همان بانک تأییدکننده است، مجوز انجام معامله یا قبولی اسناد هیچ‌گونه الزام و تعهدی برای بانک تعیین شده نسبت به پذیرش پرداخت یا معامله اسناد ایجاد نمی‌کند، مگر مواردی که به روشنی توسط بانک کارگزار تعیین شده پذیرفته و در مکاتبات با ذی‌نفع تصریح شده باشد. لازم به ذکر است که دریافت یا بررسی و ارسال اسناد توسط بانک تعیین شده که بانک تأییدکننده اعتبار نباشد، بانک مذکور را متعهد به قبولی یا معامله یا پذیرش پرداخت نمی‌کند.^{۴۱}

۴-۴-۱- وظایف بانک تعیین شده در بررسی اسناد. بانک تعیین شده‌ای که موافقت خود را اعلام کرده، باید اسناد ارائه شده را بررسی و صرفاً بر اساس صورت ظاهر اسناد

^{۴۰} سید محمد میلانی، اصول اعتبارات اسنادی و راهنمای تکمیل فرمها (تهران: شرکت چاپ و نشر یازرگانی ۱۳۸۸) ۵. برای مطالعه بیشتر بنگرید به: مسعود علیزاده، گام به گام با اعتبارات اسنادی (تهران: انتشارات جاودانه ۱۳۹۱)؛ محمدصالح، ذوقی، «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600) (تهران، اتاق بازرگانی ۱۳۸۸)؛ مهدی غفاری، (۱۳۹۱)، بانک‌داری داخلی کاربردی تجهیز منابع (تهران: انتشارات پیشبرد ۱۳۹۱)؛ سعید حسنی، ۲۵۰.

^{۴۱} ماده ۱۲ مقررات UCP600

مشخص کنند که آیا اسناد ارائه شده مطابق با شرایط اعتبار است یا نه؟^{۴۲}

۴-۴-۲- وظیفه تطبیق اسناد با شرایط اعتبار توسط بانک تعیین شده. هنگامی که بانک تعیین شده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را پذیرفته یا معامله نموده و آنها را به بانک گشاینده یا تأییدکننده ارسال نماید.^{۴۳} در سیستم سوئیفت، اعتباری که قابل معامله^{۴۴} باشد، از کد 1A4 استفاده می‌شود:

1A4: AVAILABLE WITH...BY NEGOTIATION

۴-۴-۳- اسناد مغایر با شرایط اعتبار، قبول مغایرت و اطلاع به طرف مقابل. هنگامی که بانک کارگزار تعیین شده، تشخیص دهد که اسناد ارائه شده مغایر با شرایط اعتبار است می‌تواند از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کند و اگر بانک کارگزار تعیین شده، تصمیم به رد اسناد بگیرد باید مراتب را طی یک اطلاعیه (یعنی ظرف ۵ روز کاری تعیین شده در قالب یک پیام عدم پذیرش اعلام شود و تمامی مغایرت‌ها یکجا اعلام شود) به ارائه‌کننده اسناد اطلاع دهد. اطلاعیه مذکور باید حاوی این مطالب باشد:

۱- عدم پذیرش یا معامله اسناد توسط بانک؛

۲- مغایرت‌هایی که بانک به استناد آنها از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کرده است. بانک تعیین شده می‌تواند:

۱- اسناد را تا دریافت دستورات بعدی ارائه‌کننده نزد خود نگهداری می‌کند؛

۲- بانک طبق دستورات قبلی رسیده از سوی ارائه‌کننده اقدام می‌کند.

اطلاعیه درخواست‌شده باید از طریق مخابرات راه دور یا در صورت عدم امکان، از طریق دیگر وسایل مخابراتی سریع، به نحوی که دیرتر از پایان پنجمین روز بانکی بعد از ارائه اسناد نباشد، ارسال شود (منظور خروج پیام از بانک می‌باشد). بانک کارگزار تعیین شده، می‌تواند پس از ارسال اطلاعیه مندرج نسبت به استرداد اسناد به ارائه‌کننده آن اقدام نمایند (یعنی

^{۴۲} ماده ۱۴ مقررات UCP600

^{۴۳} برای مطالعه بیشتر بنگرید به:

A Pugh-Thomas, 'Letters of Credit – Injunctions – The Purist and the Pragmatist: Can a Buyer Bypass the Guarantor and Stop the Seller from Demanding Payment from the Guarantor?' 5 Journal of International Banking Law; 1996.; Agasha Mugagha, The Law of Letter of Credit and bank guarantees; 2003; C F Hugo, The Law Relating to Documentary Credits from a South African Perspective with: Special Reference to the Legal Position of the Issuing and Confirming Banks (published LLD, University of Stellenbosch (1996, 1997); Boris Kozolchyk, The Emerging Law of Standby Letter of Credit and Bank Guarantees, 24 Ariz 1982); E P Ellinger, 'British Business Law: Banking Law' Journal of Business Law, (2005).

⁴⁴ Negotiable Payment

بانک هر زمان بخواهد می‌تواند اسناد را به ارائه‌کننده عودت دهد)^{۴۵}.
بانک تعیین‌شده نیز هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شکل، کفایت، صحت، اصالت، جعل یا درستی هر گونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین این بانک هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شرح، مقدار، وزن، کیفیت، شرایط، بسته‌بندی، تحویل، ارزش یا وجود کالا، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت، فعل یا ترک فعل، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده، حمل‌کننده، گیرنده یا بیمه‌گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.

۴-۵- روابط و تعهدات بانک پوشش دهنده

اگر در اعتباری درخواست پوشش وجه توسط بانک تعیین‌شده (بانک مطالبه‌کننده) از طرف دیگر (بانک پوشش‌دهنده) مقرر گردد، باید در شرایط اعتبار قید شود که این ترتیبات تابع مقررات معتبر پوشش پرداخت بین‌بانکی اتاق بازرگانی در تاریخ صدور اعتبار است.
اگر در اعتبار اشاره‌ای به مقررات پوشش پرداخت بین بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی نشده باشد روش‌های زیر قابل اعمال است:

۱- بانک گشاینده باید اجازه پوشش پرداخت را مطابق نحوه قابل استفاده بودن اعتبار، به بانک پوشش‌دهنده اعلام کند. اجازه پوشش نباید دارای تاریخ انقضاء باشد.

۲- بانک مطالبه‌کننده وجه، ملزم به ارائه گواهی مطابقت اسناد با شرایط اعتبار به بانک پوشش‌دهنده نیست.

۳- هر گونه بهره و هزینه ناشی از عدم پوشش اولین مطالبه مطابق مواد و شرایط اعتبار از بانک پوشش‌دهنده به عهده بانک گشایش‌کننده اعتبار خواهد بود.

۴- هزینه‌های بانک پوشش‌دهنده به حساب بانک گشاینده است. به هر حال اگر هزینه‌های پوشش پرداخت به عهده ذی‌نفع باشد بانک گشاینده مسؤول درج این موضوع در اجازه پوشش و شرایط اعتبار است. در صورتی که هزینه‌های بانک پوشش‌دهنده به حساب ذی‌نفع باشد، این هزینه‌ها از مبلغ مطالبه شده توسط بانک مطالبه‌کننده به هنگام پوشش کسر خواهد شد. اگر پرداخت پوشش داده نشود، هزینه‌های بانک پوشش‌دهنده به عهده بانک گشاینده است.^{۴۶}

^{۴۵} ماده ۱۶ مقررات UCP600

^{۴۶} برای مطالعه بیشتر بنگرید به: فریده تذهیبی، ۲۳.

بانک پوشش‌دهنده نیز؛ هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شکل، کفایت، صحت، اصالت، جعل یا درستی هر گونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین این بانک هیچ‌گونه تعهد یا مسؤولیتی نسبت به شرح، مقدار، وزن، کیفیت، شرایط، بسته‌بندی، تحویل، ارزش یا وجود کالا، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت، فعل یا ترک فعل، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده، حمل‌کننده، گیرنده یا بیمه‌گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.^{۴۷} در شبکه سوئیفت، پیام پوشش اعتبار با عنوان (0۴MT7) قابل شناسایی است.

۴-۵-۱- روابط و تعهدات بانک معامله‌کننده. اصولاً بانک‌های کارگزار، اسناد اعتباری^{۴۸} را که ظرف مهلت مقرر توسط ذی‌نفع ارائه می‌گردد و با شرایط اعتبار اسنادی منطبق تشخیص دهد را پذیرفته و حداکثر تا ۵ روز بانکی بعد از روز ارائه، اسناد را معامله نموده و ضمن اعلام مراتب به بانک گشایش‌کننده و ارسال اسناد مربوطه، حساب پوششی معرفی شده نزد خود را بدهکار و یا وجه اسناد را از بانک گشایش‌کننده یا پوشش‌دهنده مطالبه/دریافت و به ذی‌نفع اعتبار اسنادی پرداخت می‌نماید. در صورتی که اعتبار اسنادی مستقیماً توسط بانک گشایش‌کننده به ذی‌نفع ابلاغ شده باشد معامله اسناد و پرداخت وجه توسط بانک گشایش‌کننده با رعایت سایر مقررات، بلامانع است. در صورتی که بانک کارگزار از معامله اسناد خودداری و فروشنده اسناد را مستقیماً به بانک گشایش‌کننده ارائه نماید، معامله اسناد و پرداخت وجه توسط بانک گشایش‌کننده با رعایت سایر مقررات، بلامانع است. بانک گشایش‌کننده اعتبار اسنادی، موظف است حداکثر ظرف ۵ روز بانکی بعد از روز ارائه اسناد، اسناد دریافتی را بررسی و در صورت عدم مغایرت با شرایط اعتبار اسنادی، ضمن پذیرش اسناد حساب‌های مربوطه را به میزان وجه، اسناد بستانکار نموده و در صورت مشاهده هر گونه مغایرتی ضمن اعلام مراتب به بانک معامله‌کننده آنها را حسب مورد، وصولی اعلام و یا مسترد نماید.

چنانچه بانک معامله‌کننده، اسناد را مغایر با شرایط اعتبار اسنادی تشخیص داده و وصولی تلقی نماید در این صورت، می‌تواند با درخواست و قبولی ذی‌نفع ضمن اعلام مراتب به بانک گشایش‌کننده اسناد را به صورت وصولی برای بانک مزبور ارسال نماید.

^{۴۷} ماده ۱۳ مقررات UCP600

^{۴۸} برای معامله اسناد باید مجموعه‌ای از اسناد به بانک معامله‌کننده ارائه گردد.

چنانچه بانک معامله‌کننده بدون توجه به مغایرت اسناد، آنها را معامله و وجه اسناد را پرداخت نماید و بانک گشایش‌کننده، اسناد را مغایر تشخیص دهد، بانک کارگزار مکلف به استرداد وجه و سود متعلقه بوده و بانک گشایش‌کننده موظف به مطالبه و پیگیری وصول آن می‌باشد. در صورتی که اسناد رسیده در چارچوب مقررات قابل‌ظهرنویسی نباشد بنا به درخواست خریدار و با هماهنگی بانک کارگزار اسناد با مسؤلیت آن بانک حفظ و در صورت عدم پرداخت وجه، اسناد به کارگزار مسترد گردد.

این امکان وجود دارد در متن اعتبار اسنادی قید شود که این اعتبار نزد هر بانکی قابل معامله^{۴۹} است، این بدان مفهوم است که در اعتبار نام بانک معینی قید نشده است. بند «الف» ماده ۶ مقررات UCP نیز در این خصوص بیان می‌دارد: «الف) اعتبار باید مشخص کند که نزد کدام بانک قابل استفاده است یا حاکی از آن باشد که اعتبار نزد هر بانکی قابل استفاده است. اعتباری که نزد بانک تعیین شده قابل استفاده است نزد بانک گشاینده نیز قابل استفاده است».

کد 1A4 در پیام‌های سوئیفتی به این امر اختصاص دارد:

- 1A4: AVAILABLE WITH...BY...NAME & ADDRESS
- AVAILABLE WITH ANY BANK
- BY NEGOTIATION

آنچه که از روابط بانک معامله‌کننده در مقررات UCP600 مستفاد می‌گردد و بشرح فوق توضیح داده شد با آنچه که در عمل و رویه بانکداری اتفاق می‌افتد و جاری است متفاوت است. بدین توضیح که اصولاً بانک معامله‌کننده در روابط خود با دیگر بانک‌های درگیر در اعتبارات اسنادی، در صورت دریافت و احراز مطابقت اسناد با شرایط اعتبار، امکان برداشت وجه اسناد از حساب بانک گشاینده نخواهد داشت و صرفاً در صورت تمایل می‌تواند از محل منابع خود وجه اسناد را به فروشنده پرداخت نماید، این امر به نوعی «خرید اسناد» تلقی می‌گردد. بانک معامله‌کننده در صورت پرداخت وجه اعتبار به فروشنده با گرفتن تأییدیه‌ای از فروشنده حق رجوع به وی و باز پس گرفتن وجه در صورت خودداری بانک گشاینده از پرداخت را برای خود محفوظ خواهد داشت. این مفهومی است که می‌توان از «معامله اسناد» توسط بانک معامله‌کننده به دست آورد و همانطور که پیشتر گفته شد با تعریف مقررات UCP متفاوت خواهد بود.^{۵۰}

⁴⁹ Negotiable Documentary Credit Any Bank

^{۵۰} همچنین بنگرید به: حسین قربانیان، مالیه و تضمین‌های بازرگانی بین‌المللی. (شاهرو: نشر قانون و قلم، ۱۳۹۴).

نتیجه

در پژوهش حاضر روابط هر یک از بانک‌هایی که به نوعی درگیر در روابط اعتبار اسنادی بین طرفین هستند مورد بررسی قرار گرفت. از آنجائیکه بانک گشاینده در ابتدا با تنظیم قرارداد با متقاضی اعتبار اسنادی و پس از اخذ وثائق کافی مبادرت به گشایش اعتبار نموده و از طرفی اسناد کالاها به نام بانک ظهر نویسی می‌شود و بانک‌ها اسناد را با مفاد اعتبار اسنادی تطبیق می‌دهند لذا ریسک این روش به نسبت سایر روشهای پرداخت ثمن نظیر پرداخت بعدی و قبلی و بروات وصولی حداقل است. بانک‌ها نیز بلحاظ ارائه خدمات بانکی چه در داخل و چه در سطح بین‌المللی و اخذ کارمزد مبادرت به انجام خدمات بانکی می‌پردازند. مقررات UCP600 برای هر یک از بانک‌ها وظایف و تعهداتی را مقرر داشته است و به نوعی می‌توان گفت هر چه تعداد بانک‌های درگیر بیشتر باشند ضریب اطمینان این روش پرداخت بالاتر خواهد رفت در این پژوهش که روابط بانک‌ها در حدود وظایف و مسؤولیتهایی که بر عهده دارند و با کمک مقررات و عرفهای بین‌المللی مورد مذاقه قرار گرفت. بانک‌هایی که هنگام گشایش، ابلاغ، تأیید، پوشش یا معامله باید در حفظ روابط بانکداری وظایف و تعهدات حقوقی خود را به درستی انجام دهند. بانک‌هایی نیز وجود داشتند که صرفنظر از شارژ نمودن حساب خود توسط بانک گشاینده با مسؤولیت خود مبادرت به معامله اسناد نموده و از منابع مالی خود وجه اسناد را می‌پرداختند. در حقیقت بانک‌های معامله کننده با بررسی اسناد و حسب قراردادی که با فروشنده دارند می‌توانند بعدها به فروشنده نیز مراجعه نمایند. علی‌ای حال؛ هر حقوقدان و بازرگانی که با امر مبادلات پولی سروکار دارد می‌بایست درک درستی از روابط بین بانکی بانک‌ها و حدود وظایف و مسؤولیتهای آنان داشته باشد

فهرست منابع

- اخلاقی، بهروز. «بحثی پیرامون اعتبارات اسنادی». مجله حقوقی دادگستری ۱ (۱۳۷۰): ۷۵-۱۰۱.
- السان، مصطفی. حقوق پرداخت‌های بانکی. تهران: پژوهشکده پولی و بانکی، ۱۳۹۰.
- افتاده، غلامحسین، «نقش اعتبارات اسنادی در تسهیل و تضمین معاملات تجاری بین‌المللی». نامه اتاق بازرگانی ۳ (۱۳۷۷): ۴۵-۴۲.
- افشارفر، مسعود. جزوه آموزشی ضمانتنامه‌های ارزی بانک ملی.
- برهانی، حمید. بانکداری و تامین مالی بین‌المللی، تهران: مؤسسه عالی بانکداری ایران، ۱۳۷۹.
- بناء نیاسری، ماشالله. «جنبه‌های حقوقی اعتبارات اسنادی بین‌المللی». رساله دکترای، تهران: دانشگاه شهید بهشتی، ۱۳۸۹.

- تذهیبی، فریده. ترجمه راهنمای تفسیری مقررات متحدالشکل ضمانتنامه‌های عندالمطالبه. تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی، ۱۳۹۳.
- تذهیبی، فریده. مقررات متحدالشکل اتاق بازرگانی بین‌المللی برای پوشش اعتبارات اسنادی. تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۷۵.
- تذهیبی، فریده. نشریه مقررات ضمانتنامه‌های عندالمطالبه (URDG758) تجدیدنظر سال ۲۰۱۰ میلادی. تهران: کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۸۹.
- حمیدی، فاطمه. راهنمای کاربران اعتبار اسنادی بر اساس UCP600. کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی. تهران: اتاق بازرگانی صنایع و معادن، ۱۳۹۰.
- خلعت‌بری، فیروزه. مجموعه مفاهیم پولی، بانکی، بین‌المللی. تهران: نشر شبابویز، ۱۳۷۱.
- دستباز، هادی، و همکاران. شیوه‌های عملی صادرات- واردات. تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۹۰.
- ذوقی، محمد صالح. مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600). تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۸۱.
- زمانی فراهانی، مجتبی. اعتبارات اسنادی و مسائل بانکی. تهران: انتشارات ترمه، ۱۳۸۵.
- زمانی فراهانی، مجتبی. پول، ارز و بانکداری. تهران: انتشارات ترمه، ۱۳۸۹.
- سلطانی، محمد. حقوق بانکی. تهران: نشر میزان، ۱۳۹۰.
- سماواتی، حشمت‌الله. حقوق معاملات بین‌المللی. تهران: نشر ققنوس، ۱۳۸۹.
- شرف‌الدین، ایمان. «اعتبار اسنادی قابل انتقال». مجله توسعه ۶۱ (۱۳۸۶): ۴۸-۳۴.
- شیرازی، فریدون. «اعتبارات اسنادی شرایط حمل». پیام بانک ۲۲۳ (۱۳۷۸): ۶۴-۵۱.
- شیرازی، فریدون. «اعتبارات اسنادی شرایط حمل». پیام بانک ۲۲۹ (۱۳۷۸): ۳۵-۲۳.
- شیرازی، فریدون. رویه‌های استاندارد بانکداری. کتاب شماره ۳۹. کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۹۰.
- طارم‌سری، مسعود. حقوق بازرگانی بین‌المللی. تهران: شرکت چاپ و نشر بازرگانی وابسته به مؤسسه مطالعات و پژوهش‌های بازرگانی، ۱۳۸۱.
- عباسیان، پرویز. مقررات بین‌المللی تضمین‌نامه‌ها. تهران: انتشارات کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، ۱۳۸۱.
- علیخانی، مظفر. «آشنایی با روش‌های پرداخت وجه در معاملات بین‌المللی». نامه اتاق بازرگانی ۱۱ (۱۳۷۹): ۴۳-۵۲.
- علیزاده، مسعود. گام به گام با اعتبارات اسنادی. تهران: انتشارات جاودانه، ۱۳۹۱.
- قربانیان، حسین. «بررسی واگذاری عواید اعتبار در مقررات اعتبارات اسنادی UCP500 و UCP600 و ISP 98 و URDG758 و UCC و کنوانسیون سازمان ملل متحد راجع به ضمانتنامه‌های مستقل و اعتبارات اسنادی تضمینی». فصلنامه حقوقی بین‌المللی ۴۸ (۱۳۹۲): ۹۹-۱۲۵.
- قربانیان، حسین. «شرط گشایش اعتبار در قراردادهای تجاری بین‌المللی». فصلنامه تعالی حقوق ۵ (۱۳۹۲): ۳۸-۵۱.

قربانیان، حسین، «مدیریت ریسک کلاهبرداری در اعتبارات اسنادی.» مجله حقوق بانکی ۳ و ۴ (۱۳۹۳): ۴۳-۲۸.

قربانیان، حسین، قابلیت انتقال مکانیسم‌های تضمین و پرداخت در حقوق تجارت بین‌الملل. شاهرود: نشر قانون و قلم، ۱۳۹۴.

قربانیان، حسین، مالیه و تضمین‌های بازرگانی بین‌المللی. شاهرود: نشر قانون و قلم، ۱۳۹۴.

کاشانی‌زاده، هدی. «مطالعه تطبیقی تعهدات ذی‌نفع و گشاینده اعتبار اسنادی در برابر یکدیگر در عرف‌ها و رویه‌های متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600) و ماده ۵ قانون تجارت متحدالشکل ایالات متحده امریکا (UCC).» مجله حقوقی بین‌المللی ۴۰ (۱۳۸۸): ۱۲۵-۹۰.

کریمی، اسدالله. «مروری بر اعتبارات اسنادی و آخرین مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی.» مجله حقوقی ۹ (۱۳۹۰): ۱۴۵-۱۲۳.

گائو ایکس یانگ، و روس پی. بوکلی. «ماهیت حقوقی ویژه و منحصر به فرد اعتبارات اسنادی؛ منشأ اعتبارات اسنادی و منابع آن.» ترجمه ماشاءاله بناء نیاسری. مجله حقوقی ۳۵ (۱۳۸۵): ۱۴۵-۱۲۱.

لنگریچ، رینهارد. اعتبارات اسنادی در حقوق تجارت بین‌الملل. ترجمه سعید حسنی. تهران: نشر میزان، ۱۳۹۲.

محترم، رحیم. روش‌های خرید و پرداخت. تهران: نشر آتراه، ۱۳۹۲.

مختاری، مهدی. «مسائل بانکی بازرگانی بین‌المللی.» نامه اتاق بازرگانی ۲ (۱۳۸۲): ۴۲-۳۵.

میلانی، سیدمحمد، و حبیب‌الله محمدی. اصول اعتبارات اسنادی و راهنمای تکمیل فرمها. تهران: شرکت چاپ و نشر بازرگانی، ۱۳۹۱.

نیکبخت، حمیدرضا، و ماشاءاله بناء نیاسری. «مطالعه‌ای در مفهوم، شرایط، آثار و ماهیت حقوقی معامله اعتبار.» مجله تحقیقات حقوقی ۵ (۱۳۹۰): ۱۴۶-۱۲۱.

هدایتی، علی اصغر، سفری، و حسن کلهر. عملیات بانکی داخلی-۲ (تخصیص منابع). تهران: مرکز آموزش بانکداری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۱۳۷۶.

Agasha, Mugagha. *The Law of Letter of Credit and Bank Guarantees*. 2003.

Ellinger, E.P. "British Business Law: Banking Law." *Journal of Business Law* 43 (2005): 101-125.

Hugo, C.F. *The Law Relating to Documentary Credits from a South African Perspective with Special Reference to the Legal Position of the Issuing and Confirming Banks*. LLD, University of Stellenbosch, 1996, 1997.

Kozolchyk, Boris. *The Emerging Law of Standby Letter of Credit and Bank Guarantees*. Ariz, 1982.

Pugh, Thomas A. "Letters of Credit – Injunctions – The Purist and the Pragmatist: Can a Buyer Bypass the Guarantor and Stop the Seller from Demanding Payment from the Guarantor?." *Journal of International Banking Law* 5 (1996): 243-257.

Relationships and Commitments of Banks in Letter of Credit in the light of the Provisions of UCP600

Hossein GHORBANIAN

Department of Law, Shahrood Branch, Islamic Azad University, Shahrood, Iran
Email: Real695@gmail.com

Letters of credit as one of the most complex, yet most reliable method of payment of the price in international trade. Among the most important are the parties involved in the transactions, regardless of the conduit between the parties, and inclusion role as payer funds are considered. This article aims at answering the questions that we are, this is principally the role of each of the banks in their international relations and what are the duties and responsibilities? The in-credit banking relationships are linked to or independent of each other. The survey was conducted by analytical method And study the provisions of UCP600 We found that in this study we will talk in detail about it. Basically, the banks, issuing and issuer credit corresponding and the payment to the seller's bank account debited issuing And under the conditions banks like negotiating bank can make payment of their financial resources and apply to the negotiating documents.

Keywords: letters of credit, the issuing bank, advising bank, confirming bank, reimbursing bank, negotiating bank.