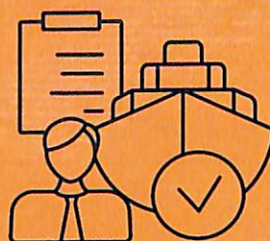
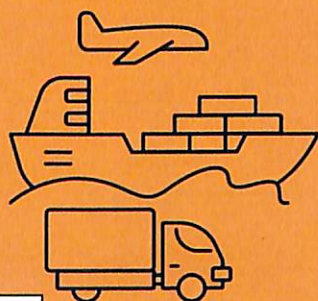
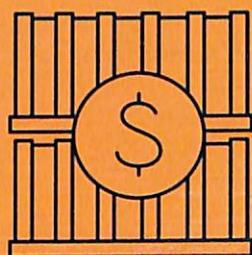


الاعتماد المستندي

دراسة قانونية مقارنة

الأستاذ الدكتور
فائق محمود الشماع
أستاذ القانون الخاص المتمرس
كلية القانون - جامعة بغداد



دار الثقافة
للنشر والتوزيع
عمان - الأردن



الفهرس

تمهيد 15

الباب الأول

تكوين الاعتماد المستندي

- الفصل الأول: العقد الأساس للصفقة التجارية / اشتراط تسوية دين الصفقة
- التجارية بطريق الاعتماد المستندي 30
- المبحث الأول: تحديد موعد فتح الاعتماد المستندي 32
- المطلب الأول: الإشارة العقدية لموعد فتح الاعتماد المستندي 32
- المطلب الثاني: غياب الإشارة العقدية لموعد فتح الاعتماد المستندي 33
- الفرع الأول: الاتجاهات المختلفة في تحديد موعد فتح الاعتماد المستندي 33
- الفرع الثاني: الاتجاه السائد في تحديد موعد فتح الاعتماد المستندي 34
- المبحث الثاني: جزاء إخلال المستورد بفتح الاعتماد المستندي 36
- المطلب الأول: الأساس القانوني لمسؤولية المستورد 36
- الفرع الأول: الفسخ الاتفاقي 36
- الفرع الثاني: الشرط الواقف 37
- الفرع الثالث: نظرية الالتزام الأساسي 39
- المطلب الثاني: ماهية الجزاء وأحكامه القانونية 41
- الفرع الأول: تطبيق قاعدة الدفع بعدم التنفيذ 41
- الفرع الثاني: تطبيق قاعدة التنفيذ الجبري 42
- الفرع الثالث: تطبيق قاعدة فسخ العقد الأساس 43
- الفصل الثاني: إبرام عقد مصرفي لفتح الاعتماد المستندي 46
- المبحث الأول: الأركان القانونية العامة اللازمة لعقد فتح الاعتماد المستندي 47

المبحث الثاني: التطبيقات المصرفية لفتح الاعتماد المستندي	52
المطلب الأول: طلب فتح الاعتماد المستندي	52
المطلب الثاني: تعليمات الأمر بفتح الاعتماد المستندي	58
الفرع الأول: الشروط التي تخضع لها تعليمات الأمر بفتح الاعتماد المستندي	59
الفرع الثاني: الجزاءات المقررة لحالات التعليمات المعيبة	65
المبحث الثالث: التدقيقات المصرفية بشأن طلب فتح الاعتماد المستندي	72
المطلب الأول: موقف البنك بشأن طلب فتح الاعتماد المستندي	74
المطلب الثاني: قرار البنك بشأن طلب منح الاعتماد المستندي	103
المطلب الثالث: الطبيعة القانونية للاعتماد المستندي	105
المطلب الرابع: الخصائص القانونية لعقد الاعتماد المستندي	108
الفرع الأول: السمات العامة لعقد الاعتماد المستندي	108
الفرع الثاني: الخصائص الذاتية لعقد الاعتماد المستندي	110
الفصل الثالث: تعهد البنك تجاه المستفيد بفتح الاعتماد المستندي لتسوية دين	
الصفقة الأساس	138
المبحث الأول: الإجراءات التنفيذية لتعهد البنك بفتح الاعتماد المستندي لمصلحة	
المستفيد	139
المطلب الأول: إصدار خطاب الاعتماد المستندي	139
المطلب الثاني: إبلاغ خطاب الاعتماد المستندي للمستفيد	143
الفرع الأول: أهمية تبليغ المستفيد	144
الفرع الثاني: أسلوب تبليغ المستفيد	145
المبحث الثاني: الأحكام القانونية للالتزام البنك ففتح الاعتماد المستندي لمصلحة	
المستفيد	148
المطلب الأول: الخصائص الجوهرية للالتزام البنك ففتح الاعتماد المستندي	148
الفرع الأول: التزام البنك ففتح الاعتماد المستندي يعد تعهداً فاعلاً لمصلحة	
المستفيد	149

الفرع الثاني: التزام البنك ففتح الاعتماد المستندي يعد تعهداً مباشراً	
لمصلحة المستفيد	150
الفرع الثالث: التزام البنك ففتح الاعتماد المستندي يعد تجاه المستفيد	
تعهداً مستقلاً عن غيره	153
المطلب الثاني: نتائج استقلال التزام البنك مصدر خطاب الاعتماد المستندي	
عن التصرفات القانونية الأخرى المحيطة به	165
المبحث الثالث: الأساس القانوني للالتزام البنك ففتح الاعتماد المستندي تجاه المستفيد	
المطلب الأول: نظرية الوكالة	167
المطلب الثاني: نظرية الكفالة	171
المطلب الثالث: نظرية الإنابة في الوفاء	173
المطلب الرابع: نظرية الاشتراط لمصلحة الغير	176
المطلب الخامس: نظرية الإرادة المنفردة	178

الباب الثاني

تنفيذ الاعتماد المستندي

الفصل الأول: التزام البنك باستلام المستندات الواجب تقديمها	186
المبحث الأول: شروط الاستلام للمستندات المطلوب تقديمها (من حيث الأشخاص	
والزمان والأسلوب)	188
المبحث الثاني: ماهية المستندات المطلوب تقديمها	191
المطلب الأول: المستندات التقليدية	191
الفرع الأول: المستندات الرئيسة الإجبارية	193
الفرع الثاني: المستندات الإضافية (الاختيارية)	201
المطلب الثاني: المستندات الإلكترونية	204
الفصل الثاني: التزام البنك بفحص المستندات المطلوبة	207
المبحث الأول: القواعد العامة الحاكمة عملية فحص المستندات المقدمة	209
المطلب الأول: القواعد المتعلقة بالظروف الزمنية لتقديم المستندات	209
الفرع الأول: مراعاة فترة صلاحية الاعتماد المستندي	209
الفرع الثاني: مراعاة المدة اللازمة لعملية الفحص	211

المطلب الثاني: القواعد المتعلقة بفحص المستندات ذاتها	213
الفرع الأول: الفحص الحصري للمستندات المطلوبة.....	213
الفرع الثاني: الفحص الكمي (العددي) للمستندات المطلوبة.....	231
الفرع الثالث: الفحص النوعي للمستندات المطلوبة.....	235
المطلب الثالث: القواعد الخاصة بالفحص التفصيلي للمستندات المطلوبة ذاتها	239
الفرع الأول: فحص الفاتورة التجارية للتأمين.....	239
الفرع الثاني: فحص مستند النقل / سند الشحن البحري.....	244
الفرع الثالث: فحص مستند التأمين.....	257
الفرع الرابع: فحص المستندات الإضافية	266
المبحث الثاني: موقف البنك الفاحص من المستندات المخالفة (غير المطابقة).....	272
المطلب الأول: الاستشارة المسبقة للتعامل الأمر بشأن التنازل عن مخالفات المستندات غير المطابقة.....	272
الفرع الأول: مبررات الاستشارة.....	273
الفرع الثاني: تطبيقات القضاء الفرنسي بشأن الاستشارة	274
الفرع الثالث: الاجتهاد الفقهي بشأن الاستشارة.....	274
الفرع الرابع: التقييم القانوني لأهمية الاستشارة	275
المطلب الثاني: رفض البنك الفاحص للمستندات غير المطابقة.....	278
الفرع الأول: إشعار مقدم المستند غير المطابق بالرفض.....	279
الفرع الثاني: تطبيقات قضائية بشأن رفض المستندات غير المطابقة.....	281
الفرع الثالث: تأييد الفقه لقرار رفض المستندات غير المطابقة	282
الفصل الثالث: التزام البنك بأداء قيمة الاعتماد لقاء المستندات المطابقة.....	284
المبحث الأول: غياب موانع الوفاء بدين الاعتماد المستندي.....	285
المطلب الأول: غياب القوة القاهرة.....	285
الفرع الأول: شروط القوة القاهرة	286
الفرع الثاني: آثار القوة القاهرة	286
المطلب الثاني: غياب الغش في المستندات	288

الفرع الأول: التطبيقات القضائية المؤكدة منع تسديد قيمة الاعتماد بسبب الغش في المستند المقدم إلى البنك المدين.....	289
الفرع الثاني: الأساس القانوني لمنع الوفاء بالاعتماد في حالة الغش في المستند.....	291
المطلب الثالث: غياب الحجز الاحتياطي على حق المستفيد في الاعتماد.....	296
الفرع الأول: تطبيقات القضاء الفرنسي بشأن طلب التعميل الأمر إيقاع الحجز على حق المستفيد.....	297
الفرع الثاني: التقييم القانوني للتطبيقات القضائية المذكورة.....	299
المبحث الثاني: الأحكام القانونية لوفاء قيمة دين الاعتماد المستندي.....	302
المطلب الأول: البنك الملتزم بوفاء دين الاعتماد المستندي (البنك الموفي).....	303
الفرع الأول: البنك المصدر لخطاب الاعتماد.....	303
الفرع الثاني: البنك المعزز	305
الفرع الثالث: البنك الوسيط المفوض.....	306
المطلب الثاني: طرق الوفاء بدين الاعتماد المستندي.....	309
الفرع الأول: الدفع الفوري لقيمة الاعتماد المستندي.....	310
الفرع الثاني: الدفع المؤجل لدين الاعتماد المستندي	314
الفرع الثالث: الدفع لقيمة الاعتماد المستندي عن طريق القبول المصرفي.....	317
الفرع الرابع: دفع قيمة الاعتماد المستندي عن طريق التداول لورقة تجارية / الخصم	321
المطلب الثالث: علاقة البنك الموفي بالتعامل الأمر بفتح الاعتماد المستندي.....	323
الفرع الأول: مديونية البنك الموفي بتسليم المستندات للأمر بفتح الاعتماد المستندي.....	324
الفرع الثاني: دائنية البنك الموفي للتعامل الأمر	346
الفصل الرابع: تعديل شروط خطاب الاعتماد المستندي القطعي.....	368
المبحث الأول: حالات اقتراح تعديل شروط خطاب الاعتماد القطعي.....	370
المطلب الأول: اقتراح تعديل شروط الخطاب من قبل الأمر بفتح الاعتماد المستندي.....	370

المطلب الثاني: اقتراح المستفيد تعديل شروط الاعتماد المستندي.....	372
المطلب الثالث: تعديل الخطاب أو سحبه من تلقاء البنك المصدر	372
المبحث الثاني: موافقة جميع ذوي الشأن	375
المطلب الأول: استبعاد السكوت أسلوباً للتعبير الإرادي للمستفيد.....	375
المطلب الثاني: اشتراط إعلان الإرادة بالقبول أو الرفض	377
الفرع الأول: الإشعار الفعلي	377
الفرع الثاني: الإشعار الحكمي.....	378
المراجع.....	381