

**نظام حقوقی حاکم بر  
ضمانت‌نامه‌های بانکی در قراردادهای  
تجاری بین‌المللی**

**دکتر نادر مردانی**

دانشیار دانشکده حقوق و علوم سیاسی دانشگاه شیراز



## فهرست مطالب

علائم اختصاری	۱۳
پیشگفتار	۱۵
<b>فصل اول: بایسته‌ها و کلیات</b>	۱۷
مبحث اول: مفهوم، تاریخچه و اهمیت ضمانت‌نامه‌های بانکی	۱۷
گفتار اول: مفهوم و تعریف ضمانت‌نامه‌های بانکی	۱۷
گفتار دوم: تاریخچه ضمانت‌نامه‌های بانکی در حقوق ایران و حقوق تجارت بین‌الملل	۲۲
گفتار سوم: اهمیت ضمانت‌نامه‌های بانکی بین‌المللی	۲۴
مبحث دوم: انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی	۲۵
گفتار اول: ضمانت‌نامه‌های قابل تمدید و غیرقابل تمدید	۲۵
گفتار دوم: ضمانت‌نامه مشروط و غیر مشروط	۲۷
گفتار سوم: ضمانت‌نامه قابل انتقال و غیرقابل انتقال	۲۸
گفتار چهارم: ضمانت‌نامه موثر در آینده و ضمانت‌نامه قابل عطف به ما سبق	۲۹
گفتار پنجم: ضمانت‌نامه‌های مستقیم و غیرمستقیم	۳۰
گفتار ششم: ضمانت‌نامه متقابل	۳۲
گفتار هفتم: اعتبارات اسنادی ضمانتی	۳۷
گفتار هشتم: ضمانت‌نامه‌های بانکی مبتنی بر قراردادهای پایه	۳۹
بند اول: ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه	۳۹
بند دوم: ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت	۴۱
بند سوم: ضمانت‌نامه انجام تعهد	۴۳
بند چهارم: ضمانت‌نامه استرداد کسور حسن انجام کار	۴۳

## ۶ □ نظام حقوقی حاکم بر ضمانت‌نامه‌های بانکی در قراردادهای تجاری بین‌المللی

- بند پنجم: ضمانت‌نامه گمرکی..... ۴۵
- بند ششم: ضمانت‌نامه‌های ارزی..... ۴۶
- بند هفتم: ضمانت‌نامه ضمانت از بروات..... ۴۷
- گفتار نهم: ضمانت‌نامه‌های بانکی از حیث روش‌های پرداخت..... ۴۸
- بند اول: ضمانت‌نامه عندالمطالبه با اولین درخواست..... ۴۸
- بند دوم: ضمانت‌نامه قابل پرداخت با درخواست منضم به اعلامیه کتبی مبتنی بر تخلف از قرارداد پایه..... ۴۹
- بند سوم: ضمانت‌نامه قابل پرداخت به انضمام گواهی شخص ثالث..... ۴۹
- بند چهارم: ضمانت‌نامه قابل پرداخت به انضمام رأی داور یا دادگاه..... ۵۰
- مبحث سوم: عناصر حقوقی سازنده ضمانت‌نامه‌های بین‌المللی بانکی..... ۵۰
- گفتار اول: قرارداد مبنای صدور..... ۵۰
- گفتار دوم: ضمانت خواه..... ۵۲
- گفتار سوم: ذینفع..... ۵۳
- بند اول: ذینفع واقعی یا ذینفع اسمی..... ۵۳
- بند دوم: انتقال ارادی حقوق ذینفع ضمانت‌نامه..... ۵۷
- گفتار چهارم: مبلغ ضمانت‌نامه..... ۵۸
- گفتار پنجم: بانک صادرکننده ضمانت‌نامه..... ۶۰
- بند اول: تعهد بانک صادرکننده، استثنایی بر اصل لزوم ایفاء ما به ازای متقابل توسط طرف اصیل قرارداد..... ۶۱
- بند دوم: رابطه ذینفع و بانک صادرکننده ضمانت‌نامه، استثنایی بر اصل نسیت قراردادها..... ۶۵
- گفتار ششم: تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه..... ۶۷
- مبحث چهارم: ویژگی و اوصاف ضمانت‌نامه‌های بانکی..... ۶۸
- گفتار اول: تجاری بودن سند..... ۶۸
- گفتار دوم: مطلق و مجزا بودن پرداخت..... ۶۹
- گفتار سوم: اسنادی بودن ضمانت‌نامه بانکی..... ۷۰
- گفتار چهارم: غیرقابل استرداد بودن..... ۷۴

## فهرست مطالب □ ۷

گفتار پنجم: عندالمطالبه بودن .....	۷۵
مبحث پنجم: مبانی و ماهیت حقوقی ضمانت‌نامه‌های بانکی .....	۷۶
مبحث ششم: روابط طرفین درگیر در ضمانت‌نامه‌های بانکی .....	۸۶
گفتار اول: رابطه حقوقی بانک و مضمون عنه .....	۸۶
گفتار دوم: رابطه حقوقی ضامن و مضمون له .....	۸۷
گفتار سوم: رابطه حقوقی مضمون له و مضمون عنه .....	۸۷
مبحث هفتم: منابع حقوقی ضمانت‌نامه‌های بانکی .....	۸۸
گفتار اول: منابع داخلی .....	۸۸
بند اول: قوانین .....	۸۸
بند دوم: آئین‌نامه‌های اجرائی و بخشنامه‌های اداری .....	۸۹
بند سوم: رویه قضائی .....	۹۰
بند چهارم: عرف مسلم بانکداری .....	۹۲
بند پنجم: گزارش‌ها و اظهارنظرهای مشورتی حقوقی .....	۹۲
گفتار دوم: منابع بین‌المللی .....	۹۳
بند اول: مقررات متحدالشکل برای ضمانت قراردادهای .....	۹۴
بند دوم: مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی .....	۹۶
بند سوم: رویه قضائی دادگاه‌های خارجی .....	۹۷
بند چهارم: آراء مراجع داوری بین‌المللی .....	۹۷
<b>فصل دوم: مقایسه ضمانت‌نامه‌های بانکی با سایر قراردادها .....</b>	<b>۹۹</b>
مبحث اول: ضمانت‌نامه‌های بانکی و تضمین‌های بیمه‌ای .....	۱۰۰
گفتار اول: از نظر ماهیت تعهدات .....	۱۰۱
گفتار دوم: از نظر وابستگی به قرارداد مبنای صدور .....	۱۰۱
مبحث دوم: وجوه شباهت و تفاوت ضمانت‌نامه‌های بانکی با عقد ضمان .....	۱۰۲
گفتار اول: مقایسه ضمان مقرر در قانون مدنی با ضمانت‌نامه بانکی .....	۱۰۲
بند اول: بحث مقایسه‌ای راجع به عناصر و ماهیت حقوقی عقد ضمان و	
ضمانت‌نامه‌های بانکی .....	۱۰۴

## ۸ □ نظام حقوقی حاکم بر ضمانت‌نامه‌های بانکی در قراردادهای تجاری بین‌المللی

- بند دوم: بحث مقایسه‌ای راجع به موضوع مورد تضمین در عقد ضمان و ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۱۱۱
- گفتار دوم: ضمانت‌نامه مستقل بانکی و ضمان مقرر در قانون تجارت ..... ۱۱۵
- مبحث سوم: ضمانت‌نامه‌های بین‌المللی بانکی در مقایسه با عقد حواله ..... ۱۱۶
- گفتار اول: بحث مقایسه‌ای راجع به ماهیت حقوقی و عناصر عقد حواله و ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۱۱۷
- بند اول: از حیث ماهیت حقوقی ..... ۱۱۷
- بند دوم: از حیث طرفین قرارداد و روابط آن‌ها ..... ۱۱۸
- بند سوم: از حیث تبعی بودن عقد ..... ۱۱۹
- گفتار دوم: از حیث موضوع مورد تعهد ..... ۱۱۹
- بند اول: از حیث مکانیزم اجرائی و آثار عقد ..... ۱۱۹
- بند دوم: از حیث تعیین مدت اعتبار ..... ۱۲۱
- فصل سوم: اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی بین‌المللی و آثار مترتب بر آن ..... ۱۲۳**
- مبحث اول: مفهوم و مبانی اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی بین‌المللی ..... ۱۲۳
- گفتار اول: مفهوم اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۱۲۳
- گفتار دوم: مبانی نظری اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۱۲۸
- گفتار سوم: مبانی اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی در اسناد بین‌المللی ..... ۱۳۱
- بند اول: مقررات ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه (URDG) ..... ۱۳۱
- بند دوم: کنوانسیون ملل متحد در خصوص ضمانت‌نامه‌های مستقل و اعتبارات اسنادی ضمانتی (UNCITRAL Convention) ..... ۱۳۳
- بند سوم: مقررات اعتبارات اسنادی تجاری (UCP) ..... ۱۳۴
- بند چهارم: رویه‌های بین‌المللی اعتبارات اسنادی ضمانتی (ISP98) ..... ۱۳۶
- گفتار چهارم: نمونه‌هایی از آراء مرتبط با استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی از قرارداد پایه ..... ۱۳۸
- مبحث دوم: آثار اصل استقلال ضمانت‌نامه‌های بانکی بین‌المللی ..... ۱۴۰
- گفتار اول: مستقل بودن از قرارداد پایه ..... ۱۴۰

## فهرست مطالب □ ۹

گفتار دوم: مستقل بودن از رابطه بانک و ضمانت خواه.....	۱۴۲
گفتار سوم: مستقل بودن ضمانت نامه اصلی از ضمانت نامه متقابل.....	۱۴۳
گفتار چهارم: انتقال بار اثبات دعوا از ذینفع به ضمانت خواه.....	۱۴۵
مبحث سوم: استثنائات اصل استقلال ضمانت نامه های بانکی بین المللی و راهکارها.....	۱۴۶
گفتار اول: تقلب و درخواست متقلبانه.....	۱۴۶
گفتار دوم: بی اعتباری ضمانت نامه و قرارداد پایه.....	۱۵۴
گفتار سوم: اقدامات اتاق بازرگانی بین المللی در مواجهه با تقلب و سوء نیت.....	۱۶۱
بند اول: مقررات متحدالشکل ضمانت نامه های قراردادی (URCG).....	۱۶۱
بند دوم: مقررات متحدالشکل در مورد ضمانت نامه های عندالمطالبه.....	۱۶۸
گفتار چهارم: اقدامات موسسه بین المللی حقوق و رویه بانکی بین المللی و انجمن بین المللی خدمات مالی در خصوص تقلب و سوء استفاده از حق.....	۱۷۳
گفتار پنجم: اقدامات انسیترا ل از درخواست های متقلبانه و سوء استفاده از حق.....	۱۷۷
بند اول: تقلب و کنوانسیون آنسیترا ل.....	۱۷۸
بند دوم: غیر قانونی بودن و کنوانسیون آنسیترا ل.....	۱۸۷
<b>فصل چهارم: نقل و انتقال ضمانت نامه های بانکی بین المللی</b> .....	<b>۱۹۱</b>
مبحث اول: انتقال ضمانت نامه های بانکی بین المللی و روش های آن.....	۱۹۱
گفتار اول: انتقال ارادی ضمانت نامه های بانکی بین المللی.....	۱۹۶
بند اول: انتقال ضمانت نامه بانکی به طور مستقل.....	۱۹۷
بند دوم: انتقال ضمانت نامه بانکی بین المللی با قرارداد پایه.....	۲۰۵
گفتار دوم: انتقال قهری و به حکم قانون.....	۲۰۶
بند اول: انتقال قهری اموال اشخاص حقیقی.....	۲۰۷
بند دوم: انتقال قهری اموال اشخاص حقوقی.....	۲۰۹
بند سوم: انتقال قهری در مقررات متحدالشکل.....	۲۱۰
مبحث دوم: شرایط و سازوکار انتقال ضمانت نامه های بانکی بین المللی.....	۲۱۱
گفتار اول: شرایط انتقال سند ضمانت نامه های بانکی بین المللی.....	۲۱۲

## ۱۰ □ نظام حقوقی حاکم بر ضمانت‌نامه‌های بانکی در قراردادهای تجاری بین‌المللی

- گفتار دوم: شرایط واگذاری عواید و حقوق مالی ناشی از ضمانت‌نامه‌های بانکی  
بین‌المللی..... ۲۲۲
- مبحث سوم: آثار انتقال ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۲۲۵
- گفتار اول: انتقال وضعیت قراردادی..... ۲۲۵
- گفتار دوم: روابط حقوقی طرفین قرارداد پایه و ضمانت‌نامه بانکی قبل و بعد از  
انتقال..... ۲۲۶
- مبحث چهارم: ماهیت حقوقی انتقال ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۲۳۳
- گفتار اول: انتقال ضمانت‌نامه به مثابه تبدیل تعهد ..... ۲۳۳
- گفتار دوم: انتقال ضمانت‌نامه به مثابه انتقال قرارداد ..... ۲۳۵
- گفتار سوم: انتقال ضمانت‌نامه به مثابه انتقال طلب ..... ۲۳۸
- فصل پنجم: مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های بانکی..... ۲۴۱**
- مبحث اول: سازوکار و ملاحظات مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی ..... ۲۴۲
- گفتار اول: سازوکار مطالبه ضمانت‌نامه‌های بانکی ..... ۲۴۲
- بند اول: لزوم و قطعیت مطالبه ..... ۲۴۲
- بند دوم: نحوه مطالبه ..... ۲۴۵
- گفتار دوم: ملاحظات خاص مطالبه ضمانت‌نامه بانکی ..... ۲۶۰
- بند اول: اثر مطالبه ضمانت‌نامه مستقیم بر مطالبه ضمانت‌نامه متقابل ..... ۲۶۱
- بند دوم: بررسی لزوم تقدم مطالبه ضمانت‌نامه بر مطالبه ضمانت‌نامه متقابل ..... ۲۶۳
- مبحث دوم: مدت اعتبار و زمان تحقق مطالبه وجه ..... ۲۶۶
- گفتار اول: مدت اعتبار و مهلت مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی ..... ۲۶۷
- بند اول: ضمانت‌نامه‌های با مدت معین ..... ۲۶۷
- بند دوم: ضمانت‌نامه‌های بدون مدت معین ..... ۲۷۱
- گفتار دوم: زمان تحقق مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی ..... ۲۷۶
- بند اول: اختلاف بین زمان ارسال و زمان وصول مطالبه به بانک ..... ۲۷۷
- بند دوم: اختلاف در اصل بودن ساعت کاری یا آخرین ساعت شبانه روز ..... ۲۷۷
- بند سوم: تأخیر در وصول تقاضای پرداخت به جهت قوه قاهره ..... ۲۷۹

## فهرست مطالب □ ۱۱

بند چهارم: تأخیر در وصول تقاضای پرداخت به جهت مصادف بودن با تعطیلی .....	۲۸۰
<b>فصل ششم: پرداخت وجه ضمانت نامه های بانکی</b> .....	<b>۲۸۳</b>
مبحث اول: سازوکار پرداخت وجه ضمانت نامه های بانکی .....	۲۸۴
گفتار اول: پرداخت بر مبنای درخواست ساده .....	۲۸۵
بند اول: پرداخت بر مبنای صرف درخواست .....	۲۸۵
بند دوم: پرداخت بر مبنای اعلام تخلف ضمانت خواه .....	۲۸۶
گفتار دوم: پرداخت اسنادی .....	۲۸۷
بند اول: پرداخت بر مبنای ارائه مدارک از سوی ذی نفع .....	۲۸۸
بند دوم: پرداخت بر مبنای گواهی شخص ثالث .....	۲۸۹
مبحث دوم: موارد منع پرداخت وجه ضمانت نامه های بانکی .....	۲۹۰
گفتار اول: سوء استفاده از اصل استقلال .....	۲۹۲
گفتار دوم: شرایط سیاسی و تحریم .....	۲۹۷
مبحث سوم: اقدامات بانک قبل از تصمیم به پرداخت .....	۳۰۱
گفتار اول: اقدامات بانک قبل از تصمیم به پرداخت .....	۳۰۲
بند اول: بررسی انطباق مطالبه در مهلت معقول .....	۳۰۲
بند دوم: رعایت اصل مطابقت دقیق اسناد با مندرجات ضمانت نامه .....	۳۰۴
بند سوم: اعلام به ضمانت خواه یا ضامن متقابل .....	۳۰۸
بند چهارم: اطلاع فوری به ارائه دهنده در صورت رد مطالبه .....	۳۱۲
مبحث چهارم: اقدامات بانک پس از اقدام به پرداخت .....	۳۱۵
گفتار اول: بررسی خسارت تأخیر پرداخت و احتمال تهاتر در صورت احراز انطباق مطالبه .....	۳۱۵
بند اول: خسارت تأخیر در پرداخت .....	۳۱۵
بند دوم: تهاتر با مطالبات متقابل بانک .....	۳۱۶
گفتار دوم: مبلغ و ارزش پرداختی .....	۳۱۷
بند اول: مبلغ .....	۳۱۸
بند دوم: ارزش پرداختی .....	۳۱۹



۱۲ □ نظام حقوقی حاکم بر ضمانت‌نامه‌های بانکی در قراردادهای تجاری بین‌المللی

۳۲۵.....	فهرست منابع
۳۲۵.....	فارسی
۳۲۵.....	۱- کتاب‌ها
۳۲۶.....	۲- مقالات
۳۲۹.....	۳- رساله و پایان‌نامه‌ها
۳۳۰.....	عربی

## علائم اختصاری

International Standby Practices (ISP98)	۱- مقررات بین‌المللی تضمین‌نامه‌ها
Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG)	۲- مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه
Uniform Rules for Contract Guarantees (URCG)	۳- مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های قراردادی
United Nations Convention on Contracts for the International Sale of Goods (Vienna, 1980) (CISG)	۴- کنوانسیون سازمان ملل متحد برای قراردادهای فروش بین‌المللی کالا
The Uniform Customs & Practice for Documentary Credits (UCP 600)	۵- مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی
Uniform Commercial Code (UCC)	۶- قانون متحدالشکل تجاری ایالات متحده آمریکا
UNIDROIT Principles of International Commercial Contracts (UPICC)	۷- اصول قراردادهای تجاری بین‌المللی یونیدروا
United Nation convention on independent Guarantees and stand-by Letters of credit.	۸- کنوانسیون ملل متحد در خصوص ضمانت‌نامه‌های مستقل و اعتبارات اسنادی ضمانتی