



مسئولیت علمی تألیف از اسناد جعلی در اعتبارات اسنادی

لیدا اسعدیان



- سرشناسه : اسعدیان، لیدا، ۱۳۶۰-
عنوان و نام پدیدآور : مسئولیت‌های ناشی از اسناد جعلی در اعتبارات اسنادی/ لیدا اسعدیان؛ ویراستار مهتاب رضیانی، مریم تولی.
مشخصات نشر : تهران: انتشارات علمی فرهنگی شعبانی، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری : ۱۵۱ ص.
شابک : 978-600-8856-25-2
وضعیت فهرست نویسی : فیا
پادداشت : کتابنامه: ص. [۱۴۵] - ۱۵۱.
موضوع : اعتبار اسنادی
موضوع : Documentary credit
موضوع : مسئولیت (حقوق) -- ایران
موضوع : Liability (Law) -- Iran
موضوع : اسناد حقوقی -- جعل
موضوع : Legal documents -- Forgeries
رده بندی کنگره : HG۳۷۴۶
رده بندی دیویی : ۳۳۲/۷
شماره کتابشناسی ملی : ۶۹۴۲۱۶



مسئولیت‌های ناشی از اسناد جعلی در اعتبارات اسنادی

مؤلف : لیدا اسعدیان

ویراستار : مهتاب رضیانی - مریم تولی

طراح جلد : صالح مقدم

ناشر: انتشارات علمی فرهنگی شعبانی

شمارگان: ۵۰۰ نسخه

نوبت چاپ: اول - بهار ۱۳۹۹

قیمت: ۳۵۰۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۸۸۵۶-۲۵-۲

سال چاپ: ۱۳۹۹، انتشارات علمی فرهنگی شعبانی تماس: ۰۹۱۲۱۴۵۹۶۸۱

همه حقوق محفوظ است. هرگونه نسخه‌برداری، اهم از زیراکس و بازنویسی، ذخیره کامپیوتری، اقتباس کلی و جزئی (به جز اقتباس جزئی در نقد و بررسی، و اقتباس در گیومه در مستندنویسی، و مانند آن‌ها) بدون مجوز کتبی از ناشر ممنوع و از طریق مراجع قانونی قابل پیگیری است.

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار
۱۲	مقدمه
۱۴	ماهیت اعتبارات اسنادی
۱۴	ساده‌سازی روش‌های پرداخت بین‌المللی
۱۴	تحلیل نوین و عقود معین
۱۵	ماهیت اعتبار اسنادی
۱۷	تحلیل کلاسیک و حیط اعتبار اسنادی
۱۷	۱- نسبت میان اعتبار اسنادی و نیابت
۱۸	۲- نسبت اعتبار اسنادی با واره
۱۹	۳- نسبت اعتبار اسنادی و تبدیل تعهد
۲۰	۴- نسبت اعتبار اسنادی با رکالند
۲۱	تحلیل نوین ماهیت اعتبار اسنادی
۲۱	۱- نسبت اعتبار اسنادی و تعهد یکطرفی
۲۲	۲- تحلیل اعتبار اسنادی بر اساس نظام اعتبار
۲۳	ویژگی‌های اعتبار اسنادی
۲۳	۱- مزایای اعتبارات اسنادی
۲۳	۲- تضمین
۲۴	۳- تأمین نقدینگی و منابع مالی
۲۴	نزدیکی جهت اقامه دعوا
۲۵	معایب اعتبارات اسنادی
۲۵	۱- تاخیر
۲۵	۲- هزینه
۲۶	۳- جعل
۲۷	بانک و عملیات بانکی مرتبط با اعتبارات اسنادی
۲۸	گشایش اعتبار اسنادی
۲۹	گشایش اعتبار منطبق با دستورات متقاضی
۳۰	دستورات متضمن شروط ناقص و مبهم
۳۱	دستورات متضمن شروط غیرممکن

۳۲	اشتباه بانک در گشایش اعتبار منطبق با دستورات متقاضی
۳۴	ابلاغ اعتبار اسنادی
۳۵	احراز صحت و اصالت اعتبار
۳۶	ابلاغ نادرست و اشتباه اعتبار
۳۷	اصلاحیه در اعتبار اسنادی
۳۸	بررسی اسناد و مدارک ارائه شده از سوی ذینفع
۳۹	اسناد حمل اصلی (درجه 1)
۳۹	1- بانامه
۴۰	2- بیا هه باررگانی
۴۰	3- بانامه
۴۱	4- اسناد حمل رسمی
۴۱	5- اسناد اصل و کپی
۴۳	زمان و محل ارائه اسناد
۴۴	معیار بررسی اسناد توسط بانک
۴۶	جعل اسناد
۴۶	راه‌های شناسایی و کشف جعل اسناد و راه‌های مقابله با آن
۴۷	الف) مفهوم سند
۴۸	ب) اقسام سند و اعتبار آن
۵۰	ج) شرایط سند رسمی
۵۱	رعایت مقررات قانونی در تنظیم سند
۵۲	جعل اسناد
۵۲	الف) مقدمه و تعریف
۵۶	ب- عناصر تشکیل دهنده جرم
۵۸	1- مفهوم ضرر
۵۸	2- جایگاه ضرر در عناصر جرم
۵۹	3- مجنی علیه ضرر
۵۹	4- انواع ضرر
۵۹	عنصر معنوی جرم جعل
۶۱	راه‌های شناسایی و کشف جعل اسناد و راه‌های مقابله با آن
۶۱	راه‌های پیشگیری از جعل اسناد
۶۲	1- راه‌های شناسایی و کشف جعل اسناد

۶۳	۲- روش‌های کشف اصالت یا جعلیت اسناد
۶۳	الف: روش فیزیکی
۶۵	ب: روش شیمیایی
۶۵	ج: روش‌های مقایسه‌ای
۶۷	ج: روش خطوط و امضاهای متعارف و مسلم‌الصدور
۶۹	د: تشخیص الحاق در متن اسناد
۶۹	ذ: تشخیص امحاء (محو کردن) در متن سند
۷۰	ر: تعیین قدمت نوشته‌ها
۷۰	ز: گرافولوژی (شناخت شخصیت افراد از روی دستخط آنها)
۷۰	۳- راه‌های مبارزه با اسناد مجعول و مرتکبین
۷۱	مسئولیت مدنی و کیفری بانک
۷۱	مسئولیت مدنی متقابل بانک و مشتری
۷۲	مسئولیت کیفری و حقوقی بانک و متصدیان امور بانکی نسبت به مشتریان
۷۲	مسئولیت مدنی بانک‌ها در فرآیند اعتبارات اسنادی در قراردادهای تجاری بین‌المللی
۷۳	مسئولیت کیفری بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری در زمینه جعل سند
۷۳	۱- اراکان جرم جعل
۷۴	۲- مجازات جرم جعل و استفاده از سند مجعول
۷۵	۳- مجازات شروع به جعل و تزویر
۷۶	ماهیت و مصادیق جعل مذکور در ماده ۲۳ قانون مجازات اسلامی
۷۶	الف: ساختن مهر یا امضای اشخاص رسمی یا غیر رسمی
۷۷	ب: فرد امضاء خود را به نام خود و در مقام و سمتی که ندارد استفاده می‌کند
۷۷	ج: خراشیدن یا تراشیدن
۷۸	د: قلم بردن
۷۸	ذ: الحاق
۷۸	ر: محو یا سیاه کردن و اثبات
۷۸	ز: تقدیم یا تأخیر تاریخ سند نسبت به تاریخ حقیقی آن
۷۹	ه: الصاق نوشته‌ای به نوشته دیگر
۷۹	ی: به کار بردن مهر دیگری بدون اجازه صاحب
۸۲	انواع جعل در اعتبارات اسنادی
۸۲	جعل در اسناد
۸۷	جعل در معامله پایه
۹۲	معیارهای جعل در اعتبارات اسنادی
۹۵	معیار شخصی

۹۶	 معیار نوعی
۹۹	 انواع معیارهای مناسب
۱۰۰	 1- معیار جعل فاحش
۱۰۲	 2- معیار جعل عمدی
۱۰۵	 3- معیار جعل خاص
۱۰۸	 4- معیار جعل قابل انعطاف
۱۱۰	 5- معیار جعل تعبیری
۱۱۱	 6- معیار جعل فاحش بر اساس قواعد انصاف
۱۱۳	 7- معیار جعل در اعتبارات اسنادی در حقوق ایران
۱۱۸	 اثر جعل بر حقوق متقاضی اعتبار اسنادی
۱۲۰	 اثر جعل بر حقوق متقاضی پیش از پرداخت وجه اعتبار به ذینفع
۱۲۴	 اثر جعل بر حقوق متقاضی اعتبار پس از پرداخت وجه اعتبار به ذینفع
۱۲۹	 اثر جعل بر حقوق بانک گشاینده اعتبار
۱۳۰	 اثر جعل بر حقوق بانک گشاینده اعتبار پیش از پرداخت
۱۳۳	 اثر جعل بر حقوق بانک گشاینده اعتبار پس از پرداخت
۱۳۷	 اثر جعل بر روابط بانک گشاینده اعتبار و بانک کارگزار
۱۴۰	 اثر جعل بر روابط بانک کارگزار و ذینفع
۱۵۰	 منابع

پیشگفتار

در جهان امروز با توجه به رشد و پیشرفت تجارت و لزوم سرعت بخشیدن به مراودات تجاری و تأمین مالی در کنار اطمینان و آسودگی خاطر برای طرفین این مراودات، استفاده از اعتبارات اسنادی است که به دلیل تنوع و اطمینان بخشی بالایی که دارند، بسیار مورد اقبال قرار گرفته است. اما گاه به دلیل پایین آمدن کرامت انسانی و طمع سود بیشتر، افراد با جعل اسناد، اساس وجودی این نهاد را به مخاطره انداخته و مشکلات عدیده‌ای را برای طرفین ایجاد می‌کنند. جعل و تقلب درواقع یکی از موانع پرداخت اعتبارات اسنادی به شمار می‌رود. چنانچه واقعیت‌هایی را که در پس ظاهر اسناد منطبق قرار دارند، بررسی شوند و قلب و جعلی مشاهده گردد، پرداخت وجه متوقف می‌گردد، اما بعضی از اوقات، تشخیص جعل چنان دشوار است که پرداخت وجه انجام‌شده و ضرر گریبان گیر خریدار خواهد شد. حال آنکه فلسفه وجودی اعتبارات اسنادی آن است که تضمینی مطلق و مبتنی بر پرداخت ثمن برای فروشنده فراهم آورند، مشروط بر آنکه، فروشنده اسناد صحیح ارائه کند و خریدار نیز دریافت کالا و خدمات صحیح اطمینان حاصل کند. اما جعل تأثیری بس مهم بر تعهد ناشی از اعتبار اسنادی دارد. این پژوهش به دنبال یافتن پاسخ مناسب به مشکلات مطروحه در خصوص تبیین حقوقی جعل و آثار آن بر معاملات اسنادی و طرفین معامله است. مدار عباده از روش تحلیلی - توصیفی و استنتاج منطقی به مطالعه رویه موجود و مقررات حاکم بر اعتبارات اسنادی پرداخته است.