



جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
معهد العلمين للدراسات العليا
قسم القانون / الفرع الخاص

التنظيم القانوني لارتباط العقود التجارية الدولية بالاعتماد المستندي- دراسة مقارنة

رسالة تقدم بها الطالب

غزوان قاسم جراد

إلى مجلس معهد العلمين للدراسات العليا / قسم القانون / القانون الخاص
وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون الخاص

بإشراف

الأستاذ الدكتور

محمد جاسم محمد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ﴾

صدق الله العلي العظيم

[سورة المائدة: ١]

الإهداء

إلى ملهم العزم والصبر ومفيض التوفيق صاحب العصر والزمان الامام الحجة المنتظر ارواحنا لتراب مقدمه
القدى ...

إلى من قدموا لي في المهدي حناناً وفي الصبا تهذيباً وفي الشباب رعايةً وكانوا لي
سبب كل توفيق ونجاح ... أبي وأمي

إلى زوجتي العزيزة التي تكبدت معي كل صعوبات الدراسة ومرحلة كتابة الرسالة ...

إلى فلذات قلبي وزينة حياتي بناتي فاطمة ونرجس وهوراء ...

إلى اخوتي وأخواتي الذين لم يدخروا جهداً الا بذلوه من أجل أكمل مسيرتي ...

ودعواتهم الصادقة في ظهراي الغيب التي المسها عند دراستي ...

إلى كل اصدقائي الذين ساعدوني في أكمل رسالتي ...

إلى الشهداء السعداء الذين بذلوا الغالي والنفيس من أجل العراق وشعبه الذين ضحوا

بدمائهم لتبقى الحياة كريمة لشعبهم وعملية التعليم مستمرة بفضلهم ...

الشكر والامتنان

((فَتَبَسَّ ضَاحِكًا مِّنْ قَوْلِهَا وَقَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ

وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأُدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ)) (النمل ١٩)

بعد الحمد والشكر إلى مفيض الوجود تبارك وتعالى وإلى أحب الخلق له الحبيب المصطفى محمد

وآله الطيبين الطاهرين وصحبه المنتجبين...

أوجه شكري وأمتناني إلى الأستاذ الدكتور محمد جاسم محمد علي قبوله الإشراف

علي لكتابة الرسالة وتفضل علي كثيراً بوقته الثمين وحرصه الكبير وارشاده المستمر طيلة مدة

الكتابة فجزاه الله عني أفضل الجزاء في الدنيا والآخرة أنه سميع الدعاء

وأوجه شكري إلى كل من علمني منذ بداية مسيرتي العلمية واهص بالذكر اساتذة كلية

القانون في جامعة ذي قار علي تعليمنا اساسيات القانون وأهدافه وقذف حب هذا العلم

في قلوبنا والذي جعلنا نكمل المسيرة التي رسموها لنا...

وأوجه شكري وعرفاني إلى معهد العلمين للدراسات العليا بإدارته وأساتذته على جهودهم الكبيرة في أكمل هذه المرحلة الدراسية الشاقة لما احاطت بها الظروف القاهرة الا ان عزمهم على سير العملية التعليمية كان يفوق قوة تلك الظروف . . .

وأوجه شكري إلى المكتبات العلمية التي بذلت جهودها في توفير المصادر وتقديم أفضل الخدمات لنا في أثناء كتابتنا الرسالة . . .

وأوجه شكري إلى رئاسة اللجنة المناقشة واعضائها لما سيقومون به من بذل الجهد في مناقشة الرسالة وتقويمها وتأهيلها لتكون بمصاف المصادر العلمية . . .

وأوجه شكري إلى كل اصدقائي في الدراسة وفي العمل ورفقاء حياتي لما بذلوه من مد يد العون والمساعدة في تذليل العقبات وتوفير المستلزمات التي كنت احتاجها في كتابتي . . .

إلى أقرب الناس إلى قلبي أبي وأمي وزوجتي وبناتي وأخوتي وأخواتي
الشكر كل الشكر لكم على جهودكم الكبيرة على مساندي في أكمل دراستي . . .

الباحث

الملخص

نظراً للتطور الحاصل في مجال التجارة الدولية تبعاً للتطور التكنولوجي في وسائل النقل والاتصال، فقد اولت التشريعات اهتماماً كبيراً في تنظيم الية العقود التجارية الدولية وكيفية ابرامها والوفاء بها. ونظراً للمخاطر المحيطة بعملية التجارة الدولية ظهرت فكرة الاعتماد المستندي من ابداعات الفكر المصرفي لتلبي حاجات التجار عند ابرام عقود تجارية دولية لتكون وسيلة وفاء يتم من خلالها تسديد مبلغ العقد، عن طريق دخول طرف ثالث (المصرف المصدر للاعتماد المستندي) يكون ضامن لإتمام هذه العملية بحرفية ومهنية وحيادية دون الميل أو الانحياز إلى أحد الأطراف.

ورغم الترابط ما بين العقد التجاري الدولي و الاعتماد المستندي إلا أن مبدأ الاستقلالية بين علاقاتهم التعاقدية هو السائد بينهما، إذ تقتصر اثار كل منهم على اطرافه. فالعقد التجاري الدولي تقتصر اثاره على طرفيه وهما البائع والمشتري. اما اثار عقد الاعتماد المستندي فتقتصر على طرفيه وهما العميل الأمر (المشتري) والمصرف المصدر، وتنتج عن فتح الاعتماد المستندي خطاب الاعتماد من قبل المصرف المصدر متوجه إلى المستفيد (البائع) يعلمه بفتح الاعتماد لمصلحته ويكون خطاب الاعتماد هو الرابطة القانونية المنظمة لارتباط المصرف المصدر بالمستفيد.

و تترتب على تلك العلاقات التزامات وحقوق متبادلة بين اطرافها . إذ تم تناول هذه المواضيع وفق اراء الفقه والقضاء وبيان الأحكام والمقارنة ما بين المشرع العراقي والمشرع المصري، ومقارنتها مع الانظمة الدولية المتعلقة بالعقود الدولية كاتفاقية فيينا والانظمة المتعلقة بأحكام الأصول والأعراف الدولية الموحدة الصادرة من غرفة التجارة الدولية.

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع	ت
٤-١	المقدمة	1
٧٦-٥	الفصل الأول	2
٧٦-٥	الفصل الأول: ماهية العقد التجاري الدولي وعقد الاعتماد المستندي	3
٥٤-٦	المبحث الأول: مفهوم العقد التجاري الدولي وعقد الاعتماد المستندي	4
٢٨-٦	المطلب الأول: مفهوم العقد التجاري الدولي	5
١٢-٧	الفرع الأول: تعريف العقد التجاري الدولي	6
٢٠-١٢	الفرع الثاني: خصائص العقد التجاري الدولي	7
٢٨-٢٠	الفرع الثالث: معايير تحديد العقد التجاري الدولي	8
٥٤-٢٩	المطلب الثاني: مفهوم الاعتماد المستندي	9
٣٩-٢٩	الفرع الأول: تعريف الاعتماد المستندي	10
٤٥-٣٩	الفرع الثاني: الأساس القانوني للاعتماد المستندي	11
٥٤-٤٦	الفرع الثالث: انواع الاعتماد المستندي	12
٧٦-٥٥	المبحث الثاني: ارتباط الاعتماد المستندي بالعقد التجاري الدولي	13
٦٥-٥٥	المطلب الأول: تكوين عقد التجارة الدولي (عقد الأساس)	14
٦١-٥٦	الفرع الأول: المفاوضات التي تسبق العقد	15
٦٥-٦١	الفرع الثاني: ابرام عقد التجارة الدولي (عقد الأساس)	16
٧٦-٦٦	المطلب الثاني: تكوين عقد الاعتماد المستندي لتنفيذ عقد التجارة الدولية	17
٧١-٦٦	الفرع الأول: ابرام عقد فتح الاعتماد المستندي	18
٧٦-٧٢	الفرع الثاني: استقلالية عقد فتح الاعتماد المستندي عن عقد التجارة الدولي (عقد الأساس)	19

١٧٢-٧٧	الفصل الثاني	20
١٧٢-٧٧	الفصل الثاني: الأحكام القانونية الناظمة لارتباط تنفيذ عقود التجارة الدولية بالاعتماد المستندي	21
١١٥-٧٧	المبحث الأول: التزامات المصرف المصدر للاعتماد المستندي	22
٩٨-٧٨	المطلب الأول: التزامات المصرف المصدر تجاه العميل الأمر (المشتري)	23
٨٠-٧٨	الفرع الأول: فتح الاعتماد المستندي وتحديد طبيعته وابلغ المستفيد (البائع).	24
٩٢-٨١	الفرع الثاني: آلية فحص المستندات ومعاييرها.	25
٩٨-٩٢	الفرع الثالث: نتائج فحص المستندات وتسليمها إلى العميل	26
١١٥-٩٩	المطلب الثاني: التزامات المصرف المصدر تجاه المستفيد (البائع)	27
١٠٥-٩٩	الفرع الأول: اخطار المستفيد بفتح الاعتماد لمصلحته	28
١١٥-١٠٥	الفرع الثاني: دفع مبلغ الاعتماد إلى المستفيد (البائع)	29
١٤٥-١١٦	المبحث الثاني: التزامات العميل (المشتري) الأمر بفتح الاعتماد	30
١٣١-١١٦	المطلب الأول: التزامات العميل (المشتري) تجاه المستفيد (البائع)	31
١٢٥-١١٧	الفرع الأول: المباشرة بفتح الاعتماد المستندي والجزاء المترتبة عليه	32
١٣١-١٢٥	الفرع الثاني: التزام العميل (المشتري) باستلام البضائع	33
١٤٥-١٣٢	المطلب الثاني: التزامات العميل (المشتري) تجاه المصرف (المصدر)	34
١٣٧-١٣٢	الفرع الأول: تقديم ضمان قبل مبلغ الاعتماد	35
١٤٠-١٣٨	الفرع الثاني: رد مبلغ الاعتماد ودفع العمولة والمصاريف الإضافية	36
١٤٥-١٤١	الفرع الثالث: تسلم المستندات من قبل العميل	37
١٧٢-١٤٦	المبحث الثالث: التزامات المستفيد (البائع) ضمن اطار الاعتماد المستندي	38
١٥٥-١٤٦	المطلب الأول: التزامات المستفيد (البائع) تجاه المصرف المصدر للاعتماد المستندي	39
١٥١-١٤٦	الفرع الأول: التزام المستفيد بتسليم المستندات المطلوبة ضمن فترة الاعتماد المحددة	40
١٥٥-١٥٢	الفرع الثاني: التزام المستفيد بشروط الاعتماد المستندي	41

١٧٢-١٥٦	المطلب الثاني: التزامات المستفيد (البائع) تجاه العميل الأمر (المشتري)	42
١٦١-١٥٦	الفرع الأول: التزامات المستفيد (البائع) بشحن البضاعة	43
١٧٢-١٦١	الفرع الثاني: اثر الغش على مبدأ الاستقلالية	44
١٧٧-١٧٣	الخاتمة	45
١٧٥-١٧٣	أولاً : النتائج	46
١٧٧-١٧٦	ثانياً : التوصيات	47
١٨٨-١٧٨	قائمة المصادر	48
A-B	ملخص الرسالة باللغة الانكليزية	49