

5/23

11

جامعة القاهرة  
كلية الحقوق

فاعة الرسائل

٢٤٧٣  
١٣٤  
٢٤٧٣  
١٣٤

# الاعتماد المستندى

والطبيعه القانونيه لالتزام البنك

رسالة للحصول على درجة  
الدكتوراه في الحقوق مقدمة من

السيد محمد البجاني

تحدد لمناقشتها يوم ٢٦ رمضان سنة ١٣٩٤ هـ  
الموافق ١٢ أكتوبر سنة ١٩٧٤ م

٤١٢

لجنة الحكم:

رئيسا { الأستاذ الدكتور على جمال الدين عوض  
عضوين { الأستاذ الدكتور على حسن يونس  
الأستاذ الدكتور محمود سمير الشرقاوى



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

«ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة  
أنك أنت الوهاب»

---

إلى كل من قدم لي يداً بيضاء أذكرها فأشكرها . . . . . ١١

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مُقَدِّمَةٌ

ليست الاعتمادات المستندية مادة مألوفة للفرد العادى ، ومع ذلك لا تسكد تمر من حياته ساعة ز من دون تناوله شيئاً تم تمويل شرائه أو شراء مادته الأولية بهذه الاداة المصرفية حيث يتم تسوية الثمن لبضائع التجارة الخارجية بمعرفة البنوك وفى الغالب عن طريق هذا النظام ، فالشاي أو القهوة على مائدة الصباح ، كذلك اللحوم والمشروبات على مائدة العشاء كلها بضائع يتم تمويل استيرادها عادة عن طريق الاعتمادات المستندية .

فلو تناولنا حالة تاجر مصرى يشتري بضاعة ماكالبن مثلاً من البرازيل فإنه يتعاقد على شراء هذا البن مع بائع برازىلى ، ويتفقان على وضع الشروط المناسبة لكل منهما ، ومنها عادة أن يتعهد المشتري المصرى بفتح اعتماد مستندى لدى مصرف يتعهد بالدفع ، فيتوجه المشتري المصرى إلى مصرفه ويطلب فتح الاعتماد لصالح البائع البرازىلى بالشروط التى يراها ليكمل بها الاعتماد مناسباً للبائع وحقى يستطيع الأخير أن يسحب على البنك كميات للاطلاع أو لأجل بالقيمة المطلوبة ، على أن يكون هذا السحب مصحوباً بالمستندات التى تثبت شحن البضاعة والتأمين عليها ضد مخاطر الرحلة .

ومضى وضع المشتري المصرى شروطه للبنك ووقع الطالب على النموذج المعد عادة لهذا الغرض ، فالبنك — لدى موافقته على هذا الطالب — يصدر خطاب الاعتماد الذى قد يرسله إلى البائع البرازىلى مباشرة ، أو يرسله إليه عن طريق بنك مراسل قريب للبائع وهو الغالب فى العمل .

فالبائع والمشتري من دول مختلفة لا يعرف أى منها حقيقة المركز المالى

## الفهرس

| صفحة |                                                                |
|------|----------------------------------------------------------------|
| ١    | مقدمة . . . . .                                                |
| ٦    | فصل تمهيدى . . . . .                                           |
| ٦    | — الائتمان والبنوك . . . . .                                   |
| ٧    | — تطور صعوبات تمويل التجارة الدولية . . . . .                  |
| ٨    | — تدخل البنك كوسيط . . . . .                                   |
| ١٠   | — تدخل البنك لتمويل البيع . . . . .                            |
| ١١   | — تدخل البنك لتنظيم تنفيذ البيع . . . . .                      |
| ١٣   | — نشأة الاعتماد المستندى . . . . .                             |
| ١٤   | — تعريف الاعتماد المستندى . . . . .                            |
| ١٧   | — مصادر أحكام الاعتماد المستندى . . . . .                      |
| ٢٢   | — غرفة التجارة الدولية والتحكيم فى المنازعات الدولية . . . . . |

## القسم الاول

|    |                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٤ | عقد فتح الاعتماد المستندى وأنواعه . . . . .                           |
| ٢٥ | الباب الاول : أنواع الاعتماد المستندى . . . . .                       |
| ٢٨ | الفصل الاول : أنواع الاعتماد المستندى وفقا لآثاره القانونية . . . . . |
| ٢٩ | المبحث الاول : الاعتماد القابل للإلغاء . . . . .                      |
| ٣٩ | المبحث الثانى : الاعتماد القطعى . . . . .                             |
| ٤٣ | الاعتماد المؤبد . . . . .                                             |



صفحة

|     |           |                                                      |
|-----|-----------|------------------------------------------------------|
| ٨٣  | • • • • • | الفصل الأول : التزامات البنك                         |
| ٨٥  | • • • • • | — المبحث الأول : الالتزام باصدار خطاب الاعتماد       |
| ٩١  | • • • • • | المبحث الثاني : الالتزام بفحص المستندات              |
| ٩٣  | • • • • • | — قاعدة التنفيذ الحرفي                               |
| ٩٩  | • • • • • | — صلاحية الاعتماد                                    |
| ١٠٠ | • • • • • | — صلاحية المستندات                                   |
| ١١٦ | • • • • • | — تناقض المستندات                                    |
| ١٢٩ | • • • • • | — ترك المستندات                                      |
| ١٣٣ | • • • • • | المبحث الثالث : الالتزام بتسليم المستندات إلى العميل |
| ١٣٧ | • • • • • | الفصل الثاني : التزامات العميل                       |
| ١٣٩ | • • • • • | المبحث الأول : الالتزام بتقديم الغطاء                |
| ١٤٢ | • • • • • | — التكيف القانوني للغطاء                             |
| ١٤٩ | • • • • • | المبحث الثاني : الالتزام بدفع قيمة الاعتماد          |
| ١٥٩ | • • • • • | المبحث الثالث : الالتزام بدفع العمولة                |

## القسم الثاني

|     |           |                                                   |
|-----|-----------|---------------------------------------------------|
| ١٦٣ | • • • • • | مستندات الشحن                                     |
| ١٦٦ | • • • • • | الباب الأول : مستند نقل البضاعة                   |
| ١٦٧ | • • • • • | الفصل الأول : سند الشحن                           |
| ١٦٧ | • • • • • | — تعريف                                           |
| ١٧١ | • • • • • | المبحث الأول : المستندات التي تقوم مقام سند الشحن |
| ١٧١ | • • • • • | — السند برسم الشحن                                |
| ١٧٨ | • • • • • | — أمر التسليم                                     |
| ١٨٢ | • • • • • | — سند الشحن المباشر                               |

منحة

- ١٨٩ . . . . . المبحث الثاني : سند الشحن الممثل للبضاعة وشكله
- ١٩٢ . . . . . — شكل سند الشحن
- ١٩٣ . . . . . — سند الشحن الاسمي
- ١٩٧ . . . . . سند الشحن الإذني
- ٢٠٢ . . . . . — سند الشحن لحامله
- ٢٠٤ . . . . . المبحث الثالث : بيانات سند الشحن
- ٢٠٤ . . . . . — اسم الشاحن والمرسل إليه والربان
- ٢٠٥ . . . . . — اسم السفينة وقصيرها
- ٢٠٦ . . . . . — مكان القيام ومكان الوصول
- ٢٠٧ . . . . . — أجرة النقل
- ٢٠٩ . . . . . — وصف البضاعة ومقدارها
- ٢١٧ . . . . . — توقيع الشاحن والربان
- ٢٢٠ . . . . . — تاريخ سند الشحن
- ٢٢٢ . . . . . — سند الشحن القديم
- ٢٢٥ . . . . . — سند الشحن المختزل
- ٢٢٦ . . . . . — الإحالة على مشاركة الإيجار
- ٢٢٧ . . . . . — نسخ سند الشحن
- ٢٣٢ . . . . . المبحث الرابع : سند الشحن النظيف
- ٢٣٢ . . . . . — معيار النظافة والتحفظات
- ٢٤١ . . . . . — الشحن على ظهر السفينة
- ٢٤٤ . . . . . — شرط السويس
- ٢٤٧ . . . . . المبحث الخامس : أوراق الضمان
- ٢٥٢ . . . . . — التكيف القانوني لأوراق الضمان

صفحة

|     |           |                                         |
|-----|-----------|-----------------------------------------|
| ٢٥٦ | • • • • • | — ورقة الضمان ومعاهدة بروكسل            |
| ٢٦٢ | • • • • • | الفصل الثانى : مستندات النقل غير البحرى |
| ٢٦٦ | • • • • • | الباب الثانى : مستندات الشحن الأخرى     |
| ٢٦٧ | • • • • • | الفصل الاول : مستند التأمين             |
| ٢٧٠ | • • • • • | المبحث الاول : طبيعة مستند التأمين      |
| ٢٧٠ | • • • • • | — وثيقة التأمين                         |
| ٢٧١ | • • • • • | — شكل وثيقة التأمين                     |
| ٢٧٢ | • • • • • | — وثيقة التأمين الجماعية                |
| ٢٧٣ | • • • • • | — شهادة التأمين                         |
| ٢٧٨ | • • • • • | المذكورة المؤقتة                        |
| ٢٧٩ | • • • • • | — مستند تأمين قانونى                    |
| ٢٨٢ | • • • • • | المبحث الثالث : بيانات مستند التأمين    |
| ٢٨٢ | • • • • • | — تاريخ مستند التأمين                   |
| ٢٨٤ | • • • • • | — جنس البضاعة وقيمتها ومبلغ التأمين     |
| ٢٨٨ | • • • • • | — المخاطر                               |
| ٢٨٨ | • • • • • | — ضمان جميع المخاطر                     |
| ٢٩٥ | • • • • • | — ضمان الخسارة الخاصة                   |
| ٢٩٦ | • • • • • | — المخاطر المعتادة                      |
| ٢٩٩ | • • • • • | — مدة التأمين                           |
| ٣٠١ | • • • • • | — قسط التأمين                           |
| ٣٠٢ | • • • • • | — مصدر مستند التأمين                    |
| ٣٠٤ | • • • • • | الفصل الثانى : الفاقورة                 |
| ٣٠٤ | • • • • • | — بيانات الفاقورة                       |

|     |                                   |
|-----|-----------------------------------|
| ٣٠٥ | — اسم المرسل إليه                 |
| ٣٠٦ | — كمية البضاعة وأوصافها           |
| ٣٠٩ | — الثمن والمصروفات                |
| ٣١٢ | الفصل الثالث : المستندات الاضافية |
| ٣١٣ | — الشهادة النوعية                 |
| ٣١٤ | — شهادة المنشأ                    |
| ٣١٥ | — القائمة القصلية                 |
| ٣١٦ | — شهادة الوزن                     |
| ٣١٦ | — شهادة التعبئة                   |
| ٣١٦ | — شهادة التحليل                   |
| ٣١٧ | — الشهادة الزراعية                |
| ٣١٧ | — الشهادة الصحية                  |
| ٣١٧ | — الشهادة البيطرية                |

## القسم الثالث

### خطاب الاعتماد والطبيعة القانونية

|     |                                                   |
|-----|---------------------------------------------------|
| ٣٢١ | لالتزام البنك                                     |
| ٣٢٣ | الباب الاول : خطاب الاعتماد                       |
| ٣٢٣ | — تمهيد                                           |
| ٣٢٩ | الفصل الاول : خصائص التزام البنك في خطاب الاعتماد |
| ٣٣٠ | المبحث الاول : التزام البنك التزام مباشر ونهائي   |
| ٣٣٤ | — رجوع البنك على المستفيد                         |

|     |                                                               |
|-----|---------------------------------------------------------------|
| ٣٣٨ | — الدفع تحت التحفظ . . . . .                                  |
| ٣٤٣ | — المستندات المزورة . . . . .                                 |
| ٣٥١ | المبحث الثاني : التزام البنك التزام مستقل . . . . .           |
| ٣٥٢ | — استقلال التزام البنك عن عقد فتح الاعتماد . . . . .          |
| ٣٥٦ | — استقلال التزام البنك عن عقد البيع . . . . .                 |
| ٣٧٢ | — استقلال التزام البنك بمعنى تجريده . . . . .                 |
| ٣٧٤ | — مصدر التجريد في التزام البنك . . . . .                      |
| ٣٧٧ | الفصل الثاني : تأييد خطاب الاعتماد . . . . .                  |
| ٣٧٧ | — ماعية التأييد وأثره . . . . .                               |
| ٣٨٣ | — المركز القانوني للبنك المراسل . . . . .                     |
| ٣٨٤ | أولا : عدم التزام البنك المراسل . . . . .                     |
| ٣٨٨ | ثانيا : البنك المراسل ملتزم إلى جانب البنك المذثي . . . . .   |
| ٣٩٣ | ثالثا : البنك المراسل يلتزم بمفرده أمام المستفيد . . . . .    |
| ٣٩٦ | الفصل الثالث : تحويل خطاب الاعتماد وتعديله وامتداده . . . . . |
| ٣٩٧ | المبحث الأول : تحويل خطاب الاعتماد . . . . .                  |
| ٤٠٧ | — طبيعة التحويل . . . . .                                     |
| ٤١٦ | المبحث الثاني : تعديل خطاب لاعتماد . . . . .                  |
| ٣٢١ | المبحث الثالث : امتداد خطاب الاعتماد . . . . .                |
| ٤٢٤ | الفصل الرابع : انقضاء خطاب الاعتماد . . . . .                 |
| ٤٢٥ | المبحث الأول : انقضاء التزام البنك بالوفاء . . . . .          |
| ٤٢٥ | — الدفع الفوري . . . . .                                      |
| ٤٢٦ | — الدفع الآجل . . . . .                                       |
| ٤٢٩ | — مكان الوفاء وزمانه . . . . .                                |

صفحة

|     |                                                                   |
|-----|-------------------------------------------------------------------|
| ٤٣١ | المبحث الثاني : انقضاء التزام البنك بغير الوفاء . . . . .         |
| ٤٣١ | — انتهاء صلاحية الاعتماد . . . . .                                |
| ٤٣٢ | — قنازل المستفيد . . . . .                                        |
| ٤٣٣ | — وفاة المستفيد . . . . .                                         |
| ٤٣٤ | — استحالة الوفاء . . . . .                                        |
| ٤٣٥ | — التقدام . . . . .                                               |
| ٤٣٦ | الباب الثاني : الطبيعة القانونية لالتزام البنك . . . . .          |
| ٤٣٧ | الفصل الاول : النظريات التي تورد التزام البنك إلى العقد . . . . . |
| ٤٣٧ | — الوكالة . . . . .                                               |
| ٤٤٢ | — الكفالة . . . . .                                               |
| ٤٤٥ | — الإمانة . . . . .                                               |
| ٤٤٨ | — الاشتراط لمصلحة الغير . . . . .                                 |
| ٤٥٢ | — القبول السابق . . . . .                                         |
| ٤٥٣ | — الحوالة . . . . .                                               |
| ٤٥٥ | — التجديد . . . . .                                               |
| ٤٥٦ | — عقد غير مسمى . . . . .                                          |
| ٤٥٧ | الإيجاب والقبول . . . . .                                         |
| ٤٦٠ | — الإيجاب الملزم . . . . .                                        |
| ٤٦٢ | الفصل الثاني : الإرادة المنفردة . . . . .                         |
| ٤٦٧ | — خاتمة . . . . .                                                 |
| ٤٨٣ | المراجع . . . . .                                                 |

# تصويب

وقعت سهواً بعض الأخطاء المطبعية لا نحسبها تغييب عن فطنة القارىء

| الصفحة | السطر    | الخطأ                 | المصواب              |
|--------|----------|-----------------------|----------------------|
| ١      | ١٥       | البك                  | البنك                |
| ٤      | ١٩       | وعندما ما             | وعندما               |
| ٦      | هامش (١) | Commercial            | Commercial           |
| ٧      | ٦        | الأنواع               | الأوضاع              |
| ٨      | هامش (١) | Tése                  | Thése                |
| ٨      | د د      | naticore documentairo | matière documentaire |
| ٨      | ٢١       | بالمفاتوره            | المفاتورة            |
| ١٣     | هامش (١) | Parls                 | Paris                |
| ٢٩     | ٢٢       | oporation             | operation            |
| ٣١     | هامش (٣) | ESCARYA               | ESCARRA              |
| ٣٤     | ٢        | Lioyds                | Lloyds               |
| ٣٩     | ١٠       | ديتاليز               | ديتالي               |
| ٣٩     | ١١       | إسكار                 | إسكارا               |
| ٤٣     | ١٥       | Baking                | Banking              |
| ٤٥     | ٢        | اتجه رأى أنه          | اتجه رأى إلى أنه     |
| ٤٩     | ١٧       | شيميتون               | سيميتوف              |
| ٤٩     | ١٨       | Bosleg                | Bosley               |
| ٦٥     | ١٠       | باسم                  | لامر                 |
| ٩٥     | الآخر    | بشهادة                | بمستندات             |
| ٩٨     | ٢٠       | Sweden                | of Sweden            |
| ١٠٣    | ٢١       | لاستقلال              | الاستقلال            |
| ١١١    | ٩        | بناء                  | بناء                 |
| ١١٤    | ١        | الآمار                | الآمار               |
| ١١٩    | ١٥       | راينز                 | راينار               |
| ١٦١    | ١        | بالعموله              | بالعملة              |
| ١٦١    | ١        | eével                 | levée                |

تابع التصويب

| الصفحة | السطر    | الخطأ                    | الصواب                    |
|--------|----------|--------------------------|---------------------------|
| ١٦٣    | ١٥       | سوف                      | سيف                       |
| ١٨٠    | ١        | معتاد                    | معتاداً                   |
| ٢٠٠    | ٢٠       | أيدها الفقه              | أيدها الفقه وطبقها القضاء |
| ٢٠٣    | ١٣       | المصري                   | المصرفي                   |
| ٢٠٤    | ١٤       | فإذ                      | فإذا                      |
| ٢١٧    | هامش (١) | ١٣ أبريل                 | ١٣ أبريل ١٩٦٧             |
| ٢٣٣    | هامش (٢) | Cleas                    | Clean                     |
| ٢٣٤    | ٥        | قراءتها                  | قراءتها                   |
| ٢٤٦    | ١٥       | معيد                     | معتاد                     |
| ٢٥٨    | ١٣       | الفقرة الثالثة           | الفقرة الخامسة            |
| ٢٧٤    | هامش (٤) | يو كل                    | بلو كل                    |
| ٢٨٣    | ٦        | les ganque               | les banques               |
| ٢٨٦    | هامش (٢) | رقم الهامش أمام السطر ٢٤ | رقم الهامش أمام السطر ٢٥  |
| ٢٨٧    | ٢٠       | becanse                  | because                   |
| ٣٠٩    | ١١       | الفاقوة                  | الفاقورة                  |
| ٣٢٣    | ١٨       | المستفيد                 | المستفيد                  |
| ٣٣٢    | ١٨       | لانتظار النتيجة          | لانتظاراً لنتيجة          |
| ٣٣٩    | ١٢       | مستند                    | مستنداً                   |
| ٣٤٠    | الأخير   | Sons                     | Sous                      |
| ٣٥٧    | »        | encyclopédie             | encyclopédie              |
| ٣٦١    | ١٩       | الاستقلال والروابط       | استقلال الروابط           |
| ٣٦٣    | ٢١       | »                        | »                         |
| ٣٦٨    | ١٣       | المستند                  | المستندات                 |
| ٣٨٠    | ٢٠       | instument                | instrument                |
| ٣٨٣    | ٢١ ، ١٤  | العميلة                  | العملية                   |
| ٣٨٥    | ١٢       | قابلية                   | قابليته                   |
| ٣٩٣    | ١٩       | (٢)                      | (١)                       |
| ٣٩٣    | ١٥       | (١)                      | (٢)                       |
| ٤٠١    | ١        | لا اعتماد                | الاعتماد                  |
| ٤٤٢    | هامش (٢) | HMRSEY                   | HERSHEY                   |
| ٤٥٩    | ١٩       | بالتزام                  | بالتزام                   |