

جامعة القاهرة
كلية الحقوق
قسم القانون التجاري والبحري

دكتور علي حجازي
الدراسات والبحوث

النظام القانوني للحسابات الشريفة

دراسة مقارنة

رسالة مقدمة من

عبد المولى علي منتوي

للمصنوع علي درجة الدكتوراة في الحقوق

لجنة المناقشة

الأستاذ الدكتور: سمير القليوبي

عضوًا

أستاذ القانون التجاري والبحري كلية الحقوق جامعة القاهرة

الأستاذ الدكتور: محمود مختار أحمد بريري

مُفاد رئيسًا

أستاذ ورئيس قسم القانون التجاري والبحري كلية الحقوق جامعة القاهرة

وكيل كلية الحقوق جامعة القاهرة السابق وعميد كلية الشريعة والقانون

بسلطنة عمان السابق

الأستاذ الدكتور: حسام الدين عبد الغني الصغير

عضوًا

أستاذ ورئيس قسم القانون التجاري والبحري كلية الحقوق

جامعة المنوفية ووكيل كلية الحقوق جامعة المنوفية

بسم الله الرحمن الرحيم

شكر وتقدير

يسعدني ويشرفني في هذا المقام أن أشيد بالجهود المشكورة التي بذلها
أستاذي الجليل الدكتور / محمود مختار أحمد بريري أستاذ ورئيس قسم
القانون التجاري والبحري والوكيل السابق لكلية الحقوق جامعة القاهرة والعميد
السابق لكلية الشريعة والقانون بسلطنة عمان في الإشراف على هذا البحث لما
لاقينته من حسن توجيهه وجميل رعايته ومؤازرته وتشجيعه وما قدمه لي من عون
كبير وتوجيهات سديدة مما يدل على خلق علمي أصيل وثقافة واسعة أفدت منها
في إنجاز هذا البحث والتوصل به إلى غايته .

كما أجد واجبا على أن أشيد معترفا بفضل الأستاذة
الدكتورة / سميحة القليوبي أستاذ ورئيس قسم القانون التجاري الأسبق بكلية
الحقوق جامعة القاهرة .

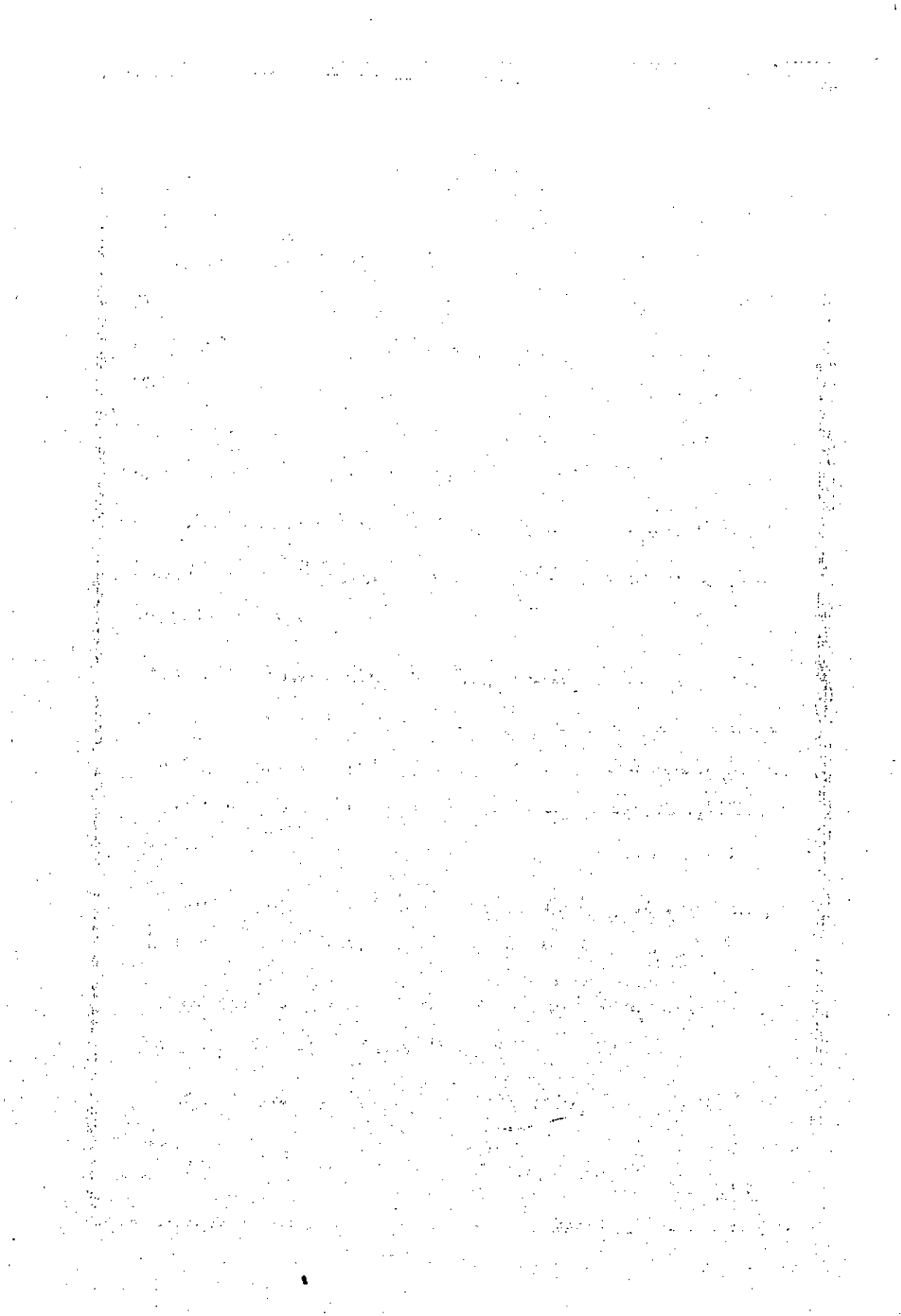
والأستاذ الدكتور / حسام الدين عبد الغنى الصغير أستاذ ورئيس قسم
القانون التجاري كلية الحقوق جامعة المنوفية و وكيل كلية الحقوق جامعة المنوفية
لما شرفاني به من قبول الإشتراك في لجنة مناقشة هذه الرسالة بالرغم من كثرة
مشاغلهما فلهما منى جزيل الشكر مرحبا بالملاحظات التي يتفضلون بإبدائها فالكمال
لله وحده .

كما أتقدم بشكري لأستاذي الجليل الدكتور / زكي زكي الشعراوي على
ما قدمه لي من عون جليل ومساعدة خلال فترة إشرافه على هذه الرسالة .

كما أتقدم بشكري للأستاذة الجليلة الدكتورة / أميرة صدقي لما قدمته لي
من عون خلال فترة إشرافها على هذا البحث .

كما أتقدم بخالص شكري إلى كل من مد لي يد العون والمساعدة لإتمام هذا
العمل .

الباحث



إهداء

إلى

روح أبي وأمي

أقدم هذه الرسالة حباً ووفاء .

وأبنائي

أقدم لهم هذا العمل رمزا لفكرة سامية وعنوانا

لمبدأ جليل يحتذونه

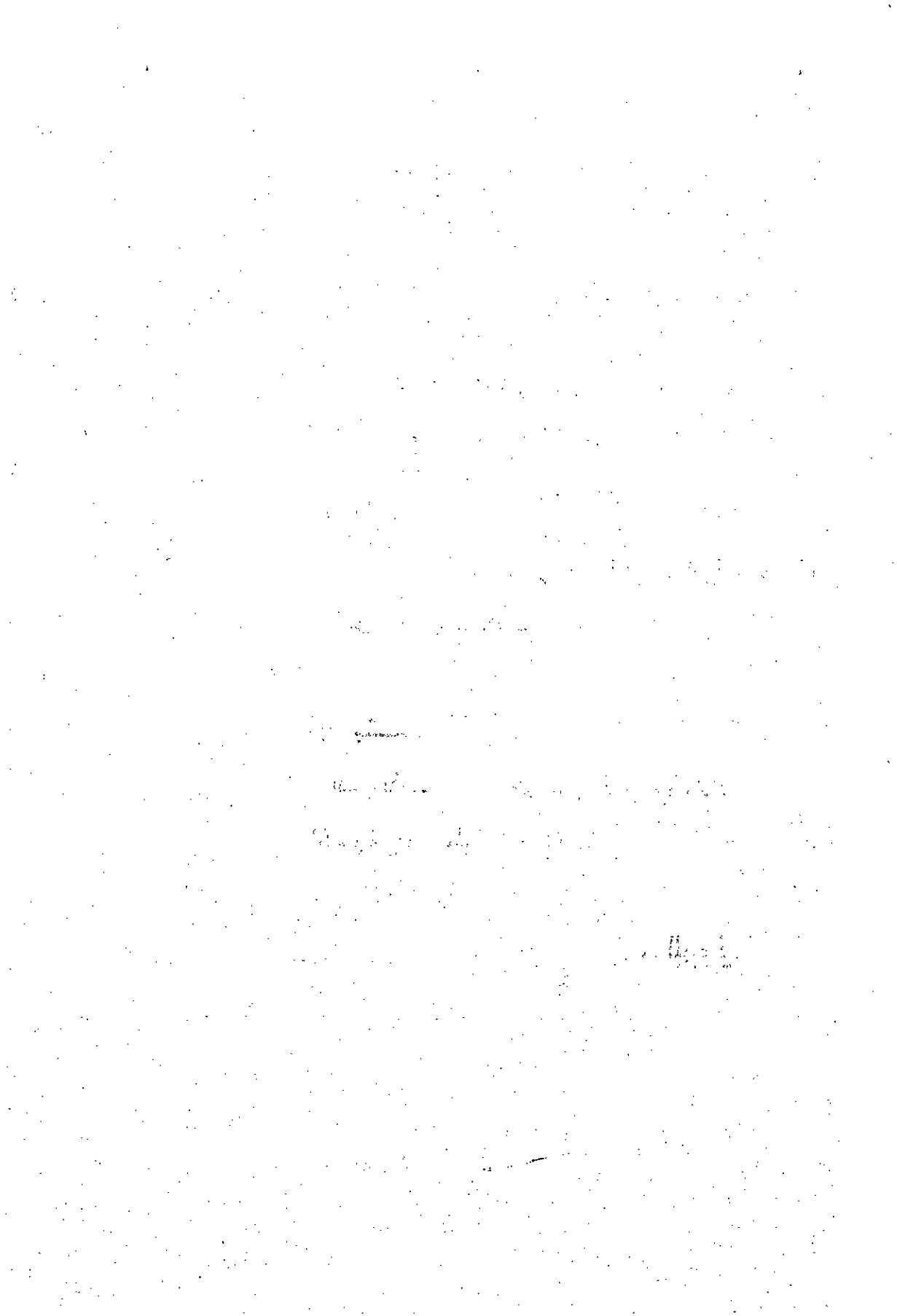
وزوجتي

التي بذلت ما وسعها من عون ومعاناه

وإخوتي وأهلي جميعا

عرفانا بالجميل

عبد المولي متولي



بسم الله الرحمن الرحيم

* مقدمة *

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه ومن سار على نهجه وبعد

(١) موضوع البحث

عله يكون من السهل الكتابة في أحد الموضوعات المألوفة التي سبقت دراستها وأفاض فيها الفقهاء وكثرت بشأنها المراجع .

لكنني رأيت على خلاف ذلك أن أتأول موضوعا جديدا يمكن أن يجيب على تساؤلات قائمة في الأذهان إلى جانب الإسهام في سد ثغرة في المكتبة القانونية أو إضافة لشيء جديد .

وإذ كان الأمر كذلك فإن البحث تكون سمته الغالبة هي المشقة نظرا للنقص في المراجع العلمية خصوصا منها المراجع القانونية العربية .

ولعل اختياري لموضوع الحسابات السرية في البنوك يكفي لدلالة على مافيه من تجديد وندرة ولا أدل على ذلك من أنني لم أجد مرجعا واحدا بل لم أجد بابا أو فصلا أو مبحثا يحمل نفس هذا العنوان باللغة العربية .

لذلك فقد حاولت أن تكون معلومات البحث من بين المراجع العامة خصوصا منها الأجنبية (١) إلى جانب نصوص القوانين وبعض الكتابات المتناثرة في اللغة العربية (٢) باحثا عن الحقيقة أملا أن يوفقني الله سبحانه وتعالى فإنه نعم المولي

ونعم النصير ولا حول ولا قوة إلا بالله العلي العظيم

(١) ومن بين هذه المراجع الأجنبية :-

- إدوارد شابويست " الحسابات البنكية المرشد المالي للسرية في البنوك " لندن ١٩٨٣ .
- ريموند فرحات " السرية البنكية دراسة مقارنة في القانون الفرنسي والسويسي واللبناني " باريس ١٩٨٢ .
- دوفان مينية " تاريخ البنوك " باريس الطبعة الرابعة ١٩٦٨ .
- موريس ليبيرت ، جان فيليب كرنين ، هيربرت شونل " السر البنكي السويسري " الطبعة الثانية ١٩٨٢ .
- " السر البنكي في مجموعة الدول الأوروبية وسويسرا " بحث مقدم لجامعة باريس حول السر البنكي " باريس ١٩٧٤ .
- روبرت هنريون " سر المهنة المصرفي " بروكسل ١٩٦٨ .

مقدمة الرسالة

- ١ — موضوع البحث ٤
- ٢ — الإلتزام بكتمان الأسرار ٥
- ٣ - السر في الشريعة الإسلامية ٦
- ٤ - تنظيم السر المصرفي وتطور الإلتزام بالسر المصرفي ٨
- ٦ — قانون سرية الحسابات في مصر ١١
- ٧ — سر المهنة المصرفي و سرية الحسابات في البنوك ١٢
- ٨ — منهج بحث الرسالة وخطة البحث ١٦

باب تمهيدى

مقدمات

المقصود بالحسابات السرية

- ٢١ تمهيد وتقسيم

الفصل الاول

التطور التاريخى لقاعدة سرية الحسابات فى البنوك

- ٢٦ فى النظام البدائى
- ٢٧ المقايضة
- ٢٧ تطور النقود

المبحث الاول

نشأة قاعدة السرية فى العصر القديم

- ٣٠ ١- نشأة قاعدة سرية الحسابات فى الحضارة المصرية القديمة
- ٣٣ ٢- نشأة قاعدة سرية الحسابات فى الحضارة اليونانية القديمة
- ٣٥ ٣- نشأة قاعدة سرية الحسابات فى الحضارة الرومانية القديمة

قاعدة سرية الحسابات في القرون الوسطى ٣٧

المبحث الثالث

قاعدة سرية الحسابات في العصر الحديث ٤٤

الفصل الثاني

الحسابات السرية و سرية الحسابات ٥٠

المبحث الأول

الحساب السري

أولاً : تعريفه ٥٠

ثانياً : شروط عقد الحساب السري ٥١

١- الشروط العامة للحساب السري ٥١

الشرط الأول : الاهلية ٥١

الشرط الثاني : الرضا ٥٢

الشرط الثالث : المحل والسبب ٥٣

٢- الشروط الخاصة للحساب السري ٥٤

• أنه حساب يقوم في المقام الأول على الثقة بين

البنك الوديع والعميل المودع ٥٤

• أنه حساب يتم تشغيله وفقاً لأحدث ما وصل إليه الفن المصرفي ٥٤

ثالثاً : الحساب السري وغيره من الأعمال المصرفية ٥٥

١- الحساب السري و حساب الودائع النقدية ٥٦

تعريف الوديعة ٥٦

الحساب السري والحساب الجاري ٥٩

تعريف الحساب الجاري ٥٩

المبحث الثاني

سرية الحسابات البنكية

تمهيد وتقسيم ٦٤

التعريف بسرية الحسابات البنكية ٦٥

٦٧	الفروق بين سرية الحسابات وسر المهنة المصرفي
٦٧	١- من حيث مدى الحماية
٦٨	٢- من حيث مصدر الإلتزام
٦٨	٣- من حيث الإعتبارات التي يقوم عليها كلا النظامين
٦٨	٤- حيث نطاق السر
٦٨	٥- من حيث مدى الإحتجاج بالسر في مواجهة السلطات العامة
٦٩	الفروق بين الحساب السري وسرية الحسابات
٦٩	١- في النطاق الموضوعي
٧٠	٢- في النطاق الزمني
٧٠	٣- في النطاق الشخصي

الباب الاول

القواعد العامة للحسابات السرية في معاملات البنوك

المرحلة التمهيدية لفتح الحساب السري

٧٣	تمهيد وتقسيم
----	--------------------

الفصل الاول

شروط فتح الحساب السري

٧٥	تمهيد وتقسيم
----	--------------------

المبحث الاول

الشروط اللازم توافرها في العميل

٧٦	تمهيد وتقسيم
----	--------------------

أولاً: الأهلية اللازم توافرها في اطراف الحساب السري

٧٧	* عموميات
٧٧	١- تأثير الأهلية بالسن
٧٧	٢- عوارض الأهلية
٧٨	٣- أحكام الأهلية

- ٧٨ ٤- أهلية فتح الحساب البنكي
- ٧٨ ٥- الأهلية في الحساب السرى

ثانيا: فتح الحساب السرى لشخص معنوى

- ٨٠ المبدأ العام
- ٨٢ فتح الحساب السرى لشخص معنوى فى سويسرا
- ٨٤ فتح الحساب السرى لشخص معنوى فى مصر

ثالثا: الإشتراط لمصلحة الغير فى الحسابات السرية

- ٨٨ ١- طبيعة العقد
- ٨٨ ٢- نشأة القاعدة
- ٨٩ ٣- شروط القاعدة
- ٩٠ ٤- آثار القاعدة
- ٩١ تطبيق القاعدة فى الحسابات السرية
- ٩٣ * الوضع فى القانون السويسرى
- ٩٤ * الوضع فى القانون المصرى

المبحث الثانى

موافقة البنك على فتح الحساب السرى

والشروط اللازم توافرها لموافقته

- ٩٦ ١- موافقة البنك
- ٩٨ ٢- الشروط اللازمة لموافقة البنك

أولاً: الحد الأدنى لفتح الحساب السرى

- ٩٩ تمهيد وتقسيم
- ١٠٠ * الوضع فى القانون المصرى ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠
- ١٠١ * الوضع فى سويسرا فى قانون ١٩٣٤
- ١٠٢ خاتمة وتعقيب

ثانيا: الطبيعة النقدية للحساب السرى

- ١٠٣ تمهيد وتقسيم
- ١٠٧ * الوضع فى القانون السويسرى

- الوضع فى القانون المصرى ١٠٨

الفصل الثانى

• أساليب التعامل فى الحساب السرى

- ١١١ تمهيد وتقسيم

المبحث الأول:

نشأة الأرقام السرية وتطورها ومستقبلها

- ١١٣ تمهيد وتقسيم
- ١١٤ اولا : نشأة الأرقام السرية.....
- ١١٨ ثانيا : تطور الأرقام السرية.....
- ١١٨ الحروف الأبجدية بديلاً للرقم.....
- ١٢٠ ثالثا : مستقبل الأرقام السرية
- ١٢١ * مستقبل الأرقام السرية فى سويسرا
- ١٢٣ * مستقبل الأرقام فى مصر

المبحث الثانى

صور تشغيل الحساب السرى

- ١٢٥ تمهيد وتقسيم
- ١٢٦ الشيك الوسيلة الهامة فى تشغيل الحسابات المصرفية
- ١٣١ أولاً : الوسائل المباشرة لسرية الحسابات فى البنوك
- ١٣٢ ١- الحسابات الرقمية أو الحساب بالحروف
- ١٣٨ ٢- الحساب الصورى أو تحت اسم مستعار
- ثانيا : الوسائل غير المباشرة لسرية الحسابات فى البنوك

- ١- الوديعة التكرية ١٤١.....
- ٢- السندات و الأسهم على بياض أو لحامله ١٤٣.....
- ٣- شركات العائلة أو الشركات الورقية ١٤٦.....
- ٤- الحساب المشترك و صورة من صور السرية ١٤٩.....

إنقضاء الحسابات السرية

تمهيد وتقسيم ١٥٢

المبحث الاول

أسباب إنقضاء الحساب السرى

تمهيد و تقسيم ١٥٤

المطلب الاول

الأسباب الارادية لانقضاء الحساب السرى

تمهيد وتقسيم ١٥٥

اولا : إنقضاء الحساب السرى بحلول الاجل رضاء او قضاء ١٥٥

١- حلول الاجل رضاء ١٥٥

٢- حلول الاجل قضاء ١٥٧

ثانيا : إنقضاء الحساب السرى بالاراده المنفرده ١٦٠

المطلب الثانى

الاسباب الارادية لإنقضاء الحساب السرى

الحجز على الرصيد / الإفلاس / الوفاء / الأسباب السياسية ١٦٣

أولاً : إنتهاء الحساب السرى بالحجز على الرصيد ١٦٣

* المسألة فى مصر ١٦٦

ثانيا : الإفلاس كسبب من أسباب قفل الحساب السرى ١٧٢

* المسألة فى مصر ١٧٤

ثالثا : الأسباب السياسية لقفل الحساب السرى ١٧٦

١- إزاحة الرؤساء الدكتاتوريين عن الحكم ١٧٦

٢- موقف الدولة من محاربة الفساد ١٧٦

رابعا : الوفاء كسبب من أسباب قفل الحساب ١٧٨

المبحث الثاني

الآثار المترتبة على إنقضاء الحسابات السرية

تمهيد وتقسيم ١٧٩

المطلب الاول

الرصيد و النزاع عليه ١٨٠

المطلب الثاني

اثر الوفاء على الحساب السرى

تمهيد و تقسيم ١٨٢

أولاً : الوسائل المباشرة لسرية الحسابات فى البنوك والوفاء ١٨٣

* المسألة فى سويسرا ١٨٤

* المسألة فى مصر فى ظل القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ١٨٥

ثانياً : الوفاء والوسائل غير المباشرة للسرية ١٨٦

* المسألة فى مصر ١٨٧

خاتمة الباب الاول

المستخلص من الباب الأول ١٨٩

الباب الثانى

التأصيل القانونى للحسابات السرية فى معاملات البنوك

تمهيد و تقسيم ١٩٤

الفصل الاول

الطبيعة القانونية لنظام سرية الحسابات

تمهيد وتقسيم ١٩٧

المبحث الاول

النظريات القانونية

تمهيد وتقسيم ١٩٨

المطلب الاول

الإلتزام بالسرية فى البنوك التزام تعاقدى

- تمهيد وتقسيم ٢٠٢
- أولاً : مفهوم النظرية ٢٠٣
- ثانياً : الإنتقادات الموجهة للنظرية ٢٠٥

المطلب الثانى

نظرية النظام العام كأساس لالتزام البنك بالسرية

- تمهيد وتقسيم ٢٠٩
- أولاً : مفهوم النظرية ٢١٠
- ثانياً : نقد النظرية ٢١١
- ثالثاً : موقف التشريعات الحديثة من السرية البنكية ٢١٢

المطلب الثالث

الرأى المختار

- تمهيد وتقسيم ٢١٧
- أولاً : بالنسبة لنظرية العقد ٢١٧
- ثانياً : بالنسبة لنظرية النظام العام ٢١٨

المبحث الثانى

موقف التشريعات الحديثة من نظام سرية الحسابات

- تمهيد وتقسيم ٢٢١

المطلب الاول

سرية الحساب فى التشريعات التى تأخذ بسر المهنة كمصرفى

- أولاً : فى القانون الفرنسى ٢٢٢
- ١- قبل قانون البنوك ١٩٤١ ٢٢٢
- ٢- بعد صدور قانون تنظيم البنوك ١٩٤١ ٢٢٤
- ٣- تعدد الأسرار المهنية الخاضعة للحماية الجنائية ٢٢٤
- ثانياً : فى القانون البلجيكى ٢٢٥
- ثالثاً : فى القانون الهولندى ٢٢٦

رابعاً : فى تشريعات الولايات المتحدة الامريكية ٢٢٦

المطلب الثانى

سرية الحسابات فى التشريعات

التي تأخذ بسرية الحسابات البنكية

أولاً : فى القانون السويسرى ٢٣٠

ثانياً : فى قانون لوكسمبرج ٢٣١

ثالثاً : فى القانون المصرى ٢٣٢

١- قبل صدور القانون ٢٠٥ / ١٩٩٠ ٢٣٢

٢- سرية الحسابات بعد العمل بالقانون ٢٠٥ / ١٩٩٠ ٢٣٨

المبحث الثالث

مثالب النظام القانونى لمبدأ الحسابات السرية

تمهيد وتقسيم ٢٤٤

المطلب الاول

مثالب النظام القانونى للحسابات السرية

فى التشريعات التى نصت عليه كمبدأ عام

تمهيد وتقسيم ٢٤٦

أولاً : الحسابات السرية و التهرب الضريبى ٢٤٦

ثانياً : الحسابات السرية و التهرب الجمركى ٢٤٩

ثالثاً : الحسابات السرية و تهريب الأموال للخارج ٢٥١

رابعاً : الحسابات السرية و المثالب الاخرى ٢٥٣

المطلب الثانى

المثالب فى القانون المصرى على وجه الخصوص

تمهيد وتقسيم ٢٥٧

أولاً : عيوب الاصدار وأثرها على نطاق السرية ٢٥٨

ثانياً : قانون سرية الحسابات فى مصر واثره

فى ربط وتحصيل الضرائب ٢٥٩

ثالثاً : الحسابات السرية فى مصر والاقتصاد الخفى ٢٦٣

إمكانية العلاج ومستقبل المبدأ ٢٦٦

الفصل الثاني

مسئولية البنك عن إفشاء سرية الحسابات

تمهيد وتقديم ٢٧١

المبحث الاول

المسئولية المدنية للبنك عن إفشاء سرية الحسابات

تهميد وتقديم ٢٧٣

المطلب الاول

تقرير مسؤولية البنك عن الإفشاء

تمهيد وتقسيم ٢٧٥

أولاً : المسؤولية العقدية للبنك عن إفشاء أسرار العملاء ٢٧٥

أركان المسؤولية العقدية ٢٧٦

الركن الأول : الخطأ العقدي ٢٧٦

الركن الثاني : الضرر في المسؤولية العقدية ٢٧٧

الركن الثالث : علاقة السببية بين الخطأ العقدي والضرر ٢٧٨

ثانياً : المسؤولية التقصيرية للبنك عن إفشاء أسرار العملاء وأركانها... ٢٧٨

الركن الأول : الخطأ التقصيري الموجب للمسئولية ٢٧٩

العنصر الاول: هو العنصر المادي (التعدي) ٢٧٩

العنصر الثاني: وهو الإدراك والوعي ٢٨٠

المسئولية التقصيرية للشخص المعنوي (البنك) عن إفشاء الأسرار... ٢٨١

الركن الثاني :الضرر في المسؤولية التقصيرية ٢٨٢

أ (الضرر المادي في المسؤولية التقصيرية ٢٨٣

ب) الضرر الادبي في المسؤولية التقصيرية ٢٨٣

الركن الثالث : علاقة السببية بين الخطأ التقصيري وما يترتب عليه... ٢٨٤

* نفى البنك علاقة السببية ٢٨٥

١- القوة القاهرة و الحادث الفجائي ٢٨٥

- ٢- خطأ العميل أو المتعامل مع البنك ٢٨٥
- ٣- خطأ الغير ٢٨٦

المطلب الثاني

الأساس القانوني لمسئولية البنك عن الإفشاء

- تمهيد وتقسيم ٢٨٩
- النظرية الأولى (نظرية العقد) ٢٩٠
- النظرية الثانية (نظرية النظام العام) ٢٩٣
- تعقيب و خاتمة ٢٩٤

المطلب الثالث

الآثار المترتبة على تقرير نظام المسؤولية

- تمهيد و تقسيم ٢٩٦
- اولا : حماية المصالح الفردية ٢٩٧
- ١- حماية روابط الثقة بين الافراد ٢٩٧
- ٢- الحناية السياسية ٢٩٨
- ٣- الحماية الاقتصادية والاجتماعية ٢٩٩
- أ - زيادة قدرة الأفراد على الإدخار ٢٩٩
- ب - تأجيل الصراع الطبقي بإخفاء الثروات الضخمة ٢٩٩
- ثانيا : حماية مصلحة المجتمع ٣٠٠
- ١- جذب رؤوس الأموال الأجنبية ٣٠٠
- ٢- حماية رؤوس الأموال الوطنية من الهرب للخارج ٣٠٠

المبحث الثاني

المسئولية الجنائية على فعل الإفشاء

- تمهيد وتقسيم ٣٠١

المطلب الاول

جريمة إفشاء سر المهنة المصرفي

- تمهيد ٣٠٣

٥٢٥
أولاً : مدى إعتبار البنك أمين بالضرورة

وفقا لنص المادة ٣١٠ من ق.العقوبات المصري ٣٠٢

١- موقف القضاء في مصر من هذه المسألة ٣٠٤

٢- موقف الفقه المصري من هذه المسألة ٣٠٤

ثانياً : مدى إعتبار الحسابات البنكية من الأمور التي

تغطيها السرية طبقا لنص المادة ٣١٠ من قانون العقوبات ٣٠٨

١- أن تكون الواقعة أو المعلومة سرية بطبيعتها ٣٠٨

٢- أن يتم العلم بالواقعة أو المعلومة

أنشاء مباشرة تلك المهنة أو الوظيفة ٣٠٩

المطلب الثاني

التجريم في القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠

تمهيد وتقسيم ٣١١

أولاً : نطاق السرية التي يغطيها التجريم ٣١١

ثانياً : الأشخاص المتلزمون بالسر ٣١٢

الفئة الأولى : موظفو البنك الذين يطلعون بحكم عملهم على السر ٣١٣

الفئة الثانية : الأشخاص و الجهات التي يخولها القانون

سلطة الحصول على الاوراق و البيانات المحظور إفشاء سريتها ٣١٤

تعقيب و خاتمة ٣١٥

المسألة الاولى

اركان جريمة إفشاء سرية الحسابات البنكية وفقا للمادة ٣١٠ من

قانون العقوبات المصري و القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ٣١٨

تمهيد وتقسيم ٣١٨

أولاً : الفعل الاجرامي (فعل الافشاء) ٣١٩

وسائل الافشاء التي تتحقق بها الجريمة ٣٢٠

* الافشاء كتابة ٣٢١

* الافشاء الشفهي ٣٢١

ثانياً : القصد الجنائي في جريمة إفشاء أسرار الحسابات البنكية ٣٢٢

١- القصد الجنائي في جريمة إفشاء السر في المادة ٣١٠

٣٢٣ عقوبات مصري .

٢- القصد الجنائي في جريمة إفشاء سرية الحسابات البنكية

٣٢٤ في القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠

المسألة الثانية

٣٢٦ المسؤولية الجنائية للأشخاص المعنوية

٣٢٦ تمهيد وتقسيم

٣٢٧ أولا : موقف الفقه من المسألة

٣٢٧ ١- آراء المنكرون لمسئولية الشخص المعنوي

٣٢٨ ٢- آراء المؤيدون لمسئولية الشخص المعنوي

٣٢٨ ثانيا : الحلول التشريعية

٣٣٠ ثالثا : موقف القضاء من المسألة

٣٣٠ ١- القضاء المصري

٣٣٠ ٢- القضاء الفرنسي

٣٣١ رابعا : التشريعات المقارنة و الموقف من المسألة

٣٣١ ١- القانون السوري و اللبناني

٣٣١ ٢- قانون المملكة الاردنية الهاشمية

٣٣٢ ٣- قانون جمهورية العراق

٣٣٢ ٤- النظام الأنجلو أمريكي

المبحث الثالث

دفع البنك المسؤولية عن إفشاء الحسابات السرية

٣٣٣ ١- تمهيد وتقسيم

٣٣٦ الأولي : رضا العميل بالإفشاء و التصريح به للبنك

٣٣٧ ١- تعريف الرضا كسبب لإباحة الإفشاء

٣٣٨ ٢- شروط الرضا كسبب لإباحة الإفشاء

٣٣٨ الشرط الأول : صدور الرضا عن إرادة حرة

٣٣٨ الشرط الثاني : ان تكون الإرادة سليمة

- الشرط الثالث : صدور الرضا صراحة أو ضمناً ٣٣٩
- الشرط الرابع : صدور الرضا عن صاحب السر نفسه ٣٣٩
- أ : الإذن الصادر من أحد الورثة ٣٤٠
- ب : الإذن الصادر من أحد الموصي لهم ٣٤٠
- ج : الإذن الصادر من النائب القانوني ٣٤١
- د : الإذن الصادر من الوكيل المفوض في ذلك ٣٤١
- الشرط الخامس : ضرورة صدور الرضا قبل حدوث الإقضاء ٣٤٢
- الثانية : وجود نص يبيح للبنك التبليغ عن الجرائم ٣٤٣
- اولا : دفع البنك لمسئوليته عن إقضاء السرية قبل
صدور القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ٣٤٣
- ١- حق مصلحة الضرائب في الاطلاع على الوثائق
والاوراق التي يحوزها البنك ٣٤٣
- ٢- النصوص المتعلقة بالمدعى العام الاشتراكي
والنيابة العامة و الكسب غير المشروع ٣٤٥
- ٣- الحجز لدى البنوك ٣٤٦
- ثانيا : دفع البنك لمسئوليته على الإقضاء بعد
صدور القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ٣٤٧
- اولا : الإستثناء الخاص بمراقبي حسابات البنوك ٣٤٨
- ثانيا : الإقضاء بناء على حكم قضائي أو حكم محكمين نهائي ٣٤٩
- ثالثا : الإقضاء بناء على أمر يصدر من محكمة إستئناف القاهرة ٣٥٠
- رابعا : الإقضاء بناء على أمر يصدر من النائب العام
مباشرة أو من يفوضه من المحامين العامين الاول ٣٥٢
- خاتمة و تعقيب ٣٥٣
- الثالثة :- شهادة البنك أمام القضاء ٣٥٥
- تمهيد وتقسيم ٣٥٥
- اولا : شهادة البنك امام القضاء كسبب من اسباب الإباحة
ودفع المسؤولية قبل صدور القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ٣٥٧

- ١- أداء البنك شهادة أمام سلطات القضاء الجنائي ٣٥٨
- أ - الشهادة أمام سلطات التحقيق الابتدائي ٣٥٨
- ب - الشهادة أمام المحاكم الجنائية ٣٥٩
- * الوضع في القانون المصري ٣٦٢
- ٢- أداء البنك الشهادة أمام القضاء المدني ٣٦٤
- (١) البنك طرفاً في الدعوى ٣٦٤
- (٢) البنك ليس طرفاً في الدعوى ٣٦٦
- تعقيب و خاتمة ٣٦٧
- ثانياً : شهادة البنك أمام القضاء كسبب من أسباب دفع المسؤولية بعد صدور القانون ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ ٣٦٧
- المبادئ التي قررها القانون في شهادة البنك أمام القضاء الجنائي ٣٦٨
- المبدأ الأول : تقرير مبدأ تحريم الإقضاء ٣٦٨
- المبدأ الثاني : شمول النص جميع الأشخاص والهيئات والجهات ٣٦٨
- المبدأ الثالث : القانون أخذ بما إستقر عليه الفقه المصري ٣٦٨
- الحالات المستثناة في شهادة البنك أمام القضاء الجنائي ٣٦٩
- ١- الإقضاء كطلب المستفيد في الشيك ٣٦٩
- ٢- الإقضاء بناء على أمر صادر من النائب العام
- أو من يفوضه من المحامين العامين الأول ٣٦٩
- المبادئ التي قررها القانون بخصوص شهادة البنك أمام القضاء المدني ٣٧٠
- المبدأ الأول : يحتج بالسرية أمام المحاكم المدنية ٣٧٠
- المبدأ الثاني : قانون سرية الحسابات يفيد قانون الإثبات ٣٧٠
- الحالة المستثناة في شهادة البنك أمام القضاء المدني ٣٧٠
- الإقضاء في حالة النزاع بين البنك والعميل ٣٧٠
- خاتمة و تعقيب ٣٧١

الآثار الاقتصادية للحسابات السرية

تمهيد وتقسيم ٣٧٣

الفصل الاول

الآثار الاقتصادية بالنسبة للدول المضيفة

تمهيد وتقسيم ٣٧٤

المبحث الاول

دور الحساب السرى فى الدول المضيفة

تمهيد وتقسيم ٣٧٧

أولاً : دور الحسابات السرية في الدول المضيفة في هروب

رؤوس الأموال من العالم الثالث ٣٧٧

ثانياً : الحسابات السرية وغسيل الاموال في البلدان المضيفة ٣٨٠

مثالين للحسابات السرية في الدول المضيفة بعيدا عن سويسرا ٣٨١

أولاً : إكسمبورج وغسيل الاموال ٣٨١

ثانياً : السرية البنكية في جزر الكايمان ٣٨٢

المبحث الثانى

الحسابات السرية وتراكم رأس المال النقدى فى الدول المضيفة

تمهيد وتقسيم ٣٨٤

١- معنى تراكم رأس المال ٣٨٥

٢- ظهور الإحتكارات ٣٨٥

٣- رأس المال الربوى ٣٨٥

٤- البنوك هي المالك والشريك ٣٨٦

٥- اليهود والبنوك ٣٨٦

٦- الحسابات السرية ومزيد من التراكم النقدى ٣٨٧

٣٨٩	٥٣٠	تعقيب وخاتمة
-----	-----	--------------

الفصل الثانى

آثار الحسابات السرية على إقتصايات الدول النامية

٣٩١	تمهيد وتقسيم
-----	--------------

المبحث الاول

٣٩٣	المقصود بالدول النامية
-----	------------------------

المبحث الثانى

مكنة إعتبار الحسابات السرية بديلا لاساسية الاقتراض

في الدول النامية

٣٩٨	تمهيد وتقسيم
-----	--------------

الفصل الثالث

الآثار الاقتصادية بالنسبة للغير

٤٠٢	تمهيد وتقسيم
-----	--------------

المبحث الاول

ما المقصود بالغير

٤٠٤	تمهيد وتقسيم
-----	--------------

٤٠٥	١- آثار العقد بالنسبة للغير فى القانون الرومانى
-----	---

٤٠٩	٢- آثار العقد بالنسبة للغير فى الشريعة الاسلامية
-----	--

٤١٠	٣- آثار العقد بالنسبة للغير فى النظام الانجلوسكسونى
-----	---

٤١٢	٤- آثار العقد بالنسبة للغير فى النظام اللاتينى
-----	--

٤١٣	٥- آثار العقد بالنسبة للغير فى القانون المدنى المصرى
-----	--

٤١٩	خاتمة و تعقيب
-----	---------------

المبحث الثانى

طبيعة الغير

٤٢١	تمهيد و تقسيم
-----	---------------

٤٢١	أولاً : الغير شخص من أشخاص القانون العام
-----	--

٤٢٢	١- البنك المركزى و وزارة الإقتصاد والتجارة الداخلية
-----	---

- ٢- الإدارة العامة لتجميع مخاطر الإلتئمان المصرفى ٤٢٥
- ثانياً : الغير شخص من أشخاص القانون الخاص ٤٢٦
- ١- إلتزام البنك بالإفشاء وتقديم المعلومات لأحد الزوجين ٤٢٧
- ٢- إلتزام البنك بالإفشاء وتقديم المعلومات للوكيل الاتفاقى ٤٣٠
- ٣- إلتزام البنك بالإفشاء وتقديم المعلومات للنائب القانونى ٤٣٢
- أ - الولى والوصى ٤٣٢
- ب - القيم عن المحجور عليه ٤٣٣
- ج - المساعد القضائى ٤٣٣
- د - الوكيل عن الغائب كامل الأهلية ٤٣٣

المبحث الثالث

حسن النية بالنسبة للغير

- تمهيد وتقسيم ٤٣٥
- أولاً : حسن النية فى علاقة البنك بالغير ٤٣٦
- أ - حسن النية الشخصى ٤٣٦
- ب - حسن النية الموضوعى ٤٣٧
- ج - حسن النية القانونى ٤٣٨
- خاتمة وتعقيب ٤٣٨
- ثانياً : حسن نية الغير ٤٤٠

ملاحق وتطبيقات عملية للحسابات السرية

- الملحق الأول : رأس مال النضال ٤٤٢
- الملحق الثانى : الحسابات السرية والفساد ٤٤٩
- خاتمة الرسالة والتوصيات ٤٨٠
- أولاً : خاتمة الرسالة ٤٨٠
- ثانياً : التوصيات ٤٨٩
- قائمة المراجع باللغة العربية ٤٩٤
- قائمة المراجع باللغة الاجنبية ٥٠٨
- فهرس الرسالة ٥١٤