



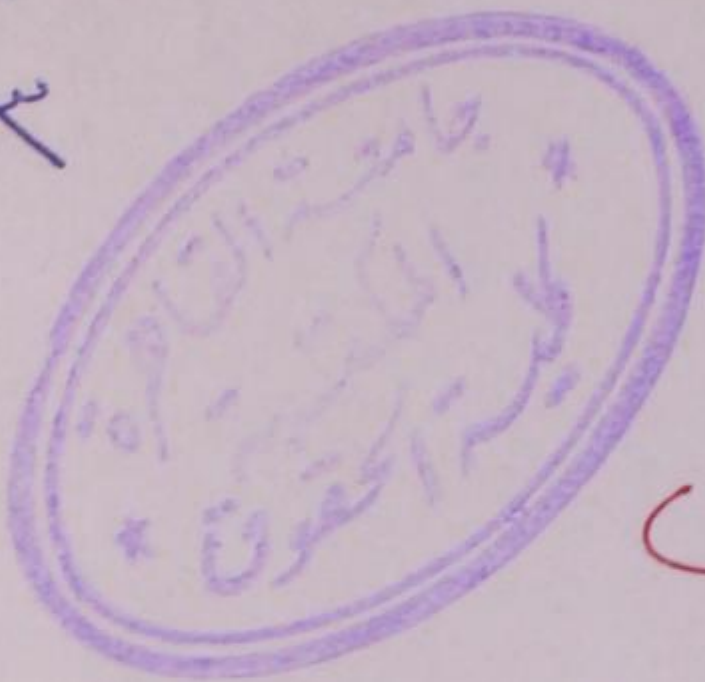
T05-01092



جامعة عين شمس

كلية الحقوق

١١٥/٣



١١٥/٣

١١٥

النظام القانوني لبطاقات الوفاء والضمان



رسالة مقدمة من

كيلاى عبد الراضى محمود

المدرس المساعد بكلية الحقوق جامعة أسيوط

لنيل درجة دكتور فى الحقوق

إشـراف

أ.د/ حسننى المصـرى

أستاذ ورئيس قسم القانون التجارى والبحرى

بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"وأوفوا بالعهد إن العهد كان مسئولا"

"صدق الله العظيم"

"سورة الإسراء آية ٣٤"

إهداء

إلى والديّ... رمزي الحب الدائم

إلى... حبيبتى تسنيم

شكر وتقدير

يطيب لى أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير
والعرفان إلى أستاذى الفاضل الأستاذ
الدكتور/ حسنى المصرى على ما أسداه إلى من
خالص النصيح والإرشاد منذ اختيار موضوع
الرسالة وحتى خروجها بهذا الشكل، كما أتوجه
بالشكر إلى كل من الأستاذ الدكتور/ حسام عيسى،
والأستاذ الدكتور/ أحمد محرز على تفضلهما
بقبول مناقشة هذه الرسالة.

جامعة عين شمس

كلية الحقوق

اسم الطالب : **كيلانى عبد الراضى محمود**

الدرجة العلمية : **دكتور فى الحقوق**

القسم التابع له : **قسم القانون التجارى والبحرى**

اسم الكلية : **كلية الحقوق**

الجامعة : **جامعة عين شمس**

سنة التخرج : **مايو ١٩٨٧ ، كلية الحقوق - جامعة أسيوط**

سنة المنح : **١٩٩٦ م**

اسم الطالب: **كيلانى عبد الراضى محمود**

عنوان الرسالة: **النظام القانونى لبطاقات الوفاء والضمان**

لجنة الإشراف:

أستاذ ورئيس قسم القانون التجارى

١ - أ.د./حسنى حسن المصرى والبحرى بكلية الحقوق جامعة عين

شمس

لجنة الحكم على الرسالة:

١ - أ.د./حسنى حسن

المصرى

شمس "رئيساً ومشرفاً".

٢ - أ.د./حسام عيسى

أستاذ القانون التجارى والبحرى بكلية

الحقوق - جامعة عين شمس.

٣ - أ.د./أحمد محرز

أستاذ القانون التجارى والبحرى بكلية

الحقوق - جامعة القاهرة - فرع بنى

سويق.

تاريخ البحث: ٤/٤/١٩٩١م.

الدراسات العليا

ختم الإجازة

أجيزت الرسالة بتاريخ / / ١٩٩٦م.

موافقة مجلس الجامعة

موافقة مجلس الكلية

جامعة عين شمس

كلية الحقوق

اسم الطالب : كيلانى عبد الراضى محمود

عنوان الرسالة: النظام القانونى لبطاقات الوفاء والضمان

لجنة الإشراف:

أ.د. حسنى حسن المصرى

أستاذ ورئيس قسم القانون التجارى والبحرى

بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

أ.د. حسام محمد عيسى

أستاذ القانون التجارى والبحرى بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

لجنة الحكم على الرسالة:

رئيساً

أ.د. حسام الدين كامل الأهوانى

أستاذ ورئيس قسم القانون المدنى بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

مشرفاً وعضواً

أ.د. حسام محمد عيسى

أستاذ القانون التجارى والبحرى بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

عضواً

أ.د. أحمد محرز

أستاذ القانون التجارى والبحرى بكلية الحقوق - جامعة القاهرة فرع بنى سويف

تاريخ البحث ١٩٩١/٤/٤ م

أجيزت الرسالة بتاريخ / ١٩٩٧ م

موافقة مجلس الجامعة

الدراسات العليا

ختم الإجازة

موافقة مجلس الكلية

مستخلص

كيلانى عبد الراضى محمود . النظام القانونى لبطاقات الوفاء والضمان، جامعة عين شمس، كلية الحقوق تناولت فى الفصل التمهيدي نشأة وتطور بطاقات الوفاء، وتعرضت فى الباب الأول لقواعد الإثبات المطبقة على بطاقات الوفاء وإعلام وحماية حامل بطاقة الائتمان، وخصصت الباب الثانى للتنظيم التعاقدى الخاص ببطاقات الوفاء، ثم أفردت الباب الثالث للمسئولية عن الاستعمال غير المشروع للبطاقات سواء بواسطة الحامل أم بواسطة الغير، وأخيراً أتت هذه الدراسة بخاتمة وبعض التوصيات لنجاح نظام البطاقات فى مصر.

الكلمات المفتاحية ..

وسائل الوفاء الحديثة - بطاقات الوفاء - بطاقات الضمان - الوفاء - الضمان.

المقدمة

بسم الله الرحمن الرحيم

مقدمة

ظهرت بطاقات الوفاء فى وقت لم تكن فيه البيئة التجارية فى حاجة إلى وسيلة إضافية للوفاء، بقدر حاجتها إلى وسيلة مضمونة، وقد قامت بطاقات الوفاء بتقديم هذا الضمان الذى يميزها عن وسائل الوفاء التقليدية، وذلك من خلال تنظيمها للعلاقات القانونية بين أطرافها الثلاثة: المصدر والتاجر والحامل.

فمن ناحية، يرتبط المصدر والتاجر بعقد من العقود الملزمة للجانبين، يطلق عليه عقد التاجر أو (ابتداءً من ايناير ١٩٩٣م) عقد القابل للبطاقة، يلتزم المصدر بمقتضاه بوفاء قيمة النفقات المنفذة بواسطة حامل البطاقة للتاجر فى حدود مبلغ ضمان الأساس *La garantie de base*، تنفيذاً للالتزام شخصى مباشر ومجرد فى ذمته تجاه التاجر، فلا يستطيع المصدر التمسك بدفع من الدفوع الناتجة عن العلاقة بينه وبين حامل البطاقة والتى يحكمها عقد الحامل بالادعاء - مثلاً - بعدم وجود رصيد أو امتناع الحامل عن رد النفقات التى قام المصدر بوفائها للتاجر، كما لا يمكنه التمسك بدفع ناتج عن علاقة التاجر بالحامل (سواء عقد بيع أو تقديم خدمات) فلا يمكنه التمسك بعدم تسليم السلعة أو عدم مطابقتها، حيث لا يوجد ارتباط بين العلاقة الأساسية (عقد بيع أو تقديم خدمات)، والعلاقة التابعة (منح الائتمان)؛ لأن البطاقة هنا بطاقة وفاء وليست بطاقة ائتمان، حتى عند استعمال البطاقة للاستفادة من ائتمان ممنوح من المصدر لأكثر من ثلاثة أشهر، فلا يوجد ارتباط أيضاً بين عقد البيع أو تقديم الخدمة بين الحامل والتاجر وعقد منح الائتمان بين الحامل والمصدر؛ لأن الائتمان الممنوح من المصدر ائتمان غير مخصص.

أما إذا تجاوزت قيمة العملية المزمع تنفيذها بين الحامل والتاجر مبلغ ضمان الأساس، فيجب على هذا الأخير الحصول على إذن المصدر بامتداد الضمان إلى الحد الأقصى للعملية، من خلال الاتصال بمركز إصدار الإذن *Centre d'autorisation*،

الفهرس

الفهرس

رقم الصفحة

الموضوع

أ-ر	مقدمة
هـ	خطة البحث

الفصل التمهيدي

نشأة تطور بطاقات الوفاء

٢	المبحث الأول : النماذج المختلفة للبطاقات
٤	المطلب الأول : تقسيم البطاقات بالنظر إلى مصدرها
٥	الفرع الأول : بطاقات الاعتماد
٥	أولاً : نشأة البطاقات في الولايات المتحدة الأمريكية
٨	ثانياً : انتشار البطاقات خارج الولايات المتحدة الأمريكية
١١	الفرع الثاني : البطاقات السالبة
١١	أولاً : أسباب إصدار البطاقات السالبة
١٤	ثانياً : البطاقات المصدرة بواسطة شركات البترول
١٥	ثالثاً : البطاقات المصدرة بواسطة مكاتب تأجير السيارات
١٦	رابعاً : البطاقات المصدرة بواسطة الأسواق المتعددة والمحلات التجارية
١٩	الفرع الثالث : البطاقات المصرفية
٢٠	أولاً : نشأة البطاقات في الولايات المتحدة الأمريكية
٢٥	ثانياً : نشأة البطاقات في أوروبا
٣٧	المطلب الثاني : تقسيم البطاقات بالنظر إلى وظائفها
٣٨	الفرع الأول : بطاقات سحب النقود
٣٨	أولاً : سحب النقود في الداخل
٤٢	ثانياً : سحب النقود في الخارج
٤٤	الفرع الثاني : بطاقات الوفاء
٤٤	أولاً : بطاقة الوفاء ذات المديونية الفورية
٤٥	ثانياً : بطاقة الوفاء ذات المديونية المؤجلة
٤٦	الفرع الثالث : بطاقات الانتماء
٤٩	الفرع الرابع : بطاقات ضمان الشيكات
٥٢	المطلب الثالث : تقسيم البطاقات بالنظر إلى الطرق الفنية المستخدمة في صنعها
٥٣	الفرع الأول : البطاقة البلاستيكية
٥٣	أولاً : وصف البطاقة
٥٣	ثانياً : توحيد قواعد السند
٥٤	ثالثاً : تقدير البطاقة
٥٥	الفرع الثاني : البطاقة ذات الأشرطة الممغنطة
٥٦	أولاً : أنواع الأشرطة الممغنطة
٥٨	ثانياً : وظائف الأشرطة الممغنطة
٦١	ثالثاً : تقدير البطاقة ذات الأشرطة الممغنطة
٦٤	الفرع الثالث : البطاقة ذات الدوائر الإلكترونية
٦٥	أولاً : وصف البطاقة ذات الدوائر الإلكترونية
٧٠	ثانياً : كيفية عمل الدوائر الإلكترونية
٧٢	ثالثاً : تقدير البطاقة ذات الدوائر الإلكترونية

الموضوع

رقم الصفحة

٧٧	المبحث الثاني : أطراف البطاقة والآلات المستخدمة معها
٧٨	المطلب الأول : أطراف بطاقة الوفاء ومزاياها
٧٩	الفرع الأول : أطراف بطاقة الوفاء
٧٩	أولاً : تعريف بطاقة الوفاء
٨٠	ثانياً : البطاقات المصرفية بطاقات وفاء
٨٠	ثالثاً : بطاقات الاعتماد والبطاقات السالبة ليست
٨٢	بطاقات وفاء
٨٥	الفرع الثاني : مزايا بطاقات الوفاء
٨٥	أولاً : مزايا البطاقة للمصدر
٨٦	ثانياً : مزايا البطاقة للتاجر
٨٩	ثالثاً : مزايا البطاقة للحامل
٩٢	المطلب الثاني : الآلات المستخدمة في سحب النقود
٩٣	الفرع الأول : أجهزة السحب النقدي الآلي
٩٣	أولاً : بداية ظهور أجهزة السحب النقدي الآلي
٩٤	ثانياً : التفرقة بين الموزع الآلي للأوراق والشباك
٩٤	الآلي للبنك
٩٦	ثالثاً : مزايا أجهزة السحب النقدي الآلي
٩٦	رابعاً : المواصفات الفنية التي تتطلبها البنوك في
٩٧	الموزعات والمعايير التي تراعيها في
٩٧	وضعها
٩٩	الفرع الثاني : مركز إصدار الإذن
١٠٠	أولاً : الرقابة على قائمة المعارضة
١٠١	ثانياً : إصدار الإذن بتجاوز ضمان الأساس
١٠٢	الفرع الثالث : مركز معالجة العمليات المنفذة بالبطاقة
١٠٢	أولاً : جمع البيانات المتعلقة بالعمليات المنفذة
١٠٢	بالبطاقة
١٠٥	ثانياً : التزويد بالمعلومات عن بعد
١٠٦	ثالثاً : التجديد اليومي لقوائم المعارضة ونقل
١٠٦	القوائم المكملة
١٠٦	رابعاً : تزويد البرنامج الداخلي لخزينة الوفاء
١٠٦	الإلكتروني بالمعلومات
١٠٦	خامساً : تعديل شروط الجمع والتزويد بالمعلومات
١٠٦	من جانب التاجر
١٠٧	سادساً : حساب العمولة ودائنية التاجر ومديونية
١٠٧	الحامل
١٠٨	المطلب الثالث : الآلات المستخدمة في الوفاء
١١١	الفرع الأول : خزائن الوفاء الإلكتروني
١١٣	الفرع الثاني : خزائن الوفاء البسيطة
١١٤	الفرع الثالث : خزائن البيع النهائية
١١٥	الفرع الرابع : آلة الشاهد

الباب الأول

قواعد الإثبات المطبقة على بطاقات الوفاء وإعلام وحماية حامل
بطاقة الائتمان

رقم الصفحة

الموضوع

الفصل الأول

قواعد الإثبات المطبقة على بطاقات الوفاء

١٢١	المبحث الأول : إثبات العمليات المنفذة بالبطاقة
	المطلب الأول : القواعد العامة للإثبات في القانونين المصـ
١٢٣	والفرنسي
١٢٤	الفرع الأول : قاعدة الإثبات بالكتابة
١٢٦	أولاً : طبيعة عقد الحامل
	ثانياً : حجية المستندات الورقية الناتجة عن
١٢٩	استخدام البطاقة في الإثبات
	ثالثاً : مدى عدّ التسجيلات المغناطيسية
١٣٦	والإلكترونية مستندات مكتوبة
١٤٢	الفرع الثاني : الاستثناءات على قاعدة الإثبات بالكتابة
	أولاً : المقصود إثبات واقعة قانونية مادية لا تصرفاً
١٤٣	قانونياً
١٤٤	ثانياً : وجود مانع من الحصول على كتابة
١٤٧	ثالثاً : مبدأ الثبوت بالكتابة
١٥٣	المطلب الثاني : القواعد الخاصة بإثبات العمليات المنفذة بالبطاقة
	الفرع الأول : إثبات العمليات التي تقل عن نصاب الإثبات
١٥٤	بالكتابة
	أولاً : رفض القضاء الاعتراف بصحة تركيب
١٥٥	الرقم السري كتوقيع إلكتروني
	ثانياً : اعتراف محكمة النقض بصحة تركيب
١٥٦	الرقم السري كتوقيع إلكتروني
١٦٠	ثالثاً : القرائن التي يمكن للمصدر التمسك بها
	الفرع الثاني : إثبات العمليات التي تزيد عن نصاب الإثبات
١٦١	بالكتابة
١٦٢	أولاً : صحة اتفاق الأطراف على طرق الإثبات
١٦٥	ثانياً : مبدأ : لا يجوز للشخص أن يعد دليلاً لنفسه ..
١٦٩	ثالثاً : الشروط الواجب توافرها في التسجيلات الآلية
١٧٤	المبحث الثاني : إثبات إفشاء الرقم السري
١٧٥	المطلب الأول : المقارنة بين التوقيع والرقم السري
١٧٥	الفرع الأول : تعريف التوقيع وعناصره
	الفرع الثاني : مدى انطباق عناصر التوقيع على تركيب الرقم
١٧٨	السري
١٧٨	أولاً : العنصر الأول : تحقيق شخصية القائم به
١٨٠	ثانياً : انصراف ارادة الموقع للالتزام بما وقع عليه
١٨٢	الفرع الثالث : المقارنة بين التوقيع وتركيب الرقم السري
١٨٤	المطلب الثاني : صحة تركيب الرقم السري كتوقيع إلكتروني
١٨٤	الفرع الأول : اعتراف القضاء بالتوقيع الإلكتروني
١٨٦	الفرع الثاني : عناصر التوقيع الإلكتروني
	المطلب الثالث : استعمال البطاقة بواسطة الغير قرينة على إفشاء الرقم
١٨٨	السري
١٨٩	الفرع الأول : عبء الإثبات
١٨٩	أولاً : موقف الفقه

رقم الصفحة

الموضوع

١٩٣	ثانياً : موقف القضاء
١٩٥	الفرع الثانى : استعمال البطاقة بواسطة الغير قرينة على إفشاء الرقم السرى.....
	الفصل الثانى
	إعلام وحماية حامل بطاقة الائتمان
٢٠٠	المبحث الأول : اعلام وحماية حامل بطاقة الائتمان بين النصوص التشريعية الخاصة والعامة
٢٠٤	المطلب الأول : مدى خضوع بطاقات الوفاء لقانون ١٠ يناير ١٩٧٨م في فرنسا
٢٠٥	الفرع الأول : نطاق تطبيق قانون ١٠ يناير ١٩٧٨م
٢٠٥	أولاً : الأشخاص الذين يطبق عليهم هذا القانون
٢٠٧	ثانياً : العمليات الخاضعة لأحكام القانون
٢١٢	ثالثاً : العمليات المستبعدة من نطاق تطبيق القانون ..
٢١٨	الفرع الثانى : هل البطاقة وسيلة للوفاء أم للائتمان ؟
٢١٩	أولاً : بطاقات الوفاء ذات المديونية المؤجلة وسيلة للوفاء لا للائتمان
٢٢٣	ثانياً : بطاقات الائتمان بالمعنى الضيق
٢٢٧	المطلب الثانى : إعلام وحماية حامل بطاقة الائتمان فى ظل النصوص التشريعية العامة فى مصر
٢٢٧	الفرع الأول : مفهوم المستهلك
٢٢٨	أولاً : الاتجاه الموسع لمفهوم المستهلك
٢٢٩	ثانياً : الاتجاه الضيق لمفهوم المستهلك
٢٣١	الفرع الثانى : النصوص المتعلقة بإعلام وحماية حامل بطاقة الائتمان
٢٣١	أولاً : إعلام حامل بطاقة الائتمان
٢٣٣	ثانياً : حماية حامل بطاقة الائتمان
٢٣٤	المبحث الثانى : إعلام حامل بطاقة الائتمان
٢٣٦	المطلب الأول : الإعلام عن طريق الإعلانات
٢٣٧	الفرع الأول : مفهوم الإعلان
٢٣٧	أولاً : تعريف الإعلان التجارى
٢٤٠	ثانياً : عناصر الإعلان التجارى
٢٤٦	الفرع الثانى : البيانات الواجب توافرها فى الإعلان
٢٤٦	أولاً : بيانات الاعلان فى فرنسا
٢٤٨	ثانياً : نظرية التدليس المدنى فى مصر
٢٥٣	الفرع الثالث : جزاء المخالفة
٢٥٤	أولاً : الأشخاص المسئولون
٢٥٧	ثانياً : العقوبات
٢٦١	المطلب الثانى : إعلام طالب الائتمان عن طريق العقد
٢٦١	الفرع الأول : تسليم الايجاب السابق
٢٦١	أولاً : الالتزام بتسليم الايجاب السابق
٢٦٣	ثانياً : طرق التسليم
٢٦٥	الفرع الثانى : بيانات الايجاب السابق
٢٦٥	أولاً : الالتزام باعداد الايجاب السابق طبقاً لأحد النماذج

رقم الصفحة

الموضوع

٢٦٨	ثانياً : تحليل البيانات الأساسية للإيجاب السابق
	الفرع الثالث : الالتزام بالابقاء على شروط الإيجاب السابق
٢٨١	 خلال مدة معينة
	أولاً : مدة الالتزام بالابقاء على شروط الإيجاب
٢٨١	 السابق
٢٨٢	ثانياً : جزاء مخالفة الالتزامات السابقة
٢٨٥	المبحث الثالث : حماية المستهلك المستفيد من الائتمان
٢٨٦	المطلب الأول : عند انعقاد العقد
٢٨٦	الفرع الأول : شروط انعقاد العقد
٢٨٧	أولاً : قبول الإيجاب السابق
٢٩١	ثانياً : موافقة المقرض على شخص المقترض
٢٩١	ثالثاً : عدم ممارسة المقرض لإمكانية العدول
٢٩٢	الفرع الثاني : حماية حامل البطاقة من الشروط التعسفية
٢٩٣	أولاً : نظام الحماية
٣٠٦	ثانياً : نطاق الحماية
٣١٣	ثالثاً : وسائل الحماية
٣٢٧	المطلب الثاني : عند تنفيذ العقد
٣٢٧	الفرع الأول : عمليات الوفاء المتبادلة
٣٢٧	أولاً : تاريخ بداية عمليات الوفاء
٣٣٠	ثانياً : وسائل الوفاء
٣٣٣	الفرع الثاني : الرد المعجل للائتمان بواسطة المقرض
٣٣٣	أولاً : مدى حق المقرض في رفض الوفاء المعجل ..
٣٣٥	ثانياً : هل للمقرض المطالبة بتعويض
٣٣٥	الفرع الثالث : عجز المقرض عن الرد
٣٣٦	أولاً : مفهوم المقرض العاجز
٣٣٧	ثانياً : التزامات المقرض العاجز عن رد الائتمان ..
٣٤٢	المطلب الثالث : القواعد الخاصة بالاختصاص القضائي والتقدم
٣٤٢	الفرع الأول : الاختصاص القضائي للمحكمة الجزئية
	أولاً : التفسيرات المختلفة للمادة ٢٧ من ق ١٠
٣٤٢	 يناير ١٩٧٨م
٣٤٤	ثانياً : التفسير الراجح
٣٤٥	الفرع الثاني : وقف التزامات المدين
٣٤٦	أولاً : حالات وقف التزامات المدين
٣٤٨	ثانياً : مصير الفوائد خلال مدة الوقف
٣٤٩	الفرع الثالث : مدة السقوط
٣٥٠	أولاً : الدعاوى الخاضعة لمدة السقوط
٣٥٧	ثانياً : تاريخ سريان مدة السقوط

الباب الثاني

التنظيم التعاقدى لأحكام البطاقة

الفصل الأول

عقد التاجر

٣٦٩	المبحث الأول : انعقاد العقد وتعديله وأسباب انقضائه
٣٧٠	المطلب الأول : انعقاد العقد

رقم الصفحة

الموضوع

٣٧٠	أولاً : عقد التاجر من عقود الإذعان
٣٧٣	ثانياً : مبادئ توصية ٨ ديسمبر ١٩٨٧ م
٣٧٥	المطلب الثاني : تعديل العقد
٣٧٥	أولاً : سلطة البنك في تعديل العقد من جانب واحد
٣٧٧	ثانياً : تعديل الشروط الخاصة
٣٧٩	ثالثاً : تعديل الشروط العامة
٣٨٢	المطلب الثالث : انقضاء العقد
٣٨٢	أولاً : فسخ العقد من جانب البنك
٣٨٦	ثانياً : فسخ العقد من جانب التاجر
٣٨٧	ثالثاً : التصفية القضائية وتغيير النشاط التجاري للتاجر
٣٨٩	المبحث الثاني : التزامات المصدر تجاه التاجر
٣٩٠	المطلب الأول : انشاء نظام للوفاء بالبطاقة
٣٩١	الفرع الأول : إصدار بطاقة الوفاء
٣٩١	أولاً : القاعدة العامة : إصدار بطاقات الوفاء بواسطة مؤسسات الائتمان
٣٩٢	ثانياً : الاستثناء : إصدار المشروعات لبطاقتها السالبة
٣٩٣	ثالثاً : التزام البنك بالاعلان عن البطاقات المعتمدة من قبل GIE.CB
٣٩٤	الفرع الثاني : تقديم الآلات والأدوات اللازمة لعملية الوفاء
٣٩٥	أولاً : تقديم آلات الوفاء
٣٩٧	ثانياً : تقديم الفواتير ووسائل الدعاية والإعلان
٣٩٩	ثالثاً : خدمات تليفونية ومساعدات متنوعة
٤٠١	المطلب الثاني : الالتزام بالوفاء للتاجر
٤٠٢	الفرع الأول : ضمان الوفاء
٤٠٢	أولاً : ضمان الوفاء في بطاقات الوفاء
٤٠٦	ثانياً : ضمان الوفاء في بطاقات ضمان الشيكات
٤٠٨	الفرع الثاني : الأمر الصادر بالوفاء للتاجر لا يقبل الرجوع فيه
٤٠٩	أولاً : نطاق تطبيق قاعدة عدم قابلية الوفاء بالبطاقة للرجوع فيه
٤١٤	ثانياً : تاريخ الوفاء
٤١٨	الفرع الثالث : طرق الوفاء
٤٢٠	أولاً : تشبيه الوفاء بالبطاقة بالتحويل المصرفي
٤٢٣	ثانياً : التنازع بين أوامر الوفاء والضمان المصرفي
٤٢٥	المطلب الثالث : الطبيعة القانونية للضمان المصرفي
٤٢٦	الفرع الأول : الطبيعة القانونية للضمان المصرفي في بطاقات الوفاء
٤٢٦	أولاً : التزام البنك بالوفاء للتاجر التزام شخص مباشر ومجرد في ذمته
٤٢٧	ثانياً : آثار الضمان المصرفي عند المنازعة في الوفاء
٤٢٩	الفرع الثاني : طبيعة التزام البنك تجاه المستفيد لالتزام البنك
٤٢٩	أولاً : استبعاد بعض التكييفات لالتزام البنك
٤٣٠	ثانياً : التزام البنك تجاه المستفيد التزام من جانب واحد

رقم الصفحة

الموضوع

٤٣٣	المبحث الثالث : التزامات التاجر تجاه المصدر
٤٣٤	المطلب الأول : الالتزامات العامة
٤٣٥	الفرع الأول : التزام التاجر بقبول البطاقة في الوفاء
٤٣٥	أولاً : القاعدة: التزام التاجر بقبول البطاقة في الوفاء
٤٣٨	ثانياً : شروط تطبيقها
٤٤٣	ثالثاً : الاستثناء: تحديد حد أدنى لقبول البطاقة
٤٤٤	الفرع الثاني : التزام التاجر بتسوية منازعاته مع العملاء
٤٤٥	أولاً : في العلاقة بين المصدر والحامل: الوفاء بالبطاقة لا يقبل الرجوع فيه
٤٤٧	ثانياً : في العلاقة بين المصدر والتاجر: التزام التاجر بتسوية منازعاته مع العملاء
٤٥٠	الفرع الثالث : التزامات التاجر عند فسخ العقد
٤٥١	أولاً : الالتزام بالرد
٤٥١	ثانياً : الالتزام بإزالة الشعارات والعلاقات الدالة على قبول البطاقة
٤٥٢	المطلب الثاني : الالتزامات المتعلقة بالوفاء
٤٥٣	الفرع الأول : الالتزام بإجراءات استعمال البطاقة في الوفاء...
٤٥٤	أولاً : التعرف على البطاقة والتحقق من صحتها
٤٥٨	ثانياً : فحص تاريخ صلاحية البطاقة
٤٥٩	ثالثاً : الاطلاع على قائمة المعارضة
٤٦٢	رابعاً: الحصول على الإذن بتجاوز ضمان الأساس ..
٤٧٠	الفرع الثاني : إعداد سند المديونية وتوقيعه وإرساله
٤٧٢	أولاً : إعداد سند المديونية
٤٧٦	ثانياً : توقيع سند المديونية
٤٨١	ثالثاً : نقل سند المديونية
٤٨٧	رابعاً: حفظ المستندات الدالة على العمليات المنفذه بالبطاقة
٤٨٩	الفرع الثالث : التزام التاجر بدفع العمولة
٤٩٠	أولاً : معايير تحديد عمولة الوفاء بين البنوك
٤٩٥	ثانياً : جزاء إخلال التاجر بدفع العمولة
٥١٢	المطلب الثالث : الالتزامات المتعلقة بالآلات والمعدات
٥١٥	الفرع الأول : التزامات التاجر قبل تركيب الآلات والمعدات ..
٥١٥	أولاً : توفير المكانى اللازم لوضع الآلات والمعدات
٥١٥	ثانياً : القيام بالتجهيزات السابقة على وضع الآلات ..
٥١٥	ثالثاً : السماح للفنيين بالدخول لتركيب وصيانة الآلات
٥١٦	رابعاً: التوقيع على قائمة بالمواصفات الفنية
٥١٦	الفرع الثاني : التزامات التاجر أثناء استعمال الآلات والمعدات
٥١٦	أولاً : الالتزام بقصد الاستعمال
٥١٩	ثانياً : حفظ وصيانة الآلات والمعدات
٥٢٠	ثالثاً : المسؤولية عن الاستعمال غير المشروع للآلات والمعدات
٥٢٢	الفرع الثالث : التزامات التاجر عند حدوث الأعطال

رقم الصفحة

الموضوع

٥٢٢	أولاً : الإعلان عن الخلل أو العطل
٥٢٢	ثانياً : استعمال الآلة البديلة
٥٢٥	ثالثاً : التزام التاجر باصلاح الأعطال
	الفصل الثاني
	عقد الحامل
٥٢٨	المبحث الأول : انعقاد العقد وتعديله وأسباب انقضائه
٥٢٩	المطلب الأول : أركان العقد
٥٣١	الفرع الأول : الأهلية
٥٣٢	أولاً : الأهلية اللازمة لفتح الحساب
٥٣٥	ثانياً : الأهلية اللازمة للحصول على البطاقة
٥٤٠	الفرع الثاني : رضا العميل ومهلة العدول
٥٤١	أولاً : كيفية العدول
٥٤٥	ثانياً : آثار العدول
٥٤٧	ثالثاً : التكيف القانوني لمهلة العدول
٥٥١	الفرع الثالث : موافقة المصدر على تقديم البطاقة
٥٥٢	أولاً : عند استيفاء شروط الحصول عليها
٥٥٥	ثانياً : عند عدم استيفاء شروط الحصول عليها
٥٥٨	المطلب الثاني : تعديل العقد وأسباب انقضائه
٥٦٠	الفرع الأول : تعديل العقد
٥٦٠	أولاً : قيام المصدر بتعديل العقد من جانب واحد
٥٦٢	ثانياً : طرق التعديل
٥٦٤	الفرع الثاني : أسباب انقضاء العقد
٥٦٥	أولاً : انقضاء العقد بحلول الأجل المحدد له
٥٦٧	ثانياً : فسخ العقد بواسطة المصدر
٥٧١	المبحث الثاني : التزامات المصدر تجاه الحامل
٥٧٢	المطلب الأول : التزام المصدر بتقديم البطاقة للحامل
٥٧٣	الفرع الأول : التزام المصدر بعدم افشاء البيانات السرية المتعلقة بالحامل
٥٧٤	الفرع الثاني : حظر الإرسال الجبرى للبطاقة
٥٧٦	الفرع الثالث : تسليم البطاقة للحامل
٥٧٦	أولاً : تسليم البطاقة للحامل من داخل البنك
٥٧٧	ثانياً : إرسال البطاقة إلى الحامل بالبريد
٥٧٩	المطلب الثاني : التزام المصدر بتقديم الخدمات المرتبطة بالبطاقة
٥٨٠	الفرع الأول : التزام المصدر بالوفاء للتاجر
٥٨٠	أولاً : التزام المصدر بالوفاء
	ثانياً : مسئولية المصدر عن عدم التنفيذ أو التنفيذ الخاطئ للعملية وعن العمليات غير المأذون بها من الحامل
٥٨١	الفرع الثاني : التزام المصدر بمضاهاة التوقيع
٥٨٤	أولاً : مسئولية المصدر عن عدم مضاهاة التوقيع
٥٨٥	التوقيع
٥٨٦	ثانياً : مسئولية الـ GIE عن عدم فحص التوقيع
٥٩٠	الفرع الثالث : التزام المصدر بتمكين العملاء من المعارضة ..

رقم الصفحة

الموضوع

- المطلب الثالث : التزامات المصدر المتعلقة بالإثبات ٥٩٣
 الفرع الأول : التزام المصدر بحفظ المستندات الدالة على
 العمليات المنفذة بالبطاقة ٥٩٤
 أولاً : التزام المصدر بحفظ المستندات وتقديمها ٥٩٤
 ثانياً : منازعة الحامل في إحدى العمليات المنفذة
 بالبطاقة ٥٩٥
 الفرع الثاني : التزام المصدر بإرسال كشف دورى بالعمليات
 المنفذة بالبطاقة للحامل ٥٩٧
 المبحث الثالث : التزامات الحامل تجاه المصدر ٦٠١
 المطلب الأول : الالتزامات المتعلقة بالاعتبار الشخصى ٦٠٢
 الفرع الأول : الالتزام بالإعلام ٦٠٣
 الفرع الثانى : التزام الحامل باحترام الطابع الشخصى للبطاقة.. ٦٠٦
 أولاً : التزام الحامل بالتوقيع على البطاقة ٦٠٦
 ثانياً : الاستعمال الشخصى للبطاقة ٦٠٩
 ثالثاً : التزام الحامل برد البطاقة ٦١٢
 الفرع الثالث : التزامات الحامل عند سرقة أو فقد البطاقة ٦١٥
 أولاً : التزام الحامل بالمحافظة على البطاقة ٦١٦
 ثانياً : التزام الحامل بالمحافظة على الرقم السرى ... ٦١٩
 ثالثاً : التزام الحامل بالمعارضة ٦٢٣
 المطلب الثانى : التزامات الحامل المتعلقة بالوفاء ٦٢٥
 الفرع الأول : عدم قابلية أمر الوفاء للرجوع فيه ٦٢٦
 أولاً : القاعدة العامة : عدم قابلية أو الوفاء للرجوع
 فيه ٦٢٦
 ثانياً : الاستثناء : البيع بالمراسلة ٦٣٣
 الفرع الثانى : التزام الحامل بدفع الاشتراك السنوى ٦٣٦
 أولاً : الالتزام بدفع الاشتراك ٦٣٦
 ثانياً : المشكلات المتعلقة به ٦٣٨
 الفرع الثالث : التزام الحامل برد النفقات المنفذة بالبطاقة ٦٤٠
 أولاً : خصائص التزام الحامل بالرد ٦٤٠
 ثانياً : طرق الرد ٦٤٢
 المطلب الثالث : التضامن بين حامل البطاقة وغيره ٦٤٧
 الفرع الأول : التضامن بين حامل البطاقة والشخص المعنوى.. ٦٤٨
 أولاً : التزام الحامل والشخص المعنوى بالتضامن
 بوفاء النفقة ٦٤٨
 ثانياً : المسؤولية عن الاستعمال التعسفى لبطاقات
 الشركات ٦٥٣
 الفرع الثانى : التضامن بين حامل البطاقة الأصلية وحامل
 البطاقة الإضافية ٦٦٠
 الفرع الثالث : التضامن بين أصحاب الحساب المشترك
 والجماعى ٦٦٣

الفصل الثالث

الطبيعة القانونية لبطاقات الوفاء

- المبحث الأول : الطبيعة القانونية التحليلية لبطاقات الوفاء ٦٧٠
 المطلب الأول : تكييف العلاقة بين المصدر والتاجر ٦٧١

الموضوع

رقم الصفحة

٦٧٢	الفرع الأول : استبعاد بعض العقود المسماة التي لا تفسر علاقة المصدر بالتاجر
٦٧٢	أولاً : تداول الديون
٦٧٣	ثانياً : الحلول الاتفاقية
٦٧٧	ثالثاً : حوالة الحق
٦٨١	الفرع الثاني : المصدر لا يضمن الوفاء للتاجر
٦٨٣	أولاً : الوكالة بالعمولة
٦٨٧	ثانياً : الوكالة التجارية
٦٩٠	ثالثاً : مسمار بضائع
٦٩٤	الفرع الثالث : المصدر يضمن الوفاء للتاجر
٦٩٤	أولاً : شرط تأمين الاعتماد
٦٩٧	ثانياً : الكفالة
٧٠٢	ثالثاً : اتفاق ضمان الوفاء
٧٠٧	المطلب الثاني : تكييف العلاقة بين المصدر والحامل
٧٠٧	الفرع الأول : عقد فتح اعتماد
٧١٠	الفرع الثاني : وكالة تجارية
٧١١	الفرع الثالث : وكالة وفتح اعتماد في آن واحد
٧١٣	المبحث الثاني : الطبيعة القانونية الواحدة لبطاقة الوفاء
٧١٤	المطلب الأول : اختلاف الطبيعة القانونية لبطاقات الوفاء تبعاً لوجود الضمان أو عدمه
٧١٥	الفرع الأول : المصدر لا يضمن الوفاء للتاجر
٧١٥	أولاً : وكالة الوفاء
٧١٦	ثانياً : وكالة التحصيل
٧١٧	ثالثاً : الانتقادات الموجهة لفكرة الوكالة
٧٢٠	الفرع الثاني : المصدر يضمن الوفاء للتاجر
٧٢١	أولاً : الإنابة في الوفاء
٧٢٦	ثانياً : الانتقادات الموجهة لفكرة الإنابة في الوفاء ...
٧٢٨	المطلب الثاني : الوكالة
٧٢٩	الفرع الأول : النتائج المترتبة على القول بالوكالة وأوجه النقد. أولاً : الوكالة وعدم قابلية أمر الوفاء بالبطاقة للرجوع فيه
٧٣٠	ثانياً : عدم قابلية الوفاء للرجوع فيه وملكية الرصيد
٧٣٣	ثالثاً : الانتقادات الموجهة لفكرة الوكالة
٧٣٤	الفرع الثاني : بطاقات الوفاء ذات طبيعة خاصة
٧٣٤	أولاً : بطاقات الوفاء وسائل الوفاء وسائل أفرزتها البيئة التجارية وطورتها التكنولوجيا الحديثة
٧٣٦	ثانياً : البطاقة أداة الكترونية لإدارة النقود القيدية

الباب الثالث

المسئولية عن الاستعمال غير المشروع للبطاقة

الفصل الأول

استعمال البطاقة بواسطة الحامل

٧٤١	المبحث الأول : المسئولية عن الأخطاء الفنية
٧٤٢	المطلب الأول : الأخطاء الفنية التي تحدث عند الوفاء

رقم الصفحة

الموضوع

٧٤٢	الفرع الأول : مسئولية الحامل والتاجر عن الخطأ في قيمة العملية
٧٤٣	أولاً : الأخطاء في الوفاء باستخدام آلة الطباعة اليدوية
٧٤٥	ثانياً : الأخطاء في الوفاء باستخدام آلات الوفاء الحديثة
٧٤٦	الفرع الثاني : مسئولية البنك عن غياب التوقيع
٧٤٦	أولاً : غياب التوقيع في الوفاء باستخدام آلة الطباعة اليدوية
٧٥٠	ثانياً : الموافقة الإجبارية في الوفاء باستخدام آلات الوفاء الحديثة
٧٥٣	المطلب الثاني : الأخطاء الفنية التي تحدث عند سحب النقود
٧٥٣	الفرع الأول : مسئولية البنك
٧٥٣	أولاً : الأخطاء المتعلقة بالإيصال المسلم
٧٥٧	ثانياً : حجز البطاقة بواسطة الموزع
٧٦٠	الفرع الثاني : مسئولية الحامل
٧٦٢	المبحث الثاني : الاستعمال التعسفي للبطاقة بواسطة الحامل متجاوزاً رصيده
٧٦٥	المطلب الأول : تجاوز الحامل لرصيده بالسحب
٧٦٦	الفرع الأول : تجاوز الحامل لرصيده بالسحب من خلال الموزعات الآلية للأوراق DAB
٧٦٨	أولاً : محاولات الفقه والقضاء لإدانة الحامل جنائياً .
٧٩١	ثانياً : عدم مسئولية الحامل جنائياً عن تجاوز رصيده بالسحب من DAB
٧٩٨	الفرع الثاني : تجاوز الحامل لرصيده بالسحب مستخدماً البطاقة ودفتر الشيكات
٧٩٩	أولاً : جريمة النصب
٨٠٣	ثانياً : جريمة إصدار شيك بدون رصيد
٨٠٨	المطلب الثاني : تجاوز الحامل لرصيده بالوفاء
٨١٠	الفرع الأول : الاتجاه القائل بقيام جريمة النصب
٨١٠	أولاً : موقف القضاء
٨١٢	ثانياً : موقف الفقه
٨١٤	الفرع الثاني : عدم إمكانية معاقبة الحامل جنائياً عن تجاوز رصيده بالوفاء
٨١٧	المبحث الثالث : الإستعمال غير المشروع للبطاقة بواسطة الحامل
٨١٨	المطلب الأول : الاستعمال غير المشروع للبطاقة الملغاة
٨٢٠	الفرع الأول : استعمال البطاقة الملغاة في الوفاء
٨٢١	أولاً : الاتجاه القائل بقيام جريمة خيانة الأمانة
٨٢٥	ثانياً : الاتجاه القائل بقيام جريمة النصب
٨٣١	الفرع الثاني : استعمال البطاقة الملغاة في سحب النقود
٨٣٣	المطلب الثاني : الاستعمال غير المشروع للبطاقة المنتهية الصلاحية
٨٣٤	الفرع الأول : الاستعمال غير المشروع للبطاقة المنتهية الصلاحية في الوفاء

رقم الصفحة

الموضوع

٨٣٤	أولاً : استعمال بطاقة الوفاء منتهية الصلاحية في الوفاء
٨٣٧	ثانياً : استعمال بطاقة ضمان الشيكات منتهية الصلاحية في الوفاء
٨٣٩	الفرع الثاني : الاستعمال غير المشروع للبطاقة منتهية الصلاحية في سحب النقود
	الفصل الثاني
	الاستعمال غير المشروع للبطاقة بواسطة الغير
٨٤٣	المبحث الأول : تزوير بطاقات الوفاء واستعمال البطاقات المزورة
٨٤٤	المطلب الأول : تزوير بطاقات الوفاء
٨٤٥	الفرع الأول : أركان التزوير
٨٤٦	أولاً : التزوير الكلي للبطاقة (التقليد)
٨٤٨	ثانياً : التزوير الجزئي للبطاقة
٨٥١	الفرع الثاني : عقاب التزوير
٨٥٥	المطلب الثاني : استعمال البطاقات المزورة
٨٥٩	الفرع الأول : استعمال البطاقات المزورة في الوفاء
٨٦٠	الفرع الثاني : استعمال البطاقات المزورة في سحب النقود ...
٨٦٣	المبحث الثاني : الاستعمال غير المشروع للبطاقة المفقودة أو المسروقة بواسطة الغير
٨٦٥	المطلب الأول : الاستعمال غير المشروع للبطاقة بواسطة الغير في سحب النقود
٨٦٧	الفرع الأول : التكييف القانوني للاستعمال غير المشروع للبطاقة بواسطة الغير في سحب النقود
٨٦٧	أولاً : استبعاد جريمة السرقة باستعمال مفاتيح مصطنعة
٨٦٩	ثانياً : قيام جريمة النصب باستعمال اسم كاذب
٨٧٢	ثالثاً : هل يمكن العقاب على الشروع في النصب؟ ومتى يتحقق ذلك؟
٨٧٥	الفرع الثاني : التكييف القانوني للاستعمال المقنع للبطاقة بواسطة الحامل
٨٧٥	أولاً : زوال صفة الحامل الشرعي للبطاقة عن الحامل بمجرد إعلانه عن فقدانها أو سرقتها ..
٨٧٧	ثانياً : قيام جريمة النصب باستعمال الطرق الاحتيالية
٨٧٩	المطلب الثاني : الاستعمال غير المشروع للبطاقة بواسطة الغير في الوفاء
٨٨٠	الفرع الأول : التكييف القانوني للاستعمال غير المشروع للبطاقة في الوفاء
٨٨٠	أولاً : موقف الفقه والقضاء من الاستعمال غير المشروع للبطاقة في الوفاء
٨٨٣	ثانياً : التساؤل حول الشروع في النصب
٨٨٥	الفرع الثاني : قبول التاجر - مع علمه بالسبب - لبطاقات مفقودة أو مسروقة في الوفاء
٨٩٠	الفرع الثالث : متى يحق للبنك الادعاء بالحق المدني ضد الغير؟
٨٩٠	أولاً : الاستعمال غير المشروع للبطاقة في الوفاء ...

رقم الصفحة

الموضوع

٨٩٢	ثانياً : الاستعمال غير المشروع للبطاقة في سحب النقود
	الفصل الثالث
	المسئولية المدنية عن سرقة أو فقد البطاقة
٨٩٦	المبحث الأول : المسئولية المدنية للحامل
٨٩٩	المطلب الأول : شروط المعارضة
٨٩٩	الفرع الأول : شكل المعارضة
٩٠٠	أولاً : أثر المعارضة الشفوية
	ثانياً : مدى حجية الرقم المخصص للحامل عند المعارضة
٩٠٦	الفرع الثاني : التاريخ الذي نتج فيه المعارضة أثرها
٩٠٦	أولاً : الأثر الفوري والمطلق للمعارضة
٩٠٧	ثانياً : المسئولية عن الفواتير المحررة قبل المعارضة والمدفوعة بعدها
٩١٠	الفرع الثالث : الملتزم بالمعارضة
٩١٣	أولاً : الالتزام بالمعارضة التزام شخص لا ينتقل في الورثة
٩١٤	ثانياً : مصير النفقات المنفذة بالبطاقة بعد علم البنك بالوفاة
٩١٤	ثالثاً : هل الورثة في مأمن من تصرفات الغير ؟
٩١٥	المطلب الثاني : آثار المعارضة الصحيحة
٩١٦	الفرع الأول : مسئولية الحامل عن العمليات المنفذة قبل المعارضة
٩١٩	أولاً : القاعدة العامة: تحديد مسئولية الحامل من العمليات المنفذة قبل المعارضة
٩١٩	ثانياً : الاستثناءات الواردة على قاعدة تحديد مسئولية الحامل
٩٢٤	الفرع الثاني : مسئولية الحامل عن العمليات المنفذة بعد المعارضة
٩٢٩	أولاً : القاعدة العامة: إعفاء الحامل من المسئولية عن العمليات المنفذة بعد المعارضة
٩٣٠	ثانياً : الاستثناءات الواردة على قاعدة إعفاء الحامل من المسئولية بعد المعارضة
٩٣٤	المبحث الثاني : المسئولية المدنية للمصدر والاعراضات المتخذة للحد من الاستعمال غير المشروع للبطاقة
٩٥٢	المطلب الأول : المسئولية المدنية للمصدر
٩٥٣	الفرع الأول : مسئولية البنك عن الرقابة على التوقيع
٩٥٣	الفرع الثاني : مدى التزام المصدر بنشر المعارضة عند الإعلان عن سرقة البطاقة فقط
٩٦٠	الفرع الثالث : طبيعة التزام البنك بمنع استعمال البطاقة بعد المعارضة
٩٦٣	المطلب الثاني : الاعراضات المتخذة للحد من الاستعمال غير المشروع للبطاقة
٩٦٥	

رقم الصفحة

الموضوع

٩٦٥	الفرع الأول : تعميم استخدام البطاقة ذات الدوائر الإلكترونية
٩٦٦	أولاً : وصف البطاقة
٩٦٦	ثانياً : مزاياها
٩٦٨	الفرع الثاني : الحد الأقصى لاستعمال البطاقة
٩٦٨	أولاً : الحد الأقصى لاستعمال البطاقة في سحب النقود
٩٦٩	ثالثاً : الحد الأقصى لاستعمال البطاقة في الوفاء
٩٧٠	الفرع الثالث : سحب البطاقة
٩٧١	أولاً : سحب البطاقة بواسطة المصدر
٩٧٣	ثانياً : سحب البطاقة بواسطة التاجر
٩٧٣	الفرع الرابع : المعارضة
٩٧٤	أولاً : نشر المعارضة لدى التجار
٩٧٦	ثانياً : نشر المعارضة خلال أجهزة السحب النقدي الآلي
٩٧٧	الخاتمة
٩٨٦	التوصيات
٩٩٠	قائمة المختصرات
٩٩٤	قائمة المراجع
١٠٣٠	الفهرس