

۷۷۲

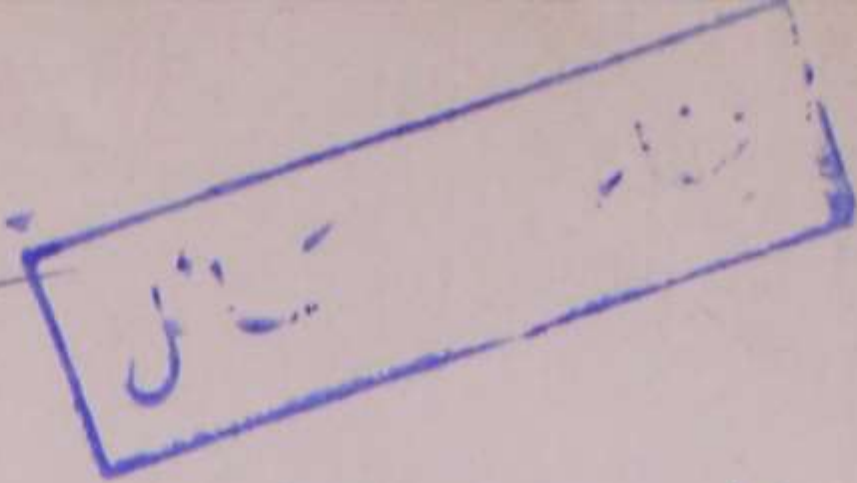
۷۷۲.



۹۱
۷۷۲



T05-01094



مسئولية البنك عن الوفاء بالشيك المزور

رسالة مقدمة من
د. محمد مصطفى عزب

٩١
٨١

مدرس مساعد القانون التجاري والبحري
بكلية الحقوق جامعة أسيوط

لنيل درجة دكتور في الحقوق

بمقتضى الحكم على الرسالة :-

الأستاذ الدكتور / سمير القليوبى

أستاذ القانون التجاري والبحري ووكيل كلية الحقوق - جامعة القاهرة

الأستاذ الدكتور / حنى المصرى

أستاذ القانون التجاري والبحري بكلية الحقوق - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور / السيد محمد محمد اليماني

أستاذ القانون التجاري والبحري بكلية الحقوق - جامعة أسيوط

الأستاذ الدكتور / هلالى عبد الله أحمد

أستاذ القانون الجنائي المساعد بكلية الحقوق - جامعة أسيوط

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مَرْحُومًا أَشْرَحَ لِي صَدْرِي . وَبَسَّرَ لِي أَعْيُنِي . وَأَعَدَّ لِي عُقْدَةً مِنْ لِسَانِي .
يَفْقَهُوا قَوْلِي .

صِدْقُ اللَّهِ الْعَظِيمِ

وأهكدا
والله... والبري
براً بهما.. و.. اعترافاً بفضليهما

مقدمة

لقد ازدادت أهمية الودائع النقدية فى البنوك حالياً، بحيث أصبحت تمثل الموارد الأساسية لغالبية الأنشطة المصرفية . فلم يعد الافراد يلجأون الى البنوك لحماية أموالهم المودعة فحسب وانما بقصد الاستفادة من الخدمات التابعة التى تقدمها البنوك لهم . حيث تقوم البنوك عندما تتلقى الودائع النقدية بفتح حساب للعميل يعرف عادة باسم حساب الوديعة أو حساب الشيكات يتمكن بمقتضاه العميل من التصرف فى الاموال المودعة باستخدام الشيكات أو أوامر التحويل المصرفى وتعتبر الشيكات هى الوسيلة الأكثر شيوعاً فى الحياة العملية لاسترداد الاموال المودعة لان العميل يملك عن طريقها التصرف فى وديعته سواء لحسابه أو لحساب أى شخص آخر ومن هنا وجد الارتباط الوثيق بين استخدام الشيكات فى التعامل والودائع النقدية فى البنوك .

واذا كان هذا الدور الذى يلعبه الشيك فى استرداد الودائع النقدية يرجع الى نشأته . حيث ولد الشيك معاصراً لنشأة الودائع المصرفية وتطورها الا أنه أصبح حالياً يستخدم كأداة لاسترداد جميع النقود التى يملك العميل الحق فى التصرف فيها لدى البنك أى كان مصدرها (وديعة نقدية - فتح اعتماد) .

فالشيك يضطلع حالياً بدور هام فى الحياة الاقتصادية والاجتماعية للافراد بسبب التسهيلات التى يقدمها والحماية التى يوفرها استخدامه فى وقت تزداد فيه المخاطر وتقل فيه الحماية الكافية . حيث يستخدم

الفهرس

((الفهرس))

رقم الصفحة

١

مقدمه

الباب التمهيدي

التزام البنك بدفع قيمة الشيك -

١

تمهيد وتقسيم

٧

الفصل الاول : مصادر قيام الالتزام بالدفع

٨

المبحث الاول : البنك مودعا لديه

٢٩

المبحث الثاني : البنك فاتح الاعتماد

٤٢

الفصل الثاني : تسليم دقاتر الشيكات

٤٩

المبحث الاول : شروط تسلم دفتر الشيكات

٥٦

المبحث الثاني : الاحتياطات اللازمة عند تسليم دفتر الشيكات

٦٢

المبحث الثالث : أثر البيانات المطبوعة على دفتر الشيكات

٦٩

الفصل الثالث : موانع تنفيذ الالتزام بالدفع

٧١

المبحث الاول : نقص أهلية الساحب أو وفاته

٧٧

المبحث الثاني : الحجز على الرصيد

٨٠

المبحث الثالث : المعارضة في الوفاء بالشيك

القسم الاول

مسئولية البنك عند الوفاء بالشيك

٩٤

تمهيد وتقسيم

رقم الصفحة

الباب الاول

قرينة صحة الوفاء

- تمهيد وتقسيم ١٠٠
- الفصل الاول : الالتزام بفحص الصك ١٠٥
- المبحث الاول : فحص الصك ذاته ١٠٦
- المبحث الثانى : فحص توقيع الساحب ١١٤
- المبحث الثالث : فحص البيانات الاخرى ١٣٠
- الفصل الثانى : الالتزام بالتحقق من شخصية وصفة مقدم الشيك ١٤٤
- المبحث الاول : التحقق من شخصية مقدم الشيك ١٤٥
- المبحث الثانى : التحقق من صفة مقدم الشيك ١٥١
- المبحث الثالث : المخالصة ١٦٣

الباب الثانى

نطاق مسئولية البنك عن الوفاء بالشيك المزور

- تمهيد وتقسيم ١٧٦
- الفصل الاول : الفقه ١٧٨
- المبحث الاول : نظرية تالير ١٨٠
- المبحث الثانى : نظرية الوضع الظاهر ١٩٤
- الفصل الثانى : القضاء ٢٠٤
- المبحث الاول : خطأ البنك ٢٠٦
- المبحث الثانى : خطأ العميل ٢٢٥
- المبحث الثالث : الخطأ المشترك ٢٤٨

رقم الصفحة

٢٥٨

المبحث الرابع : انتفاء خطأ البنك والعميل

الباب الثالث

المشكلة فى القانون المقارن

٢٦٩

تمهيد وتقسيم

٢٧١

الفصل الاول : المشكلة فى المؤتمرات الدولية

٢٧٣

المبحث الاول : مؤتمر لاهى ١٩١٢

٢٧٩

المبحث الثانى : مؤتمر جنيف ١٩٣١

٢٩٩

الفصل الثانى : المشكلة فى بعض النظم القانونية

٣٠١

المبحث الاول : بعض التشريعات التى نظمت المشكلة

٣١٥

المبحث الثانى : بعض انتشريعات اتى خلت من تنظيم المشكلة

٣٢٤

المبحث الثالث : المشكلة فى انجلترا

القسم الثانى

الاساس القانونى لمسئولية البنك

٣٣٤

تمهيد وتقسيم

الباب الاول

خطأ البنك أساس المسؤولية

٣٤٠

تمهيد وتقسيم

٣٤٢

الفصل الاول : خطأ البنك العقدى والتقصيرى

٣٤٣

المبحث الاول : خطأ البنك العقدى

رقم الصفحة

٣٦٧	المبحث الثانى : خطأ البنك التقصيرى
٣٧١	الفصل الثانى : خطأ البنك المهنى
٣٧٣	المبحث الاول : المسئولية ائمهنية بصفة عامة
٣٩١	المبحث الثانى : مسئولية البنك المهنية
٤١٥	الفصل الثالث : شروط الاعفاء من المسئولية
٤١٧	المبحث الاول : صحة شرط الاعفاء من المسئولية
٤٣٠	المبحث الثانى : نطاق شرط الاعفاء من المسئولية
٤٣٦	المبحث الثالث : أثر شرط الاعفاء من المسئولية
	الباب الثانى
	الخطر المهنى أساس المسئولية
٤٤٦	تمهيد وتقسيم
٤٤٩	الفصل الاول : أساس ومبررات قبول فكرة الخطر المهنى
٤٥٠	المبحث الاول : أساس فكرة الخطر المهنى
٤٥٨	المبحث الثانى : مبررات قبول فكرة الخطر المهنى
٤٨٢	الفصل الثانى : نطاق تطبيق فكرة الخطر المهنى
٤٨٣	المبحث الاول : التشريع
٤٩٤	المبحث الثانى : القضاء

رقم الصفحة

القسم الثالث

وسائل الحماية ضد تزوير الشيك

٥١٥

تمهيد وتقسيم

الباب الاول

الحماية المصرفية

٥١٩

تمهيد وتقسيم

٥٢٠

الفصل الاول : شرط الاخطار السابق

٥٢١

المبحث الاول : أهمية شرط الاخطار السابق

٥٢٦

المبحث الثانى : أثر شرط الاخطار السابق

٥٣٣

الفصل الثانى : الشيك المسطر

٥٣٥

المبحث الاول : تسطير الشيك وأنواعه

٥٣٦

الفرع الاول : تسطير الشيك وأهميته

٥٤٥

الفرع الثانى : أنواع التسطير

٥٥٣

المبحث الثانى : آثار التسطير

٥٥٧

الفرع الاول : مفهوم العميل

٥٧٤

الفرع الثانى : مسؤولية البنك الخاصة بالتسطير

٥٨٨

المبحث الثالث : نطاق الحماية التى يوفرها الشيك المسطر

٥٨٩

الفرع الاول : الحماية التى يوفرها الشيك المسطر

٥٩٨

الفرع الثانى : أسباب نقص الحماية التى يوفرها الشيك المسطر

رقم الصفحة

الباب الثانى

الحماية الجنائية

٦١٨	تمهيد وتقسيم
٦١٩	الفصل الاول : أساس الحماية الجنائية
٦٢٠	المبحث الاول : الهدف من التجريم
٦٢٤	المبحث الثانى : التطور التشريعى للعقاب على تزوير الشيك
٦٢٣	الفصل الثانى : جرائم تزوير الشيك
٦٣٤	المبحث الاول : الركن المفترض (وجود شيك)
٦٤٥	المبحث الثانى : أنواع جرائم تزوير الشيك
٦٤٦	الفرع الاول : جريمة تزوير الشيك
٦٥٧	الفرع الثانى : جريمة استعمال الشيك المزور
٦٦١	الفرع الثالث : جريمة قبول أو تظهير الشيك المزور
٦٦٣	الخاتمة
٦٧٢	قائمة المختصرات
٦٧٧	قائمة المراجع
٧٢٩	الفهرس
٧٣٥	تصويب الاخطاء