

الحساب المصرفي

دراسة قانونية مقارنة

الأستاذ الدكتور
فائق محمود الشماع
أستاذ القانون التجاري
كلية القانون - جامعة بغداد
كلية القانون - جامعة اليرموك

الكتاب علمي ومحكم
تنطبق عليه معايير البحث المنشور



الموضوع	الصفحة
مقدمة	٥
الباب الأول	١٣
الفصل الأول	١٥
التصنيف النوعي للحسابات المصرفية	١٧
الماهية القانونية للتصنيف النوعي	٢٢
- القانون الانكليزي	٢٣
- القانون الفرنسي	٢٤
- القوانين العربية	٢٥
الفرع الأول	٢٦
المبحث الأول	٣١
المطلب الأول	٣١
المطلب الثاني	٣٥
- الحساب العادي (القواعد العامة للحساب المصرفي)	٣٧
- فتح الحساب العادي	٣٧
- القواعد القانونية	٤١
- الاجراءات التطبيقية	٤٤
- طلب فتح الحساب	٤٧
- تدقيقات المصرف الرقابية	٥٢
- ماهية التدقيقات المصرفية	٥٤
- الهوية الشخصية	٦١
- العنوان	٦٦
- المهنة	٦٨
- السمعة	٧٠
- قرار المصرف بشأن الطلب	٧٠
- قرار الرفض: الاعتراضات على ممارسة الرفض	٧٦
- المبررات القانونية لممارسة الرفض	٨٥
- التكييف القانوني لرقابة المصرف	٨٩
- قرار المصرف بالموافقة	
المبحث الثاني	
المطلب الأول	
المطلب الثاني	
- تشغيل الحساب العادي	
- سبل دخول الدين في الحساب	
- الايداع في الحساب	
- السحب من الحساب	
- شروط دخول الدين في الحساب العادي	

٩١	: اثار دخول الدين في الحساب العادي	المطلب الثالث
٩٣	: غلق الحساب المصرفي العادي	المبحث الثالث
٩٥	: الحساب الجاري	الفرع الثاني
١٠٥	: فتح الحساب الجاري	المبحث الأول
١٠٥	: تشغيل الحساب الجاري	المبحث الثاني
١٠٥	: شروط الدين الداخل في الحساب الجاري	المطلب الأول
١٠٦	- الديون الداخلة بحكم نطاق العقد	
١٠٧	- عمومية الحساب الجاري والتخصيص الاتفاقية	
١٠٨	- الشروط الأخرى للمدفوع	
١٠٩	- الوجود المحقق	
١١٠	- التعيين	
١١٠	- قابلية التعامل	
١١١	- التماثل	
١١٢	- التملك	
١١٤	- التبادل	
١١٦	- التداخل	
١١٦	: الآثار المترتبة على دخول الدين في الحساب الجاري	المطلب الثاني
١١٦	الأثر الأول: حق الدافع في قيد ائتمان مساو للمدفوع في الحساب	
١١٨	- القاعدة العامة: المفهوم	
١١٩	- الاستثناء: القيد العكسي	
١١٩	الأثر الثاني: تجديد الدين الداخل في الحساب	
١٢١	- القاعدة العامة: المفهوم	
١٢٢	- الاستثناء: ارتباط المدفوع بالدين الأصلي	
١٢٢	الأثر الثالث: عدم تجزئة الديون الداخلة في الحساب	
١٢٥	- القاعدة العامة: المفهوم التقليدي	
١٢٧	- الاستثناء: الحق في التصرف بالرصيد الدائن المؤقت	
١٣٠	- الحجز على الرصيد الدائن المؤقت.	
١٣٠	: غلق الحساب الجاري	المبحث الثالث
١٣١	- المفهوم	

١٣٣	- الأسباب	
١٣٥	- الآثار	
١٣٩	: الاهمية القانونية للتصنيف النوعي للحسابات المصرفية	الفصل الثاني
١٣٩	: عجز التحليلات التقليدية لتبرير التصنيف النوعي	الفرع الأول
١٤٠	- معيار صفة طرف الحساب	
١٤١	- معيار طبيعة العمليات	
١٤٩	- معيار اندماج المدفوعات	
١٥٤	- معيار التجديد	
١٥٤	: التحليل المقترح لتبرير التميز بين الحساب الجاري	الفرع الثاني
	والحساب العادي رغم التشابه بينهما	
١٥٤	- اوجه التشابه بين الحسابين	
١٥٧	- الفارق النوعي بين الحسابين	
١٥٧	- ماهية المميز النوعي	
١٦١	- الأهمية القانونية للمميز النوعي	
١٦٧	: التصنيف الوصفي للحسابات المصرفية	الباب الثاني
١٧١	: الحسابات المصرفية الدائنة	الفصل الأول
١٧٥	: ماهية الحسابات المصرفية الدائنة	الفرع الأول
١٧٦	: حساب وديعة النقود	المبحث الأول
١٧٨	- حساب الايداع لأجل	
١٨٣	- حساب الايداع بشرط الاخطار	
١٨٤	- حساب الايداع لدى الطلب	
١٨٧	: الحساب الجاري الدائن	المبحث الثاني
١٩٢	: الحسابات الدائنة المتفرقة الأخرى	المبحث الثالث
١٩٢	- حساب التوفير	
١٩٩	- حساب الشيكات	
٢٠٢	- حساب الشيكات المعتمدة	
٢٠٥	- حساب المبالغ المحجوزة هاتفياً	
٢٠٧	- حساب الحسابات الدائنة غير المتحركة	

٢٠٩	: تقادم الحسابات المصرفية الدائنة	الفرع الثاني
٢١٢	: مفهوم تقادم الديون المترتبة في ذمة المصارف	المبحث الاول
٢١٨	: احكام تقادم الديون المترتبة في ذمة المصارف	المبحث الثاني
٢١٨	- مدة التقادم	
٢٢١	- احتساب التقادم	
٢٢٢	- بدء سريان التقادم	
٢٢٦	- وقف التقادم	
٢٢٧	- قطع التقادم	
٢٣٣	: الحسابات المصرفية المدينة	الفصل الثاني
٢٣٨	: مفهوم الحسابات المصرفية المدينة	الفرع الاول
٢٣٨	: الحساب المدين ذو الطبيعة غير الحساب الجاري/حساب الاعتمادات	المبحث الاول
٢٤١	: الحساب المدين ذو طبيعة الحساب الجاري	المبحث الثاني
٢٤٤	: ضمانات الحسابات المصرفية المدينة	الفرع الثاني
٢٤٧	: الكفالة الشخصية الضامنة للحساب المصرفي المدين	المبحث الاول
٢٤٧	- مزايا الكفالة/ الضمانة الشخصية	
٢٤٨	- من حيث المقدار	
٢٥٠	- من حيث الزمان	
٢٥٥	: الرهن الضامن للحساب المصرفي المدين	المبحث الثاني
٢٥٥	- مزايا الرهن/ الحقوق العينية	
٢٥٧	- الاحتجاج بالرهن من حيث النطاق	
٢٥٨	- الاحتجاج بالرهن من حيث الزمان	
٢٥٩	- تطور قاعدة عدم الاحتجاج بالرهن المبرم اثناء فترة الرية	
٢٥٩	- تطور مدى القاعدة	
٢٦٠	- تطور شروط القاعدة	
٢٦٣	- صعوبة اعمال القاعدة	
٢٧١	: المناقلة بين الحسابات المصرفية (النقل المصرفي)	الباب الثالث
٢٧٧	: مفهوم النقل المصرفي	الفصل الاول

٢٧٩	- تميز النقل المصرفي عن الحوالة المصرفية	
٢٧٩	- تميز النقل المصرفي عن الشيك	
٢٨٢	: إصدار الأمر بالنقل المصرفي	الفرع الاول
٢٨٣	: الأركان الموضوعية	المبحث الاول
٢٨٣	- الرضا	
٢٨٤	- المحل	
٢٨٤	- السبب	
٢٨٦	: الأركان الشكلية	المبحث الثاني
٢٨٦	- الاسلوب	
٢٨٧	- المضمون	
٢٨٩	: تنفيذ الأمر بالنقل المصرفي	الفرع الثاني
٢٨٩	: شروط التنفيذ	المبحث الاول
٢٩٢	: أسلوب التنفيذ	المبحث الثاني
٢٩٢	- فحص الأمر بالنقل	
٢٩٣	- قيد الأمر بالنقل	
٢٩٣	- اجراءات القيد	
٢٩٤	- زمان القيد	
٢٩٧	: آثار النقل المصرفي	الفصل الثاني
٣٠٠	: ماهية اثار النقل المصرفي	الفرع الاول
٣٠٠	- الآثار الاساسية	
٣٠١	- النتائج القانونية	
٣٠٤	: نفاذ آثار النقل المصرفي	الفرع الثاني
٣٠٥	- زمان النفاذ	
٣٠٧	- رضا المستفيد	
٣١١	المراجع الرئيسية المتخصصة	
٣١٣	- المراجع العربية	
٣١٨	- المراجع الاجنبية	
٣٢١		الفهرس