مسؤولية البنوك
عن الكفالات المصرفية



DAR AL AFAK
COPY

تأليف
محمود نظمي يوسف السرحي

منشورات الحلبي الحقوقية

محتوى الكتاب

الإهداء
المقدمة
الفصل التمهيدي: ماهية الكفالات المصرفية
المبحث الاول:مفهوم الكفالات المصرفية
المطلب الاول:تعريف الكفالات المصرفية
الفرع الاول: تعريف الكفالة المصرفية
الفرع الثاني: تعريف خطاب الضمان المصرفي
المطلب الثاني:خصائص الكفالات المصرفية
الفرع الاول: الخصائص التي تتميز بها الكفالة المصرفية
اولاً: التزام البنك تابع للالتزام الأصلي في الكفالة المصرفية
ثانياً: الكفالة المصرفية تضامنية بين البنك(الكفيل) والعميل (الآمر)
الفرع الثاني: الخصائص الذي يتميز بها خطاب الضمان المصرفي
اولاً: استقلال التزام البنك في خطاب الضمان
ثانياً: خطاب الضمان ذو كفأية ذاتية
ثالثاً: خطاب الضمان المصرفي مستحق فور صدوره
الفرع الثالث: الخصائص المشتركة للكفالة المصرفية وخطاب الضمان المصرفي
اولاً: رضائية العقود
ثانياً: الاعتبار الشخصي في الكفالة المصرفية وخطاب الضمان المصرفي
ثالثاً: تجارية الكفالة المصرفية وخطاب الضمان المصرفي
رابعاً: الكفالة المصرفية وخطاب الضمان من العقود الملزمة لجانب واحد
المبحث الثاني:العلاقات التي تتضمنها الكفالات المصرفية ومجالات استخدامها
المطلب الاول:العلاقات التي تتضمنها الكفالات المصرفية
الفرع الاول: علاقة العميل بالمستفيد(العقد الأساسي)
الفرع الثاني: العلاقة بين العميل(الآمر) والبنك المصدر
اولاً: التزامات العميل(الآمر) أمام البنك المصدر
ثانياً: التزامات البنك أمام العميل(الآمر)
الفرع الثالث: العلاقة بين البنك المصدر والمستفيد
الفرع الرابع: علاقات البنوك الوسيطة بالعميل الآمر والمستفيد
اولاً: البنك المعزز
ثانياً: البنك المُبلغ
المطلب الثاني:مجالات استخدام الكفالات المصرفية
اولاً: الكفالة في المناقصات والمزأيدات (العطاءات)
ثانياً: الكفالة الصادرة لصالح دائرة الجمارك
ثالثاً: الكفالة الصادرة لصالح الموانئ
الفصل الاول:الأساس القانوني للمسؤولية المدنية للبنوك عن الكفالات المصرفية
المبحث الاول:مسؤولية البنوك العقدية
المطلب الاول:أساس مسؤولية البنوك العقدية
الفرع الاول: اساس مسؤولية البنوك تجاه العميل الآمر
الفرع الثاني: أساس مسؤولية البنوك العقدية تجاه المستفيد
اولاً: أساس مسؤولية البنك المتعهد العقدية تجاه المستفيد عن الكفالة المصرفية
ثانياً: أساس مسؤولية البنوك العقدية تجاه المستفيد عن خطاب الضمان المصرفي
المطلب الثاني:أركان مسؤولية البنوك العقدية
الفرع الاول: إخلال "البنك" بالتزاماته العقدية
الفرع الثاني: الضرر
اولاً: أنواع الضرر
ثانياً: شروط الضرر
ثالثاً: مدى التعويض عن الضرر
الفرع الثالث: العلاقة السببية بين إخلال "البنك" بالتزاماته والضرر الواقع
المطلب الثالث:صور إخلال البنوك بالتزاماتها العقدية
الفرع الاول: صور إخلال البنك المصدر بالتزاماته العقدية تجاه العميل الآمر
اولاً: إخلال البنك بالتزامه بالسرية المصرفية
ثانياً: إخلال البنك بالتزامه بإصدار الكفالة المطلوبة طبقاً لتعليمات عميله بدقة
ثالثاً: إخلال البنك بالتزامه بتبليغ الكفالة المصرفية او خطاب الضمان للمستفيد

DAR AL AFAK
COPY

رابعاً: إخلال البنك بالتزامه برد غطاء الضمان للعميل (الآمر)
خامساً: إخلال البنك بالتزامه بإخطار عميله بطلب تنفيذ الكفالة المصرفية
سادساً: إخلال البنك بالتزامه تجاه عميله باستلام المستندات وفحصهم
سابعاً: إخلال البنك بالتزامه بتمديد مدة الكفالة المصرفية او خطاب الضمان
الفرع الثاني: صور إخلال البنك المتعهد بالتزاماته العقدية تجاه المستفيد
اولاً: إخلال البنك المتعهد بأجل استحقاق الكفالة المصرفية وبمدة صلاحية خطاب الضمان
ثانياً: إخلال البنك المتعهد بالتزامه تجاه المستفيد بمبلغ التعهد
ثالثاً: إخلال البنك المتعهد بوفاء الكفالة المصرفية او خطاب الضمان للمستفيد
المبحث الثاني:مسؤولية البنوك التقصيرية
المطلب الاول:ماهية مسؤولية البنوك التقصيرية
الفرع الاول: تعريف المسؤولية التقصيرية
الفرع الثاني: أساس المسؤولية التقصيرية
اولاً: النظرية الشخصية (نظرية الخطأ)
ثانيًا: النظرية الموضوعية (نظرية تحمل التبعة)
ثالثاً: موقف القانون المدني الأردني
رابعاً: موقف القانون المدني الفلسطيني
المطلب الثاني:أركان مسؤولية البنوك التقصيرية
الفرع الاول: الفعل
اولاً: الإضرار بالمباشرة
ثانياً: الإضرار بالتسبيب
الفرع الثاني: الضرر
الفرع الثالث: العلاقة السببية بين الفعل والضرر الواقع
المطلب الثالث:صور إخلال البنوك بالتزاماتها القانونية
الفرع الاول: صور إخلال البنك المصدر تجاه العميل الآمر وتجاه المستفيد
اولاً: إخلال البنك المصدر قبل مرحلة التعاقد
ثانياً: إخلال البنك المصدر بعد زوال العقد
ثالثاً: إخلال البنك المصدر إذا كان العقد باطلاً :
الفرع الثاني: صور إخلال البنوك الوسيطة تجاه العميل الآمر وتجاه المستفيد
اولاً: صور إخلال البنوك الوسيطة تجاه العميل
ثانياً: صور إخلال البنوك الوسيطة تجاه المستفيد
الفصل الثاني:انقضاء التزام البنوك واعفائهم من المسؤولية وآثار مسؤوليتهم
المبحث الاول: أسباب انقضاء التزام البنك وإعفاء البنوك من المسؤولية
المطلب الاول:أسباب انقضاء التزام البنك
الفرع الاول: انقضاء التزام البنك بوفاء قيمة الكفالة المصرفية او خطاب الضمان
الفرع الثاني: انقضاء التزام البنك بما يعادل الوفاء
اولاً: انقضاء التزام البنك بالمقاصة
ثانياً: انقضاء التزام البنك باتحاد الذمة
ثالثاً: انتهاء التزام البنك بالمصالحة
الفرع الثالث: انقضاء التزام البنك بغير الوفاء
اولاً: انقضاء التزام البنك بالإبراء
ثانياً: انقضاء التزام البنك بانقضاء المدة
ثالثاً: إعادة صك التعهد الي البنك قبل انتهاء المدة
رابعاً: انقضاء الالتزام باستحالة التنفيذ
خامساً: انقضاء التزام البنك بالتغير الطارئ عليه وتغيير شكله القانوني
سادساً: تأخر المستفيد في اتخاذ الإجراءات القانونية
المطلب الثاني:اسباب اعفاء البنوك من المسؤولية
الفرع الاول: اعفاء البنك من المسؤولية لسبب أجنبي
أولاً: القوة القاهرة
ثانياً: فعل المتضرر
الفرع الثاني: شرط أعفاء البنك من مسؤوليته العقدية
الفرع الثالث: الأسباب الخاصة بالقواعد الموحدة لخطابات الضمان
المبحث الثاني:آثار مسؤولية البنوك المدنية عن الكفالات المصرفية
المطلب الأول:دعوى المسؤولية
الفرع الأول: أطراف دعوى المسؤولية
أولاً: المدعي في دعوى المسؤولية
ثانياً: المدعى عليه في دعوى المسؤولية
الفرع الثاني: تقادم دعوى المسؤولية
الفرع الثالث: الطلبات والدفوع

أولاً: طلبات المدعي
ثانياً: دفوع المدعي عليه
الفرع الرابع: عبء الإثبات في دعوى المسؤولية
الفرع الخامس: القانون الواجب التطبيق
المطلب الثاني:التعويض
الفرع الأول: مفهوم التعويض ونطاقه
الفرع الثاني: اتفاق التعويض
الفرع الثالث: طرق التعويض
أولاً: التعويض العيني
ثانياً: التعويض بمقابل
الفرع الرابع: تقدير التعويض
الخاتمة
النتائج :
التوصيات :
قائمة المراجع
أولاً: الكتب
ثانياً: الرسائل الجامعية
ثالثاً: الدوريات
رابعاً: الدورات
خامساً: المذكرات الإيضاحية
سادساً: الأحكام القضائية
سابعاً: القوانين والقواعد
ثامناً: المراجع الأجنبية

DAR AL AFAK
COPY