



محمودي بشير



عقد تحويل الفاتورة

**FACTORING
AFFACTURAGE**

وسيلة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
وأداة حديثة لشراء الديون التجارية

طبع
الديوان الوطني للأشغال التربوية
2003

الطبعة الأولى

الفهرس

الصفحة	الموضوع
9	مقدمة عامة
	الفصل الأول
13	النظام القانوني للعقد
14	المبحث الأول : التكييف القانوني للعقد
14	المطلب الاول : الطبيعة القانونية للعقد
15	الفرع الأول : تعريف العقد
15	أولا : مفهوم العقد
18	ثانيا : الانواع المختلفة للعقد
19	1 - الانواع حسب الوظيفة
20	2 - الانواع حسب المجال
22	ثالثا : خصائص العقد
25	الفرع الثاني : ذاتية العقد
25	1 - عقد الوكالة
25	2 - عقد تأمين الائتمان
27	3 - الخصم
28	4 - عقد السلف بضمان
29	5 - تأكيد الطلب

32	المطلب الثاني : الأساس القانوني لعقد تحويل الفاتورة
32	الفرع الأول : الأحكام المستبعدة
32	1 - حوالة الحق
33	2 - التجديد بتغيير الدائن
34	3 - الانابة
35	الفرع الثاني : الأحكام المقبولة - الحلول الاتفاقي -
36	شروط الحلول الاتفاقي
37	1 - أن يكون صريحا
37	2 - أن يكون الغير وفى للمنتمي
38	3 - أن يكون هناك تزامن بين الحلول والوفاء
39	المبحث الثاني : الميكانيزمات العملية للعقد
39	المطلب الأول : شروط العقد
40	الفرع الاول : أشخاص العقد
40	أولا : صفة الوسيط
44	ثانيا : صفة المنتمي
49	الفرع الثاني : آلية إبرام العقد
51	أ - الشروط العامة :
52	ب - الشروط الخاصة :
57	المطلب الثاني : دور العقد
57	الفرع الاول : فوائد العقد

57 أولاً: على مستوى التجارة الداخلية
57 أ - خدمات مالية
58 تحصيل الحقوق غير المقبولة
59 ب - خدمات غير مالية
59 1 - وظيفة تسيير الحقوق
61 2 - وظيفة ضمان النهاية الحسنة
62 ثانياً: على مستوى التجارة الخارجية
62 1- زيادة عمليات التصدير
62 2 - تقديم المعلومات عن الاسواق الخارجية
62 3 - القيام بالاجراءات الجمركية
63 4 - الاسراع في تحصيل الحقوق
63 5 - دور الوسيط كشريك مالي
64 الفرع الثاني : ضمانات العقد
64 أولاً: الضمانات أثناء إبرام العقد
64 1 - التأمينات الشخصية
66 2 - التأمينات العينية
66 أ - الرهن الرسمي
67 ب - الرهن الحيازي
68 3 - تأمين الائتمان

69 الختام: الضمانات أثناء تنفيذ العقد
69	1 - الحساب الجاري
70	2 - الاقتطاع من مال الضمان
71	3 - الحق في الرقابة
71	4 - حق الوسيط في سحب أوراق تجارية
72	5 - الحق في إنهاء العقد
الفصل الثاني	
75 آثار العقد
76 المبحث الأول : الأثر المباشر للعقد
76 المطلب الأول: الآثار المترتبة تجاه المنتمي
76 الفرع الأول: الالتزام بنقل الفواتير (الحقوق)
77 مبدأ الجماعية
81 نواحي الحق
81	1 - التأمينات
81	2 - الحق في الحبس
81 مدى إنتقال دعوى الفسخ وشرح الاحتفاظ بالملكية
85 الفرع الثاني : الآثار المترتبة عن نقل الفواتير
85 أولا : الالتزام بتقديم المعلومات
85	1 - الالتزام المنتمي بالاعلام قبل التعاقد
86	2 - الالتزام التعاقدي بالاعلام

86	أ - البيانات المتعلقة بالحقوق المنقولة
87	ب - البيانات المتعلقة بزبائن المنتمي
87	ج - البيانات المتعلقة بمؤسسة المنتمي
88	ثانيا: التزام المنتمي بدفع عمولة للوسيط
88	1 - عمولة الخدمات أو العمولة العامة
90	2 - عمولة التمويل
91	ثالثا: إلتزام المنتمي بإخطار المدين
96	المطلب الثاني: إلتزامات الوسيط
97	الفرع الأول: التعجيل بدفع قيمة الحقوق
97	أولا: إنتقاء الفواتير طبقا لمبدأ القبول
98	أ - مميزات مبدأ القبول
100	ب - الطبيعة القانونية لمبدأ القبول
102	ثانيا: دفع قيمة الفواتير المقبولة
102	أ - تحديد الاعتماد الممنوح للمنتمي
104	ب - كيفية الوفاء بقيمة الفواتير
106	الفرع الثاني: ضمان عدم الرجوع
106	أولا: مفهوم الإلتزام بالضمان
109	ثانيا: الطبيعة القانونية لاتفاق الضمان
113	ثالثا: آثار إتفاق الضمان
115	المبحث الثاني: الأثر غير المباشر للعقد

86	أ - البيانات المتعلقة بالحقوق المنقولة
87	ب - البيانات المتعلقة بزبائن المنتمي
87	ج - البيانات المتعلقة بمؤسسة المنتمي
88	ثانيا: التزام المنتمي بدفع عمولة للوسيط
88	1 - عمولة الخدمات أو العمولة العامة
90	2 - عمولة التمويل
91	ثالثا: إلتزام المنتمي بإخطار المدين
96	المطلب الثاني: إلتزامات الوسيط
97	الفرع الاول: التعجيل بدفع قيمة الحقوق
97	أولا: إنتقاء الفواتير طبقا لمبدأ القبول
98	أ - مميزات مبدأ القبول
100	ب - الطبيعة القانونية لمبدأ القبول
102	ثانيا: دفع قيمة الفواتير المقبولة
102	أ - تحديد الاعتماد الممنوح للمنتمي
104	ب - كيفية الوفاء بقيمة الفواتير
106	الفرع الثاني : ضمان عدم الرجوع
106	أولا: مفهوم الالتزام بالضمان
109	ثانيا: الطبيعة القانونية لاتفاق الضمان
113	ثالثا: آثار إتفاق الضمان
115	المبحث الثاني: الأثر غير المباشر للعقد

116	المطلب الأول : إلتزامات المدين
116	الفرع الأول : إلتزام المدين بالوفاء
118	1 - التحصيل الودي
120	2 - التحصيل القضائي
123	الفرع الثاني : دفع المدين اتجاه الوسيط
123	1 - الدفع للصيقة بالحق
125	أ - دفع مصدرها التصرف القانوني المنشئ، للحق
126	ب - دفع متعلقة بعمل لاحق على إبرام العقد المنشئ، للحق
128	2 - الدفع الخارجية عن الحق
133	المطلب الثاني : تزاحم الوسيط مع الغير
133	الفرع الأول : التزاحم المرتبط بالحق ذاته
133	أولاً : التنازع مع البائع تحت شرط الاحتفاظ بالملكية
139	ثانياً : تنازع الوسيط مع المقاول الفرع
146	الفرع الثاني : التزاحم المرتبط بعنصر الزمن
146	أولاً : التزاحم بين الوسيط ومحال لهم آخريين
146	1 - التنازع الذي مصدره المنتمي
149	2 - التنازع الذي مصدره المدين
149	أ - حالة الغير سيء النية
150	ب - حالة الغير حسن النية

151 ثانيا : التزام بين الوسيط والدائن الحاجز
153 ثالثا : التزام بين الوسيط ووكيل التفليسة
155 خاتمة الرسالة
157 التوصيات :
161 المختصرات
163 مراجع الرسالة
173 الفهرس

يتناول هذا الكتاب دراسة عقد تحويل الفاتورة "factoring"،
ويتضمن المحاور التالية:

- تحديد مفهوم وطبيعة "الفاكتورينغ" كتقنية حديثة لشراء الديون
التجارية؛ من أجل إعادة توظيفها في الدورة الإنتاجية للمؤسسات
الصغيرة والمتوسطة.

- تحديد إلتزامات أطراف العلاقة لكل من:

- 1- الدائن والمدين (عقد بيع أصلي أو تقديم خدمات)
 - 2- الدائن والوسيط (الوسيط هو الشخص الذي يشتري الفواتير)
 - 3- الوسيط والمدين، والدفع التي يتمسك بها هذا الأخير تجاه الوسيط.
- كما تحدد هذه الدراسة الحالات التي تثير التنازع بين الوسيط والغير
من أجل تحصيل الديون محل العقد.