التنظيم القانوني لإصدار وتداول الشيكات الإلكترونية

في ظل أحكام القانون 194 لسنة 2020 بشأن البنك المركزي والجهاز المصرفي

(دراسة تحليلية مقارنة)

تأليف

المستشار الدكتور

محمد طلعت سعيد

الرئيس بالاستئناف بالمحاكم الاقتصادية

٢٠٢٢

دار الأهرام للنشر والتوزيع والإصدارات القانونية

Scanné avec CamScanner

التنظيم القانوني لإصدار وتداول الشيكات الإلكترونية

في ظل أحكام القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠
بشأن البنك المركزي والجهاز المصرفي
(دراسة تحليلية مقارنة)

تأليف
المستشار الدكتور
محمد طلعت سعيد
الرئيس بالاستئناف بالمحاكم الاقتصادية

٢٠٢٢م

دار الأهرام
للنشر والتوزيع والإصدارات القانونية

Scanné avec CamScanner

الفهرس

أهداف الدراسة :- ١٨

اشكاليات الموضوع : ٢٠

أهمية الدراسة : ٢٢

منهج البحث : ٣٣

خطة الدراسة : ٣٤

الباب الأول ٣٧

الطبيعة القانونية للشيكات الإلكترونية وآلية العمل بمقتضاها ٣٧

الفصل الأول ٤١

التعريف بالشيكات الإلكترونية وأنواعها ٤١

المبحث الأول ٤٨

ماهية الشيكات الإلكترونية ٤٨

المطلب الأول ٥٢

تعريف الشيكات الإلكترونية وخصائصها ووظائفها ٥٢

المطلب الثاني ٧٦

أنواع الشيكات الإلكترونية ٧٦

المبحث الثاني ٨٥

تمييز الشيكات الإلكترونية عن غيرها من وسائل الدفع المشابهة ٨٥

المطلب الأول ٨٦

تمييز الشيكات الإلكترونية عن كل من الشيكات المباشرة على الإنترنت ٨٦

والبطاقات البلاستيكية ٨٦

المطلب الثاني ١١٠

تمييز الشيكات الإلكترونية عن النقود الإلكترونية ١١٠

الفصل الثاني ١٤٥

Scanné avec CamScanner

آلية عمل الشيكات الإلكترونية..... ١٤٥
المبحث الأول..... ١٤٧
وضع نظام الشيكات الإلكترونية موضع التطبيق ١٤٧
المطلب الأول..... ١٤٨
إنشاء الشيكات الإلكترونية() ١٤٨
المطلب الثاني..... ١٧٣
الأثر المترتب علي تخلف أي من بيانات الشيكات الإلكترونية. ١٧٣
..... ١٧٧
بطلان الشيك الإلكتروني لعدم ذكر المبلغ :- ١٧٧
. ..... ١٧٧
المبحث الثاني..... ١٨٣
آلية التعامل بالشيكات الالكترونية. ١٨٣
المطلب الأول..... ١٨٤
مراحل إنشاء الشيكات الإلكترونية وآلية إصدارها. ١٨٤
المطلب الثاني..... ١٩٠
النماذج التطبيقية للتداول الإلكتروني باستعمال الشيكات الإلكترونية ١٩٠
الباب الثاني ٢٠٥
العلاقات القانونية الناشئة عن إصدار الشيكات الإلكترونية وآثار تداولها ٢٠٥
الفصل الأول ٢٠٦
طبيعة العلاقة العقدية بين أطراف إصدار الشيكات الإلكترونية وتداوله ٢٠٦
المبحث الأول..... ٢٠٨
طبيعة العلاقة العقدية بين أطراف إصدار الشيكات الإلكترونية..... ٢٠٨
المطلب الأول..... ٢٠٩
العلاقة العقدية بين المصرف وعميله..... ٢٠٩

Scanné avec CamScanner

المطلب الثاني ٢١٨
العلاقة العقدية بين المصرف والتاجر (المستفيد) ٢١٨
المطلب الثالث ٢٢١
العلاقة التعاقدية بين التاجر (المستفيد) وعميل المصرف. ٢٢١
المبحث الثاني ٢٢٣
أثر تداول الشيكات الإلكترونية في حماية التجارة الإلكترونية ومخاطر الوفاء بها ٢٢٣
المطلب الأول ٢٢٤
دور الشيكات الإلكترونية في حل ظاهرة الشيكات المؤجلة والمرتدة دون رصيد ٢٢٤
المطلب الثاني ٢٣١
دور الشيكات الإلكترونية في التصدي لجريمتي غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ٢٣١
المطلب الثالث ٢٤٨
مخاطر الوفاء باستعمال الشيكات الإلكترونية وسبل مواجهتها ٢٤٨
الفصل الثاني ٢٥٣
التوقيع الإلكتروني وحجيته في إثبات الوفاء بالشيكات الإلكترونية ٢٥٣
الإثبات الإلكتروني ودوره والتوقيع الإلكتروني في إثبات الوفاء بالشيكات الإلكترونية. ٢٥٥
المطلب الأول ٢٥٧
مفهوم الإثبات الإلكتروني وتحدياته. ٢٥٧
المطلب الثاني ٢٦٣
ماهية التوقيع الإلكتروني ٢٦٣
المبحث الثاني ٢٧٣
الاعتراف القانوني بالتوقيع الإلكتروني للشيكات الإلكترونية ٢٧٣
وضمانات الحماية الجنائية لسلامته ٢٧٣
المطلب الأول ٢٧٤
مدى الاعتراف بحجية التوقيع الإلكتروني للشيكات الإلكترونية. ٢٧٤

Scanné avec CamScanner

أ-الاتجاه القضائي الرافض لفكرة قبول التوقيع الإلكتروني في إثبات الشيكات الإلكترونية :- ٢٧٤
المطلب الثاني ٢٨٧
دور التوقيع الإلكتروني في إثبات الوفاء بالشيكات الإلكترونية ٢٨٧
الفرع الأول ٢٨٨
تحديد هوية الشخص المنسوب إليه الشيك ٢٨٨
الفرع الثاني ٢٩٠
الارتباط بمضمون الشيك الإلكتروني. ٢٩٠
الفرع الثالث ٢٩٣
التحقق من سلامة مضمون الشيك الإلكتروني. ٢٩٣
حجية التوقيع الإلكتروني فى إثبات الوفاء بالشيكات الإلكترونية ٢٩٥
ومدى تعلقه بالنظام العام. ٢٩٥
حجية التوقيع الإلكتروني في إثبات الوفاء بالشيكات الإلكترونية ٢٩٦
المطلب الثاني ٣٠١
مدى تعلق التوقيع الإلكتروني للشيكات الإلكترونية بالنظام العام ٣٠١
المطلب الثالث ٣٠٥
آلية حفظ الشيكات الإلكترونية ومدى حجيتها فى الإثبات. ٣٠٥
خدمات التصديق الإلكتروني ودورها في مجال الشيكات الالكترونية ٣٠٩
المطلب الأول. ٣١٠
ماهية خدمات التصديق الالكتروني ٣١٠
وضرورتها العملية في التعامل بالشيكات الإلكترونية ٣١٠
المطلب الثاني ٣١٥
ضوابط ممارسة خدمات التصديق الإلكتروني ٣١٥
المطلب الثالث ٣٢٢
دور مقدم خدمات التصديق الإلكتروني في مجال الشيكات الالكترونية ٣٢٢

Scanné avec CamScanner

المراجع العربية والأجنبية ٣٦١
أولا : المراجع العامة ٣٦١
ثانيا : المراجع الخاصة: ٣٦٣
المراجع الأجنبية ٣٨٢
أولا : اللغة الانجليزية ٣٨٢
ثانيا : المراجع الفرنسية ٣٨٣

Scanné avec CamScanner