

الدكتورة هداية بوعزة

استاذة محاضرة قسم
كلية الحقوق والعلوم السياسية
جامعةهران 02 محمد بن احمد



أحكام الشيك مدنيا وجزائيا

دراسة مقارنة

مؤلف علمي



الفهرس

5	تقديم.....
9	قائمة أهم المختصرات.....
11	مقدمة.....
21	الفصل الأول: القواعد المتعلقة بإنشاء الشيك التقليدي والتعامل به.....
22	المبحث الأول: أحكام إنشاء الشيك.....
22	المطلب الأول: شروط إنشاء الشيك التقليدي.....
23	الفرع الأول: الشروط الموضوعية اللازمة لصحة إنشاء الشيك.....
23	أولاً: الأهلية.....
25	ثانياً: الرضا.....
25	ثالثاً: المحل والسبب.....
26	الفرع الثاني: الشروط الشكلية لإنشاء الشيك.....
27	أولاً: شرط الكتابة.....
30	ثانياً: البيانات الإلزامية في الشيك.....
30	أعداد البيانات الإلزامية في الشيك.....
39	ب-جزء تخلف البيانات الإلزامية أو صورتها أو تحريفها.....
42	ثالثاً: البيانات الاختيارية.....
43	أ - تدوين اسم العميل ورقم حسابه.....
43	ب - شرط الضمان الاحتياطي.....
48	رابعاً: البيانات المحظورة.....
48	أ - شرط القبول.....
48	ب - بيان تاريخ استحقاق الشيك.....
49	ج - شرط عدم الضمان.....
49	خامساً: تعدد نسخ الشيك.....
51	المطلب الثاني: أنواع الشيك.....
51	الفرع الأول: الشيك المسطر والشيك السياحي.....

51	أولاً: الشيك المسطر.....
52	1.تعريف الشيك المسطر.....
53	2.أشكال الشيك المسطر.....
54	3.تداول الشيك المسطر.....
55	ثانياً: الشيك السياحي.....
58	الفرع الثاني: الشيك المعتمد والشيك المقيد في الحساب.....
58	أولاً: الشيك المعتمد (le cheque certifié).....
60	ثانياً: الشيك المقيد في الحساب.....
63	الفرع الثالث: الشيك البريدي.....
66	المبحث الثاني: الأحكام المتعلقة بالتعامل بالشيك التقليدي.....
66	المطلب الأول: تداول الشيك التقليدي.....
67	الفرع الأول: أحكام تظهير الشيك التقليدي.....
67	أولاً: تعريف التظهير.....
68	ثانياً: شروط تظهير الشيك.....
69	ثانياً: الشروط الشكلية لتظهير الشيك.....
71	1 - التظهير الاسمي.....
71	2 - التظهير للحامل.....
71	3 - التظهير على بياض.....
71	الفرع الثاني: آثار التظهير.....
71	البند الأول: آثار التظهير الناقل للملكية.....
72	أولاً: نقل الحق الثابت بالشيك وجميع الحقوق الناشئة عنه إلى المظهر إليه.....
73	ثانياً: ضمان المظهر للمظهر إليه وفاء قيمة الشيك.....
74	ثالثاً: تطبيق قاعدة تظهير الدفع.....
75	أ- الدفع المستمدة من بطلان العلاقة الأصلية أو عدم تنفيذها.....
76	ب- الدفع المستمدة من انعدام السبب أو عدم مشروعيته.....
76	ج- الدفع المستمدة من عيوب الرضا.....

76	د- الدفع المستمدة من أسباب انقضاء الالتزام الصرفي
78	البند الثاني: آثار التظهير التوكيلي
81	المطلب الثاني: أحكام الوفاء بالشيك التقليدي
81	الفرع الأول: تقديم الشيك التقليدي للوفاء
82	البند الأول: ميعاد تقديم الشيك للوفاء
86	البند الثاني: مكان تقديم الشيك للوفاء
86	الفرع الثاني: التزامات البنك بمناسبة الوفاء
87	البند الأول: التحقق من سلامة الشيك من العيوب
87	البند الثاني: التحقق من وجود الرصيد
90	البند الثالث: التحقق من وقوع الوفاء للحامل الشرعي
91	البند الرابع: عملية الوفاء بالشيك
92	الفرع الثالث: مبررات رفض الوفاء
92	البند الأول: المعارضة في الوفاء بقيمة الشيك
92	أولا: حالات المعارضة
96	أ - المعارضة عند ضياع الشيك:
97	ب - المعارضة عند إفلاس الحامل
97	ثانيا: إجراءات المعارضة في الوفاء بالشيك
99	البند الثاني: الامتناع عن الوفاء
99	أولا: المقصود بالامتناع عن الوفاء
100	ثانيا: حالات الامتناع عن الوفاء بقيمة الشيك
101	1- حالة الامتناع عن الوفاء بسبب نقص الأهلية وعيوب الإرادة
101	2- حالة الدفع ضد الحامل
102	3- رفض الوفاء بسبب طارئ على الساحب
103	4- رفض الوفاء بسبب الحجز على الرصيد
104	الفرع الرابع: ضمانات الوفاء بالشيك
104	البند الأول: الضمانات الاتفاقية

104	أولاً: تعريف الضمان الاحتياطي
105	ثانياً: الفرق بين الضمان الاحتياطي في الشيك والضمان الاحتياطي في السفتجة..
107	ثالثاً: الشروط الموضوعية والشكلية للضمان الاحتياطي في الشيك
107	1- الشروط الموضوعية للضمان الاحتياطي في الشيك.....
107	2- الشروط الشكلية للضمان الاحتياطي في الشيك
109	البند الثاني: الضمانات القانونية للوفاء بقيمة الشيك.....
	الفصل الثاني: القواعد المتعلقة بإنشاء الشيك
111	الإلكتروني والتعامل به
113	المبحث الأول: مفهوم الشيك الإلكتروني وطبيعته القانونية.....
113	المطلب الأول: مفهوم الشيك الإلكتروني.....
113	الفرع الأول: التعريف التشريعي للشيك الإلكتروني.....
114	الفرع الثاني: التعريف الفقهي للشيك الإلكتروني.....
116	المطلب الثاني: الطبيعة القانونية للشيك الإلكتروني.....
118	المبحث الثاني: أحكام التعامل بالشيك الإلكتروني.....
118	المطلب الأول: إنشاء الشيك الإلكتروني وتداوله
118	الفرع الأول: إنشاء الشيك الإلكتروني.....
124	الفرع الثاني: تداول الشيك الإلكتروني.....
125	المطلب الثاني: أحكام الوفاء بالشيك الإلكتروني.....
126	الفرع الأول: خطوات استخدام الشيك الإلكتروني.....
127	الفرع الثاني: أنظمة الوفاء بالشيك الإلكتروني.....
127	أولاً:نظام الاتحاد من أجل الخدمات المالية التكنولوجية F. S. TC
127	ثانياً: نظام شركة Net ChEX
128	الفرع الثالث: نظام غرفة المقاصة لتخليص الشيكات الإلكترونية.....
128	أولاً: نظام ما بين البنوك للمقاصة.....
129	ثانياً: نظام SIT.....
129	1- مفهوم نظام SIT.....

130 2 مبدأ عمل نظام SIT
	الفصل الثالث: النظام القانوني لمقابل الوفاء
131 في الشيك
132 المبحث الأول: الحماية المدنية المقررة لمقابل الوفاء في الشيك
132 المطلب الأول: ماهية مقابل الوفاء في الشيك
133 الفرع الأول: تعريف مقابل الوفاء في الشيك
134 الفرع الثاني: شروط مقابل الوفاء وإثباته
134 أولا: أن يكون مقابل الوفاء مبلغا تقديما
135 ثانيا: أن يكون مقابل الوفاء متوافرا وقت إنشاء الشيك
137 ثالثا: أن يكون مقابل الوفاء قابلا للتصرف فيه بموجب الشيك المسحوب
138 رابعا: أن يكون مقابل الوفاء مساويا على الأقل لمبلغ الشيك
139 الفرع الثالث: ملكية مقابل الوفاء
141 الفرع الرابع: الآثار المدنية المترتبة على تخلف مقابل الوفاء
141 أولا: صحة الشيك
142 ثانيا: الغرامة المالية
143 المطلب الثاني: الأحكام المنظمة لعوارض الدفع في الشيك
144 الفرع الأول: التزامات المسحوب عليه بمناسبة عوارض الدفع
145 أولا: الإجراءات الوقائية والحماية السابقة لحدوث عوارض الدفع
149 ثانيا: الإجراءات الوقائية والحماية التي تجري في مرحلة ما بعد عوارض الدفع
	أ - الجرائم والعقوبات المسلطة على صاحب الحساب والوكيل للإخلال بمقتضيات الحظر
158 والمنع البنكي أو القضائي:
	ب - الجرائم والعقوبات المسلطة على المسحوب عليه للإخلال بمقتضيات الحظرين أو
159 المعين البنكي والقضائي:
162 الفرع الثاني: المسؤولية المدنية للمسحوب عليه في حالة وقوع عارض للدفع
162 أولا: أساس مسؤولية المسحوب عليه المدنية
163 ثانيا: آثار مسؤولية المسحوب عليه وطرق انتقامها

166	الفرع الثالث: ضمانات الوفاء بالشيك بالرجوع الصرفي.....
166	البند الأول: إثبات الامتناع عن الوفاء.....
169	البند الثاني: الإخطار بعدم الوفاء.....
170	البند الثالث: الرجوع لعدم الوفاء.....
171	1 - رجوع الحامل على الملتزمين بالشيك.....
173	2 - رجوع الملتزمين بعضهم على بعض.....
174	البند الرابع: سقوط حق الحامل في الرجوع.....
175	أولاً: حالة السقوط بسبب الإهمال.....
175	أ - علاقة الحامل بالمسحوب عليه.....
176	ب- العلاقة بين الحامل المهمل والساحب.....
177	ج - العلاقة بين الحامل المهمل والمظهرين وضامنهم الاحتياطين.....
177	ثانياً: حالة السقوط بسبب التقادم.....
181	المبحث الثاني: الحماية الجنائية لمقابل الوفاء في الشيك.....
182	المطلب الأول: جريمة إصدار شيك بدون رصيد.....
183	الفرع الأول: أركان جريمة إصدار شيك بدون رصيد.....
185	البند الأول: الركن المادي لجريمة إصدار شيك بدون رصيد.....
185	أولاً: أن يكون الفعل المؤثم وارداً على شيك.....
186	ثانياً: واقعة إصدار الشيك.....
188	ثالثاً: انتفاء مقابل الوفاء.....
190	أ - عدم وجود رصيد قائم قابل للصرف وكاف.....
191	ب - سحب الرصيد كله أو بعضه بعد إصدار الشيك.....
192	ج- إصدار أمر للمسحوب عليه بعدم الدفع.....
	د - قبول أو تظهير شيك صادر ليس له مقابل وفاء أو كونه غير قابل للصرف مع علمه بذلك.....
194
198	البند الثاني: الركن المعنوي.....
201	الفرع الثاني: العقوبة المقررة للجريمة.....

- 201 البند الأول: عقوبة الجريمة طبقاً للقانون الجزائري
- 210 البند الثاني: عقوبة الجريمة في القانون المقارن
- 220 المطلب الثاني: الجرائم المتعلقة بتزوير الشيك وباستخدامه على وجه الضمان
- 221 الفرع الأول: الجرائم المتعلقة بتزوير الشيك
- 222 البند الأول: جريمة التزوير في الشيك
- 222 أولاً: أركان جريمة التزوير في الشيك
- 222 أ - الركن المادي
- 223 *العنصر الأول: تغيير الحقيقة
- 223 *العنصر الثاني: أن يقع التصرف في محرر
- 223 *العنصر الثالث: أن يقع التصرف بإحدى طرق التزوير
- 224 ب - الركن الشرعي
- 224 ج - الركن المعنوي لجريمة التزوير في الشيك
- 224 ثانياً: أركان جريمة قبول واستلام الشيك المزور
- 225 ب - الركن المادي
- 225 ج - الركن المعنوي
- 225 ثالثاً: تسبب حكم الإدانة بتزوير الشيك أو بقبوله مزوراً
- 226 رابعاً: مسؤولية المسحوب عليه عند وفائه شيكات مزورة
- 226 أ - مسؤولية البنك عند وفائه شيكا مزوراً تزويراً متقناً على أساس نظرية المخاطر
- 226 ب - مسؤولية البنك عند وفائه شيك مزور تزويراً عادياً على أساس نظرية الخطأ
- 227 ج - مسؤولية البنك المسحوب عليه عند وفاء شيك مزور تزويراً مفضوحاً على أساس نظرية الخطأ
- 229 البند الثاني: جريمة الادعاء بتزوير شيك على خلاف الحقيقة في التشريع المصري
- 230 الركن الأول: الركن المادي
- 230 الركن الثاني: الركن المعنوي

231	الركن الثالث: وجوب صدور حكم نهائي بعدم صحة الادعاء.....
232	الفرع الثاني: الجرائم المتعلقة باستخدام الشيك على وجه الضمان.....
232	أولا: تسليم شيك كضمان.....
235	ثانيا: قبول شيك كضمان.....
235	ثالثا: تظهير شيك سلم أو قبل كضمان.....
المطلب الثالث:	الإجراءات الجزائية لتحريك الدعوى العمومية لجرمة إصدار شيك دون
236	رصيد.....
الفرع الأول:	الشكوى كإجراء لتحريك الدعوى العمومية في جريمة إصدار شيك دون
237	رصيد.....
237	أولا: مفهوم الشكوى وسندها القانوني.....
237	ثانيا: دور النيابة العامة في التصرف في الشكوى.....
الفرع الثاني:	الإجراءات الاستثنائية لتحريك الدعوى العمومية في جريمة إصدار شيك
239	دون رصيد.....
239	1- مفهوم الشكوى المصحوبة بإدعاء مدني.....
240	2- الإجراءات الأولية المتخذة من طرف قاضي التحقيق.....
240	ثانيا: تحريك الدعوى العمومية عن طريق إجراء التكليف المباشر بالحضور.....
المطلب الرابع:	إجراء الوساطة كبديل عن تحريك الدعوى العمومية في الجرائم المتعلقة
241	بالشيك.....
241	الفرع الأول: مراحل الوساطة الجزائية في جرائم الشيك.....
243	أولا: مرحلة الاقتراح.....
243	ثانيا: مرحلة التفاوض.....
244	ثالثا: مرحلة تدوين اتفاق الوساطة في جريمة إصدار شيك بدون رصيد.....
244	الفرع الثاني: نتائج الوساطة الجزائية في جريمة إصدار شيك بدون رصيد.....
247	خاتمة.....
255	قائمة المراجع.....
263	الفهرس.....