

إجراءات الحجز على الودائع النقدية تحت يد البنك



الدكتور

أحمد زكريا عبد العزيز

دكتوراه في قانون المرافعات المدنية والتجارية
مستشار قانوني في القطاع المصرفي



دار الأمل
للشؤون القانونية

قائمة المحتويات

٧	المقدمة.....
١٠	سبب اختيار موضوع الدراسة:
١٠	هدف الدراسة:
١١	نطاق الدراسة:
١٢	الدراسات السابقة:
١٣	منهج الدراسة:
١٤	اشكالية الدراسة:
١٤	خطة الدراسة:

الفصل التمهيدي

ماهية وديعة النقود لدى البنك

٢١	المبحث الأول: تعريف عقد الوديعة النقدية وطبيعته القانونية.....
٢٢	المطلب الأول: تعريف عقد وديعة النقود.....
٢٨	المطلب الثاني: الطبيعة القانونية لعقد الوديعة النقدية.....
٣٩	المبحث الثاني: نطاق عقد الوديعة النقدية لدى البنك.....
٤٠	المطلب الأول: أنواع وديعة النقود.....
٤٠	الفرع الأول: الودائع النقدية بالنظر إلى حرية العميل في استردادها
٤٣	الفرع الثاني: الودائع النقدية بالنظر إلى طريقة ايداعها
٤٧	المطلب الثاني: تكوين عقد ايداع وديعة النقود.....

الباب الأول

نطاق الحجز على الوديعة النقدية تحت يد البنك

٥٦	الفصل الأول: مفترضات الحجز على الوديعة النقدية.....
٥٧	المبحث الأول: الأحكام العامة للحجز على الوديعة النقدية تحت يد البنك
٥٨	المطلب الأول: ماهية حجز ما للمدين لدى الغير
٥٩	الفرع الأول: تعريف حجز ما للمدين لدى الغير وطبيعته القانونية.....



- الفرع الثاني: حجز ما للمدين لدى الغير في القانون الإنجليزي ٧٢
- المطلب الثاني: الشروط الموضوعية المتعلقة بالدين أصل الحجز ٨١
- الفرع الأول: تحقق وجود الدين ٨٢
- الفرع الثاني: حلول أجل الدين ٩٥
- المطلب الثالث: أطراف علاقة المديونية في الحجز على الوديعة النقدية ١٠٣
- الفرع الأول: الدائن الحاجز ١٠٤
- الفرع الثاني: المدين المحجوز عليه (عميل البنك) ١١٤
- الفرع الثالث: الغير المحجوز لديه (البنك) ١٢٥
- المبحث الثاني: آليات توقيع الحجز على الوديعة النقدية تحت يد البنك** ١٣١
- المطلب الأول: تكييف الوديعة النقدية ومدى قابليتها لحجز ما للمدين لدى الغير ١٣٢
- الفرع الأول: الحجز على الوديعة لدى الطلب ١٣٣
- الفرع الثاني: الحجز على الوديعة لأجل ١٣٩
- المطلب الثاني: نطاق سريان الحجز على الحسابات المصرفية الخاصة ١٤٦
- الفرع الأول: آلية الحجز على الحساب المشترك ١٤٧
- الفرع الثاني: آلية الحجز على الوديعة النقدية في حالة تعدد فروع البنك المحجوز لديه ١٥٣
- الفصل الثاني: إجراءات الحجز على أموال المدين تحت يد البنك** ١٥٩
- المبحث الأول: استيفاء أمر الحجز وإعلان الأطراف به** ١٦٠
- المطلب الأول: استيفاء أمر الحجز ١٦١
- الفرع الأول: الإذن القضائي بالحجز ١٦٢
- الفرع الثاني: الطعن على أمر الحجز ١٧٥
- الفرع الثالث: التنفيذ القضائي الإلكتروني ١٨٢
- المطلب الثاني: إعلان أمر الحجز ١٩٥
- الفرع الأول: إعلان المحجوز لديه (البنك) ١٩٦
- الفرع الثاني: إخبار المحجوز عليه بالحجز ٢٠٥

٢١٢	المبحث الثاني: دعوى ثبوت الحق وصحة الحجز.....
٢١٣	المطلب الأول: دعوى صحة الحجز والمحكمة المختصة.....
٢١٣	الفرع الأول: موضوع الدعوى وأحوالها.....
٢١٨	الفرع الثاني: أطراف الدعوى والمحكمة المختصة بنظرها.....
٢٢١	المطلب الثاني: الإجراءات والسلطة القضائية في دعوى صحة الحجز.....
٢٢١	الفرع الأول: الميعاد والإجراءات المتعلقة برفع الدعوى.....
٢٢٥	الفرع الثاني: سلطة المحكمة والحكم في الدعوى.....

الباب الثاني

حدود إفصاح البنك في التقرير بما في الذمة

٢٢٣	الفصل الأول: الأحكام الموضوعية والإجرائية للتقرير بما في الذمة.....
٢٣٤	المبحث الأول: التنظيم المصري لالتزام البنك بالتقرير بما في الذمة.....
٢٣٥	المطلب الأول: ماهية التقرير بما في الذمة وضوابطه الإجرائية.....
٢٣٥	الفرع الأول: تعريف التقرير بما في الذمة وطبيعته القانونية.....
٢٤٤	الفرع الثاني: ميعاد التقرير بما في الذمة وإجراءاته.....
	المطلب الثاني: جزاء الإخلال بواجب التقرير بما في الذمة (المسئولية المدنية للبنك).....
٢٥٤	الفرع الأول: شروط وحالات دعوى الإلزام الشخصي.....
٢٦٣	الفرع الثاني: المحكمة المختصة وسلطتها في دعوى الإلزام.....
٢٧١	المبحث الثاني: التنظيم المقارن لمبدأ تعاون المحجوز لديه بالمعلومات.....
٢٧٣	المطلب الأول: الأحكام القانونية لالتزامات المحجوز لديه.....
٢٧٣	الفرع الأول: الالتزامات السلبية والإيجابية للغير.....
٢٩١	الفرع الثاني: التنظيمات القانونية الحاكمة لمبدأ التعاون بالمعلومات.....
٣٠٣	المطلب الثاني: جزاء عدم تعاون المحجوز لديه في تقديم المعلومات.....
٣٠٤	الفرع الأول: الجزاءات المالية المترتبة على إخلال الغير بالتزامه.....
٣٠٨	الفرع الثاني: الغرامة التهديدية.....



٣١٤	الفصل الثاني: مدى التزام البنك بالإفصاح في ظل مبدأ السرية المصرفية
٣١٦	المبحث الأول: السرية المصرفية بين الإطار القانوني والحماية التشريعية
٣١٧	المطلب الأول: ماهية السر المصرفي
٣١٨	الفرع الأول: تعريف السر المصرفي
٣٢٥	الفرع الثاني: الأساس القانوني للالتزام بالسرية المصرفية
٣٢٨	المطلب الثاني: الاعتبارات التي تستند إليها السرية المصرفية
٣٢٨	الفرع الأول: الاعتبارات الحاكمة للسرية المصرفية
٣٣٥	الفرع الثاني: معايير تحديد المعلومات الخاضعة للسرية المصرفية
٣٣٩	المبحث الثاني: السرية المصرفية في القانون المصري والمقارن
٣٤٠	المطلب الأول: موقف المشرع المصري من الالتزام بالإفصاح عن الوديعة النقدية
٣٤٨	المطلب الثاني: الأسس القانونية للسرية المصرفية في القانون المقارن
٣٤٩	الفرع الأول: التشريعات اللاتينية
٣٥٩	الفرع الثاني: التشريعات الأنجلوسكسونية
٣٦٣	الخاتمة
٣٧١	الملخص
٣٧٥	قائمة المراجع
٣٩١	قائمة المحتويات