

مسؤولية البنوك عن الكفالات المصرفية



محتوى الكتاب

الإهداء

المقدمة

الفصل التمهيدي: ماهية الكفالات المصرفية

المبحث الأول: مفهوم الكفالات المصرفية

المطلب الأول: تعريف الكفالات المصرفية

الفرع الأول: تعريف الكفالة المصرفية

الفرع الثاني: تعريف خطاب الضمان المصرفي

المطلب الثاني: خصائص الكفالات المصرفية

الفرع الأول: الخصائص التي تتميز بها الكفالة المصرفية

أولاً: التزام البنك تابع للالتزام الأصلي في الكفالة المصرفية

ثانياً: الكفالة المصرفية تضامنية بين البنك (الكفيل) والعميل (الأمر)

الفرع الثاني: الخصائص التي يتميز بها خطاب الضمان المصرفي

أولاً: استقلال التزام البنك في خطاب الضمان

ثانياً: خطاب الضمان ذو كفاية ذاتية

ثالثاً: خطاب الضمان المصرفي مستحق فور صدوره

الفرع الثالث: الخصائص المشتركة للكفالة المصرفية وخطاب الضمان المصرفي

أولاً: 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 الأول: العلاقات التي تتضمنها الكفالات المصرفية

الفرع الأول: علاقة العميل بالمستفيد (العقد الأساسي)

الفرع الثاني: العلاقة بين العميل (الأمر) والبنك المصدر

أولاً: التزامات العميل (الأمر) أمام البنك المصدر

ثانياً: التزامات البنك أمام العميل (الأمر)

الفرع الثالث: العلاقة بين البنك المصدر والمستفيد

الفرع الرابع: علاقات البنوك الوسيطة بالعميل الأمر والمستفيد

أولاً: البنك المعزز

ثانياً: البنك المُبلغ

المطلب الثاني: مجالات استخدام الكفالات المصرفية

أولاً: الكفالة في المناقصات والمزايدات (العطاءات)

ثانياً: الكفالة الصادرة لصالح دائرة الجمارك

ثالثاً: الكفالة الصادرة لصالح الموائى

الفصل الأول: الأساس القانوني للمسؤولية المدنية للبنوك عن الكفالات المصرفية

المبحث الأول: مسؤولية البنوك العقدية

المطلب الأول: أساس مسؤولية البنوك العقدية

الفرع الأول: أساس مسؤولية البنوك تجاه العميل الأمر

الفرع الثاني: أساس مسؤولية البنوك العقدية تجاه المستفيد

أولاً: 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 الأول: إخلال "البنك" بالتزاماته العقدية

الفرع الثاني: الضرر

أولاً: 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 الأول: صور إخلال البنك المصدر بالتزاماته العقدية تجاه العميل الأمر

أولاً: إخلال البنك بالتزامه بالسرية المصرفية

ثانياً: إخلال البنك بالتزامه بإصدار الكفالة المطلوبة طبقاً لتعليمات عمله بدقة

ثالثاً: إخلال البنك بالتزامه بتبليغ الكفالة المصرفية أو خطاب الضمان للمستفيد

رابعاً: إخلال البنك بالتزامه برد غطاء الضمان للعميل (الأمر)

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

أولاً: 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 الأول: ماهية مسؤولية البنوك التقصيرية

الفرع الأول: تعريف المسؤولية التقصيرية

الفرع الثاني: أساس المسؤولية التقصيرية

أولاً: النظرية الشخصية (نظرية الخطأ)

ثانياً: النظرية الموضوعية (نظرية تحمل التبعة)

ثالثاً: موقف القانون المدني الأردني

رابعاً: موقف القانون المدني الفلسطيني

المطلب الثاني: أركان مسؤولية البنوك التقصيرية

الفرع الأول: الفعل

أولاً: الإضرار بالمباشرة

ثانياً: الإضرار بالتسبب

الفرع الثاني: الضرر

الفرع الثالث: العلاقة السببية بين الفعل والضرر الواقع

المطلب الثالث: صور إخلال البنوك بالتزاماتها القانونية

الفرع الأول: صور إخلال البنك المصدر تجاه العميل الأمر وتجاه المستفيد

أولاً: 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 الأمر وتجاه المستفيد

أولاً: صور إخلال البنوك الوسيطة تجاه العميل

ثانياً: صور إخلال البنوك الوسيطة تجاه المستفيد

الفصل الثاني: انقضاء التزام البنوك واعفائهم من المسؤولية وآثار مسؤوليتهم

المبحث الأول: أسباب انقضاء التزام البنك وإعفاء البنوك من المسؤولية

المطلب الأول: أسباب انقضاء التزام البنك

الفرع الأول: انقضاء التزام البنك بوفاء قيمة الكفالة المصرفية او خطاب الضمان

الفرع الثاني: انقضاء التزام البنك بما يعادل الوفاء

أولاً: انقضاء التزام البنك بالمقاصة

ثانياً: انقضاء التزام البنك باتحاد الذمة

ثالثاً: انتهاء التزام البنك بالمصالحة

الفرع الثالث: انقضاء التزام البنك بغير الوفاء

أولاً: 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: أسباب اعفاء البنوك من المسؤولية

الفرع الأول: 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 والدفع

أولاً: طلبات المدعي
ثانياً: دفع 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: الدوريات
خامساً: المذكرات الإيضاحية
سادساً: الأحكام القضائية
سابعاً: القوانين والقواعد
ثامناً: المراجع الأجنبية