

# الفهرس

رقم الصفحة

١٥ - ٥

مقدمة

٢- التنظيم التشريعي للسر المصرفي

١ - فلسفة مبدأ السرية

٤- تقسيم

٣ -- موضوع البحث وأهمية

٤٤ - ١٦

## الفصل الأول

### حدود الالتزام بالسر المصرفي

٦- تقسيم

٥- تمهيد

٢٩ - ١٧

## المبحث الأول

### المعلومات التي تشملها السرية

٨ - مفهوم السر

٧ - النص القانوني

١٠- تقسيم

٩ - السرية لا تمتد إلى الأسرار المتعلقة بالبنك ذاته

٢٥ - ٢١

## المطلب الأول

### علاقة العميل بالبنك كواقعة مادية

١٢- فتح حساب

١١- صور علاقة العميل بالبنك

١٤ - استئجار الخزائن

١٣- ودائع العملاء

٢٧ - ٢٦

## المطلب الثاني

### المعاملات الواردة على محل علاقة العميل بالبنك

١٥- نقد لشمول السرية لكافة المعلومات المتعلقة بتعاملات العميل

١٦- السرية تشمل كافة المعلومات بغض النظر عن أهميتها

٣٠ - ٢٨

### المطلب الثالث

#### المعلومات المتعلقة بالعميل

١٧- المقصود بالمعلومات المتعلقة بالعملاء ١٨ - في فرنسا

٣٨ - ٣٠

### المبحث الثاني

#### الأشخاص الملزمون بالسرية

١٩ - تمهيد وتقسيم

٣٤ - ٣١

### المطلب الأول

#### البنوك الملزمة بالسر المصرفي

٢٠- تعريف البنوك ٢١- التزام جميع البنوك بالسر المصرفي

٢٢- نقد لصياغة المادة ٣٠

٣٦ - ٣٥

### المطلب الثاني

#### أشخاص البنوك الملزمون بالسر المصرفي

٢٣ - في مصر ٢٤- في فرنسا

٢٥- الالتزام بالسر يقتصر على المعلومات التي سهلت الوظيفة الحصول عليها

٣٨ - ٣٧

### المطلب الثالث

#### الغير الملزمون بالسر المصرفي

٢٦- تحديدهم ٢٧- الالتزام بعدم الإفشاء التزام مطلق

٤٠ - ٣٩

### المبحث الثالث

#### زمن الالتزام بالسر المصرفي

٢٨- التزام البنك بالسرية ولو انتهت علاقة العميل

٢٩- التزام موظفو البنك بالسرية ولو انتهت علاقتهم بالبنك

٤٤-٤١

## المطلب الرابع

الأشخاص الذين يحتج عليهم بالسر المصرفي

٣٠- نطاق تطبيق المادة ٩٧ من فقرتها الثانية

٣١- فئات الأشخاص المحظور عليهم الاطلاع على السر المصرفي

٥٧ - ٤٥

## الفصل الثاني

المسئولية الجنائية عن جريمة إفشاء السر المصرفي

٣٢ - تمهيد وتقسيم

٥٥ - ٤٦

## المبحث الأول

أركان المسئولية الجنائية

٣٣ - تقسيم

٥١ - ٤٧

## المطلب الأول

الركن المادي

٣٤ - تحديد ٣٥ - معنى الإفشاء ٣٦ - وسائل الإفشاء

٣٧ - أولاً : إعطاء الغير بيانات أو معلومات سرية

٣٨ - ثانياً: تمكين الغير من الاطلاع على البيانات أو المعلومات السرية

٣٩ - صور الإفشاء

٥٥ - ٥٢

## المطلب الثاني

الركن المعنوي

٤٠ - الركن المعنوي يتخذ صورة القصد الجنائي

٤١ - القصد المتطلب هو القصد العام ٤٢ - عناصر القصد العام

٥٧ - ٥٦

## المبحث الثاني

### العقوبات المقررة للجريمة

٤٥ - الغرامة

٤٤ - الحبس

٤٣ - تمهيد

١٠٩ - ٥٨

## الفصل الثالث

### إباحة إفشاء السر المصرفي

٤٧ - تقسيم

٤٦ - تمهيد

٦٦ - ٦٠

## المبحث الأول

### الرضاء بإفشاء السر

٤٨ - النص القانوني ٤٩ - مفهوم الرضا ٥٠ - شروط صحة الرضا

٥١ - ممن يصدر الرضا

٥٢ - أولاً: صاحب الحساب أو الوديعة أو الأمانة أو الخزانة

٥٣ - ثانياً: ورثة العميل أو أحد الموصى لهم بكل أو بعض الأموال الموجودة

لدى البنك

٥٤ - ثالثاً: النائب القانوني أو الوكيل المفوض

٧٨ - ٦٧

## المبحث الثاني

### إفشاء السر بناء على أمر السلطة القضائية

٥٦ - تقسيم

٥٥ - تمهيد

٧٢ - ٦٩

## المطلب الأول

### الإفشاء بناء على صدور حكم قضائي أو محكم محكمين

٥٧ - الإفشاء بناء على حكم قضائي ٥٨ - الإفشاء بناء على حكم محكمين

٨٩ - ٧٩

## المطلب الثاني

الإفشاء بناء على أمر محكمة استئناف القاهرة

٥٩- النص القانوني

٦٠- كشف الحقيقة في جناية أو جنحة توافرت الدلائل الجدية على وقوعها

٦١- إجراءات استصدار الإذن ٦٢- الفصل في طلب استصدار الإذن

٨٩ - ٧٩

## المبحث الثالث

إفشاء السر صونا للمصلحة العامة

٦٣ - تمهيد وتقسيم

٨٦ - ٨٠

## المطلب الأول

كشف السرية بناء على أمر النائب العام

٦٤- النص القانوني وأهميته ٦٥- حالات إصدار الأمر من النائب العام

٦٦- أوجه الاختلاف بين إفشاء السر بناء على طلب النائب العام وبين إفشائه

بأمر منه ٦٧- التعارض بين نص الفقرة الأخيرة من المادة ٩٨

والمادة ٣٢٣ من قانون التجارة ٦٨ - الوضع في فرنسا

٨٩-٨٧

## المطلب الثاني

كشف السرية بمعرفة البنوك لوحدّة غسل الأموال

٦٩ - في مصر ٧٠ - شروط إبّاحة الإفشاء ٧١ - في فرنسا

١٠٤-٩٠

## المبحث الرابع

إفشاء السر صونا للمصلحة الخاصة

٧٢ - تمهيد وتقسيم

٩٤ - ٩١

### المطلب الأول

التقرير بما في ذمة البنك بمناسبة حجز موقع لديه

- ٧٣ - النص القانوني ٧٤ - ماهية التقرير بما في الذمة وإجراءاته في قانون المرافعات ٧٥ - الوضع بعد صدور القانونين ٢٠٥ لسنة ١٩٩٠ و ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ٧٦ - الإجراءات المتبعة لاستصدار أمر بالحجز

٩٦ - ٩٥

### المطلب الثاني

إصدار شهادة بأسباب رفض صرف الشيك

- ٧٧ - النص القانوني وأهميته ٧٨ - نطاق المعلومات التي لا تغطيها السرية المصرفية ٧٩ - الأشخاص الذي لا يحتج عليهم بالسرية

١٠٤ - ٩٧

### المطلب الثالث

رعاية المصلحة الخاصة للبنوك

٨٠ - تقسيم

١٠١ - ٩٨

### الفرع الأول

وجود نزاع قضائي بين البنك وعميله

- ٨١ - النص القانوني وأهميته ٨٢ - شروط تطبيق النص ٨٣ - أولاً: وجود نزاع قضائي ٨٤ - ثانياً: أن يكون النزاع بين البنك وعميله ٨٥ - ثالثاً: تعلق البيانات المفشاة بالنزاع ٨٦ - الوضع في فرنسا

## الفرع الثاني

١٠٢-١٠٤

### وجود أشياء خطرة بالخزانة أو عدم دفع أجرتها

٨٧- النصوص القانونية ٨٨- وجود أشياء خطرة بداخل الخزانة

٨٩- عدم دفع المستأجر لأجرة الخزانة

٩٠- مدى تعارض نص المادتين ٣١٨ / ٢ و ٣١٩ مع الالتزام بالكتمان المصرفي

١٠٥-١٠٩

## المبحث الخامس

### إفشاء السر بهدف ممارسة الرقابة على البنوك

٩١ - النص القانوني وأهميته ٩٢- مراقبو الحسابات

٩٣- البنك المركزي ٩٤- تبادل المعلومات بين البنك المركزي والبنوك

## الخاتمة

١٠٩

## قائمة المختصرات

١١٤

## المراجع

١١٥

## الفهرس

١٢٤