

فهرس

رقم الصفحة	
٥	مقدمة
٥	- السرية المصرفية
٦	- فكرة الحماية الجنائية للسرية المصرفية
١٠	- تحليل مشكلات الموضوع
١٣	- أهمية الموضوع
١٦	- خطة البحث
١٧	- تقسيم

مبحث تمهيدي

تاريخ الحماية الجنائية المصرفية

١٩	
٢٠	المطلب الأول : سر المهنة في العصور القديمة
٢٠	- المعابد القديمة ونشأة البنوك
٢٠	- السر المصرفي عند البابليين
٢٣	- السر المصرفي عند الإغريق
٢٤	- السر المصرفي عند الرومان
٢٦	- السر المصرفي في العصر الوسيط
٢٧	المطلب الثاني : سر المهنة المصرفي في العصر الحديث
٢٨	- تاريخ الحماية الجنائية للسر المصرفي في فرنسا
٢٨	أ - في القانون الفرنسي القديم
٣١	ب - في قانون ١٨١٠
٣٣	- تاريخ الحماية الجنائية للسر المصرفي في سويسرا

٣٣ أ - قبل صدور قانون البنوك
٣٤ ب - بعد صدور قانون البنوك لسنة ١٩٣٤
٣٦ - تاريخ الحماية الجنائية للسر المصرفي في إنجلترا
٣٨ "قضية تورنير الشهيرة"
٤٣ - تاريخ الحماية الجنائية للسر المصرفي في لبنان
٤٥ - تاريخ الحماية الجنائية للسر المصرفي في مصر
٤٥ أ - الحكم العام في المادة ٣١٠ عقوبات
٤٦ ب - النصوص الخاصة بحماية السر المصرفي

الباب الأول

فلسفة النظام القانوني للسرية المصرفية

(المصالح المحمية - طبيعة الالتزام بالسرية المصرفية - الأساس القانوني)

٥٣ تمهيد وتقسيم :
----	----------------------

الفصل الأول

المصالح محل الحماية الجنائية

٥٥ تمهيد وتقسيم :
٥٥ المبحث الأول : المصلحة الخاصة بالعميل
٥٥ - الطبيعة القانونية للمصلحة الخاصة بالعميل
٥٦ أولاً - حماية الحرية الشخصية وحق الأفراد في الخصوصية
 ثانياً - حماية المصلحة الخاصة للعميل في القوانين
٦٠ الأنجلوأمريكية
٧٠ ثالثاً - حماية الحق في الخصوصية المالية في التشريع الأمريكي
٧١ - أنواع مصالح العميل المحمية
٧٢ أ - المصلحة الأدبية
٧٤ ب - المصلحة المادية

٧٦	المبحث الثاني : مصلحة المهنة (مصلحة البنك كمؤسسة مالية) .
٧٦	- البنك كمرفق عام أو مؤسسة خاصة مكلف بخدمة عامة
٧٧	- كفاءة الممارسة السليمة والمنتظمة لنشاط البنوك
٧٩	- المحافظة على كرامة وشرف المهنة
٨٣	- مصلحة البنك كمؤسسة مالية

٨٥	المبحث الثالث : المصلحة العامة للمجتمع في السرية المصرفية ...
٨٥	- فكرة المصلحة العامة والنظام العام
٨٧	- الالتزام بالسرية المصرفية وتجريم إفشائه كآلية لتحقيق المصلحة العامة
٨٨	- ارتباط السرية المصرفية بالمصلحة العامة وفقاً لنظام الحكم ...
٩٣	- ارتباط السرية المصرفية بالمصلحة العامة في الأنظمة التشريعية ..
٩٦	- ارتباط السرية المصرفية بالمصلحة العامة في التشريع المصري ..

الفصل الثاني

طبيعة الالتزام بالسرية المصرفية وأساسه القانوني

٩٩	تمهيد وتقسيم :
١٠٠	المبحث الأول : الأساس الأخلاقي للالتزام بسرية المهنة المصرفية
١٠١	المطلب الأول : الطبيعة الأخلاقية للالتزام بالسرية المصرفية
١٠١	الوجود الأخلاقي للالتزام بالسرية المصرفية
١٠٢	مضمون الالتزام الأخلاقي للسرية المصرفية
١٠٣	جزاء الإخلال بالالتزام الأخلاقي بالسرية المصرفية
١٠٤	المطلب الثاني : قواعد أخلاقيات المهنة المصرفية في ضوء الاتجاهات الفقهية المعاصرة

- ١٠٤ - تعريف بقواعد أخلاقيات المهنة المصرفية
- ١٠٥ - أهمية قواعد أخلاقيات المهنة المصرفية
- ١٠٧ - طبيعة قواعد أخلاقيات المهنة المصرفية ونطاق قوتها الإلزامية
- - أهمية قواعد أخلاقيات المهنة المصرفية فيما يتعلق بالمسئوليتين
- ١١٢ - التأديبية والجنائية عن إفشاء السر

المبحث الثاني : الأساس القانوني للالتزام بالسر المصرفي وطبيعته

- ١١٣ هذا الالتزام ومداه
- ١١٥ **المطلب الأول : نظرية العقد**
- - فكرة العقد كأساس للالتزام بالسر المصرفي في التشريعات
- ١١٥ اللاتينية
- ١١٦ أولاً - نظرية عقد الوديعة
- ١٢١ ثانياً - نظرية العقد المسمى
- - الأساس العقدي للالتزام بالسر المصرفي في قوانين : سويسرا
وايطاليا وألمانيا
- - فكرة العقد كأساس للالتزام بالسر المصرفي في القوانين
- ١٢٤ الأنجلوأمريكية
- ١٢٥ أ - أساس واجب البنك في الاحتفاظ بالسر في إنجلترا
- ١٢٧ ١ - قضية تورنير
- ٢ - مبادئ العدالة الطبيعية (الانصاف) كأساس للالتزام بالسر
بالكتمان
- ١٢٩ ب - أساس واجب البنك في الاحتفاظ بالسر في الولايات
- ١٣١ المتحدة الأمريكية
- ١٣٥ - النتائج المترتبة على نظرية العقد

١٣٦	أ - رفع السرية بقانون أو بإزادة الطرفين
١٣٧	ب - عدم جواز الاحتجاج بالسر أمام المحكمة
١٣٩	- نقد النظرية التعاقدية (فكرة العقد عموماً) كأساس للالتزام بالسر المهني
	المطلب الثاني : نظرية النظام العام كأساس للالتزام بالسر المصرفي
١٤٢
١٤٣	- فكرة النظام العام
١٤٤	- مضمون فكرة النظام العام في القانون العام
١٤٤	أ - المضمون التقليدي
	ب - المضمون غير التقليدي (التوسع في مدلول النظام العام)
١٤٥
١٤٩	ج - النظام العام في القانون الخاص
١٥٠	- وضع السر المهني بالنسبة للنظام العام
١٥٠	- مضمون نظرية النظام العام كأساس للسر المصرفي
١٥٣	- النتائج المترتبة على نظرية النظام العام
١٥٣	١- الصفة المطلقة للسر
١٥٤	٢- عدم جواز اعفاء الأمين على السر منه
١٥٤	٣- الاحتجاج بالسر على الكافة
١٥٥	٤- عدم جواز الادلاء بالشهادة أمام المحاكم أو تبليغ السلطات عن الجرائم
١٥٥	٥- اهدار حق الأمين على السر في الدفاع عن نفسه
١٥٦	- تقدير نظرية النظام العام

المطلب الثالث : الاتجاه التوفيقي (التخفيف من صرامة الالتزام

- المطلق بالسر ١٥٨
- ١٥٨ - الحل التوفيقي بين فكرتي : العقد والنظام العام ١٥٨
- ١٦٠ - مدى قسوة الالتزام بالسر المهني ١٦٠
- ١٦٠ أولاً - نظرية السر المهني المطلق ١٦٠
- ١٦٠ أ - مضمون النظرية ١٦٠
- ١٦٢ ب - نتائج السرية المطلقة ١٦٢
- ١٦٢ ١- اتساع مدى الالتزام الشخصي بالسر ١٦٢
- ١٦٢ ٢- اتساع مدى الالتزام الموضوعي بالسر ١٦٢
- ٣- اعفاء الأمين على السر من الالتزام بالشهادة أو
- ١٦٣ الابلاغ عن الجرائم ١٦٣
- ١٦٤ ٤- الاحتجاج بالسر المهني على الكافة ١٦٤
- ١٦٤ ٥- عدم جواز إعفاء الأمين من السر ١٦٤
- ١٦٤ ٦- مصلحة الأمين ولو في نظام الدفاع لا تبرر الإفشاء ١٦٤
- ١٦٤ ج - نقد نظرية السرية المطلقة ١٦٤
- ١٦٥ ثانياً : نظرية السرية النسبية ١٦٥
- ١٦٥ أ - مضمون النظرية ١٦٥
- ١٦٩ ب - نتائج نظرية السرية النسبية ١٦٩
- ١٦٩ ١- جواز رفع السرية بأمر القانون ١٦٩
- ١٦٩ ٢- عدم الاحتجاج بالسر على العميل ١٦٩
- ١٧٠ ٣- قبول العميل الإفشاء لا توجد معه الجريمة ١٧٠
- ١٧١ ٤- هل تبرر مصلحة الأمين على السر إفشاءه ١٧١
- ١٧١ - السر المصرفي بين نظريتي السرية المطلقة والسرية النسبية ١٧١

الباب الثاني

جريمة إفشاء السر المصرفي

١٧٥ تمهيد وتقسيم

الفصل الأول

تجريم إفشاء السر المصرفي (والطبيعة القانونية للجريمة)

١٧٧ تمهيد وتقسيم

١٧٨ المبحث الأول : مبدأ إفشاء السر المصرفي في القانون المقارن

١٧٨ - مبدأ التجريم

- الاتجاهات الرئيسية للحماية الجنائية للسر المهني في الأنظمة

١٧٩ القانونية

١٨١ - تعدد الأسرار المهنية المشمولة بالحماية الجنائية

المبحث الثاني : النصوص الملزمة بالسر المصرفي ونصوص تجريم

إفشائه في القانون المقارن

١٨٢ تمهيد وتقسيم

المطلب الأول : إدراج إفشاء السر المصرفي ضمن النص العام في

١٨٣ قانون العقوبات

١٨٣ - الدول التي تأخذ بهذا النظام

١٨٤ - القانون الفرنسي

١٨٤ أ - الالتزام بالسر المصرفي وحمايته جنائياً قبل عام ١٩٩٤

ب - الالتزام بالسر المصرفي وحمايته جنائياً بعد صدور قانون

١٨٦ العقوبات الجديد لسنة ١٩٩٤

١٨٧ - القانون الايطالي

- ١٨٨ - القانون البلجيكي
المطلب الثاني : أفراد قانون خاص بتنظيم السر المصرفي وتجريم
١٨٩ إنشائه
- ١٨٩ - الدول التي تأخذ بهذا النظام
- ١٨٩ - القانون السويسري
- ١٩١ - القانون اللبناني
- ١٩٢ - القانون المصري
- ١٩٦ المبحث الثالث : الطبيعة القانونية لجريمة إنشاء سر المهنة المصرفي
- ١٩٦ - طبيعة إنشاء السر في القانون الفرنسي القديم
- ١٩٦ - طبيعة إنشاء السر في قانوني العقوبات القديم والجديد

الفصل الثاني

موضوع (محل) الجريمة (سر المهنة المصرفي)

- ٢٠١ تمهيد وتقسيم
- ٢٠١ المبحث الأول : المفهوم العام للسر وفكرة سر المهنة الخاص
- ٢٠١ - السر في اللغة
- ٢٠٢ - السر في الاصطلاح العام
- ٢٠٣ - فكرة السر المهني الخاص
- ٢٠٤ - مفهوم سر المهنة
- ٢٠٥ - تعريف عام للسر المصرفي
- ٢٠٦ المبحث الثاني : نظريات تحديد السر المهني في الفقه والقانون
المقارن

٢٠٧	المطلب الأول : منشأ (أصل) L'orgine السر
٢٠٧	١- نظرية الضرر
٢٠٧	أ - مضمون النظرية
٢٠٩	ب - نقد النظرية
	٢- ما ينشئ الصفة السرية
٢١١	نظريات منشأ السر في الفقه الألماني
٢١١	أولاً - الاتجاه الشخصي (نظرية الإرادة)
٢١٣	- تقدير النظرية
٢١٤	ثانياً - الاتجاه الموضوعي (نظرية المصلحة)
٢١٤	أ - مضمون النظرية
٢١٥	ب - حجج وأسانيد نظرية المصلحة
٢١٦	٣- الأسرار المودعة
٢١٦	أ - الإيداع الصريح
٢١٧	ب - المعرفة المكتسبة تكفي
٢١٧	- نظرية الأسرار بطبيعتها
	ج - لزوم أن تكون المعرفة مكتسبة بسبب ممارسة الوظيفة
٢١٩	أو المهنة أو بمناسبتها
٢٢٠	د - اشتراط أن يكون السر مهنيًا
٢٢١	- موقف الفقه المصري من النظريات السابقة
٢٢٥	المطلب الثاني : قوام السر وخاصيته
٢٢٥	- العناصر المكونة للسر
٢٢٥	- خاصية السر
٢٢٦	أ - خصائص المعرفة التي تنفي السرية
٢٢٦	- الواقعة المعروفة المشهورة لا تعد سرًا

- ٢٢٧ - الواقعة المشكوك فيها أو المعروفة من قبل
- ٢٢٣ ب - وقائع الإفشاء التي لا تسبب ضرراً
- ٢٣٤ **المبحث الثالث : طبيعة السر المصرفي ونطاقه**
- ٢٣٤ **المطلب الأول : طبيعة السر المصرفي**
- ٢٣٤ - الفرق بين التزام البنوك بالسر والتزام المهنيين الآخرين به
- ٢٣٥ - السر المصرفي ليس واجباً مطلقاً
- ٢٣٧ - التشريعات التي تأخذ بالسرية المصرفية شبه المطلقة
- ٢٣٨ - طبيعة السر المصرفي في سويسرا
- ٢٤٠ - الطبيعة الشخصية والطبيعة المالية للسر المصرفي
- ٢٤٠ **المطلب الثاني : نطاق السر المصرفي ومجالاته**
- ٢٤١ - في القانون الفرنسي والقانون البلجيكي
- ٢٤٣ - نطاق السر المصرفي في قوانين: سويسرا ولبنان ومصر
- ٢٤٥ - الحسابات والخزائن ذات الأرقام والرموز
- ٢٤٧ - نطاق السر المصرفي في التشريعات الأنجلوأمريكية
- ٢٥١ - معلومات الائتمان
- ٢٥٢ - العملاء المستفيدون بالحماية
- ٢٥٤ - النطاق الزمني
- ٢٥٦ - النطاق المكاني (الإقليمي)

الفصل الثالث

صفة الفاعل (المؤتمن على السر)

(الأمين المصرفي الضروري)

- ٢٥٧ - جريمة إفشاء الأسرار من جرائم ذوي الصفة المهنية

المبحث الأول : النطاق الشخصي لنصوص التجريم

- ٢٥٩ (علاقة السر المهني بصفة الأمين الضروري)
- ٢٥٩ **المطلب الأول : الأشخاص الملزمون بالسر**
- ٢٥٩ الأشخاص الملزمون بالسر وفقاً لنصوص التجريم
- ٢٦٠ أ - الأشخاص المعينون بنصوص قانون العقوبات
- ٢٦١ ب - الأشخاص المعينون بتشريعات خاصة
- ٢٦٣ ج - الطوائف الأخرى من الأشخاص الملزمين بالسر المهني
- ٢٦٤ - الحصر والتعيين بواسطة الفقه والقضاء
- ٢٦٥ **المطلب الثاني : الأمين الضروري**
- ٢٦٥ - فكرة الأمين الضروري
- ٢٦٨ - ارتباط السر المهني بصفة الأمين الضروري
- ٢٦٩ - صيغة معيار الأمين الضروري
- ٢٧٤ - صفة الأمين الضروري في القانون المقارن
- ٢٧٥ - الشروط الواجب توافرها في الأمين الضروري

المبحث الثاني : انطباق نصوص قوانين العقوبات في شأن الأسرار

- **المهنية على البنوك**
- ٢٧٦ تمهيد
- **المطلب الأول : الخلاف حول انطباق نصوص قانون العقوبات في**
- ٢٧٧ **شأن الأسرار المهنية على البنوك**
- ٢٧٧ الرأي الأول - سريان نص المادة ٣٧٨ عقوبات فرنسي على البنوك
- ٢٧٩ الرأي الثاني - استبعاد البنوك من نطاق تطبيق المادة ٣٧٨ ع
- ٢٨١ - اتجاه الفقه والقضاء بعد صدور قانون تنظيم البنوك لعام ١٩٤١
- - وضع البنوك الخاصة وفروع البنوك الأجنبية والبنوك المنتمية
- ٢٨٢ للقطاع الحر

٢٨٥	المطلب الثاني : البنك أمين ضروري على السر
٢٨٥	- الأمين المصرفي الضروري
٢٨٨	- وضع البنوك الخاصة المنتمية للقطاع الحر
٢٩٠	- موقف القضاء الفرنسي في شأن السر المصرفي
٢٩١	- الأمين المصرفي الضروري في القانون البلجيكي
		- ارتباط فكرة الأمين الضروري بفكرة التوقعات المعقولة في
٢٩٣	السرية في القانون الأمريكي
٢٩٤	- الأمين المصرفي الضروري في القانون المصري
		المطلب الثالث : الأشخاص الملزمون بالسر المصرفي في
٢٩٨	القوانين الخاصة بالسرية المصرفية
٢٩٨	- الأشخاص الملزمون بالسر المصرفي في القانون السويسري
٣٠٠	- البنوك الأجنبية التي تبشر نشاطها في سويسرا
٣٠١	- الأشخاص الملزمون بالسر المصرفي في القانون اللبناني
		- الأشخاص الملزمون بالسر المصرفي في القانون المصري
٣٠٢	(قانون سرية الحسابات البنكية)
٣٠٢		أ - موظفو البنوك
		ب - الجهات التي يخولها القانون سلطة الاطلاع أو الحصول
٣٠٣	على الأوراق أو البيانات المحظور إفشاء سريتها

الفصل الرابع

أركان جريمة إفشاء السر المصرفي والجزاءات القانونية المقررة لها

٣٠٥	تمهيد وتقسيم
٣٠٦	المبحث الأول : الركن المادي (إفشاء السر المصرفي)
٣٠٦	- النشاط الاجرامي

- ٣٠٦ تعريف الإفشاء
- ٣٠٩ النطاق الشخصي للإفشاء (الإفشاء إلى الأعيان)
- ٣١٢ المظهر المادي للإفشاء (شكل الإفشاء)
- ٣١٤ وسائل الإفشاء
- ٣١٦ الإفشاء الكلي والإفشاء الجزئي
- ٣١٦ نتيجة الإفشاء
- ٣١٧ الإفشاء جريمة وقتية
- ٣١٨ الشروع في الإفشاء
- ٣١٨ الاشتراك في إفشاء السر
- ٣١٩ إفشاء السر قد يشكل قذفاً أو سباً
- ٣٢٢ إفشاء السر المصرفي قد يشكل انتهاكاً للحق في الخصوصية
- التمييز بين فعل الإفشاء المكون للجريمة وفعل الإفشاء المكون للخطأ المدني
- ٣٢٤

المبحث الثاني : الركن المعنوي لجريمة إفشاء السر المصرفي

- ٣٢٧ تمهيد وتقسيم
- ٣٢٨ **المطلب الأول : صور الركن المعنوي**
- ٣٢٨ القصد الجنائي
- ٣٢٩ عناصر القصد المتطلب في جريمة إفشاء السر المصرفي
- ٣٣٣ الباعث على إفشاء السر المصرفي
- ٣٣٤ اشتراط توافر نية الإضرار في قوانين: سويسرا وألمانيا وإيطاليا
- تجريم إفشاء السر المصرفي بمجرد الإهمال في القانون
- ٣٣٥ السويسري
- ٣٣٦ إفشاء السر بإهمال يرتب المسؤولية المدنية في معظم القوانين

٣٣٦	المطلب الثاني : المسئول عن إفشاء السر المصرفي
٣٣٦	- فكرة المسؤولية الجنائية
٣٣٩	- إسناد إفشاء السر المصرفي
		- مدى أهلية البنوك لاستحقاق الجزاءات الجنائية عن إفشاء السر
٣٤١	المصرفي في القانون المقارن

المبحث الثالث : الجزاءات القانونية المقررة لإفشاء السر المصرفي

٣٤٥	تمهيد
٣٤٥	- المسؤولية القانونية الناشئة عن إفشاء السر المصرفي
٣٤٦	المطلب الأول : الجزاءات الجنائية
٣٤٧	- الجزاءات الجنائية لانتهاك السرية المصرفية في القانون الفرنسي
٣٤٧	- القانون الايطالي
٣٤٨	- القانون السويسري
٣٤٩	- القانون المصري
٣٥١	- عقوبة الشروع في الإفشاء في القانون المقارن
٣٥٢	- بيانات حكم الإدانة
٣٥٣	المطلب الثاني : الجزاءات المدنية
٣٥٤	§ ١- عناصر المسؤولية المدنية
٣٥٤	أ- الخطأ المدني
		- المسئول المدني عن الضرر الناجم عن إفشاء السر
٣٥٦	المصرفي
٣٥٦	- مسؤولية البنك مدنياً عن الإفشاء الضار
٣٥٩	ب- توافر الضرر
٣٦١	ج- توافر علاقة السببية

٣٦٢	٢٤ - أنواع المسؤولية المدنية
٣٦٢	- تكييف المسؤولية المدنية للبنك
٣٦٣	- أهمية التمييز بين المسؤولية العقدية والتقصيرية للبنك
٣٦٧	٣٤ - حالات وتطبيقات المسؤولية المدنية عن إفشاء السر المصرفي
٣٦٧	- المسؤولية العقدية
٣٦٧	- الوضع في سويسرا
٣٦٨	- الوضع في البلاد الأنجلوأمريكية
٣٦٨	- المسؤولية التقصيرية للبنك
٣٦٩	- تطبيقات قضائية بشأن مسؤولية البنك في القانون المقارن ..
	- الجزاءات والآثار والاجراءات المدنية المقررة لانتهاك السر
٣٧٠	المصرفي
٣٧١	أ - التعويض
٣٧٢	ب - الانذار القضائي بعدم الإفشاء
٣٧٣	المطلب الثالث : الجزاء التأديبي
٣٧٣	- سبب الجزاء التأديبي (الخطأ التأديبي - الجريمة التأديبية) ..
	- النص على الجزاء التأديبي في القوانين المنظمة للبنوك
٣٧٤	واللوائح الخاصة بها
٣٧٤	أ - الجزاءات التأديبية في القانون الفرنسي
٣٧٥	ب - القانون السويسري
٣٧٥	ج - القانون المصري
	- فكرة الجزاء التأديبي وخصائصه التي تميزه عن الجزاء الجنائي
٣٧٧	والجزاء المدني
	- استقلال الدعوى التأديبية الناشئة عن إفشاء السر المصرفي عن
٣٧٩	الدعويين الجنائية والمدنية

٣٨٣	خاتمة
٣٩٣	بيان بالمراجع
٤٠٥	فهرس

رقم الإيداع

٩٩ / ١١١١٣

الترقيم الدولي 1.S.B.N.

977 - 011 - 26667 - 9



الدولية

لتطباءة

٧١٦٥٤٠٤