

جمهورية العراق

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

معهد العلمين الدراسات العليا



# دور منصة سوفييت العالمية في العمل المصرفي (دراسة مقارنة)

رسالة تقدم بها الطالب علي ايسر علي

الى مجلس معهد العلمين

وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون الخاص

بأشراف

الاستاذ المساعد الدكتور

هديل سعد احمد العبادي

٢٠٢٣ هـ

١٤٤٥ هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

{ مَنْ عَمَلَ صَالِحًا مِّنْ ذَكَرٍ أَوْ أُنْثِيَ وَهُوَ مُؤْمِنٌ فَلَنُحْيِيَنَّهٗ حَيَاتًا طَيِّبَةً  
{ وَلَنَجْزِيَنَّهُمْ أَجْرَهُمْ بِأَحْسَنِ مَا كَانُوا يَعْمَلُونَ }

صدق الله العلي العظيم

سورة النحل الايه ٩٧

## شكر وتقدير

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِن شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِن كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ﴾

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف خلقه وعلى اله الطيبين الغر الميامين , الحمد لله حتى يبلغ الحمد مامنه , بعد انتهائي من كتابة رسالتي هذه اتقدم بوافر الشكر والتقدير والامتنان والعرفان الى كل من مد يد المساعدة لي سواء بامدادني بمصدر او ارشداي بكلمة لتحفيزي وتقويتي على استمرار كتابتي للبحث , واتقدم بالشكر والامتنان لمعهد العلمين لتكرمهم علي بقبولي لاكمال دراسة الماجستير لديهم بدءا من مؤسسي المعهد الافاضل وعميد المعهد الاستاذ الدكتور ( زيد عدنان العكلي) ورئيس قسم القانون الخاص الاستاذ الدكتور (اسماعيل ابراهيم اسماعيل) ومقرر القسم الدكتور (صالح مهدي كحيط) وكافة من درسني في السنة التحضيرية , متمنيا لهم دوام العطاء في خدمة ابناء بلدنا الغالي.

كما وانحني عرفانا للجميل لمشرفتي الاستاذ المساعد الدكتورة (هديل سعد احمد) لمواصلتها السمترة معي ولاهتمامها وحرصها الكبير على اخراج الرسالة بابهي صورة

## الاهداء

اهدي ثمرة جهدي هذا الى أسرتي والى أبي وأمي وزوجتي وأخوتي  
وأصدقائي لدعمهم المتواصل لي طيلة فترة كتابتي للرسالة.

وأقدم شكري مقدما للجنة المناقشة التي تتقدم لمناقشتي لمجهودهم  
وقبولهم مناقشة رسالتي هذا .

والى كل شخص مد يد المساعدة والعون لي أتقدم بالشكر والأمتنان  
راجيا من الله ان أكون عند حسن ظن الجميع بي.

الباحث

# المحتويات

رقم الصفحة	العنوان	الفصل المبحث المطلب
٥-١		المقدمة
٤٢-٦	فصل تمهيدي / مفهوم منصة سويفت العالمية	الفصل الاول
٣٠-٨	ماهيه العمل المصرفي في التشريع العراقي والتشريعات المقارنة	المبحث الاول
١٤-١٠	تعريف العمل المصرفي في التشريع العراقي	المطلب الاول
١١-١٠	تعريف المصرف	الفرع الاول
١٤-١٢	العمليات المصرفية	الفرع الثاني
١٧-١٥	تعريف العمل المصرفي في التشريعات المقارنة	المطلب الثاني
٣٠-١٨	خصائص العمليات المصرفية وطبيعتها القانونية	المطلب الثالث
٢٦-١٩	مميزات العمل المصرفي	الفرع الاول
٣٠-٢٧	الطبيعة القانونية لعمليات المصارف	الفرع الثاني
٤٢-٣١	ماهيه منصة سويفت العالمية	المبحث الثاني
٣٦-٣١	تعريف منصة سويفت العالمية وتطورها التاريخي	المطلب الاول
٣٩-٣٦	اهمية منصة سويفت العالمية	المطلب الثاني
٤٢-٣٩	<u>المؤثرات السياسية لمنصة سويفت العالمية</u>	المطلب الثالث
٨٧-٤٣	احكام منصة سويفت العالمية	الفصل الثاني
٨٧-٤٣	ذاتية منصة سويفت العالمية	المبحث الاول

٥٠-٤٤	التحويل المالي في القوانين المدنية	المطلب الاول
٥٩-٥٠	التحويل المالي في القوانين التجارية	المطلب الثاني
٥٤-٥٢	صور التحويل او النقل المصرفي	الفرع الاول
٥٩-٥٤	اثار التحويل المصرفي	الفرع الثاني
٦٤-٦٠	مكونات منصفه سويفت العالمية	المطلب الثالث
٨٧-٦٤	التميز بين منصة سويفت العالمية وانظمة التحويل المالي الاخرى	المبحث الثاني
٦٩-٦٦	تميز منصة سويفت العالمية عن النقود الالكترونية	المطلب الاول
٨١-٦٩	تميز منصة سويفت عن انظمة التحويل المالي الداخلي	المطلب الثاني
٨٧-٨٢	تميز منصة سويفت عن انظمة التحويل المالي الخارجي	المطلب الثالث
٨٤-٨٢	تميز منصة سويفت عن نظام التحويل يونيون باي العالمي	الفرع الاول
٨٧-٨٤	تميز منصة سويفت عن نظام SPFS	الفرع الثاني
١٢٣-٨٨	دور منصة سويفت العالمية في العمل المصرفي	الفصل الثالث
٩٩-٨٩	دخول منصة سويفت العمل المصرفي	المبحث الاول
٩٣-٩٠	متطلبات عمل منصة سويفت	المطلب الاول
٩٦-٩٣	اللية التحويل البرقي والتحويل المصرفي	المطلب الثاني
٩٩-٩٧	دور منصة سويفت في العمل المصرفي	المطلب الثالث
١٢٣-١٠٠	طريقة عمل منصة سويت في المنظومة المصرفية	المبحث الثاني
١٠٢-١٠٠	دوافع انشاء منصة سويفت العالمية	المطلب الاول
١١٣-١٠٣	اللية عمل منصة سويفت العالمية	المطلب الثاني
١٢٣-١١٤	اعتماد منصة سويفت العالمية في البيئة المصرفية العراقية والدول المجاورة	المطلب الثالث
١٣٤-١٢٤		الخاتمة

## الخلاصة

لعبت عمليات المصارف اهمية ظاهرة في الاقتصاد العالمي , لاسيما أن اغلب عمليات المصارف تتدار بشكل الكتروني وتتم دوليا , واخذت تزداد اهميتها في الالونة الاخيرة بعد التطور التقني والتكنولوجي الذي اصاب البيئة الاقتصادية والمالية والمصرفية.

وتمارس المصارف مختلف الأعمال المصرفية وتقدم خدمات مختلفة لعملائها , وتتصف أعمالها كونها دولية اذ بالامكان حصولها خارج اقليم الدولة الواحدة , ومن بين أهم وابرز الخدمات المصرفية والتي تشكل اهمية كبيرة على الساحة المحلية والدولية هي التحويل او النقل المصرفي للاموال , والتي شاع استخدامها في الالونة الاخيرة وبشكل هائل , لما تمثله من بالغ الالهمية على اقتصاد الدولة اذ عن طريق يتم صرف المدفوعات والمستحقات المالية لطرفي اي علاقه تعاقدية

وكان التحويل المالي للاموال والتي يتمثل بكونه تحويل قيود بين حسابات دائنة ومدينه في علاقه التعاقدية , يتم بطرق تقليدية قديمة , تتميز ببطنها وبانها لم تعد تواكب التطورات التقنية والتكنولوجية التي شهدتها الساحة المصرفية والعالمية , لذا سعت المنظمات والمؤسسات الرسمية وشبه الرسمية في مختلف دول العالم الى ايجاد بدائل يتم استخدامها في مجال التحويل المالي لاسيما ان الوسيلة التي كانت مستخدمة انذاك وهو التيليكس اصبحت عاجزة امام ما يحصل من تطور .

وعليه فقد تم انشاء نظاماً متطوراً يؤدي مهام نظام التيليكس ولكن بكفاءة عالية وسرعه مذهلة , وهو نظام سويغت العالمي والذي تم انشاؤه عام ١٩٧٣ في بلجيكا ليكون نظام متطور للمدفوعات , يتم استخدامه على نطاق دولي واس .