



جمهورية العراق  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
معهد العلمين للدراسات العليا

# التنظيم القانوني للمصرف المحمول (دراسة مقارنة)

رسالة تقدم بها الطالب

**سعد علي حسين ظاهر**

إلى مجلس معهد العلمين للدراسات العليا وهي جزء من متطلبات

شهادة الماجستير في القانون الخاص

بإشراف

الأستاذ الدكتور

**إبراهيم إسماعيل إبراهيم**

م ٢٠٢٣

هـ ١٤٤٥

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ  
بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا  
تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَلِيِّ الْعَظِيمِ

سورة النساء: الآية ٢٩

إلى من علّمتني الصبر والجدّ والاجتهاد في مناحي الحياة كافة . . .

أمِّي الحبيبة

إلى من أرسى لديّ قواعد الخلق الكريم، وكيفية كبح زمام

النفس . . .

أبي (رحمه الله)

إلى من كانوا نعم السند في رحلتي العلمية والبحثية،

ولم يدّخروا جهداً في مُساعدتي . . .

عائتي الكريمة . . .

## شكر و عرفان

أحمدُ الله الذي أنعمَ النعمةَ وأجزلَ العطاء، وأشكره سبحانه أن وفقني لإتمام هذا العمل، وأسأله أن يتقبله خالصاً لوجهه الكريم ابتغاءَ مرضاته وخدمةً لثرى العراق العظيم.

أقدم شكري الخالص وامتثاني العظيم لأستاذي (أ. د. إبراهيم إسماعيل إبراهيم) الذي تفضل بقبول الإشراف على رسالتي، فكانت توجيهاته القيمة وآراءه السديدة خير عون لي بعد الله سبحانه وتعالى فأشكره على متابعته لي وثقتُه بي سائلاً المولى أن يُزيده من فضله.

وأخطُ بحروفٍ من ذهب كلماتٍ شكري وتعابير محبتي إلى أساتذتي في معهد العلمين للدراسات العليا ابتداءً من السيد العميد ورؤساء الأقسام والكادر التدريسي.

## المستخلص

تعكس التطورات الرقمية الحديثة متنوعة الخدمات المقدمة عبر الهواتف الذكية، والتي أصبحت واجهة لتقديم خدمات مختلفة. ومن بين هذه الخدمات البنكية التي تُقدم عبر الهواتف المحمولة. تشمل هذه الخدمات إمكانية إجراء مجموعة متنوعة من العمليات المالية والمصرفية عبر تطبيقات الهواتف الذكية، مثل تحويل الأموال والحصول على خدمات ائتمانية وغيرها. وتتطلب هذه الخدمات إطارًا قانونيًا ينظم العمليات المصرفية التي تتم عبر الهواتف المحمولة.

إحدى الجوانب الإجرائية الأساسية لتقديم خدمات المصرف المحمول هي الحصول على الترخيص أو الإجازة القانونية، والتي تُعد خطوة ضرورية لمزاولة الأعمال المالية وتقديم الخدمات المصرفية. بالإضافة إلى ذلك، يجب وجود وسيلة إلكترونية تربط بين مقدم الخدمة والمستخدم لتمكين تنفيذ هذه العمليات. يُعتبر وجود وحدة إنترنت ضروريًا للتواصل بين أطراف العملية، مما يسهم في تسريع وتسهيل العمليات المصرفية وتوفير الوقت والجهد.

هذا الملخص يسلط الضوء على أهمية النظام القانوني في تنظيم العمليات المصرفية عبر الهواتف المحمولة، وكيف يلعب الإجراء القانوني والتراخيص دورًا حاسمًا في تيسير هذه الخدمات وتحقيق التنمية الرقمية

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٥ - ١	المقدمة
٦٣ - ٦	الفصل الأول: ماهية المصرف المحمول
٢٤ - ٩	المبحث الأول: مفهوم المصرف المحمول وتأصيل نشأته
١٤ - ١٠	المطلب الأول: التعريف بالمصرف المحمول
١١	الفرع الأول: التعريف التشريعي بالمصرف المحمول
١٤ - ١٢	الفرع الثاني: التعريف الاصطلاحي بالمصرف المحمول
٢٤ - ١٥	المطلب الثاني: التأصيل القانوني للمصرف المحمول
١٩ - ١٥	الفرع الأول: التأصيل التاريخي لنشأة المصرف المحمول
٢٥ - ١٩	الفرع الثاني: مراحل التطور القانوني للمصرف المحمول
٤٠ - ٢٥	المبحث الثاني: خصائص المصرف المحمول وتمييزه عما يشته به
٣٣ - ٢٦	المطلب الأول: خصائص المصرف المحمول
٢٩ - ٢٦	الفرع الأول: الخصائص المشتركة للمصرف المحمول مع الخدمات المصرفية الإلكترونية
٣٣ - ٣٠	الفرع الثاني: مميزات المصرف المحمول
٤١ - ٣٤	المطلب الثاني: تمييز المصرف المحمول عما يشته به
٣٧ - ٣٤	الفرع الأول: تمييز المصرف المحمول عن البطاقات الإلكترونية
٤٠ - ٣٨	الفرع الثاني: تمييز المصرف المحمول عن المصرف الإلكتروني
٦٣ - ٤١	المبحث الثالث: أحكام إنشاء المصرف المحمول
٥٠ - ٤٢	المطلب الأول: شروط إنشاء المصرف المحمول
٤٦ - ٤٣	الفرع الأول: الشروط الشكلية لإنشاء المصرف المحمول
٥١ - ٤٧	الفرع الثاني: الشروط الموضوعية لإنشاء المصرف المحمول
٥٣ - ٥١	الفرع الثالث: الشروط التقنية لإنشاء المصرف المحمول
٦٣ - ٥٤	المطلب الثاني: أحكام المصرف المحمول
٥٩ - ٥٤	الفرع الأول: الطبيعة القانونية للمصرف المحمول
٦٣ - ٥٩	الفرع الثاني: العلاقات القانونية الناشئة عن خدمات المصرف المحمول
١٢٢ - ٦٤	الفصل الثاني: المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول

الصفحة	الموضوع
٩٤ - ٦٥	المبحث الأول: ماهية المسؤولية المدنية الناتجة عن استخدام المصرف المحمول.
٧٣ - ٦٨	المطلب الأول: التعريف بالمسؤولية المدنية
٦٩	الفرع الأول: التعريف في الاصطلاح التشريعي للمسؤولية المدنية
٧٣ - ٧٠	الفرع الثاني: التعريف في الاصطلاح الفقهي للمسؤولية المدنية
٩٤ - ٧٤	المطلب الثاني: أنواع المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
٨٢ - ٧٥	الفرع الأول: المسؤولية التعاقدية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
٩٤ - ٨٣	الفرع الثاني: المسؤولية التقصيرية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
١١٣ - ٩٥	المبحث الثاني: إثبات المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
١٠٩ - ٩٦	المطلب الأول: وسائل إثبات المعاملات عبر المصرف المحمول وشروط الإثبات بها
١٠٢ - ٩٧	الفرع الأول: وسائل الإثبات لمعاملات المصرف المحمول
١٠٩ - ١٠٣	الفرع الثاني: شروط الإثبات الإلكتروني في معاملات المصرف المحمول
١١٣ - ١١٠	المطلب الثاني: الحجية القانونية لخدمات المصرف المحمول
١٢٢ - ١١٤	المبحث الثالث: حكم المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
١١٩ - ١١٥	المطلب الأول: التعويض العيني الجبري في المعاملات الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
١١٨ - ١١٥	الفرع الأول: التعريف بالتنفيذ العيني الجبري والشروط القانونية للحكم
١١٩	الفرع الثاني: مدى تصور التنفيذ العيني الجبري في الالتزامات الناشئة عن المصرف المحمول
١٢٢ - ١٢٠	المطلب الثاني: التعويض بمقابل في المعاملات الناشئة عن استخدام المصرف المحمول
١٢٧ - ١٢٣	الخاتمة
١٣٦ - ١٢٨	المصادر والمراجع