



جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
معهد العلمين للدراسات العليا
قسم القانون

النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف

رسالة تقدم بها الطالب
يعرب قحطان محمد الأعرجي
إلى مجلس معهد العلمين للدراسات العليا
وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون الخاص

بإشراف
الاستاذ الدكتور
علي غسان أحمد

٢٠٢١ م

١٤٤٣ هـ



﴿ قَالَ اجْعَلْنِي عَلَىٰ خَزَائِنِ الْأَرْضِ إِنِّي حَفِيظٌ عَلَيْهَا ﴾

صَلَّىٰ
العظيم

(سورة يوسف آية - ٥٥)

اقرار المشرف

أشهد ان اعداد رسالة الماجستير للطالب (يعرب قحطان محمد)
الموسومة بـ ((النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف)) قد جرى
تحت اشرافي في معهد العلمين للدراسات العليا، وانها صالحة للمناقشة .

الامضاء:

اللقب العلمي: الاستاذ الدكتور

الاسم: علي غسان أحمد

العنوان:

التاريخ: / / ٢٠٢١

إقرار الخبير اللغوي

أشهد إنني قد قرأت هذه الرسالة الموسومة بـ (النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف) التي قدمها الطالب " يعرب قحطان محمد " إلى معهد العلمين للدراسات العليا/قسم القانون، وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون العام ، وقد أصبحت صالحة لغوياً.

التوقيع:

الاسم:

التاريخ: / / ٢٠٢١

إقرار الخبير العلمي

أشهد إنني قد قرأت هذه الرسالة الموسومة بـ (النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف) التي قدمها الطالب " يعرب قحطان محمد " إلى معهد العلمين للدراسات العليا / قسم القانون، وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون العام ، وقد وجدتها صالحة من الناحية العلمية .

التوقيع:

الاسم:

التاريخ: / / ٢٠٢١

إقرار الخبر العلمي

أشهد إنني قد قرأت هذه الرسالة الموسومة بـ (النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف) التي قدمها الطالب " يعرب قحطان محمد " إلى معهد العلمين للدراسات العليا / قسم القانون، وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون العام ، وقد وجدتها صالحة من الناحية العلمية .

التوقيع:

الاسم:

التاريخ: / / ٢٠٢١

إقرار لجنة المناقشة

نشهد أننا أعضاء لجنة المناقشة اطلعنا على الرسالة الموسومة بـ (النظام القانوني للحراسة القضائية على المصارف) التي قدمها الطالب " يعرب قحطان محمد ". وقد ناقشنا الطالب في محتوياتها وفيما لها علاقة بها، ونعتقد أنها جديرة بالقبول لنيل شهادة الماجستير في القانون التجاري بتقدير () .

التوقيع:

التوقيع:

عضواً

عضواً

التوقيع:

التوقيع:

عضواً ومشرفاً

رئيس اللجنة

صدقت هذه الرسالة من مجلس معهد المعلمين للدراسات العليا

التوقيع :

عميد معهد المعلمين للدراسات العليا.

الإهداء

إلى...

- من الإيثامر طبعها والبسمة جوابها... إلى من قلبا على الأرض يسير... إلى مهجة قلبي... والدتي

- من كنت أرى التفاؤل بعينه... والسعادة بضحكته من سعى وشقى... وأثقل الجفون سهرا... وحمل الفؤاد هما... وجاهد الأيام صبرا... وشغل البال فكرا... والدي
مرحمه الله

- من سرنا سويا ونحن نشق الطريق معا نحو النجاح والإبداع والقلعة الحصينة التي أُلجأ إليها عند شدتي ويلجج بذكرهم فؤادي وعرفت معهم معنى الحياة... أخوتي وأخواتي
- من علمونا حروفا من ذهب وكلمات من دمر وعبارات من أسمى عبارات العلم من صاغوا لنا علمهم حروفا وفكرهم منارة تير لنا العلم والنجاح إلى أساتذتي الكرام

الباحث

شكر وامتنان

فيما يصل هذا الجهد إلى ما أمكن من مبتغاه؛ يجد الباحث نفسه في مقام الحمد والشكر لله تعالت أسماؤه وتعاضمت نعمائه حتى عاد كل شكرٍ كليلٍ، فلا شكر يمكن ان يجازي ما جاد به من فضل عميم، بدءاً بنعمة العقل السابغة، ومروراً بمنه عليّ بالإرادة والقدرة اللازمة لأسير في هذا الدرب حتى منتهاه.. وانتهاءً بالفضل الذي لا يدانيه فضل حين أنعم بالتوفيق لكي أنجز ما بدأت وهو ذو الفضل العظيم . والصلاة والسلام على حبيبه الصادق الأمين سيدنا وشفيعنا يوم الدين محمد(صلى الله عليه وسلم)وعلى آله وصحبه الطيبين الطاهرين أجمعين .

أتقدم بالشكر والتقدير إلى عمادة معهد العلمين للدراسات العليا ورئاسة قسم القانون وأساتذة القسم الكرام .

كما اتقدم بالشكر والامتنان إلى الأستاذ الدكتور (علي غسان أحمد) مشرفاً (التي زادت رسالتي رفعة وقوة) احاطتني بكرمها واسدنتي نصحتها، كلما استغلق عليّ امرأ اجدها له فاتحاً، وكلما اعترضتني عقبة اجدها لها مزيلة، اغنت رسالتي بهاء ، ومكانة بما اثرتني به من ملحوظات كثيرات ونصائح سديدات ، فأجزها يارب عني وعن الباحثين بالطيبات بما تهديه لطلاب العلم والدارسين من العبارات النافعات.

وقبل ان ينقضي المقام ينبغي عليّ ان اتجه بشكري الجزيل إلى أساتذتي الكرام الذين تكلفوا عناء قراءة الرسالة ، وتصويبها، ومناقشتها، فلقد تصورت أمراً لا يعدو ان يكون لبنةً، وهم الذين سيرشدون ما إنا متجةً إليه لأستبين ما خفي عليّ أو التبس عليّ من الأمور.. فلهم مني كل امتنان وعرقان مديد.

فائق شكري وتقديري الى الذين فاتني ان اذكر اسماءهم .

واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين .

الباحث

المستخلص

من المبادئ المهمة في العمل التجاري هو عنصر الثقة أو الائتمان فهو العامل الرئيسي في استقرار العمل التجاري وبدون ذلك تصبح العملية التجارية صعبة الاستمرار، وقد نشأت المصارف منذ القرن الثامن عشر الميلادي، وتطورت بصورة مطردة حتى أصبحت اداة فاعلة في الحركة التجارية، لما لها من مزايا في الحفاظ على المال من كل المخاطر المحدقة فيه، ومن المهام الاخرى للمصارف أنها وسيلة اقراض واقتراض وتلعب المصارف دوراً في نشاط جميع القطاعات الخاصة والعامة.

ومن خلال تنامي دور المصارف كان لزاماً على المشرعين صياغة قوانين تنظم عمل المصارف وتوضح آلية معالجة حالة التعثر المصرفي التي قد تحدث بسبب سوء الادارة وعدم جديتها في ادارة المخاطر بالعمل المصرفي.

وفي العراق ظهرت بوادر تغير الواقع الاقتصادي بأعتماد آلية السوق الحر فبرزت الحاجة إلى صياغة قانون خاص بالمصارف الخاصة فشرع القانون رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والذي نظم عمل المصارف وكيفية علاج حالة التعثر المصرفي من خلال تقويم اداء المصرف ووضعها تحت الوصاية أو ايجاد طرق علاجية أخرى كالمصرف الجسري وذلك من أجل زرع الثقة بالعمل المصرفي لان اهتزاز ثقة الجمهور بالمصارف لها عواقب اقتصادية سلبية كبيرة من خلال العزوف عن القطاع المصرفي، ومن اجل الحفاظ على أموال المودعين كانت هناك الحراسة القضائية على المصرف والتي كانت الوسيلة التي يلجأ إليها للحفاظ على حقوق الدائنين والفصل بينهم وبين المصرف، ومن اجل توضيح النظام القانوني للحارس القضائي كانت هذه الرسالة البحثية فقد تناولت في البداية ماهية الحراسة القضائية في النظام المصرفي وبيننا مفهوم الحراسة القضائية وتعريفها ومن ثم خصائص الحراسة القضائية وتميزها لما تشبه بها الطبيعة القانونية للحراسة القضائية وأطرافها في الاجراءات والواجبات التي يقوم بها الحارس القضائي والاثر المترتب في الحراسة القضائية المصرفية وختمت الرسالة بالخاتمة وبالنتائج التي تم التوصل لها والتوصيات المقترحة.

ثبت المحتويات

الصفحة	الموضوع
٤-١	المقدمة
١٢٥-٥	الفصل الاول ماهية الحراسة القضائية المصرفية
٦٥-٦	المبحث الأول: مفهوم الحراسة القضائية والحراسة القضائية المصرفية
٢٧-٦	المطلب الأول: التعريف بالحراسة القضائية بصورة عامة.
١٤-٦	الفرع الأول: مفهوم الحراسة القضائية في القانون المدني والقوانين الأخرى
٢٦-١٤	الفرع الثاني: مفهوم الحراسة القضائية المصرفية
٦٥-٢٦	المطلب الثاني: تمييز الحراسة القضائية المصرفية عما يتشبه بها وخصائصها
٥١-٢٦	الفرع الأول: تمييز الحراسة القضائية المصرفية عما تشبه بها
٦٥-٥٢	الفرع الثاني: خصائص الحراسة القضائية المصرفية
١٢٥-٦٦	المبحث الثاني: الطبيعة القانونية للحراسة القضائية المصرفية وأطرافها
١٠٥-٦٦	المطلب الأول: علاقة الافلاس بالحراسة القضائية المصرفية
٧٨-٦٦	الفرع الأول: مفهوم الافلاس المصرفي
٩٤-٧٨	الفرع الثاني: حالات تحقق الحراسة القضائية المصرفية
١٠٥-٩٤	الفرع الثالث: من له حق طلب وفرض الحراسة القضائية المصرفية
١٢٥-١٠٥	المطلب الثاني: أطراف الحراسة القضائية المصرفية
١١١-١٠٦	الفرع الأول: الوصي
١١٩-١١١	الفرع الثاني: الحارس القضائي
١٢٥-١١٩	الفرع الثالث: البنك المركزي
٢٢٧-١٢٦	الفصل الثاني اجراءات الحراسة المصرفية والاثر المترتب عليها
١٧٧-١٢٧	المبحث الأول: محكمة الخدمات المالية وواجبات الحارس المصرفي
١٥٣-١٢٧	المطلب الأول: دور محكمة الخدمات المالية في الحراسة القضائية المصرفية
١٣٩-١٢٧	الفرع الأول: التعريف بمحكمة الخدمات المالية واختصاصاتها
١٥٣-١٣٩	الفرع الثاني: إجراءات المحكمة عند نفاذ قرار الحراسة القضائية المصرفية
١٧٧-١٥٣	المطلب الثاني: واجبات الحارس المصرفي في الحراسة القضائية المصرفية

الصفحة	الموضوع
١٦٤-١٥٣	الفرع الاول: النتائج المترتبة على المصرف المتعثر عند نفاذ قرار الحراسة المصرفية
١٧٧-١٦٤	الفرع الثاني: واجبات الحارس القضائي المصرفي
٢٣٠-١٧٨	المبحث الثاني: الآثار المترتبة في الحراسة القضائية المصرفية
٢٠٣-١٧٨	المطلب الاول: الاثر المترتب في المصرف المتعثر
١٨٨-١٧٩	الفرع الاول: الاثر المترتب على الجهاز المصرفي
٢٠٣-١٨٨	الفرع الثاني: اثر الحراسة المصرفية على الشخصية المعنوية والمساهمين
٢٣٠-٢٠٣	المطلب الثاني: تصفية المصرف وأنهاء حالة الحراسة المصرفية
٢١٤-٢٠٤	الفرع الاول: تسجيل طلبات الديون وأجراء المقاصة
٢٣٠-٢١٤	الفرع الثاني: تصفية المصرف وأنهاء الحراسة القضائية المصرفية
٢٣١-٢٢٨	الخاتمة
٢٣٠-٢٢٨	النتائج
٢٣١-٢٣٠	التوصيات
٢٥٠-٢٣٢	المصادر