

الفهرس

3	مقدمة.....
5	الباب الأول : الكفالة البنكية والنظم المشابه لها.....
6	الفصل الأول : النظام القانوني للكفالة البنكية.....
7	الفرع الأول : النطاق الشخصي للكفالة البنكية.....
8	المبحث الأول : بالنسبة للبنك.....
8	المطلب الأول : التحري بشأن المكفول.....
8	المطلب الثاني : طلب ضمانات وتوزيع المخاطر.....
9	الفقرة الأولى : طلب ضمانات.....
9	الفقرة الثانية : اعتماد توزيع المخاطر.....
9	المبحث الثاني : بالنسبة للكفيل والدائن.....
9	المطلب الأول : بالنسبة للكفيل.....
10	الفقرة الأولى : حالة الكفالة الجزئية.....
10	الفقرة الثانية : حالة الكفالة التامة.....
10	الفقرة الثالثة : حق الأفضلية والأولوية للبنك.....
10	المطلب الثاني : بالنسبة للدائن.....
10	الفقرة الأولى : حالة الكفالة البنكية المحضة.....
10	الفقرة الثانية : حالة خطاب الضمان.....
11	المبحث الثالث : التزامات أشخاص الكفالة البنكية.....
11	المطلب الأول : أشخاص الكفالة البنكية.....
11	الفقرة الأولى : الكفيل.....

- 12الفقرة الثانية : العميل
- 12الفقرة الثالثة : المستفيد
- 12المطلب الثاني : الالتزامات المتبادلة
- 12الفقرة الأولى : التزامات البنك
- 13أ - التزامات البنك في الكفالة المحددة
- 131- وجوب الزامية شخص العميل بعينه
- 132- حصر الالتزام فيما تكفل به البنك
- 133- الالتزام مشروط بالوقت المحدد للكفالة
- 14ب - التزامات البنك في الكفالة المحددة
- 14الفقرة الثانية : التزام العميل
- 15الفقرة الثالثة : التزامات الدائن المستفيد
- 15الفرع الثاني : آثار الكفالة البنكية
- 16المبحث الأول : واجبات الكفيل
- 16المطلب الأول : الوفاء بالدين أو ما يقابله
- 17الفقرة الأولى : عجز المدين عن أداء ما بذمته
- 17الفقرة الثانية : حيازة الدائن على سند تنفيذي ضد البنك
- 17المطلب الثاني : الحفاظ على أموال البنك
- 18الفقرة الأولى : الدفع ببراءة ذمة الكفيل
- 18الفقرة الثانية : سقوط الأجل
- 18المبحث الثاني : حق رجوع البنك على المدين
- 19المطلب الأول : الرجوع قبل الوفاء
- 19الفقرة الأولى : في إطار دعوى ضد المدين
- 19الفقرة الثانية : حالات خاصة
- 20المطلب الثاني : الرجوع بعد الوفاء

- 20الفقرة الأولى : في إطار الدعوى الشخصية
- 21الفقرة الثانية : في إطار دعوى الحلول
- 21الفصل الثاني : النظم المشابهة
- 21الفرع الأول : تمييزها عن خطاب الضمان والضمان الاحتياطي
- 21المبحث الأول : تمييزها عن خطاب الضمان
- 23المطلب الأول : أوجه التشابه
- 23المطلب الثاني : أوجه الاختلاف
- 24المبحث الثاني : تمييزها عن الضمان الاحتياطي
- 25المطلب الأول : أوجه الاختلاف
- 25المطلب الثاني : أوجه التشابه
- 26الفرع الثاني : تمييزها عن بعض العمليات البنكية
- 28المبحث الأول : الاعتماد المستندي والكفالة
- 28المطلب الأول : الكفالة والاعتماد المستندي القابل للإلغاء
- 28المطلب الثاني : الكفالة والاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء
- 29المبحث الثاني : الكفالة البنكية وتأمين القرض أو تأمين سيار المدين
- 29المطلب الأول : تمييزها عن تأمين القرض
- 30الفقرة الأولى : أوجه التشابه
- 30الفقرة الثانية : أوجه الاختلاف
- 30المطلب الثاني : تأمين سيار المدين
- 31المبحث الثالث : تمييزها عن الحساب الجاري
- 31المطلب الأول : أوجه التشابه
- 31المطلب الثاني : أوجه الاختلاف
- 31المبحث الرابع : تمييزها عن خطاب التزكية
- 32المطلب الأول : أوجه التشابه
- 32المطلب الثاني : أوجه الاختلاف

- 33 الباب الثاني : تطبيقات وانقضاء الكفالة البنكية
- 33 الفصل الأول : تطبيقاتها
- 34 الفرع الأول : الكفالات الممنوحة من طرف الأبنك
- 34 المبحث الأول : الكفالة البنكية في المجال الإداري
- 35 المطلب الأول : الكفالة البنكية في إطار تنفيذ الصفقات العمومية
- 35 الفقرة الأولى : الضمان المؤقت
- 36 الفقرة الثانية : الضمان النهائي
- 37 الفقرة الثالثة : ضمانات الدفعات المقدمة
- 37 الفقرة الرابعة : الإقتطاع الضامن
- 39 الفقرة الخامسة : الضمانات الخاصة
- 43 المطلب الثاني : الكفالة البنكية في إطار رهن الصفقات العمومية
- 43 الفقرة الأولى : في إطار الضمانات المنقولة
- 46 الفقرة الثانية : الوثائق الضرورية لرهن الصفقات العمومية
- 49 المطلب الثالث : في إطار الاعتماد المستندي
- 50 الفقرة الأولى : الكفالة البنكية في أطراف الاعتماد المستندي
- 51 الفقرة الثانية : طبيعة العلاقة بين طرفي الاعتماد المستندي
- 55 الفقرة الثالثة : وظيفة وأنواع الاعتماد المستندي
- 56 الفقرة الرابعة : الطبيعة القانونية للاعتماد المستندي
- 62 المبحث الثاني : الكفالات البنكية ذات البعد الاقتصادي
- 62 المطلب الأول : الأشخاص الملزمون بأداء الرسوم
- 62 الفقرة الأولى : الملزم أو من ينوب عنه
- 63 الفقرة الثانية : تضامن الكفلاء
- 64 المطلب الثاني : حالة الأنظمة الموقفة
- الفقرة الأولى : التصدير المؤقت لأجل تحسين الصنع مع اعتماد
- 66 المبادلة بالمثل
- 67 الفقرة الثانية : نظام العبور

- 68الفقرة الثالثة : الإستيراد المؤقت
- 69الفقرة الرابعة : التصدير المؤقت
- 69المطلب الثالث : الكفالات المتعلقة بأداء الرسوم والضرائب الجمركية
- 69الفقرة الأولى : الكفالة البنكية عن سحب البضائع
- 69الفقرة الثانية : السند المكفول
- 70المطلب الرابع : الكفالة في إطار مدونة تحصيل الديون العمومية
- 71المطلب الخامس : الكفالة في إطار التأمين عن التصدير
- 73الفرع الثاني : الكفالات البنكية التي تمنحها بعض المؤسسات
- 73المبحث الأول : المؤسسات المختصة في منح الكفالات في القطاع الخاص
- 73المطلب الأول : الصندوق المغربي للصفقات
- 74المطلب الثاني : مؤسسة دار الضمان
- 74المبحث الثاني : المؤسسات المالية التي تمنح الكفالات في القطاع العام
- 74المطلب الأول : صندوق الضمان
- 74المطلب الثاني : صندوق الضمان المركزي
- 75المطلب الثالث : شركات التكافل التعاضدي
- 75الفصل الثاني : أنقضاء الكفالة
- 75الفرع الأول : أسباب أنقضاء الكفالة البنكية كالتزام
- 76المبحث الأول : حالات وفاء الدين
- 76المطلب الأول : وفاء الدين المستحق
- 76المطلب الثاني : الوفاء يفوق الشيء المستحق
- 77المبحث الثاني : تبرئة الذمة من غير الوفاء
- 77المطلب الأول : الإبراء
- 77المطلب الثاني : اتحاد ذمة الدائن والمدين
- 78الفرع الثاني : أنقضاء الكفالة في حالات أخرى
- 78المبحث الأول : أنقضاء الكفالة بتغيير مركز المدين

79	المطلب الأول : أنقضاء الكفالة بالإجابة.....
79	المطلب الثاني : أنقضاء الكفالة بالمقاصة.....
80	المطلب الثالث : استحالة تنفيذ المدين لالتزامه.....
80	المبحث الثاني : حالات تمس العقد كالتزام.....
80	المطلب الأول : أنقضاء الكفالة بالتقادم.....
81	المطلب الثاني : فسخ العقد.....
81	المطلب الثالث : البطلان.....
82	المطلب الرابع : استحالة تنفيذ البنك لالتزامه.....
82	المطلب الخامس : فسخ عقد الكفالة.....
83	المطلب السادس : الصلح.....
83	1 - أن يكون هناك نزاعاً أو يتوقعان قيامه.....
83	2 - العمل على حسم النزاع.....
83	3 - التنازل عن بعض حقوقهما.....
84	المطلب السابع : فسخ الصلح.....
85	المطلب الثامن : أنقضاء الكفالة بالحوالة.....
86	المبحث الثالث : حالات تخص البنك، المدين والدائن.....
86	المطلب الأول : تغيير وضعية البنك والمدين.....
87	الفقرة الأولى : تغيير وضعية البنك.....
87	أ - تعثر البنك.....
88	ب - إفلاس البنك الكفيل.....
88	الفقرة الثانية : بالنسبة للمدين.....
89	المطلب الثاني : خطأ الدائن.....
89	الفقرة الأولى : عدم اتخاذ الاحتياطات بعد إنذاره من طرف الكفيل.....
89	الفقرة الثانية : عدم ادخال الدائن على تفلسة المدين.....
91	خاتمة.....
95	نماذج من الكفالات.....
99	قائمة المصادر والمراجع.....
105	الفهرس.....