

حقوق بانکی

محمد رفیعی

انتشارات رستگار گیلان

سرشناسه : رفیعی، محمد، ۱۳۵۳-

عنوان و نام پدیدآور : حقوق بانکی / محمد رفیعی.

مشخصات نشر : رشت: رستگار گیلان، ۱۳۹۲.

مشخصات ظاهری : ۸۰ ص.: جدول.

شابک : 978-964-2926-31-2

وضعیت فهرست نویسی : فیا

موضوع : بانک و بانکداری -- قوانین و مقررات -- ایران

رده‌بندی کنگره : ۱۳۹۲ ح۷/ر KMH۹۴۰

رده‌بندی دیویی : ۳۴۶/۵۵۰/۸۱

شماره کتابشناسی ملی : ۳۱۵۵۸۵۶

انتشارات رستگار گیلان

گیلان - رشت - بلوار شهید چمران - تلفن ۸۸۲۴۰۰۱

دفتر فروش: رشت - خ امام خمینی (رض) دفتر انتشارات رستگار تلفن ۲۲۲۴۰۰۲

عنوان: حقوق بانکی

مؤلف: محمد رفیعی

ناشر: انتشارات رستگار گیلان

حروفچینی و صفحه‌آرایی: هنر و اندیشه

لینوگرافی: همراهان

چاپ: نوین

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۲

شمارگان: ۳۰۰۰ جلد

قیمت: ۵۰۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۲۹۲۶-۳۱-۲

کلیه حقوق برای مؤلف محفوظ است و هرگونه کپی‌برداری به موجب بند ۵ از ماده ۲

حمایت از مؤلفان و هنرمندان پیگرد قانونی دارد.

فهرست مطالب

۷	مقدمه
۹	فصل اول: سند
۱۰	تفاوت سند رسمی با سند عادی:
۱۲	خصوصیات استناد تجاری:
۱۳	شرایط چک
۱۴	خلاصه شرایط صحت چک
۱۷	انواع چک
۲۰	مزایای اجرا از طریق اداره ثبت
۳۷	فصل دوم: تعریف سفته
۳۷	مبحث اول) مقررات شکلی سفته
۳۸	مبحث دوم) ظهنویسی سفته
۳۹	مبحث سوم) مسئولیت تضامنی ظهن نویس و ضامن
۴۳	فصل سوم: واخواست و رویه بانکها در این موضوع
۴۳	بخش اول) واخواست چیست؟
۴۶	مبحث اول) معیار تحقق واخواست
۵۰	مبحث دوم: آیا واخواست علاوه بر متعهد اصلی...
۵۲	مبحث سوم) تعیین سررسید و تنظیم اظهارنامه برای واخواست...
۵۳	بخش دوم
۵۳	مبحث اول) فوت متعهد و تأثیر آن در مواعد واخواست
۵۳	مبحث دوم) عدم واخواست سفته و آثار قانونی آن
۵۵	ورشکستگی و اعسار

۵۶	 اقسام ورشکستگی
۵۹	 تعقیب تاجر ورشکسته به تقصیر یا تقلب
۶۱	 فصل چهارم: ضمانتنامه بانکی
۶۳	 مقایسه ضمانتنامه بانکی با اسناد تجاری
۶۴	 ماهیت حقوقی ضمانتنامه بانکی
۶۸	 روابط حقوقی طرفهای ضمانتنامه بانکی
۷۱	 اقسام ضمانتنامههای بانکی
۷۴	 تمدید ضمانتنامه بانکی
۷۵	 جلوگیری از پرداخت وجه ضمانتنامه
۷۸	 پرداخت وجه ضمانتنامه به ذینفع
۷۹	 ابطال ضمانتنامه
۷۹	 ضمانتنامههای دولتی

مقدمه

حمد و سپاس بی کران خداوند سبحان که با قسم به قلم و نگارش (ن وَالْقَلَمِ وَمَا يَسْطُرُونَ) قلم، نوشتن، علم و تعلیم را شرافت بخشید و پیامبران را راهبران بشر قرار داد و امامان معصوم را بشوایان هدایت و این توفیق حاصل شد تا کتاب حاضر به پویندگان دانش علوم بانکی و رهپویان طریق سازندگی اساتید محترم و دانشجویان عزیز تقدیم نمایم.

حقوق به مجموعه مقرراتی که حاکم بر اشخاص به جهت زندگی در اجتماع است می گویند. انسان موجودی است اجتماعی که باید در میان سایر افراد جامعه خود زندگی کند. به حکم طبیعت انسان می بایست با کمک و همکاری دیگران خواسته ها و نیازهای خود را برآورده سازد از سوی دیگر به علت شباهت فطری میان آدمیان بین نیازهای آنان نیز شباهت وجود دارد، لذا بر سر منافع بیشتر و زندگی بهتر بین آنها اختلاف و درگیری بوجود خواهد آمد. انسان اندیشمند با علم به اینکه با آشوب و درگیری نمی تواند بقای اجتماع را تضمین نماید سعی در برقراری و حفظ قواعدی نموده تا به اشخاص

در اجتماع حکومت کند و ما امروز مجموع این قواعد را حقوق می‌نامیم. گاه مقصود از واژه حقوق علم حقوق است یعنی دانشی که به تحلیل قواعد حقوقی و سیر تحول زندگی آن می‌پردازد. هدف از این نگارش بررسی شاخص‌ها و عناصر مرتبط با حقوق بانکداری بعنوان یک علم می‌باشد. حقوق بانکی از رشته‌های جدید حقوقی است که همزمان با توسعه فعالیت بانکها برای سازماندهی حقوقی و تنظیم مقررات برای آنها ایجاد شده و به فراخور توسعه در پیشرفت بانکداری این رشته نیز توسعه یافته است. در کشور ما به رغم آنکه در سالهای قبل و بعد از پیروزی انقلاب اسلامی مسائل حقوق بانکداری از مسائل مهم و مبتلا به جامعه بوده است با وجود این حقوق بانکی از جایگاهی شایسته برخوردار نبوده و همواره سایه به سایه رشته‌های حقوقی قرار گرفته است.