المملكة العربية السعودية
وزارة التعليم العالي
جامعة الملك عبدالعزيز
كلية الحقوق
قسم القانون العام

الأمر بمنع صرف الشيك ما بين التجريم والإباحة
(دراسة مقارنة)

DECISION TO DENY CHEQUE PAYMENT BETWEEN PENALIZATION AND PERMISSION: A COMPARATIVE STUDY

دراسة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في الأنظمة

مقدم الرسالة

ضيف الله بن سعد الحربي

الرقم الجامعي

١٢٠٠٧٩٢

إشراف الدكتور

مصطفى بيطار

١٤٣٦هـ - ٢٠١٥م

مستخلص الرسالة

عنوان الرسالة: الأمر بمنع صرف الشيك ما بين التجريم والإباحة. دراسة مقارنة

هدفت الدراسة إلى بحث جريمة الأمر بمنع صرف الشيك بشيء من التفصيل وفق ما ورد بنظام الأوراق التجارية السعودية ومقارنتها مع ما جاء في القوانين المقارنة ومدى تطابق ذلك مع القواعد العامة والضروريات المصانة في الشريعة الإسلامية التي تستمد الأنظمة في المملكة العربية السعودية شرعيتها منها.

وحاولت في هذا البحث أن أعرض ما يعترى الإرادة من عيوب أدت بشكل مباشر أو غير مباشر إلى تحرير الشيك كما عرضت لبعض الأمور والوقائع التي تسبق عملية تحرير الشيك ومدى تأثيرها عليه محاولا الربط بين مبدأ أساسي وهو استقلال الشيك عن سبب إنشائه وعدم الاعتداد بالبواعث التي أدت إلى ارتكاب الفعل محل التجريم وما تحميه الأنظمة من حريات وما ترعاه من مصالح متعلقة بحماية الثقة الممنوحة للشيك كأداة وفاء تحل محل النقد في التعامل وبين ما كفلته الأنظمة من حقوق للأشخاص في حماية أموالهم من محاولة الآخرين الحصول عليها بطريقة غير شرعية.

كما تطرقت في دراسة الجريمة محل البحث إلى الحالات التي يسمح للأشخاص بموجب نصوص النظام من استخدام حقهم في أمر المسحوب عليه بعدم صرف الشيك، وبينت هذه الحالات والتي وردت على سبيل الحصر.

كما عرضت لطبيعة العلاقة بين الساحب والمسحوب عليه والتي تجعل الأخير يتقبل منه الأمر الصادر إليه بعدم الدفع مع علمه التام أنه قد يشكل جريمة معاقب عليه وفق نصوص نظام الأوراق التجارية.

كما بينت الدفوع التي يجب على قاضي الموضوع أن يرد عليها ويفصل فيها وبيان ما يتعلق منها بالنظام العام وما يتعلق منها بحق للشخص ينبغي أن يثيره في أول جلسة وإلا سقط حقه في التمسك به.

كما بينت المدى المكاني والزماني الذي يتمتع فيه الشيك بالحماية الجنائية وبيان الأحوال التي تسقط فيها الحماية عن الشيك.

ثم تطرقت إلى إجراءات رفع الدعوى والجهة المختصة بنظر الدعوى في المملكة العربية السعودية.

وقد توصلت الدراسة إلى أن مبدأ استقلال الشيك عن سبب إنشائه لا يؤخذ به على إطلاقه وأن هناك عدة مصالح على ذات القدر من الأهمية تحميها الأنظمة وأن حماية الثقة في الشيك مصلحة من عدة مصالح ترعاها الدولة وتكفل حمايتها ومن واجبها الموازنة بين هذه المصالح تحقيقا للعدل.

وقد اشتملت الدراسة على عدد من النتائج والتوصيات.

أسأل الله العلي القدير أن ينفع بها ،والحمد لله رب العالمين.

DECISION TO DENY CHEQUE PAYMENT BETWEEN PENALIZATION AND PERMISSION: A COMPARATIVE STUDY

DHAIFALLH SAAD HAMAD ALHARBI

ABSTRACT

Title of the Study:

DECISION TO DENY CHEQUE PAYMENT BETWEEN PENALIZATION AND PERMISSION: A COMPARATIVE STUDY

This study aims to investigate in detail the offense of denial of cheque payment according to what indicated in and set forth under the Saudi Commercial Papers Code; and to strike a comparison between what stipulated under the Saudi Code and comparable counterparts. It also aims to study conformity with such rules and regulations and prerequisites set forth under Islamic Shariaa from which acts, laws, and regulations in Saudi Arabia derive its legitimacy.

In this study, I have attempted to demonstrate the flaws likely to bar willingness, which led, directly or indirectly, to drafting the cheque. Also, the study presented a number of issues and facts preceding the process of cheque drafting; and highlighted influence of such issues and facts over such process in a bid to correlate between a fundamental principle - that is, cheque autonomy regardless of cause of establishment without due regard to any motives led to commit such an act - subject to penalization. The study attempted also to correlate between freedoms granted under the rules and regulations and interests guaranteed under the laws to protect credibility and reliability of cheque as being an instrument in lieu of fund in business transactions. It further attempted to correlate between the rights of individuals guaranteed under rules and regulations in terms of protection of individuals' funds from bids made by others to capture such funds illicitly.

Furthermore, the study has tackled the offense, subject of the study, and events where individuals and persons may have the right under provisions of

the Code to exercise the drawee's right to deny cheque payment. These events have been exclusively highlighted.

The study has also shed light on the relationship between the drawer and the drawee, where the latter accepts the order issued thereto not to pay despite its full awareness that such failure may constitute a penalized offense according to provisions of Commercial Papers Code.

In addition, the study has presented the defenses to which the ad-hoc judge shall hear and respond; and demonstrate what related to the public discipline and what pertinent to the person's right; and that such defenses shall be raised in the first hearing session otherwise the right may be disclaimed.

As well, the study has demonstrated the extent of time and venue where the cheque entertains penal protection; and listed the events where cheque protection may drop.

Then, the study tackled the proceedings of lawsuit and procedures to bring an action before competent authorities in Saudi Arabia.

Eventually, the study concluded that the principle of cheque autonomy may be disregarded. It further concluded that there are several significance interests protected under provisions of laws, codes, rules and regulations. Therefore, protection of cheque reliability and credibility is viewed among several interests preserved and maintained by the state, whose obligation, among others, is to strike a balance between such interests to the aim of justice achievement.

The study provided a number of findings and recommendations.