

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار
۱۳	مقدمه
۱۷	فصل اول: شناسایی انتقال الکترونیکی وجوه و ماهیت آن
۱۸	مبحث اول: شناسایی انتقال الکترونیکی وجوه
۱۹	گفتار اول: مفهوم انتقال وجوه
۲۲	گفتار دوم: روش‌های انتقال الکترونیکی وجوه
۲۲	بند اول: انتقال کاغذی و الکترونیکی
۲۳	۱. تمیز بر مبنای ارتباطات بین بانکی
۲۵	۲. تمیز بر مبنای چگونگی ارسال دستورپرداخت برای مؤسسه مالی
۲۶	بند دوم: انتقال درون بانکی و انتقال بین بانکی
۲۸	بند سوم: انتقال اعتبار و انتقال دین
۲۹	۱. انتقال اعتبار (انتقال مستقیم)
۳۰	۲. انتقال دین (انتقال معکوس)
۳۲	بند چهارم: انتقال آنی و انتقال به روز
۳۲	بند پنجم: انتقال مستمر و غیرمستمر
۳۴	گفتار سوم: ابزارها و کانال‌های انتقال الکترونیکی وجوه
۳۶	بند اول: کارت
۳۶	۱. کارت پرداخت یا کارت برداشت (کارت بدهی)
۳۶	۲. کارت اعتباری
۳۷	۳. کارت‌های خرید، هدیه، پیش پرداخته
۳۷	۴. کارت پول الکترونیک
۳۷	بند دوم: ماشین خودپرداز
۳۸	بند سوم: پایانه فروش الکترونیکی
۳۸	بند چهارم: کارت‌خوان شعبه
۳۹	بند پنجم: تلفن بانک
۳۹	بند ششم: موبایل بانک
۳۹	بند هفتم: اینترنت بانک
۴۰	بند هشتم: بانکداری مبتنی بر تلویزیون
۴۰	بند نهم: بانکداری مبتنی بر پست الکترونیک

- بند دهم: بانکداری مبتنی بر وب کیوسک ۴۰
- گفتار چهارم: سامانه‌های انتقال الکترونیکی وجوه ۴۰
- بند اول: ساتنا (سامانه تسویه ناخالص آنی) ۴۱
- بند دوم: پایا (سامانه پایاپای الکترونیکی) ۴۲
- بند سوم: شتاب (شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی) ۴۴
- بند چهارم: سحاب (حواله الکترونیکی بین بانکی) ۴۴
- بند پنجم: شاپرک (شبکه الکترونیکی پرداخت کارتی) ۴۵
- مبحث دوم: ماهیت حقوقی انتقال الکترونیکی وجوه ۴۷
- گفتار اول: حواله ۴۸
- گفتار دوم: تعهد به نفع ثالث ۵۰
- گفتار سوم: تبدیل تعهد ۵۳
- گفتار چهارم: انتقال طلب ۵۴
- گفتار پنجم: وکالت ۵۷
- فصل دوم: خطرهای ناشی از انتقال الکترونیکی وجوه (فعل نامشروع)** ۶۱
- مبحث اول: خطر ناشی از انتقال غیرمجاز وجوه ۶۳
- گفتار اول: مفهوم انتقال غیرمجاز و انتقال معتبر وجوه ۶۳
- گفتار دوم: روش‌های صدور دستورپرداخت از حیث جواز و اعتبار ۶۶
- بند اول: دستور پرداخت مجاز ۶۷
۱. صدور دستورپرداخت توسط مشتری یا بر اساس اجازه واقعی وی ۶۷
- ۱-۱. حقوق اتحادیه اروپا ۶۷
- ۱-۲. حقوق آمریکا ۶۸
- ۱-۳. حقوق ایران ۷۱
۲. صدور دستورپرداخت بر اساس اجازه ظاهری (صوری) مشتری ۷۲
- ۲-۱. حقوق اتحادیه اروپا ۷۳
- ۲-۲. حقوق آمریکا ۷۴
- ۲-۳. حقوق ایران ۷۶
- بند دوم: دستورپرداخت معتبر ۷۹
۱. صدور دستورپرداخت معتبر مطابق با روش‌های امنیتی مورد توافق ۷۹
- ۱-۱. حقوق اتحادیه اروپا ۸۰
- ۱-۲. حقوق آمریکا ۸۱
- ۱-۳. حقوق ایران ۸۶
- گفتار سوم: روش‌های تصدیق و شناسایی دستورپرداخت معتبر ۸۹

فهرست مطالب □ ۷

بند اول: تعریف روش امنیتی	۹۰
بند دوم: انواع روش‌های امنیتی	۹۳
۱. کلمه عبور	۹۴
۲. امضای بیومتریک	۹۴
۳. امضای بیت‌مپ	۹۵
۴. قلم نوری	۹۵
۵. کدگذاری یا رمزنگاری	۹۵
بند سوم: مبانی قانونی تصدیق و شناسایی دستورپرداخت معتبر و ارزش اثباتی آن	۹۷
۱. حقوق اتحادیه اروپا	۹۷
۲. حقوق آمریکا	۹۹
۳. حقوق ایران	۱۰۵
گفتار چهارم: وظایف و تعهدات مؤسسه مالی و مشتری	۱۰۹
بند اول: وظایف و تعهدات مؤسسه مالی	۱۰۹
۱. ایمنی علمی و فنی لازم	۱۰۹
۲. نظارت بر عمل کارکنان و نمایندگان مؤسسه مالی	۱۱۰
بند دوم: وظایف و تعهدات مشتری	۱۱۱
۱. محافظت از کدهای الکترونیکی	۱۱۱
۲. توجه به اعلامیه‌های صادره توسط مؤسسه مالی	۱۱۳
مبحث دوم: عدم پذیرش و عدم اجرای صحیح دستور انتقال الکترونیکی وجوه	۱۱۵
گفتار اول: عدم پذیرش دستور انتقال الکترونیکی وجوه	۱۱۶
بند اول: تکلیف به پذیرش دستورپرداخت به موجب قانون	۱۱۶
۱. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا	۱۱۷
۲. حقوق ایران	۱۱۷
بند دوم: تعهد به پذیرش دستورپرداخت به موجب توافق	۱۲۰
۱. حقوق اتحادیه اروپا	۱۲۰
۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا	۱۲۲
۱-۲. تعهدات بانک پرداخت‌کننده (مبدأ) در پذیرش دستورپرداخت	۱۲۳
۲-۲. تعهدات بانک ذینفع (مقصد) در پذیرش دستورپرداخت	۱۲۴
۲-۳. لغو دستورپرداخت	۱۲۶
گفتار دوم: عدم اجرا و عدم اجرای صحیح دستور انتقال الکترونیکی وجوه	۱۲۷
بند اول: زمان اجرای دستورپرداخت	۱۲۷
۱. حقوق اتحادیه اروپا	۱۲۷

- ۱-۱. تعهد مؤسسه مالی پرداخت کننده (مبدأ) ۱۲۸
- ۲-۱. تعهد مؤسسه مالی ذینفع (مقصد) ۱۲۸
۲. حقوق آمریکا ۱۲۹
- ۱-۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا ۱۲۹
- ۲-۲. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا ۱۳۰
۳. حقوق ایران ۱۳۰
- ۱-۳. انواع دستورپرداخت از حیث زمان اجرا ۱۳۰
- ۲-۳. زمان انجام و خاتمه عملیات اجرای دستورپرداخت ۱۳۱
- بند دوم: لزوم اجرای صحیح و مناسب دستورپرداخت ۱۳۴
۱. لزوم اجرای صحیح دستورپرداخت ۱۳۵
- ۱-۱. تعیین ذینفع دستورپرداخت ۱۳۵
- ۲-۱. تعیین مبلغ دستورپرداخت ۱۳۵
۲. لزوم اجرای مناسب دستورپرداخت ۱۳۶
- ۱-۲. تعیین بانک واسط ۱۳۷
- ۲-۲. تعیین سیستم و روش انتقال وجوه ۱۳۸
۳. استثناهای لزوم اجرای صحیح و مناسب دستورپرداخت ۱۳۹

فصل سوم: مبانی و آثار مسئولیت مدنی ناشی از نقض تعهدات در انتقال

- الکترونیکی وجوه ۱۴۱
- مبحث اول: انتقال الکترونیکی غیرمجاز وجوه ۱۴۴
- گفتار اول: مبانی مسئولیت مدنی ناشی از خطر انتقال الکترونیکی غیرمجاز وجوه ۱۴۶
- بند اول: تراکنش‌های تجاری ۱۴۷
۱. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا ۱۴۷
- ۱-۱. مبنای مسئولیت ۱۴۷
- ۲-۱. بار اثبات دعوا ۱۴۹
- بند دوم: تراکنش‌های غیرتجاری ۱۵۰
۱. حقوق اتحادیه اروپا ۱۵۰
- ۱-۱. وظایف و مسئولیت‌های ارائه دهندگان خدمات پرداخت ۱۵۰
- ۲-۱. وظایف و مسئولیت‌های استفاده‌کنندگان خدمات پرداخت ۱۵۲
۲. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا ۱۵۴
- ۱-۲. شفافیت ضوابط برای مصرف‌کننده ۱۵۵
- ۲-۲. استفاده از ابزار پرداخت قابل شناسایی ۱۵۶
- ۳-۲. بار اثبات دعوا ۱۵۸

۱۵۹	۳. حقوق ایران
	۱-۳. عدم تفکیک بین مشتری تجاری و مشتری غیر تجاری (مصرف-کننده)
۱۵۹	۲-۳. راهکارهای قانونی حمایت از مشتریان
۱۶۰	۳-۳. مبانی مسئولیت مدنی
۱۶۲	۳-۴. تعدد اسباب
۱۷۳	۳-۵. بار اثبات دعوا
۱۷۶	گفتار دوم: جبران خسارت و عوامل رافع مسئولیت
۱۷۷	بند اول: جبران خسارت
۱۷۸	۱. حقوق اتحادیه اروپا
۱۷۸	۲. حقوق آمریکا
۱۷۹	۱-۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا
۱۷۹	۲-۲. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا
۱۸۶	۳. حقوق ایران
۱۹۲	۳-۱. بازپرداخت اصل وجوه و منافع مسلم تفویض شده
۱۹۳	۳-۲. خسارت‌های تبعی
۱۹۴	۳-۳. مجازات قانونی شخص متخلف
۱۹۵	بند دوم: عوامل رافع مسئولیت
۱۹۶	مبحث دوم: عدم پذیرش، عدم اجرا و عدم اجرای صحیح دستورپرداخت معتبر و مجاز
۱۹۷	گفتار اول: مبانی مسئولیت مدنی ناشی از خطرهای عدم پذیرش، عدم اجرا و عدم اجرای صحیح دستورپرداخت معتبر و مجاز
۱۹۹	بند اول: مسئولیت ناشی از خطر ارسال دستورپرداخت
۱۹۹	۱. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا
۲۰۱	۲. حقوق ایران
۲۰۱	بند دوم: مسئولیت ناشی از خطر عدم پذیرش دستورپرداخت
۲۰۲	۱. حقوق اتحادیه اروپا
۲۰۲	۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا
۲۰۳	۳. حقوق ایران
۲۰۵	بند سوم: مسئولیت ناشی از خطر اجرای معیوب دستورپرداخت (اشتباه در اجرا)
۲۰۵	۱. حقوق اتحادیه اروپا
۲۰۷	۲. حقوق آمریکا
۲۰۷	۱-۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا
۲۱۰	۲-۲. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا

۲۱۱ حقوق ایران	۳
۲۱۱ ۱-۳. مبانی مسئولیت ناشی از اشتباه در مبلغ و ذینفع دستورپرداخت	بند چهارم: مسئولیت ناشی از خطر تأخیر، عدم اجرا یا اجرای نامناسب دستورپرداخت
۲۱۸	دستورپرداخت
۲۱۸ ۱. حقوق اتحادیه اروپا	
۲۲۱ ۲. حقوق آمریکا	
۲۲۱ ۱-۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا	
۲۲۲ ۳. حقوق ایران	
۲۲۳ ۱-۳. دستورپرداخت خودکار	
۲۲۴ ۲-۳. دستورپرداخت دستی	
۲۲۶ بند پنجم: مسئولیت ناشی از خطر عدم پرداخت به ذینفع	
۲۲۶ ۱. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا	
۲۲۷ ۲. حقوق ایران	
۲۲۸ بند ششم: بار اثبات دعوا	
۲۲۸ گفتار دوم: جبران خسارت و عوامل رافع مسئولیت	
۲۲۸ بند اول: جبران خسارت	
۲۲۸ ۱. حقوق اتحادیه اروپا	
۲۲۸ ۱-۱. بازپرداخت وجوه	
۲۲۸ ۲-۱. پرداخت کاهش ارزش وجوه	
۲۲۹ ۲. حقوق آمریکا	
۲۲۹ ۱-۲. ماده ۴ الف قانون متحدالشکل تجاری آمریکا	
۲۳۳ ۲-۲. قانون انتقال الکترونیکی وجه آمریکا	
۲۳۴ ۳. حقوق ایران	
۲۳۴ ۱-۳. بازپرداخت اصل وجوه	
۲۳۵ ۲-۳. پرداخت خسارت قانونی	
۲۳۷ بند دوم: عوامل رافع مسئولیت	
۲۳۹ نتیجه‌گیری و پیشنهادها	
۲۴۵ فهرست منابع و مأخذ	