

کارشناسی در دعاوی مبتنی بر قرارداد مشارکت مدنی

مؤلفین

امیرعباس ابراهیمی

یاسر محمدیژاد



دفتر بازرگانی منابع معاونت کشاورزی کرمان

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار.....
۱۳	مقدمه.....
۱۵	سپهر نخست.....
۱۷	فصل اول - قرارداد مشارکت مدنی و شرکت مدنی
۱۹	مبحث اول: شرایط اعتبار و نفوذ قراردادهای بانکی.....
۲۱	مبحث دوم: تعریف قرارداد مشارکت مدنی.....
۲۳	مبحث سوم: تعریف شرکت مدنی.....
۲۴	مبحث چهارم: تشکیل شرکت مدنی موضوع قرارداد مشارکت مدنی.....
۲۸	مبحث پنجم: شخصیت حقوقی شرکت از نظر قانون مدنی و مقررات پولی و بانکی کشور.....
۳۱	مبحث ششم: احکام شرکت مدنی موضوع قرارداد مشارکت مدنی.....
۳۵	مبحث هفتم: اداره شرکت مدنی.....
۳۸	مبحث هشتم: محاسبه سود شرکت مدنی.....
۴۱	مبحث نهم: انحلال شرکت مدنی.....
۴۴	مبحث دهم: تقسیم اموال شرکت مدنی و فروش سهم/شرکه بانک.....
۴۵	فرض اول: در صورت فسخ قرارداد مشارکت مدنی.....
۴۵	فرض دوم: موضوع مشارکت در پایان مدت قرارداد به اتمام نرسیده.....

فرض سوم: در پایان مدت قرارداد، موضوع مشارکت به فروش رفته باشد	۴۶
فرض چهارم: در پایان مدت قرارداد، موضوع مشارکت به اتمام رسیده ولی به فروش نرفته باشد	۴۶

فصل دوم - نمونه گزارش کارشناسی در خصوص قرارداد مشارکت مدنی جهت تسویه تسهیلات سابق

مبحث اول: خلاصه دعوی	۵۱
مبحث دوم: قرار کارشناسی و حدود رسیدگی	۵۲
مبحث سوم: ادای طرفین پرونده	۵۴
الف) خلاصه ادای خواهان	۵۴
ب) خلاصه دفاع خوانده	۶۰
مبحث چهارم: بررسی و تشریح موضوع	۶۱
مبحث پنجم: خلاصه نظریه کارشناس و نتیجه‌گیری	۷۵

فصل سوم - نمونه گزارش کارشناسی در خصوص تسهیلات گیرنده با فرض سلامت و بقای قرارداد مشارکت مدنی و فرض بی‌اعتباری آن

مبحث اول: خلاصه گردش کار پرونده	۸۳
مبحث دوم: قرار کارشناسی، حدود و محدودیت‌ها، ضوابط و مقررات مورد استفاده در رسیدگی	۸۷
مبحث سوم: رسیدگی‌های انجام شده	۸۹
مبحث چهارم: نتیجه‌گیری و اظهار نظر نهایی	۱۰۱

فصل چهارم - نمونه گزارش کارشناسی در خصوص اظهار نظر پیرامون قرارداد مشارکت مدنی استمهالی.....	۱۰۹
مبحث اول: خواسته های دعوی	۱۱۱
مبحث دوم: مفاد دادخواست	۱۱۱
مبحث سوم: تبیین قرار کارشناسی	۱۲۲
مبحث چهارم: لازم الرعایه بودن مقررات پولی و بانکی کشور	۱۲۳
مبحث پنجم: مستندات قانونی مرتبط با گزارش کارشناسی	۱۲۶
مبحث ششم: مستندات ابرازی از ناحیه شرکت خواهان	۱۳۰
مبحث هفتم: مستندات ابرازی از ناحیه بانک خوانده	۱۳۱
مبحث هشتم: نحوه اقدام و محاسبات بانک در پرونده تسهیلاتی	۱۳۵
مبحث نهم: بررسی عملکرد بانک در رابطه با تنظیم قراردادها و محاسبات سود و جرائم تأخیر تأخیر و نحوه التزام	۱۴۰
مبحث دهم: نتیجه گیری و اظهار نظر نهایی	۱۴۹

فصل پنجم - نمونه گزارش کارشناسی در خصوص محاسبه سود واقعی قرارداد مشارکت مدنی.....	۱۵۵
مبحث اول: خواسته تصریح شده در دادخواست	۱۵۷
مبحث دوم: قرار کارشناسی صادره و تبیین آن	۱۵۸
مبحث سوم: شرح دادخواست	۱۶۰
مبحث چهارم: لایحه دفاعی وکیل خواهان	۱۶۷
مبحث پنجم: لایحه دفاعی وکیل بانک خوانده	۱۷۰
۱. ایرادهای شکلی وارده به دعوی	۱۷۳
۲. ایرادهای ماهوی وارد به دعوی	۱۷۷

مبحث ششم: حدود و موضوع رسیدگی.....	۱۸۴
مبحث هفتم: مشخصات قراردادهای منعقدۀ فی مابین شرکت خواهان و بانک خوانده.....	۱۸۶
مبحث هشتم: ویژگی امری بودن مقررات پولی و بانکی کشور.....	۱۹۲
مبحث نهم: اوصاف عقود مشارکتی، تعریف مشارکت مدنی و نحوه محاسبه سود و تعیین حصه بانک در قرارداد مشارکت مدنی.....	۱۹۷
۱. اوصاف عقود مشارکتی (عقود با بازدهی متغیر).....	۱۹۷
۲. احتمال بودن.....	۱۹۸
۳. سهم سود در زیان به نسبت سهم الشرکه یا نسبت مندرج در قرارداد.....	۱۹۹
۴. تعیین سود با انجام وضع قرارداد.....	۱۹۹
۵. تعریف مشارکت مدنی.....	۲۰۰
۶. نحوه محاسبه سود و تعیین حصه بانک در قرارداد مشارکت مدنی.....	۲۰۱
۷. نحوه محاسبه سود و تعیین حصه بانک در مقررات و مقررات.....	۲۰۲
۸. نحوه محاسبه سود و تعیین حصه بانک طبق مقررات و دستورات بانک مرکزی.....	۲۰۲
مبحث دهم: محاسبه سود واقعی حاصل از اجرای پروژه.....	۲۰۷
مبحث یازدهم: انطباق یا عدم انطباق عملکرد متصدیان بانک و یا قرارداد های مشارکت مدنی با مجموعه مقررات پولی و بانکی.....	۲۵۳
مبحث دوازدهم: وجه التزام تأخیر تأدیه.....	۲۵۷
مبحث سیزدهم: نتیجه گیری و اظهار نظر نهایی.....	۲۶۰

فهرست منابع و مآخذ	۲۷۴
الف) کتاب	۲۷۴
ب) اسناد بالادست	۲۷۵
ج) قوانین	۲۷۵
د) آیین‌نامه، مقرر و دستورالعمل	۲۷۶
هـ) نظریات مشورتی	۲۷۷
و) سند بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۷۷
ح) قرارداد مشارکت مدنی	۲۷۸
ط) نگاه اینترنتی	۲۷۸

www.ketab.ir

پیشگفتار

مجموع مقررات پولی و بانکی کشور از جمله قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، آیین نامه اعطای تسهیلات و دستورالعمل اجرایی شرکت مدنی، تفهیم کننده این موضوع می باشد که بانک و طرف مقابل به موجب برگزاری قرارداد مشارکت مدنی، توافق می نمایند شرکت مدنی جهت انجام موضوع معین تأسیس گردد. در این شرکت طرفین دارای سهم الشرکه مشخص و سهم سود ناشی از فعالیت واقعی اقتصادی بوده و بطور معمول، طرف قرارداد با بانک، عهده دار مدیریت شرکت مدنی می باشند و از آنجایی که شرکت مدنی دارای حساب مستقل از حساب طرفین است، سهم الشرکه نقدی آن ها، به حساب مشترک مدنی وارد می شود؛ مع الوصف برخی از حسابداران، سرمایه گذاری بانک در شرکت مدنی را به عنوان بدهی شرکت متبوع خود به بانک، در دفاتر قیام نموده و در پایان سال مالی، با اضافه نمودن سود مورد انتظار اعلام می بانک، مقادیر مانده را به دفاتر سال آتی انتقال می دهند؛ همچنین، ملاحظه می شود بعضی از کارشناسان رسمی دادگستری نیز بر اساس این برداشت و فرایند ناصحیح، نسبت به تهیه گزارش کارشناسی اقدام می نمایند.

در فصول پیش رو ضمن تشریح شرکت مدنی که با انعقاد صحیح

قرارداد مشارکت مدنی محقق می‌گردد، به موضوع کارشناسی در دعاوی مبتنی بر این نوع قراردادها به نحو مصداقی پرداخته می‌شود، خواسته خواهان به طرفیت بانک، استدلال و دفاعیات صورت گرفته، قرار صادره از ناحیه دادگاه رسیدگی کننده و در نهایت اظهارنظر کارشناسی مورد ملاحظه قرار می‌گیرد.

یاسر عرب‌نژاد

yaser.arabnezhad@gmail.com

امیر عباس ابراهیمی

info@drebrahimilibrary.com