

د. بوزيدي إياس

المركز الجامعي مغنية - تلمسان -

القانون البنكي الجزائري

محاضرات مطبوعة لطلبة الماستر LMD

الجزء الأول



الفهرس

09	مقدمة
13	الفصل الأول : الإطار العام للقانون البنكي
13	المبحث الأول : مفهوم القانون البنكي وأهميته
17	المطلب الأول : الوظيفة الإيداعية
18	المطلب الثاني : الوظيفة الائتمانية
19	المطلب الثالث : وضع وسائل الدفَع تحت تصرف الزبائن وإدارتها
22	المبحث الثاني : خصائص ومصادر القانون البنكي
22	مطلب الأول : خصائص القانون البنكي
27	مطلب الثاني : مصادر القانون البنكي
28	مترع الأول : النصوص التشريعية
30	مترع الثاني : النصوص التنظيمية
32	مترع الثالث : العادات المصرفية
34	مترع الرابع : الاتفاقيات الدولية
34	مترع الخامس : الفقه والقضاء
37	تصل الثاني : تطور القانون البنكي في الجزائر
37	مبحث الأول : مرحلة بناء النظام البنكي الجزائري (1962-1986)
38	مطلب الأول : استرجاع السيادة النقدية
38	مترع الأول : البنك المركزي الجزائري (BCA)
39	مترع الثاني : الصندوق الجزائري للتنمية (BAD)
40	مترع الثالث : الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط (CNEP)
40	مطلب الثاني : تأميم البنوك الأجنبية

2-	40	الفرع الأول : البنك الوطني الجزائري (BNA)
3-	41	الفرع الثاني : القرض الشعبي الجزائري (CPA)
الفصل	42	الفرع الثالث : بنك الجزائر الخارجي (BEA)
المبحث	42	المطلب الثالث : التخطيط المالي للاقتصاد
المطلب	46	المبحث الثاني : مرحلة مراجعة أسس النظام البنكي الجزائري
المطلب	47	المطلب الأول : قانون البنوك والقرض لسنة 1986
المطلب	49	المطلب الثاني : الإصلاحات البنكية لسنة 1988
1-بص		المبحث الثالث : مرحلة التغيير الجذري لأسس النظام
2-بص	52	البنكي الجزائري
المبحث	52	المطلب الأول : قانون النقد والقرض 10-90
المطلب	53	الفرع الأول : دوافع الإصلاحات المصرفية في الجزائر
المطلب	53	الفرع الثاني : المبادئ التي قام عليها قانون 10-90
الفرع	54	1- الفصل بين الدائرة النقدية والدائرة الحقيقية
الفرع	54	2- الفصل بين الدائرة النقدية والدائرة المالية
الفرع	55	3- الفصل بين دائرة ميزانية الدولة ودائرة القرض
الفرع	55	4- إنشاء سلطة نقدية وحيدة ومستقلة
الفرع	55	5- وضع نظام نقدي على مستويين
الفرع	56	الفرع الثالث : تعديل الأمر 01-01 لسنة 2001
الفصل	57	المطلب الثاني : قانون النقد والقرض (الأمر 11-03)
المبحث		الفرع الأول : إفلاس بنك الخليفة والبنك الصناعي
المطلب	57	والتجاري الجزائري
المطلب	57	1- أزمة الخليفة بنك
المطلب	58	2- البنك التجاري والصناعي الجزائري
المبحث	58	الفرع الثاني : مظاهر التجديد التي جلبها الأمر 11-03
المطلب	58	1- سبب سياسي

58	2- سبب اقتصادي
59	3- سبب تقني
61	الفصل الثالث : هيكل النظام البنكي الجزائري
61	المبحث الأول : البنك المركزي
63	المطلب الأول : مجلس إدارة بنك الجزائر
67	المطلب الثاني : هيئة المراقبة
68	المطلب الثالث : مجلس النقد والقرض
69	1-بصفته سلطة نقدية
70	2-بإصداره قرارات فردية
72	المبحث الثاني : أجهزة الرقابة على النشاط البنكي
72	المطلب الأول : اللجنة المصرفية
77	المطلب الثاني : محافظو الحسابات
79	المطلب الثالث : المصالح المشتركة لبنك الجزائر
80	الفرع الأول : مصلحة مركزية المخاطر
82	الفرع الثاني : مركزية المستحقات غير المدفوعة
83	الفرع الثالث : مركزية الميزانيات
85	الفرع الرابع : جهاز مكافحة إصدار الشيكات بدون مؤونة
87	الفرع الخامس : غرفة المقاصة
91	الفصل الرابع : شروط تأسيس البنوك والمؤسسات المالية
91	المبحث الأول : الشروط القبلية لإنشاء المصارف
91	المطلب الأول : الشروط الخاصة بالمؤسس
97	المطلب الثاني : الشروط الخاصة بالمحل
100	المبحث الثاني : الشروط البعدية لإنشاء المصارف
100	المطلب الأول : الترخيص

105	المطلب الثاني : الاعتماد
113	الفصل الخامس : العمليات المصرفية
113	المبحث الأول : العمليات المتعلقة بالإيداع
114	المطلب الأول : الوديعة البنكية النقدية
114	الفرع الأول : مفهوم الوديعة البنكية النقدية
116	الفرع الثاني : أنواع الودائع النقدية
117	الفرع الثالث : آثار الوديعة النقدية المصرفية
117	أولاً : التزام العميل
117	ثانياً : التزامات البنك
120	الفرع الرابع : نظام ضمان الودائع المصرفية
122	المطلب الثاني : فتح الحساب البنكي
124	المطلب الثالث : الحساب الجاري
126	المبحث الثاني : العمليات المصرفية الخدمية
127	المطلب الأول : إيجار الخزائن الحديدية والتحويل البنكي
127	الفرع الأول : إيجار الخزائن الحديدية
129	الفرع الثاني : التحويل البنكي (النقل المصرفي)
130	المطلب الثاني : الكفالة البنكية والخصم
131	الفرع الأول : الكفالة البنكية
132	الفرع الثاني : الخصم
134	المبحث الثالث : الاعتمادات البنكية
134	المطلب الأول : الاعتماد الإيجاري (الليزبنغ)
135	الفرع الأول : خصوصيات عقد الاعتماد الإيجاري
135	أولاً : الطابع الثلاثي لعملية الاعتماد الإيجاري

136	ثانياً : الطابع المالي لعقد الاعتماد الإجاري
137	الفرع الثاني : آثار عقد الاعتماد الإجاري
137	أولاً : حقوق والتزامات المستأجر في عقد الاعتماد الإجاري
137	1- حقوق المستأجر في عقد الاعتماد الإجاري
138	2- التزامات المستأجر في عقد الاعتماد الإجاري
138	ثانياً : حالات إنهاء عقد الاعتماد الإجاري
139	1- الفسخ
139	2- انتهاء عقد الاعتماد الإجاري بحلول أجله
140	المطلب الثاني : الاعتماد المستندي
140	الفرع الأول : أطراف الاعتماد المستندي ومبادئه
141	أولاً : أطراف الاعتماد المستندي
141	1- الأطراف المعتادة في الاعتماد المستندي
142	2- الأطراف غير المعتادة في الاعتماد المستندي
143	ثانياً : مبادئ الاعتماد المستندي
143	1- مبدأ الاستقلال في نظام الاعتماد المستندي
143	2- مبدأ المطابقة الظاهرية للمستندات
144	الفرع الثاني : العلاقات الناشئة عن الاعتماد المستندي
144	أولاً : العلاقة بين الأمر بالاعتماد والمستفيد
145	ثانياً : علاقة العميل الأمر (المشترى) بالبنك
149	تفصل السادس : الجرائم البنكية
149	البحث الأول : جريمة إفشاء السر المصرفي
149	المطلب الأول : الركن المادي لجريمة إفشاء السر المصرفي
150	تعريف الأول : المقصود بالإفشاء
153	تعريف الثاني : وسائل الإفشاء

153	أولاً : إعطاء الغير بيانات أو معلومات سرّية
153	ثانياً : تمكين الغير من الإطلاع على البيانات أو المعلومات السريّة
154	الفرع الثالث : صور الإفشاء
154	أولاً : الإفشاء الكتابي والإفشاء الشفهي
155	ثانياً : الإفشاء الصريح والإفشاء الضمني
156	ثالثاً : الإفشاء المباشر والإفشاء الغير مباشر
157	رابعاً : الإفشاء الإيجابي والإفشاء السلبي
157	خامساً : الإفشاء الكلي والإفشاء الجزئي
	المطلب الثاني : الركن المعنوي لجريمة إفشاء السر المصرفي
159	والعقوبة المقررة لها
159	الفرع الأول : الركن المعنوي لجريمة إفشاء السر المصرفي
164	الفرع الثاني : العقوبة المقررة لجريمة إفشاء السر المصرفي
168	المبحث الثاني : جريمة تبييض الأموال
163	المطلب الأول : مفهوم جريمة تبييض الأموال ومراحلها
169	الفرع الأول : مفهوم جريمة تبييض الأموال
173	الفرع الثاني : مراحل تبييض الأموال
175	المطلب الثاني : أركان جريمة تبييض الأموال
175	الفرع الأول : الركن المادي لجريمة تبييض الأموال
177	الفرع الثاني : الركن المعنوي لجريمة تبييض الأموال
177	الفرع الثالث : العقوبات
179	الخاتمة
181	قائمة المراجع
193	فهرس الموضوعات