

أ/ بوالخضرة نورة.

مادة / القانون البنكي.

تخصص / قانون أعمال - أولى ماستر.

الأفواج / 01 - 03.

"المواضيع المقررة في مادة / القانون البنكي".

"أعمال موجهة".

الموضوع الثالث: مجلس النقد والقرض.

النصوص القانونية:

المواد 58 / 59 / 60 / 61 من قانون النقد والقرض 03- 11 المعدل والمتمم.

المواد: 62 / 63 / 64 / 65 من قانون النقد والقرض 03- 11 المعدل والمتمم.

أسئلة المناقشة:

- التكييف القانوني لمجلس النقد والقرض؟
- صلاحيات مجلس النقد والقرض كسلطة تنظيمية؟
- صلاحيات مجلس النقد والقرض في إصدار القرارات الفردية؟
- الطعن في قرارات مجلس النقد والقرض؟

الموضوع الرابع: اللجنة المصرفية.

النصوص القانونية:

المواد: 105 / 106 / 106 مكرر / 107 إلى غاية 110 / 111 إلى غاية 115 / 114 مكرر /

115 مكرر / 140 من قانون النقد والقرض 03- 11 المعدل والمتمم.

أسئلة المناقشة:

- التكييف القضائي للجنة المصرفية ؟
- التشكيلة العضوية للجنة المصرفية ؟
- الصلاحيات الرقابية والعقابية للجنة المصرفية ؟
- مدى استقلالية اللجنة المصرفية وانعدام الشخصية المعنوية ؟

الموضوع الخامس: البنوك والمؤسسات المالية.

النصوص القانونية:

- المواد : 83 / من 66 إلى غاية 69 / 72 / 73 من قانون النقد والقرض 03- 11 المعدل والمتمم.
- قانون رقم 07- 01 يتعلق بتعاونيات الادخار والقرض (قانون رقم 07- 01 مؤرخ في 27 فبراير سنة 2007، يتعلق بتعاونيات الادخار و القرض، ج. ر. ع 15 صادر في 28 فبراير 2007).
- نظام رقم 18- 03 مؤرخ في 4 نوفمبر سنة 2018، يتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر.

أسئلة المناقشة:

- أوجه التشابه في الشروط الموضوعية لتأسيس البنوك والمؤسسات المالية ؟
- التمييز بين البنوك والمؤسسات المالية من حيث التعريف ؟
- التمييز بين البنوك والمؤسسات المالية من حيث العمليات ؟

الموضوع السادس: الشروط الإجرائية لدخول المهنة البنكية (الترخيص والاعتماد).

النصوص القانونية:

- المواد: 62 / 80 / 91 / 92 / 87 / 65 / 95 / 114 من قانون النقد والقرض 03- 11 المعدل والمتمم.

نظام رقم 06-02 مؤرخ في 24 سبتمبر سنة 2006، يحدد شروط تأسيس بنك ومؤسسة مالية وشروط إقامة فرع بنك ومؤسسة مالية أجنبية.

أسئلة المناقشة:

- الفرق بين الترخيص والاعتماد و الاعتماد الجزئي؟
- أنواع الترخيصات التي يمنحها مجلس النقد والقرض؟
- الطعن في قرار رفض منح الترخيص؟
- صلاحية محافظ بنك الجزائر في منح الاعتماد ورفض منحه؟
- سحب الاعتماد من اللجنة المصرفية وسحب الاعتماد من مجلس النقد والقرض؟

الموضوع السابع: الالتزامات العامة للبنوك والمؤسسات المالية.

النصوص القانونية:

المادة 117 من قانون النقد والقرض 03-11 المعدل والمتمم.

أسئلة المناقشة:

- التزام البنوك والمؤسسات المالية بعدم التدخل؟
- التزام البنوك والمؤسسات المالية بالسريّة المهنيّة؟
- التزامات البنوك في مواجهة جريمة تبييض الأموال والالتزامات العامة لها؟

قائمة الأعمال الشخصية وتطبيقات.

قائمة الأعمال الشخصية:

- الدائرة النقدية والدائرة الحقيقة.
- مركزيات بنك الجزائر.
- الصندوق الوطني للتعااضية الفلاحية.
- النقود الالكترونية والعملات الافتراضية.

تطبيقات:

➤ أسئلة نظرية:

- 1- ما المقصود بالتدخل في شؤون العميل؟ مع إعطاء أمثلة.
- 2- وضح الاختلاف بين مجلس النقد والقرض واللجنة المصرفية من حيث الصلاحيات والاختصاصات؟
- 3- يعتبر بنك الجزائر بنك الدولة، كيف ذلك؟
- 4- نشأ القانون البنكي بداية في ظل القانون التجاري، إلا أن خصوصية العمليات البنكية سمحت بظهور قانون بنكي مستقل وقائم بذاته. المطلوب: اعط مثالا عن إحدى العمليات البنكية، مبيّنا من جهة خصوصيتها وتميزها، ومن جهة أخرى اعتمادها على القواعد العامة.

➤ التعليق على نصوص قانونية:

- ✓ علق على نص المادة 117 / 2 من قانون النقد والقرض: " تلزم بالسِر، مع مراعاة الاحكام الصريحة للقوانين، جميع السلطات ما عدا:
- السلطات العمومية المخولة بتعيين القائمين بإدارة البنوك والمؤسسات المالية،
 - السلطة القضائية التي تعمل في إطار إجراء جزائي.
 - السلطات العمومية الملزمة بتبليغ المعلومات الى المؤسسات الدولية المؤهلة لا سيما في إطار محاربة الرشوة وتبييض الاموال وتمويل الإرهاب.
 - اللجنة المصرفية أو بنك الجزائر.....

✓ علق على نص المادة 116 مكرر من قانون النقد والقرض

➤ التعليق على قرارات قضائية:

✓ علق على القرار القضائي لمجلس الدولة رقم 006614 بين يونيون بنك ومحافظ بنك الجزائر:

"لا يمكن الطعن في قرار رفض طلب ترخيص بنك مقبولا إلا بعد رفضين شريطة تقديم الطلب الثاني بعد مرور 10 أشهر على تقديم الطلب الأول".