

سلسلة «نصوص ووثائق قانونية»

القانون البنكي

مختلف النصوص التشريعية والتنظيمية

المتعلقة بمؤسسات الائتمان والعمليات التي تقدمها

وفق آخر التعديلات المدخلة بالقانون رقم 50.20 والقانون رقم 51.20

جمع وتنسيق

زكرياء العماري

دكتور في الحقوق

مدير المركز الوطني للدراسات القانونية

أستاذ باحث بجامعة الحسن الثاني بالدار البيضاء

الطبعة الرابعة
مزيدة ومجينة

المحتويات

☆ مؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها

- 11 • قانون رقم 103.12 يتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها
- 12 القسم الأول: مجال التطبيق والإطار المؤسسي
- 12 الباب الأول: مجال التطبيق
- 21 الباب الثاني: الإطار المؤسسي
- 29 القسم الثاني: منح الاعتماد وشروط مزاولة النشاط وسحب الاعتماد
- 29 الباب الأول: الاعتماد وشروط مزاولة النشاط
- 36 الباب الثاني: سحب الاعتماد
- 37 القسم الثالث: البنوك التشاركية
- 37 الباب الأول: مجال التطبيق
- 40 الباب الثاني: هيئات المطابقة
- 41 الباب الثالث: أحكام متفرقة
- 43 القسم الرابع: أحكام تتعلق بالمحاسبة وبالقواعد الاحترازية
- 43 الباب الأول: أحكام تتعلق بالمحاسبة
- 44 الباب الثاني: أحكام تتعلق بالقواعد الاحترازية
- 46 القسم الخامس: مراقبة مؤسسات الائتمان
- 46 الباب الأول: مراقبة بنك المغرب
- 50 الباب الثاني: مراقبة مراقبي الحسابات
- القسم السادس: الرقابة الاحترازية الكلية وتسوية صعوبات مؤسسات الائتمان ونظام
- 53 ضمان الودائع
- 53 الباب الأول: الرقابة الاحترازية الكلية
- 55 الباب الثاني: الإدارة المؤقتة لمؤسسات الائتمان
- 59 الباب الثالث: نظام ضمان الودائع
- 62 الباب الرابع: تصفية مؤسسات الائتمان

القسم السابع: العلاقات بين مؤسسات الائتمان وعمالها والوسطاء في العمليات المنجزة

65	من لدن مؤسسات الائتمان
65	الباب الأول: العلاقات بين مؤسسات الائتمان وعمالها
70	الباب الثاني: الوسطاء في العمليات المنجزة من لدن مؤسسات الائتمان
72	القسم الثامن: العقوبات التأديبية والجنائية
72	الباب الأول: العقوبات التأديبية
74	الباب الثاني: العقوبات الجنائية
78	القسم التاسع: أحكام متفرقة وانتقالية

* النصوص التنظيمية المتعلقة بمؤسسات الائتمان والهيئات المعنية في حكمها

81	• مرسوم رقم 2.17.30 صادر في 21 من ذي الحجة 1438 (14 سبتمبر 2017) بتحديد كيفية سير لجنة مؤسسات الائتمان
83	• مرسوم رقم 2.17.32 صادر في 23 من ذي الحجة 1438 (14 سبتمبر 2017) بتحديد كيفية سير لجنة التنسيق والرقابة على المخاطر الشمولية
85	• مرسوم رقم 2.17.31 صادر في 6 محرم 1439 (27 سبتمبر 2017) بتحديد تأليف وكيفية سير المجلس الوطني للائتمان والادخار
88	• قرار لوزير الاقتصاد والمالية رقم 119.17 صادر في 19 من ربيع الآخر 1438 (18 يناير 2017) بمعد مبلغ الحسابات التي قد يطالها التقادم المنصوص عليه في المادة 152 من القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعنية في حكمها
89	• منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015 صادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق والمعلومات اللازمة لدراسة طلب الاعتماد
105	• منشور والي بنك المغرب رقم 14/و/2013 الصادر في 13 أغسطس 2013 يتعلق بالأموال الذاتية لمؤسسات الائتمان
125	• منشور والي بنك المغرب رقم 15/و/2013 صادر في 5 شوال 1434 (13 أغسطس 2013) يتعلق بمعامل سيولة البنوك
136	• منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2017 صادر في 24 يوليو 2017 يتعلق بواجب اليقظة المفروض على مؤسسات الائتمان
164	• منشور والي بنك المغرب رقم 4/و/16 صادر في 10 يونيو 2016 يتعلق بشروط نشر القوائم التركيبية والمالية من طرف مؤسسات الائتمان

171	• منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/16 صادر في 10 يونيو 2016 يتعلق بتحديد شروط وكيفية تعيين متصرفين أو أعضاء مستقلين داخل جهاز إدارة مؤسسات الائتمان
176	• منشور والي بنك المغرب رقم 6/و/2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد شروط وكيفية تطبيق المادة 22 من القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها
183	• منشور والي بنك المغرب رقم 7/و/2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد كيفية مزاوله خدمات الأداء
190	• منشور والي بنك المغرب رقم 11/و/16 الصادر في 10 يونيو 2016 المتعلق بتحديد شروط مساهمة مؤسسات الائتمان في منشآت موجودة أو مزعم إحداثها
195	• منشور والي بنك المغرب رقم 9/و/16 الصادر في 10 يونيو 2016 المتعلق بكيفية سير نظام الوساطة البنكية
199	• منشور والي بنك المغرب رقم 10/و/2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد كيفية معالجة شكايات عملاء مؤسسات الائتمان
204	• منشور والي بنك المغرب رقم 15/و/16 الصادر في 18 يوليو 2016 يحدد الاتفاقية النموذجية المتضمنة للشروط الدنيا لاتفاقيات الحساب تحت الطلب والحساب لأجل والحساب للسندات

* النصوص التنظيمية المتعلقة بالبنوك التشاركية

255	• منشور والي بنك المغرب رقم 1/و/17 صادر في 27 يناير 2017 يتعلق بالمواصفات التقنية لمنتجات المراجعة والإجارة والمشاركة والمضاربة والسلم، وكذا كيفية تقديمها إلى العملاء
274	• منشور والي بنك المغرب رقم 3/و/17 صادر في 27 يناير 2017 بتحديد شروط وكيفية مزاوله البنوك للأنشطة والعمليات التي تقوم بها البنوك التشاركية
280	• منشور والي بنك المغرب رقم 2/و/17 صادر في 27 يناير 2017 يتعلق بشروط وكيفية تلقي وتوظيف الودائع الاستثمارية من قبل البنوك التشاركية وغيرها عن مؤسسات الائتمان والهيئات المعنية في حكمها

- منشور والي بنك المغرب رقم 1/و/19 صادر في 22 من جمادى الأولى 1440 (29 يناير 2019) بتحديد شروط وكيفيات مزاوله صندوق الضمان المركزي للأنشطة والعمليات المدرجة في إطار المالية التشاركية 288
- منشور والي بنك المغرب رقم 16/و/2016 صادر في 18 يوليو 2016 بتحديد شروط وكيفيات سير وظيفة التقييد بأراء المجلس العلمي الأعلى 293
- منشور والي بنك المغرب رقم 15/و/16 الصادر في 18 يوليو 2016 يحدد الاتفاقية النموذجية المتضمنة للشروط الدنيا لاتفاقيات الحساب تحت الطلب والحساب لأجل والحساب للسندات 299
- ✧ العقود البنكية
- مقتطفات من القانون رقم 15.95 المتعلق بمدونة التجارة 335
- الكتاب الرابع: العقود التجارية 336
- القسم الخامس: الائتمان الإيجاري 336
- القسم السابع: العقود البنكية 338
- الباب الأول: الحساب البنكي 338
- الفصل الأول: أحكام مشتركة بين الحسابات بالاطلاع ولأجل 338
- الفصل الثاني: الحساب بالاطلاع 339
- الفصل الثالث: الحساب لأجل 341
- الباب الثاني: إيداع النقود 342
- الباب الثالث: إيداع السندات 342
- الباب الرابع: التحويل 344
- الباب الخامس: فتح الاعتماد 345
- الباب السادس: الخصم 346
- الباب السابع: حوالة الديون المهنية 346
- الباب الثامن: رهن القيم 349

✧ القانون الأساسي لبنك المغرب

- القانون رقم 40.17 المتعلق بالقانون الأساسي لبنك المغرب 353

- القسم الأول: النظام القانوني والمهام والحكامه والمراقبة 354
- الباب الأول: الإحداث ورأس المال والنظام القانوني والمقر 354
- الباب الثاني: المهام 355
- الفرع الأول: المهام الأساسية 355
- الفرع الثاني: مهام أخرى 357
- الباب الثالث: عمليات البنك 358
- الباب الرابع: الإدارة والتسيير واللجان 360
- الفرع الأول: جهاز الإدارة: المجلس 360
- الفرع الثاني: جهاز التسيير: الوالي 364
- الفرع الثالث: التوقيع على المحررات 367
- الفرع الرابع: أحكام مختلفة 367
- الباب الخامس: مراقبة البنك 368
- الفرع الأول: مندوب الحكومة 368
- الفرع الثاني: التدقيق الخارجي للحسابات 369
- الفرع الثالث: مراقبة المجلس الأعلى للحسابات 369
- الفرع الرابع: الاستماع البرلماني 370
- الباب السادس: أحكام محاسبية وتقرير التدبير 370
- الباب السابع: التقرير السنوي والإخبار والمعلومات الإحصائية 371
- القسم الثاني: كيفيات مزاوله المهام الأساسية للبنك 372
- الباب الأول: إصدار الأوراق والنقود المعدنية وترويجها وسحبها 372
- الباب الثاني: السياسة النقدية 375
- الباب الثالث: تدبير احتياطات الأرصاف 377
- القسم الثالث: أحكام مختلفة 378
- مرسوم رقم 2.19.1095 صادر في 3 شوال 1441 (26 ماي 2020) لتطبيق القانون رقم 40.17 المتعلق بالقانون الأساسي لبنك المغرب 381

✧ التمويلات الصغيرة

- قانون رقم 50.20 يتعلق بالتمويلات الصغيرة 385

- 386 القسم الأول: نشاط التمويلات الصغيرة
- 388 الباب الأول: أحكام عامة
- 387 الباب الثاني: جمعيات التنمية في مجال التمويلات الصغيرة
- 388 الباب الثالث: موارد جمعيات التمويلات الصغيرة
- 389 الباب الرابع: تصفية نشاط التمويلات الصغيرة
- القسم الثاني: أحكام تغير وتتم القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات
- 390المعتبرة في حكمها
- 392 القسم الثالث: أحكام ختامية
- مرسوم رقم 2.19.575 صادر في 5 ذي الحجة 1440 (7 أغسطس 2019) بتحديد المبلغ الأقصى
- 393 للسلفات الصغيرة

☆ اللجنة الشرعية للمالية التشاركية

- مقتطفات من الظهير الشريف رقم 1.03.300 الصادر في 2 ربيع الأول 1425 (22 أبريل
- 396 (2004) بإعادة تنظيم المجالس العلمية

إن العناية الفائقة التي بذلت في جمع وتحيين هذه النصوص، لا تعفي القارئ من الرجوع إلى النص الأصلي كما ورد بالجريدة الرسمية



مؤسسات الائتمان والهيئات الاعتبارية في حكمها
النصوص التنظيمية المتعلقة بمؤسسات الائتمان
والهيئات الاعتبارية في حكمها
النصوص التنظيمية المتعلقة بالبنوك التشاركية
العقود البنكية
القانون الأساسي لبنك المغرب
التمويلات الصغيرة
اللجنة الشرعية للمالية التشاركية

