

الدكتور لاطرش محمد

أستاذ التعليم العالي بكلية الحقوق
جامعة القاضي عياض بمراكش

القانون البنكي المغربي

1 - قراءة في مختلف القواعد والاحكام المتعلقة بمؤسسات الائتمان
من الناحية التنظيمية والمؤسسية

2 - مختلف الأنشطة والعمليات التي تقوم بها مؤسسات الائتمان
والهيئات المعتمدة في حكمها

3 - كيفية منح الاعتماد وشروط مزاولة نشاط الائتمان وسحب الاعتماد

4 - التقنيات العادية والخاصة في مجال الائتمان البنكي

فهرس

5 تقديم عام حول القانون البنكي
7 1 - علاقة القانون البنكي بباقي القوانين الأخرى
8 2 - جوانب من التطور التاريخي للقانون البنكي
9 3 - الأدوار الحالية لمؤسسات الائتمان
11 4 - خصائص القانون البنكي ومصادره
11 أ- المميزات الأساسية للقانون البنكي
13 ب- اصالة القواعد المكونة للقانون البنكي
16 ج - مصادر القانون البنكي وتقنياته
18 د - تعدد التقنيات البنكية

الباب الأول

الإطار المؤسسي والتنظيمي للمهنة البنكية

23 الفصل الأول : التنظيم المؤسسي للمهنة البنكية
23 الفرع الأول : مفهوم مؤسسات الائتمان والأنشطة البنكية
23 المبحث الأول : شروط مؤسسات الائتمان
24 المطلب الأول : الشروط الشكلية لقيام مؤسسة الائتمان
24 الفقرة الأولى : الشكل القانوني
25 الفقرة الثانية : ضرورة احترام الحد الأدنى لرأس المال
26 الفقرة الثالثة : حالات المنع والتنافي
26 أولا : حالات المنع
27 ثانيا : حالات التنافي
28 المطلب الثاني : مختلف أنواع مؤسسات الائتمان
28 الفقرة الأولى : البنوك وشركات التمويل

- أولا : البنوك 28
- 1 - البنوك التقليدية 28
- أ- البنوك ذات انظمة خاصة وتتخضع لرقابة صارمة من الدولة ومنها على سبيل المثال 28
- البنك الشعبي المركزي 28
- الصندوق الوطني للقرض الفلاحي 29
- ب - البنوك المنشأة برأسمال الخواص 30
- 2 - البنوك التشاركية 30
- ثانيا : شركات التمويل 31
- الفقرة الثانية : الهيئات المعترف في حكم مؤسسات الائتمان 32
- أولا : مؤسسات الاداء 31
- ثانيا : جمعيات السلفات الصغيرة 32
- ثالثا : البنوك الحرة 32
- الفقرة الثالثة : صندوق الايداع والتدبير وصندوق الضمان المركزي 33
- اولا : صندوق الإيداع والتدبير 33
- ثانيا : صندوق الضمان المركزي 34
- المطلب الثالث: أجهزة وقواعد الرقابة على القطاع 35
- اولا : هيئات التأطير والمراقبة 35
- 1 - هيئات استشارية ثم هيئات تقريرية 35
- أ - الهيئات الاستشارية 35
- الفقرة الثانية : قواعد الرقابة على نشاط القطاع 37
- 1 - قواعد المحاسبة 37
- 2 - القواعد الاحترازية 37
- 3 - مراقبة بنك المغرب 37
- 4 - مراقبة مراقبي الحسابات 38
- ثانيا : العلاقات العامة ما بين مؤسسات الائتمان والزبناء 38
- المبحث الثاني : أنشطة مؤسسات الائتمان 39
- المطلب الأول : الأنشطة التي تعد من عمليات البنوك 40

- 40Remise de fonds أولاً : تسليم الأموال
- 41 ثانياً : الغير
- Droit de disposer des fonds pour son propre compte ثالثاً : حق المتلقي في التصرف في الأموال لحسابه
- 43 Obligation de restitution رابعاً : الالتزام بإرجاع ورد الأموال المودعة
- 43 LES OPÉRATIONS DE CRÉDIT الفقرة الثانية : عمليات الائتمان
- 47 أولاً : وحدة المفهوم
- 47 المطلوب الثاني : العمليات المشابهة او التي في حكم عمليات الائتمان
- 48 أولاً : تنوع التصنيفات
- 48 ثانياً : أهمية عناصر التصنيف
- 49 ثالثاً : تكلفة الائتمان
- 49 الفقرة الثالثة : وضع جميع وسائل الأداء رهن تصرف العملاء او القيام بإدارتها..
- 49 أولاً : تعريف وسائل الأداء
- 49 ثانياً : عملية وضع وسائل الأداء رهن تصرف العملاء
- 50 ثالثاً : عملية إدارة وسائل الأداء
- 50 المطلوب الثاني : الأنشطة التي لا تعد من عمليات البنوك
- 50 الفقرة الأولى : الأنشطة التابعة
- 51 الفقرة الثانية : المساهمات والأنشطة غير البنكية
- 52 الفرع الثاني : شروط الولوج إلى المهنة البنكية
- 52 المبحث الأول : الشروط الخاصة بممارسة العمل البنكي
- 53 المطلوب الثاني : الشروط الخاصة بالنشاط
- 53 أولاً : مطابقة النشاط المزمع القيام به مع موضوع الاعتماد المطلوب
- 53 ثانياً : ملاءمة الوسائل البشرية والتقنية والحالية للشخص المعنوي
- ثالثاً : جودة المشروع المزمع إنجازه وملاءمته بالنسبة للوسائل البشرية والتقنية والمالية للشخص الاعتباري طالب الاعتماد
- 54 رابعاً : التجربة المهنية والاستقامة المتوفرة في المؤسسين والمشاركين في رأس المال وأعضاء أجهزة الإدارة والتسيير والتدبير
- 54 خامساً : قدرة طالب الاعتماد على التقيد بأحكام هذا القانون والنصوص

- 54 المتخذة لتطبيقه
- سادسا : أن ليس من شأن روابط رأس المال التي يمكن أن توجد بين الشخص الاعتباري طالب الاعتماد وأشخاص اعتبارية أخرى أن تعرقل المراقبة الاحترازية.
- 54 الاحترافية.
- 54 المبحث الثاني : الشروط الشكلية المسطرية
- 55 المطلب الأول : صدور الاعتماد l'agrément لممارسة الأنشطة البنكية.....
- 55 الفقرة الأولى : منح الاعتماد.....
- 56 الفقرة الثانية : سحب الاعتماد.....
- 56 المطلب الثاني : في أهمية القواعد المؤطر للعمليات البنكية.....
- 57 أولا : فيما يتعلق بصفة الاشخاص اطراف العلاقة التعاقدية البنكية.....
- 59 ثانيا : قانون العقود البنكية le droit des contrasts bancaires.....
- 59 1 - تبادل الرضا.....
- 59 2 - ضرورة اتفاق البنك.....
- 59 أ - طباع الاعتبار الشخصي التي تميز العمليات البنكية intuitu personae.
- 59 ب - الالتزام الذي يقع على عاتق البنك.....
- ج - رفض البنك التعاقد LE REUS DU BANQUIER DE CONTRACTER
- 60 CONTRACTER
- 61 ثانيا : اثبات العقود البنكية.....
- 61 أ- مبدأ حرية الاثبات.....
- 61 ب - محل الاثبات.....
- 61 ج - وسائل الاثبات.....
- 62 ثالثا : تفسير العقود البنكية.....
- 62 رابعا : تنفيذ العقود البنكية.....
- 62 أ- تعدد القواعد.....
- 63 الفقرة الثانية : المسؤولية المدنية لمؤسسات الائتمان.....
- 63 أولا - مبادئ القانون المشترك للعقود والمسؤولية المهنية.....
- 64 ثانيا : التوجهات الحالية للمسؤولية المهنية للبنوك.....
- المطلب الثاني : الواجبات العامة المؤطرة لعمل مؤسسات الائتمان بصدد تنفيذ

65	العقود البنكية
65	أولا : مضمون هذا المبدأ
67	ثانيا : استثناءات من المبدأ
67	1 - واجب اليقظة
67	2 - واجب التحذير
68	3 - فرضيات المسؤولية
69	أولا : على مستوى فتح حساب بنكي
69	ثانيا : على مستوى اصدار دفتر الشيكات
70	ثالثا : على مستوى القرض الاستهلاكي
72	رابعا : على مستوى مواجهة حالات تبيض الاموال وتمويل الارهاب
72	3 - واجب ضمان السرية - السر المهني
76	الفصل الثاني : العمليات البنكية
76	الفرع الأول : الدعم الأساسي للائتمان : الحساب البنكي
76	المبحث الأول : مفهوم الحساب البنكي
78	المطلب الأول : تشغيل الحساب
78	الفقرة الأولى : الحساب بالاطلاع
79	أولا : خصائص الحساب بالاطلاع
80	ثانيا : تشغيل الحساب بالاطلاع
82	رابعا : قفل الحساب
82	الفقرة الثانية : وسائل وآليات تشغيل الحساب
83	أولا : اصدار البنك لصح الشيكات
85	ثانيا : مسؤولية البنك
86	ثالثا : إصدار الشيك
86	1 - التزامات الساحب والعقوبات
87	2 - حقوق الحامل
87	3 - قطعية مسطرة واجراءات الاداء
88	الفقرة الثالثة : تقديم الشيك لأجل استخلاص قيمته
88	أولا : أداء الشيك من قبل البنك

- 89 ثانيا : التزامات البنك المسحوب عليه
- 91 المطلب الثاني : وفاء الأوراق التجارية
- 94 المطلب الثالث : الخدمات المرتبطة بالايدياع في الحساب
- 94 الفقرة الأولى : الخدمات المرتبطة بالايدياع
- 95 أولا : الخدمات المقدمة في اطار تشغيل الحساب البنكي
- 95 1 - استخلاص ووفاء الاوراق التجارية
- 95 أ- استخلاص الاوراق التجارية
- 98 ثانيا : الخدمات البنكية المقدمة في نطاق تشغيل الحساب البنكي
- 98 1 - التحويل البنكي le virement
- 105 2 - الاقتطاع البنكي Le prélèvement bancaire
- 106 المبحث الثالث : أنواع أخرى من الحسابات المصرفية
- 106 المطلب الاول : حسابات متعددة لحامل واحد
- 106 المطلب الثاني : الحسابات الجماعية
- 106 1 - الحساب المشاع
- 107 II - الحساب المشترك

الباب الثاني

عمليات التمويل

les opérations de financement

- 108 أولا : مختلف انواع عمليات التمويل
- 109 ثانيا : الخطر البنكي le risque bancaire
- 109 1 - مصادر الخطر البنكي
- 109 أ - خطر الظرفية le risque de la conjoncture
- 110 ب- الخطر العائد للمقاولة في حد ذاتها
- 111 ج- الخطر المرتبط بطبيعة العملية البنكية في حد ذاتها
- 111 د- الاستعلام بناء على المستندات المقدمة من طرف الزبون
- 112 ر- مصادر الاستعلام الخارجية
- 112 1 - تبادل المعلومات بين البنوك
- 113 2 - المصادر الرسمية

- 115 les opérations de crédit الائتمان : عمليات الائتمان الفصل الأول
- 115 المبحث الاول : القواعد الاساسية المؤطرة لعمليات الائتمان
- 116 المطلوب الاول : منح الائتمان
- 116 الفقرة الاولى : شروط الاعتماد
- 116 أولا : التعريف
- 117 ثانيا : مضمون الاتفاقية
- 118 الفقرة الثانية : مسؤولية البنك مقدم الائتمان
- 119 أولا : الالتزامات العامة للبنك مقدم للائتمان
- 119 1. السرية المهنية
- 121 2 - مسؤوليات البنك تجاه موكله
- 121 أ- الالتزام بالاعلام
- 121 ب- الالتزام بالاعلام المكمل بواجب النصح
- 122 3. مسؤولية البنكي تجاه الغير
- 122 ثانيا : مسؤولية البنك بموجب نصوص خاصة :المسؤولية المدنية والجنائية
- 124 المبحث الثاني : التقنيات العادية الكلاسيكية موضوع الائتمان البنكي
- 124 المطلوب الأول: عقد القرض
- 125 1 - إبرم اتفاقية القرض
- 125 2 - النص على سعر الفائدة
- 127 المطلوب الثاني : القروض التجارية الموجهة للمقاولات
- 127 الفقرة الأولى : الائتمان الاجاري
- 128 أولا : التعريف القانوني للائتمان الاجاري
- 129 ثانيا : الطبيعة غير القابلة للتجزئة لعملية التأجير
- 130 1 - شكلية الاعلان محاسبي
- 131 2 - الإعلان الذي يسمح بتحديد هوية الأشخاص والسلع
- 131 1 - حكم فتح المسطرة
- 132 2 - عند نهاية فترة الملاحظة
- 132 الفقرة الثانية : الخصم l'escompte
- 132 أولا : التعريف والطبيعة القانونية

- 134 ثانيا : تنفيذ عملية الخصم
- 134 1 - آثار عملية خصم الأوراق التجارية
- 135 ثالثا : إنهاء عملية الخصم التجاري
- 136 1 - إنهاء عقد الخصم خارج نطاق الحساب بالاطلاع
- 136 2 - الدعوى الناجمة عن عقد الخصم
- 137 3 - فسخ عقد الخصم
- 137 4 - إنهاء عقد الخصم في إطار الحساب بالاطلاع - الحساب الجاري
- 137 أ- المقاصة
- 137 ب- القيد العكسي تعبير عن دائنية البنك المصرفية
- 138 ج - آثار القيد العكسي
- 139 د - القيد العكسي تعبير عن دائنية البنك بمقتضى القواعد العامة
- 140 ر - القيد العكسي تعبير عن فسخ عقد الخصم
- 141 الفصل الثاني : التامينات الشخصية
- 141 المطلب الأول : مفهوم سندات الضمان
- 141 الفقرة الأولى : وحدة الضمانات أو تعددها
- 141 الفقرة الثانية : جهة تصديق سندات الضمان
- 142 الفقرة الثالثة : الكفالة الفرعية
- 142 أولا : الخصائص
- 142 1 - الخصائص الأساسية
- 143 2 - الخصائص الثانوية
- 145 المطلب الثاني:تكوين الكفالة
- 145 الفقرة الأولى : الشروط الذاتية
- 145 أولا : الرضا
- 145 1 - شرط الكتابة باليد
- 146 2 - وجود عيوب الإرادة
- 148 الفقرة الثانية : الأهلية
- 148 الفقرة الثالثة : السلطات
- 150 المطلب الثالث:الشروط الموضوعية

- 150 أولا : الغرض من الالتزام
- 151 ثانيا : سبب الالتزام
- 151 1. السبب الموضوعي
- 152 المطلب الرابع : حياة الكفالة
- 152 الفقرة الأولى : في الفترة السابقة على عجز المدين عن الأداء
- 152 أولا : حقوق والتزامات أطراف العقد
- 152 1 - حقوق الدائن
- 154 الفصل الثاني : عمليات الائتمان الدولية
- 154 المبحث الاول : الاعتماد المستندي
- 155 أولا : الاستخلاص المستندي l'encaissement documentaire
- 156 ثانيا : الأصول والأعراف الموحدة المتعلقة بالاعتمادات المستندية
- 157 ثالثا : العلاقة ما بين المشتري والبائع
- 157 رابعا :فتح الاعتماد المستندي
- 157 1 - الاتفاق ما بين المشتري الامر والبنك
- 158 2 - إصدار خطاب الاعتماد
- 158 أ- حقوق المستفيد الناتجة عن خطاب الاعتماد
- 160 ثانيا : تحقيق وتنفيذ الاعتماد المستندي
- 160 1 - تقديم المستندات للبنك
- 162 أ- مختلف طرق التنفيذ
- 162 ب- موانع تنفيذ البنك للالتزامات
- 163 ثالثا : حالات الرجوع اللاحقة على تنفيذ الاعتماد
- 163 1 - رجوع البنك الوسيط
- 164 المبحث الثاني : الائتمان بطريق التوقيع LES CREDITS PAR SIGNATURE
- 164 المطلب الاول:الكفالة البنكية والضمان المستقل
- 165 الفقرة الاولى : الكفالة البنكية
- 167 الفقرة الثانية : الضمانات المستقلة خطاب الضمان
- 167 اولاً : مصدر وتعريف الضمانات المستقلة
- 169 1 - ضمانة الخضوع

- 169 2 - ضمانه حسن التنفيذ
- 170 ثانيا - إصدار الضمانة
- 170 أ- المعطيات العملية :
- 171 ب- الطبيعة القانونية للضمانة
- 171 1 - وجود مجموعة عقود
- 171 2 - استقلالية التزام البنك اتجاه باقي العلاقات القانونية
- 173 3 - مضمون الضمانة
- 174 ثالثا : اعمال الضمانة او تنفيذ الضمانة
- 174 1 - المطالبة بتنفيذ الضمانة
- 175 أ- الالتزام بالاداء : للطابع المستقل للالتزام البنك اثران
- 176 ب- حالة الغش كاستثناء
- 178 1 - منع الاداء عن طريق اللجوء الى القضاء
- 179 2 - مسطرة حجز التحفظي والحجز بين يدي الغير
- 179 Le crédit par acceptation : الاعتماد بالقبول
- 180 الفقرة الأولى : مارسة عملية الائتمان بالقبول
- 181 الفقرة الثانية : النظام القانوني لعملية الائتمان بالقبول
- 183 الفهرس

توزيع

