الدكتورة نجاة بضراني
أستاذة التعليم العالي

مدخل إلى القانون البنكي المغربي

(حسب آخر المستجدات)

الطبعة الأولى
2023

DAR AL AFAK

فهرس الكتاب

تقديم 3

الفصل الأول التعريف بالقانون البنكي 5

أولا – تعريف القانون البنكي كمصطلح وكفرع قانوني 5

ثانيا – أهمية القانون البنكي 7

ثالثا – خصائص القانون البنكي 8

رابعا – مصادر القانون البنكي 11

1 – التشريع 11

2 – القواعد الصادرة عن بنك المغرب أوعن أجهزة الرقابة عموما 15

3 – العادات البنكية 15

4 – الاتفاقيات والقواعد الدولية الموحدة 16

5 – قانون الأخلاقيات 17

الفصل الثاني تطور التشريع البنكي المغربي (مراحل التطور ومميزاته) 19

تقديم نشأة القانون البنكي وتطوره تاريخيا 19

أولا – موازنة بين المرسوم الملكي لسنة 1967 وظهير 06 يوليوز 1993 22

– ملاحظات أولية 22

– المستجدات 25

ثانيا – موازنة بين ظهير 06 يوليوز 1993 والقانون رقم03. 34 بتاريخ 14فبراير 2006 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها 32

1 – ملاحظات أولية 32

2 – مجال التطبيق والإطار المؤسساتي 34

DAR AL AFAK
COPY

أ – الـثـوابـت 34
ب – المستجدات 35
3 – العمليات 37
4 – المراقبة 41
5 – الالتزامات والمسؤولية 43
ثالثا – القانون البنكي الحالي رقم 12. 103 بتاريخ 24 ديسمبر 2014 46
– ملاحظات أولية 46
– المستجدات 47
أ – مجال التطبيق والإطار المؤسساتي 47
ب – العمليات 50
ج – المراقبة 52
د – المسؤولية والجزاءات 56
الفصل الثالث أجهزة القطاع البنكي 57
المبحث الأول مؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمه 57
أولا – أنواع مؤسسات الائتمان 57
1 – البنوك 57
2 – شركات التمويل 61
3 – الهيئآت المعتبرة في حكم مؤسسات الائتمان 61
ثانيا – شروط ممارسة نشاط مؤسسات الائتمان 65
1 – الشروط المتعلقة بالمؤسسة ذاتها 65
2 – شروط التسيير الإداري أو الشروط المتعلقة بالأشخاص المؤسسين والمسيرين 66
3 – الحصول على رخصة الاعتماد 67

DAR AL AFAK
COPY

المبحث الثاني أجهزة الرقابة 69
أولا – الهيئات التقريرية 72
ثانيا – الهيئات الاستشارية 74
ثالثا – هيئات رقابية أخرى 76
المبحث الثالث الشركة المغربية لتدبير صناديق ضمان الودائع البنكية 78
المبحث الرابع الجمعيات المهنية 78
المبحث الخامس الوسيط البنكي 80
الفصل الرابع عمليات مؤسسات الائتمان 87
المبحث الأول العمليات البنكية 87
أولا – عمليات مؤسسات الائتمان بطبيعتها 87
1 – تلقي الأموال من الجمهور 87
2 – عمليات الائتمان 88
3 – وضع وسائل الأداء والقيام بإدارتها 89
ثانيا : العمليات الأخرى المرخص لمؤسسات الائتمان في ممارستها 91
1 – العمليات المرتبطة بنشاط مؤسسات الائتمان 91
2 – المساهمة المالية في المنشآت 94
3 – العمليات المشار إليها في المادة 9 من ظهير 14 فبراير 2006 94
المبحث الثاني المنتجات المالية التشاركية 95
أولا – إشكالية المصطلح 97
ثانيا – أنواع المنتجات المالية التشاركية 99
1 – الإجارة 99
2 – المرابحة 100

DAR AL AFAK
COPY

3 – المشاركة 101
4 – المضاربة 101
5 – السلم 102
6 – الاستصناع 102
ثالثا – ملاحظات ختامية 103
فصل خاص 105
المبحث الأول عمليات الائتمان 105
أولا – النصوص المنظمة 105
ثانيا – ماهية الائتمان 106
ثالثا – صور الائتمان 109
1 – في الفقه والعمل البنكي 109
2 – التصنيف التشريعي لعمليات الائتمان 111
رابعا – ضمانات الائتمان البنكي 112
1 – الضمانات الشخصية 112
2 – الضمانات العينية 113
3 – الضمانات الخاصة أو ذات الطبيعة الخاصة 114
خامسا – مسؤولية البنك في إطار عمليات الائتمان 115
المبحث الثاني العمل البنكي والخدمة البنكية 117
أولا – العمل البنكي 117
ثانيا – الخدمة البنكية 118
ثالثا – معايير التفرقة بين العمل البنكي والخدمة البنكية 120
ملحـــق (المستجدات القانونية في المادة البنكية) 123
فهرس الكتاب 157

DAR AL AFAK
COPY

DAR AL AFAK
COPY

طبعة الأولى - فبراير - 2023

70 درهما

