سلسلة «نصوص ووثائق قانونية»

DAR AL AFAK

القانون البنكي

مختلف النصوص التشريعية والتنظيمية المتعلقة بمؤسسات الائتمان والعمليات التي تقدمها

وفق آخر التعديلات المدخلة بالقانون رقم 50.20 والقانون رقم 51.20

DAR AL AFAK
COPY

جمع وتنسيق
زكرياء العماري
دكتور في الحقوق
مدير المركز الوطني للدراسات القانونية
أستاذ باحث بجامعة الحسن الثاني بالدار البيضاء

الطبعة الرابعة
مزيدة ومحينة

مجلة القضاء المدني
Revue de Jurisprudence Civile

المحتويات

☆ مؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها

• قانون رقم 103.12 يتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها 11

القسم الأول: مجال التطبيق والإطار المؤسساتي 12

الباب الأول: مجال التطبيق 12

الباب الثاني: الإطار المؤسساتي 21

القسم الثاني: منح الاعتماد وشروط مزاولة النشاط وسحب الاعتماد 29

الباب الأول: الاعتماد وشروط مزاولة النشاط 29

الباب الثاني: سحب الاعتماد 36

القسم الثالث: البنوك التشاركية 37

الباب الأول: مجال التطبيق 37

الباب الثاني: هيئات المطابقة 40

الباب الثالث: أحكام متفرقة 41

القسم الرابع: أحكام تتعلق بالمحاسبة وبالقواعد الاحترازية 43

الباب الأول: أحكام تتعلق بالمحاسبة 43

الباب الثاني: أحكام تتعلق بالقواعد الاحترازية 44

القسم الخامس: مراقبة مؤسسات الائتمان 46

الباب الأول: مراقبة بنك المغرب 46

الباب الثاني: مراقبة مراقبي الحسابات 50

القسم السادس: الرقابة الاحترازية الكلية وتسوية صعوبات مؤسسات الائتمان ونظام ضمان الودائع 53

الباب الأول: الرقابة الاحترازية الكلية 53

الباب الثاني: الإدارة المؤقتة لمؤسسات الائتمان 55

الباب الثالث: نظام ضمان الودائع 59

الباب الرابع: تصفية مؤسسات الائتمان 62

DAR AL AFAK

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

☆ النصوص التنظيمية المتعلقة بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها

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

• منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/16 صادر في 10 يونيو 2016 يتعلق بتحديد شروط وكيفيات تعيين متصرفين أو أعضاء مستقلين داخل جهاز إدارة مؤسسات الائتمان 171
• منشور والي بنك المغرب رقم 6/و/2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد شروط وكيفيات تطبيق المادة 22 من القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها 176
• منشور والي بنك المغرب رقم 7/و/2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد كيفيات مزاولة خدمات الأداء 183
• منشور والي بنك المغرب رقم 11/و/16 الصادر في 10 يونيو 2016 المتعلق بتحديد شروط مساهمة مؤسسات الائتمان في منشآت موجودة أو مزمع إحداثها 190
• منشور والي بنك المغرب رقم 9/و/16 الصادر في 10 يونيو 2016 المتعلق بكيفيات سير نظام الوساطة البنكية 195
• منشور والي بنك المغرب رقم 10/ و/ 2016 صادر في 10 يونيو 2016 بتحديد كيفيات معالجة شكايات عملاء مؤسسات الائتمان 199
• 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 204

☆ النصوص التنظيمية المتعلقة بالبنوك التشاركية

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

DAR AL AFAK
COPY

- منشور والي بنك المغرب رقم 1/ و/ 19 صادر في 22 من جمادى الأولى 1440 (29 يناير 2019) بتحديد شروط وكيفيات مزاولة صندوق الضمان المركزي للأنشطة والعمليات المندرجة في إطار المالية التشاركية 288
- منشور والي بنك المغرب رقم 16/ و/ 2016 صادر في 18 يوليو 2016 بتحديد شروط وكيفيات سير وظيفة التقيد بآراء 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 والحكامة 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 مزاولة المهام الأساسية للبنك 372

الباب الأول: إصدار الأوراق والنقود المعدنية وترويجها وسحبها 372

الباب الثاني: السياسة النقدية 375

الباب الثالث: تدبير احتياطات الصرف 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

DAR AL AFAK
COPY

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

☆ اللجنة الشرعية للمالية التشاركية

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

DAR AL AFAK
COPY

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 المعتبرة في حكمها

النصوص التنظيمية المتعلقة بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتبرة في حكمها

النصوص التنظيمية المتعلقة بالبنوك التشاركية

العقود البنكية

القانون الأساسي لبنك المغرب

التمويلات الصغيرة

اللجنة الشرعية للمالية التشاركية

DAR AL AFAK
COPY

مطبعة الأمنية - الرباط

مجلة القضاء المدني
Revue de jurisprudence Civile
صندوق البريد ١١٢، الرباط الرئيسية
هاتف: 06.68.99.92.41 فاكس: 05.37.76.31.29

9 789954 543399

90 د