الدكتور لاطرش محمد

أستاذ التعليم العالي بكلية الحقوق
جامعة القاضي عياض بمراكش

DAR AL AFAK

القانون البنكي المغربي

DAR AL AFAK
COPY

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

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

3 - كيفية منح الاعتماد وشروط مزاولة نشاط الائتمان وسحب الاعتماد

4 - التقنيات العادية والخاصة في مجال الائتمان البنكي

الطبعة الأولى
2024

فهـــرس

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

الباب الأول

الإطار المؤسساتي والتنظيمي للمهنة البنكية

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

DAR AL AFAK

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 المعتبر 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 ـ القوعد 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

DAR AL AFAK
COPY

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

DAR AL AFAK
COPY

المتخذة لتطبيقه 54
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
المبحث الثاني : الشروط الشكلية المسطرية 54
المطلب الأول : صدور الاعتماد l'agrément لممارسة الأنشطة البنكية 55
الفقرة الأولى : منح الاعتماد 55
الفقرة الثانية : سحب الاعتماد 56
المطلب الثاني : في أهمية القواعد المؤطر للعمليات البنكية 56
أولا : فيما يتعلق بصفة الاشخاص اطراف العلاقة التعاقدية البنكية 57
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 59
ج - رفض البنك التعاقد LE REUS DU BANQUIER DE CONTRACTER 60
ثانيا : اثبات العقود البنكية 61
أ- مبدأ حرية الاثبات 61
ب - محل الاثبات 61
ج - وسائل الاثبات 61
ثالثا : تفسير العقود البنكية 62
رابعا : تنفيذ العقود البنكية 62
أ- تعدد القواعد 62
الفقرة الثانية : المسؤولية المدنية لمؤسسات الائتمان 63
أولا - مبادئ القانون المشترك للعقود والمسؤولية المهنية 63
ثانيا : التوجهات الحالية للمسؤولية المهنية للبنوك 64
المطلب الثاني : الواجبات العامة المؤطرة لعمل مؤسسات الائتمان بصدد تنفيذ

DAR AL AFAK
COPY

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

DAR AL AFAK
COPY

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

الباب الثاني
عمليات التمويل
les opérations de financement

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

DAR AL AFAK

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

DAR AL AFAK
COPY

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

DAR AL AFAK
COPY

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

DAR AL AFAK
COPY

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

DAR AL AFAK
COPY

DAR AL AFAK
DAR AL AFAK
DAR AL AFAK
DAR AL AFAK
DAR AL AFAK
COPY

توزيع



60 د.