



الدكتور
مهطفاري عمار

التزام البنك بالإخطار عن الشبهة وأثره على السر البنكي في التشريع الجزائري

وفقا للقانون 01-05 المتعلق بالوقاية من تبييض
الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما المعدل والمتمم
بالقانون 01-23 المؤرخ في 07 فبراير 2023

محتوى الكتاب

5	مقدمة
15	الباب الأول: الإخطار بالشبهة آلية لاستكشاف العمليات المالية المشبوهة
17	الفصل الأول: النظام القانوني لالتزام البنك بالإخطار عن الشبهة
17	المبحث الأول: ماهية التزام البنك بالإخطار عن الشبهة
18	المطلب الأول: مفهوم التزام البنك بالإخطار بالشبهة
18	الفرع الأول: تعريف الإخطار بالشبهة
24	الفرع الثاني: البنك خاضع للإخطار بالشبهة
26	الفرع الثالث: الطبيعة القانونية لالتزام البنك بالإخطار عن الشبهة
28	المطلب الثاني: تمييز الإخطار بالشبهة عن غيره من الأنظمة المشابهة له
28	الفرع الأول: الإخطار بالشبهة والتقرير السري بالشبهة
32	الفرع الثاني: الإخطار بالشبهة والاستعلام المصرفي
33	الفرع الثالث: الإخطار بالشبهة والإفصاح المصرفي
35	المطلب الثالث: الأساس القانوني للإخطار بالشبهة
35	الفرع الأول: الاتفاقيات والتوصيات الدولية
37	الفرع الثاني: التشريعات الوطنية
41	المبحث الثاني: معايير و مؤشرات الشبهة
42	المطلب الأول: معايير استخلاص الشبهة
42	الفرع الأول: المعيار الموضوعي
43	الفرع الثاني: المعيار الشخصي
45	المطلب الثاني: مؤشرات الشبهة
46	الفرع الأول: مؤشرات الزبون
47	الفرع الثاني: مؤشرات موظفي البنك
49	الفرع الثالث: مؤشرات التغير في أساليب عمل البنك
49	الفرع الرابع: المؤشرات المتعلقة بمزاولة العمليات المصرفية
51	الفرع الخامس: مؤشرات الخدمات المصرفية
54	الفرع السادس: المؤشرات الإلكترونية
59	الفرع السابع: المؤشرات المرتبطة بمناطق مشبوهة
60	المبحث الثالث: ضوابط استكشاف الشبهة

61	المطلب الأول: معرفة الزبائن والعمليات البنكية.....
61	الفرع الأول: التحقق من هوية الزبائن
64	الفرع الثاني: التحري عن العمليات البنكية
68	المطلب الثاني: حفظ السجلات و المستندات.....
69	المطلب الثالث: تعيين جهاز علاقات و تكوين العاملين بالبنك.....
70	الفرع الأول: تعيين جهاز علاقات مراسل لخلية معالجة الاستعلام المالي.....
71	الفرع الثاني: الالتزام ببرامج تكوين العاملين بالبنك.....
72	المطلب الرابع: الالتزام بقواعد النظم الداخلية بالبنك.....
73	الفرع الأول: نظام الرقابة الدائمة والدورية.....
74	الفرع الثاني: نظام رقابة المطابقة
76	الفصل الثاني: إجراءات الإخطار بالشبهة وأحكام قيام مسؤولية البنك.....
76	المبحث الأول: دور البنك في اتخاذ إجراءات التحري والإخطار عن الشبهة.....
76	المطلب الأول: إجراءات التحري عن الشبهة.....
76	الفرع الأول: اكتشاف حالة الاشتباه
77	الفرع الثاني: التحري عن حالة الاشتباه
79	المطلب الثاني: اتخاذ قرار بالإخطار عن الشبهة
80	الفرع الأول: شروط الإخطار بالشبهة
82	الفرع الثاني: الالتزام بالسرية
83	الفرع الثالث: آجال الإخطار بالشبهة
84	المطلب الثالث: دور المدير المسؤول بالمطابقة في الإخطار عن الشبهة.....
85	الفرع الأول: الإجراءات المتبعة من طرف المدير المسؤول عن المطابقة بالبنك.....
85	الفرع الثاني: الإجراءات الواجب إتباعها من طرف مسؤولي فروع البنك
	المبحث الثاني: دور خلية معالجة الاستعلام المالي في الاعتراض على العمليات المالية المشبوهة
87	
88	المطلب الأول: النظام القانوني لخلية معالجة الاستعلام المالي
88	الفرع الأول: تعريف خلية معالجة الاستعلام المالي.....
89	الفرع الثاني: الطبيعة القانونية لخلية معالجة الاستعلام المالي
92	الفرع الثالث: التنظيم الإداري لخلية معالجة الاستعلام المالي
96	الفرع الرابع: علاقة خلية معالجة الاستعلام المالي بمختلف الهيئات
101	المطلب الثاني: وظائف خلية معالجة الاستعلام المالي

101	الفرع الأول: استلام الإخطارات بالشبهة.....
102	الفرع الثاني: معالجة الإخطارات بالشبهة.....
103	الفرع الثالث: إحالة ملف الإخطار بالشبهة على الجهة القضائية.....
105	الفرع الرابع: تبادل المعلومات على المستوى الوطني والدولي.....
106	الفرع الخامس: المبادرة باقتراح النصوص التشريعية والتنظيمية.....
106	الفرع السادس: وضع الإجراءات الضرورية للوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.....
107	المطلب الثالث: دور الخلية في الاعتراض على العمليات البنكية المشبوهة.....
108	الفرع الأول: توقييع التدابير التحفظية.....
111	الفرع الثاني: طلب التجميد و/أو الحجز على الأموال المشبوهة.....
124	المبحث الثالث: مسؤولية البنك عن إخلاله بواجب الإخطار بالشبهة.....
124	المطلب الأول: الجرائم المتعلقة بالإخطار عن الشبهة.....
125	الفرع الأول: جريمة الامتناع عمدا عن تحرير و/أو إرسال الإخطار بالشبهة.....
129	الفرع الثاني: جريمة الإفصاح عن وجود الأخطار بالشبهة.....
133	المطلب الثاني: المسؤولية المترتبة عن إخلال البنك بالالتزام عن الإخطار بالشبهة.....
133	الفرع الأول: المسؤولية الجزائية.....
137	الفرع الثاني: المسؤولية المدنية.....
143	الفرع الثالث: المسؤولية التأديبية.....
145	الباب الثاني: أثر الإخطار بالشبهة على انتهاك السر البنكي.....
147	الفصل الأول: النظام القانوني للسر البنكي وجدلية انتهاكه في مختلف الأنظمة المصرفية.....
148	المبحث الأول: ماهية السر البنكي ونطاقه.....
148	المطلب الأول: مفهوم السر البنكي وأساسه القانوني.....
149	الفرع الأول: تعريف السر البنكي.....
151	الفرع الثاني: أساس السر البنكي.....
155	المطلب الثاني: خصائص السر البنكي.....
155	الفرع الأول: المزايا الإيجابية.....
158	الفرع الثاني: المزايا السلبية.....
159	المطلب الثالث: نطاق السر البنكي.....
159	الفرع الأول: النطاق الموضوعي.....
162	الفرع الثاني: النطاق الشخصي.....

169	الفرع الثالث: النطاق الزمني
171	المبحث الثاني: جدلية انتهاك السر البنكي في مختلف الأنظمة المصرفية
171	المطلب الأول: الأنظمة القانونية المختلفة للسر البنكي
172	الفرع الأول: نظام السر المهني Le secret professionnel
173	الفرع الثاني: نظام السر البنكي Le secret bancaire
174	الفرع الثالث: أوجه الاختلاف بين النظامين
176	الفرع الرابع: موقف المشرع الجزائري من الأنظمة المختلفة للسر البنكي
177	المطلب الثاني: الاختلاف حول انتهاك السر البنكي
178	الفرع الأول: مذهب السرية المطلقة
179	الفرع الثاني: مذهب السرية المخففة
180	الفرع الثالث: مذهب السرية المقيدة
181	المبحث الثالث: مسؤولية البنك عن إخلاله بالسر البنكي
182	المطلب الأول: جريمة إفشاء السر البنكي
182	الفرع الأول: الركن المفترض
184	الفرع الثاني: الركن المادي
186	الفرع الثالث: الركن المعنوي
188	الفرع الرابع: العقوبات المقررة
189	المطلب الثاني: مسؤولية البنك عن إفشاء السر البنكي
190	الفرع الأول: المسؤولية الجزائية
192	الفرع الثاني: المسؤولية المدنية
198	الفرع الثالث: المسؤولية التأديبية
199	المطلب الثالث: حالات إباحة إفشاء السر البنكي
199	الفرع الأول: رضا صاحب السر (الزبون)
200	الفرع الثاني: أسباب مقرررة للجهات الرقابية
201	الفرع الثالث: أسباب مقرررة للتعاون الدولي
201	الفرع الرابع: الاستعلام البنكي عن حالة الزبون
202	الفرع الخامس: حق الإدارة الضريبية في الاطلاع على الحسابات البنكية
203	الفرع السادس: أسباب قضائية
206	الفرع السابع: أسباب خاصة بمكافحة العمليات المالية المشبوهة
208	الفصل الثاني: العلاقة القائمة بين الإخطار بالشبهة والسر البنكي والأثار المترتبة عنها

208.....	المبحث الأول: آليات التوفيق بين الإخطار بالشبهة و السر البنكي
209.....	المطلب الأول: الاتفاقيات والتوصيات الدولية
209.....	الفرع الأول: الاتفاقيات الدولية
213.....	الفرع الثاني: الاتفاقيات الإقليمية
215.....	الفرع الثالث: التوصيات الدولية
217.....	المطلب الثاني: التشريعات الداخلية
217.....	الفرع الأول: التشريعات الأجنبية
218.....	الفرع الثاني: التشريعات العربية
221.....	المبحث الثاني: العلاقة القائمة بين السر البنكي و الإخطار بالشبهة
221.....	المطلب الأول: التدخل التشريعي لرسم الحدود بين السر البنكي و الإخطار بالشبهة
222.....	الفرع الأول: حق الدولة في التدخل لدى البنوك لمراقبة العمليات المالية المشبوهة
224.....	الفرع الثاني: عدم الاحتجاج بالسر البنكي تجاه السلطات العامة
225.....	المطلب الثاني: طبيعة العلاقة القائمة بين الإخطار بالشبهة والسر البنكي
226.....	المبحث الثالث: أثر الإخطار بالشبهة على انتهاك السر البنكي
227.....	المطلب الأول: إعفاء البنك من أي متابعة
227.....	الفرع الأول: مفهوم المتابعة
228.....	الفرع الثاني: نطاق الإعفاء
229.....	المطلب الثاني: إعفاء البنك من مختلف المسؤوليات
229.....	الفرع الأول: الإعفاء من المسؤولية الجزائية
233.....	الفرع الثاني: الإعفاء من المسؤولية المدنية
236.....	الفرع الثالث: الإعفاء من المسؤولية الإدارية
237.....	المطلب الثالث: معيار حسن النية ضابط وحيد للإعفاء من جميع المسؤوليات
237.....	الفرع الأول: مفهوم حسن النية
239.....	الفرع الثاني: مدى كفاية ضابط حسن النية
240.....	المطلب الرابع: مدى كفاية حق التعويض للزبون المتضرر من إجراءات الإخطار بالشبهة
240.....	الفرع الأول: حق الزبون المتضرر في التعويض
242.....	الفرع الثاني: أساس منح التعويض للزبون المتضرر
246.....	خاتمة
251.....	المصادر والمراجع
265.....	محتوى الكتاب