

الدكتور
صليح بونفلة

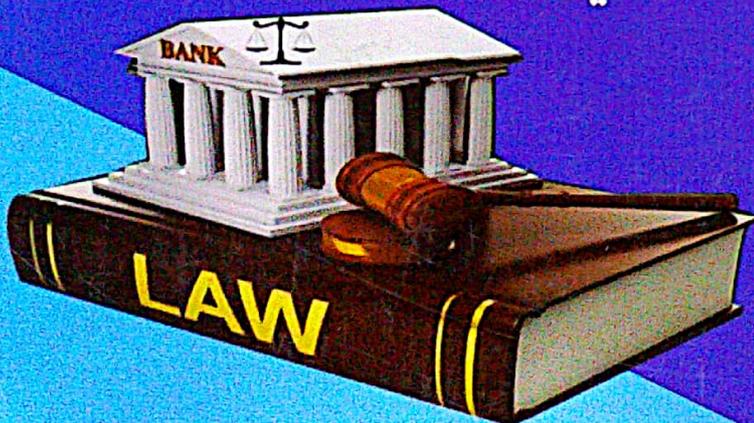


النظام القانوني للعمليات المصرفية الإلكترونية

الجزء الأول

● خصوصية العمليات المصرفية الإلكترونية

● العقد المصرفي الإلكتروني



دار
الدراسات
القانونية
دارالبحر لدونية

فهرس الموضوعات

- 5 مقدمة
- الباب الأول: خصوصية العمليات المصرفية الالكترونية: نحو تشكيل نظرية
27 عقد مصرفي الكتروني
- 29 الفصل الأول: خصوصية العمليات المصرفية الالكترونية
- 30 المبحث الأول: ماهية العمليات المصرفية الالكترونية
- 31 المطلب الأول: مفهوم العمليات المصرفية الالكترونية
- 32 الفرع الأول: مفهوم العمليات المصرفية التقليدية
- 32 أولا- تعريف العمليات المصرفية
- 36 ثانيا- خصائص العمليات المصرفية
- 37 ثالثا- العمليات المصرفية والخدمات المصرفية
- 39 رابعا- العمليات المصرفية الاساسية
- 40 أ- تلقي الأموال من الجمهور
- 42 1- أنواع الودائع المصرفية
- 43 2- عقد الإيداع المصرفي
- 45 ب- العمليات المتعلقة بالقرض
- 49 ج- العمليات المتعلقة بوضع وإدارة وسائل الدفع

- الفرع الثاني: العمليات المصرفية الإلكترونية الوافد الجديد على النشاط المصرفي.....51
- أولاً- تعريف وخصائص العمليات المصرفية الإلكترونية.....52
- أ- تعريف العمليات المصرفية الإلكترونية.....52
- ب- العمليات المصرفية الإلكترونية والمصطلحات المشابهة لها.....55
- ج- خصائص العمليات المصرفية الإلكترونية.....58
- ثانياً- أنواع العمليات المصرفية الإلكترونية.....60
- أ- العمليات المصرفية الإلكترونية المتعلقة بالإيداع.....61
- 1- فتح حساب إيداع بطريقة الكترونية.....61
- 2- الإيداع الإلكتروني.....69
- ب- العمليات المصرفية الإلكترونية المتعلقة بالقرض.....70
- 1- إجراءات الحصول على القرض الإلكتروني.....71
- 2- القرض الاستهلاكي الإلكتروني.....73
- 3- القرض العقاري الإلكتروني.....74
- 4- إبرام عقد قرض المنقول الإلكتروني.....75
- ج- العمليات المصرفية المتعلقة بإدارة وسائل الدفع الإلكترونية.....77
- 1- مفهوم وسائل الدفع الإلكترونية والمصطلحات ذات العلاقة بها.....78
- 2- التنظيم القانوني لوسائل الدفع الإلكترونية.....84

- 84..... - مدى اعتراف المشرع الجزائري بوسائل الدفع الالكترونية
- 93..... - تنظيم وسائل الدفع الالكترونية بموجب القانون المقارن
- 97..... المطلب الثاني: العمليات المصرفية الالكترونية: أمثلة ونماذج
- الفرع الأول: العمليات المصرفية المتعلقة بالبطاقات البنكية الالكترونية
(بطاقة CIB نموذجاً) 97.....
- أولاً- نشأة البطاقات البنكية الالكترونية في الجزائرية وظهور بطاقة «CIB»
97.....
- أ- تطور بطاقات الدفع البنكية في الجزائر..... 98.....
- ب- نشأة شركة النقد الآلي و العلاقات التلقائية بين البنوك 99.....
- ج- انطلاق العمل ببطاقة الدفع البيبنكية « CIB » 101.....
- ثانياً- مفهوم و مميزات بطاقة الدفع الالكتروني بين البنوك « CIB » 102.....
- أ- تعريف بطاقة الدفع الالكتروني 102.....
- ب- مميزات وأنواع بطاقة الدفع البيبنكية « CIB » 104.....
- ج- تمييز بطاقة الدفع البيبنكية "CIB" عن غيرها من البطاقات 107.....
- الفرع الثاني: التحويل المصرفي الالكتروني والنقود الالكترونية..... 110.....
- أولاً-التحويل المصرفي الالكتروني 110.....
- أ- مفهوم التحويل المصرفي الالكتروني..... 111.....
- 1- تعريف التحويل المصرفي 111.....

- 111 2- تعريف التحويل المصرفي الإلكتروني
- 114 3- خصائص التحويل المصرفي الإلكتروني
- 115 ب- النظام القانوني للتحويل المصرفي الإلكتروني
- 116 1- التكيف القانوني للتحويل المصرفي الإلكتروني
- 117 2- زمان ومكان انعقد التحويل المصرفي الإلكتروني
- 121 3- التزامات أطراف التحويل المصرفي الإلكتروني
- 124 ثانيا- النقود الإلكترونية.....
- 126 أ- مفهوم النقود الإلكترونية.....
- 126 1- تعريف النقود الإلكترونية.....
- 131 2- تمييز النقود الإلكترونية عن بعض وسائل الدفع الإلكترونية الأخرى.....
- 132 - التمييز بين النقود الإلكترونية والبطاقات مسبقة الدفع.....
- 133 - التمييز بين النقود الإلكترونية والبطاقات الإلكترونية البنكية.....
- 134 - التمييز بين النقود الإلكترونية والنقود الافتراضية.....
- 137 ب- الطبيعة القانونية للنقود الإلكترونية.....
- 137 1- مدى اعتبار النقود الإلكترونية شكلا جديدا من أشكال النقود.....
- 141 2- مدى اعتبار إصدار النقود الإلكترونية عملية مصرفية.....
- 142 المبحث الثاني: العمليات المصرفية في البيئة الإلكترونية.....

- المطلب الأول: الهيئات الوافدة على العمليات المصرفية الإلكترونية وطبيعة
مواقع الأنترنت الخاصة بها..... 143
- الفرع الأول: الهيئات الوافدة على العمليات والخدمات المصرفية الإلكترونية
..... 144
- أولا- البنوك الإلكترونية..... 144
- أ- مفهوم البنوك الإلكترونية..... 145
- 1- البنك على الأنترنت: Internetbanking..... 146
- 2- أنماط البنوك الإلكترونية..... 149
- 3- شروط ممارسة العمل المصرفي الإلكتروني في الجزائر..... 150
- ثانيا- مقدمو خدمات الدفع الإلكتروني..... 157
- ثالثا- هيئات إصدار وتسيير النقود الإلكترونية..... 161
- رابعا- الشركات الكبرى لقطاع تكنولوجيا الإعلام والاتصال والمتاجر الكبرى
الفرع الثاني: الطبيعة القانونية لموقع الأنترنت دعامة العمليات المصرفية
الإلكترونية..... 171
- أولا- موقع الأنترنت شكلا من أشكال المؤسسة..... 172
- 1- مدى اعتبار القانون الدولي موقع الأنترنت شكلا من أشكال المؤسسة .. 172
- 2- مدى اعتبار القانون الأوربي موقع الأنترنت شكلا من أشكال المؤسسة... 178
- ثانيا- موقع الأنترنت يمثل حرية تقديم الخدمات..... 180

- المطلب الثاني: تأمين العمليات المصرفية الإلكترونية..... 183
- الفرع الأول: مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية ومبادئ إدارتها 184
- أولا- مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية..... 186
- أ- المخاطر الأمنية 186
- ب- المخاطر القانونية 188
- ج- المخاطر التشغيلية 190
- د- المخاطر المالية 192
- ثانيا- إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية 193
- أ- العمليات المصرفية الإلكترونية وإدارة المخاطر القانونية 195
- ب- العمليات المصرفية الإلكترونية ومخاطر تبييض الأموال 199
- ج- العمليات المصرفية الإلكترونية وضرورة مراجعة القواعد الضريبية 207
- 1- صعوبة تحديد وعاء الضريبة 210
- 2- صعوبة تحديد أليات تحصيل الضريبة 211
- 3- صعوبة تطبيق الضريبة حسب مفهوم المؤسسة الثابتة على موقع الانترنت 213
- الفرع الثاني: تأمين عمليات الدفع الإلكتروني على الخط 215
- أولا- حماية مواقع الانترنت للبنوك من خلال الجدران النارية 216
- ثانيا- التشفير لتأمين العمليات المصرفية الإلكترونية وإدارة المخاطر الأمنية 218

- أ- التشفير بالمفتاح المتماثل 218
- ب- التشفير بالمفتاح غير المتماثل 220
- ج- بروتوكولات تأمين الدفع الإلكتروني 222
- 1- بروتوكول طبقة النقل الآمن « TLS » 222
- 2- بروتوكول المعاملات الإلكترونية الآمنة « SET » 223
- 3- خدمة « 3D Secure » 225
- 4- خدمة « e-carte bleue » 226
- 228 خلاصة الفصل الأول
- 231 الفصل الثاني: العقد الإلكتروني أساس العمليات المصرفية الإلكترونية.
- 232 المبحث الأول: إبرام العقد المصرفي الإلكتروني
- 233 المطلب الأول: مفهوم العقد المصرفي الإلكتروني وخصائصه أطرافه
- 234 الفرع الأول: مفهوم العقد المصرفي الإلكتروني
- 234 أولا- تعريف العقد المصرفي الإلكتروني
- 234 أ- تعريف العقد المصرفي
- 237 1- التعريف التشريعي للعقد الإلكتروني
- 240 2- التعريف الفقهي للعقد الإلكتروني
- 241 ج- العقد المصرفي الإلكتروني مفهوم مركب

- ثانيا- خصائص العقد المصرفي الإلكتروني 243
- أ- العقد المصرفي الإلكتروني ذو طبيعة تجارية 244
- ب- العقد المصرفي الإلكتروني يبرم وينفذ عن بعد 245
- ج- العقد المصرفي الإلكتروني ذو طابع دولي 247
- د- العقود المصرفية الإلكترونية عقود نموذجية 250
- الفرع الثاني: خصوصية أطراف العقد المصرفي الإلكتروني 251
- أولا- أولا خصوصية البنك مقدم الخدمات المصرفية الإلكترونية 251
- أ- مفهوم البنوك والمؤسسات المالية المتعامل التقليدي 252
- ب- شروط تأسيس البنوك والمؤسسات المالية 257
- 1- الشروط المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال 258
- 2- الشروط المتعلقة بالمساهمين والمسيرين 260
- 3- الشروط المتعلقة بالترخيص والاعتماد 262
- ثانيا- خصوصية عملي المصرف المستهلك والمحترف 264
- أ- المستهلك الإلكتروني الطرف الضعيف في العقد 265
- ب- المحترف عميل البنك الإلكتروني 270
- ج- الحماية المقررة للمستهلك عميل البنك الإلكتروني قبل التعا 272
- 1- الحماية المتعلقة بالإعلام المسبق للمستهلك 273

- 2- حماية المستهلك من خلال التحقق من الهوية 282
- المطلب الثاني: التعبير عن الإرادة في العقود المصرفية الالكترونية 286
- الفرع الأول: خصوصية الإيجاب في العقود المصرفية الالكترونية 288
- أولا- مفهوم الإيجاب في عقود العمليات المصرفية الالكترونية 288
- أ- تعريف الإيجاب الالكتروني 288
- ب- تمييز الإيجاب الإلكتروني عن غيره من المصطلحات المشابهة 292
- 1- تمييز الإيجاب الإلكتروني عن الدعوة للتعاقد 293
- 2- تمييز الإيجاب الإلكتروني عن الإشهار الإلكتروني 294
- ثانيا- طرق التعبير عن الإيجاب في عقود العمليات المصرفية الالكترونية 299
- أ- الإيجاب عن طريق صفحة الويب 299
- ب- الإيجاب عن طريق البريد الإلكتروني 300
- ثالثا: بيانات الإيجاب في العقود المصرفية الالكترونية 302
- الفرع الثاني: خصوصية القبول في العقود المصرفية الالكترونية 304
- أولا- مفهوم القبول في عقود العمليات المصرفية الالكترونية 305
- أ- تعريف القبول الإلكتروني 305
- ب- خصوصية القبول في العقود الالكترونية 307
- ثانيا- طرق التعبير عن القبول في عقود العمليات المصرفية الالكترونية 308

- 310 أ- القبول عن طريق صفحة الواب (التقر مرتين)
- 311 1- دلالة النقرة الأولى
- 312 2- دلالة النقرة الثانية
- 314 3- الطبيعة القانونية للإشعار بالاستلام
- 316 ب- القبول عن طريق البريد الإلكتروني (الرسائل الإلكترونية)
- 318 ثالثا- حق العدول في عقود العمليات المصرفية الإلكترونية
- 318 أ-تعريف حق العدول
- 322 ب- مضمون حق العدول
- 326 ج- نطاق تطبيق حق العدول في الخدمات المصرفية الإلكترونية
- 331 المبحث الثاني: إثبات العقد المصرفي الإلكتروني
- 333 المطلب الأول: من الكتابة الورقية إلى الكتابة الإلكترونية
- 334 الفرع الأول: أسس نظام الاثبات الورقي
- 334 أولا- نظام الاثبات في المواد المدنية
- 336 ثانيا- نظام الاثبات في المواد التجارية
- 338 ثالثا- نظام الاثبات في المواد الجزائية
- الفرع الثاني: دور المحرر الإلكتروني في إثبات عقود العمليات المصرفية الإلكترونية
- 342 أ- مفهوم المحرر الإلكتروني
- 343

- أ- تعريف المحرر الإلكتروني 343
- ب- عناصر المحرر الإلكتروني 345
- ج- شروط المحرر الإلكتروني 347
- د- أنواع المحررات الإلكترونية 350
- ثانيا- حجية المحرر الإلكتروني في العقد العمليات المصرفية الإلكتروني . 353
- أ- مبدأ التعادل الوظيفي أو مبدأ الحياد إزاء التكنولوجيا 353
- ب- الاعتراف القانوني بالكتابة الإلكترونية 354
- المطلب الثاني: آليات التوثيق الإلكتروني لعقود العمليات المصرفية
الإلكترونية 354
- الفرع الأول: دور التوقيع الإلكتروني في اثبات عقود العمليات المصرفية
الإلكترونية 355
- أولاً- مفهوم التوقيع الإلكتروني 356
- أ- تعريف التوقيع الإلكتروني 357
- ب- صور التوقيع الإلكتروني 363
- ثانيا- حجية التوقيع الإلكتروني في اثبات عقود العمليات المصرفية الإلكترونية 371
- أ- التوقيع الإلكتروني وعقود العمليات المصرفية الإلكترونية 372
- ب- مبدأ المعاملة المتكافئة لتكنولوجيا التوقيع 374
- ج- اعتراف المشرع الجزائري بالتوقيع الإلكتروني 375

الفرع الثاني: التصديق الإلكتروني لتوثيق عقود العمليات المصرفية الإلكترونية	382
أولا- مفهوم التصديق الإلكتروني ودور البنوك فيه	383
أ- مفهوم التصديق الإلكتروني	384
ب- دور البنوك والمؤسسات المالية في عملية التصديق الإلكتروني	387
ثانيا- سلطات الصديق الإلكتروني	388
أ- النماذج التنظيمية لسلطات التصديق الإلكترونية	390
ب- سلطات التصديق الإلكتروني في القانون الجزائري	393
ج- التزامات سلطات التصديق الإلكتروني	398
ثالثا- شهادة التصديق الإلكتروني	405
أ- تعريف شهادة التصديق الإلكتروني	405
ب- شهادة التصديق الإلكتروني الموصوفة	406
خلاصة الفصل الثاني	408
خلاصة الباب الأول	410
فهرس الموضوعات	413