

الأستاذ الدكتور
بلعيساوي محمد الطاهر



الْجَوَانِبُ الْقَانُونِيَّةُ لِلْعَمَلِيَّاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ



مؤسسة الكتاب القانوني للنشر والتوزيع



ابن الفديم للنشر والتوزيع

الفهرس

7	مقدمة
13	الفصل الأول: العمليات البنكية
17	المبحث الأول: الوديعة النقدية
18	المطلب الأول مفهوم الوديعة النقدية
18	الفرع الأول: تعريف الوديعة النقدية
21	الفرع الثاني: خصائص الوديعة النقدية
25	المطلب الثاني: الطبيعة القانونية للوديعة النقدية
25	الفرع الأول: نظرية الوديعة العادية
26	الفرع الثاني: نظرية الوديعة النقدية الشاذة أو الناقصة
27	الفرع الثالث: نظرية الوديعة النقدية كعقد قرض
30	المطلب الثالث: انعقاد عقد الوديعة النقدية
30	الفرع الأول: الشروط الموضوعية العامة لتكوين عقد الوديعة النقدية
31	أولاً: الرضا
33	ثانياً: المحل والسبب في عقد الوديعة
34	الفرع الثاني: الشروط الموضوعية الخاصة لتكوين عقد الوديعة النقدية
35	المطلب الرابع: الآثار القانونية لعقد الوديعة النقدية
35	الفرع الأول: آثار الوديعة النقدية بالنسبة للبنك
35	أولاً: انتقال حيازة وملكية النقود المودعة
36	ثانياً: الالتزام بتسليم النقود
37	ثالثاً: الالتزام بدفع الفوائد
39	رابعاً: الالتزام برد المبالغ المودعة

41	الفرع الثاني: آثار الوديعة النقدية بالنسبة للمودع.....
41	أولا: الالتزام بنقل ملكية الوديعة وتسليمها.....
43	ثانيا: الالتزام بضمان العيوب الخفية.....

45	المبحث الثاني: الحساب البنكي.....
45	المطلب الأول: القواعد العامة في فتح الحسابات البنكية.....
46	الفرع الأول: فتح الحساب البنكي.....
46	أولا: التراضي.....
48	1. أهلية البنك.....
48	2. أهلية العميل.....
50	ثانيا: مدى حرية البنك في فتح الحساب البنكي.....
50	ثالثا: موقف المشرع الجزائري.....
54	الفرع الثاني: أنواع الحسابات البنكية.....
54	أولا: الحساب الجماعي.....
56	ثانيا: حساب الشيكات.....
56	ثالثا: حساب التوفير.....
58	الفرع الثالث: القواعد العامة المتعلقة بالاستعلام.....
58	أولا: الاستعلام حول العميل (معلومات العميل).....
60	ثانيا: المراقبة والشكليات.....
63	المطلب الثاني: فتح الحساب.....
64	الفرع الأول الأشخاص الطبيعية الذين يمكنهم فتح الحساب البنكي.....
66	أولا: ناقص الأهلية.....
66	ثانيا: القاصر المرشد.....
67	ثالثا: عديم الأهلية.....
69	الفرع الثاني: الأشخاص المعنوية.....
70	أولا: بالنسبة لشركة المحاصة والشركة الفعلية.....

71		ثانيا: الشركة في طور التأسيس
72		ثالثا: الشركة المنحلة
73		الفرع الثالث: العمليات التي يمكن أن تسجل على الحساب
73		أولا: الإيداع
74		ثانيا: عمليات السحب
75		المطلب الثالث: تشغيل الحسابات البنكية
77		الفرع الأول: الحق الحصري لمالك الحساب في تشغيله
81		الفرع الثاني: القيد العكسي
83		الفرع الثالث: واجب الحيلة في جانب البنك
84		أولا: تاريخ القيد في الحساب البنكي
84		ثانيا: آثار القيد في الحساب البنكي
85		المطلب الرابع: مسك الحساب البنكي
85		الفرع الأول: التزامات البنك في مسك الحساب البنكي
88		الفرع الثاني: الفوائد والعمولة
89		المطلب الخامس: قفل الحساب البنكي
89		الفرع الأول: أسباب قفل الحساب البنكي
90		أولا: انتهاء المدة
91		ثانيا: وفاة العميل
93		ثالثا: إفلاس العميل والحجز على الحساب البنكي
93		1. الإفلاس
94		2. التسوية القضائية
94		3. الحجز على الحساب البنكي
94		الفرع الثاني: آثار قفل الحساب البنكي
97		المبحث الثالث: الحساب الجاري
97		المطلب الأول: ماهية الحساب الجاري

98	الفرع الأول: تعريف الحساب الجاري
103	الفرع الثاني: خصائص الحساب الجاري وصوره
102	أولاً: خصائص الحساب الجاري
102	1. خاصية عمومية الحساب الجاري
104	2. خاصية التناوب أو التبادل في الأداء أو التسليم أو المدفوعات
105	ثانياً: العنصر المادي والعنصر المعنوي (الإرادي)
105	1. العنصر المادي
106	أ - أن تكون المدفوعات متماثلة
107	ب - أن تكون المدفوعات مؤكدة
107	ج - أن تسلم للقباض على وجه التملك
108	د - تبادل المدفوعات
108	هـ - تشابك المدفوعات
109	1. العنصر المعنوي (الإرادي)
110	ثالثاً: صور الحساب الجاري
110	1. من حيث صفة الدائنية والمديونية
110	أ - الحساب الجاري المكشوف من جانب واحد
111	ب - الحساب الجاري المكشوف من جانبيين
112	2. صور الحساب الجاري من حيث الأشخاص
112	أ - الحساب المشترك
112	ب - تعدد الحسابات لشخص واحد
113	المطلب الثاني: عقد الحساب الجاري
113	الفرع الأول: الحساب الجاري عقد رضائي
115	الفرع الثاني: عقد الحساب الجاري يقوم على الاعتبار الشخصي
116	الفرع الثالث: عقد الحساب الجاري عقد زمني
116	الفرع الرابع: عقد الحساب الجاري عقد تجاري
118	المطلب الثالث: الطبيعة القانونية للحساب الجاري

119	الفرع الأول نظرية المقاصة المتتابعة
119	الفرع الثاني: نظرية الحساب الجاري اتفاق مقاصة في المستقبل
120	المطلب الرابع: آثار الحساب الجاري
121	الفرع الأول: الأثر التجديد للحساب الجاري
124	الفرع الثاني: عدم تجزئة الحساب الجاري
128	الفرع الثالث: سريان الفوائد وسعرها
128	أولاً: سريان الفوائد
129	ثانياً: سعر الفائدة
130	ثالثاً: عمولة البنك
131	المطلب الخامس: قفل الحساب الجاري وآثاره
133	الفرع الأول: الأسباب الإرادية لقفل الحساب الجاري
133	الفرع الثاني: الأسباب غير الإرادية لقفل الحساب الجاري
134	أولاً: وفاة العميل
135	ثانياً: إفلاس أحد الطرفين
136	الفرع الثالث: آثار قفل الحساب الجاري
137	أولاً: تصفية الحساب الجاري
138	ثانياً: الوفاء بالرصيد
139	ثالثاً: فوائد الرصيد
139	رابعاً: مراجعة الحساب الجاري وتصحيحه
143	المبحث الرابع: خصم الأوراق التجارية
143	المطلب الأول: مفهوم خصم الأوراق التجارية وطبيعته القانونية
144	الفرع الأول: تعريف خصم الأوراق التجارية
146	الفرع الثاني: الطبيعة القانونية لخصم الأوراق التجارية
146	الفرع الثالث: تنفيذ عملية الخصم
147	المطلب الثاني: تكوين عقد الخصم البنكي

المطلب الثالث: تجسيد عملية الخصم البنكي	152
الفرع الأول: سند الخصم	153
الفرع الثاني: القيد في الحساب	153
الفرع الثالث: مسألة الإثبات	154
المطلب الرابع: ضمانات البنك الخاصم	155
الفرع الأول: الكفالة	155
الفرع الثاني: الضمان الاحتياطي	156
المطلب الخامس: حقوق والتزامات البنك الخاصم	157
المطلب السادس: انتهاء الخصم البنكي	159
أولا: الوفاء بالسند في تاريخ الاستحقاق	159
ثانيا: تجديد السند المخصص	160
ثالثا: رجوع البنك الخاصم	161
الفصل الثاني: منح الائتمان	167
المبحث الأول: الاعتماد المصرفي البسيط	169
المطلب الأول: ماهية فتح الاعتماد البسيط وتمييزه عن باقي الأنظمة	169
المشابهة	169
الفرع الأول: تعريف الاعتماد البسيط وخصائصه	169
أولا: تعريف الاعتماد البسيط	169
ثانيا: خصائص الاعتماد البسيط	172
1. عقد مستقل	172
2. عقد رضائي	172
3. عقد بعوض	173
4. عقد مستمر	173
5. عقد تبادلي ملزم للجانبين	174
6. فتح الاعتماد البسيط يقوم على الاعتبار الشخصي	175

176	ثالثا: تجارية عقد الاعتماد البسيط
177	الفرع الثاني: تمييز الاعتماد البسيط عن الأنظمة المشابهة
178	أولا: عقد فتح الاعتماد البسيط وعقد القرض
179	ثانيا: عقد الاعتماد البسيط والاعتماد المستندي
180	المطلب الثاني: إثبات عقد فتح الاعتماد البسيط وطبيعته القانونية
180	الفرع الأول: إثبات عقد فتح الاعتماد
183	الفرع الثاني: الطبيعة القانونية لعقد فتح الاعتماد البسيط
185	المطلب الثالث: آثار عقد فتح الاعتماد البسيط وانقضائه
186	الفرع الأول: آثار عقد فتح الاعتماد البسيط
186	أولا: التزامات البنك ومسؤوليته
190	ثانيا: التزامات العميل (المستفيد)
190	1. استخدام الاعتماد شخصيا
193	2. الالتزام برد المبالغ التي دفعها البنك
194	3. الالتزام بدفع العمولة والفوائد
195	الفرع الثاني: انقضاء الاعتماد البسيط
203	المبحث الثاني: الاعتماد المستندي
205	المطلب الأول: أنواع الاعتمادات المستندية
206	الفرع الأول: الاعتماد المستندي القابل للإلغاء
207	الفرع الثاني: الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء
208	الفرع الثالث: الاعتماد المستندي المؤبد
209	المطلب الثاني: أوصاف الاعتماد المستندي
209	الفرع الأول: الاعتماد المستندي القابل للتحويل
210	الفرع الثاني: الاعتماد المستندي المقدم الدفع والمؤجل الدفع
211	المطلب الثالث: آثار الاعتماد المستندي
211	الفرع الأول: علاقة الأمر بالمستفيد (العلاقة الأساسية)

213	الفرع الثاني : علاقة الأمر بالبنك المنشئ
213	أولاً: التزامات العميل تجاه البنك
213	1. الالتزام بدفع العمولة المتفق عليها
214	2. تقديم الضمانات التي يطلبها البنك
214	ثانياً: التزامات البنك تجاه العميل
215	1. إصدار خطاب الاعتماد وتبليغه للمستفيد
216	2. فحص المستندات
219	3. الالتزام بتسليم المستندات
220	الفرع الثالث : علاقة المستفيد بالبنك
	المطلب الرابع: استقلالية علاقات الاعتماد المستندي وقواعد البنك في فحص
222	المستندات
222	الفرع الأول: استقلالية العلاقات في الاعتمادات المستندية
224	الفرع الثاني: قواعد البنك في فحص المستندات لخطاب الاعتماد
224	أولاً: التأكد من وجود جميع المستندات المطلوبة وصلاحياتها
224	1. التأكد من وجود جميع المستندات
225	2. التأكد من صلاحية المستندات
	ثانياً: تطابق المستندات كيفاً مع شروط خطاب الاعتماد والمستندات
227	المطلوبة
227	1. تطابق المستندات كيفاً مع شروط خطاب الاعتماد
228	2. المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي
239	المطلب الخامس: المبادئ العامة في فحص المستندات
239	الفرع الأول: الفحص الدقيق للمستندات من حيث ظاهرها
243	الفرع الثاني: العناية المعقولة في الفحص
245	أولاً: مقدار العناية المعقولة
248	ثانياً: المدة المعقولة للفحص

251	ثالثا: مبدأ قصر الفحص على المستندات
252	رابعا: الإخطار بالمستندات غير المطابقة
254	المطلب السادس: مسؤولية البنك في الاعتمادات المستندية
255	الفرع الأول: مسؤولية البنك المنشئ عن المخالفات
256	الفرع الثاني: مسؤولية البنوك المتدخلة
256	أولا: البنك المعلن
257	ثانيا: البنك المؤيد
258	الفرع الثالث أسباب انعدام المسؤولية
261	قائمة المراجع والمصادر
275	الفهرس