

من تأليف الدكتور سلطاني حميد  
أستاذ محاضر بجامعة بومرداس  
كلية الحقوق والعلوم السياسيّة



# القانون التّقدي

## والمصرفيّ الجزائري 09-23

### دراسة قانونيّة تحليليّة



دار النشر والتوزيع  
Editions LAIMMA

## فهرس المحتويات

5	مقدمة.....
7	خطة الدراسة.....
9	الفصل الأول: مفهوم القانون البنكي.....
10	المبحث الأول: تعريف القانون البنكي وخصائصه.....
10	المطلب الأول: التعريف الفقهي والتشريعي.....
10	الفرع الأول: التعاريف الفقهية للقانون البنكي.....
11	الفرع الثاني: التعريف التشريعي للقانون البنكي.....
13	المطلب الثاني: خصائص القانون البنكي.....
13	الفرع الأول: القانون البنكي قانون مهني (حرفي).....
15	الفرع الثاني: القانون البنكي قانون تقني.....
16	الفرع الثالث: القانون البنكي ذو طابع دولي.....
18	المبحث الثاني: مصادر القانون البنكي.....
18	المطلب الأول: النصوص التشريعية العامة.....
18	الفرع الأول: القانون التجاري.....
19	الفرع الثاني: القانون المدني.....
20	الفرع الثالث: قانون العقوبات.....
21	المطلب الثاني: النصوص القانونية الخاصة.....
21	الفرع الأول: القانون النقدي والمصرفي.....
21	الفرع الثاني: النصوص التنظيمية.....
23	المطلب الثالث: الأعراف البنكية.....

23	المطلب الرابع: المصادر الدولية.....
23	الفرع الأول: لجنة بازل للرقابة المصرفية.....
24	الفرع الثاني: مجموعة العمل المالي.....
25	الفرع الثالث: القواعد الدولية الموحدة.....
25	الفرع الرابع: الاتفاقيات الدولية الأخرى.....
26	المبحث الثالث: التطور التاريخي للنظام البنكي الجزائري.....
26	المطلب الأول: مرحلة ما قبل الإصلاحات الاقتصادية (1962-1988).....
26	الفرع الأول: تأسيس البنك المركزي والبنوك العمومية.....
28	الفرع الثاني: بدايات الإصلاحات الأولية.....
28	المطلب الثاني: مرحلة الجيل الأول من الإصلاحات الاقتصادية (1988-2023).....
29	الفرع الأول: قانون النقد والقرض 10/90.....
30	الفرع الثاني: الأمر 11/03.....
31	المطلب الثالث: مرحلة الجيل الثاني من الإصلاحات العصرية والتكامل العالمي (2023-اليوم).....
31	الفرع الأول: أهداف القانون 09/23.....
32	الفرع الثاني: أبرز التعديلات في القانون 09/23.....
34	المطلب الرابع: المبادئ الأساسية للقانون البنكي الجزائري.....
34	الفرع الأول: النظام 03-25 وأهدافه.....
35	الفرع الثاني: مبادئ النظام البنكي الجزائري.....
37	الفصل الثاني: مفهوم البنوك التجارية والمؤسسات المالية.....
38	المبحث الأول: تعريف البنوك التجارية.....
38	المطلب الأول: التعريف الفقهي للبنوك التجارية.....

39	الفرع الأول: العناصر الأساسية للبنوك التجارية في الفقه القانوني
40	الفرع الثاني: التطورات الحديثة في مفهوم البنوك التجارية
41	المطلب الثاني: التعريف التشريعي للبنوك التجارية في ظل القانون 09/23
41	الفرع الأول: الإطار القانوني لتعريف البنوك التجارية
42	الفرع الثاني: العمليات المصرفية وفق القانون 09/23
43	الفرع الثالث: العناصر الأساسية للتعريف التشريعي
44	الفرع الرابع: مقارنة مع التشريعات السابقة
45	المبحث الثاني: تصنيف البنوك التجارية
45	المطلب الأول: البنوك العمومية والبنوك الخاصة
45	الفرع الأول: البنوك العمومية
46	الفرع الثاني: البنوك الخاصة
47	المطلب الثاني: البنوك الوطنية والبنوك الأجنبية
47	الفرع الأول: البنوك الوطنية
47	الفرع الثاني: البنوك الأجنبية
48	المطلب الثالث: البنوك التجارية وبنوك الاستثمار والأعمال
49	المطلب الرابع: البنوك المادية والبنوك الرقمية
49	الفرع الأول: تعريف البنوك الرقمية وخصائصها
50	الفرع الثاني: الإطار القانوني للبنوك الرقمية في الجزائر
51	المبحث الثالث: تمييز البنوك التجارية عن الأنظمة المشابهة
51	المطلب الأول: التمييز بين البنوك التجارية والبنك المركزي
52	الفرع الأول: من حيث الطبيعة القانونية
52	الفرع الثاني: من حيث الوظيفة

53	المطلب الثاني: التمييز بين البنوك التجارية والمؤسسات المالية
53	الفرع الأول: من حيث مصادر التمويل
54	الفرع الثاني: من حيث إجراءات التأسيس والتسيير
54	الفرع الثالث: من حيث موضوع النشاط
55	المطلب الثالث: التمييز بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية
55	الفرع الأول: من حيث التأسيس
55	الفرع الثاني: من حيث النشاط
56	الفرع الثالث: من حيث الرقابة
57	الفصل الثالث: شروط وإجراءات تأسيس البنوك التجارية
58	المبحث الأول: شروط تأسيس البنوك التجارية
58	المطلب الأول: الشروط الشكلية
58	الفرع الأول: الشكل القانوني للبنك
59	الفرع الثاني: إجراءات التسجيل
59	المطلب الثاني: الشروط الموضوعية
59	الفرع الأول: الشروط المتعلقة برأس المال
60	الفرع الثاني: الشروط المتعلقة بالمؤسسين والمسيرين
63	المبحث الثاني: إجراءات تأسيس البنوك التجارية
63	المطلب الأول: الترخيص
64	الفرع الأول: شروط وكميات تقديم طلب الحصول على الترخيص
65	الفرع الثاني: قرار المجلس بالموافقة على الترخيص أو رفضه
67	المطلب الثاني: منح الاعتماد
67	الفرع الأول: مفهوم الاعتماد

68	الفرع الثاني: إجراءات الاعتماد
68	الفرع الثالث: سحب الاعتماد
71	الفصل الرابع: الرقابة على البنوك التجارية
72	المبحث الأول: الرقابة الخارجية على البنوك التجارية
72	المطلب الأول: الرقابة من طرف بنك الجزائر ومصالحه المشتركة
72	الفرع الأول: دور بنك الجزائر في الرقابة على البنوك التجارية
76	الفرع الثاني: أساليب الرقابة البنكية لبنك الجزائر
82	الفرع الثالث: دور المصالح المشتركة لبنك الجزائر في الرقابة على البنوك التجارية
84	المطلب الثالث: دور اللجان الرقابية
84	الفرع الأول: لجنة الاستقرار المالي
84	الفرع الثاني: اللجنة الوطنية للدفع
85	المطلب الثاني: الرقابة من طرف السلطات النقدية الإدارية
85	الفرع الأول: الرقابة الممارسة من طرف المجلس النقدي والمصرفي
92	الفرع الثاني: الرقابة من طرف اللجنة المصرفية
97	المبحث الثاني: الرقابة الداخلية على البنوك التجارية
97	المطلب الأول: الرقابة من طرف الهيئات الاجتماعية للبنوك التجارية
98	الفرع الأول: الرقابة من قبل مجلس الإدارة
98	الفرع الثاني: مجلس المراقبة
98	الفرع الثالث: الرقابة من قبل الجمعية العامة
99	المطلب الثاني: الرقابة من طرف محافظي الحسابات
100	الفرع الأول: شروط تعيين محافظي الحسابات
100	الفرع الثاني: صلاحيات محافظي الحسابات في مجال الرقابة

101	الفرع الثالث: رقابة اللجنة على محافظي الحسابات
103	الفصل الخامس: النظام القانوني للعمليات البنكية
104	المبحث الأول: تلقي الودائع من الجمهور
105	المطلب الأول: تكوين عقد الوديعة البنكية
105	الفرع الأول: طبيعة عقد الوديعة
106	الفرع الثاني: الشروط الموضوعية لانعقاد عقد الوديعة
107	المطلب الثاني: أنواع الودائع المصرفية
107	الفرع الأول: ودائع لدى الطلب
108	الفرع الثاني: حساب الادخار
108	الفرع الثالث: الودائع لآجل
109	المطلب الثالث: ضمان الودائع البنكية
109	الفرع الأول: آلية تمويل صندوق ضمان الودائع
110	الفرع الثاني: شروط التعويض والحدود القصوى
112	المبحث الثاني: منح القروض
113	المطلب الأول: قروض الاستغلال الموجهة للمهنيين والشركات التجارية
113	الفرع الأول: القروض بواسطة الصندوق credit par Caisse
117	الفرع الثاني: عمليات التخصيم affacturage
119	الفرع الثالث: القروض بالتوقيع crédit par signature
123	المطلب الثاني: قروض الاستثمار (متوسطة وطويلة الأجل)
123	الفرع الأول: قروض متوسطة الاجل
124	الفرع الثاني: القروض طويلة الاجل
124	المطلب الثالث: تمويل التجارة الخارجية

125	..... الفرع الأول: الاعتماد المستندي
127	..... الفرع الثاني: التسليم المستندي
129	..... المطلب الرابع: القروض الموجهة للأفراد (القروض الاستهلاكية)
130	..... المبحث الثالث: تسيير وسائل الدفع
130	..... المطلب الأول: تعريف طرق الدفع الإلكتروني
131	..... الفرع الأول: التعريف الفقهي والتشريعي لطرق الدفع الإلكتروني
133	..... الفرع الثاني: خصائص طرف الدفع الإلكتروني
134	..... المطلب الثاني: أنواع وسائل الدفع الإلكتروني
135	..... الفرع الأول: بطاقة الدفع البنكية والبريدية
136	..... الفرع الثاني: بطاقة الدفع الدولية
137	..... الفرع الثالث: الشيك الإلكتروني
137	..... الفرع الرابع: الصراف الآلي ATM
138	..... الفرع الخامس: التحويل الإلكتروني
139	..... الفرع السادس: الدفع عبر الانترنت
139	..... الفرع السابع: الدفع عبر الهاتف المحمول
141	..... المبحث الرابع: عمليات الصيرفة الإسلامية
142	..... المطلب الأول: الإطار القانوني والتنظيمي للصيرفة الإسلامية في الجزائر
142	..... الفرع الأول: الصيرفة الإسلامية في ظل النظام 18 - 02 المتعلق بالصيرفة التشاركية
142	.....
143	..... الفرع الثاني: الصيرفة الإسلامية في ظل النظام 20 - 02 المتعلق بالصيرفة الإسلامية

الفرع الثالث: دور القانون النقدي والمصرفي 23 - 09 في تكريس الصيرفة الإسلامية	144
المطلب الثاني: شروط ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر	152
الفرع الأول: التعريف القانوني للصيرفة الإسلامية	153
الفرع الثاني: خصائص الصيرفة الإسلامية في النظام المصرفي الجزائري	153
الفرع الثالث: ضوابط وقواعد ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية	155
المطلب الثالث: عمليات الصيرفة الإسلامية طبقا لنظام بنك الجزائر رقم 02-20	161
الفرع الأول: عمليات الصيرفة الإسلامية القائمة على أساس البيوع	161
الفرع الثاني: عمليات الصيرفة الإسلامية القائمة على أساس عقود المشاركة	165
الفرع الثالث: أنواع الودائع المصرفية الإسلامية	169
خاتمة	173
قائمة المصادر والمراجع	175
فهرس المحتويات	181