

مراجعة: أسئلة

الاسئلة➤ **محور 1**

- (1) انطلاقا من التعريف الاتي، قم بصياغة تعريف للقانون المصرفي بأسلوبك الخاص: " هو مجموعة من القواعد القانونية المتعلقة بالعمليات المصرفية والأفراد الذين يمارسون هذه العمليات بصفة احترافية"
- (2) استخرج من التعريف النقاط الأساسية للقانون المصرفي
- (3) يتعلق القانون المصرفي بعدة قوانين اخرى، اذكرها وبرز علاقته مع كل واحد منها؟
- (4) عدد مميزات القانون المصرفي؟(خصائص)
- (5) اذكر مصادر القانون المصرفي؟ اشرح احدها.
- (6) اذكر اهم ما جاء به القانون الجديد، مع ذكر رقمه.

➤ **المحور 2**

- (1) طبيعة بنك الجزائر بموجب القانون الجديد؟
- (2) حدد الهيئات المسيرة لبنك الجزائر؟
- (3) حدد هيئات الادارة والرقابة؟
- (4) اذكر مهام وصلاحيات بنك الجزائر؟
- (5) يقوم بنك الجزائر بموجب القانون الجديد بعدة عمليات اذكرها، اشرح احدها.؟

➤ **المحور 3**

- (1) قبل طلب الترخيص يجب توافر شروط عامة؛ اذكرها و اشرح احدها؟
- (2) الى اي جهة يقدم طلب الترخيص؟
- (3) اذكر حالات سحب الاعتماد؟
- (4) ماهي آثار منح الاعتماد للمؤسسة؟

➤ **المحور 4**

- (1) حدد العمليات المصرفية الاصلية، اشرح احدها؟
- (2) حدد العمليات المصرفية التابعة؟
- (3) اذكر العمليات المتبقية؟

➤ **المحور 5**

- (1) اذكر هدفين للرقابة المصرفية؟
- (2) فيما تتجلى اهمية هذه الرقابة؟
- (3) في رايك هل الرقابة الداخلية للبنوك الزامية؟، حدد مفهومها
- (4) اذكر هيئات الرقابة الخارجية
- (5) ماذا نسمي الرقابة على البنوك الاسلامية؟، وماهو موقف المشرع منها؟

➤ المحور 6

- (1) من اجل تحسين ملاءة البنوك، قام بنك الجزائر باجراء معين، اذكره مع تحليل سبب تعدد مراحل هذا الاجراء؟
- (2) سعى بنك الجزائر لتكييف التنظيم القانوني وفق المعايير الدولية (اتفاقية بازل 1)؛ حيث فرض على البنوك الزامية احترام نسب معينة، اذكرها واشرح احدها.
- (3) كما فرضت نسب اخرى بموجب تكييف التنظيم القانوني مع (بازل 2 و3)، اذكر نسبتي غير الاولى، واشرح احدها.
- (4) في اطار التدابير المحاسبية قام بنك الجزائر بتدابير؛ اذكر اهمها.

➤ مسألة

قام محمد بتاسيس شركة ذات اسهم، بهدف جعلها بنكا؛ وتوجه بطلب ترخيص يخص هذا الموضوع؛ حيث انه وفر الشروط العامة المطلوبة.

- (1) هل طبيعة الشركة مقبولة في اطار منح الترخيص كبنك؟
- (2) عند الحصول على ترخيص هل تصبح شركة محمد بنكا؟
- (3) ان كانت اجابتك ب "لا" على السؤال السابق، اذكر الاجراء المتبقي؟
- (4) لنفترض ان محمد حصل على ترخيص لشركته، ماذا يفعل بعدها؟

بعد ان صارت شركة محمد بنكا قام بتعيين؛ عمار و ياسين كمحافظين للحسابات، حيث انهما مؤهلين لهذا المنصب بموجب تسجيلهما في قائمة محافظي الحسابات لدى الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، لكن عمار وياسين لم يقوموا بتاديت مهامهم، وخالفوا سلطاتهم.

- (1) اذكر الجهاز المختص بالتصرف في هذه الحالة؟
- (2) اي جهة تختص باصدار العقوبات التأديبية؟
- (3) توجد عقوبة ثانية يصدرها الجهاز المقصود في السؤال 1، اذكرها؟