

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

سنة ثانية ماستر تسويق مصرفي

جامعة محمد خيضر بسكرة

مقياس: القانون المصرفي 2

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

الاجابة النموذجية لاعادة الامتحان للسداسي الاول

الاجوبة

الجزء الاول: (10 نقاط)

اجب بصحيح او خطأ، وضح الخطا ان وجد

(1) تعتمد العمليات المصرفية على تقنيات خاصة بها، لكن غير متطورة من الناحية التكنولوجية (خطا) (0.5ن)

تعتمد العمليات المصرفية على تقنيات خاصة بها، متطورة من الناحية التكنولوجية (0.5ن)

(2) يتعلق القانون المصرفي بالقانون الاداري لان العمليات المصرفية تخضع لنظام محاسبي محدد (خطا) (0.5ن)

يتعلق القانون المصرفي بالقانون الاداري لان البنك يطبق بعض الأحكام الإدارية في تعاملاته مع موظفيه والمؤسسات الأخرى. (0.5ن)

(3) اللجنة المصرفية جهاز استشاري ليس له دور رقابي على البنوك، يقتصر دوره على التوجيه فقط (خطا) (0.5ن)

اللجنة المصرفية جهاز رقابي عقابي. (0.5ن)

(4) يمنح بنك الجزائر السيولة الاستعجالية للبنوك في حالة نقص السيولة (صحيح) (1ن)

(5) يقوم بنك الجزائر بإدارة الذهب ويستخدمه كضمان للديون الخارجية (صحيح) (1ن)

(6) المجلس النقدي والمصرفي جهاز رقابي يصدر عقوبات (خطا) (0.5ن)

المجلس النقدي والمصرفي هيئة تشرف على النقد والمصرفية، ويتألف من أعضاء مجلس إدارة بنك الجزائر وشخصيات مالية مختارة بناءً على خبرتهم (0.5ن)

(7) يمكن سحب الاعتماد تلقائياً فقط (خطا) (0.5ن)

يمكن سحب الاعتماد بناءً على طلب من البنك، كما يسحب تلقائياً عند توافر بعض الحالات (0.5ن)

(8) يضيف الترخيص الصفة البنكية (خطا) (0.5ن)

الترخيص لا يضيف الصفة البنكية، بل يجب الحصول على الاعتماد (0.5ن)

(9) قواعد القانون المصرفي دائماً ما تكون قواعد أمر (خطا) (0.5ن)

القواعد القانونية في القانون المصرفي يمكن أن تكون إما أمرًا عندما تتعلق بالنظام العام المصرفي أو مفسرة ومكملة عندما تتعلق بالعقود المصرفية. (0.5ن)

(10) من مميزات قواعد القانون المصرفي انها تتاثر بالمحيط الخارجي، اي انها تتاثر بالظروف الاقتصادية (صحيح) (1ن)

### الجزء الثاني: (10 نقاط)

1) اذكر نسبتين من النسب التي فرضت على البنوك بموجب اتفاقية بازل 1،2،3، وشرح احدها (2 نقاط)

- نسبة الملاءة: وتدعى نسبة كوك وتعلق بتغطية الخطر وتهدف لتعزيز استقرار البنوك

- نسبة توزيع المخاطر: المخاطر المرجحة اتجاه كل مستفيد، المخاطر المرجحة اتجاه مجموعة من المستفيدين

- تحويل الالتزامات خارج الميزانية

- خطر السوق

- الخطر العملياتي: يقصد بالخطر العملياتي خطر الخسارة الناجمة عن نقائص واختلالات متعلقة بالإجراءات والمستخدمين والأنظمة الداخلية للبنوك والمؤسسات المالية أو متعلقة بأحداث خارجية، فتوفر نسبة من متوسط صافي النواتج البنكية تسمى متطلب الأموال الخاصة اللازمة لتغطية الخطر العملياتي (المادة رقم 21) من النظام 01-14).

2) حدد مدى الزامية الرقابة الخارجية، مع ذكر الهيئات التي تمارسها (2 نقاط)

- الرقابة الخارجية ملزمة بموجب القانون (1ن)

- تمارس هذه الرقابة من قبل: اللجنة المصرفية، محافظي الحسابات، مركزيات المعلومات (1ن)

3) مسألة (6نقاط)

اعتبر نفسك خبيراً في الشؤون المصرفية، وعليك توجيه استشارات وكذا توجيهات للأشخاص الهادفين لإنشاء البنوك، في هذا اليوم تقدم شخصان لآخذ الاستشارة منك، ويقع عليك توجيههما، يجب ان تقوم بالاجابة على الاسئلة الموجهة لك.

الشخص 1: اسمه يحيى قام بفتح شركة اشخاص، ووفر الحد الأدنى من رأس المال، كما يتمتع بخبرة في المجال المصرفي.

1) ماهو اول اجراء اقوم به؟

اول اجراء هو طلب ترخيص، لكن ينقصك شرط طبيعة المؤسسة، ان تكون شركة ذات اسهم. (1ن)

2) بعد الانتهاء من الاجراء الاول، ماذا افعل؟

لا يمكنك الحصول على ترخيص لعدم توفر شرط طبيعة المؤسسة كشركة ذات اسهم (1ن)

الشخص 2: اسمه هشام، يملك هشام شركة ذات اسهم كما وفر الحد الأدنى من رأس المال، كما يملك خبرة واسعة في المجال المصرفي.

3) هل يمكنني طلب ترخيص؟

نعم، يمكنك طلب ترخيص لتوفر كل الشروط (1ن)

4) هل يكفي هذا الترخيص للحصول على الصفة البنكية؟

لا يكفي، فالترخيص لا يضيفي الصفة البنكية (1ن)

5) ماهو الاجراء الاخر الذي يلي الترخيص؟ اشرح

الاجراء الثاني يسمى الاعتماد، يجب عليك بالتوجه بطلب الاعتماد خلال سنة من تاريخ الحصول على الترخيص (1ن)

6) هل انا ملزم بانشاء جهاز رقابة داخلية في البنك الخاص بي؟

نعم، لان الرقابة الداخلية الزامية بموجب القانون (1ن)

بالتوفيق للجميع

استاذ المقياس/ نوي أحمد