

امتحان السداسي الاول

الاسئلة

الجزء الاول: (10 نقاط)

اجب بصحيح او خطأ، وضح الخطا ان وجد

- (1) تخضع البنوك الاسلامية للرقابة الشرعية فقط
- (2) يتعلق القانون المصرفي بالقانون التجاري، لان المعاملات بين البنك والزبائن تعقد بشكل عقود
- (3) بنك الجزائر مؤسسة خاصة، تتمتع بالاستقلال المالي لكن لا تمتلك شخصية معنوية
- (4) تعد جمعية البنوك والمؤسسات المالية ممثلا للبنوك امام السلطات
- (5) تركز مهمة بنك الجزائر في الحفاظ على استقرار الاسعار فقط
- (6) تعد قدرات واخلاق المسيرين من الشروط العامة المفروضة للحصول على الترخيص
- (7) لا يمكن سحب الاعتماد تلقائيا
- (8) من اجل تحسين ملاءة البنوك قام بنك الجزائر بجعل راس المال الادنى ثابتا
- (9) بموجب اتفاقيات بازل 1،2،3 فرض على البنوك احترام نسبة الملاءة فقط
- (10) يختص المجلس الوطني للمحاسبة في اصدار عقوبات تاديبية بعد اخطاره من قبل اللجنة المصرفية بمخالفة احد محافظي الحسابات لالتزاماته

الجزء الثاني: (10 نقاط)

- (1) اذكر خصائص قواعد القانون المصرفي وشرح احدها (2 نقاط)
- (2) تحدث عن افاق الرقابة المصرفية ومدى الزامية الرقابة الداخلية للبنوك (2 نقاط)
- (3) مسالة (6 نقاط)

ايوب ومهدي صديقين من رجال الاعمال الاثرياء، يقطنان باحد المدن الجزائرية، ايوب مسبوق قضائيا بتهم الاختلاس اما مهدي فسمعتة جيدة، اتفقا على القيام بفتح بنكين لكل منهما، على اساس المنافسة بينهما واي البنكين سينجح، توجه ايوب لخبير ليرشده عن خطوات فتح البنك، وقد قام بانشاء شركة ذات اسهم ووفر الحد الادنى من راس المال المطلوب وقدم طلب ترخيص.



اقلب الورقة

(1) هل تتوفر شروط طلب الترخيص في ايوب؟

(2) ماهو الاجراء الذي يقوم به ايوب بعد الحصول على ترخيص؟

اعتبر نفسك خبيراً، وقد جاءك مهدي لترشده لطريقة وخطوات فتح بنك، وقد قام بإنشاء شركة ذات اسهم، وافر كذلك راس المال الأدنى المطلوب.

(3) ماهو الاجراء الاول الذي يقوم به مهدي؟

(4) هل يضيف هذا الاجراء بعد اتمامه الصفة البنكية على شركة مهدي؟

(5) هل يوجد اجراء ثاني قوم به مهدي؟

بعد ان اصبحت شركة مهدي بنكا فرض عليه تعيين محافظين للحسابات، لكن احدهما لايقوم بالتزاماته وقد قام يتجاوز صلاحياته

(6) في هذه الحالة اي جهاز مسؤول عن التدخل لمعاقبته؟ وما هي العقوبات المفروضة؟

بالتوفيق للجميع

استاذ المقياس / نوي أحمد

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

سنة ثانية ماستر تسويق مصرفي

مقياس: القانون المصرفي 2

جامعة محمد خيضر بسكرة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

الاجابة النموذجية لامتحان السداسي الاول

الاجوبة

الجزء الاول: (10 نقاط)

اجب بصحيح او خطأ (0.5ن)، وضح الخطا ان وجد (0.5 ن)

1) تخضع البنوك الاسلامية للرقابة الشرعية فقط (خطأ) (0.5ن)

تخضع البنوك الاسلامية للرقابة الشرعية اضافة للرقابة التي تخضع لها البنوك الاخرى. (0.5ن)

2) يتعلق القانون المصرفي بالقانون التجاري، لان المعاملات بين البنك والزبائن تعقد بشكل عقود (خطأ) (0.5ن)

يتعلق القانون المصرفي بالقانون التجاري، لكون البنوك تعتبر شركات تجارية وتخضع لاحكام القانون التجاري. (0.5ن)

3) بنك الجزائر مؤسسة خاصة، تتمتع بالاستقلال المالي لكن لا تمتلك شخصية معنوية (خطأ) (0.5ن)

بنك الجزائر مؤسسة وطنية ذات شخصية معنوية واستقلال مالي، وهذا وفقاً للمادة رقم (09) من القانون (09/23). (0.5ن)

4) تعد جمعية البنوك والمؤسسات المالية ممثلاً للبنوك امام السلطات (صحيح) (1ن)

5) تركز مهمة بنك الجزائر في الحفاظ على استقرار الاسعار فقط (خطأ) (0.5ن)

تتمثل مهمة بنك الجزائر في عدة نقاط كالتالي؛ حفظ استقرار الأسعار، تنظيم النقد والقروض، مراقبة السيولة وسوق الصرف، والحفاظ على

الاستقرار المالي، وهذا وفقاً للمادة (35) من القانون (09/23). (0.5ن)

6) تعد قدرات واخلاق المسيرين من الشروط العامة المفروضة للحصول على الترخيص (صحيح) (1ن)

7) لا يمكن سحب الاعتماد تلقائياً (خطأ) (0.5ن)

يمكن سحب الاعتماد تلقائياً في 3 حالات: "إن لم تصبح الشروط التي يخضع لها الاعتماد متوفرة، إن لم يتم استغلال الاعتماد لمدة اثني عشر

(12) شهراً، إذا توقف النشاط موضوع الاعتماد لمدة ستة (6) أشهر"، وهذا وفقاً للمادة (104) من القانون (09/23). (0.5ن)

8) من اجل تحسين ملاءة البنوك قام بنك الجزائر بجعل راس المال الادنى ثابتا (خطأ) (0.5ن)

من اجل تحسين ملاءة البنوك قام بنك الجزائر بجعل راس المال الادنى متغيرا، بزيادة قيمته مع كل نظام يصدر لتعديله، الحد الأدنى لرأسمال

البنوك هو 20,000,000,000 دج، وللمؤسسات المالية هو 6,500,000,000 دج، وفقاً للمادة 2 من النظام رقم (03-18) (0.5ن)

9) بموجب اتفاقيات بازل 1،2،3 فرض على البنوك احترام نسبة الملاءة فقط (خطا) (0.5ن)

بموجب اتفاقيات بازل 1،2،3 فرض على البنوك احترام عدة نسب من بينها؛ نسبة الملاءة، نسبة توزيع المخاطر، تحويل الالتزامات خارج الميزانية، خطر السوق، الخطر العملياتي(0.5ن)

10) يختص المجلس الوطني للمحاسبة في اصدار عقوبات تاديبية بعد اخطاره من قبل اللجنة المصرفية بمخالفة احد محافظي الحسابات لالتزاماته (صحيح) (1ن)

الجزء الثاني: (10 نقاط)

1) اذكر خصائص قواعد القانون المصرفي وشرح احدها (2 نقاط)

يجب ان تذكر خاصيتين من الخواص المذكورة تاليا (1ن)، بالاضافة لشرح واحدة منهما. (1ن)

- قواعد ذات طبيعة خاصة، و ذلك لخصوصية العمليات المصرفية التي تعتمد على تقنيات خاصة بها و جدّ متطورة من ناحية التكنولوجيا ؛
- قواعد تجمع بين الجانب التنظيمي للبنوك والجانب المالي لها، بمعنى أنها تنظم البنك كمؤسسة مصرفية وتخضعه لقواعد ذات طابع مالي؛
- قواعد غير مقننة في وثيقة رسمية واحدة، وإنما نجدتها في فروع القوانين المختلفة، كالقانون المدني والقانون التجاري إضافة إلى قانون النقد والقرض؛
- قواعد تتأثر بالمحيط الخارجي، بمعنى أنها قابلة لتطور وفقا للظروف الاقتصادية و السياسية الداخلية والخارجية على سواء

2) تحدث عن افاق الرقابة المصرفية ومدى الزامية الرقابة الداخلية للبنوك (2 نقاط)

- يجب ان تتحدث عن اهداف الرقابة المصرفية وهي تنصب في النقاط التالية، حفظ استقرار النظام المالي والمصرفي، دعم البنوك وتعزيز التنسيق بينها، ضمان كفاءة الأداء البنكي، حماية حقوق المودعين. (1ن)
- اما بخصوص الالزامية الرقابة الداخلية، فهي ملزمة للبنوك والمؤسسات المالية بدليل المواد من 106 الى 109 من القانون 09-23 المتضمن القانون النقدي والمصرفي الساري المفعول حاليا. (ملزمة قانونا) (1ن)

3) مسألة (6نقاط)

ايوب ومهدي صديقين من رجال الاعمال الاثرياء، يقطنان باحد المدن الجزائرية، ايوب مسبوق قضائيا بتهم الاختلاس اما مهدي فسمعتة جيدة، اتفقا على القيام بفتح بنكين لكل منهما، على اساس المنافسة بينهما واي البنكين سينجح، توجه ايوب لخبير ليرشده عن خطوات فتح البنك، وقد قام بانشاء شركة ذات اسهم ووفر الحد الادنى من راس المال المطلوب وقدم طلب ترخيص.

1) هل تتوفر شروط طلب الترخيص في ايوب؟ (1ن)

لا، فهو لايتوفر على شرط الاخلاق فقد تم الحكم عليه بتهم الاختلاس

2) ماهو الاجراء الذي يقوم به ايوب بعد الحصول على ترخيص؟ (1ن)

لا يمكن لايوب الحصول على ترخيص اصلا، لان الشروط العامة غير متوفرة لغياب شرط الاخلاق.

اعتبر نفسك خيبرا، وقد جاءك مهدي لترشده لطريقة وخطوات فتح بنك، وقد قام بانشاء شركة ذات اسهم، ووفر كذلك راس المال الادنى المطلوب.

3) ماهو الاجراء الاول الذي يقوم به مهدي؟ (0.5ن)

يقوم مهدي بطلب الترخيص

4) هل يضيف هذا الاجراء بعد اتمامه الصفة البنكية على شركة مهدي؟ (0.5ن)

لا يضيف الحصول على الترخيص الصفة البنكية على شركة مهدي

5) هل يوجد اجراء ثاني قوم به مهدي؟ (1ن)

نعم بعد حصول مهدي على ترخيص يجب أن يتقدم خلال سنة من يوم حصوله على ترخيص بطلب الاعتماد كبنك

بعد ان اصبحت شركة مهدي بنكا فرض عليه تعيين محافظين للحسابات، لكن احدهما لايقوم بالتزاماته وقد قام بتجاوز صلاحياته

6) في هذه الحالة اي جهاز مسؤول عن التدخل لمعاقبته؟ وما هي العقوبات المفروضة؟ (2ن)

في هذه تتدخل اللجنة المصرفية(1ن)، وتقوم ب:

- اخطار المجلس الوطني للمحاسبة، بصفتها الهيئة المخولة بتطبيق الإجراءات التأديبية (0.5ن)

- المنع من ممارسة مهام محافظي الحسابات لبنك ما او مؤسسة مالية ما لمدة ثلاث سنوات مالية (0.5ن)

وهذا وفقا للمادة 113 من القانون 09-23 من القانون النقدي والمصرفي

بالتوفيق للجميع

استاذ المقياس/ نوي أحمد