

عمليات البنوك

نظام مراقبة البنوك ١٣٨٦ هـ

انواع الحسابات البنكية :

(١) الحساب العابر

(٢) الحساب الودائع والحساب الجاري

(٣) الحسابات الخاصة

القواعد العامة التي تحكم الحسابات المصرفية :

(١) فتح حساب

* تعدد الحسابات لعميل واحد

* الحساب الشائع والحساب المشترك

(٢) تشغيل الحساب

* القيد في الحساب

* الفوائد والعمولة

(٣) قفل الحساب

Dr. Abdulhadi M. Alghamdi

الدكتور عبدالهادي محمد الغامدي

التحويل أو النقل المصرفي

➤ ماهية التحويل المصرفي ؟

➤ الطبيعة القانونية للتحويل

- مجرد حوالة حق شخص .
- إنابة كاملة .
- امر بالدفع ، فوفاء ، ثم ايداع .

➤ صور التحويل المصرفي

- بين حسابين لنفس العميل في ذات البنك
- بين حسابين لعميلين في ذات البنك
- بين حسابين في بنكين مختلفين

➤ عملية التحويل المصرفي و أمر التحويل المصرفي

➤ آثار عملية التحويل

- بين العميل الامر والمستفيد
- بين البنك والمستفيد
- بين البنك والعميل الامر

الحساب الجاري

أركان الحساب الجاري

الركن الإرادي (الاتفاق)

الركن المادي (المدفوعات)

تبادل وتشابك المدفوعات

(١)

(٢)

(٣)

آثار الحساب الجاري

تحول المدفوعات الى مفردات في الحساب الجاري

ماذا يترتب على ذلك ؟

الاساس القانوني لتحول المدفوعات الى مفردات

على أساس فكرة التجديد

نظرية المقاصة المتتابة

الرأى الراجح

(١)

(٢)

(٣)

عدم تجزئة الحساب الجاري

ماذا يترتب على ذلك ؟

الآثار المترتبة على الرصيد المؤقت ؟

وديعة الصكوك المالية

التزامات البنك :

١. الالتزام بالحفظ

٢. الالتزام بالرد

٣. الالتزام بإدارة محفظة الاوراق المالية

حقوق العميل

عقد الخزائن الحديدية

□ الطبيعة القانونية

١ - عقد وديعة

٢ - عقد إيجار

□ حقوق الدائنين

الوديعة النقدية المصرفية

انواعها

- ١- الوديعة لدى الطرف
- ٢- الودائع بشرط الإخطار
- ٣- الودائع لأجل
- ٤- الودائع المخصصة لغرض معين (شراء اسهم شركة معينة)

□ الطبيعة القانونية للودائع النقدية

الاعتماد البسيط

الفرق بينه وبين القرض

الطبيعة القانونية لعقد فتح الاعتماد

آثار العقد :

١. بالنسبة للبنك

٢. بالنسبة للعميل

انقضاء الاعتماد

الاعتماد المستندي

□ الطبيعة القانونية

□ صور الاعتماد :

١. الاعتماد القابل للنقض

٢. الاعتماد غير القابل للنقض

٣. الاعتماد الغير للنقض والمؤيد او المعزز

٥. الاعتماد القابل للتحويل

٤. الاعتماد المتجدد

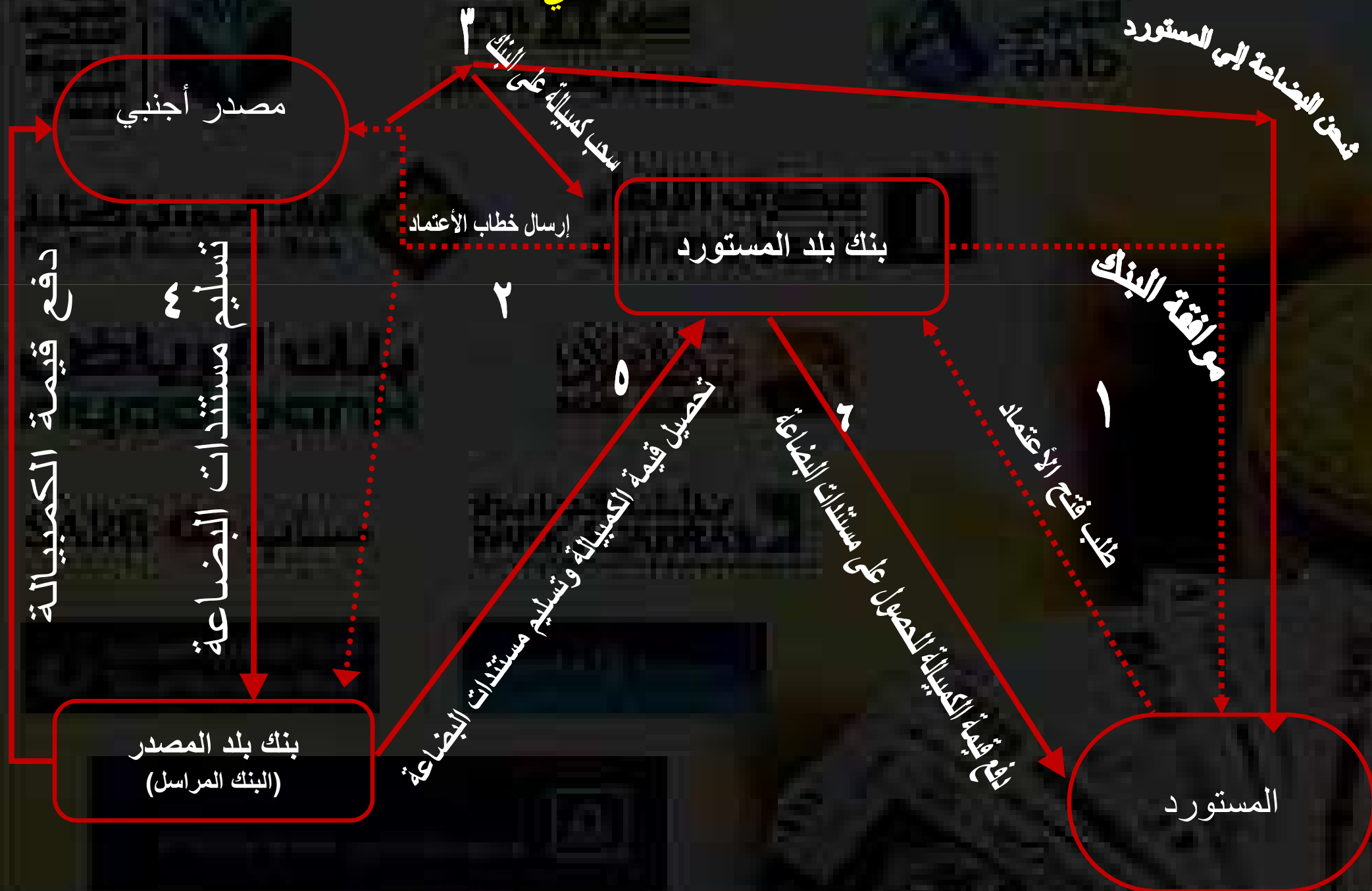
□ الآثار الناشئة عن الاعتماد المستندي :

١. العلاقة بين العميل الأمر والمستفيد

٢. العلاقة بين العميل الأمر والبنك

٣. العلاقة بين البنك والمستفيد

الاعتماد المستندي



خطاب الضمان

* ماهيته * اهميته * مميزاته

* طبيعته

* غطاء خطاب الضمان

* الآثار الناشئة عن خطاب الضمان :

العلاقة بين البنك والعميل

العلاقة بين البنك والمستفيد

* انقضاء خطاب الضمان

خضم الاوراق التجارية

• كيفية خضم الاوراق التجارية

• على ماذا يرد خضم الاوراق التجارية ؟

• الطبيعة القانونية