

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

وثيقة تعريف مقرّر: المصارف والتشريعات المصرفية

معلومات أساسية:

اسم المقرّر	المصارف والتشريعات المصرفية
رمز المقرّر	A-BL-812
ساعات الجلسات المسجلة	24
ساعات الجلسات المتزامنة	28
ساعات التواصل مع المدرس خارج الجلسات المتزامنة	10
ساعات الامتحان	2
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المسجلة	16
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المتزامنة	34
عدد الساعات المعتمدة	5
سوية المقرّر	6

1- المقررات المطلوب دراستها قبل المقرّر مباشرة:

المقرّر	الرمز
إنجاز 185 ساعة معتمدة	-

2- الهدف من المقرّر:

يهدف مقرّر المصارف والتشريعات المصرفية إلى تعريف القانون المصرفي و بيان مصادره و خصائصه المختلفة، و توضيح المقصود بالمصارف و بالأعمال المصرفية الممارسة من قبله.

كما يهدف هذا المقرّر إلى توضيح واجبات المصارف بشكل عام تجاه عملائها، و تفصيل أهم هذه الوجبات و هو واجب السرية المصرفية وذلك لتوضيح مفهوم السرية المصرفية و محلها و الأشخاص المعنيين بها و عقوبة انتهاك هذا الواجب. كما نبحث المستثنائات القانونية على واجب السرية المصرفية و الذي يسوّغ على أساس المصلحة العامة و الآن الشخص من صاحب العلاقة.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

و يهدف هذا المقرر إلى دراسة أهم العمليات المصرفية التي يقوم بها المصرف لصالح عملائه و هي العمليات التالية:

- الوديعة المصرفية: و تعدّ من أهم العمليات الأساسية التي يقوم عليها العمل المصرفي في المصارف التجارية. نبحث في الوديعة المصرفية ماهيتها محددين تعريفها و خصائصها و أنواعها و صورها المختلفة و موضحين الفرق بينها و بين الوديعة العادية في القانون المدني. كما نبحث أحكامها القانونية العامة منها و الخاصة.
- القرض المصرفي: و الذي يعدّ أيضا من العمليات الأساسية التي يقوم بها المصرف لتحقيق ربحه من فارق الفائدة بين عملية الإيداع و عملية الإقراض. و نبحث هنا تعريف القرض المصرفي و نبين خصائصه و أركانه محددين الآثار القانونية الناجمة عنه والمتعلقة بالعلاقات القانونية بين أطرافه.
- الحساب الجاري: و يعدّ من أكثر العمليات التي تقوم بها المصارف، فنبحث تعريف الحساب الجاري و نبين خصائصه و أنواعه و كيفية إثباته. كما نحدد الشروط العامة و الخاصة لهذا النوع الخاص من الحسابات المصرفية، محددين آثاره القانونية و كيفية إيقاف الحساب و إقفاله.
- البطاقات المصرفية: و تعدّ من الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف لعملائه لتسهيل عملية السحب و الدفع. نبحث هنا ماهية البطاقات المصرفية موضحين تعريفها و خصائصها و أنواعها المختلفة و محددين طبيعتها القانونية و العلاقات القانونية بين أطرافها المختلفة.
- الكفالة المصرفية: و تعدّ من أهم الضمانات الشخصية. و نبحث هنا تعريف الكفالة و أطرافها المختلفة و خصائصها المميزة لها. كما نبحث الآثار القانونية للكفالة المصرفية موضحين العلاقات القانونية المختلفة بين أطرافها المتدخلة و كيفية انقضائها.
- خطاب الضمان المصرفي: و يعدّ أيضا من الضمانات الشخصية و الذي يخضع للأصول و الأعراف الصادرة عن غرفة التجارة الدولية، و نبحث هنا، تعريف و خصائص خطاب الضمان و طبيعته القانونية المميزة له، كما نحدد عناصره المختلفة (مبلغ خطاب الضمان و مدته) كما نبين غطاء خطاب الضمان و مدى إمكانية الحجز عليه.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

- الاعتماد العادي (البسيط): و الذي يعدّ من أهم عمليات الائتمان المصرفي. ونبحث هنا، تعريف عقد فتح الاعتماد البسيط و نبين خصائصه و أنواعه المختلفة محددين طبيعته القانونية و العلاقات القانونية بين أطرافه المتدخلة. كما نبين كيفية انتهاء عقد فتح هذا النوع من الاعتمادات.
- الاعتماد المستندي: و هو العملية المصرفية المركبة التي تهدف، غالباً، إلى تسوية البيوع الدولية، و تكفل حسن تنفيذ الأطراف لالتزاماتهم المتقابلة. نبحث هنا تعريف الاعتماد المستندي و نبين أنواعه و المستندات المختلفة المطلوبة عادة عند فتحه، ونوضح كيفية فحص هذه المستندات و التي تعدّ الأساس الذي يتم بموجبه تحديد مسؤولية المصرف. كما نبين الطبيعة القانونية المميزة لهذا النوع من الاعتمادات محددين العلاقات القانونية المختلفة بين أطرافه المتدخلة.
- الحوالة المصرفية: و نبحث فيها تعريف و صور الحوالة المصرفية و نحدد الطبيعة القانونية المميزة لها. كما نبين الأحكام القانونية المطبقة عليها مع توضيح شروطها العامة و الخاصة و آلية التحويل، و أخيراً نبين الآثار القانونية الناجمة عن عملية التحويل المصرفي.

3- المحصّلات التعليمية المرجّوة (ILO – Intended Learning Objectives/Outcomes):

الرمز	المحصّلات التعليمية المرجّوة
ILO	Intended Learning Objectives/Outcomes
ILO1	1 - معرفة المقصود بالقانون المصرفي. 2 - معرفة المقصود بمصادر القانون المصرفي. 3. معرفة المقصود بخصائص القانون المصرفي . 4. معرفة المقصود بالقواعد الخاصة في تطبيق القانون المصرفي.
ILO2	1. معرفة المقصود بالسرية المصرفية. 2. معرفة أهمية واجب السرية المفروض احترامه من قبل المصارف. 3. معرفة محل السرية المصرفية وعقوبة إفشاءها.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

4. معرفة مستثنيات السرية المصرفية .	
1. معرفة مفهوم الوديعة المصرفية. 2. معرفة أنواع و صور الوديعة المصرفية. 3. معرفة الطبيعة القانونية للوديعة المصرفية . 4. معرفة الأحكام القانونية للوديعة المصرفية.	ILO3
1 . معرفة مفهوم عقد القرض المصرفي. 2. معرفة محل و خصائص القرض المصرفي. 3. معرفة أركان عقد القرض المصرفي. 4. معرفة العلاقات القانونية بين الدائن و المدين (طرفي العقد).	ILO4
1. معرفة المقصود بالحساب الجاري. 2. معرفة خصائص الحساب الجاري. 3. معرفة شروط الحساب الجاري. 4. معرفة الآثار القانونية لدخول الحق في الحساب الجاري.	ILO5
1. معرفة المقصود بالبطاقات المصرفية. 2. معرفة أطراف البطاقات المصرفية. 3. معرفة خصائص البطاقات المصرفية . 4. معرفة العلاقات القانونية القائمة بين أطرافها.	ILO6
1. معرفة المقصود بالكفالة المصرفية. 2. معرفة المقصود بخصائص الكفالة المصرفية. 3. معرفة الفرق بين الكفالة المصرفية و الكفالة العادية . 4. و توضيح آثار الكفالة المصرفية.	ILO7
1. معرفة المقصود ب خطاب الضمان. 2. معرفة خصائص خطاب الضمان.	ILO8

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

3. معرفة عناصر خطاب الضمان. 4. معرفة غطاء الضمان والحجز عليه.	
1. معرفة تعريف و خصائص عقد فتح الاعتماد البسيط. 2. معرفة الطبيعة القانونية للاعتماد البسيط. 3. معرفة أنواع و صور عقد فتح الاعتماد. 4. معرفة الآثار القانونية الناجمة عن الاعتماد البسيط.	ILO9
1. معرفة المقصود بالاعتماد المستندي. 2. معرفة أطراف الاعتماد المستندي. 3. معرفة أنواع الاعتماد المستندي. 4. معرفة المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي	ILO10
1. معرفة الطبيعة القانونية للاعتماد المستندي. 2. معرفة مدى توافق الاعتماد المستندي مع غيره من التقنيات المشابهة له بالقانون المدني. 3. معرفة الأصالة القانونية التي يتمتع بها الاعتماد المستندي و تميزه عن غيره من العمليات المشابهة. 4. معرفة الآثار القانونية الناجمة عن عملية الاعتماد المستندي.	ILO11
1 - معرفة المقصود بالحوالة المصرفية. 2. معرفة أطراف الحوالة المصرفية و صورها المختلفة. 3. معرفة الطبيعة القانونية للحوالة المصرفية . 4. معرفة الآثار القانونية الناجمة عن الحوالة المصرفية.	ILO12

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

--	--

4- محتوى المقرر: (24 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المسجلة، 28 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المتزامنة)

المحصولات التعليمية	القسم النظري مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت	ساعات مسجلة	ساعات متزامنة	أنماط المهام	القسم العملي مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت
ILO1	تعريف القانون المصرفي وتحديد مصادره وخصائصه المختلفة وتوضيح المقصود بالقواعد الخاصة في تطبيق القانون المصرفي.	2	3	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مسائل عملية على كيفية تطبيق القانون المصرفي
ILO2	تعريف السرية المصرفية وبيان أهميتها ومحلها وتحديد المستثنيات الواردة على عليها.	2	2	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مسائل عملية حول السرية المصرفية و مستثنياتها.
ILO3	تعريف الوديعة المصرفية و بيان أنواعها و صورها المختلفة و تحديد طبيعتها القانونية و بيان الأحكام القانونية الخاصة بها.	2	2	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مسائل عملية تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.
ILO4	تعريف عقد القرض المصرفي و تحديد محله و خصائصه المختلفة و تفصيل أركانه و بيان العلاقات القانونية بين	2	3	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع	اجتهادات قضائية حول القرض المصرفي تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

	☐ تجارب ☐ أخرى			أطرافه.	
اجتهادات قضائية حول الحساب الجاري تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	تعريف الحساب الجاري و بيان خصائصه و شروطه و تحديد الآثار القانونية لدخول الحق في الحساب الجاري.	ILO5
مسائل عملية يستطيع الطالب أن يبين الحكم القانوني فيها.	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	تعريف البطاقات المصرفية، و بيان أطرافها و خصائصها و تحديد العلاقات القانونية الناجمة عنها.	ILO6
اجتهادات قضائية حول الكفالة المصرفية تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	2	2	تعريف الكفالة المصرفية، و تحديد خصائصها و الفرق بينها و بين الكفالة العادية و توضيح آثارها.	ILO7
قضايا يختلط فيها خطاب الضمان المصرفي مع غيره من العقود المشابهة.	☐ تمارين (TD) ☐ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	3	2	تعريف خطاب الضمان و تحديد خصائصه و عناصره و بيان غطاءه و كيفية الحجز عليه.	ILO8
مسائل عملية يستطيع الطالب أن يبين الحكم القانوني فيها	☐	3	2	تعريف و خصائص عقد فتح الاعتماد البسيط و تحديد طبيعته القانونية و	ILO9

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

				بيان أنواعه و صورته و آثاره القانونية.	
اجتهادات قضائية حول الاعتماد المستندي تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.	☐	2	2	تعريف و أطراف الاعتماد المستندي و تحديد أنواعه و مستنداته.	ILO10
اجتهادات قضائية حول الاعتماد المستندي تتضمن الوقائع و الحكم القانوني لها.	☐	2	2	تعريف الطبيعة القانونية للاعتماد المستندي و مدى توافقه مع غيره من التقنيات المشابهة له و بيان أصالته و تحديد آثاره القانونية.	ILO11
مسائل عملية يستطيع الطالب أن يبين الحكم القانوني و أن يميز بين الحالة المصرفية و غيرها من أنواع الحوالات المالية.	☐	2	2	تعريف الحالة المصرفية و بيان أطرافها و صورها و تحديد طبيعتها و آثارها القانونية.	ILO12

5- معايير التقويم:

نمط التقويم					معايير التقويم لتحقيق المحصلات على الطالب أن يظهر الإمكانات اللازمة للقيام بالأنشطة التالية:	المحصلات التعليمية	ILO Code
تقارير	عروض ومقابلات	امتحانات	عملي	تفاعل في الجلسات المتزامنة			
			-	-	أمثلة و قضايا تميز القانون المصرفي وهي تسمح بالوقوف على القواعد الخاصة به.	معرفة المقصود بالقانون المصرفي و المقصود بمصادر القانون المصرفي و إمكانية تحديد خصائص القانون المصرفي و معرفة المقصود بالقواعد الخاصة	ILO1

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

						في تطبيق القانون المصرفي.	
				-	أمثلة وقضايا يستطيع الطالب من خلالها معرفة أحكام السرية المصرفية	معرفة المقصود بالسرية المصرفية و أهمية هذا الواجب المفروض احترامه من قبل المصارف و معرفة محل السرية المصرفية وعقوبة إفشائها، و معرفة مستثنيات السرية المصرفية .	ILO2
				-	شرح مفصل	معرفة تعريف الوديعة المصرفية و معرفة أنواعها و صورها المختلفة و معرفة الطبيعة القانونية للوديعة المصرفية و معرفة الأحكام القانونية للوديعة المصرفية.	ILO3
				-	شرح مفصل	. معرفة مفهوم عقد القرض المصرفي و معرفة محله و خصائصه و معرفة أركان عقد القرض المصرفي . و معرفة العلاقات القانونية بين أطرافه.	ILO4
				-	شرح مفصل	معرفة المقصود بالحساب الجاري و معرفة خصائصه ومعرفة شروطه.	ILO5

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

						و معرفة الآثار القانونية لدخول الحق في الحساب الجاري.	
				-	أمثلة وشرح فقهي	معرفة المقصود بالبطاقات المصرفية و بأطراف البطاقات المصرفية و خصائصها و معرفة العلاقات القانونية القائمة بين أطرافها	ILO6
			-	-	أمثلة وقضايا يستطيع الطالب من خلالها معرفة أحكام كل مسألة من المسائل المعروضة.	معرفة المقصود بالكفالة المصرفية و خصائصها المميزة لها و توضيح الفرق بينها وبين الكفالة العادية و بيان الآثار القانونية الناجمة عن الكفالة المصرفية.	ILO7
					شرح مفصل	معرفة المقصود ب خطاب الضمان و خصائصه المميزة له و بيان عناصره و غطاءه و إمكانية الحجز عليه.	ILO8
				-	شرح مفصل	معرفة تعريف و خصائص عقد فتح الاعتماد البسيط و تحديد طبيعته القانونية و معرفة أنواعه و صورته، و	ILO9

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

						توضيح الآثار القانونية الناجمة عنه.	
				—	شرح مفصل	معرفة المقصود بالاعتماد المستندي و معرفة أطراف الاعتماد المستندي و أنواعه و معرفة المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي	ILO10
				—	شرح مفصل مع أمثلة	معرفة الطبيعة القانونية للاعتدال المستندي و مدى توافقه مع غيره من التقنيات المشابهة له بالقانون المدني. و معرفة الأصالة القانونية التي يتمتع بها الاعتماد المسندي و تميزه عن غيره من العمليات المشابهة و معرفة الآثار القانونية الناجمة عنه.	ILO11
				—	شرح مفصل مع أمثلة توضيحية	معرفة المقصود بالحوالة المصرفية و معرفة أطرافها و صورها المختلفة و معرفة الطبيعة القانونية لها و الآثار القانونية الناجمة	ILO12

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

							عنها.	
--	--	--	--	--	--	--	-------	--

6- أدوات ومختبرات القسم العملي:

إسم الأداة	توصيفها
1- المصارف	
2- حضور جلسات المحاكم في القصر العدلي	
3- متابعة المؤتمرات التي تجري من قبل وزارة العدل ونقابة المحامين	
4- المجموعات القانونية المنشئة عبر منصات التواصل الاجتماعي.	
5- دورات التحكيم.	

7- المراجع الأساسية:

- أنس العلبي، النظام القانوني لبطاقات الاعتماد، منشورات الحلبي الحقوقية، 2005. - انطوان سركيس، " السرية المصرفية في ظل العولمة" المنشورات الحقوقية للحبي 2008. - د. بيار إميل طوبيا، بطاقة الاعتماد، منشورا الحلبي الحقوقية، بيروت لبنان، 2000.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

- د. جاك الحكيم : " الحقوق التجارية - 2 " الطبعة الرابعة - منشورات جامعة دمشق 1995-1996.
- جمال عبد الخضر عبد الرحيم ، خطابات الضمان و الاعتمادات الضامنة و الكفالات في التشريعات و القواعد الدولية و اتفاقية الأمم المحدة ، اتحاد المصارف العربية، 1999،
- د. سميحة القليوبي: " الوسيط في شرح قانون التجارة المصري " ، الطبعة السادسة، دار النهضة العربية، 2013.
- د. سعيد عبداللطيف حسن، الحماية الجنائية للسرية المصرفية، دون طبعة، دار النهضة العربية، القاهرة، 2004، ص 20.
- صلاح الدين حسن السيبي، قضايا مصرفية معاصرة، الائتمان المصرفي، الضمانات المصرفية، الاعتمادات المستندية. ط1 دار الفكلا العربي، القاهرة، 2004.
- عفو القباني ، الاعتمادات المستندية من الألف إلى الياء، عفو القباني، دار المنار، 1993.
- د.علي جمال الدين عوض: " عمليات البنوك - من الوجهة القانونية " دار النهضة، القاهرة، 1958.
- د. محمد السيد الفقهي، القانون التجاري، منشورات الحلبي الحقوقية، الطبعة الأولى، 2004.
- . محمود الكيلاني: " عمليات البنوك - الكفالات المصرفية وخطابات الضمان " الجزء الأول - دار الجيب للنشر والتوزيع - عمان 1992.
- د. محي الدين إسماعيل علم الدين : " موسوعة أعمال البنوك من الناحيتين القانونية والعملية " 2001.
- د. مصطفى كمال طه و د. علي البارودي، القانون التجاري، منشورات الحلبي الحقوقية بيروت لبنان، 2001.

8- المراجع الإضافية:

- ابن منظور، لسان العرب، المجلد الرابع، دار صادر، بيروت، لعام 1992 م.
- الأصول و الأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية الصادرة عن غرفة التجارة الدولية، رقم 600 لعام 2007.

Syrian Arab Republic	 الجامعة الافتراضية السورية SYRIAN VIRTUAL UNIVERSITY	الجمهورية العربية السورية
Ministry of Higher Education		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضية السورية

- القواعد الموحدة لخطاب الضمان المصرفي تحت الطلب الصادرة عن غرفة التجارة الدولية، رقم 758 تاريخ 2010.

- قانون التجارة السوري رقم 33 لعام 2007.

- قانون السرية المصرفية رقم 30 لعام 2010.

- قانون المدني السوري رقم 84 لعام 1949.