

Abdelhafid Boussouf University – Mila

Faculty of Law

Departement Of Law

Lectures On : Banking Law

Addressed To Master 1 Students – 2nd Semester

By Teacher: Mekhtout Oumaima

Academic Year 2054-2026

Lecture: Banking Law

1. Definition of Banking Law

Banking Law is the branch of law that regulates the activities of banks and financial institutions. It governs the relationship between banks, customers, central banks, and regulatory authorities.

2. Objectives of Banking Law

Banking Law aims to:

- Ensure the stability of the financial system
- Protect depositors and clients
- Regulate banking operations
- Prevent financial crimes (fraud, money laundering)
- Promote trust in the banking sector

3. Sources of Banking Law

A. National Sources

- Banking legislation
- Central bank regulations
- Financial regulatory authorities' rules

B. International Sources

- Standards issued by the Basel Committee on Banking Supervision
- Agreements influenced by the International Monetary Fund
- Guidelines from the World Bank

4. Types of Banks

- **Commercial Banks:** Provide services like deposits and loans
- **Central Banks:** Control monetary policy (e.g., money supply, interest rates)
- **Investment Banks:** Deal with financial markets and large investments
- **Islamic Banks:** Operate according to Sharia principles (no interest)

5. Banking Operations

Main banking activities include:

- Accepting deposits
- Granting loans and credit
- Money transfers and payment services
- Issuing bank cards and financial instruments

6. Bank-Customer Relationship

The relationship between a bank and its client is mainly contractual and includes:

- Duty of confidentiality (bank secrecy)
- Duty of care and diligence
- Obligation to execute customer orders

7. Banking Regulation and Supervision

Banks are strictly supervised to ensure financial stability:

- Licensing of banks
- Capital requirements (Basel standards)
- Risk management rules
- Regular audits and inspections

8. Banking Risks

Banks face several types of risks:

- Credit risk (borrower fails to repay)
- Market risk (price fluctuations)
- Liquidity risk (lack of funds)
- Operational risk (internal failures)

9. Financial Crimes in Banking

Banking law combats:

- Money laundering
- Terrorism financing
- Fraud and cybercrime

10. Dispute Resolution in Banking

Disputes may be resolved through:

- Courts
- Arbitration
- Banking mediation

محاضرة: القانون البنكي

1. تعريف القانون البنكي

القانون البنكي هو فرع من فروع القانون الذي ينظم أنشطة البنوك والمؤسسات المالية. ويحدد العلاقة بين البنوك، العملاء، البنوك المركزية، والهيئات الرقابية.

2. أهداف القانون البنكي

يهدف القانون البنكي إلى:

- ضمان استقرار النظام المالي
- حماية المودعين والعملاء
- تنظيم العمليات البنكية
- مكافحة الجرائم المالية (مثل الاحتيال وغسل الأموال)
- تعزيز الثقة في القطاع المصرفي

3. مصادر القانون البنكي

أولاً: المصادر الوطنية

- التشريعات البنكية
- أنظمة وتعليمات البنك المركزي
- قواعد الهيئات الرقابية المالية

ثانياً: المصادر الدولية

- المعايير الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية
- الاتفاقيات المتأثرة بصندوق النقد الدولي
- الإرشادات الصادرة عن البنك الدولي

4. أنواع البنوك

- البنوك التجارية: تقدم خدمات مثل الودائع والقروض
- البنوك المركزية: تتحكم في السياسة النقدية (مثل عرض النقود وأسعار الفائدة)
- بنوك الاستثمار: تتعامل مع الأسواق المالية والاستثمارات الكبرى
- البنوك الإسلامية: تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية (بدون فوائد)

5. العمليات البنكية

تشمل الأنشطة البنكية الرئيسية:

- قبول الودائع
- منح القروض والائتمان
- تحويل الأموال وخدمات الدفع
- إصدار البطاقات البنكية والأدوات المالية

6. العلاقة بين البنك والعميل

تقوم العلاقة بين البنك والعميل أساسًا على عقد، وتشمل:

- واجب السرية المصرفية
- واجب العناية والحرص
- الالتزام بتنفيذ أوامر العميل

7. الرقابة والإشراف البنكي

تخضع البنوك لرقابة صارمة لضمان الاستقرار المالي، وتشمل:

- منح التراخيص للبنوك
- متطلبات كفاية رأس المال (معايير بازل)
- قواعد إدارة المخاطر
- عمليات التدقيق والتفتيش الدورية

8. المخاطر البنكية

تواجه البنوك عدة أنواع من المخاطر:

- مخاطر الائتمان: عدم قدرة المقترض على السداد
 - مخاطر السوق: تقلبات الأسعار
 - مخاطر السيولة: نقص الأموال
 - المخاطر التشغيلية: أخطاء أو فشل داخلي
-

9. الجرائم المالية في المجال البنكي

يسعى القانون البنكي إلى مكافحة:

- غسل الأموال
- تمويل الإرهاب
- الاحتيال والجرائم الإلكترونية

10. تسوية المنازعات البنكية

يمكن حل النزاعات البنكية من خلال:

- المحاكم
- التحكيم
- الوساطة البنكية

Key Terminology

English Term	المصطلح بالعربية
Banking Law	القانون البنكي
Bank	بنك
Central Bank	البنك المركزي
Deposit	وديعة
Loan	قرض
Interest Rate	سعر الفائدة
Credit	الائتمان
Banking Regulation	التنظيم البنكي
Financial Institution	مؤسسة مالية
Bank Secrecy	السرية المصرفية
Money Laundering	غسل الأموال
Liquidity	السيولة
Capital Adequacy	كفاية رأس المال
Risk Management	إدارة المخاطر
Financial Crime	جريمة مالية
Payment System	نظام الدفع
Audit	التدقيق