



جامعة الملك سعود
كلية الدراسات التطبيقية وخدمة المجتمع بالرياض
برنامج العلوم الإدارية والإنسانية
قسم القانون - دبلوم الأنظمة
أسم الطالب :
اختبار تحريري نهائي لمادة : النظام القانوني للمصارف
شعبة رقم (٦٠٠) رقم المقرر ورمزه: ١٤١٠ صرف
الفصل الدراسي الثاني : ١٤٣١/٧/٥
زمن الاختبار : ساعتان (٧ - ٩م) القاعة ٢/ب/٢٠٣
مخصص له : ٤٠ درجة
الرقم الجامعي :

أجب عن أربعة أسئلة فقط مما يأتي : (مخصص لكل سؤال ١٠ درجات) :

- ١ عرف التزوير وشروطه وأركانه.
- ٢ وضح بالتفصيل طرق التزوير المادي والمعنوي.
- ٣ أشرح قاعدة أعرف عميلك.
- ٤ تكلم في الوكالة في العمل المصرفي.
- ٥ عرف الحسابات الراكدة ووسائل تنشيطها.

(مع خالص أمنياتي بالنجاح والتوفيق)

أستاذ المادة : د. زين بركة

الإجابة

١- عرف التزوير وشروطه وأركانه.

الإجابة :

"التزوير هو تغيير الحقيقة في بيان جوهري في محرر بإحدى الطرق التي نص عليها النظام تغييراً من شأنه أن يحدث ضرراً بالغير مع نية استعمال المحرر فيما زور من أجله".

من التعريف السابق يتضح أن التزوير كجريمة تتطلب توافر عدة شروط مفترضة و عدة أركان:

١- الشروط المفترضة في جريمة التزوير:

أ- أن يقع تغيير الحقيقة في محرر

ب- أن يقع التغيير على بيان جوهري

٢- الركن المادي للتزوير يتمثل في:

أ- تغيير الحقيقة:

ب- أن يقع التغيير بإحدى الطرق المنصوص عليها نظاماً

ج- أن يكون من شأن تغيير الحقيقة إحداث ضرر بالغير

٣- الركن المعنوي للتزوير يتمثل في:

أ- القصد الجنائي العام (العلم والإرادة)

ب- القصد الجنائي الخاص (نية استعمال المحرر المزور فيما زور من أجله).

٢- وضح بالتفصيل طرق التزوير المادي والمعنوي.

الإجابة :

١- التزوير المادي:

يقصد بالتزوير المادي ذلك التزوير الذي يقع بوسيلة مادية ويترك أثراً ملموساً على المحرر. وقد يرد عن إنشاء المحرر أو بعد إنشائه. ونصت على طرق التزوير المادي المادة الخامسة والمادة الحادية عشرة من نظام مكافحة التزوير.

أما طرق التزوير المادي فهي:

أ- وضع إمضاءات أو أختام أو بصمات مزورة.

- ب- تغيير أو تحريف المحررات أو الإمضاءات أو الأختام.
- ت- وضع أسماء غير صحيحة أو غير حقيقية.
- ث- الاصطناع.
- ج- التقليد.
- ح- إتلاف المحرر.

٢- التزوير المعنوي:

التزوير المعنوي هو تغيير المحرر بطريقة لا تترك أثراً ملموساً على المحرر، ولا يتم إلا عند إنشاء المحرر.

وطرق التزوير المعنوي هي:

- أ- تغيير إقرارات أولى الشأن.
- ب- إثبات أمور كاذبة على أنها صحيحة أو معترف بها.
- ت- إساءة التوقيع على بياض.

٣- أشرح قاعدة أعرف عميلك.

الإجابة :

قاعدة أعرف عميلك

الهدف من تطبيق قاعدة أعرف عميلك

معرفة شخص العميل ونشاطه وعملياته لتحقيق من سلامتها ومشروعيتها.

معايير قاعدة "إعرف عميلك"

١. لضمان فعالية تطبيق قاعدة إعرف عميلك يتوجب على البنوك كناحية أساسية الآتي:
 ١. تطبيق معايير أخلاقية وقواعد مهنية عالية يلتزم جميع موظفيها بإتباعها وأن تحدد نوعية الحسابات المقبولة لمنع استخدام البنك عن قصد أو دون قصد من قبل "عناصر إجرائية".
 ٢. أن تدرج عناصر أساسية معينة في تصميم برامج "إعرف عميلك" بما في ذلك سياسة قبول العميل، والمراقبة المستمرة للحسابات عالية الخطر كما هي محددة في "القواعد المنظمة لفتح وتشغيل الحسابات البنكية".
 ٣. أن لا تقتصر في التحقق على هوية العميل فحسب ، بل يتعين عليها أن تراقب حركة الحساب من أجل الوقوف على أية عمليات غير طبيعية.
 ٤. يجب أن تكون قاعدة "إعرف عميلك" عنصراً أساسياً في سياسات وإجراءات البنك الخاصة بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي. كما يجب تصميم برامج "إعرف عميلك" فيما يخص هذه العناصر وفقاً لدرجة الخطر الذي يتم اكتشافه لدى كل بنك.
 ٥. يجب ألا يؤثر تطبيق هذه القاعدة على علاقة البنك بعملائه المعروفين ممن يتمتعون بسمعة جيدة.
 ٦. وعلى البنوك أن تتبع الإجراءات التالية في تطبيق هذه القاعدة :
 - أ - التحقق من شخصية العميل بالرجوع إلى مستندات إثبات الشخصية المناسبة .
 - ب - يجب الأخذ في الاعتبار أن التعريف ليس مقصوراً على العملاء الذين لهم حسابات لدى البنك ، بل يشمل كل من يستفيد من خدمات البنك الأخرى مثل الحوالات المالية الضخمة وتعاملات الصرف الأجنبي، وأن يشمل كذلك المفوضين بالتوقيع والشركاء ومن يستأجرون صناديق الأمانات.
 - ج - على البنك أن يحصل على نسخة من هوية العميل ومطابقتها مع الوثيقة الأصلية عند فتح حساب جديد أو تقديم خدمة أو في حالة إنتهاء صلاحية الهوية.
 - د - يجب وكحد أدنى التحقق من معلومات حساب العميل الشخصي مثل الاسم، العنوان ، التوقيع ، أرقام الهاتف التي يمكن من خلالها الإتصال به ، تفاصيل العمل/ الوظيفة ألخ، وذلك بغرض التأكد من المعلومات المحفوظة لدى الأنظمة المصرفية.
 - هـ - إذا كان لدى البنك أية أسباب للإشتباه في مصداقية أية معلومات قدمها العميل، يجب على البنك أن يستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات، كأن يتصل بأرقام هاتف المنزل أو العمل، وما إلى ذلك.
- وعلى البنوك أن تطلب من العميل تقديم معلومات بخصوص حساباته الموجودة لدى البنوك المحلية الأخرى، والتي يجب متابعتها والتحقق منها في حالة وجود ما يثير الإشتباه بها.

- يجب أن لا تقبل البنوك أية تعاملات بنكية من أشخاص ليس لهم حسابات لديها. والاستثناء الوحيد لهذا الشرط هو تسديد فواتير الخدمات العامة والأموال المستحقة لهيئات حكومية وشراء الشيكات السياحية للحجاج.

٤- تكلم في الوكالة في العمل المصرفي.

الإجابة :

الوكالة في العمل المصرفي

- ١- تعريف الوكالة
- ٢- شكل الوكالة
- ٣- انواع الوكالة
- ٤- انتهاء الوكالة

١- تعريف الوكالة

عقد يلتزم بمقتضاه الوكيل بأن يقوم بعمل قانوني لحساب الموكل، ويقال أيضاً بأنها عقد يؤذن للوكيل بعمل شيء باسم الموكل وعلى ذمته. والوكالة عقد رضائي يلزم فيه رضا الموكل ورضا الوكيل.

شروط صحة الوكالة

من شروط صحة الوكالة أن تتوافر في الموكل - وقت منح الوكالة - أهلية التصرف وذلك ببلوغ كل منهما سن الرشد المدني وهو ثماني عشرة سنة هجرية.

٢- شكل الوكالة

- ١- وكالة موثقة لدى كاتب العدل أو المحكمة الشرعية.
- ٢- وكالة موثقة لدى إحدى سفارات المملكة بالخارج.
- ٣- وكالة عرفية مصادق على صحة توقيع العميل عليها من الغرفة التجارية أو من أحد البنوك.
- ٤- وكالة عرفية لا تحمل أية مصادقة على توقيع العميل.

٣. أنواع الوكالة :

١- الوكالة العامة

هي التي ترد في ألفاظ عامة فلا يعين فيها الموكل محل التصرف القانوني الذي يعهد به إلى الوكيل ولا يعين نوع هذا التصرف، ومثال ذلك أن تنص الوكالة على عبارة "وكلتك تلك في إدارة أعمالي" أو عبارة "وكلتك في مباشرة جميع ما تراه صالحاً لي".

٢- الوكالة الخاصة

هي التي لا تجعل للوكيل إلا صفة في مباشرة الأمور المحددة فيها وما تقتضيه هذه الأمور من توابع ضرورية وفقاً لطبيعة كل أمر وللعرف الجاري فيه، وتكون الوكالة خاصة في حالتين:

١. أن تكون وكالة إدارة (عامة) وتنص صراحة على جزء من أعمال الإدارة كأن تنص على حق الوكيل في السحب والإيداع من حساب الموكل لدى البنك فهذه الوكالة أصبحت وكالة خاصة في عمليات السحب والإيداع.

٢. أن تتعلق الوكالة بأعمال التصرف كأن تنص على حق البيع والصلح والاقتراض والرهن.

تقسيم الاعمال المصرفية من حيث

النص عليها في الوكالة

١. اعمال مصرفية يلزم النص عليها صراحة في الوكالة:

- توقيع العقود مع البنك.
- طلب منح التسهيلات وإصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات المستندية.
- الاقتراض من البنك.
- كفالة الغير لدى البنك.
- السحب من الحساب والإيداع فيه وإجراء الحوالات.
- استلام المستندات.
- الصلح مع البنك.
- الرهن لصالح البنك.

- بيع المرهون للبنك للوفاء بدينه.
- ٢. أعمال مصرفية لا يكفي النص عليها في الوكالة للقيام بأعمال أخرى
- التوقيع على العقود لا يجيز السحب
- السحب ينصرف الى الحسابات القائمة ولا يجيز فتح حسابات
- ٣. أعمال مصرفية يكفي النص عليها للقيام بتوابعها
- حق الاقتراض فهو يجيز قبض واستلام المبلغ المقترض
- النص على التحكيم يجيز الصلح (والعكس غير صحيح)
- الوكالة في التوقيع على الأوراق التجارية
- ١. التوقيع على السند لأمر
- ٢. التوقيع على الشيكات
- ٣. اصدار الوكيل لشيك بدون رصيد
- مدير المؤسسة الفردية
- ١. المالك
- ٢. المدير (السجل - عقد - وكالة)
- صلاحيات مدير الشركة
- ١. الرجوع للعقد (شريك واحد او اكثر من الشركاء)
- ٢. الاعمال العادية
- ٣. تعدد المدراء بدون تحديد او اشتراط اجتماعهم

٤. انتهاء الوكالة

- الأصل في الوكالة
- أنها مستمرة سارية المفعول
- الاستثناء : أنها تنتهي :
- ١. بإتمام العمل الموكل فيه
- ٢. فسخ من جانب الوكيل أو الموكل
- ٣. موت الوكيل أو الموكل.
- ٤. انتهاء الاجل المعين للوكالة
- ٥. خروج الوكيل او الموكل عن الاهلية

٥- عرف الحسابات الراكدة ووسائل تنشيطها.

الإجابة :

الحسابات الراكدة

الحالات التي يكون فيها الحساب البنكي راكدا

١. إذا أكمل الحساب فترة ستة أشهر ولم يتم إجراء أية حركة من قبل العميل عليه فإن الحساب يعد غير نشطاً Inactive ويجب على البنك إخضاعه للرقابة الثنائية لتنشيطه.
٢. إذا أكمل الحساب فترة سنة كاملة دون أي حركة مالية عليه من قبل العميل فإنه يعد حساباً راكداً Dormant ويجب على البنك إخضاعه لرقابة ثنائية ولكن بصلاحيات أعلى لتنشيطه.
٣. إذا أكمل الحساب فترة خمس سنوات دون إجراء أي حركة عليه من قبل العميل ودون ورود إجابة منه أو عدم حضوره فإن الحساب يعد غير مطالب به نهائياً ويتعين على البنك إتباع الآتي:

أ - تحويل الرصيد إلى حساب مجمع على مستوى البنك خاص بهذه الحسابات.

ب - رفع بيان بهذه الحسابات للمؤسسة في نهاية كل سنة يتضمن حصر لعدد هذه الحسابات وإجمالي الأرصدة دون ذكر المعلومات الشخصية أو أرقام الحسابات.

تنشيط الحساب الراكد

يتعين على البنوك مراعاة الضوابط التالية:-

١. عدم السماح بقبول أية حركة على الحساب الراكد إلا بعد حضور العميل شخصياً أو الوكيل الشرعي له أو لورثته والمنصوص في وكرالته على حقه في التعامل على الحسابات البنكية للعميل أو لورثته.

٢. إذا كانت مراجعة العميل للبنك لتنشيط حسابه أو سحب رصيده تمت بعد خمس سنوات فإن على البنك فتح حساب جديد له أو صرف الرصيد القائم في سجلات البنك بعد التأكد من شخصية العميل أو الوكيل الشرعي له أو لورثته ومدى سريان الهوية.

((مع خالص أمنياتي بالنجاح والتوفيق))

رؤساء إدارة: د. زهن بركات

بنك فيصل
الرياض