

## تابع المحاضرة 2: تعديلات قانون النقد والقرض لسنة 2020

جاء قانون النقد والقرض بتعديلات واضافات في عام 2020 ، بما يعص في التعديلات في الودائع والخدمات المصرفية وسوق العملات الصعبة بين البنوك . اما عن الإضافات وهي شباك الصيرفة الإسلامية وكيفية التعامل فيها.

### الفرع الأول: الخدمات المصرفية في الأنظمة عام 2020

جاء هذا القانون ليحدد القواعد العامة المتعلقة بالشروط البنكية المطبقة على العمليات المصرفية، حيث يقصد بالشروط المصرفية بالمكافآت والعمولات المصرفية أي الخدمات التي يقدمها البنك التجاري، فالبنك المركزي يدون كل خدمات المصرفية المعروضة

لكل بنك تجاري بصفة دورية، ويرحض لكل منتج جديد قبل عرضه في الأسواق. ومن ثم يبلغ من طرف البنوك التجارية كل زبائها بالخدمات الجديدة لديها. وكيفية استعمال الخدمات، وأسعار الخدمات المختلفة في البنك عبي من التزامات البنك نحو الزبائن.

1- تحديد نسب فائدة مدينة ودائنة من قبل البنك والمؤسسات المالية بكل حرية ولا يمكن ان تتعدى نسبة الفائدة الاجمالية على القرض الموزع من طرف البنك او المؤسسات المالية معدل الفائدة الزائد الذي حدده بنك الجزائر .

2- يتعين على البنوك ان تقدم مجانا الخدمات المصرفية التالية:

- فتح واقفال الحسابات بالدينار
- منح دفتر الشيكات
- منح دفتر الادخار
- منح بطاقة بنكية (داخلية)

- عمليات الدفع نقدا لدى البنك
  - اعداد وتسليم أو ارسال عند الاقتضاء كشف حساب السنوي للزبون
  - الاطلاع على الحساب عن بعد
  - عملية تحويل مابين الخواص على مستوى نفس البنك
- 3- تحدد عمولات التجارة الخارجية عند الاستيراد وتحويل المداخيل من طرف البنك المركزي.

#### الفرع الثاني : الخدمات المصرفية الإسلامية

##### أولا: تعريف بالخدمات المصرفية الإسلامية

تعد عملية بنكية متعلقة بالصيرفة الإسلامية كل عملية بنكية لا تترتب عنها تحصيل أو تسديد الفوائد يجب على هذه العمليات ان تكون مطابقة للأحكام الواردة في المواد 66 الى 69 من

الامر 11-03 المتعلقة بالنقد والقرض. ويجب على البنوك التي تريد تقديم منتوجات إسلامية وتطبيق نسب احترازية مطابقة للمعايير التنظيمية. وتخص العمليات البنكية بالصيرفة الإسلامية المنتجات التالية:

- المربحة
- المشاركة
- المضاربة
- الاجارة
- السلم
- الاستصناع
- حسابات الودائع

## ثانيا: كيفية التعامل بالمنتجات الإسلامية

- تخضع هذه المنتجات الى ترخيص من طرف بنك الجزائري
- يتعين على كل بنك يريد ممارسة هذه العمليات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية انشاء هيئة الرقابية الشرعية وهي تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل يتم تعيينهم من طرف جمعية عامة . وعملها هي رقابة نشاطات البنك أو المؤسسة المالية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية.
- يقصد شبك الصيرفة الإسلامية هو هيكل ضمن البنك أو المؤسسة المالية مكلف بخدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية ويكون مستقلا ماليا عن هياكل الأخرى للبنك أو المؤسسات المالية. ويكون مستقلا من خلال هيكل تنظيمي ومستخدمين حصريا لذلك على مستوى شبكة البنك