

توليف الحصارف

دراسة حول المصرف المركزي والمصارف التجارية
والمصرفية والإسلامية
والقوانين المالية والمصارف
ومكافحة تبييض الأموال
(دراسة مقارنة)

المؤلف

الدكتور مالك سبلان

طبعة أولى
مع آخر التعديلات

مشرقة زينة الحفريّة
بيروت - لبنان

الفهرس

إهداء	٥
مقدمة	٧

القسم الأول: البنك المركزي في لبنان (مصرف لبنان)

مقدمة	١١
الباب الأول: وضعية مصرف لبنان القانونية ووظائفه وعملياته	١٣
الفصل الأول: وضعية مصرف لبنان القانونية	١٥
الفصل الثاني: وظائف مصرف لبنان	٢١
الفقرة الأولى: إصدار النقد	٢٢
الفقرة الثانية: التعاون مع الدولة	٢٢
الفقرة الثالثة: ثبات القطع	٢٣
الفصل الثالث: عمليات مصرف لبنان	٢٧
الفقرة الأولى: عمليات على ذهب وعمليات أجنبية	٢٧
الفقرة الثانية: عمليات مصرف لبنان مع القطاع العام	٢٩
الفقرة الثالثة: عمليات مصرف لبنان مع المصارف	٣٠

الفقرة الرابعة: عمليات ممنوعة على مصرف لبنان وأحكام مالية وإعفاءات	٣١
الباب الثاني: أجهزة مصرف لبنان واختصاصها	٣٥
الفصل الأول: أجهزة مصرف لبنان الواردة في قانون النقد والتسليف	٣٧
الفقرة الأولى: حاكم مصرف لبنان ونوابه	٣٧
البند الأول: الحاكم	٣٧
البند الثاني: نواب الحاكم	٤١
الفقرة الثانية: المجلس المركزي لمصرف لبنان	٤٢
الفقرة الثالثة: اللجنة الاستشارية لدى مصرف لبنان	٤٥
الفقرة الرابعة: مفوضية الحكومة لدى مصرف لبنان	٤٧
الفصل الثاني: أجهزة مصرف لبنان الواردة في قانون ٦٧/٢٨ تاريخ ٦٧/٥/٩	٤٩
الفقرة الأولى: لجنة الرقابة على المصارف	٤٩
البند الأول: إنشائها	٤٩
البند الثاني: مهامها	٥٠
النبة الأولى: المهام الأساسية للجنة	٥٠
النبة الثانية: المهام الأخرى للجنة	٥٢
الفقرة الثانية: الهيئة المصرفية العليا	٥٤
البند الأول: نشأتها	٥٤
البند الثاني: مهامها	٥٤

٥٤	النبة الأولى: المهام التأديبية
٥٦	النبة الثانية: المهام التنفيذية والتوجيهية
٥٦	النبة الثالثة: الأصول المتبعة أمامها
٦١	القسم الثاني: المصارف التجارية في لبنان
٦٣	مقدمة
٦٧	الباب الأول: الأحكام الواردة في قانون النقد والتسليف
٦٩	الفصل الأول: المفهوم القانوني للمصرف التجاري
٦٩	الفقرة الأولى: تعريف المصرف التجاري (مصرف الإيداع)
٧٣	الفقرة الثانية: ميزات المصرف كشركة مساهمة أو مغفلة وتمييزه عنها
٧٩	الفصل الثاني: الموجبات القانونية للمصرف التجاري
٧٩	مقدمة
٨٠	الفقرة الأولى: موجب رأس المال الأدنى
٨٣	الفقرة الثانية: موجب الملاءة
٨٥	الفقرة الثالثة: موجب السيولة
٩١	الباب الثاني: الأحكام الأخرى المرتبطة بالمصارف التجارية
٩٣	مقدمة
	الفصل الأول: الأحكام الخاصة بتوقف المصارف عن الدفع (قانون
٩٥	٦٧/٢ وتعديلاته)
٩٥	الفقرة الأولى: ميزات قانون ٦٧/٢ وتعديلاته
٩٧	البند الأول: تعيين مدير مؤقت واللجان وإلقاء الحجز

البند الثاني: أصحاب الحق بطلب تطبيق قانون ٦٧/٢ وتعديلاته	١٠٢
الفقرة الثانية: انتقاد قانون ٦٧/٢ وتعديلاته	١٠٩
الفصل الثاني: الأحكام المتعلقة بتسهيل اندماج المصارف وتصفياتها	١١٩
مقدمة	١١٩
الفقرة الأولى: الأحكام العامة للدمج	١٢١
الفقرة الثانية: الأحكام الخاصة الواردة في قانون النقد والتسليف والواردة في المرسوم رقم ٨٢٨٤ تاريخ ٦٧/٩/٢٨ المعدل	١٢٤
الفقرة الثالثة: قانون تسهيل اندماج المصارف وتصفياتها رقم ١٩٢/	٩٣
الباب الثالث: قانون إصلاح الوضع المصرفي رقم ٩١/١١٠ وتعديلاته	١٣٥
مقدمة	١٣٧
الفصل الأول: ميزات قانون ٩١/١١٠ وتعديلاته	١٤١
الفقرة الأولى: المحاكم الخاصة الاستثنائية	١٤١
البند الأول: المحكمة المصرفية الخاصة - م ٢ من قانون ٩١/١١٠	١٤١
البند الثاني: المحكمة الخاصة - م ١٥ من قانون ٩١/١١٠	١٤٦
الفقرة الثانية: أحكام التصفية الذاتية - م ١٧ من قانون ٩١/١١٠	١٤٨
الفصل الثاني: انتقاد قانون ٩١/١١٠ وتعديلاته	١٥٣
الفقرة الأولى: الانتقادات العامة	١٥٣
الفقرة الثانية: تضارب صلاحية المحاكم	١٥٦
القسم الثالث: المصارف المتخصصة والمصارف الإسلامية واليمن	
التابعة للمهن المصرفية	١٦٥

الباب الاول: المصارف المتخصصة أو مصارف الأعمال والمصارف الإسلامية	١٦٧
مقدمة	١٦٩
الفصل الاول: أهم ميزات المصارف المتخصصة	١٧١
الفقرة الاولى: احكام عامة	١٧١
الفقرة الثانية: اختلاف المصارف المتخصصة بالقطاع الخاص عن المصارف التجارية	١٧٢
الفقرة الثالثة: اختلاف المصارف المتخصصة المختلطة عن المصارف التجارية	١٧٣
الفقرة الرابعة: قرار رقم ٦١٠١ تاريخ ٩٦/٢/٨ موضوع التعميم رقم ١٤٠٢ للمصارف	١٧٤
الفصل الثاني: اهم المصارف المتخصصة	١٧٩
الفقرة الاولى: مصرف الإسكان	١٧٩
الفقرة الثانية: المصرف الوطني للإئماء الصناعي والسياحي	١٨٠
الفصل الثالث: المصارف الاسلامية في لبنان	١٨٣
مقدمة:	١٨٣
الفقرة الاولى: نشأة المصارف الإسلامية وأهم أدواتها	١٨٥
الفقرة الثانية: المصارف الاسلامية في لبنان قبل وبعد قانون ٥٧٥/	
٢٠٠٤	١٨٩
الفقرة الثالثة: الشروط الجديدة لمصرف لبنان ومدى تأثيرها على نمو المصارف الإسلامية	١٩٩
الباب الثاني: المهن التابعة للمهن المصرفية	٢٠٣
مقدمة	٢٠٥
الفصل الاول: المؤسسات المالية	٢٠٧

٢٠٧		مقدمة
		الفقرة الاولى: احكام المؤسسات المالية الواردة في قانون النقد
٢٠٨		والتسليف وتعديلاته
		الفقرة الثانية: احكام قانون تطوير السوق المالية والعقود الائتمانية
٢١١		(رقم ٩٦/٥٢٠)
		البند الاول: مفهوم العقود الائتمانية في القانون اللبناني والقانون
٢١١		المقارن المساماة
		البند الثاني: دور المؤسسات المالية والمصارف اللبنانية (المؤتمن)
٢١٦		في قانون ٩٦/٥٢٠
٢١٩		الفقرة الثالثة: القرارات الصادرة عن مصرف لبنان
٢٤٩		الفصل الثاني: تنظيم مهنة الصرافة في لبنان
٢٥٠		الفقرة الاولى: شروط ممارسة مهنة الصرافة
٢٥١		الفقرة الثانية: واجبات وأعمال مؤسسة الصرافة
٢٥٣		الفصل الثالث: البورصة (سوق التداول)
٢٥٣		مقدمة
٢٥٤		الفقرة الاولى: الاحكام العامة للبورصة
٢٥٧		الفقرة الثانية: احكام البورصة في التشريع اللبناني
٢٦١		الباب الثالث: احكام اخرى متفرقة
٢٦٣	٦٧/٢٨	الفصل الاول: المؤسسة الوطنية لضمان الودائع (قانون رقم ٦٧/٢٨)
٢٦٣		تاريخ ٦٧/٥/٩ وتعديلاته
		الفصل الثاني: احكام السرية المصرفية في لبنان وقانون مكافحة
٢٧١		تبييض الأموال

٢٧١	الفقرة الأولى: احكام السرية المصرفية وبعض الاجتهادات
٢٨١	الفقرة الثانية: قانون مكافحة تبييض الاموال (٢٠٠١/٣١٨)
٢٨١	مقدمة
	النبذة الأولى: العوامل المثيرة لشكوك استعمال لبنان لتبييض
٢٨٢	الاموال مع أمثلة
	النبذة الثانية: الأسباب الموجبة لقانون مكافحة جريمة تبييض
٢٨٣	الاموال
٢٨٥	النبذة الثالثة: أحكام قانون رقم ٢٠٠١/٣١٨ وتعديلاته
	النبذة الرابعة: نظام مراقبة العمليات المالية والمصرفية لمكافحة
٢٩٨	تبييض الاموال
٣١٥	الفصل الثالث: جمعية المصارف في لبنان
٣١٥	الفقرة الاولى: تعريفها وتنظيمها
٣١٩	الفقرة الثانية: دورها
٣٤٣	خاتمة
٣٤٩	- الملاحق
٤٣٣	- المراجع
٤٣٧	- صدر للمؤلف
٤٣٩	- المؤلف في سطور