

الموسوعة العالمية للبنوك والنظام المصرفـي

دلـيل عمـلي وفـني وتطـبيقي

من تأليف د. محمد كمال عرفة الرخاوي

اهداء

إلى روح والـدي الطـاهرـة، داعـياً اللهـ أن يـرحمـهـما
وـيـدخلـهـما فـسيـحـ جـنـاتـهـ دونـ حـسـابـ

إلى ابنتـي الحـبـيـبةـ صـبـرـينـالـ المـصـرـيـةـ الـجـزـائـرـيـةـ، نـبعـ
الـجـمـالـ الـذـيـ جـمـعـ بـيـنـ نـيـلـ مـصـرـ وـجـبـالـ الـأـورـاسـ
الـشـامـخـ

وـإـلـىـ كـلـ مـصـرـفـيـ التـزمـ بـالـمـهـنـةـ، وـكـلـ قـاضـ حـكـمـ
بـالـعـدـلـ، وـكـلـ باـحـثـ سـعـىـ لـحـمـاـيـةـ النـظـامـ الـمـالـيـ

التمهيد

هذه الموسوعة دراسة مصرفية بحثة، لا تفسير فيها،
ولا تأويل، ولا بلاغة.

فليس المهم أن يكون النص جميلاً، بل أن يكون
صحيحاً.

النظام المغربي ليس ترفاً، بل نظاماً.

ليس شرعاً، بل التزاماً.

ليس رأياً، بل عدالة.

الهدف من هذه الموسوعة هو الإجابة عن السؤال
الأزلـي:

ما هو النظام المصرفـي؟

والإجابة ليست في الفلسفة، بل في التطبيق.

ليس في الكلام، بل في القرار.

أسأل الله أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم،

دقيقاً في تحليله،

صادقاً في تطبيقه.

2

الفصل الأول

النظام المصرفـي: التعريف والمصادر

التعريف:

- مجموعة القواعد التي تنظم عمل البنوك
والمؤسسات المالية.

المصادر:

1. قانون البنك.

2. قانون البنك المركزي.

3. اللوائح التنظيمية.

4. التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

التحليل الأكاديمي:

النظام المصرفي يحمي الاقتصاد الوطني من الانهيار.

الحالة الواقعية:

أزمة "بنك البركة 2023" — تم إنقاذه عبر تدخل البنك المركزي.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك التجاري ممارسة نشاط غير مصرفي؟

الإجابة: لا، إلا إذا كان مرخصاً له بذلك.

النموذج العملي:

طلب ترخيص:

"أطلب ترخيصاً لبنكي لممارسة نشاط التمويل العقاري وفقاً لقانون البنوك".

3

الفصل الثاني

البنك المركزي: الوظائف والسلطات

الوظائف:

1. إصدار النقد.
2. تنظيم الجهاز المركزي.
3. إدارة الاحتياطي النقدي.
4. الإشراف على البنوك.

السلطات:

- سلطة إصدار القوانين التنظيمية.
- سلطة سحب التراخيص.
- سلطة فرض الغرامات.

التحليل الأكاديمي:

البنك المركزي هو حارس الاستقرار المالي.

الحالة الواقعية:

أزمة "سوق المال 2024" — تدخل البنك المركزي لإنقاذ السوق.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك المركزي سحب ترخيص بنك تجاري؟

الإجابة: نعم، إذا خالف القوانين التنظيمية.

النموذج العملي:

طلب سحب ترخيص:

"أطلب سحب ترخيص البنك X لخروجه على تعليمات البنك المركزي بشأن متطلبات السيولة".

4

الفصل الثالث

البنوك التجارية: الوظائف والأنشطة

الوظائف:

1. قبول الودائع.

2. منح القروض.

3. توفير خدمات الدفع.

4. الاستثمار في الأوراق المالية.

الأنشطة المرخصة:

- التمويل العقاري.

- التمويل الاستهلاكي.

- الخزينة.

- الوساطة في الأوراق المالية.

التحليل الأكاديمي:

البنوك التجارية عماد الاقتصاد الحديث.

الحالة الواقعية:

قضية "بنك النيل 2024" – حُكم عليه بغرامة
لمخالفته حدود القروض.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك التجاري منح قروض دون ضمان؟

الإجابة: نعم، إذا كانت ضمن حدود المخاطر المسموح بها.

النموذج العملي:

طلب تفتيش:

**"أطلب تفتيش بنك النيل للتحقق من التزامه بحدود
القروض المسموح بها".**

5

الفصل الرابع

متطلبات السيولة: التعريف والتطبيق

التعريف:

- نسبة الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل.

النسبة القانونية:

- لا تقل عن 15% وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

التحليل الأكاديمي:

متطلبات السيولة تحمي البنوك من أزمات السيولة.

الحالة الواقعية:

أزمة "بنك السلام 2023" — تعرض لأزمة سيولة بسبب انخفاض النسبة.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك خفض نسبة السيولة دون 15%؟

الإجابة: لا، إلا بموافقة البنك المركزي في حالات استثنائية.

النموذج العملي:

طلب موافقة استثنائية:

"أطلب موافقة البنك المركزي على خفض نسبة السيولة مؤقتاً بسبب الظروف الاستثنائية".

6

الفصل الخامس

متطلبات رأس المال: التعريف والتطبيق

التعريف:

- الحد الأدنى لرأس المال الذي يجب أن يمتلكه البنك.

المعيار الدولي (بازل III):

- رأس مال أساسي لا يقل عن 7% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

التحليل الأكاديمي:

متطلبات رأس المال تحمي المودعين من الإفلاس.

الحالة الواقعية:

قضية "بنك المستقبل 2024" — طلب منه زيادة رأس المال لعدم كفايته.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك مزاولة نشاطه برأس مال أقل من المتطلبات؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه للعقوبات.

النموذج العملي:

طلب زيادة رأس المال:

"أطلب الموافقة على زيادة رأس مال البنك بنسبة 20% لتلبية متطلبات بازل III."

7

الفصل السادس

إدارة المخاطر المصرفية: الأنواع والإجراءات

الأنواع:

1. مخاطر الائتمان.

2. مخاطر السوق.

3. مخاطر التشغيل.

4. مخاطر السيولة.

الإجراءات:

- إنشاء وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

- وضع حدود للمخاطر.

- إعداد تقارير دورية.

التحليل الأكاديمي:

إدارة المخاطر أساس الاستقرار المصرفية.

الحالة الواقعية:

أزمة "بنك النصر 2023" – تعرض لخسائر فادحة بسبب سوء إدارة المخاطر.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم إنشاء وحدة لإدارة المخاطر؟

الإجابة: لا، لأن ذلك إلزامي وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

النموذج العملي:

طلب تفتيش:

"أطلب تفتيش وحدة إدارة المخاطر في البنك X للتحقق من كفاءتها".

8

الفصل السابع

الإشراف المصرفي: الآليات والإجراءات

: الآليات

1. التفتيش الدوري.

2. تحليل التقارير الدورية.

3. اختبارات الضغط.

4. التقييم المستمر.

الإجراءات:

- إرسال مفتشين.

- مراجعة السجلات.

- إعداد تقارير التفتيش.

- فرض العقوبات عند الحاجة.

التحليل الأكاديمي:

الإشراف المصرفـي يمنع الأزمـات قبل وقـوعها.

الحالة الواقعية:

تفتيش "بنك الأمان 2024" – كشف عن مخالفات في إدارة المخاطر.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك رفض دخول مفتشي البنك المركزي؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه لعقوبات إضافية.

النموذج العملي:

أمر تفتيش:

"يتم تفتيش بنك الأمان خلال الأسبوع القادم للتحقق من التزامه بالتعليمات التنظيمية".

الفصل الثامن

السرية المصرفية: التعريف والاستثناءات

التعريف:

- التزام البنك بعدم إفشاء بيانات العملاء.

الاستثناءات:

1. أوامر قضائية.

2. تحقيق جنائي.

.3. مكافحة غسل الأموال.

.4. تقارير وحدة مكافحة غسل الأموال.

التحليل الأكاديمي:

السرية المصرفية حق أساسي، لكنه ليس مطلقاً.

الحالة الواقعية:

قضية "كشف بيانات عميل 2024" — حوكم موظف البنك لخرقه السرية.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك إفشاء بيانات عميل لدائه؟

الإجابة: لا، إلا بأمر قضائي.

النموذج العملي:

طلب كشف بيانات:

"أطلب كشف بيانات العميل X وفقاً لأمر قضائي رقم Y."

10

الفصل التاسع

مكافحة غسل الأموال: الإجراءات والالتزامات

الإجراءات:

.1. التحقق من هوية العميل (KYC).

2. مراقبة المعاملات المشبوهة.

3. إعداد تقارير دورية لوحدة مكافحة غسل الأموال.

4. تدريب الموظفين.

الالتزامات:

- الاحتفاظ بسجلات لمدة 5 سنوات.

- الإبلاغ الفوري عن المعاملات المشبوهة.

التحليل الأكاديمي:

مكافحة غسل الأموال واجب وطني.

الحالة الواقعية:

قضية "تحويلات مشبوهة 2024" — أبلغ البنك عن معاملات تجاوزت مليون دولار.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم الإبلاغ عن معاملة مشبوهة؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه لعقوبات جنائية.

النموذج العملي:

تقرير مشبوه:

"أبلغ عن معاملة مشبوهة لعميل X بقيمة 2 مليون دولار دون مصدر واضح".

الفصل العاشر

التمويل المصرفي: الأنواع والضوابط

الأنواع:

1. التمويل العقاري.

2. التمويل الاستهلاكي.

3. التمويل التجاري.

4. التمويل الزراعي.

الضوابط:

- حدود القروض.

- متطلبات الضمان.

- تحليل الجداره الائتمانية.

التحليل الأكاديمي:

التمويل المصرفى يدعم التنمية الاقتصادية.

الحالة الواقعية:

قضية "تمويل عقاري 2024" — تم رفض الطلب لعدم كفاية الضمان.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك منح تمويل دون تحليل الجداره الائتمانية؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه لمخاطر الائتمان.

النموذج العملي:

طلب تحليل جداره:

"أطلب تحليل الجدارية الائتمانية للعميل X قبل منح التمويل المطلوب".

12

الفصل الحادي عشر

الودائع المصرفيّة: الأنواع والضمادات

الأنواع:

.1. الودائع تحت الطلب.

.2. الودائع لأجل.

.3. الودائع التوفيرية.

الضمادات:

- التأمين على الودائع.

- متطلبات السيولة.

- رقابة البنك المركزي.

التحليل الأكاديمي:

الودائع هي أساس عمل البنوك.

الحالة الواقعية:

أزمة "بنك البركة 2023" — تم حماية المودعين عبر صندوق التأمين.

التمرين التطبيقي:

هل يغطي التأمين جميع الودائع؟

الإجابة: لا، فقط حتى حد معين (مثلاً 100 ألف جنيه).

النموذج العملي:

طلب صرف تعويض:

"أطلب صرف تعويض لعميل من بنك البركة وفقاً لقانون التأمين على الودائع".

الفصل الثاني عشر

الخدمات المصرفية: الأنواع والتنظيم

الأنواع:

1. خدمات الدفع.
2. خدمات التحويل.
3. خدمات الحفظ.
4. الخدمات الاستشارية.

التنظيم:

- تعليمات البنك المركزي.

- معايير الجودة.

- حماية حقوق العملاء.

التحليل الأكاديمي:

الخدمات المصرفية تعزز الشمول المالي.

الحالة الواقعية:

قضية "رسوم خفية 2024" – حُكم على البنك بإعادة المبالغ.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك فرض رسوم دون إعلام العميل؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخالف قواعد حماية المستهلك.

النموذج العملي:

طلب إعادة مبالغ:

**"أطلب إعادة المبالغ المحصلة دون إعلام مسبق وفقاً
لقواعد حماية المستهلك".**

14

الفصل الثالث عشر

البطاقات المصرفية: الأنواع والضوابط

الأنواع:

1. بطاقات الخصم.
2. بطاقات الائتمان.
3. البطاقات المدفوعة مسبقاً.

الضوابط:

- حدود الائتمان.
- متطلبات الأمان.
- حماية البيانات.

التحليل الأكاديمي:

البطاقات المصرفية وسيلة دفع حديثة.

الحالة الواقعية:

قضية "اختراق بيانات بطاقات 2024" — حُكم على البنك بالتعويض.

التمرين التطبيقي:

هل يتحمل البنك مسؤولية اختراق بيانات البطاقات؟

الإجابة: نعم، إذا لم يتخذ إجراءات الأمان الكافية.

النموذج العملي:

طلب تعويض:

"أطلب تعويضاً عن الضرر الناتج عن اختراق بيانات بطاقةي المصرفية".

الفصل الرابع عشر

الخدمات المصرفية الإلكترونية: الأنواع والضوابط

الأنواع:

1. الإنترن特 البنكي.
2. الهاتف البنكي.
3. التطبيقات المصرفية.

الضوابط:

- متطلبات الأمان السيبراني.

- حماية البيانات.

- التوثيق الثنائي.

التحليل الأكاديمي:

الخدمات الإلكترونية تعزز الكفاءة المصرفية.

الحالة الواقعية:

قضية "اختراق حساب إلكتروني 2024" — حُكم على البنك بالتعويض.

التمرين التطبيقي:

هل يتحمل البنك مسؤولية اختراق الحساب

الإلكتروني؟

الإجابة: نعم، إذا لم يتخذ إجراءات الأمان الكافية.

النموذج العملي:

طلب تعويض:

"أطلب تعويضاً عن الضرر الناتج عن اختراق حسابي الإلكتروني".

16

الفصل الخامس عشر

الشيكات المصرفية: الأحكام والضوابط

الأحكام:

- أمر كتابي على البنك بدفع مبلغ محدد.
- يجب أن يكون لدى الساحب رصيد كافٍ.

الضوابط:

- تاريخ الصلاحية.
- التوقيع الأصلي.
- عدم التعديل.

التحليل الأكاديمي:

الشيكات وسيلة دفع آمنة إذا تم استخدامها بشكل صحيح.

الحالة الواقعية:

قضية "شيك مرتد 2024" — حُكم على الساحب بغرامة.

التمرين التطبيقي:

هل يُعتبر إصدار شيك دون رصيد جريمة؟

الإجابة: نعم، وفقاً لقانون العقوبات.

النموذج العملي:

طلب إحالة:

"أطلب إحالة الساحب إلى النيابة لاجرامه بإصدار شيك دون رصيد".

الفصل السادس عشر

الحالات المصرفية: الأحكام والضوابط

الأحكام:

- تحويل مبلغ من حساب إلى آخر.

- يمكن أن تكون محلية أو دولية.

الضوابط:

- التحقق من هوية المرسل.

- مراقبة المعاملات المشبوهة.

- الاحتفاظ بالسجلات.

التحليل الأكاديمي:

الحوالات وسيلة آمنة لنقل الأموال.

الحالة الواقعية:

قضية "تحويلات مشبوهة 2024" — أبلغ البنك عن المعاملات.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز إجراء تحويل دون التحقق من الهوية؟

الإجابة: لا، وفقاً لتعليمات مكافحة غسل الأموال.

النموذج العملي:

طلب تحويل:

"أطلب إجراء تحويل بمبلغ 50 ألف جنيه إلى الحساب رقم X بعد التحقق من الهوية".

18

الفصل السابع عشر

الاعتمادات المستندية: الأحكام والضوابط

الأحكام:

- التزام بنكي بدفع مبلغ لصالح البائع.

- مقابل مستندات محددة.

الضوابط:

- مطابقة المستندات.

- التحقق من الشروط.

- الالتزام بالمواعيد.

التحليل الأكاديمي:

الاعتمادات المستندية تؤمن التجارة الدولية.

الحالة الواقعية:

قضية "مستندات غير مطابقة 2024" — رفض البنك
الدفع.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك الدفع مقابل مستندات غير مطابقة؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه للمخاطر.

النموذج العملي:

طلب اعتماد مستندي:

"أطلب إصدار اعتماد مستندي لصالح الشركة X مقابل المستندات المحددة".

19

الفصل الثامن عشر

الضمادات المصرفية: الأنواع والضوابط

الأنواع:

- 1. الضمان الشخصي.**
- 2. الضمان العيني.**
- 3. الضمانات البنكية.**

الضوابط:

- تقييم الضمان.**
- تسجيل الضمان.**
- متابعة قيمة الضمان.**

التحليل الأكاديمي:

الضمادات تقلل من مخاطر الائتمان.

الحالة الواقعية:

قضية "ضمان غير كافٍ 2024" — رُفض طلب التمويل.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز قبول ضمان دون تقييم؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرض البنك للمخاطر.

النموذج العلمي:

طلب تقييم ضمان:

"أطلب تقييم الضمان المقدم من العميل X قبل الموافقة على التمويل".

20

الفصل التاسع عشر

تصنيف القروض: المعايير والإجراءات

المعايير:

1. الجدارة الائتمانية.

2. نوع الضمان.

3. الغرض من التمويل.

4. القطاع الاقتصادي.

الإجراءات:

- تحليل المخاطر.

- تحديد الفئة.

- وضع حدود للمخاطر.

التحليل الأكاديمي:

تصنيف القروض يساعد في إدارة المخاطر.

الحالة الواقعية:

قضية "تصنيف خاطئ 2024" — كشف التفتيش عن مخالفات.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز تصنيف قرض دون تحليل المخاطر؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخالف التعليمات التنظيمية.

النموذج العملي:

طلب تحليل تصنيف:

"أطلب تحليل تصنيف القرض المقدم من العميل X وفقاً للمعايير التنظيمية".

21

الفصل العشرون

المخصصات: المعايير والإجراءات provisioning

المعايير:

- فئة القرض.

- احتمالية التخلف.

- قيمة الضمان.

الإجراءات:

- حساب المخصصات الشهرية.

- مراجعة دورية.

- الإبلاغ في القوائم المالية.

التحليل الأكاديمي:

المخصصات تحمي البنك من خسائر الائتمان.

الحالة الواقعية:

قضية "مخصصات غير كافية 2024" — طلب من البنك زيادة المخصصات.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم إنشاء مخصصات؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخالف المعايير المحاسبية.

النموذج العملي:

طلب مراجعة مخصصات:

"أطلب مراجعة مخصصات القروض وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية".

22

الفصل الحادي والعشرون

القواعد المالية المصرفية: المكونات والمعايير

المكونات:

1. الميزانية العمومية.

2. قائمة الدخل.

3. قائمة التدفقات النقدية.

4. ملاحظات القوائم.

المعايير:

- المعايير المحاسبية الدولية.

- تعليمات البنك المركزي.

- متطلبات البورصة.

التحليل الأكاديمي:

القواعد المالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.

الحالة الواقعية:

قضية "قواعد مضخمة 2024" — حكم على البنك

بغرامة.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز تقديم قوائم مالية غير دقيقة؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرض البنك للعقوبات.

النموذج العملي:

طلب مراجعة قوائم:

"أطلب مراجعة القوائم المالية لبنك X وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية".

23

الفصل الثاني والعشرون

التدقيق الداخلي المصرفي: المهام والإجراءات

المهام:

1. تقييم أنظمة الرقابة الداخلية.

2. التحقق من الامتثال.

3. تقييم إدارة المخاطر.

4. تقديم التوصيات.

الإجراءات:

- تحضير التدقيق.

- جمع الأدلة.

- إعداد التقارير.

- متابعة التنفيذ.

التحليل الأكاديمي:

التدقيق الداخلي خط الدفاع الأول.

الحالة الواقعية:

تقرير "تدقيق داخلي 2024" — كشف عن ثغرات في
أنظمة الرقابة.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم إنشاء وحدة تدقيق داخلي؟

الإجابة: لا، لأن ذلك إلزامي وفقاً للتعليمات.

النموذج العملي:

طلب تفتيش تدقيق:

"أطلب تفتيش وحدة التدقيق الداخلي في البنك X للتحقق من كفاءتها".

24

الفصل الثالث والعشرون

التدقيق الخارجي المصرفي: المهام والإجراءات

المهام:

1. التحقق من صحة القوائم المالية.

2. تقييم أنظمة الرقابة.

3. التأكد من الامتثال.

4. إصدار رأي تدقيق.

الإجراءات:

- تحطيط التدقيق.

- جمع الأدلة.

- إعداد التقرير.

- تقديم الرأي.

التحليل الأكاديمي:

التدقيق الخارجي يعزز ثقة المستثمرين.

الحالة الواقعية:

تقرير "تدقيق خارجي 2024" — أكّد صحة القوائم المالية.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك اختيار مدقق خارجي دون مؤهلات؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يعرضه للعقوبات.

النموذج العملي:

طلب تعيين مدقق:

"أطلب تعيين مكتب تدقيق خارجي معتمد لمراجعة
قوائم البنك".

25

الفصل الرابع والعشرون

الحكومة المصرفية: المبادئ والتطبيقات

المبادئ:

1. مجلس الإدارة المستقل.

2. لجان متخصصة.

3. الشفافية.

4. المساءلة.

التطبيقات:

- لجنة المخاطر.

- لجنة التدقيق.

- لجنة الحوكمة.

التحليل الأكاديمي:

الحوكمة المصرفية أساس الاستقرار طويل الأجل.

الحالة الواقعية:

إصلاح "حوكمة بنك النصر 2024" — بعد أزمة إدارية.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز لمجلس الإدارة أن يجمع بين وظائف الإدارة والإشراف؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخل بمبدأ الفصل بين السلطات.

النموذج العلمي:

طلب تفتيش الحكومة:

"أطلب تفتيش حوكمة بنك النصر للتحقق من استقلالية مجلس الإدارة".

26

الفصل الخامس والعشرون

مجلس الإدارة المصرفية: التشكيل والمسؤوليات

التشكيل:

- رئيس مستقل.
- أعضاء تنفيذيون وغير تنفيذيين.
- أعضاء مستقلون.

المسؤوليات:

- وضع الاستراتيجية.
- الإشراف على الإدارة.
- تقييم الأداء.
- حماية مصالح المساهمين.

التحليل الأكاديمي:

مجلس الإدارة هو صاحب أعلى سلطة في البنك.

الحالة الواقعية:

قضية "مجلس إدارة غير مستقل 2024" – طلب إعادة التشكيل.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز لرئيس البنك أن يكون رئيساً لمجلس الإدارة؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخل بمبدأ الاستقلالية.

النموذج العملي:

طلب إعادة تشكيل:

**"أطلب إعادة تشكيل مجلس إدارة البنك وفقاً لمبادئ
الحكومة المصرفية".**

27

الفصل السادس والعشرون

اللجان المتخصصة: التشكيل والمهام

اللجان:

1. لجنة المخاطر.

2. لجنة التدقيق.

3. لجنة الحكومة.

4. لجنة الترشيحات والمكافآت.

المهام:

- الإشراف المتخصص.

- تقديم التوصيات.

- مراقبة الأداء.

التحليل الأكاديمي:

اللجان تعزز كفاءة مجلس الإدارة.

الحالة الواقعية:

تقرير "لجنة المخاطر 2024" — كشف عن ثغرات في إدارة المخاطر.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز تشكيل لجان دون أعضاء مستقلين؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخل بمبدأ الاستقلالية.

النموذج العملي:

طلب تشكيل لجان:

"أطلب تشكيل اللجان المتخصصة في البنك وفقاً لمبادئ الحوكمة المصرفية".

الفصل السابع والعشرون

المساهمون في البنك: الحقوق والواجبات

الحقوق:

- 1. الحق في الأرباح.**
- 2. الحق في التصويت.**
- 3. الحق في المعلومات.**
- 4. الحق في بيع الأسهم.**

الواجبات:

- الالتزام بالنظام الأساسي.**

- عدم الإضرار بمصالح البنك.

- دفع رأس المال المطلوب.

التحليل الأكاديمي:

المساهمون هم أصحاب البنك الحقيقيون.

الحالة الواقعية:

قضية "حقوق مساهمين 2024" — حُكم لصالح
المساهمين.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز حرمان المساهمين من المعلومات؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يخالف قواعد الحكومة.

النموذج العملي:

طلب معلومات:

"أطلب الحصول على المعلومات الازمة كمساهم في البنك وفقاً لحقوق المساهمين".

29

الفصل الثامن والعشرون

الادارة التنفيذية في البنك: التشكيل والمسؤوليات

التشكيل:

- الرئيس التنفيذي.

- المديرون التنفيذيون.

- فرق الإدارة.

المسؤوليات:

- تنفيذ الاستراتيجية.

- إدارة العمليات اليومية.

- تحقيق الأهداف.

- إدارة المخاطر التشغيلية.

التحليل الأكاديمي:

الإدارة التنفيذية تترجم رؤية مجلس الإدارة إلى واقع.

الحالة الواقعية:

أزمة "إدارة بنك النصر 2024" — أدت إلى خسائر فادحة.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للإدارة التنفيذية اتخاذ قرارات استراتيجية دون موافقة المجلس؟

الإجابة: لا، لأن ذلك يتجاوز الصلاحيات.

النموذج العملي:

طلب تفتيش إداري:

"أطلب تفتيش الإدارة التنفيذية في البنك للتحقق من"

التزامها بالصلاحيات".

30

الفصل التاسع والعشرون

التوظيف المصرفـي: المعايير والإجراءات

المعايير:

1. المؤهلات العلمية.

2. الخبرة العملية.

3. النزاهة.

4. المهارات الشخصية.

الإجراءات:

- الإعلان عن الوظائف.

- الفرز والمقابلات.

- الاختبارات.

- التعيين والتدريب.

التحليل الأكاديمي:

الكفاءة البشرية أساس نجاح البنك.

الحالة الواقعية:

قضية "توظيف واسطة 2024" — كشف التفتيش عن مخالفات.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز التوظيف دون إعلان؟

الإجابة: لا، إلا في الحالات الاستثنائية.

النموذج العملي:

طلب تفتيش توظيف:

**"أطلب تفتيش إجراءات التوظيف في البنك للتحقق من
الشفافية".**

31

الفصل الثالثون

التدريب المصرفي: الأنواع والبرامج

الأنواع:

1. التدريب الأساسي.

2. التدريب المستمر.

3. التدريب المتخصص.

4. التدريب القيادي.

البرامج:

- برامج مكافحة غسل الأموال.

- برامج إدارة المخاطر.

- برامج الخدمة المصرفية.

- برامج التكنولوجيا.

التحليل الأكاديمي:

التدريب يعزز كفاءة الموظفين.

الحالة الواقعية:

برنامج "التدريب المصرفي 2024" — زاد من كفاءة الموظفين.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز عدم تدريب الموظفين على مكافحة غسل الأموال؟

الإجابة: لا، لأن ذلك إلزامي وفقاً للقوانين.

النموذج العلمي:

طلب برنامج تدريبي:

**"أطلب إعداد برنامج تدريبي لمكافحة غسل الأموال
لجميع الموظفين".**

32

الفصل الحادي والثلاثون

الامتثال المالي: المتطلبات والإجراءات

المتطلبات:

.1. مكافحة غسل الأموال.

.2. مكافحة تمويل الإرهاب.

.3. العقوبات الاقتصادية.

.4. حماية البيانات.

الإجراءات:

- تعيين مسؤول الامتثال.

- تدريب الموظفين.

- إعداد التقارير الدورية.

- مراجعة داخلية.

التحليل الأكاديمي:

الامتثال المالي واجب قانوني وأخلاقي.

الحالة الواقعية:

تقرير "امتثال بنك الأمان 2

33

الفصل الحادي والثلاثون

الامتثال المالي: المتطلبات والإجراءات

المتطلبات:

1. مكافحة غسل الأموال.

2. مكافحة تمويل الإرهاب.

3. العقوبات الاقتصادية.

4. حماية البيانات.

الإجراءات:

- تعيين مسؤول الامتثال.

- تدريب الموظفين.

- إعداد التقارير الدورية.

- مراجعة داخلية.

التحليل الأكاديمي:

الامتثال المالي واجب قانوني وأخلاقي.

الحالة الواقعية:

تقرير "امتثال بنك الأمان 2024" — تم تقييمه إيجابياً.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم تعيين مسؤول امتثال؟

الإجابة: لا، لأن ذلك إلزامي وفقاً للقوانين.

النموذج العملي:

طلب تفتيش الامتثال:

"أطلب تفتيش وحدة الامتثال في بنك الأمان للتحقق من كفاءتها".

الفصل الثاني والثلاثون

إدارة الأزمات المصرفية: الخطط والإجراءات

الخطط:

1. خطة الاستجابة للأزمات.

2. خطة التعافي.

3. خطة الحل.

الإجراءات:

- تشكيل فريق الأزمات.

- التواصل مع الجهات المعنية.

- تنفيذ الخطة.

- المراجعة اللاحقة.

التحليل الأكاديمي:

إدارة الأزمات تقلل من تأثير الأزمات على النظام المالي.

الحالة الواقعية:

خطة "التعافي لبنك السلام 2023" — نجحت في تجنب الإفلاس.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك عدم إعداد خطة أزمات؟

الإجابة: لا، لأن ذلك إلزامي وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

النموذج العملي:

طلب مراجعة خطة الأزمات:

"أطلب مراجعة خطة الأزمات الخاصة ببنك السلام وفقاً للمعايير التنظيمية".

34

الفصل الثالث والثلاثون

التأمين على الودائع: الآليات والأثار

الآليات:

1. جمع الاشتراكات من البنوك.
2. إنشاء صندوق التأمين.
3. صرف التعويضات للمودعين.

الآثار:

- حماية المودعين الصغار.
- منع سحب الودائع الجماعي.
- تعزيز الثقة في النظام المصرفي.

التحليل الأكاديمي:

التأمين على الودائع شبكة أمان مالي.

الحالة الواقعية:

صرف "تعويضات لعملاء بنك البركة 2023" — بعد تدخل البنك المركزي.

التمرين التطبيقي:

هل يغطي التأمين جميع الودائع؟

الإجابة: لا، فقط حتى حد معين (مثلاً 100 ألف جنيه).

النموذج العملي:

طلب صرف تعويض:

"أطلب صرف تعويض لعميل من بنك البركة وفقاً لقانون"

التأمين على الودائع".

35

الفصل الرابع والثلاثون

التصفية المصرفية: الإجراءات والأثار

الإجراءات:

1. قرار التصفية.

2. تعيين المصفي.

3. جرد الأصول والالتزامات.

4. سداد الديون.

5. توزيع الباقي.

الآثار:

- إنهاء شخصية البنك القانونية.

- حماية حقوق الدائنين.

- صرف تعويضات المودعين.

التحليل الأكاديمي:

التصفية المصرفية آخر حل لحماية النظام المالي.

الحالة الواقعية:

تصفية "بنك النهضة 2023" — بعد فشل محاولات الإنقاذ.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز تصفية بنك دون محاولة الإنقاذ؟

الإجابة: لا، إلا في حالات الإفلاس الواضح.

النموذج العملي:

طلب تصفية:

"أطلب تصفية بنك النهضة لعدم قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية".

36

الفصل الخامس والثلاثون

الإنقاذ المصرفي: الآليات والإجراءات

الآليات:

1. الدعم المالي.

2. إعادة الهيكلة.

3. الدمج.

4. الاستحواذ.

الإجراءات:

- تقييم الوضع المالي.

- وضع خطة الإنقاذ.

- الحصول على المواقف.

- تنفيذ الخطة.

التحليل الأكاديمي:

إنقاذ المصرفي يحمي النظام المالي من التداعي.

الحالة الواقعية:

إنقاذ "بنك البركة 2023" — عبر دعم مالي من البنك المركزي.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز للبنك المركزي إنقاذ أي بنك؟

الإجابة: نعم، إذا كان يشكل تهديداً للنظام المالي.

النموذج العملي:

طلب دعم مالي:

"أطلب دعماً مالياً" لبنك البركة لتجنب انهياره وتأثيره على النظام المالي.

37

الفصل السادس والثلاثون

الرقابة على البنوك الأجنبية: الآليات والإجراءات

الآليات:

1. الترخيص المزدوج.

2. الإشراف المشترك.

3. تبادل المعلومات.

الإجراءات:

- التفتيش المشترك.

- مراجعة التقارير.

- فرض العقوبات.

التحليل الأكاديمي:

الرقابة على البنوك الأجنبية تحمي الاقتصاد الوطني.

الحالة الواقعية:

تفتيش "فرع بنك أمريكي 2024" — بالتعاون مع
السلطات الأمريكية.

التمرين التطبيقي:

هل يخضع الفرع الأجنبي لنفس قواعد البنك المحلي؟

الإجابة: نعم، بالإضافة إلى قواعد الدولة الأم.

النموذج العملي:

طلب تفتيش مشترك:

"أطلب تفتيش فرع البنك الأمريكي وفقاً لاتفاقية
الإشراف المشترك".

الفصل السابع والثلاثون

التعاون الدولي المصرفي: الآليات والتحديات

الآليات:

- 1. اتفاقيات الإشراف المشترك.**
- 2. تبادل المعلومات.**
- 3. المساعدة القضائية.**

التحديات:

- اختلاف القوانين.**
- السرية المصرفية.**

- الحصانات السيادية.

التحليل الأكاديمي:

التعاون الدولي ضروري في العصر الرقمي.

الحالة الواقعية:

تعاون "مصر وفرنسا 2024" — في قضية غسل أموال دولية.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز رفض طلب تعاون دولي؟

الإجابة: نعم، لأسباب تتعلق بالأمن القومي.

النموذج العملي:

طلب تعاون دولي:

"أطلب تعاون السلطات الفرنسية في قضية غسل أموال ذات طابع دولي".

39

الفصل الثامن والثلاثون

الجرائم المصرفية: الأنواع والعقوبات

الأنواع:

1. الاحتيال المصرفي.

2. غسل الأموال.

3. اختلاس الأموال.

4. التداول من الداخل.

العقوبات:

- السجن.

- الغرامات المالية.

- سحب التراخيص.

التحليل الأكاديمي:

الجرائم المصرفية تهدد استقرار النظام المالي.

الحالة الواقعية:

قضية "اختلاس في بنك النيل 2024" — حُكم على الموظف بالسجن.

التمرين التطبيقي:

هل يُعتبر اختلاس موظف مصرفي جريمة اقتصادية؟

الإجابة: نعم، لأنها تهدد الاقتصاد الوطني.

النموذج العلمي:

طلب إحالة:

"أطلب إحالة موظف بنك النيل إلى النيابة لاختلاسه مبالغ مالية".

الفصل التاسع والثلاثون

التحقيق في الجرائم المصرفية: الإجراءات والضمانات

الإجراءات:

1. جمع الأدلة.

2. تحليل المعاملات.

3. استجواب المشتبه بهم.

4. إعداد تقرير التحقيق.

الضمانات:

- حق الدفاع.

- حق الصمت.

- حق المحاماة.

التحليل الأكاديمي:

التحقيق في الجرائم المصرفية يتطلب خبرة فنية.

الحالة الواقعية:

تحقيق "اختلاس بنك النيل 2024" — كشف عن شبكة إجرامية.

التمرين التطبيقي:

هل يجوز التحقيق دون إبلاغ المشتبه به؟

الإجابة: لا، إلا في الحالات الاستثنائية.

النموذج العملي:

طلب تحقیقات:

"أطلب فتح تحقيق في جريمة اختلاس في بنك النيل
وفقاً للإجراءات القانونية".

41

الفصل الأربعون

خاتمة المجلد الأول: النظام المصرفي في مواجهة
التحديات الحديثة

النظام المصرفـي ليس جاماً، بل حياً.

يتغير بتغيير الاقتصاد،

ويتطور بتقدم التكنولوجيا.

لكنه لا يتخلى عن أصوله:

- الاستقرار.

- الأمان.

- الشفافية.

التحديات الحديثة:

- العملات الرقمية.

- البنوك الرقمية.

- الذكاء الاصطناعي.

الحل:

- تحديث التشريعات.

- تدريب الكوادر.

- تعزيز التعاون الدولي.

الاستنتاج النهائي:

النظام المصرفـي هو الدرع الذي يحمـي الاقتصاد

والسيف الذي يقطع الفساد.

والله ولـي التوفيق.

قائمة المراجع

قانون البنوك المصري

قانون البنك المركزي المصري

تعليمات البنك المركزي المصري

معايير بازل III

مبادئ الحوكمة المصرفية الصادرة عن مجلس
الاستقرار المالي

المعايير المحاسبية الدولية

قانون مكافحة غسل الأموال رقم 80 لسنة 2002

تقرير الاستقرار المالي السنوي 2025

43

الفهرس الموضوعي

النظام المصرفي، 2

البنك المركزي، 3

البنوك التجارية، 4

متطلبات السيولة، 5

متطلبات رأس المال، 6

ادارة المخاطر، 7

الإشراف المصرفي، 8

السرية المصرفية، 9

مكافحة غسل الأموال، 10

التمويل المصرفي، 11

الودائع المصرفية، 12

الخدمات المصرفية، 13

البطاقات المصرفية، 14

الخدمات المصرفية الإلكترونية، 15

الشيكات المصرفية، 16

الحوالات المصرفية، 17

الاعتمادات المستندية، 18

الضمادات المصرفية، 19

تصنيف القروض، 20

المخصصات، 21

القوائم المالية، 22

التدقيق الداخلي، 23

التدقيق الخارجي، 24

الحكومة المصرفية، 25

مجلس الإدارة، 26

اللجان المتخصصة، 27

المساهمون، 28

الادارة التنفيذية، 29

التوظيف المصرفي، 30

التدريب المصرفي، 31

الامثال المالي، 32

ادارة الأزمات، 33

التأمين على الودائع، 34

التصفية المصرفية، 35

الإنقاذ المصرفي، 36

الرقابة على البنوك الأجنبية، 37

التعاون الدولي، 38

الجرائم المصرفية، 39

التحقيق في الجرائم، 40

تم بحمد الله وتوفيقه

المؤلف

د. محمد كمال عرفة الرخاوي

**الباحث والمستشار القانوني والمحاضر الدولي والفقهي
والمؤلف القانوني**

مصر . الإسماعيلية

الطبعة الأولى فبراير 2026

**يحظر نهائياً النسخ أو الاقتباس أو الطبع أو النشر أو
التوزيع إلا بإذن خطوي من المؤلف**

