

الاحتمسابلابل الابلابلابل



بنك اليسر

ابلابل الحسابلابل البابلابل

الفهرس

الحساب الجاري

تعريفه

أقسامه

نموذج اتفاقية فتح حساب تحت الطلب

خصائص الحساب الجاري

الضوابط الشرعية

4

4

4

4

5

6



الحساب الجاري

يسمى بالحساب الجاري أو بالوديعة تحت الطلب

تعريف الحساب بالاطلاع في مدونة التجارة

«الحساب بالاطلاع عقد بمقتضاه يتفق البنك مع زبونه على تقييد ديونهما المتبادلة في كشف وحيد على شكل أبواب دائنة ومدينة، والتي بدمجها يمكن في كل حين استخراج رصيد مؤقت لفائدة أحد الأطراف»
(المادة 493)

أو هو «الوديعة التي يكون للعميل فيها حق استرداد النقود المودعة لدى البنك في أي وقت»

أقسامه

- حسابات الأفراد : وهي المبالغ التي يُعَهَد بها الأفراد إلى البنوك، وذلك لحفظ أموالهم وإمكانية سحبها في أي وقت
- حسابات الشركات : وهي المبالغ التي يُعَهَد بها إلى البنك من قبلها، لدفع المستحقات الفورية كالرواتب والإيجار
- حسابات البنوك الأخرى : وهي المبالغ التي تضعها المؤسسات المالية عند بعضها، في إطار علاقات الاتصال والتعاون

نموذج اتفاقية فتح حساب تحت الطلب، المصادق عليها من المجلس العلمي الأعلى

- تنص الاتفاقية في المادة 25 على الآتي :
- للبنك أن يرفض أي أمر من العميل قد يجعل الحساب مدينا إذا سجل الحساب رصيذا مدينا فلا يترتب عنه اقتطاع أي فوائد أو أي مقابل آخر
 - يجب على العميل تسديد الرصيد المدين العرضي في حين ما لم تأذن المؤسسة بغير ذلك

خصائص الحساب الجاري

يعتبر من المنتجات الخاصة بالبنوك. ويجب أن يحافظ العميل على حد أدنى من الرصيد الدائن

يتسم بكونه عقدا تجاريا حيث يندرج في الباب المتعلق بالعقود التجارية. ويعتبر من العقود المستمرة، حيث تكون مدته طويلة وغير محددة

نصوص قانونية

يمكن السحب من خلال الشيكات، أو عبر الشباك الأوتوماتيكي أو مباشرة من الوكالة البنكية

القصد من فتح الحساب عند العميل هو حفظ المال وإجراء عمليات البيع المختلفة والإيداع والسحب والتحويل وغير ذلك

يعتبر عقدا أصليا ولا تتوقف صحته وأثاره على عقد آخر

يمكن حجز الرصيد من طرف أي دائن للعميل، وفق القوانين الجاري بها العمل

«يوضع حد للحساب بالاطلاع بإرادة أي من الطرفين، بدون إشعار سابق إذا كانت المبادرة من الزبون، ومع مراعاة الإشعار المنصوص عليه في الباب المتعلق بفتح الاعتماد إذا كانت المبادرة من البنك. غير أنه يجب أن يوضع حد للحساب المدين بمبادرة من البنك إذا توقف الزبون عن تشغيل حسابه مدة سنة من تاريخ آخر عملية دائنة مقيدة به. يقفل الحساب أيضا بالوفاة أو انعدام الأهلية أو التسوية أو التصفية القضائية للزبون.»
(مدونة التجارة: المادة 503)

الضوابط الشرعية

فتح الحساب

يمكن للبنك فتح حساب تحت الطلب لمن يتوفر على الشروط القانونية، إلا أن يتبين للبنك بأن الشخص يستعمل حسابه في أنشطة غير مطابقة

يتعين على البنك اعتماد اتفاقية الحساب المصادق عليها من طرف المجلس العلمي الأعلى

يتعين على البنك أن يفصح عن أية خدمة يتقاضى عليها رسوما محددة

يمكن للبنك تقديم خدمات مجانية إذا كانت لازمة لاستعمال الحسابات تحت الطلب، بعكس الخدمات التي ليس لها علاقة مباشرة باستعمال الحساب، فالأصل فيها أن تكون بأجرة تناسب نوع الخدمة

الخدمات المقدمة مع الحساب تحت الطلب

يجوز للبنك احتساب أجرة بمبلغ مقطوع أو بنسبة محددة على كل الخدمات التي يقدمها للعملاء

لا يجوز أن يؤدي الحساب بالاطلاع لأي زيادة لصالح العميل

لا يجوز للبنك أن يقدم لأصحاب الحسابات بالاطلاع أي هدايا أو ميزات مالية أو خدمات ومنافع إلا إذا كانت متعلقة بالإيداع والسحب

يجوز للبنك أن يقدم لعملائه الجوائز والحوافز والمزايا العامة التي لا تختص بأصحاب الحساب بالاطلاع

لا يجوز حسم (خصم) الأوراق التجارية بقيام حاملها بنقل ملكيتها وملكية الحق الثابت فيها عن طريق التظهير إلى البنك قبل تاريخ الاستحقاق، مقابل حصول المظهر على قيمتها مخصوما منها مبلغ معين

تشغيل الحساب

يجوز للبنك تحويل الأموال بعملة غير المحلية بشرط أن يتم التقابض ولو حكما بين العميل والبنك قبل إجراء التحويل بالعملة الأجنبية

إذا استعمل العميل بطاقة السحب للأداء بعملة أجنبية، فعلى البنك أن يحتسب العملية بسعر الصرف يوم الأداء، سواء تمت المقاصة في ذات اليوم أم بعده

لا يجوز للبنك أخذ أجرة مقابل إغلاق الحساب تحت الطلب، وللعميل أن يخلق حسابه في أي وقت أراد بعد تلقي البنك طلب إغلاق الحساب، خلال أجل لا يتعدى 30 يوما من تاريخ تلقي الطلب

يجوز للبنك أن يتيح للعميل خدمة سداد الفواتير لكل الأنشطة ما عدا تلك التي يغلب عليها الحرام يجوز إجراء تعديلات في رسوم الخدمات البنكية وتعرفتها من وقت لآخر، على أن يخطر العميل بذلك قبل بدء التطبيق بمدة كافية

خدمات الصرف ومقتضيات أخرى

لاحظ

المبالغ المودعة في الحسابات تدخل في ملك البنك، مع حق الزبون في استردادها متى شاء ويحق للبنك التصرف فيها، ويكون ضامنا لها وملتزما برع مثلها عند الطلب

لاحظ

يعتبر إصدار الشيك على الحساب الجاري حوالة إذا كان المستفيد دائنا بمبلغ الشيك للمصدر. فيكون الساحب هو المحيل، والبنك المسحوب عليه هو المحال عليه، والمستفيد هو المحال



بنك اليسر

البنك بأسلوب جديد

www.alyousr.ma

    Bank Al Yusr

البنك التشاركي لمجموعة البنك الشعبي المركزي