

تنمية المهارات القانونية للعاملين في القطاع المالي والمصرفي

المقدمة

يعريف البنك " كمؤسسة تعمل ك وسيط مالي بين مجموعتين رئيسيتين من العملاء . الأولى لديها فائض من الأموال وتحتاج إلى الحفاظ عليه وتنميته ، والثانية هي مجموعة من العملاء تحتاج إلى أموال لأغراض الاستثمار أو التشغيل أو كلاهما..."

الاهداف

- تعريف المشاركين بأساس ومفهوم المسئولية المدنية للبنك عند ممارسة العمل المصرفي مع إبراز بعض الأعمال والخدمات المصرفية عند أداء البنك لها وتحديد نوع المسئولية عند نشوء نزاع مصرفي بين البنك والعميل حول تنفيذ عمل أو خدمة مصرافية .

الكفاءات

- ماهية البنك ووظائفه وأهدافه
- أهمية البنوك
- أهداف البنك
- مفهوم المخاطر المصرفيه

المستهدفون

- جميع موظفين إدارة الشؤون القانونية و الموظفين الإداريين في القطاع المصرفي

المحتوى

- القانون .
- السوابق القضائية .
- الأعراف المصرافية .
- اللوائح البنكية .
- أنواع المسئولية المدنية .
- أركان المسئولية المدنية .
- التعويض عن الضرر .
- الجمع بين المسئولية العقدية والتجهيزية .
- تعديل قواعد المسئولية .
- معيار المخاطرة .
- معيار القصد من القيام بالعمل .
- مسؤولية البنك عند ممارسة أهم الأعمال المصرافية .

- مسؤولية البنك عند فتح الحساب الجاري .
- مسؤولية البنك عند الامتناع من فتح الحساب الجاري .
- مسؤولية البنك على الصعيد التعاقدى .
- مدى إلزامية إيجاب البنك .
- مدى إلزامية التصرف الآحادي .
- مسؤولية البنك التكميرية .
- مسؤولية البنك لعدم التحقق من البيانات المعروضة عليه عند فتح الحساب .
- مسؤولية البنك عند مسک الحساب .
- مسؤولية البنك عن الاعتمادات المستندية .
- مسؤولية البنك لمخالفة تعليمات العميل عند إصدار الاعتمادات .
- مسؤولية البنك عن قبول المستندات .
- واجبات ومسؤولية البنك عند فحص المستندات .
- مسؤولية البنك عن قبول مستندات معيبة .
- المسئولية في حالة تعدد البنوك في تنفيذ الاعتماد .
- قواعد إعفاء البنك من مسؤولية الناشرة عن الاعتماد المستندي .
- التزامات البنك قبل صرف الشيك .
- مسؤولية البنك عن الوفاء بقيمة شيك مزور .
- مسؤولية البنك عن الخدمات المصرفية .
- مسؤولية البنك عن تنفيذ عقد التحصيل .
- تطبيقات مسؤولية البنك .
- مفهوم قيام البنك بالوفاء عن العميل .
- مزايا خدمة الوفاء عن العميل .
- الصور التي لا تدخل في حالات الوفاء عن العميل .
- التزامات البنك في تنفيذ عقد الوفاء .
- تطبيقات مسؤولية البنك .
- مسؤولية البنك عن عقد إيجار الخزائن الحديدية .
- تعريف عقد تأجير الخزائن .
- التكييف القانوني للعقد .
- الالتزامات الناشئة عن تنفيذ العقد .