الحساب الجاري والخدمات المصرفية

نقابة المحامين في طرابلس

10/07/2023

القاضي وائل عبد الله

لماذا بشكل عام ينبغي على المحامي الاهتمام بالمجال المصرفي؟

- دور المحامي لا يقتصر على الدعاوى التي ترفع من وعلى المصرف (علما ان المجال المصرفي هو مصدر كبير للنزاعات)،
- المحامي يمكن له ان يصبح عضوا في الدوائر القانونية للمصارف (التي تعنى بالاستشارات القانونية لفروع المصرف، المراقبة القانونية، التحقق من العقود، التدخل في حال وقوع مشاكل مع العملاء، التدخل في حال وقوع نزاعات مع العملاء والسعي لحلها بطريقة حبية، تمثيل المصرف في الدعاوى التي يقيمها على العملاء...)،
- هذا الاهتمام يغدو ضرورة وحاجة ملحة بسبب ظاهرة ما يطلق عليه "البنكنة" او الشمول المالي، التي أضحت ظاهرة عالمية.

البنكنة
(Bancarisation, Financial Inclusion)

- او الشمول المالي: تعميم فتح الحسابات المصرفية، وبحسب قاعدة معلومات البنك الدولي،Global Findex، بلغت نسبة الأشخاص البالغين الذين يملكون حساب مصرفي 69 % في العام 2017 (أي من كل 100 بالغ، 69 لديهم حساب مصرفي) فيما كانت هذه النسبة 51 % في العام 2011، هذه الزيادة تتأتى من وسائل الدفع الرقمية، السياسات الحكومية، وجيل جديد من الخدمات المالية عن طريق الهاتف المحمول والانترنت

من هم الأشخاص الذين لا يملكون حساب مصرفي؟

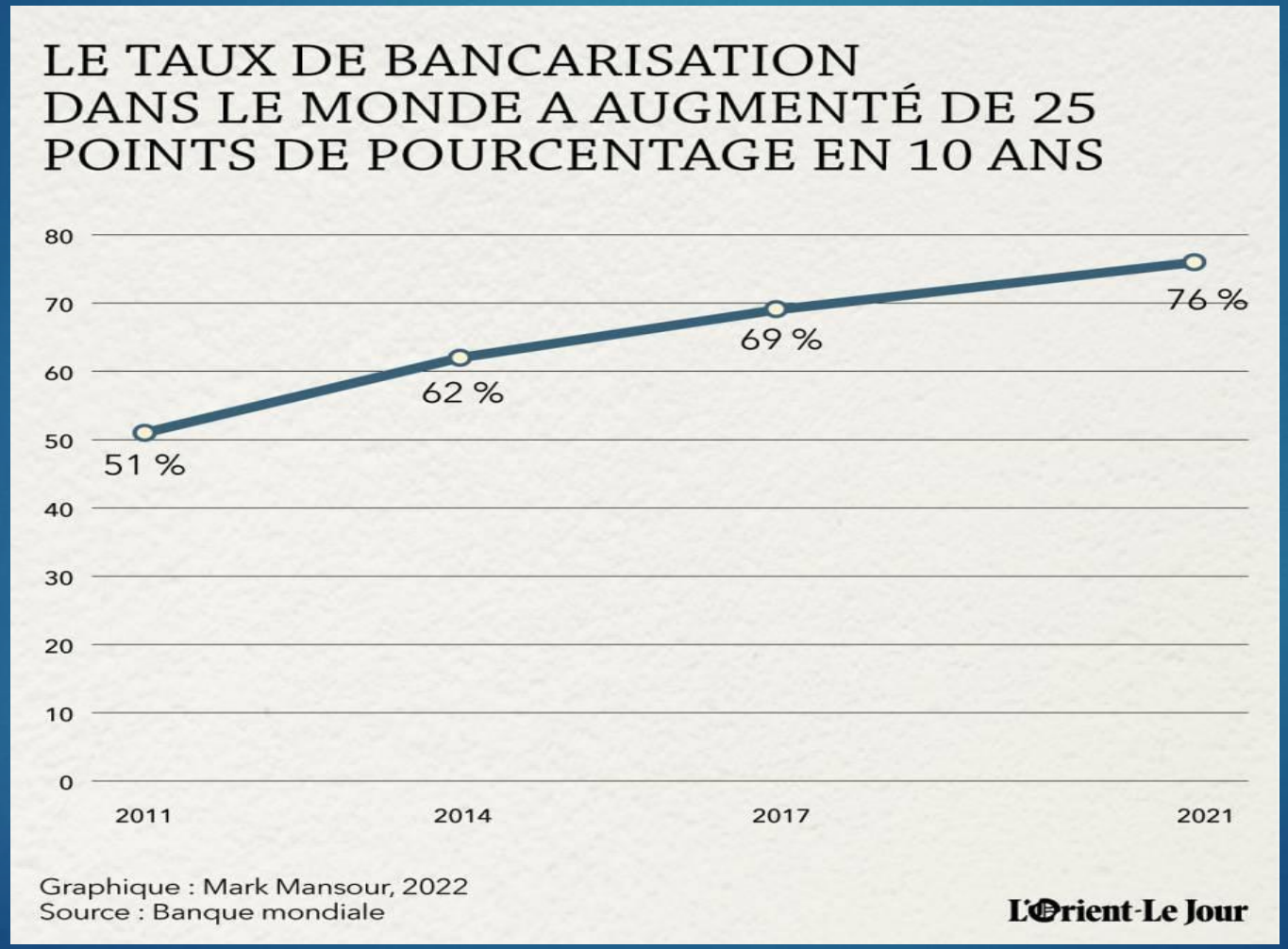
- على الصعيد العالمي، ما يقرب من 1.7 مليار بالغ ليس لديهم حساب لدى مؤسسة مالية، نصفهم تقريبا يأتون من سبع دول نامية: بنغلاديش، الصين والهند وإندونيسيا والمكسيك ونيجيريا وباكستان، اما في الدول المتقدمة، جميع البالغين تقريبا لديهم حسابات مصرفية

(Global Findex 2017)

البنكنة (الشمول المالي)، ظاهرة عالمية في زيادة مضطردة



مؤشر البنكنة في العالم زاد 25 نقطة مئوية خلال 10 سنوات



الوضع في لبنان قبل الازمة
زيادة معدل البنكنة من 37% في العام 2011 الى 45% في العام 2017

- عدد الحسابات المصرفية بلغ "نحو 5 ملايين حساب (حتى نهاية 2017)، وبلغ عدد المودعين، ثلاثة ملايين مودع،
- اهتمام مصرف لبنان بتطوير أنظمة الدفع واستخدام الوسائل الإلكترونية وتوطين المعاشات، لا سيما في القطاع العام

(كلمة حاكم مصرف لبنان خلال رعايته مؤتمر "اليوم العربي للشمول المالي، بيروت 2018)

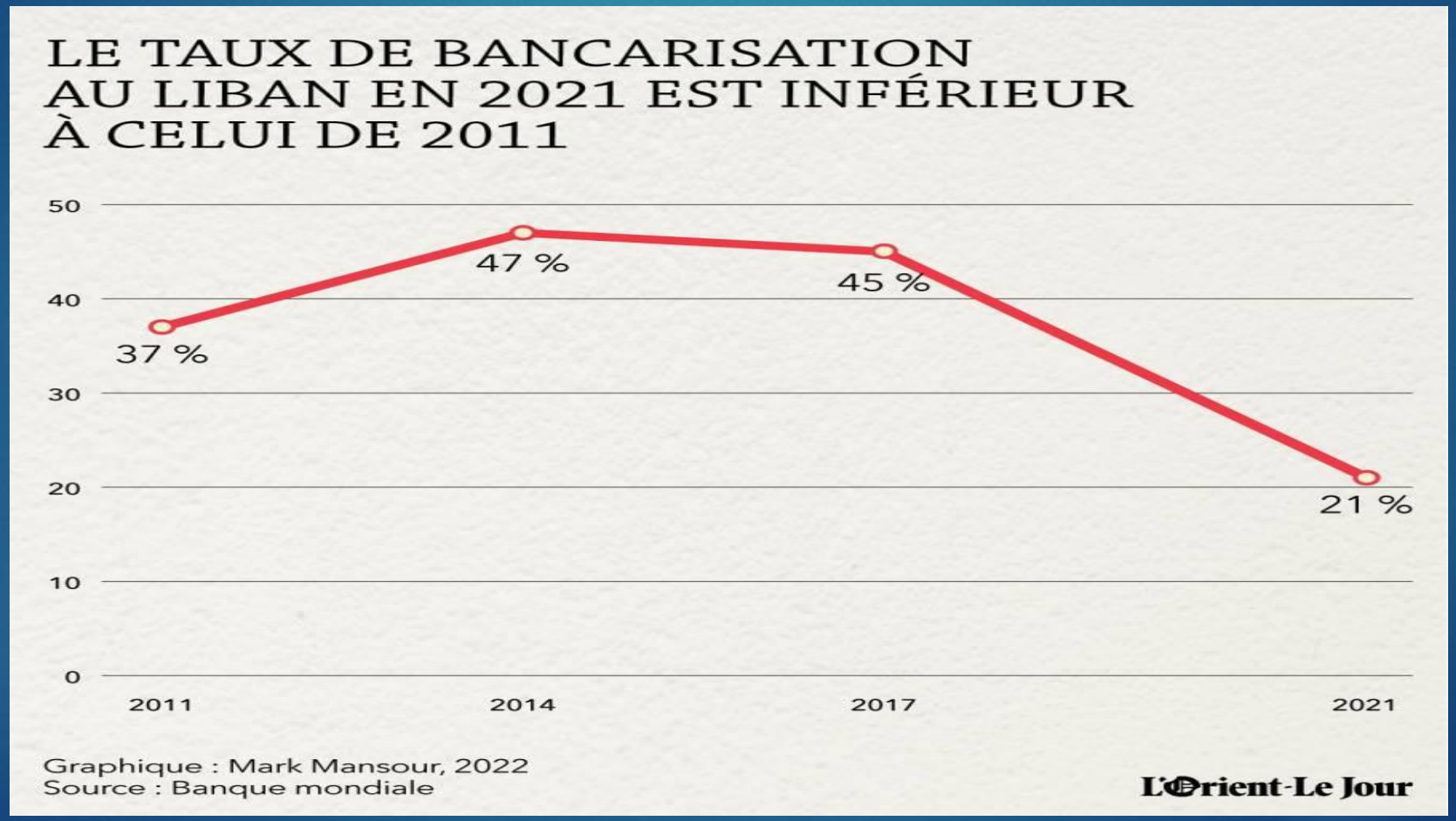
الوضع في لبنان بعد الازمة

انخفاض المعدل من 45% في العام 2017 الى 21% في العام 2021

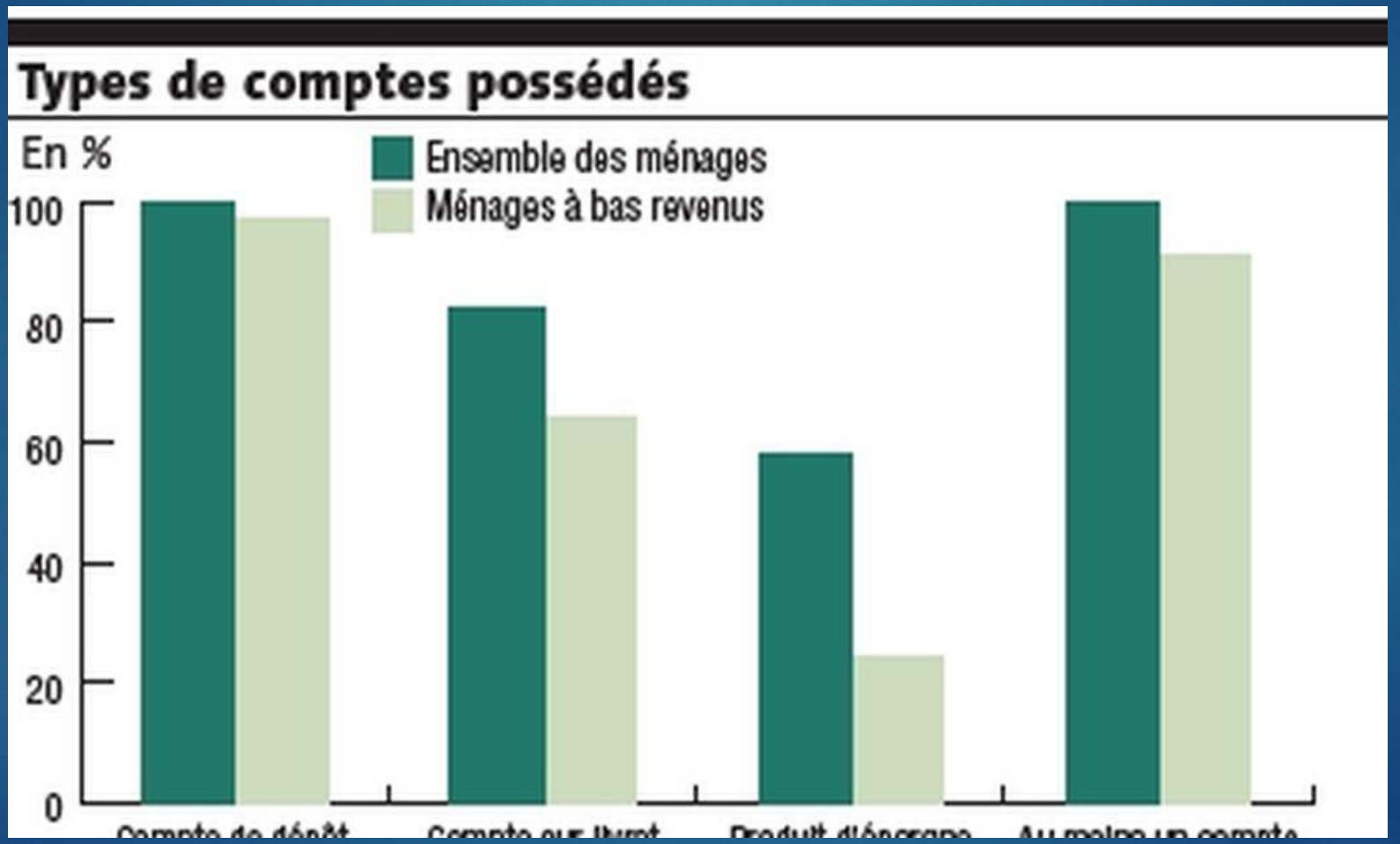
- نتيجة للقيود المصرفية: امام فتح حسابات جديدة، اقفال حسابات قديمة، وعدم تمكين العملاء من الوصول الى حساباتهم،
- ونتيجة لتراجع ثقة اللبنانيين في القطاع المصرفي :

تحوّل الاقتصاد اللبناني نحو اقتصاد قائم على التعامل بالنقود الورقية ("cash economy")

معدل البنكنة في لبنان للعام 2021 (21%) اقل منه للعام 2011 (37%)، مسار لبنان معاكس للمسار العالمي



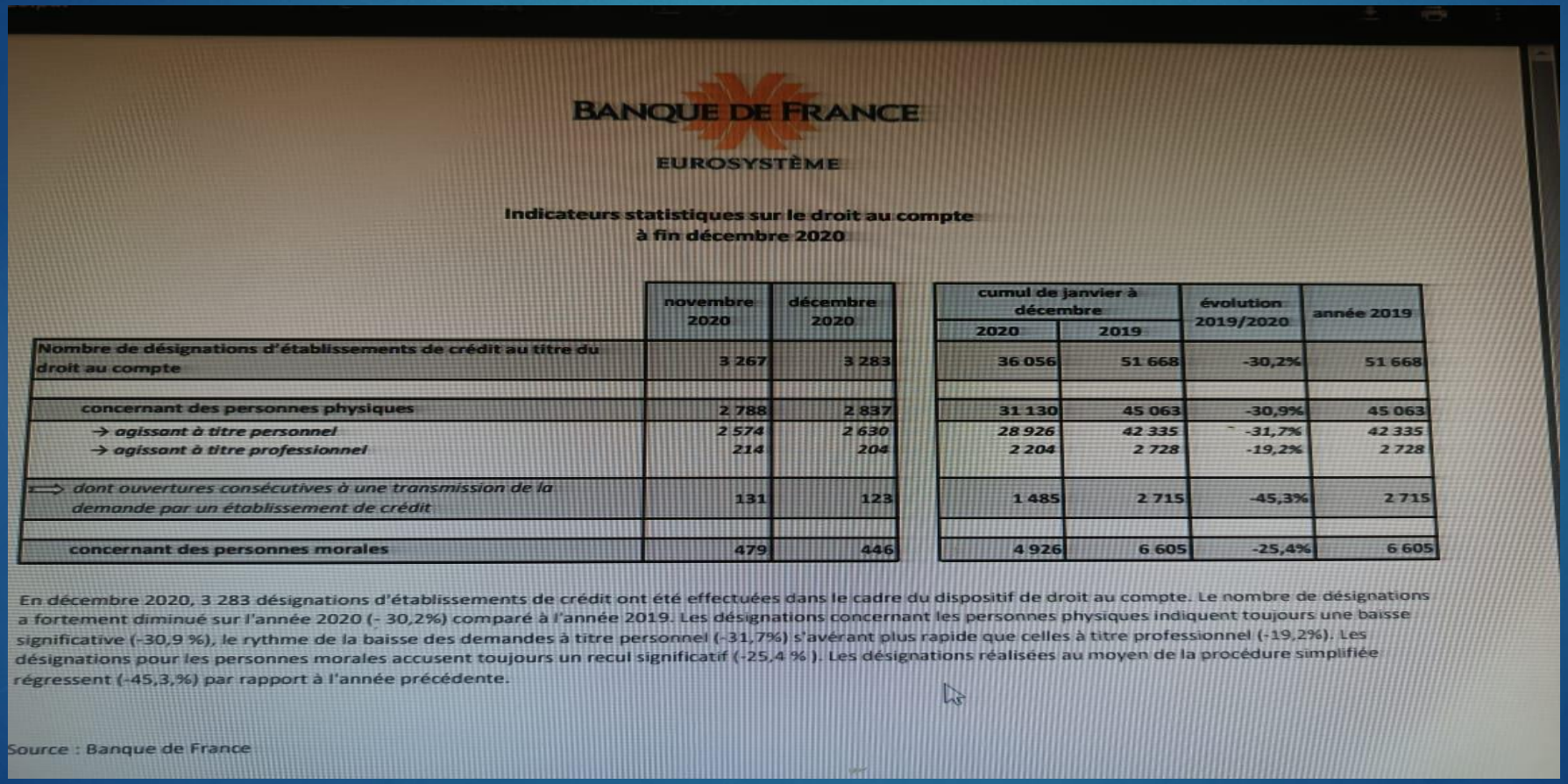
الوضع في فرنسا
(في 9 شباط العام 2010)



المشرع الفرنسي انشأ حق لكل شخص، بان يكون له حساب مصرفي مجاني (مكافحة التهميش الاجتماعي)

- فتح، مسك وقفل الحساب،
- توطين التحويلات المصرفية،
- ارسال شهريا كشف حساب،
- المعاملات النقدية (إيداع، سحب...)،
- تحصيل الشيكات والتحويلات المصرفية،
- وسائل المتابعة عن بعد لرصيد الحساب،
- بطاقة دفع مع موافقة مسبقة،
- شكين مصرفيين او وسائل دفع أخرى موازية،

إحصاءات البنك المركزي الفرنسي عن عدد من استفاد من الحق في الحساب في العامين 2019 و 2020



BANQUE DE FRANCE

EUROSYSTÈME

Indicateurs statistiques sur le droit au compte
à fin décembre 2020

	novembre 2020	décembre 2020	cumul de janvier à décembre 2020	cumul de janvier à décembre 2019	évolution 2019/2020	année 2019
Nombre de désignations d'établissements de crédit au titre du droit au compte	3 267	3 283	36 056	51 668	-30,2%	51 668
concernant des personnes physiques	2 788	2 837	31 130	45 063	-30,9%	45 063
→ agissant à titre personnel	*2 574*	*2 630*	*28 926*	*42 335*	*-31,7%*	*42 335*
→ agissant à titre professionnel	*214*	*204*	*2 204*	*2 728*	*-19,2%*	*2 728*
⟹ dont ouvertures consécutives à la transmission de la demande par un établissement de crédit	131	123	1 485	2 715	-45,3%	2 715
concernant des personnes morales	479	446	4 926	6 605	-25,4%	6 605

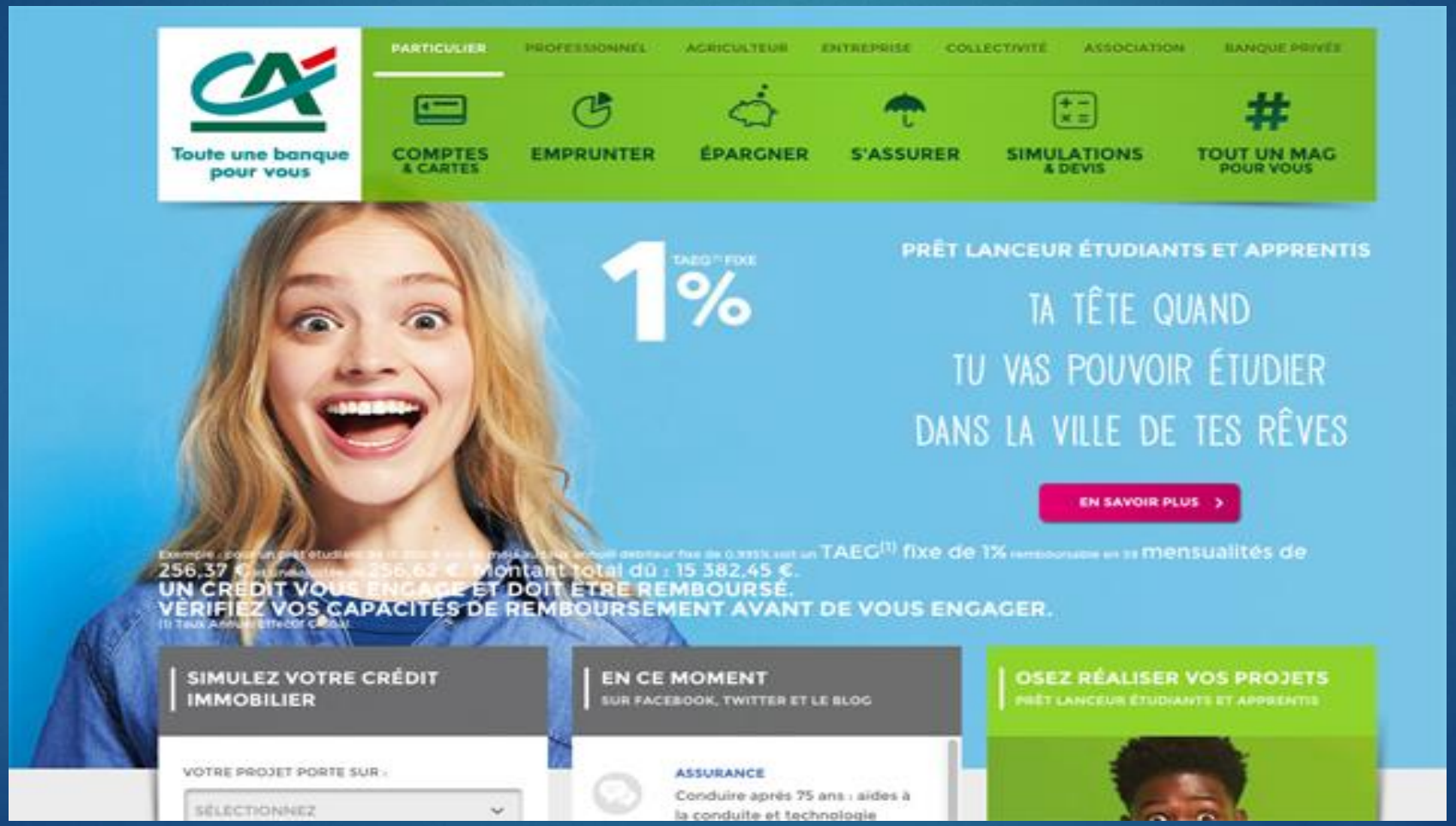
En décembre 2020, 3 283 désignations d'établissements de crédit ont été effectuées dans le cadre du dispositif de droit au compte. Le nombre de désignations a fortement diminué sur l'année 2020 (- 30,2%) comparé à l'année 2019. Les désignations concernant les personnes physiques indiquent toujours une baisse significative (-30,9 %), le rythme de la baisse des demandes à titre personnel (-31,7%) s'avérant plus rapide que celles à titre professionnel (-19,2%). Les désignations pour les personnes morales accusent toujours un recul significatif (-25,4 %). Les désignations réalisées au moyen de la procédure simplifiée régressent (-45,3,%) par rapport à l'année précédente.

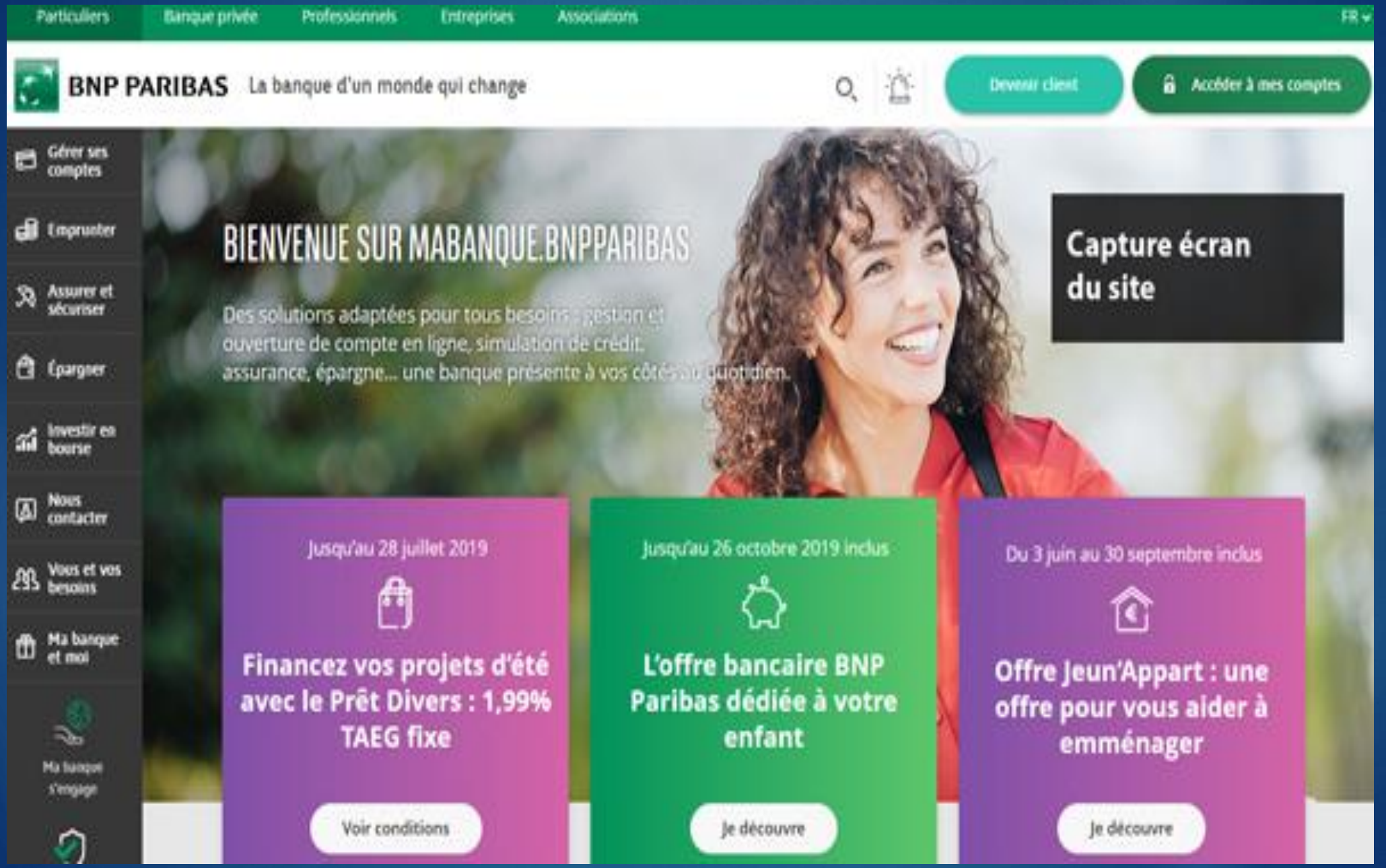
Source : Banque de France

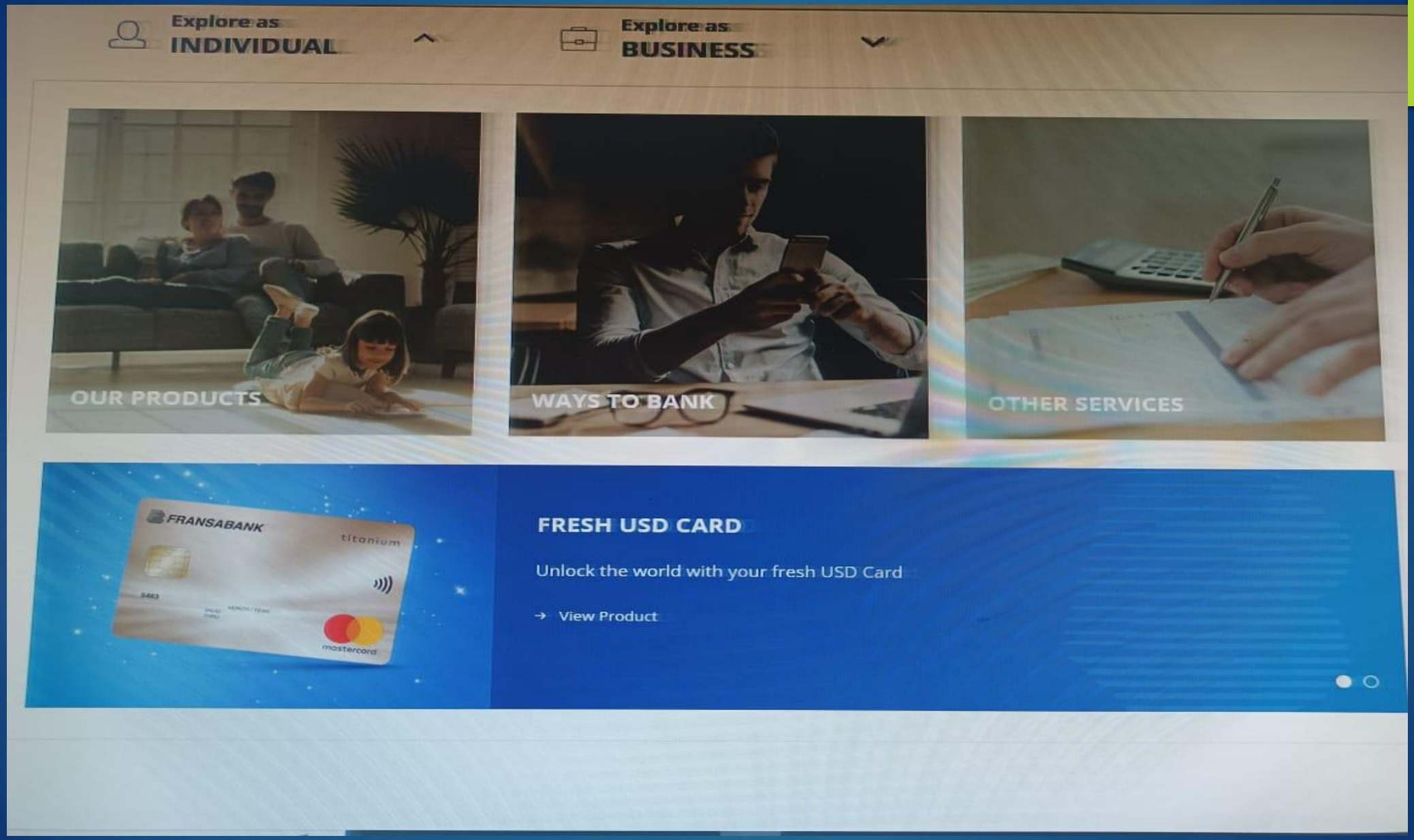
البنوك تبتكر لتسويق الخدمات المصرفية والمالية وغيرها عبر الوسائط المختلفة

- التلفزيون والراديو ووسائل الدعاية التقليدية
- الانترنت ووسائل التواصل الاجتماعي والوسائل الحديثة

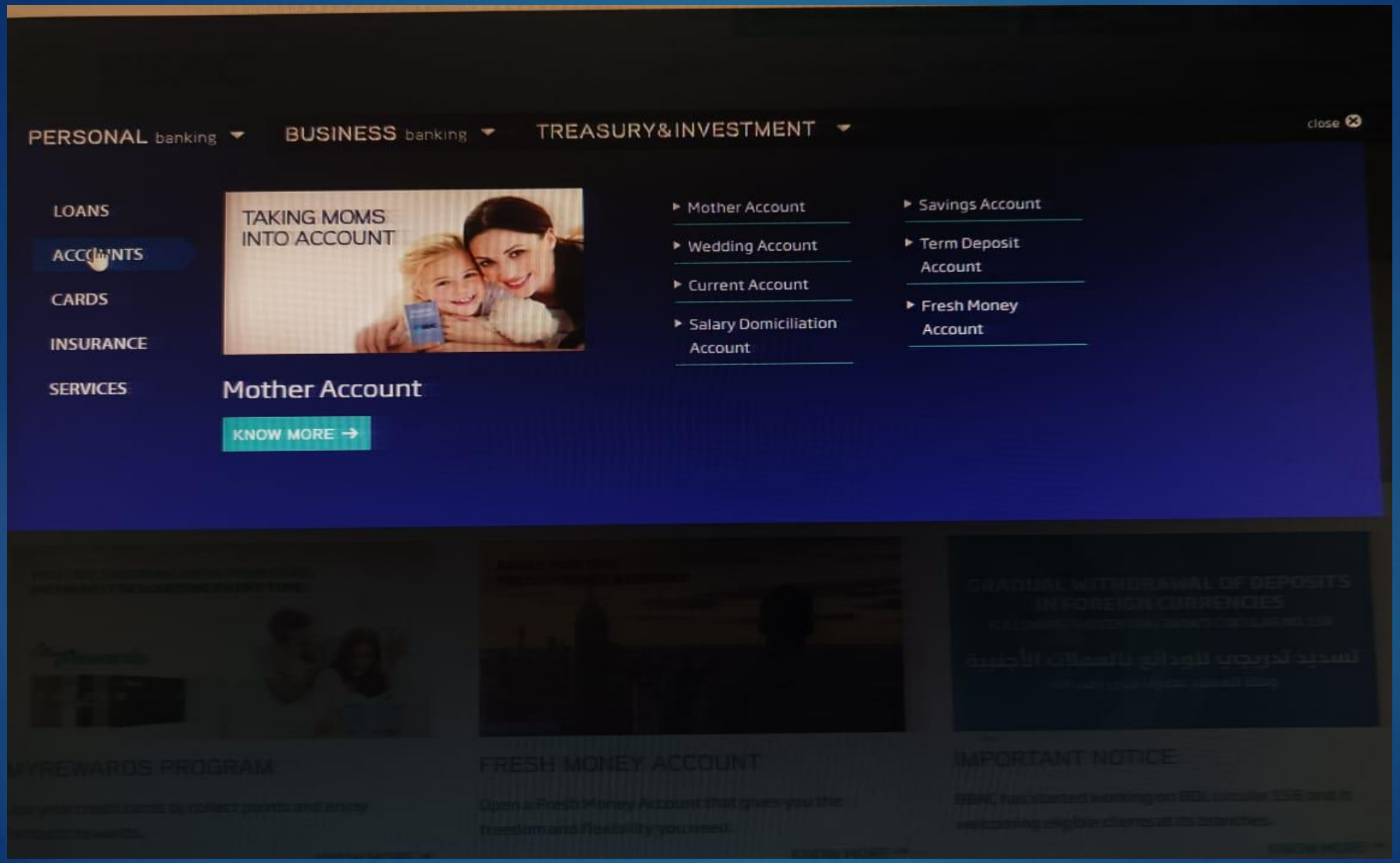
التوجه الى العملاء بدعايات (مبتكرة، ذكية وجذابة) وبعروض خدمات بحسب مهنة العميل

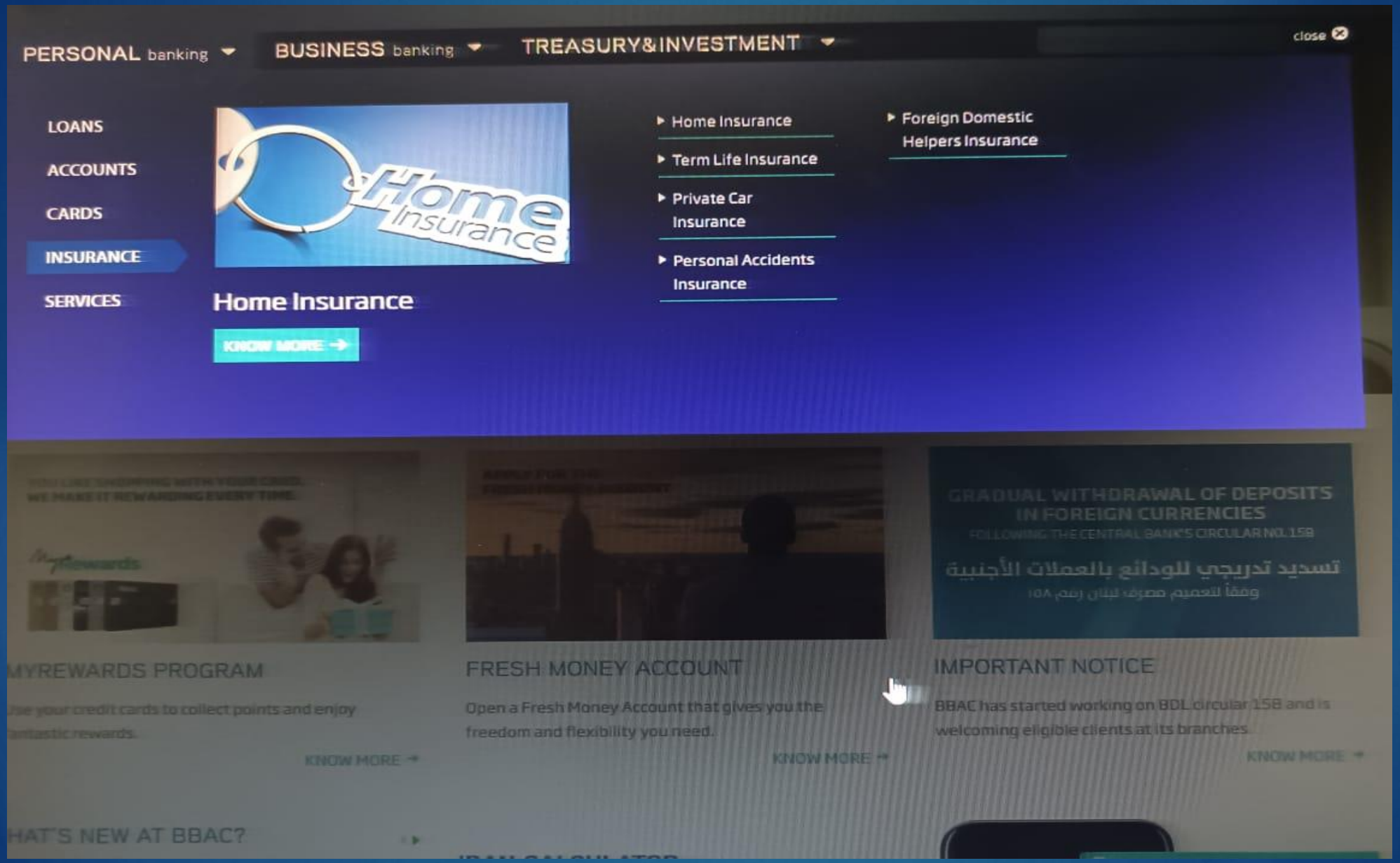



Particuliers
Banque privée
Professionnels
Entreprises
Associations
FR
BNP PARIBAS
La banque d'un monde qui change
Devenir client
Accéder à mes comptes
Gérer ses comptes
Emprunter
Assurer et sécuriser
Épargner
Investir en bourse
Nous contacter
Vous et vos besoins
Ma banque et moi
Ma banque s'engage
BIENVENUE SUR MABANQUE.BNPPARIBAS
Des solutions adaptées pour tous besoins : gestion et ouverture de compte en ligne, simulation de crédit, assurance, épargne... une banque présente à vos côtés au quotidien.
Capture écran du site
Jusqu'au 28 juillet 2019
Financez vos projets d'été avec le Prêt Divers : 1,99% TAEG fixe
Voir conditions
Jusqu'au 26 octobre 2019 inclus
L'offre bancaire BNP Paribas dédiée à votre enfant
Je découvre
Du 3 juin au 30 septembre inclus
Offre Jeun'Appart : une offre pour vous aider à emménager
Je découvre


Explore as
INDIVIDUAL
Explore as
BUSINESS
OUR PRODUCTS
WAYS TO BANK
OTHER SERVICES
FRANSABANK
titanium
mastercard
FRESH USD CARD
Unlock the world with your fresh USD Card
→ View Product




PERSONAL banking
BUSINESS banking
TREASURY&INVESTMENT
close
LOANS
ACCOUNTS
CARDS
INSURANCE
SERVICES
TAKING MOMS INTO ACCOUNT
Mother Account
KNOW MORE
Mother Account
Wedding Account
Current Account
Salary Domiciliation Account
Savings Account
Term Deposit Account
Fresh Money Account


PERSONAL banking
BUSINESS banking
TREASURY&INVESTMENT
close
LOANS
ACCOUNTS
CARDS
INSURANCE
SERVICES
Home Insurance
Home Insurance
KNOW MORE
Home Insurance
Term Life Insurance
Private Car Insurance
Personal Accidents Insurance
Foreign Domestic Helpers Insurance
GRADUAL WITHDRAWAL OF DEPOSITS IN FOREIGN CURRENCIES
FOLLOWING THE CENTRAL BANK'S CIRCULAR NO. 158
تسديد تدريجي للودائع بالعملات الأجنبية
وفقاً لتعميم مصرف لبنان رقم ١٥٨
MYREWARDS PROGRAM
FRESH MONEY ACCOUNT
Open a Fresh Money Account that gives you the freedom and flexibility you need.
KNOW MORE
IMPORTANT NOTICE
BBAC has started working on BDL circular 158 and is welcoming eligible clients at its branches.
KNOW MORE
HAT'S NEW AT BBAC?

CONSUMER

Non-Resident Banking

Pearl Banking

Personal Banking

BDL Circulars

BECAUSE YOU COUNT, BANKMED PLACES ITS OPTIMAL FINANCIAL SOLUTIONS AND PRODUCTS AT YOUR SERVICE!

At Bankmed, we understand that your financial needs and priorities evolve as you go through life. We, therefore, provide you with outstanding banking solutions that encompass a wide range of products and services to support you at every stage.



24/7 Call Center +(961) 1 708070 or 1270 (Inside Lebanon)

Sitemap ▪ Disclaimer ▪ Privacy Policy ▪ Cookie Policy

BUSINESS CONSUMER INVESTOR NEWS & PUBLICATIONS

BUSINESS

Home > Business

Institutional Banking

Group Financial Institutions & Transaction Banking

Treasury

STRENGTHEN YOUR BUSINESS AND EXPAND YOUR CONNECTIONS

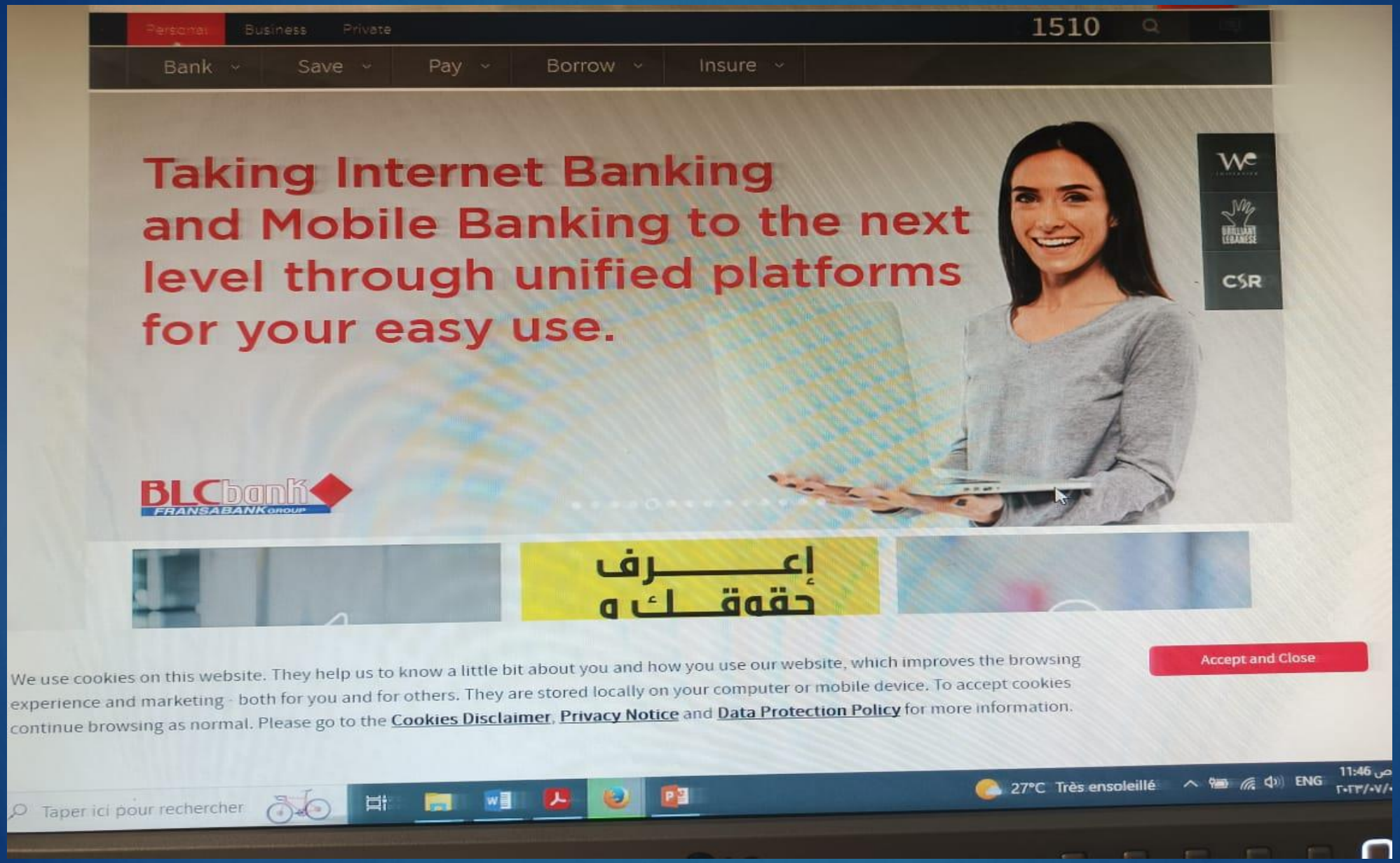
Whatever the size of your business, Bankmed offers you an extensive range of banking solutions that are carefully tailored to help you grow your business and expand the scope of your operations.

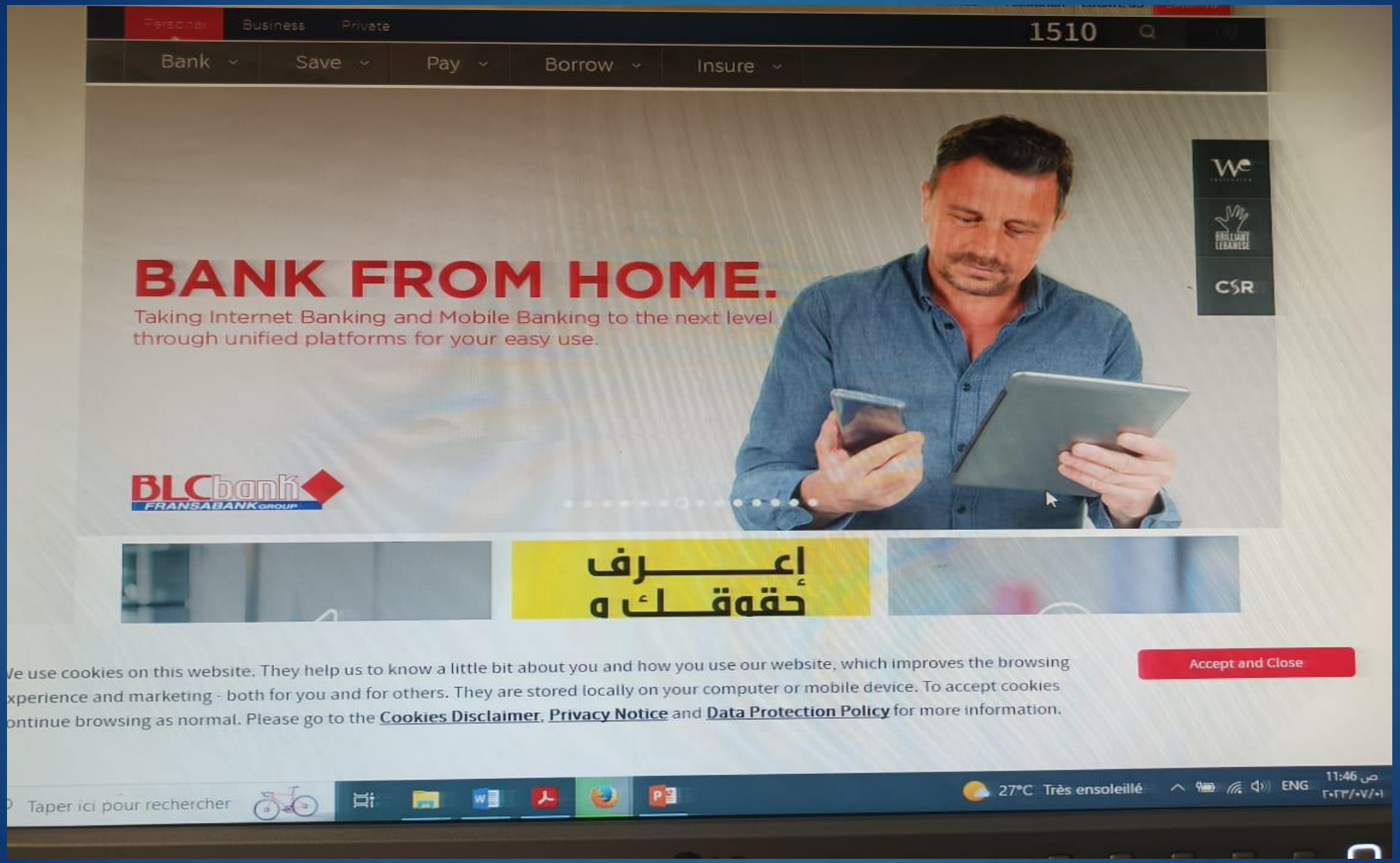
In addition, we accommodate your correspondent banking and trade finance needs in virtually every corner of the globe.



© Bankmed Copyright 2023 all rights reserved

Taper ici pour rechercher 26°C Très ensoleillé ENG 12:36 م


Personal
Business
Private
1510
Bank
Save
Pay
Borrow
Insure
Taking Internet Banking and Mobile Banking to the next level through unified platforms for your easy use.
CSR
BLCbank
FRANSABANK GROUP
إعـــــرف حقوقـــك ه
We use cookies on this website. They help us to know a little bit about you and how you use our website, which improves the browsing experience and marketing - both for you and for others. They are stored locally on your computer or mobile device. To accept cookies continue browsing as normal. Please go to the Cookies Disclaimer, Privacy Notice and Data Protection Policy for more information.
Accept and Close
Taper ici pour rechercher
27°C Très ensoleillé
ENG

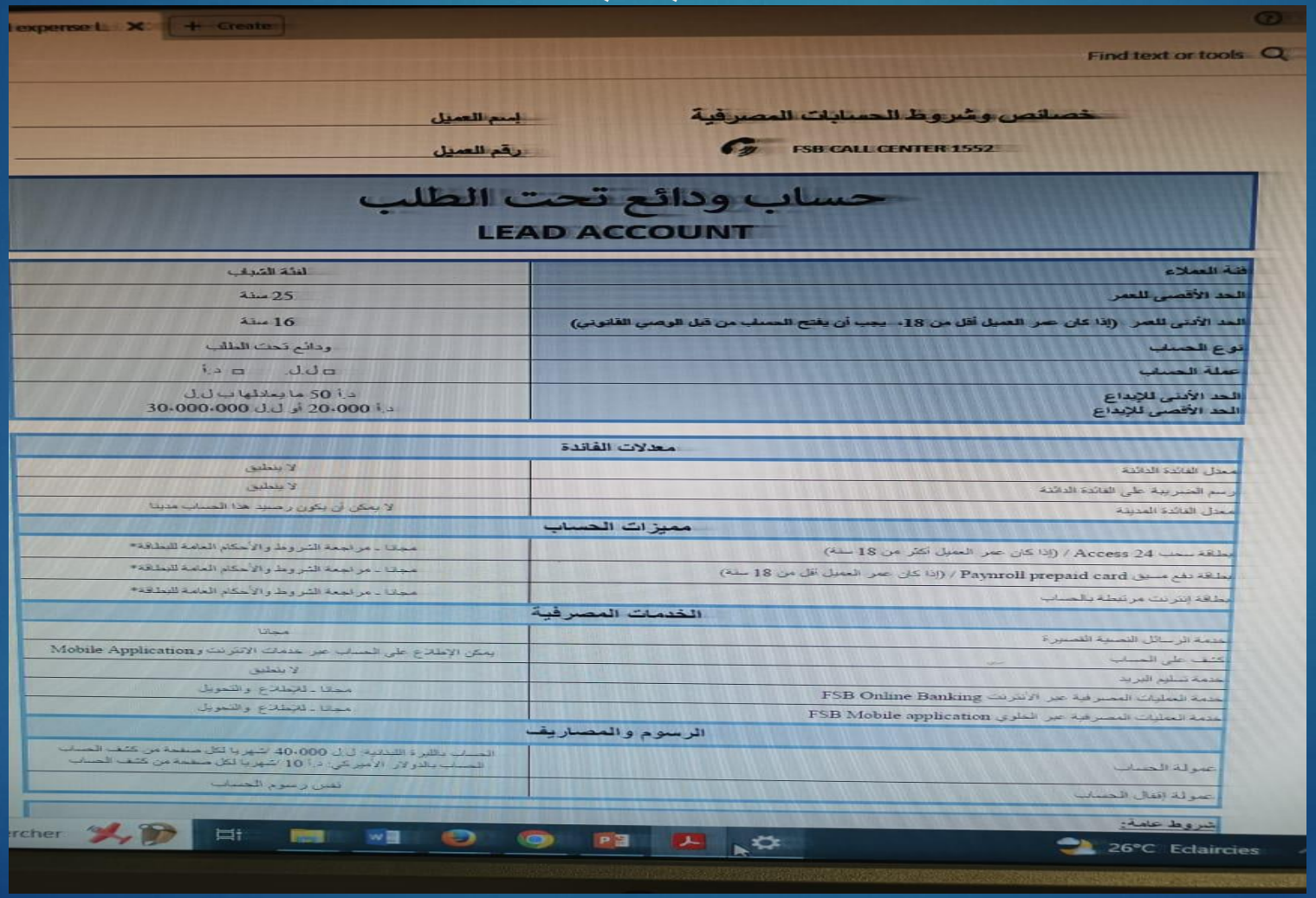

Personal
Business
Private
1510
Bank
Save
Pay
Borrow
Insure
BANK FROM HOME.
Taking Internet Banking and Mobile Banking to the next level
through unified platforms for your easy use.
CSR
BLCbank
FRANSABANK GROUP
إعـــــرف
حقوقـــك و
We use cookies on this website. They help us to know a little bit about you and how you use our website, which improves the browsing
xperience and marketing - both for you and for others. They are stored locally on your computer or mobile device. To accept cookies
ontinue browsing as normal. Please go to the Cookies Disclaimer, Privacy Notice and Data Protection Policy for more information.
Accept and Close
Taper ici pour rechercher
27°C Très ensoleillé
ENG
11:46 ص
٢٠٢٢/٠٧/٠١

الغاية من حملات البنوك التسويقية هي جذب عملاء جدد، والمحافظة على القدامى...لماذا؟

- هناك منافسة شرسة بين البنوك في جميع الأنشطة التي تمارسها، وهي تبحث بشكل مستمر عن الربح لكي تتمكن من الاستمرار في ممارسة نشاطها، والعملاء هم مصدر الربح لها (عمولات لقاء الخدمات، فوائد القروض...)،
- ملاحظة: **الحملات الإعلانية لجذب الشباب والطلاب**، من خلال فتح حساب مجاني مع الخدمات المصرفية الأساسية (وسائل دفع دون مخاطر)، ولكن بعد دخولهم سوق العمل، سيصبح هؤلاء مصدر دخل للمصرف لأن احتياجاتهم للخدمات المصرفية ستزيد وتكبر (القروض الاستهلاكية، القروض العقارية، البطاقات المصرفية المتطورة ، ...)،


Lucky to be young
#LuckyToBeYoung

نموذج لحساب وخدمات تعرضها احد البنوك اللبنانية للشباب



خصائص وشروط الحسابات المصرفية

إسم العميل

رقم العميل

FSB CALL CENTER 1552

حساب ودائع تحت الطلب
LEAD ACCOUNT

فئة العملاء	فئة الشباب
الحد الأقصى للعمر	25 سنة
الحد الأدنى للعمر (إذا كان عمر العميل أقل من 18، يجب أن يفتح الحساب من قبل الوصي القانوني)	16 سنة
نوع الحساب	ودائع تحت الطلب
عملة الحساب	ل.ل. د.أ
الحد الأدنى للإيداع الحد الأقصى للإيداع	د.أ 50 ما يعادلها بـ ل.ل د.أ 20،000 أو ل.ل 30،000،000

معدلات الفائدة	
معدل الفائدة الدائنة	لا ينطبق
رسم الضريبة على الفائدة الدائنة	لا ينطبق
معدل الفائدة المدينة	لا يمكن أن يكون رصيد هذا الحساب مدينا

مميزات الحساب	
بطاقة سحب Access 24 / (إذا كان عمر العميل أكثر من 18 سنة)	مجانا - مراجعة الشروط والأحكام العامة للبطاقة*
بطاقة دفع مسبق Paynroll prepaid card / (إذا كان عمر العميل أقل من 18 سنة)	مجانا - مراجعة الشروط والأحكام العامة للبطاقة*
بطاقة إنترنت مرتبطة بالحساب	مجانا - مراجعة الشروط والأحكام العامة للبطاقة*

الخدمات المصرفية	
خدمة الرسائل النصية القصيرة	مجانا
كشف على الحساب	يمكن الإطلاع على الحساب عبر خدمات الانترنت و Mobile Application
خدمة تسليم البريد	لا ينطبق
خدمة العمليات المصرفية عبر الأنترنت FSB Online Banking	مجانا - للإطلاع والتحويل
خدمة العمليات المصرفية عبر الخلوي FSB Mobile application	مجانا - للإطلاع والتحويل

الرسوم والمصاريف	
عمولة الحساب	الحساب بالليرة اللبنانية: ل.ل 40،000 /شهريا لكل صفحة من كشف الحساب الحساب بالدولار الأميركي: د.أ 10 /شهريا لكل صفحة من كشف الحساب
عمولة إقفال الحساب	نفس رسوم الحساب

شروط عامة:

الحساب، بداية ومرتكز علاقات المصرف والعميل والمصرف يستثمر في هذه العلاقات

- يستثمر المصرف من فتح حساب للعميل لان العلاقة بينهما ستمتد وتستمر في المستقبل، مما يمكنه عرض خدمات لم يكن العميل يستفيد منها عند فتح الحساب (تسهيلات مصرفية، قرض سيارة، قرض منزل...)، او عرض منتجات جديدة (البنوك الالكترونية...)،
- عرض خدمات يتم ربطها بشكل او باخر بالحساب، إما لان عمولاتها يتم سحبها من الحساب (أقساط عقود التأمين)، أو ان تغذيتها تتم بسحوبات من الحساب (حسابات التوفير).

الحساب، هو حاجة أيضا للعميل سواء كان "ممتهن" او "غير ممتهن"

- بالنسبة للأول، هو ضرورة نتيجة لبنكنة المجتمع الحديث، فالحساب أصبح لا غنى عنه لعيش حياة اجتماعية طبيعية (توطين الراتب والمساعدات الاجتماعية، التحاويل المصرفية، استئجار سكن، توطين الفواتير...)،
- بالنسبة للثاني، هو ضرورة اكيدة له (لتحصيل أمواله، دفع ديونه، الحصول على القروض والتسهيلات المصرفية، خصم السندات التجارية ...)، خصوصا وان تسوية الديون بين التجار اصبح يتم عبر المصارف

فتح الحساب، حرية المصرف بالقبول او الرفض

- علاقة المصرف بالعميل قائمة على الثقة (شخصية هذا الأخير هي محل اعتبار من قبل المصرف)، وبالتالي، للمصرف رفض فتح حساب للعميل، وهو اذا فتح حسابا له، فله ان يرفض منحه الخدمات التي تنطوي على مخاطر (إعطائه دفتر شيكات، بطاقة مصرفية، تسهيلات مدينة ...)،
- ملاحظة، الحملات الدعائية، هي مجرد دعوة للدخول في مفاوضات، ولا ينطبق عليها وصف العرض او الايجاب بمفهوم المواد 179 وما يليها من قانون الموجبات والعقود

عقد فتح الحساب، هو عقد اطار لعقود خدمات مستقلة عنه ولكن مرتبطة به

- تعدد المستندات التعاقدية التي يوقعها العميل، عقد فتح الحساب، بما يتضمنه من شروط عامة (تحديد هوية العميل، طبيعة الحساب: جار مع او بدون شك، حساب شيكات، حساب إيداع تحت الطلب، مميزات الحساب: الاستفادة ام لا من دفتر شيكات، بطاقة مصرفية، الرسوم والمصاريف)، وشروط خاصة (الحالة التي يصبح فيها الحساب مدينا بصورة عرضية)،
- عقود خاصة لأنواع معينة من الخدمات (البطاقات والتسهيلات المصرفية، عقود التأمين ...)، ولكنها مرتبطة بالحساب عبر الرصيد (استخدام البطاقة غير ممكن اذا لم يكن هناك رصيد)،

Menu | Business travel expense L... | Create | Sign in
All tools | Edit | Convert | Sign | Find text or tools

خصائص وشروط الحسابات المصرفية

إسم العميل _____

رقم العميل _____

FSB CALL CENTER 1552

حساب إيداع تحت الطلب - ACCESS 24

فئة العملاء	لجميع الأفراد
طبيعة الحساب	حساب إيداع تحت الطلب ACCESS 24 (1510)
عملة الحساب	☐ ل.ل. ☐ د.أ
الحد الأدنى والحد الأقصى للإيداع	لا ينطبق
بوليصة تأمين إلزامية مع BANCASSURANCE	بوليصة FRANSAPLUS مجانية

معدلات الفائدة	
معدل الفائدة الدائنة	لا ينطبق
رسم الضريبة على الفائدة الدائنة	لا ينطبق
معدل الفائدة المدينة (تطبق في حال أصبح رصيد الحساب مدينا)	حاليا ☐ ل.ل 24% ☐ د.أ 18%
مميزات الحساب	
بطاقة سحب مرتبطة بالحساب Access 24 card	* مراجعة الشروط والأحكام العامة لبطاقة السحب المرتبطة بالحساب
توطين الدخل الشهري	مجانا
توطين الفواتير	ل.ل 50،000 لكل فاتورة
الخدمات المصرفية	
خدمة الرسائل النصية القصيرة	مجانا
كشف على الحساب	إذا كانت الخدمة مطلوبة من قبل العميل
خدمة تسليم البريد	إذا كانت الخدمة مطلوبة من قبل العميل
الإحتفاظ بالبريد في الفرع (لسبب وجيه ولمدة أقصاها 6 أشهر)	إذا كانت الخدمة مطلوبة من قبل العميل
خدمة العمليات المصرفية عبر الأنترنت FSB Online Banking	مجانا - للإطلاع و تحويل
خدمة العمليات المصرفية عبر الخلوي FSB Mobile application	مجانا - للإطلاع و تحويل
الرسوم والمصاريف	
عمولة الحساب	الحساب بالليرة اللبنانية: ل.ل 40،000 /شهريا لكل صفحة من كشف الحساب الحساب بالدولار الأميركي: د.أ 10 /شهريا لكل صفحة من كشف الحساب
عمولة إقفال الحساب	نفس عمولة الحساب
خدمة تسليم البريد	د.أ 1 أو ما يعادلها
الإحتفاظ بالبريد في الفرع (لسبب وجيه ولمدة أقصاها 6 أشهر)	د.أ 10 أو ما يعادلها

Menu | Business travel expense L... | Create | Sign in
All tools | Edit | Convert | Sign | Find text or tools

شروط عامة:

أ- تطبق الرسوم والمصاريف المعتمدة على المعاملات المصرفية العادية.
ب- أية رسوم أو خدمات لم يرد ذكرها في هذه القائمة تكون متاحة عند الطلب.
ج- النفقات الأخرى، مثل الطوابع المالية، ورسوم البريد، ورسوم الفاكس، إلخ ... ليست مدرجة في هذه القائمة، ويتوجب تسديدها عندما تطبق.
د- يحتفظ المصرف بحق فرض رسوم إضافية للخدمات في حالات محددة.
ه- جميع البنود والشروط المذكورة أعلاه قد تخضع للتغيير دون سابق إنذار ، ويتم نشرها مباشرة على الموقع الإلكتروني للمصرف: **www.fransabank.com**

* التوقيع أيضا على:
- الشروط والأحكام العامة المعدلة بتموز 2022
- "خصائص وشروط" بطاقة السحب المصرفية Access 24
- "خصائص وشروط" Bancassurance - Fransaplus

نا الموقع أدناه، أفيد وأقر بموجبه أنني أطلعت على خصائص ومميزات الحساب المصرفي المشار إليها أعلاه، وقد إستلمت نسخة عنها بعد أن أفهمت من قبلكم بشكل مسهب بمضمونها وبكافة بنودها تفصيليا بشكل واضح ووافٍ ووقعت عليها إشعارا مني بالموافقة دون أي تحفظ.

توقيع العميل ---------- التاريخ ----------

جانب ادارة فرنسبنك ش.م.ل. الموقرة
فرع

إسم العميل : ---------- رقم العميل(ID) : ----------

رقم الحساب : ---------- العملة : ----------

◄ بعض الشروط الخاصة التي ترعى حسابات الودائع غب الطلب (حسابات الشيكات / الحسابات الجارية) إضافة إلى الشروط العامة المحددة في العقد العام والتي لا تتعارض وهذه الشروط(1):

• حسابات الودائع غب الطلب (حسابات الشيكات / الحسابات الجارية)، تسمح لصاحبها أن يتصرف بالأموال المودعة عن طريق الإيداعات والسحوبات التي يقوم بها مباشرة على شبابيك المصرف، والشبابيك الإلكترونية ATM ، أو من خلال أي وسيلة أخرى يضعها المصرف بتصرفه، لا سيما التحويلات و/أو بطاقات الدفع و/أو الشيكات.

Menu | Business travel expense L... | Create | Sign in
All tools | Edit | Convert | Sign | Find text or tools

◄ بعض الشروط الخاصة التي ترعى حسابات الودائع غب الطلب (حسابات الشيكات / الحسابات الجارية) إضافة إلى الشروط العامة المحددة في العقد العام والتي لا تتعارض وهذه الشروط(1):

• حسابات الودائع غب الطلب (حسابات الشيكات / الحسابات الجارية)، تسمح لصاحبها أن يتصرف بالأموال المودعة عن طريق الإيداعات والسحوبات التي يقوم بها مباشرة على شبابيك المصرف، والشبابيك الإلكترونية ATM ، أو من خلال أي وسيلة أخرى يضعها المصرف بتصرفه، لا سيما التحويلات و/أو بطاقات الدفع و/أو الشيكات.

• **من موجبات صاحب الحساب؛**

o أن يترك مؤونة دائمة في حسابه لتغطية قيمة المدفوعات والسحوبات وخاصة لتسديد قيمة الشيكات المصدرة.

o لا يحق له إصدار شيكات دون مؤونة متوفرة في الحساب.

o لا يحق له إصدار شيكات مؤجلة الدفع، لأن الشيك هو قابل للإيفاء عند تقديمه، ويكون المصرف ملزما بدفع الشيك فور عرضه عليه إذا توفرت المؤونة في الحساب، كما ويحق للمصرف بسلطته الإستنسابية إعادته بسبب إنتفاء المؤونة.

• **في حال أصبح رصيد الحساب مدينا بصورة عرضية، لأي سبب من الأسباب؛**

o يتعهد صاحب الحساب بتسديد الرصيد فورا بالاضافة إلى الفوائد والعمولات التي يفرضها المصرف لغاية تسديد الرصيد الكلي. كما له أن يفوّض المصرف للقيام في أي وقت، ودون الحاجة إلى أي تبليغ مسبق، بإجراء المقاصة بين الحسابات الدائنة المفتوحة باسمه وإجراء التحويل من عملة إلى أخرى بالسعر الرائج بتاريخ تنفيذ المقاصة لتغطية قيمة السحوبات.

o في حال لم يلتزم العميل بتسديد رصيد الحساب وبقي مدينا لفترة معينة، يحق للمصرف إتخاذ كافة الإجراءات القانونية التي يراها مناسبة، ومنها إبلاغ المصلحة المركزية للعملاء المتخلفين عن الإيفاء المعمول به وفقا لتشريعات مصرف لبنان. وإن توقيع العميل على الكتاب الحاضر يعتبر بمثابة ترخيص لرفع السرية المصرفية عن سائر الحسابات المصرفية.

o ويحق للمصرف وبسلطته الإستنسابية، التساهل مع العميل ومنحه مهلة للتسديد خلال فترة معينة، ولكن لا يمكن إعتبار هذا التساهل حقا مكتسبا، أو بمثابة تسهيلات في الحساب الجاري.

---

[1] بالإضافة الى الشروط العامة المحددة في العقد العام لفتح الحسابات

* يرجى من العميل توقيع هذا الكتاب إشعارا بإستلام نسخة منه، مع عبارة ***"بعد الإطلاع على الشروط أعلاه والموافقة على الإلتزام بمضمونه"***

توقيع العميل	**التاريخ**
----------	----------

عقد فتح الحساب، حددت مضمونه المصارف الفرنسية وتبناه المشترع للعملاء "غير الممتهنين"

- شروط عامة في اتفاقية الحساب (تحدد كيفية فتحه، تشغيله واقفاله، والحقوق والواجبات لكل من طرفيه، والخدمات التي يقدمها المصرف لكل العملاء)، تعطى للعميل عند فتح الحساب،
- شروط عامة مدرجة في مستند مستقل بكل خدمة (التسهيلات المصرفية، دفاتر الشيكات، البطاقات المصرفية...)، تعطى للعميل عند فتح الحساب،
- طلب فتح الحساب يوقعه العميل، يتضمن بياناته الشخصية،
- استمارة الخدمات يوقعها العميل، تعدد الخدمات التي اختارها او اشترك فيها،

ادخال الشروط العامة والخاصة في دائرة التعاقد

- الشروط العامة في اتفاقية الحساب او المتعلقة بكل خدمة، سواء بالنسبة لفئة العملاء "الممتهنين" (Professionnels) او لفئة "غير الممتهنين" (non-professionnels)، تطبق في فرنسا على جميع العملاء من كل فئة دون أي تمييز،
- الملاءمة، بحسب ظروف كل عميل، يكون من خلال اما اختيار بعض الخدمات التي تتلاءم وحاجاته، واما من خلال بعض الشروط الخاصة بالخدمة (تحديد سقف إمكانية انكشاف الرصيد ب500 يورو لعميل وب 2000 يورو لآخر)،
- طلب فتح الحساب واستمارة الخدمات، تحتوي على بند يفيد قبول العميل دون تحفظ بالشروط العامة لاتفاقية الحساب ولعقود الخدمات التي اختارها وبحيازته لنسخة عنها، فتصبح جزء من اتفاقية الحساب،

رصيد الحساب، انكر عنه صفة الدين في نظرية الحساب الجاري التقليدية

- انعكاس هذه النظرية في القانون اللبناني لا يزال واضحا مادة 304 (ق. تجارة) "لا يعد احد الفريقين دائنا او مديونا للفريق الآخر قبل ختام الحساب الجاري" (مبدأ عدم تجزئة الحساب الجاري)،
- الاجتهاد في فرنسا ولبنان انتهى الى الاعتراف بصفة الدين لرصيد الحساب، وهو ثابت ومستحق الأداء، يستطيع العميل سحبه، او اصدار شيك بقيمته،

رصيد الحساب الجاري، دين متقلب بشكل دائم

- رصيد الحساب اثناء تشغيله هو انعكاس للتعامل بين طرفي الحساب، وبالتالي هو عرضة للتغيير، زيادة او نقصانا، مع كل عملية تدخل الحساب،
- الاجتهاد الفرنسي الحديث اخذ بفكرة انصهار العمليات في رصيد الحساب، مع الإبقاء على فكرة التجديد لتفسير خسارة هذه العمليات لذاتيتها،
- لكن، فكرة تقلب الرصيد ليصبح مرة دائنا ومرة مدينا، منتقدة، فالعميل لا يحق له ان يجعل رصيد حسابه مدينا الا اذا كان يستفيد من تسهيلات مصرفية او فتح اعتماد بالحساب الجاري،

الحساب الجاري، ليس بحد ذاته وسيلة ائتمان ولكن وجوده داعم للحصول على الائتمان

- اطلاع المصرف الدائم على حركة الحساب تمكنه من معرفة مدى ملاءة العميل ووضعه المالي الامر الذي يساعده على منحه الائتمان (قرض مصرفي يتم سداده باقتطاع الأقساط من رصيد الحساب، او تسهيلات مصرفية من خلال إمكانية جعل رصيد الحساب مدينا)،
- تعدد حسابات العميل لدى مصارف مختلفة تقلل من فرص الحصول على الائتمان لان مداخيله تتوزع على هذه الحسابات، بعكس حالة تعدد حساباته في المصرف ذاته، وعادة ما تشتمل الشروط العامة على بند يخول المصرف اعتبار هذه الحسابات أجزاء من حساب واحد، او تخوله اجراء المقاصة بين الارصدة

تعدد الحسابات ومسمياتها، وتحليلها بالاستناد الى نموذج "الحساب الجاري"

- التمييز بين الحساب الجاري والحسابات الأخرى قائم على فكرة ان الحساب الجاري له وحده اثر على العمليات التي تدخل فيه فتفقد ذاتيتها وتخضع لقواعد واحدة، لجهة مرور الزمن، الفوائد، وعدم إمكانية المطالبة بها بالاستقلال عن الرصيد،
- ولكن، القول بهذه الفكرة من شأنه ان يلزم المصرف بمسك محاسبة لكل عملية من العمليات لتطبيق عليها قواعد مرور الزمن والفوائد الخاصة بها في الحسابات الاخرى (حسابات التوفير مثلا)، وهذا الامر ان لم يكن مستحيلا فهو مرهق للمصرف، الأفضل ان يتم التمييز بينها بالاستناد الى الغاية منها، أي بين حسابات الخدمات المصرفية وحسابات التوفير والادخار