

האוניברסיטה העברית בירושלים

סילבוס

דיני בנקאות - 62737

תאריך עדכון אחרון 28-08-2023

נקודות זכות באוניברסיטה העברית: 2

תואר: בוגר

היחידה האקדמית שאחראית על הקורס: משפטים

השנה הראשונה בתואר בה ניתן ללמוד את הקורס: 0

סמסטר: סמסטר ב'

שפת ההוראה: עברית

קמפוס: הר הצופים

מורה אחראי על הקורס (רכז): ד"ר אמיר בכר

דוא"ל של המורה האחראי על הקורס: Amir.bachar@mail.huji.ac.il

שעות קבלה של רכז הקורס: יום ד', שעה 18:00

מורי הקורס:

תאור כללי של הקורס:

שוק ההון ובנקאות;
חדשנות במערכת הבנקאית;
תיווך פיננסי ומגמות בעולם הבנקאות;
מהו בנק וכיצד הוא פועל;
הפיקוח על הבנקים;
חובת האמון וחובת הזהירות;
הלוואות ומסגרות אשראי;
חשבונות עובר ושב;
איסור הלבנת הון;
סודיות בנקאית.

מטרות הקורס:

היכרות עם שוק ההון ועם דיני הבנקאות, תוך דיון באירועים מהותיים בהיסטוריה של שוק ההון.
הכרת מבנה שוק ההון, מבנה מערכת הבנקאות, תפקידם של הבנקים במשק ומגמות בפעילותם של
בנקים בראי חדשנות פיננסית.
הכרת הדינים המרכזיים החלים על בנקים, יחסי הבנק והלקוח והדינים העוסקים בשירותים בנקאיים
מרכזיים.

תוצרי למידה

בסיומו של קורס זה, סטודנטים יהיו מסוגלים:

להבין את המערכת הפיננסית והתמורות בעולם הבנקאות;
לנתח סוגיות נפוצות בדיני הבנקאות; להבין את הכללים המשפטיים המרכזיים שעל פיהם פועלים
בנקים; לטעון את הטענות המשפטיות הנכונות ביותר בדיונים משפטיים העוסקים בבנקאות; לקבל
כלים פרקטיים לחשיבה ולהבנה בעולם הבנקאות.

דרישות נוכחות (%) :

שני שלישים מהשיעורים לפחות

שיטת ההוראה בקורס: זום ופרונטלי.

רשימת נושאים / תכנית הלימודים בקורס:

תיווך פיננסי ומגמות בעולם הבנקאות;
חדשנות בעולם הבנקאות;
מהו בנק וכיצד הוא פועל;
הפיקוח על הבנקים;
חובת האמון וחובת הזהירות;

הלוואות ומסגרות אשראי;
חשבונות עובר ושב;
איסור הלבנת הון;
סודיות בנקאית והגנת הפרטיות.

חומר חובה לקריאה:

שיעור ראשון: מבוא לשוק ההון ולבנקאות
חומר יוצג בשיעור

שיעור שני: מהו בנק ומה תפקידו בכלכלה העולמית

1. מבקר המדינה, דוח שנתי 53 לשנת 2002, עמ' 959 (פיקוח המפקח על הבנקים בבנק ישראל על בנק למסחר).

שיעור שלישי: חדשנות במערכת הפיננסית (חומר רשות)

1. דוח הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות קריפטוגרפיים מרץ 2019

2. הפיקוח על הבנקים, נייר עמדה בנושא פעילות אפליקציות התשלומים של הבנקים, יולי 2019

שיעור רביעי: מערכות תשלומים ואמצעי תשלום אלקטרוניים

1. חוק מערכות תשלומים

2. חוק שירותי תשלום

שיעור חמישי: מה מותר ומה אסור לבנק לעשות?

1. חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, סעיפים 10-21

2. ה"פ (י-ם) 257/97 בנק דיסקונט לישראל בע"מ נ' המפקח על הבנקים, תקדין.

3. בג"צ 5298/98 לשכת סוכני הביטוח בישראל נ' שר האוצר ואח', תקדין.

שיעור שישי: הפיקוח על הבנקים

1. פקודת הבנקאות, 1941.

2. ע"א 250/89 בנק עצמאות למשכנתאות ולפיתוח בע"מ נ' שפוך, פ"ד מז(1) 593.

3. ע"א 4580/90 בנק ירושלים לפיתוח ומשכנתאות בע"מ נ' פיניאן, תקדין.

4. ע"א 4415/03 אהרנשטם נ' בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, פ"ד נט(1) 799.

5. בג"צ 10788/06 גזונטהייט נ' המפקח על הבנקים, תקדין.

רשות:

6. בג"צ 7721/96 איגוד שמאי הביטוח בישראל נ' המפקחת על הביטוח, פ"ד נה(3) 625.

7. בג"צ 44/83 שוורצמן נ' המפקח על הבנקים, לא פורסם.

8. בג"צ 747/87 הופר נ' המפקח על הבנקים, תקדין.

9. בג"צ 5048/07 ארבל נ' המפקח על הבנקים, תקדין.

שיעור שביעי: יחסי בנק לקוח

ע"ש 195/97 היועץ המשפטי לממשלה נ' בנק לאומי לישראל בע"מ, תקדין, פסקאות 1-7; 49-75;

שיעור שמיני: חובת האמון הבנקאית

1. רות פלאטו-שנער, דיני בנקאות חובת האמון הבנקאית, 71-111 (התש"ע).
2. ע"א 5893/91 טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ נ' נתן צבאח ואח', פ"ד מח(2) 573..
3. ה"פ 2247/03 רשף נ' יוסף, דטה חוק ומשפט.
4. ת"א 2150/08 (מחוזי ת"א) בנק המזרחי-טפחות נ' הרן, דטה חוק ומשפט.

רשות:

8. משה בייסקי, "יחסי אמון בין בנק ללקוח", ספר לנדוי כרך שלישי - מאמרים, חלק שני 1095 (התשנ"ה).

שיעור תשיעי: חובת הזהירות הבנקאית

1. דנ"א 1740/91 בנק ברקליס דיסקונט נ' פרוסט קוסטמן, פ"ד מז(5), 31.
2. ע"א 168/86 בנק איגוד לישראל בע"מ נ' לה כודיאר, פ"ד מב(3), 77.
3. ע"א 5302/97 בנק מסד בע"מ נ' לויט, פ"ד נא(4), 591.
4. ע"א 8068/01 איילון חברה לביטוח בע"מ נ' עיזבון המנוחה חיה אופלגר ז"ל ואח', פ"ד נט(2), 34.

שיעור עשירי: חשבון עובר ושב

1. ריקרדו בן אוליאל, דיני בנקאות חלק כללי, 27-48 (התשנ"ו).
2. סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981; כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992, סעיפים 18-20, 26, 26א, 33.
3. ת"א 51757-08-18 ערב נ' בנק דיסקונט.
4. ע"א 6389/17 ביטס אופ גולד נ' בנק לאומי לישראל.
5. רע" 6582/15 עמותת איעמאר נ' בנק הדואר.

שיעור אחד עשר: חשבונות משותפים

1. סעיף 13א(א) לפקודת הבנקאות; חוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג - 1973, סעיף 59(ב); חוק המטלטלין, תשל"א - 1971, סעיף 9(ב); חוק הירושה, תשכ"ה - 1965, סעיף 8; חוק המתנה, תשכ"ח - 1968.
2. ע"א 679/76 סאלי נ' עזבון שפר, פ"ד לב(2), 785.
3. הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 416 ו-434;
4. ע"א 1967/90 גיברשטיין נ' גיברשטיין.

שיעור שנים עשר: הלוואות ומסגרות אשראי

1. ע"ש 195/97 היועץ המשפטי לממשלה נ' בנק לאומי לישראל בע"מ, תקדין, פסקאות 17-34.
2. ע"א 6916/04 בנק לאומי לישראל בע"מ נ' היועץ המשפטי לממשלה, דטה חוק ומשפט, פסקאות 9-21.
3. ת"א 1320/99 מחסני חשמל בע"מ נ' בנק המזרחי המאוחד בע"מ, דטה חוק ומשפט.
4. ע"א 1507/11 בנק מזרחי טפחות נ' אלבס ואח', דטה חוק ומשפט.
5. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 325 של המפקח על הבנקים.

שיעור שלושה עשר: הסודיות הבנקאית והגנת הפרטיות בת זמננו

1. חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.
2. רע"א 1917/92 סקולר ואח' נ' ג'רבי ואח', פ"ד מז(5), 765.
3. ע"א 174/88 גוזלן ואח' נ' קומפני פריזיין דה פרטיסיפסיון, פ"ד מב(1), 563.
4. רע"א 6546/94 בנק איגוד בע"מ נ' אזולאי, פ"ד מט(4), 54.

שיעור ארבעה עשר: איסור הלבנת הון ומימון טרור

1. חוק איסור הלבנת הון.
2. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001.
3. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411
4. ת"פ 40279/08 מדינת ישראל נ' לדר ואח', דטה חוק ומשפט, פסקאות 40 ואילך לפסק הדין.

חומר לקריאה נוספת:

מרכיבי הציון הסופי :

מידע נוסף / הערות: