



The Hebrew University of Jerusalem

Syllabus

BANKING LAW - 62737

Last update 28-08-2023

HU Credits: 2

Degree/Cycle: 1st degree (Bachelor)

Responsible Department: Law

Academic year: 0

Semester: 2nd Semester

Teaching Languages: Hebrew

Campus: Mt. Scopus

Course/Module Coordinator: Dr. Amir Bachar

Coordinator Email: Amir.bachar@mail.huji.ac.il

Coordinator Office Hours: Wednesday 18:00

Teaching Staff:

Dr. Amir Bachar

Course/Module description:

Financial markets and banking;
Innovation in banking system;
Financial intermediation and trends in banking;
What is a bank and how it operates;
Banking supervision;
Fiduciary duty and duty of care;
Current accounts;
Loans and lines of credit;
Anti money laundering;
Bank secrecy.

Course/Module aims:

Acquisition of practical and theoretical tools for dealing with the Banking Law issues

Learning outcomes - On successful completion of this module, students should be able to:

Understand the financial system and the changes in banking system;
Analyze common issues of Banking Law; Understand the main rules governing banks and the way banks do their business; Be able assert the most correct arguments in legal proceedings dealing with banks.

Attendance requirements(%):

At least two thirds of lessons

Teaching arrangement and method of instruction: Frontal and zoom

Course/Module Content:

Financial intermediation and trends in banking;
Innovation in banking system;
What is a bank and how it operates;
Banking supervision;
Fiduciary duty and duty of care;
Current accounts;
Loans and lines of credit;
Anti money laundering;

Bank secrecy and privacy.

Required Reading:

שיעור ראשון: מבוא לשוק ההון ולבנקאות
חומר יוצג בשיעור

שיעור שני: מהו בנק ומה תפקידו בכלכלה העולמית
1. מבקר המדינה, דוח שנתי 53ב לשנת 2002, עמ' 959 (פיקוח המפקח על הבנקים בבנק ישראל על בנק למסחר).

שיעור שלישי: חדשנות במערכת הפיננסית
1. דוח הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות קריפטוגרפיים מרץ 2018
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

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
1. ע"ש 195/97 היועץ המשפטי לממשלה נ' בנק לאומי לישראל בע"מ, תקדין, פסקאות 1-7;
49-75; 95-167.
2. סיני דויטש, "יחסי בנק לקוח - אספקטים חוזיים וצרכנים" ספר זיכרון לגד טדסקי, 163 (1996).

שיעור שמיני: חובת האמון הבנקאית

1. אריאל פורת, "דיני נזיקין" ספר השנה של המשפט בישראל תשנ"ב-תשנ"ג (1992-1993), עמ' 324 (התשנ"ד).
2. רות פלאטו-שנער, דיני בנקאות חובת האמון הבנקאית, 71-111 (התש"ע).
3. ע"א 5893/91 טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ נ' נתן צבאח ואח', פ"ד מח(2) 573.
4. ע"פ 122/84 מנצור נ' מדינת ישראל, פ"ד לח(4) 94.
5. ע"א 717/89 בנק איגוד לישראל בע"מ נ' ערן טורס, פ"ד מט(1) 114.
6. ה"פ 2247/03 רשף נ' יוסף, דטה חוק ומשפט.
7. ת"א 2150/08 (מחוזי ת"א) בנק המזרחי-טפחות נ' הרן, דטה חוק ומשפט.

רשות:

8. משה בייסקי, "ייחסי 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) 349.
5. ע"א 10691/04 בנק לאומי לישראל בע"מ נ' מולר, דטה חוק ומשפט.
6. ת"א 1794/95 חייק נ' בנק הפועלים בע"מ, תקדין.
7. ה"פ 672/96 פריוף נ' בנק הפועלים בע"מ, דטה חוק ומשפט.
8. ת"א 165/93 לילוף נ' בנק המזרחי המאוחד בע"מ, תקדין.

שיעור עשירי: 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 פרטיסיפסין, פ"ד מב(1) 563.
4. רע"א 8873/05 בנק לאומי נ' אלחדף, תקדין.
5. דרורה פלפל, "הסודיות הבנקאית היקפה וחריגיה", מחקרי משפט י"א (1994), 125.
6. רע"א 6546/94 בנק איגוד בע"מ נ' אזולאי, פ"ד מט(4) 54.
7. רע"א 8943/06 יוחנן ואח' נ' סלקום בע"מ ואח', דטה חוק ומשפט.
8. ע"א 439/88 רשם מאגרי מידע נ' ונטורה, פ"ד מח(3) 808.
9. ע"ש (ת"א) 1694/97 מ.כ.מ. מידע כללי ממוחשב (1988) בע"מ נ' רשמת מאגרי המידע, תקדין.

שיעור אחד עשר: חשבון עובר ושב

- 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. פקודת הבנקאות, 1941, סעיף 13א(א); 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.
4. ת"א (י-ם) 29/81 תורן נ' הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, פ"מ תשמ"ב (ב) 177.

-
5. ע"א 379/75 איזקסון נ' בנק דיסקונט לישראל בע"מ ואח', פ"ד ל(1), 43.
 6. ע"א 679/76 סאלי נ' עזבון שפר, פ"ד לב(2), 785.
 7. ה"פ 11043-12/08 קפלן שיווק בשר בע"מ נ' בנק אגוד לישראל בע"מ, דטה חוק ומשפט.
 8. ה"פ 31201-11-11 (מחוזי מרכז) ברוך נ' בנק הפועלים, דטה חוק ומשפט.
 9. ת"א 60553/06 (מחוזי מרכז) ג'וסטו נ' בנק הפועלים, דטה חוק ומשפט.
 10. ע"א 6389/17 ביטס אוף גולד נ' בנק לאומי לישראל.

שיעור שנים עשר: חשבונות משותפים
הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 416 ו-434;
2. ע"א 679/76 סלי נ' שפר;
3. ע"א 1967/90 גיברשטיין נ' גיברשטיין.

- שיעור שלושה עשר: הלוואות ומסגרות אשראי
1. ע"א 323/80 אלתית נ' בנק לאומי לישראל בע"מ, פ"ד לז(2), 673.
 2. ת"א 2486/02 כרמלטון נ' בנק דיסקונט לישראל בע"מ, דטה חוק ומשפט.
 3. ע"ש 195/97 היועץ המשפטי לממשלה נ' בנק לאומי לישראל בע"מ, תקדין, פסקאות 17-34.
 4. ע"א 6916/04 בנק לאומי לישראל בע"מ נ' היועץ המשפטי לממשלה, דטה חוק ומשפט, פסקאות 9-21.
 5. ח"א 8002/02 המפקח על הבנקים נ' הבנק הבינלאומי הראשון למשכנתאות בע"מ, דטה חוק ומשפט, פסקאות 224-270.
 6. ת"א 1320/99 מחסני חשמל בע"מ נ' בנק המזרחי המאוחד בע"מ, דטה חוק ומשפט.
 7. ע"א 1507/11 בנק מזרחי טפחות נ' אלבס ואח', דטה חוק ומשפט.
 8. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 325 של המפקח על הבנקים.

- 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.

Additional Reading Material:

Grading Scheme:

Written / Oral / Practical Exam 100 %

Additional information: