



بانک صادرات ایران



ترازسازان

♦ با بام تضمینی بانکی شو ♦



بانک تجارت



بانک سینا



بانک ملی ایران



بانک مهر ایران



بانک شهر



بانک رفاه کارگران

پول وارد وبانکداری



تالیف :

دکتر مصطفی نوحی



عنوان: پول و ارز و بانکداری

سال چاپ: ۱۴۰۵ - ویرایش پنجم

قیمت: ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

فهرست مطالب:

- بانکداری داخلی ۱ و ۲ ویدئوی ۱ و ۲
- قانون چک ویدئوی ۳
- عقود و تخصیص منابع ویدئوی ۴
- ۲۷ ماده قانون عملیات بانکی بدون ربا ویدئوی ۵
- ۹۰ ماده قانون عملیات بانکی بدون ربا ویدئوی ۶
- تست های قانون عملیات بانکی بدون ربا ویدئوی ۷
- بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار ویدئوی ۸
- پول ویدئوی ۹
- نرخ بهره ویدئوی ۱۰
- اصول بانکداری ویدئوی ۱۱
- اصول علم اقتصاد کلان ویدئوی ۱۲ تا ۱۹
- بانکداری الکترونیک ویدئوی ۲۰ و ۲۱
- ۱۴ ماده قانون مبارزه با پولشویی ویدئوی ۲۲
- تست های تکمیلی بانکداری داخلی ۱ و ۲

پیشگفتار پدیدآورنده

جذابترین لحظه زندگی رسیدن به هدفی است که برای آن تلاش کردیم. هدفمندی و برنامه ریزی دو بال موفقیت است. انتخاب شغل و تعیین مسیر کار راه حرفه ای شغلی مهمترین انتخاب یک فرد در طول زندگی است. بانکدار در دهه حاضر صرفاً یک جایگاه شغلی نیست یک اعتبار اجتماعی است که مسیر رشد شخصیتی و مالی و معنوی فرد را نیز فراهم می آورد. برای اینکه وارد صنف نظام بانکی شویم لازم است علاوه بر هدفمندی، برنامه ریزی، پشتکار و اراده لازم را نیز داشته باشیم. شورمندی در این مسیر نیاز به نوعی جاه طلبی دارد که پایه و اساس آن تشنگی در مسیر یادگیری است. یادگیرنده بودن و اهل جستجوگری دو شایستگی کلیدی برای قبولی در مصاحبه و آزمون های بانکی است. در مجموعه تقدیمی حاضر بر آنیم بهترین ترکیب منابع از کتب قطور را به صورت آموزش میکرولرنینگ (آموزش کیسولی) ارائه نماییم. با فرض اینکه دانشجویان و داوطلبان گرانمایه در طول تحصیل به علت مشکلات ناشی از نظام آموزشی، جزوه محوری و کرونا امکان فراگیری مباحث بصورت پایه ای را نداشتند. در این مجموعه همه مباحث مورد نیاز از ۱۰ شاخه اصلی بانکداری، پول و ارز و حسابداری، اقتصاد و مدیریت به طور کاملاً روشمند با بهره گیری از منابع رفرنس تألیف و تدریس شده است تا هدف بانکی شدن یک آرزو نباشد بلکه یک امر محقق و عملی در زندگی دانشجویان و فراگیران باشد.

ضمن آرزوی موفقیت برای برای یکایک فراگیران خواهشمند است از جزوه خوانی صرف این محتوا دوری کرده و مطالب را حتماً از طریق ویدئو خوانی دنبال کنند چون تمام جزوات و تألیفات مجموعه ترازسازان رویکرد ترکیبی با ویدئوهای تدریس شده است.

همه هدف مجموعه ترازسازان ارتقاء سطح علمی در همه ابعاد و شئون نظام بانکی است و این مجموعه صرفاً در زمینه تألیفات و محتوای بانکی تخصص دارد. نرخ قبولی در سال های اخیر اعتبار و جایگاهی مثال زدنی را برای ما به ارمغان آورد که در سایه الطاف الهی و تلاش مصرانه دانشجویان و فراگیران در مجموعه ترازسازان باشد و جمله آخر انشاءالله خبر قبولی تون!!!

مصطفی نوحی

۱۳۹۷/۲/۱

بانکداری:

۱- این پکیج با رویکرد کوچینگ طراحی شده و مصداق نکته و تست در نظام بانکی است.

۲- دومین نکته این پکیج استفاده از روش هایی است که رتبه های برتر از آن استفاده می کنند (روش تم شناسی و کد گذاری)

۳- سومین موضوع این پکیج (روش گیمیفیکیشن) است که پایه و اساس آن بر اساس بازی کودکان است.

هر سه روش به طور کامل برای داوطلبان و دانشجویان عزیز به همراه تکنیک ها آموزش داده خواهد شد. در ابتدا درس نامه تدریس می شود نکات کلیدی، هایلایت شده و تست های هر مبحث حل می شود. در پایان هر فصل آزمون های شبیه سازی هستند که در آنها سوالات مرتبط با هر مبحث دقیق تر بررسی می شود و نیازی به خواندن کتاب های زیاد و حجیم نیست.

هدف ما از این روش تدریس و مطالعه، بالا بردن تجربه تست زنی شماست. این باعث بالا رفتن سرعت مرور شما در مباحث نیز خواهد شد.

در این پکیج ما شما را برای گذر از مطالب پیچیده با استفاده از دو روش (تم شناسی و کدگذاری) همراهی می کنیم که لازمه همین اول کار چند تا قرارداد مهم باهم ببندیم:

(قرارداد اول)

ترمینولوژی: روی هر واژه ای که رسیدید و چشمتون خورد سریع گذر نکنید و نسبت به اون واژه و ریشه دقیق اون حساس باش که به این روش ترمینولوژی می گویند. نظام بانکی هم مثل هر صنعت دیگری واژه ها و اصطلاحات خاص خودش را دارد که شما با قائل براین واژه ها آنها را باید به خوبی یادبگیرید.

(قرارداد دوم)

شناخت تفاوت ها: یعنی باید تفاوت واژه ها را درک کنیم، مثلاً مفهوم هزینه در اقتصاد و حسابداری. کلمه هزینه در اقتصاد به مفهوم (هزینه از دست رفته یا هزینه فرصت می گویند) ولی در حسابداری ما به هزینه های آشکار توجه می کنیم (چیزی که ما برای آن پول و هزینه صرف می کنیم). هنر یک کارشناس ارشد نسبت به یک کارشناس معمولی در درک تفاوت واژگانی ست.

ساختار کلاس و استراتژی مطالعاتی

- درسامه، نکته، تست، آزمونهای شبیه سازی شده
- هدف ما: تجربه تست زنی و سرعت بالای مرور
- رمزگذاری و تم شناسی (آشنایی با تکنیک های مطالعاتی رتبه های برتر)
- کنکور جهت عبور از موضوعات پیچیده و ساده سازی مطالب
- ترمینولوژی: حساسیت روی واژه ها - تفاوت کاردان و کارشناس
- شناخت تفاوت ها: تفاوت مفهوم هزینه در اقتصاد و حسابداری
- چهار ستون نظام بانکی: علوم اقتصاد، حقوق، مالی و فناوری

بانک:

- ریشه واژگانی و سیر تاریخی بانکداری در ایران

ردیف	بانک	سال تاسیس	حکومت
۱	جدید شرق	۱۲۶۶	قاجار
۲	بانک شاهنشاهی	۱۲۶۷	قاجار
۳	سپه	۱۳۰۴	پهلوی اول
۴	ملی	۱۳۰۷	پهلوی اول
۵	بازرگانی ایران	۱۳۳۱	پهلوی دوم
۶	مرکزی	۱۳۳۹	پهلوی دوم
۷	قانون بانکداری بدون ربا	۱۳۶۱-۱۳۶۳	جمهوری اسلامی

۱- اولین بانک در ایران در چه سالی تاسیس شد ؟

الف) ۱۳۶۶ (ب) ۱۲۶۶ (ج) ۱۳۰۴ (د) ۱۲۶۷

۲- اولین بانک خصوصی ایران در چه سالی تاسیس شد ؟

الف) ۱۳۶۶ (ب) ۱۲۶۶ (ج) ۱۳۸۰ (د) ۱۳۳۱

۳- بانک قشون در چه سالی ، در زمان چه حکومتی و با چه هدفی تاسیس شد ؟

الف) ۱۲۶۶- پهلوی ثانی و پرداخت حقوق نظامیان
 ج) ۱۲۶۶- قاجار و پرداخت حقوق نظامیان
 ب) ۱۳۰۴- پهلوی اول و پرداخت حقوق نظامیان
 د) هیچکدام

۴- بانک مرکزی در چه سالی تاسیس شد ؟

الف) ۱۳۶۶ (ب) ۱۳۳۹ (ج) ۱۳۰۴ (د) ۱۲۳۹

۵- لایحه بانکداری بدون ربا در چه سالی اجرایی شد ؟

الف) ۱۳۶۱ (ب) ۱۳۶۲ (ج) ۱۳۶۴ (د) ۱۳۶۳

پول:

علمای کلاسیک

پول کالایی است که واسطه معاملات و معیار و مقیاس ارزشهاست.

خصوصیات و وظایف پول:

پول واسطه انجام مبادلات است. (یعنی کالاهای تولید شده در ازاء پرداخت پول دریافت می گردد)

پول واحد سنجش ارزش است. (یعنی ارزش کلیه کالاها و خدمات با پول سنجیده می شود)

پول ذخیره می شود. (قدرت خرید در زمان آینده)

پول وسیله پرداخت های آینده است. (یعنی معاملاتی در حال حاضر انجام می شود که تسویه آن موکول به آینده می گردد)

پول واحد ثبت معاملات بازرگانی در دفاتر حسابداری است.

انواع پول: کالایی، فلزی، کاغذی، تحریری، الکترونیکی و دیجیتالی.

۱- کدام گزینه صحیح است ؟

الف) پول تحریری به وسیله ی کارت بانکی مورد استفاده قرار می گیرد .

ب) پول کاغذی به وسیله ی کارت بانکی مورد استفاده قرار می گیرد .

ج) پول تحریری به وسیله ی چک مورد استفاده قرار می گیرد .

د) پول کاغذی به وسیله ی چک مورد استفاده قرار می گیرد .

۲- کدامیک از جملات زیر معادل آن خصوصیت پول است که "پول ذخیره می شود" ؟

الف) یعنی کالای تولید شده در ازاء پول دریافت می گردد .

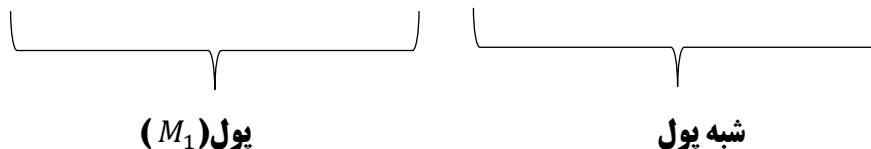
ب) یعنی ارزش کلیه کالاها و خدمات با پول سنجیده می شود .

ج) قدرت خرید در زمان آینده.

د) یعنی معاملاتی در حال حاضر انجام می شود که تسویه آن موکول به آینده می گردد.

مفهوم نقدینگی و حل مسائل:

سپرده های مدت دار + سپرده های پس انداز + سپرده های جاری + اسکناس و مسکوک = نقدینگی M_2



مسئله - انتقال ۳۰۰ واحد پول از حساب دیداری به حساب پس انداز سبب خواهد شد.

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------|
| (۱) کاهش M_1 و M_2 | (۲) افزایش M_1 و M_2 |
| (۳) کاهش M_1 و عدم تغییر M_2 | (۴) کاهش M_1 و افزایش M_2 |

پاسخ گزینه ج

با توجه به نکته (دوتا جیب) این گزینه صحیح می باشد.

اهداف و وظایف نظام بانکی در جمهوری اسلامی ایران:

الف - مهمترین هدف نظام بانکی حذف بهره و عملیات ربوی از سیستم بانکی و استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدالت است.

ب - تاکید و اولویت دادن به بخش های تولیدی و گسترش فعالیت های اقتصادی در سه بخش دولتی، تعاونی و خصوصی

ج - اجرای سیاست های پولی و کنترل و هدایت گردش پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور، طبق قانون و مقررات.

د - اجرای عملیات بانکی مطابق با شرع مقدس اسلام به منظور برطرف کردن نیازهای اقتصادی جامعه اسلامی

چطوری خواندن :

الف - مهمترین هدف نظام بانکی حذف (نرخ بهره) از سیستم بانکی و استقرار نظام بانکی و اعتباری بر مبنای (حق و عدالت) است. (کلمه حذف اینجا بسیار مهم است و باید هایلایت شود)

ب - تاکید و اولویت دادن به بخش های تولیدی و گسترش فعالیت های اقتصادی در ۳ بخش، و

ج - اجرای سیاست های پولی یا مالی و کنترل و هدایت گردش پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور طبق قانون و مقررات.

د - اجرای عملیات بانکی مطابق با شرع مقدس اسلام به منظور برطرف کردن نیازهای اقتصادی جامعه اسلامی
فلسفه شکل گیری بانک مرکزی:

رشد بی رویه بانک های ناشر اسکناس (از زمان ناصرالدین شاه این امتیاز در اختیار بسیاری از بانک ها بود) و عدم نظارت قانونی دولت بر عملیات بانکی باعث تندروی در اعطای اعتبارات و زیاده روی در پرداخت تسهیلات

(یعنی نظام بانکی تسهیلات را با حجم بالا به دوستان و آشنایان می داد) و این باعث رشد نقدینگی و ورشکستگی بانک ها می شد.

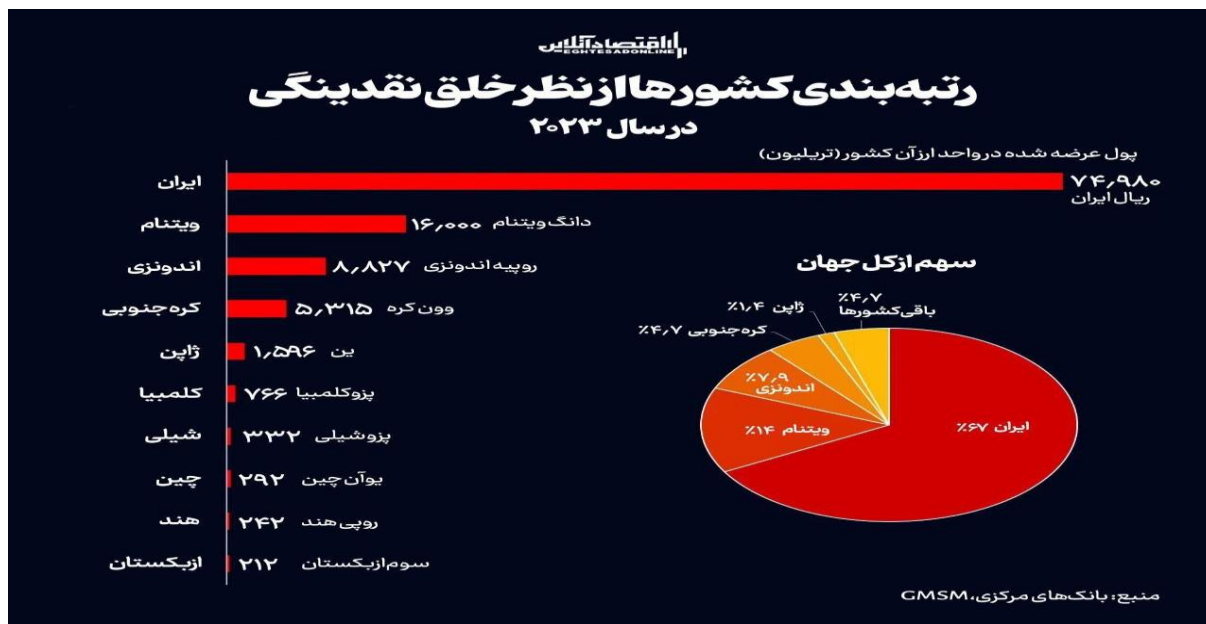
ارکان بانک مرکزی :

- (۱) مجمع عمومی (رئیس کل بانک مرکزی را تعیین می کند.)
 - (۲) شورای پول و اعتبار (هیات عالی) مهم ترین رکن بانک مرکزی می تواند باشد و رئیس کل بانک مرکزی ریاست آن را به عهده دارد.
 - (۳) هیات عامل (رئیس کل و معاون ها می شود .)
 - (۴) هیات نظار (شامل حسابرس های حرفه ای می باشد با سابقه حرفه ای ۱۰ ساله)
 - (۵) شورای فقهی (میزان انطباق عملکرد بانک مرکزی را با شریعت تعیین می کند)
- تست تالیفی ۳ :**

فلسفه شکل گیری بانک مرکزی در کدام گزینه بهتر بیان شده است ؟

- (الف) کنترل بانک ها در زمینه اعطای تسهیلات (درسته و کامل نیست)
- (ب) کنترل تورم
- (ج) نظارت بر بانک ها در زمینه اعطای تسهیلات ، کنترل تورم و حفظ ارزش پول ملی
- (د) کنترل نقدینگی
- پاسخ گزینه ج

مقام اول ایران در چاپ پول



اهداف شکل گیری بانک مرکزی:

- (۱) نشر اسکناس و ضرب سکه های فلزی رایج
- (۲) حفظ ارزش پول و موازنه دریافت ها و پرداخت های ارزی
- (۳) تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک به رشد اقتصادی
- (۴) نظارت بر عملیات بانک ها و موسسات اعتباری

- (۵) تنظیم مقررات مربوط به معاملات طلا و ارز
- (۶) انجام کلیه عملیات بانکی ارزی و پول رایج کشور
- (۷) تعهد و تضمین پرداخت های ارزی دولت
- (۸) اعمال سیاست های پولی و اعتباری
- (۹) نگهداری و اداره ذخائر ارزی و طلای کشور

بانک و تعریف خدمات پایه و غیر پایه:

موسسه خدماتی است که به جمع آوری یا تجهیز سپرده های مردم و تخصیص منابع و مصرف بهینه آن در جهت سیاست های کلی اقتصادی کشور با ابزار های پولی و اعتباری اقدام می نمایند .

خدمات پایه : خدمات بانکی و اعتباری که طبق مقررات، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط بانک / موسسات اعتباری می باشد و ارائه آن به مشتری موجب می شود تا وی بر ای اخذ خدمات مکرر و متمادی به بانک / موسسه اعتباری مراجعه کند.

- (۱) افتتاح انواع حساب های بانکی
 - (۲) اعطای تسهیلات و عملیات لیزینگ
 - (۳) عملیات اعتباری اسنادی
 - (۴) صدور انواع ضمانت نامه های بانکی
 - (۵) خرید این وصول یل تنزیل اسناد تجاری بانکی (از جمله بروات، چک و سفته) و ظهرنویسی آنها
 - (۶) اجاره صندوق امانات
 - (۷) صدور انواع کارت دریافت و پرداخت
- برای یادگیری دقیق تر این ۷ عملیات را به عنوان عملیات اصلی نظام بانکی در نظر می گیریم . چرا ؟
- چون به عنوان مثال بانک تاسیس شده که به شما تسهیلات بدهد که تمام موارد را کامل توضیح می دهیم .
- خدمات غیرپایه : به خدماتی اطلاق می شود که ارائه آن ها به مشتری، پیش نیاز و لازمه
- ارایه سایر خدمات به وی نیست و یا به ارتباط مشتری با بانک / موسسه اعتباری استمرار نمی بخشد . ارائه این خدمات به مشتری، فقط مستلزم شناسایی اولیه وی توسط بانک / موسسه اعتباری می باشد. مصادیق آن :

- حواله وجوه؛
- انجام هرگونه دریافت و پرداخت؛
- خرید و فروش ارز اعم از نقدی، حواله ای و موارد مشابه؛
- صدور انواع چک های بانکی و چکهای بین بانکی (چک رمزدار) و پرداخت چک.

۱- حواله

۲- انجام هرگونه دریافت و پرداخت

۳- خرید و فروش ارز اعم از نقدی، حواله ای و موارد مشابه

۴- صدور انواع چک های بانکی و چک های بین بانکی و پرداخت چک

افتتاح انواع حساب های بانک و خرید و فروش ارز به ترتیب جز کدام دسته از خدمات بانکی قرار می گیرند؟

- (۱) خدمات پایه، خدمات خاص
- (۲) خدمات پایه، خدمات غیرپایه

۳) خدمات غیر پایه، خدمات پایه

۴) خدمات غیر پایه، خدمات خاص

تست تالیفی ۴:

۱- خدمات پایه و خدمات غیر پایه را به ترتیب نام ببرید؟

الف) خدمات پایه عبارت است از حواله وجوه- عملیات اعتباری اسنادی - خدمات غیر پایه : خرید دین - اجاره صندوق امانات

ب) خدمات پایه عبارت است از خرید دین- وصول یا تنزیل اسناد تجاری - خدمات غیر پایه : صدور انواع کارت دریافت و پرداخت- اجاره صندوق امانات

ج) خدمات پایه عبارت است از انجام هر گونه دریافت و پرداخت- حواله وجوه- خدمات غیر پایه : صدور انواع ضمانتنامه بانکی- عملیات اعتباری اسنادی

د) خدمات پایه عبارت است از عملیات اعتباری اسنادی- اعطای تسهیلات و عملیات لیزینگ- خدمات غیر پایه : صدور انواع چک های بانکی و حواله وجوه

پاسخ گزینه د

اشخاص و اهلیت:

اشخاص بر ۲ قسم اند:

اشخاص حقیقی: همان انسانها هستند که هنگام متولد شدن دارای حقوقی میشوند که با مرگ آنها خاتمه می یابد. اشخاص حقوقی: اجتماع عده ای از افراد یا تمرکز اموال بمنظور انجام مقاصد خاص، اعم از انتفاعی یا غیر انتفاعی است مانند مؤسسات دولتی، شرکتهای تجاری، شهرداریها، انجمن ها، سازمانها و بنگاهها اهلیت قانونی بر دو نوع است:

الف- اهلیت تمتع: قابلیت شخص است برای دارا شدن حقوق مدنی که با تولد انسان شروع و با مرگ او تمام می شود.

ب- اهلیت استیفاء: همان اهلیت قانونی است که پس از حصول رشد و رفع حجر حاصل می شود

۱- کدامیک از اشخاص زیر دارای اهلیت استیفا می باشند؟

۱) فرد سفیه ۲) فرد مجنون ۳) صغیر ۴) افراد دارای ۱۸ سال سن و بالاتر

۲- کدامیک از اشخاص زیر دارای اهلیت تمتع می باشند؟

۱) افراد دارای ۱۸ سال سن و بالاتر ۲) فرد سفیه ۳) فرد دارای صغر سن ۴) همه موارد

۳- انواع اشخاص در نظام بانکی به چند دسته تقسیم می شوند ؟

۱) سه دسته حقیقی حقوقی و خاص ۲) دو دسته حقیقی حقوقی

۳) اشخاص عام و خاص ۴) همه موارد

۴- کدام اهلیت همان اهلیت قانونی است ؟

۱) تمتع ۲) استیفا ۳) به محض تولد ۴) هر فرد وانسانی دارای اهلیت قانونی است .

۵- اشخاص خاص به چه کسی گفته می شود ؟

۱) فرد سفیه ۲) فرد مجنون ۳) صغیر ۴) افرادی که توانایی خواندن و نوشتن ندارند

درآمدهای مشاع و غیر مشاع:

درآمدهای مشاع: بخشی از درآمد بانک است که به واسطه مشارکت با افراد به دست می آید.

دریافت سپرده های مدت دار از مشتریان، سرمایه گذاری سپرده ها در کسب و کارهای مختلف و ارائه تسهیلات مدت دار به مشتریان سبب ایجاد درآمدی برای بانک می شود که این درآمد ناشی از اختلاف نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اعطایی و همچنین سود حاصل از سرمایه گذاری ها است.

درآمدهای غیر مشاع:

دسته ای دیگر از درآمدهای بانک است که به واسطه دریافت کارمزد خدمات ارائه شده و ارائه مشاوره های مالی و سرمایه گذاری حاصل می شود. از جمله این درآمدها: ۱- خدمات اعتبار اسنادی ۲- خدمات ضمانت نامه بانکی ۳- خدمات بانکداری الکترونیک ۴- خدمات ارزی ۵- کارمزد نگهداری اسناد و اوراق بهادار مشتریان ۶- صدور انواع چک ها.

تست درآمدها:

۱- شیرین ترین درآمدهای بانک که فقط برای خود بانک است چه درآمدی است ؟

۱- عملیاتی ۲- غیر عملیاتی ۳- مشاع ۴- غیر مشاع

۲- درآمدهای حاصله از عملیات اصلی بانک را چه می گویند ؟

۱- عملیاتی ۲- غیر عملیاتی ۳- مشاع ۴- غیر مشاع

۳- درآمدهای حاصله از عملیات غیر اصلی بانک را چه می گویند ؟

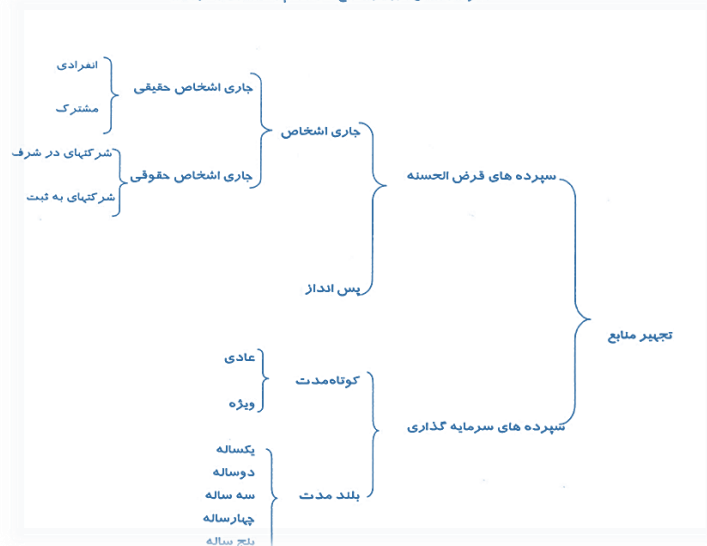
۱- عملیاتی ۲- غیر عملیاتی ۳- مشاع ۴- غیر مشاع

۴- درآمد حاصله از سرمایه گذاری بانکها در مسکن چه نوع درآمدی است ؟

۱- عملیاتی ۲- غیر عملیاتی ۳- مشاع ۴- غیر مشاع

۵- کارمزد حاصله از صدور اعتبار اسنادی و ضمانت نامه چه نوع درآمدی است ؟

۱- عملیاتی ۲- غیر عملیاتی ۳- مشاع ۴- غیر مشاع



تجهیز منابع:

طبق قانون، تجهیز منابع بانک از طریق سپرده های دریافتی دو نوع:

الف – سپرده های قرض الحسنه: که شامل سپرده های قرض الحسنه

۱- جاری ۲- پس انداز است .

استرداد سپرده های قرض الحسنه، اعم از جاری یا پس انداز بر ذمه بانک می باشد و بانکها مکلفند عندالمطالبه اصل سپرده های قرض الحسنه را مسترد نمایند. به این نوع سپرده ها هیچ گونه سودی تعلق نمی گیرد و جزء منابع مالکانه محسوب می شوند. رابطه در این سپرده ها به ساختار حقوقی به صورت دائن و مدیون است. بانک ها می توانند بدون تعهد و یا شرط قبلی با سپرده گذار امتیازات و جوائز را به منظور جذب و تجهیز سپرده های قرض الحسنه پس انداز به دارندگان این نوع سپرده ها اعطاء نمایند.

ب- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار:

شامل سپرده های سرمایه گذاری ۱- کوتاه مدت ۲- بلند مدت،

براساس ساختار حقوقی رابطه وکیل و موکل صورت می گیرد و بانک ها مکلفند سرمایه گذاری مدت دار را به وکالت از طرف سپرده گذاران بر اساس عقود اسلامی به مصرف برسانند.

منابع و سود حاصله از عملیات اعتباری پس از کسر حق الوکاله بانک متناسب با مدت و مبلغ سپرده بین سپرده گذاران به نحو مشاع تقسیم می شود و میزان حق الوکاله توسط شورای پول و اعتبار تعیین می گردد.

۱- حداکثر نرخ حق الوکاله بانک ها برای به کارگیری سپرده های معادل میباشد.

۲) قرض الحسنه – سه درصد

۱) سرمایه گذاری – دو و نیم درصد

۴) سرمایه گذاری – سه درصد

۳) قرض الحسنه – دو و نیم درصد

۲- کدام عبارت در رابطه با سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران صحیح میباشد؟

۱) سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران در واقع همان سود علی الحساب پرداختی طی سال میباشد.

۲) سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران براساس سهم منابع سپرده گذاران در مصارف مولد از درآمد مشاع تعیین می گردد.

۳) سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس نرخ حق الوکاله تعیین میگردد.

۴) سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس سهم منابع سپرده گذاران در مصارف مولد از مجموع درآمدهای مشاع و غیر مشاع تعیین می گردد
۳- مفهوم درآمد مشاع چیست؟

۱) درآمدی که تا پایان سال وصول شده باشد. ۲) درآمدی که بین بانک و سپرده گذار، مشترک می باشد.
۳) درآمدی که تمام آن به سپرده گذار پرداخت می گردد ۴) کل درآمدها
۴- رابطه حقوقی بانک با صاحبان سپرده سرمایه گذاری مدت دار، چگونه است؟

۱) داین - مدیون ۲) مدیون - داین ۳) موکل - وکیل ۴) وکیل - موکل
۵- ریاست شورای پول و اعتبار با می باشد.

۱) رئیس کل بانک مرکزی ۲) رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۳) وزیر امور اقتصاد و دارایی ۴) وزیر بازرگانی

آزمون شبیه سازی شده یکم:

۱- رابطه حقوقی بانک با صاحبان سپرده قرض الحسنه، چگونه است؟

۱) داین - مدیون ۲) مدیون - داین ۳) موکل - وکیل ۴) وکیل - موکل

۲- کدامیک از فلزات زیر جایگزین کالاهای واسطه ای شدند و پول فلزی را شکل دادند؟

۱) طلا و مس ۲) طلا و نقره ۳) مس و آهن و مفرغ ۴) طلا و نقره و مس و آهن و مفرغ
۳- مفهوم درآمد غیر عملیاتی چیست؟

۱) درآمدی که تا پایان سال وصول شده باشد.

۲) درآمدی که بین بانک و سپرده گذار، مشترک می باشد.

۳) درآمدی که تمام آن به سپرده گذار پرداخت می گردد.

۴) درآمدی که حاصل از عملیات اصلی موسسه نباشد.

۴- کدامیک از اسناد تجاری زیر را می توان جانشین پول دانست؟

۱) سفته ۲) برات ۳) حواله ۴) چک

۵- کدام جمله صحیح است ؟

۱) با انتقال ۳۰۰ واحد از سپرده های بلند مدت به سپرده های کوتاه مدت شبه پول افزایش می یابد.

۲) اگر سپرده های دیداری نزد بانکها از محل سپرده های مدت دار افزایش یابد حجم شبه پول کاهش می یابد.

۳) شبه پول بیانگر سپرده های دیداری مدت دار مردم نزد بانکها می باشد.

۴) اگر سپرده های دیداری نزد بانکها از محل سپرده های مدت دار افزایش یابد حجم شبه پول در آن تغییری ایجاد نمی شود.

۶- کدامیک از گزینه های زیر از فعالیت های اصلی بانک نیست ؟

- (۱) تجهیز منابع (۲) تبدیل منابع (۳) تخصیص منابع (۴) ارائه ی خدمات پول و بانکی
۷- قیمت پول چیست ؟

۸- کدامیک از گزینه های زیر از ارکان بانک مرکزی نیست ؟

- (۱) هیات مدیره (۲) هیات عامل (۳) هیات نظارت (۴) شورای پول و اعتبار

۹- طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا، سپرده ها به چند دسته تقسیم می شوند ؟

- (۱) سپرده های قرض الحسنه جاری اشخاص، قرض الحسنه پس انداز، کوتاه مدت
(۲) سپرده های قرض الحسنه و سرمایه گذاری مدت دار
(۳) سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت
(۴) هیچکدام

۱۰- برای افتتاح حساب جاری برای اشخاص، داشتن کدام نوع اهلیت لازم است

- (۱) اهلیت تمتع (۲) اهلیت مدنی (۳) اهلیت قانونی (۴) هیچکدام

۱۱- در بانکداری بدون ربا، کدامیک از موارد ذیل جزء منابع مالکانه می باشند ؟

- (۱) سرمایه، سپرده های جاری و کوتاه مدت
(۲) سرمایه، سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز
(۳) سپرده های قرض الحسنه، سپرده های بلندمدت
(۴) سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز و مدت دار
۱۲- اساسنامه هر بانک باید پس از تنظیم بر اساس مقررات قانون تجارت به تصویب برسد.

- (۱) شورای پول و اعتبار (۲) بانک مرکزی (۳) مجموع عمومی بانک ها (۴) وزارت اقتصاد و دارایی
۱۳- منظور از حجم پول در گردش چیست؟

- (۱) مجموع پول تحریری در دست اشخاص (۲) مجموع اسکناس و مسکوکات در دست اشخاص
(۳) اسکناس و مسکوک در دست مردم به اضافه سپرده های دیداری (۴) پول + شبه پول
۱۴- کدامیک از موارد زیر جزء وظایف بانک مرکزی نمی باشد؟

- (۱) اعمال سیاست های مالی دولت (۲) نشر اسکناس
(۳) حفظ ارزش پول (۴) متولی ذخایر بانک های تجاری و تخصصی
۱۵- اظهارنظر نسبت به لوایح مربوط به وام یا تضمین اعتبار از وظایف می باشد.

- (۱) هیأت نظارت (۲) شورای پول و اعتبار (۳) مجمع عمومی (۴) هیأت عامل

۱۶- کدامیک از بانک های زیر به ترتیب تخصصی دولتی و تجاری دولتی هستند ؟

- (۱) بانک مسکن - بانک سرمایه (۲) بانک پارسیان - بانک سپه

- ۳) بانک سپه - بانک مسکن
 ۴) بانک کشاورزی - بانک ملی
 ۱۷- پس از افتتاح حساب جاری به کدامیک از شخصیت های ذیل دسته چک اعطا نمی گردد؟
 ۱) شرکت های تعاونی
 ۲) شرکت های در شرف تاسیس
 ۳) شرکت های هیئت مدیره شرکت های تضامنی
 ۴) اعضای هیئت مدیره شرکت های تضامنی
 ۱۸- خرید و فروش فلزات قیمتی و نگهداری از ذخایر طلا و ارز کشور به ترتیب از وظایف کدام بانک است؟
 ۱) بانک های تجاری - بانک های مرکزی
 ۲) بانک های مرکزی - بانک های تجاری
 ۳) بانک های تخصصی - بانک های مرکزی
 ۴) بانک های مرکزی - بانک های تخصصی
 ۱۹- قیمت پول چیست؟

- ۱) نرخ تورم ۲) نرخ بهره ۳) نرخ رشد اقتصادی ۴) پشتوانه طلا
 ۲۰- کدامیک از موارد زیر، جز وظایف فرعی بانک های می باشد؟
 ۱) قبول سپرده های دیداری
 ۲) قبول اوراق بهادار
 ۳) اعطای تسهیلات کوتاه مدت
 ۴) قبول سپرده های پس انداز

تعریف سند و انواع آن: سند در لغت به معنای چیزی است که به آن اعتماد می شود و در اصطلاح حقوقی وسیله ای است که به منظور اثبات عمل یا قرارداد و یا تعهدی به کار می رود .
 ماده ۱۲۸۴ قانون مدنی ایران سند را چنین تعریف می نماید:
 سند عبارت است از هر نوشته که در مقام دعوی یا دفاع قابل استفاده باشد .
 در واقع سند = نوشته است که این نوشته یا به دست ما نوشته می شود یا مراجع قانونی .
 بر اساس ماده ی ۱۲۸۶ قانون مدنی سند از نظر اعتبار به دو نوع تقسیم می گردد:
 ۱- سند رسمی ۲- سند عادی

سند رسمی: نوشته ای که در اداره ثبت اسناد و املاک یا دفاتر اسناد رسمی یا در نزد مأمورین رسمی در حدود صلاحیت آنها و بر طبق مقررات قانونی تنظیم شده باشد . (ماده ۱۲۸۷ قانون مدنی ایران)
 سند عادی: به سندی گفته می شود که به وسیله خود افراد تنظیم می شود و مشروط بر اینکه مأمورین رسمی طبق مقررات قانونی در آن مداخله نداشته باشند که شامل (دفاتر قانونی - برات - سفته - چک - قبض انبار رسمی - اوراق بهادار مانند سهم - ورقه قرضه) جز اسناد عادی حساب می شوند .
 چک نوشته ای است که به موجب آن صادر کننده وجوهی را که نزد محال علیه (بانک) دارد کلاً یا بعضاً مستمر یا به دیگری واگذار نماید .

قوانین چک در یک نگاه : (جدول کامل بگذارید)

ماده	لب کلام	ماده	لب کلام
۱	چک؛ تایید شده ، تضمین شده و مسافرتی	۱۴	مفقود، سرقت، جعلی تقلب، تخلف
۲	در حکم سند لازم الاجرا	۱۵	ضرر و زیان
۳	تاریخ صدور چک	۱۶	خارج از نوبت
۴	آدرس	۱۷	چک تو دست کیه
۵	هر مبلغی بود پرداخت الباقی گواهینامه	۱۸	دادگاه عمومی و انقلاب
۶	سامانه صیاد و شناسه	۱۹	تضامنی
۷	مجازات مسخره	۲۰	مسئولیت مدنی
۸	خارج از کشور	۲۱	مهم ترین ماده
۹	کیفری نشدن	۲۲	اقامتگاه
۱۰	بسته بودن	۲۳	ده روز
۱۱	کیفری	۲۴	تضمین شده
۱۲	خسارت ها	۲۵	قانون رسیدگی به تخلفات اداری
۱۳	کیفری نشدن ۳ نکته		

قانون چک در یک نگاه:

۱- چک یک سند عادی در حکم سند لازم الاجرا است.

۲- قانون چک ۲۵ ماده دارد ماده های فرد مهمتر هستند.

۳- مهمترین ماده ها: ۳-۵-۷-۹-۱۱-۱۴-۱۹-۲۱

نکات مهم:

۴- اعداد در قانون چک: ۱۰ روز- شش ماه- بیش از یکبار- سه سال

قانون صدور چک مصوب ۱۳۵۵ اصلاحی ۹۷ و ۱۴۰۰

ماده ۱ (الحاقی ۱۳۷۲) - انواع چک عبارتست از:

۱- چک عادی، چکی است که اشخاص عهده بانکها به حساب جاری خود صادر و دارنده آن تضمینی جز اعتبار صادرکننده آن ندارد.

۲- چک تایید شده، چکی است که اشخاص عهده بانکها به حساب جاری خود صادر و توسط بانک محال علیه پرداخت وجه آن تایید می شود.

۳- چک تضمین شده، چکی است که توسط بانک به عهده همان بانک به درخواست مشتری صادر و پرداخت وجه آن توسط بانک تضمین می شود.

۴- چک مسافرتی، چکی است که توسط بانک صادر و وجه آن در هر یک از شعب آن بانک یا توسط نمایندگان و کارگزاران آن پرداخت می گردد.

ماده ۲- چکهای صادر عهده بانکهایی که طبق قوانین ایران در داخل کشور دایر شده یا می شوند همچنین شعب آنها در خارج از کشور در حکم اسناد لازم الاجراء است .

ماده ۳ (الحاقی ۱۳۸۲)- صادرکننده چک باید در تاریخ مندرج در آن معادل مبلغ مذکور در بانک محال علیه وجه نقد داشته باشد و نباید تمام یا قسمتی از وجهی را که به اعتبار آن چک صادر کرده به صورتی از بانک خارج نماید یا دستور عدم پرداخت وجه چک را بدهد و نیز نباید چک را به صورتی تنظیم نماید که بانک به عللی از قبیل عدم مطابقت امضاء یا قلم خوردگی در متن چک یا اختلاف در مندرجات چک و امثال آن از پرداخت وجه چک خودداری نماید.

ماده ۴ (اصلاحی ۱۳۹۷)- هرگاه وجه چک به علتی از علل مندرج در ماده (۲) پرداخت نگردد، بانک مکلف است بنا بر درخواست دارنده چک فوراً غیر قابل پرداخت بودن آن را در سامانه یکپارچه بانک مرکزی ثبت نماید و با دریافت کد رهگیری و درج آن در گواهینامه ای که مشخصات چک و هویت و نشانی کامل صادرکننده در آن ذکر شده باشد، علت یا علل عدم پرداخت را صریحاً قید و آن را امضاء و مهر و به متقاضی تسلیم نماید. به گواهینامه فاقد کد رهگیری و فاقد مهر شخص حقوقی در مراجع قضائی و ثبتی ترتیب اثر داده نمی شود.

ماده ۵- در صورتی که موجودی حساب صادرکننده چک نزد بانک کمتر از مبلغ چک باشد، به تقاضای دارنده چک بانک مکلف است مبلغ موجودی در حساب را به دارنده چک بپردازد و دارنده با قید مبلغ دریافت شده پشت چک، آن را به بانک تسلیم نماید. چک مزبور نسبت به مبلغی که پرداخت نگردیده، بی محل محسوب و گواهینامه بانک در این مورد برای دارنده چک، جانشین اصل چک می شود. در مورد این ماده نیز بانک مکلف است اعلامیه مذکور در ماده قبل را برای صاحب حساب ارسال نماید.

پس از گذشت بیست و چهار ساعت کلیه بانک ها و مؤسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا هنگام رفع سوء اثر از چک، اقدامات زیر را نسبت به صاحب حساب اعمال نمایند:

الف- عدم افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید؛

ب- مسدود کردن وجوه کلیه حساب ها و کارت های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد بانک یا مؤسسه اعتباری دارد به میزان کسری مبلغ چک به ترتیب اعلامی از سوی بانک مرکزی؛

ج- عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت نامه های ارزی یا ریالی؛

د- عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی.

۱- چک چه نوع سندی است؟

الف) سند عادی تجاری اما در حکم اسناد لازم الاجرا (ب) سند رسمی است

ج) سند مدت دار است (د) همه موارد

پاسخ گزینه الف

۲- چکی که تضمینی جز اعتبار صادر کننده ندارد چه چکی است و چکی که اشخاص صادر و توسط بانک وجه آن تایید می شود چه نام دارد؟

الف) تضمین شده - مسافرتی (ب) مسافرتی - تضمین شده

ج) عادی - تایید شده (د) عادی - تضمین شده

پاسخ گزینه ج

۳- چکی که توسط بانک صادر و غیر قابل انتقال می باشد چه نام دارد و چکی که توسط اشخاص صادر گردد چه نام دارد؟

الف) تضمین شده - مسافرتی ب) عادی - تضمین شده ج) تضمین شده - عادی د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ج

۴- با توجه به قانون جدید صدور چک از ابتدای سال ۱۴۰۰ امکان وصول چک در وجه حامل برای چک های قدیمی:

الف) امکان پذیر نمی باشد ب) امکان پذیر می باشد

ج) با تایید مدیریت منطقه امکان پذیر است د) با تایید مدیریت حقوقی امکان پذیر است

پاسخ گزینه ب

نکته: چکی بنام چک های حامل دیگر وجود ندارد ولی برای چک های قدیمی امکان پذیر است.

۵- چکی که برابر مقررات صادر و دارای کلیه شرایط شکلی قانون باشد محسوب می شود.

الف) سند رسمی ب) سند لازم الاجرا ج) در حکم سند رسمی د) در حکم سند لازم الاجرا

پاسخ گزینه د

بر اساس رمز حسلا

۶- کدامیک از اسناد تجاری صرفا با امضا دارای اعتبار می شود ؟

الف) برات ب) سفته ج) چک د) موارد او ۲

پاسخ گزینه ج

چنانچه چک امضا شده باشد قابل استفاده در مراجع قانونی است.

۷- چنانچه چکی بامبلغی بیش از مبلغ موجودی حساب به شعبه آورده شود کدام گزینه در خصوص عملکرد شعبه صحیح است؟

الف) صدور گواهی نامه عدم پرداخت برای چک

ب) پرداخت موجودی حساب به مشتری و صدور گواهی عدم پرداخت نسبت به مانده چک

ج) بانک می تواند در صورت خوش حسابی صادر کننده چک، مبلغ کسری حساب را تامین و چک را تقد نماید.

د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ب ، با توجه به ماده ۵

۸- صادر کننده چک باید در چه تاریخی دارای موجودی قابل استفاده باشد ؟

الف) تاریخ صدور چک ب) تاریخ ارائه چک به بانک ج) تاریخ مندرج در چک د) تاریخ ظهرنویسی

پاسخ گزینه ج

۹- در زمان صدور گواهینامه عدم پرداخت می بایست

الف) فوراً غیر قابل پرداخت بودن چک در سامانه یکپارچه سازی بانک مرکزی ثبت گردد.

ب) کد رهگیری در گواهینامه عدم پرداخت درج شود.

ج) مطابقت یا عدم مطابقت امضاء صادر کننده با نمونه امضاء موجود در بانک گواهی می شود.

د) همه موارد.

پاسخ گزینه د

۱۰- برات، سفته، چک جزو اسناد..... محسوب می شوند.

الف) عادی ب) رسمی ج) لازم الاجرا د) اختصاصی

پاسخ گزینه الف

۱۱- بعد از ثبت گواهینامه عدم پرداخت و ابلاغ به بانک ها ظرف چه مدتی کلیه حساب ها مسدود می شود؟ و فرد تا چه فرصت دارد نسبت به رفع سوء اثر اقدام نمایند؟

الف) ۴۸ ساعت - ۱۰ روز ب) ۲۴ ساعت - ۱۰ روز ج) ۷۲ ساعت - ۱۰ روز د) ۱۲ ساعت - ۱۰ روز

پاسخ گزینه ب، با توجه به ماده ۴

۱۲- در صورت مغایرت در مبلغ چک.....

الف) گواهینامه عدم پرداخت صادر می شود. ب) مبلغ به عدد صحیح است.

ج) مبلغ به حروف صحیح است. د) مبلغ کمتر صحیح است.

پاسخ گزینه الف

ماده ۵ مکرر (الحاقی ۱۳۹۷) - بعد از ثبت غیر قابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک در سامانه یکپارچه بانک مرکزی، این سامانه مراتب را به صورت برخط به تمام بانک ها و مؤسسات اعتباری اطلاع می دهد. پس از گذشت بیست و چهار ساعت کلیه بانک ها و مؤسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا هنگام رفع سوء اثر از چک، اقدامات زیر را نسبت به صاحب حساب اعمال نمایند:

الف - عدم افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید؛

ب - مسدود کردن وجوه کلیه حساب ها و کارت های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادر کننده که تحت هر عنوان نزد بانک یا مؤسسه اعتباری دارد به میزان کسری مبلغ چک به ترتیب اعلامی از سوی بانک مرکزی؛

ج - عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت نامه های ارزی یا ریالی؛

د - عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی.

ماده ۶ (اصلاحی ۱۳۹۷) - بانک ها مکلفند برای ارائه دسته چک به مشتریان خود، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه چک (صیاد) نزد بانک مرکزی اقدام نمایند. این سامانه پس از اطمینان از صحت مشخصات متقاضی با استعلام از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی و نبود ممنوعیت قانونی، حسب مورد نسبت به دریافت گزارش اعتباری از سامانه ملی اعتبار سنجی موضوع ماده (۵) «قانون تسهیل اعطای تسهیلات و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک ها مصوب ۱۳۸۶ / ۴ / ۵» یا رتبه بندی اعتباری از مؤسسات موضوع بند (۲۱) ماده (۱) «قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ / ۰۹ / ۰۱» اقدام نموده و متناسب با نتایج دریافتی، سقف اعتبار مجاز متقاضی را محاسبه و به هر برگه چک شناسه یکتا و مدت اعتبار اختصاص می دهد.

ماده ۷ (اصلاحی ۱۳۸۲) -

مجازات مسخره (که البته در کشور ما قانون گذار در این زمینه بسیار ضعیف عمل کرده و به خاطر همین مشکلات چک زیاد است)، این ماده برورسانی شده است.

تا ۷۸ / ۰۰۰ / ۰۰۰ میلیون تومان تا ۶ ماه حبس، از ۷۸ / ۰۰۰ / ۰۰۰ تا ۳۹۰ / ۰۰۰ / ۰۰۰ میلیون تومان ۶ ماه تا ۱ سال حبس، ۳۹۰ / ۰۰۰ / ۰۰۰ میلیون تومان به بالا از ۱ سال تا ۲ سال حبس و ۲ سال ممنوعیت دسته چک.

ماده ۸ - چکهایی که در ایران عهده بانکهای واقع در خارج کشور صادر شود و منتهی به گواهی عدم پرداخت شده باشند از لحاظ کیفری مشمول مقررات این قانون خواهند بود.

ماده ۹ - در صورتیکه صادر کننده چک قبل از تاریخ شکایت کیفری وجه چک را نقداً به دارنده آن پرداخته یا موافقت شاکی خصوصی تربیتی برای پرداخت آن داده باشد، یا موجبات پرداخت آن را در بانک محال علیه فراهم نماید قابل تعقیب کیفری نیست.

در مورد اخیر بانک مذکور مکلف است تا میزان وجه چک حساب صادر کننده را مسدود نماید و به محض مراجعه دارنده و تسلیم چک وجه آن را بپردازد.

ماده ۱۰ (اصلاحی ۱۳۷۲) - هر کس با علم به بسته بودن حساب بانکی خود مبادرت به صدور چک نماید عمل وی در حکم صدور چک بی محل خواهد بود و به حداکثر مجازات مندرج در ماده ۷ محکوم خواهد شد و مجازات تعیین شده غیر قابل تعلیق است.

ماده ۱۱ - جرائم مذکور در این قانون بدون شکایت دارنده چک قابل تعقیب نیست و در صورتیکه دارنده چک تا شش ماه از تاریخ صدور چک برای وصول آن به بانک مراجعه نکند یا ظرف شش ماه از تاریخ صدور گواهی عدم پرداخت شکایت ننماید دیگر حق شکایت کیفری نخواهد داشت.

منظور از دارنده چک در این ماده شخصی است که برای اولین بار چک را به بانک ارائه داده است. برای تشخیص این که چه کسی اولین بار برای وصول وجه چک به بانک مراجعه کرده است بانکها مکلفند به محض مراجعه دارنده چک هویت کامل و دقیق او را در پشت چک با ذکر تاریخ قید نمایند. کسی که چک پس از بازگشت از بانک به وی منتقل گردیده حق شکایت کیفری نخواهد داشت مگر آنکه انتقال قهری باشد.

در صورتیکه دارنده چک بخواهد چک را به وسیله شخص دیگری به نمایندگی از طرف خود وصول کند و حق شکایت کیفری او در صورت بیمحل بودن چک محفوظ باشد، باید هویت و نشانی خود را با تصریح نمایندگی شخص مذکور در ظهر چک قید نماید و در این صورت بانک اعلامیه مذکور در ماده ۴ و ۵ را به نام صاحب چک صادر میکند و حق شکایت کیفری او محفوظ خواهد بود.

ماده ۱۲ (اصلاحی ۱۳۸۲) - هرگاه قبل از صدور حکم قطعی، شاکی گذشت نماید و یا این که متهم وجه چک و خسارات تاخیر تادیه را نقداً به دارنده آن پرداخت کند، یا موجبات پرداخت وجه چک و خسارات مذکور (از تاریخ ارائه چک به بانک) را فراهم کند، یا در صندوق دادگستری یا اجراء ثبت تودیع نماید مرجع رسیدگی قرار موقوفی تعقیب صادر خواهد کرد.

صدور قرار موقوفی تعقیب در دادگاه کیفری مانع از آن نیست که آن دادگاه نسبت به سایر خسارات مورد مطالبه رسیدگی و حکم صادر کند.

هرگاه پس از صدور حکم قطعی شاکی گذشت کند و یا این که محکوم علیه به ترتیب فوق موجبات پرداخت وجه چک و خسارات تاخیر تادیه و سایر خسارات مندرج در حکم را فراهم نماید اجرای حکم موقوف میشود و محکوم علیه فقط ملزم به پرداخت مبلغی معادل یک سوم جزای نقدی مقرر در حکم خواهد بود به دستور دادستان به نفع دولت وصول خواهد شد.

ماده ۱۳ (اصلاحی ۱۳۸۲) - در موارد زیر صادر کننده چک قابل تعقیق کیفری نیست:

الف - در صورتیکه ثابت شود چک سفید امضاء داده شده باشد.

ب - هرگاه در متن چک، وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی شده باشد.

ج - چنانچه در متن چک قید شده باشد که چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.

د - هرگاه بدون قید در متن چک ثابت شود که وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی بوده یا چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.

ه - در صورتیکه ثابت گردد چک بدون تاریخ صادر شده و یا تاریخ واقعی صدور چک مقدم بر تاریخ مندرج در متن چک باشد.

ماده ۱۴ (اصلاحی ۱۳۷۲) - صادر کننده چک یا ذینفع یا قائم مقام قانونی آنها با تصریح به این که چک مفقود یا سرقت یا جعل شده و یا از طریق کلاهبرداری یا خیانت در امانت یا جرائم دیگری تحصیل گردیده میتواند کتباً دستور عدم پرداخت وجه چک را به بانک بدهد. بانک پس از احراز هویت دستور دهنده از پرداخت وجه آن خودداری خواهد کرد و در صورت ارائه چک بانک گواهی عدم پرداخت را با ذکر علت اعلام شده صادر و تسلیم مینماید.

دارنده چک میتواند علیه کسی که دستور عدم پرداخت داده شکایت کند و هرگاه خلاف ادعایی که موجب عدم پرداخت شده ثابت گردد دستور دهنده علاوه بر مجازات مقرر در ماده ۷ این قانون به پرداخت کلیه خسارات وارده به دارنده چک محکوم خواهد شد.

ماده ۱۵ - دارنده چک میتواند وجه چک و ضرر و زیان خود را در دادگاه کیفری مرجع رسیدگی مطالبه نماید.

ماده ۱۶ - رسیدگی به کلیه شکایات و دعاوی جزایی و حقوق مربوط به چک در دادسرا و دادگاه تا خاتمه دادرسی، فوری و خارج از نوبت بعمل خواهد آمد.

ماده ۱۷ - وجود چک در دست صادر کننده دلیل پرداخت وجه آن و انصراف شاکی از شکایت مگر این که خلاف این امر ثابت گردد.

ماده ۱۸ (اصلاحی ۱۳۷۲) - مرجع رسیدگی کننده جرائم مربوط به چک بلامحل، از متهمان در صورت توجه اتهام طبق ضوابط مقرر در ماده (۱۳۴) قانون آئین دادرسی دادگاههای عمومی و انقلاب (در امر کیفری) - مصوب ۱۳۷۸/۶/۲۸ کمیسیون امور قضایی و حقوقی مجلس شورای اسلامی - حسب مورد یکی از قرارهای تامین کفالت یا وثیقه (اعم از وجه نقد یا ضمانت نامه بانکی یا مال منقول و غیر منقول) اخذ مینماید.

ماده ۱۹ - در صورتیکه چک به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی صادر شده باشد، صادر کننده چک و صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی صادر شده باشد، صادر کننده چک و صاحب حساب متضامناً مسئول پرداخت وجه چک بوده و اجرائیه و حکم ضرر و زیان براساس تضامن علیه هر دو صادر میشود. به علاوه امضاء کننده چک طبق مقررات این قانون مسئولیت کیفری خواهد داشت مگر این که ثابت نماید که عدم پرداخت مستند به عمل صاحب حساب یا وکیل یا نماینده بعدی او است، که در این صورت کسی که موجب عدم پرداخت شده از نظر کیفری مسئول خواهد بود.

ماده ۲۰ - مسئولیت مدنی پشت نویسان چک طبق قوانین و مقررات مربوط کماکان به قوت خود باقی است.

ماده ۲۱ (اصلاحی) - بانکها مکلفند کلیه حساب های جاری اشخاص را که بیش از یک بار چک بی محل صادر کرده و تعقیب آنها منتهی به صدور کیفر خواست شده باشد بسته و تا سه سال به نام آنها حساب جاری دیگری باز ننمایند.

ماده ۲۱ مکرر (الحاقی) - بانکها مکلفند کلیه حساب های جاری اشخاص را که بیش از یک بار چک بی محل صادر کرده و تعقیب آنها منتهی به صدور کیفر خواست شده باشد بسته و تا سه سال به نام آنها حساب جاری دیگری باز ننمایند.

ماده ۲۲ (اصلاحی ۱۳۸۲) - در صورتیکه به متهم دسترسی حاصل نشود، آخرین نشانی متهم در بانک محال علیه اقامتگاه قانونی او محسوب است و هرگونه ابلاغی به نشانی مزبور به عمل می آید. هرگاه متهم حسب مورد به نشانی بانکی یا نشانی تعیین شده شناخته نشود یا چنین محلی وجود نداشته باشد گواهی مامور به منزله ابلاغ اوراق تلقی میشود و رسیدگی به متهم بدون لزوم احضار متهم وسیله مطبوعات ادامه خواهد یافت.

ماده ۲۳ (اصلاحی ۱۳۹۷) - دارنده چک می تواند با ارائه گواهینامه عدم پرداخت، از دادگاه صالح صدور اجرائیه نسبت به کسری مبلغ چک و حق الوکاله وکیل طبق تعرفه قانونی را درخواست نماید. دادگاه مکلف است در صورت وجود شرایط زیر حسب مورد علیه صاحب حساب، صادر کننده یا هر دو اجرائیه صادر نماید.

الف- در متن چک، وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی نشده باشد؛

ب- در متن چک قید نشده باشد که چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است؛

ج- گواهینامه عدم پرداخت به دلیل دستور عدم پرداخت طبق ماده (۱۴) این قانون و تبصره های آن صادر نشده باشد.

صادر کننده مکلف است ظرف مدت ده روز از تاریخ ابلاغ اجرائیه، بدهی خود را بپردازد، یا با موافقت دارنده چک تریبی برای پرداخت آن بدهد یا مالی معرفی کند که اجرای حکم را میسر کند؛ در غیر این صورت حسب درخواست دارنده، اجرای احکام دادگستری، اجرائیه را طبق «قانون نحوه محکومیت های مالی مصوب ۱۳۹۴/۳/۲۳» به مورد اجراء گذاشته و نسبت به استیفای مبلغ چک اقدام می نماید.

ماده ۲۴ (الحاقی ۱۴۰۰) - چک تضمین شده تابع احکام ذیل است:

۱- صدور و تحویل چک های تضمین شده توسط بانک ها به مشتری، صرفا از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک (صیاد) امکان پذیر و مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور متصدی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده براساس دستورالعمل اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور در سامانه صیاد می باشد. سامانه مذکور به هر برگه چک، شناسه یکتا اختصاص می دهد و بانک مرکزی موظف است امکان استعلام اطلاعات چک تضمین شده را برای گیرنده (ذی نفع) فراهم نماید.

۲- پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفا در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذی نفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهرنویسی برای انتقال چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهرنویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار است.

۵- در زمان صدور گواهینامه عدم پرداخت می بایست.....

(الف) فوراً غیرقابل پرداخت بودن چک در سامانه یکپارچه سازی بانک مرکزی ثبت گردد.

(ب) کد رهگیری در گواهینامه عدم پرداخت درج شود.

(ج) مطابقت یا عدم مطابقت امضاء صادر کننده با نمونه امضاء موجود در بانک گواهی می شود.

(د) همه موارد

پاسخ گزینه د

۶- در صورتی که فرد بیش از یکبار چک بی محل صادر کند و موجب صدور کیفر خواست شود:

(الف) موظفند کلیه حساب های فرد را بسته و تا دو سال برای وی حساب جاری دیگری افتتاح نکنند.

(ب) مکلفند کلیه حساب های جاری فرد را بسته و تا دو سال برای وی حساب جاری دیگری افتتاح نکنند.

(ج) مکلفند کلیه حساب های جاری فرد را بسته و تا ۳ سال برای وی حساب جاری دیگری افتتاح نکنند.

(د) موظفند کلیه حساب های فرد را بسته و تا ۳ سال برای وی حساب جاری دیگری افتتاح نکنند.

پاسخ گزینه ج (طبق ماده ۲۱)

۷- مدت زمان شکایت کیفری به استناد چک چه مدت است؟

(الف) ۱۵ روز (ب) ۴۵ روز (ج) ۴ ماه (د) ۶ ماه

پاسخ گزینه د

۸- کدام گزینه توصیف کاملتری از مفاد ماده ۲۱ قانون صدور چک را ارائه می نماید؟

(الف) به موجب این ماده بانک ها مکلفند برای اشخاصی که ۳ بار و بیشتر چک بی محل صادر کرده اند حساب جاری افتتاح نکنند.

(ب) به موجب این ماده تعداد چک های بی محل صادر شده ملاک عمل نمی باشد، بلکه تعداد چک های بی محلی که منجر به صدور کیفر خواست شده اند ملاک عمل خواهد بود.

(ج) به موجب این ماده، بانک ها مکلفند کلیه حساب های جاری اشخاصی که بیش از یک بار چک بی محل صادر نموده و تعقیب آنها منجر به صدور کیفر خواست نیز شده است، بسته و تا سه سال به نام آنها حساب جاری افتتاح نکنند.

(د) بسته به مبلغ و تعداد چک های صادره، بانک ها مکلفند از یک تا سه سال برای اشخاصی که چک بی محل صادر نموده اند حساب دیگری افتتاح نمایند.

پاسخ گزینه ج (طبق ماده ۲۱)

۹- کدام مورد در خصوص مسئولیت های تضامنی وکیل و صاحب حساب چک صحیح نمی باشد؟

(الف) دارنده چک می تواند جهت وصول چک به هر یک از امضاء کنندگان منفردا یا مجتمعا مراجعه نماید.

(ب) کسانی که به نحوی از انحاء در متن و ظهر برات و سفته یا چک امضاء نموده اند در قبال سند مسئولیتی ندارند.

(ج) در صورتی که چک به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب صادر شده باشد به تقاضای بستانکار اجرائیه علیه آنها براساس تضامین صادر می شود.

(د) در صورتی که چک به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب صادر شده باشد، صادر کننده چک و صاحب حساب متضامنا مسئول پرداخت وجه چک می باشند.

پاسخ گزینه الف

۱۰- کدامیک جز موارد دستور عدم پرداخت به استناد ماده ۱۴ نمی باشد؟

- الف) خیانت در امانت ب) اختلاف حساب ج) مفقودی د) جعل
- پاسخ گزینه ب

۱۱- کدامیک از چک های زیر فاقد وصف کیفری است؟

- الف) کسر موجودی ب) صدور چک از حساب مسدود
- ج) نقض امضاء د) چکی که بابت تضمین صادر شده

پاسخ گزینه د

۱۲- چکی که توسط شرکت سهامی عام صادر و در مهلت قانونی آن برگشت و ثبت شکوائیه شده، مسئولیت کیفری متوجه چه کسی است؟

- الف) شخصیت حقوقی شرکت
- ب) شرکت و نماینده ای که اقدام به امضاء نموده
- ج) مسئولیت کیفری به دلیل حقوقی بودن شرکت وجود ندارد.
- د) مسئولیت کیفری به دلیل اینکه نماینده به نمایندگی امضاء نموده وجود ندارد.

پاسخ گزینه ب (طبق ماده ۱۹)

۱۳- کدام گزینه صحیح نیست؟

الف) در مورد حساب های مشترک چنانچه یکی از دارندگان حساب فوت نماید، مادام که اطلاع کتبی به شعبه بانک نرسیده باشد و چک های صادره عهده حسب مزبور پرداخت شود، هیچ گونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود. پس از اطلاع از فوت مشتری نیز بانک چک هایی را که تاریخ صدور آن مقدم به تاریخ فوت باشد با احراز سایر شرایط پرداخت می نماید.

ب) چنانچه امضاء صاحبان حساب تغییر کند بانک چک هایی را که قبل از تغییر تاریخ امضاء یا امضای قبلی صادر شده خواهد پرداخت.

ج) بانک های مکلفند در روی هر برگ چک، نام و نام خانوادگی صاحب حساب را قید کنند.

د) بانک ها در صورت درخواست دارنده چک، با اجازه کتبی از صاحب حساب، گواهی عدم پرداخت را با مشخصات کامل و نشانی صادر کننده چک تنظیم و به دارنده چک تسلیم می کنند.

پاسخ گزینه د

۱۴- در صورتی که چک به وکالت و نمایندگی از طرف صاحب حساب صادر شده باشد مسئول پرداخت وجه چک عبارت است از :

- الف) صاحب حساب ب) امضاء کننده ج) صاحب حساب و امضاء کننده د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ج

۱۵- در صورتی که صادر کننده چک قبل از تاریخ شکایت کیفری موجبات پرداخت آن در بانک محال علیه فراهم نماید:

الف) منجر به صدور کیفر خواست می شود.

ب) در هر صورت موجودی حساب قابل برداشت نمی باشد تا زمانی که رای دادگاه صادر شود.

(ج) قابل تعقیب کیفری نیست.

(د) صادر کننده چک ملزم به پرداخت یک سوم جزای نقدی خواهد بود.

پاسخ گزینه ج

۱۶- چنانچه چک برگشتی معادل نه میلیون باشد میزان حبس به چه مدت خواهد بود؟

(الف) حداقل ۶ ماه (ب) حداکثر ۶ ماه (ج) حداقل ۶ تا حداکثر ۲ سال (د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ب (طبق ماده ۷)

۱۷- کدام جمله صحیح نیست؟

(الف) چک یک سند عادی در حکم سند لازم الاجرا است.

(ب) چک سفید امضاء، مشروط و قابل کیفری نیست.

(ج) تاریخ همراه با امضاء جزء شرایط امضاء نمی باشد.

(د) بعد از ۶ ماه چنانچه ذینفع چک اقدام نماید امکان کیفری کردن چک وجود ندارد.

پاسخ گزینه د

یک نکته مهم وجود دارد اگر انتقال قهری باشد امکان کیفری کردن وجود دارد.

۱۸- بعد از ثبت گواهینامه عدم پرداخت و ابلاغ به بانک ها ظرف چه مدتی کلیه حساب ها مسدود می شود؟ و فرد

تا چه مدت فرصت دارد نسبت به رفع سوء اثر اقدام نماید؟

(الف) ۴۸ ساعت-۱۰ روز (ب) ۲۴ ساعت-۱۰ روز (ج) ۷۲ ساعت-۱۰ روز (د) ۱۲ ساعت-۱۰ روز

پاسخ گزینه ب

۱۹- کدام ماده چک به مجازات می پردازد و کدام ماده به جعل، تقلب و تخلف در قانون چک اشاره دارد؟

(الف) ماده ۵ و ۶ (ب) ماده ۷ و ۱۳ (ج) ماده ۳ و ۵ (د) ماده ۷ و ۱۴

پاسخ گزینه د

۲۰- تمام ظهر نویسان چک در قبال ذینفع چک چه مسئولیتی دارند؟

(الف) ظهر نویسان مسئولیتی ندارند. (ب) ظهر نویسان دارای مسئولیت محدود می باشند.

(ج) ظهر نویسان دارای مسئولیت مدنی می باشند. (د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ج

۲۱- چنانچه چک در دست صادر کننده باشد دلیلی برای می باشد و به منزله شکایت است؟

(الف) اقامه دعوا- حق شاکی برای (ب) پرداخت وجه آن- انصراف ذی نفع از

(ج) پرداخت وجه آن- حق شاکی برای (د) هیچ کدام

پاسخ گزینه ب

ماده ۱۸۳ قانون مدنی: یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر تعهدی بر امری نمایند و مورد توافق آنها باشد.

تفاوت عقد جایز و لازم: کلیدواژه اصلی حق فسخ رو توجه کنید.

تفاوت تسهیلات و وام:

روش های تخصیص منابع:

طبقه بندی کلی ابزار های سیاست های پولی (تسهیلات و تعهدات)

۱. وام دهی - قرض الحسنه (کارمزد، جهت پوشش هزینه های جذب و صرف منابع قرض الحسنه): تسهیلات در قالب عقد قرض الحسنه.

۲. معامله ای - مبادله ای (سود متعارف): شامل عقود فروش اقساطی، اجاره بشرط تملیک، خرید دین، سلف (سلم)، مرابحه، {استصناع (قرارداد سفارش ساخت) و جعاله} می باشد.

۳. شراکتی - مشارکتی (PLS): شامل عقود مشارکت مدنی، مضاربه، مزارعه، مساقات، می باشد. Expected Return (بازده یا سود مورد انتظار).

۴. سرمایه گذاری: مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم (تامین سرمایه لازم برای اجرای طرح های تولیدی و عمرانی انتفاعی توسط بانک ها بدون مشارکت اشخاص حقیقی و یا حقوقی غیر بانکی).

۵. تعهدی: شامل اعتبارات اسنادی (ریالی، ارزی) و ضمانت نامه های بانکی (ارزی، ریالی) می باشد. رابطه حقوقی بانک و مشتری در انواع تسهیلات:

۱. قرض الحسنه: رابطه حقوقی بین بانک و مشتری مبتنی بر رابطه داین و مدیون
۲. مشارکتی: رابطه حقوقی بین بانک و مشتری مبتنی بر شراکت و آثار مترتب بر آن است؛
۳. مبادله ای: رابطه حقوقی بین بانک و مشتری مبتنی بر رابطه خریدار و فروشنده است؛
۴. سرمایه گذاری: رابطه حقوقی بین بانک و مشتری مبتنی بر رابطه مالک و شریک است؛
۵. تعهدات: (جعاله، استصناع، گشایش اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت نامه) رابطه حقوقی بین بانک و مشتری مبتنی بر رابطه جاعل، عامل و آثار مترتب بر آن می باشد.

جدول طبقه بندی عقود اسلامی:

ردیف	عقد	مدت	عقود جایز	عقود لازم	کاربرد	رابطه	گروه
۱	قرض الحسنه	کوتاه مدت - میان مدت		✓	تولید - خدمات - متفرقه	داین مدیون	وام دهی - قرض الحسنه
۲	مضاربه	کوتاه مدت - میان مدت	✓		بازرگانی (داخلی - صادرات - واردات) خدماتی - تولیدی (صنعتی - معدنی - کشاورزی) (رمز بخت)	مبتنی بر شراکت	مشارکت
۳	مزارعه	کوتاه مدت		✓	تسهیلات در زمینه اراضی مزروعی و باغات	مبتنی بر شراکت	مشارکت
۴	مساقات	کوتاه مدت		✓	تسهیلات در زمینه اراضی مزروعی و باغات	مبتنی بر شراکت	مشارکت
۵	فروش اقساطی	کوتاه مدت - میان مدت - بلند مدت		✓	امور تولیدی - صنعتی، معدنی و کشاورزی در بازرگانی جایز نیست	خریدار و فروشنده	مبادله ای

ردیف	عقد	مدت	عقود جایز	عقود لازم	کاربرد	رابطه	گروه
۶	اجاره به شرط تملیک	میان مدت - بلند مدت		✓	تولیدی - خدماتی	خریدار و فروشنده	مبادله ای
۷	سلف	کوتاه مدت حداکثر مدت یکسال		✓	تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز واحد تولیدی	خریدار و فروشنده	مبادله ای
۸	خرید دین	کوتاه مدت		✓	بازرگانی - خدماتی - تولیدی - مسکن	خریدار و فروشنده	مبادله ای
۹	مراجعه	کوتاه مدت - میان مدت - بلند مدت		✓	بازرگانی - خدماتی - تولیدی - مسکن - متفرقه	طلبکار - بدهکار	مبادله ای
۱۰	جعاله (کشایش اعتبار اسنادی و ضمانتنامه)	کوتاه مدت - میان مدت	✓		بازرگانی - خدماتی - تولیدی - مسکن	جاعل و عامل	تعهدات
۱۱	مشارکت مدنی	کوتاه مدت - میان مدت	✓		بازرگانی (داخلی - صادرات - واردات) خدماتی - تولیدی (صنعتی - معدنی - کشاورزی) رمز بخت	مبتنی بر شراکت	مشارکت

تست عقود:

۱- کدام عقود جز عقود لازم به شمار می آید؟

- (۱) فروش اقساطی، مضاربه، جعاله
(۲) بیع، اجاره، صلح
(۳) وکالت، مضاربه، جعاله
(۴) هیچکدام

۲- کدام عقد می تواند هم لازم باشد هم جایز:

- (۱) وکالت (۲) عاریه (۳) ودیعه (۴) رهن

۳- کدام عقود جز عقود جایز به شمار می آیند؟

- (۱) مضاربه، جعاله، فروش اقساطی
(۲) سلف، فروش اقساطی، اجاره
(۳) ودیعه، حواله، مضاربه
(۴) ودیعه، وکالت، مضاربه، جعاله و شرکت
۴- چهار گروه اصلی اعطای تسهیلات در سیستم بانکداری داخلی اسلامی، کدامیک از موارد زیر است؟

- (۱) داین و مدیون - مشارکتی - مبادله ای - تعهداتی
(۲) مشارکت - مضاربه - ضمانت نامه - سرمایه گذاری
(۳) داین و مدیون - کوتاه مدت - میان مدت - بلند مدت
(۴) تعهدات - سرمایه گذاری - مضاربه - مبادلات
۵- تسهیلات پرداختی در صورت های مالی بانکها (ترازنامه) بعنوان منعکس می شود.

- (۱) بدهی های جاری (۲) حقوق صاحبان سهام (۳) دارایی ها (۴) فروش

۶- تفاوت عقد جایز با عقد لازم چیست؟ قرارداد حساب جاری بین بانک و مشتری عقد... است

- (۱) عقد لازم آن است که هیچ یک از طرفین معامله حق فسخ آن را نداشته باشند مگر در موارد معینه - لازم
 - (۲) عقد جایز آن است که هیچ یک از طرفین معامله حق فسخ آن را نداشته باشند مگر در موارد معینه - جایز
 - (۳) عقد لازم آن است که هر یک از طرفین بتواند هر وقتی بخواهند آن را فسخ کنند - لازم
 - (۴) عقد جایز آن است که هر یک از طرفین بتواند هر وقتی بخواهند آن را فسخ کنند - جایز
- ۷- در کدامیک از تسهیلات اعطایی ذیل، سود در هنگام انعقاد قرارداد و بصورت قطعی تعیین میگردد؟

- (۱) سلف، فروش اقساطی، اجاره بشرط تملیک
 - (۲) مشارکت مدنی، سرمایه گذاری مستقیم
 - (۳) مشارکت حقوقی، مزارعه، جعاله
 - (۴) هیچکدام
- ۸- مشارکت مدنی ماهیتا چه نوع عقدی است و چه زمانی هر یک از شرکا میتوانند آنرا فسخ کنند؟

- (۱) لازم - هر وقت بخواهد
- (۲) لازم - نمیتواند بدون اجازه
- (۳) جایز - هر وقت بخواهد
- (۴) جایز - نمیتواند بدون اجازه

تعاریف عقود:

قرض الحسنه:

به موجب ماده ۶۴۸ قانون مدنی «قرض الحسنه» عقدی است که به موجب آن، احدی از طرفین مقدار معینی از مال خود را به طرف دیگر تملیک کند که طرف مزبور مثل آنرا از حیث مقدار و جنس و وصف، رد نماید. مضارب:

طبق مفاد مادتين ۵۴۶ و ۵۴۷ قانون مدنی «مضارب»، عقدی است که به موجب آن احد از متعاملین سرمایه می دهد با قید این که طرف دیگر با آن تجارت کرده و در سود آن شریک باشد. صاحب سرمایه مالک و عامل مضارب نامیده می شود. سرمایه مضارب باید وجه نقد باشد. «مضارب قراردادی است که به موجب آن، یکی از طرفین (مالک) عهده دار تامین سرمایه (نقدی) با قید این که طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله شریک باشند».

مشارکت مدنی:

بر اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا، مشارکت مدنی عبارت است از، درهم آمیختن سهم الشرکه نقدی و یا غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی متعدد، به نحو مشاع، به منظور انتفاع، طبق قرارداد. مزارعه:

مزارعه مشتق از «زرع» و مفهوم آن کشت و زرع دو یا چند شریک با یکدیگر است.

«مزارعه قراردادی است بین صاحب زمین و کشاورز که به موجب آن کشاورز زمین را کشت می نماید و محصول به سهم معینی که مورد توافق طرفین قرار گرفته بین آنان تقسیم میشود». اصطلاحاً طرفی که زمین را تامین میکند «مزارع» و یا «مالک» و طرفی که زراعت می نماید «زارع» و یا «عامل» نامیده میشود.

مساقات:

طبق ماده ۵۴۳ قانون مدنی «مساقات معامله ای است که بین صاحب درخت و امثال آن با عامل در مقابل حصه مشاع معین از ثمره واقع می شود و ثمره اعم است از میوه و برگ گل و غیر آن».

مساقات مشتق از «سقی» به معنی «آب دادن» است و مستفاد از متون فقهی این است که «شخص درختان خویش را به دیگری دهد تا وی آنها را آبیاری، اصلاح، حفاظت و حراست نماید و محصول بین آنان مشترک باشد». اصطلاحاً، طرفی که باغ را تأمین می کند «باغدار» و یا «مالک» و طرفی که آبیاری و نگهداری می نماید «باغبان» و یا «عامل» می نامند.

فروش اقساطی:

به استناد مفاد ماده ۴۷ آئین نامه قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، فروش اقساطی عبارت است از، واگذاری عین به بهای معلوم به غیر، به تریبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین دریافت گردد.

اجاره به شرط تملیک:

عقدی اجاره ای است که در آن شرط شود مستأجر در پایان مدت اجاره، در صورت عمل به شرایط مندرج در قرارداد، عین مستأجره را مالک گردد.

در معاملات جاره به شرط تملیک، اجاره دهنده (بانک) را «مؤجر» اجاره کننده (متقاضی) را «مستأجر» مورد اجاره را «عین مستأجره»، میزان اجاره مقرر را «مال الاجاره» و مدت قرارداد را «مدت اجاره» گویند.

سلف:

طبق قانون ماده ۴۰ آیین نامه عملیات بانکی بدون ربا، معامله سلف عبارت است از «پیش خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین» به موجب ماده ۴۱، «بانکها میتوانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت تأمین قسمتی از سرمایه در حال گردش واحدهای تولیدی، اعم از اینکه مالکیت این واحدها متعلق به شخص حقیقی یا حقوقی باشد، منحصراً بنا به درخواست اینگونه واحدها مبادرت به پیش خرید محصولات تولیدی آنها نمایند».

خرید دین:

قراردادی که به موجب آن شخص ثالثی، دین مدت دار بدهکار را به کمتر از مبلغ اسمی آن به صورت نقدی از داین خریداری می کند.

مراجعه:

قراردادی است که به موجب آن «عرضه کننده (بانک)، بهای تمام شده اموال و خدمات را به اطلاع متقاضی می رساند و سپس با افزودن مبلغی از درصدی اضافی به عنوان سود، آنرا به صورت نقدی، نسیه دفعی یا اقساطی، مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین به متقاضی واگذار می کند».

جعاله:

طبق ماده ۵۶۱ قانون مدنی «جعاله عبارت است از، التزام شخصی به اداء اجرت معلوم در مقابل عملی اعم از اینکه طرف معین باشد یا غیر معین».

ملتزم را «جاعل» و طرف را «عامل» و اجرت را «جعل» می گویند.

«عقدی که طی آن شخصی انجام کار مشخص و معین را در عوض دریافت مبلغی معین قبول نماید، که شخص انجام دهنده کار را (عامل یا پیمانکار)، مبلغ تعیین شده جهت انجام کار را (جعل یا اجرت کار) و شخصی که انجام کار را به پیمانکار واگذار می نماید (جاعل یا کارفرما) می نامند».

در این بخش عامل «بانک» و جاعل «متقاضی» نامیده میشود.

تست های عقود:

۱- تفاوت عقود مبادله ای و مشارکتی در کدام گزینه بهتر بیان شده است؟

الف) عقود مبادله ای همه لازم هستند ولی عقود مشارکتی همه جایز هستند.

ب) عقود مبادله ای با نرخ ثابت هستند ولی ریسک بیشتری برای بانک دارند ولی عقود مشارکتی نرخ بالاتری دارند و ریسک کمتری.

ج) عقود مبادله با نرخ ثابت هستند و عقود مشارکتی بر مبنای سود مورد انتظار تعیین می گردد. عقود مشارکتی معمولاً بیشتری برای بانک دارد و بازدهی بیشتری دارند.

د) عقود مبادله ای پرریسک تر از عقود مشارکتی هستند ولی بازدهی بیشتری دارند و معمولاً بر مبنای سود مورد انتظار تعریف می شود.

پاسخ گزینه ج

۲- کدام گزینه صحیح است؟

الف) عقود مبادله ای شامل مرابحه، جعاله، فروش اقساطی می باشد و تمام این عقود جایز هستند.

ب) عقود مشارکتی شامل مرابحه، مشارکت مدنی، سرمایه گذاری مستقیم، مزارعه، مضاربه و مساقات است.

ج) عقود مبادله ای مرابحه، فروش اقساطی لازم می باشند و عقود مشارکتی مزارعه و مساقات لازم می باشند.

د) عقود مضاربه و جعاله در زمینه بازرگانی، خدماتی و تولیدی کاربرد دارند.

پاسخ گزینه ج

۳- رابطه عقود ذیل به ترتیب چگونه است؟ فروش اقساطی - مضاربه - مساقات - جعاله

الف) خریدار و فروشنده - دائن و مدیون - مبنی بر شراکت - جاعل و عامل

ب) مبنی بر شراکت - دائن و مدیون - جاعل و عامل

ج) خریدار و فروشنده - مبنی بر شراکت - مبنی بر شراکت - جاعل و عامل

د) هیچکدام

پاسخ گزینه ج

۴- کدام عقود در زمینه بازرگانی و خدمات تولیدی کاربرد دارد؟

الف) خرید دین - مرابحه - جعاله - مضاربه ب) سلف - مضاربه - قرض الحسنه

ج) خرید دین - مرابحه - مساقات - مزارعه د) مشارکت مدنی - فروش اقساطی - مرابحه - جعاله

پاسخ گزینه د

۵- ضمانت نامه - سلف - جعاله - مرابحه به ترتیب جزء کدام گروه از عقود یا تسهیلات می باشند؟

الف) تعهدات - مشارکتی - مشارکتی - مبادله ای ب) تعهدات - مبادله ای - مبادله ای - مبادله ای

ج) تعهدات - مشارکتی - مشارکتی - مبادله ای د) تعهدات - مشارکتی - مبادله ای - مشارکتی

پاسخ گزینه ب

۶- کدام یک از عقود ذیل فقط کوتاه مدت هستند؟

- الف) مضاربه - مزارعه - مرابحه
 ب) مزارعه - مرابحه - مساقات - خرید دین
 ج) سلف - مشارکت مدنی - فروش اقساطی
 د) مضاربه - مزارعه - سلف - خرید دین

پاسخ گزینه د

۷- کدام یک از عقود بلند مدت هستند؟

- الف) مضاربه - مزارعه - مرابحه
 ب) مزارعه - مرابحه - مساقات - خرید دین
 ج) مضاربه - مزارعه - مساقات - سلف
 د) فروش اقساطی - اجاره به شرط تملیک - مرابحه

پاسخ گزینه د

۸- کدام جمله صحیح است؟

- الف) فروش اقساطی در همه امور از جمله امور تولیدی، صنعتی، معدنی و کشاورزی و بازرگانی کاربرد دارد.
 ب) مضاربه علاوه بر امور بازرگانی در امور خدماتی هم کاربرد دارد.
 ج) قرض الحسنه فقط در زمینه خدمات کاربرد دارد.
 د) فروش اقساطی در زمینه بازرگانی کاربرد ندارد و اتفاقاً عقد مضاربه فقط در امور بازرگانی کاربرد دارد.

پاسخ گزینه د

۹- کدام عقود در زمینه بازرگانی - خدماتی - تولیدی و مسکن کاربرد دارد؟

- الف) فروش اقساطی - خرید دین - مرابحه - جعاله
 ب) مضاربه - خرید دین - مرابحه
 ج) خرید دین - مرابحه - جعاله
 د) مضاربه - مزارعه - مساقات

پاسخ گزینه ج

۱۰- عبارت «واگذاری عین به بهای معلوم به غیر به تریبی که تمام یا مساوی.....» تعریف کدام عقد است؟

- الف) قرض الحسنه
 ب) مضاربه
 ج) مرابحه
 د) فروش اقساطی

پاسخ گزینه د

۱۱- عبارت «عقدی است که به موجب آن، احد از طرفین مقدار معینی از مال خود را به طرف دیگر تملیک می کند که طرف مزبور مثل آنرا از حیث مقدار و جنس و وصف، رد نماید و در صورت تعدّر رد مثل، قیمت یوم الرد را بدهد» تعریف کدام عقد است؟

- الف) فروش اقساطی
 ب) مرابحه
 ج) مساقات
 د) قرض الحسنه

پاسخ گزینه د

۱۲- عبارت «عقدی است که به موجب آن احد از متعاملین سرمایه می دهد با قید این که طرف دیگر با آن تجارت کرده و در سود آن شریک باشد» تعریف کدام عقد است؟

- الف) مرابحه
 ب) فروش اقساطی
 ج) مضاربه
 د) مساقات

پاسخ گزینه ج

۱۳- عبارت «درهم آمیختن سهم الشرکه نقدی و یا غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی متعدد، به نحو مشاع، به منظور انتفاع، طبق قرارداد» تعریف کدام عقد است؟

- الف) مزارعه
 ب) مساقات
 ج) مضاربه
 د) مشارکت مدنی

پاسخ گزینه د

۱۴- عبارت «.....» قراردادی است بین صاحب زمین و کشاورز که به موجب آن کشاورز زمین را کشت می نماید و محصول به سهم معینی که مورد توافق طرفین قرار گرفته بین آنان تقسیم می شود» .

الف) فروش اقساطی (ب) مضاربه (ج) مرابحه (د) مزارعه

پاسخ گزینه د

۱۵- عبارت «معامله ای است که بین صاحب درخت و امثال آن با عامل در مقابل حصه مشاع معین از ثمره واقع می شود و ثمره اعم است از میوه و برگ گل و غیر آن» تعریف کدام عقد است؟

الف) مزارعه (ب) فروش اقساطی (ج) مضاربه (د) مساقات

پاسخ گزینه د

۱۶- عبارت «واگذاری عین به بهای معلوم به غیر، به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین دریافت گردد» تعریف کدام عقد است؟

الف) مزارعه (ب) مساقات (ج) اجاره به شرط تملیک (د) فروش اقساطی

پاسخ گزینه د

۱۷- عبارت «عقدی اجاره ای است که در آن شرط شود مستأجر در پایان مدت اجاره، در صورت عمل به شرایط مندرج در قرارداد، عین مستأجره را مالک گردد» تعریف کدام عقد است؟

الف) مرابحه (ب) مضاربه (ج) سلف (د) اجاره به شرط تملیک

پاسخ گزینه د

۱۸- عبارت «پیش خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین» تعریف کدام عقد است؟

الف) فروش اقساطی (ب) مزارعه (ج) مرابحه (د) سلف

پاسخ گزینه د

۱۹- عبارت «قراردادی که به موجب آن شخص ثالثی، دین مدت دار بدهکار را به کمتر از مبلغ اسمی آن به صورت نقدی از داین خریداری می کند» تعریف کدام عقد است؟

الف) سلف (ب) فروش اقساطی (ج) مزارعه (د) خرید دین

پاسخ گزینه د

۲۰- عبارت «التزام شخصی به اداء اجرت معلوم در مقابل عملی اعم از این که طرف معین باشد یا غیر معین» تعریف کدام عقد است؟

الف) مرابحه (ب) مساقات (ج) فروش اقساطی (د) جعاله

پاسخ گزینه د

۲۱- کدامیک از موارد زیر از ارکان عقد بیع نمی باشد؟

الف) ایجاب و قبول (ب) اقاله (ج) طرفین عقد (د) مبیع و ثمن

پاسخ گزینه ب (مبادله = خرید و فروش و اقاله = برهم زدن عقد)

۲۲- اگر کسی با مال غیر (شخص دیگر) عقد بیع واقع سازد بدون آن که از وی وکالت یا اجازه داشته یا وصی باشد، این نوع بیع را می نامند.

الف) بیع فضولی (ب) بیع نسبه (ج) بیع نقد (د) بیع سلم

پاسخ گزینه الف

۲۳- در کدام نوع معامله باید زمان پرداخت ثمن معین گردد وگرنه بیع باطل می شود؟

الف) بیع دین ب) بیع فضولی ج) بیع نسبه د) بیع سلم

پاسخ گزینه ج

۲۴- در کدام نوع عقد، خریدار می تواند به فروشنده وکالت دهد که در سررسید، مبیع را به وکالت از خریدار فروخته و تسویه نقدی نماید؟

الف) بیع سلف ب) بیع دین ج) بیع نسبه د) بیع فضولی

پاسخ گزینه الف

(به عنوان مثال: بانک به عنوان خریدار و کشاورز به عنوان فروشنده وکالت می دهد که محصولات کشاورزی تولیدی را بفروشد و سود را تقسیم کند)

۲۵- معمولاً وقتی کالا به صورت فروخته می شود، قیمتش از قیمت نقدی است و وقتی به صورت فروخته می شود، قیمتش از قیمت نقدی است.

الف) سلف - بیشتر - نسبه اقساطی - کمتر ب) سلف - بیشتر - نسبه اقساطی - بیشتر

ج) نسبه اقساطی - بیشتر - سلف - کمتر د) نسبه اقساطی - کمتر - سلف - بیشتر

پاسخ گزینه ج (نسبه = قیمت باید از قیمت نقدی بیشتر باشد)

۲۶- بانک می تواند جهت تأمین سرمایه در گردش بنگاه های اقتصادی، اسناد مالی مدت دار آنان را نماید.

الف) تنزیل ب) بیع سلف ج) خرید دین د) موارد ۱ و ۳

پاسخ گزینه د

۲۷- بانک ها می توانند جهت تأمین نقدینگی بخش های مختلف اقتصادی اعم از بنگاه های اقتصادی تولیدی، تجاری و خدماتی اعم از این که متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی باشد، تسهیلات پرداخت نمایند.

الف) خرید دین ب) نسبه اقساطی ج) سلف د) موارد ۲ و ۳

پاسخ گزینه الف

۲۸- کدامیک، از پرکاربردترین قراردادها در متون روایی است و شاید بتوان گفت در مورد هیچ قرارداد مالی این مقدار روایات نقل نشده است؟

الف) تنزیل ب) بیع سلف ج) مرابحه د) جعاله

پاسخ گزینه ج

۲۹- کدام گزینه در مورد مشارکت مدنی صحیح است ؟

الف) جزء عقود جایز و تابع قانون مدنی است ب) جزء عقود لازم و تابع قانون مدنی است.

ج) جزء عقود لازم و از عقود معینه می باشد. د) جزء عقود معینه و عقدی خیاری می باشد.

پاسخ گزینه الف

۲۷ ماده قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)

فصل اول – اهداف و وظایف نظام بانکی در جمهوری اسلامی ایران

ماده ۱ – اهداف نظام بانکی عبارتند از:

۱ – استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل (با ضوابط اسلامی) به منظور تنظیم گردش صحیح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور.

۲ – فعالیت در جهت تحقق اهداف و سیاست ها و برنامه های اقتصادی دولت جمهوری اسلامی با ابزارهای پولی و اعتباری

۳ – ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش تعاون عمومی و قرض الحسنه از طریق جذب و جلب وجوه آزاد و اندوخته ها و پس اندازها و سپرده ها و بسیج و تجهیز آنها در جهت تأمین شرایط و امکانات کار و سرمایه گذاری به منظور اجرای بند "۲" و "۹" اصل چهل و سوم قانون اساسی

۴ – حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه پرداخت ها و تسهیل مبادلات بازرگانی.

۵ – تسهیل در امور پرداخت ها و دریافت ها و مبادلات و معاملات و سایر خدماتی که به موجب قانون بر عهده بانک گذاشته میشود.

ماده ۲ – وظایف نظام بانکی عبارتند از:

۱ – انتشار اسکناس و سکه های فلزی رایج کشور طبق قانون و مقررات.

۲ – تنظیم، کنترل و هدایت گردش پول و اعتبار طبق قانون و مقررات.

۳ – انجام کلیه عملیات بانکی ارزی و ریالی و تعهد یا تضمین پرداخت های ارزی دولت طبق قانون و مقررات.

۴ – نظارت بر معاملات طلا و ارز و ورود و صدور پول رایج ایران و ارز و تنظیم مقررات مربوط به آنها طبق قانون.

۵ – انجام عملیات مربوط به اوراق و اسناد بهادار طبق قانون و مقررات.

۶ – اعمال سیاست های پولی و اعتباری طبق قانون و مقررات.

۷ – عملیات بانکی مربوط به آن قسمت از برنامه های اقتصادی مصوب که از طریق سیستم پولی و اعتباری باید انجام گیرد.

۸ – افتتاح انواع حساب های قرض الحسنه (جاری و پس انداز) و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار و صدور اسناد مربوط به آنها بر طبق قوانین و مقررات.

۹ – اعطای وام و اعتبار بدون ربا (بهره) طبق قانون و مقررات.

۱۰- اعطای وام و اعتبار و ارائه سایر خدمات بانکی به تعاونی‌های قانونی جهت تحقق بند «۲» اصل ۴۳ قانون اساسی.

۱۱- انجام معاملات طلا و نقره و نگهداری و اداره ذخایر ارزی و طلای کشور با رعایت قوانین و مقررات مربوط به آن.

۱۲- نگهداری وجوه ریالی مؤسسات پولی و مالی بین‌المللی و یا مؤسسات مشابه و یا وابسته به این مؤسسات طبق قانون و مقررات.

۱۳- انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی، بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها طبق قانون و مقررات.

۱۴- قبول و نگهداری امانات طلا و نقره، اشیای گران‌بها، اوراق بهادار و اسناد رسمی از اشخاص حقیقی و حقوقی و اجاره صندوق امانات.

۱۵- صدور، تأیید و قبول ضمانت‌نامه‌های ارزی و ریالی جهت مشتریان.

۱۶- انجام خدمات وکالت و وصایت بر طبق قانون و مقررات.

فصل دوم - تجهیز منابع پولی

ماده ۳- بانک‌ها می‌توانند تحت هر یک از عناوین ذیل به قبول سپرده مبادرت نمایند:

الف) سپرده‌های قرض‌الحسنه: ۱. جاری ۲. پس‌انداز

ب) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

تبصره- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار که بانک در به‌کار گرفتن آنها وکیل می‌باشد، در امور مشارکت، مضاربه، اجاره به شرط تملیک، معاملات اقساطی، مزارعه، مساقات، سرمایه‌گذاری مستقیم، معاملات سلف و جعاله مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ماده ۴- بانک‌ها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده‌های قرض‌الحسنه (پس‌انداز و جاری) می‌باشند و می‌توانند اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار را تعهد و یا بیمه نمایند.

ماده ۵- منافع حاصل از عملیات مذکور در تبصره ماده (۳) این قانون، بر اساس قرارداد منعقد، متناسب با مدت و مبلغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری و با رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به‌کار گرفته شده در این عملیات، تقسیم خواهد شد.

ماده ۶- بانک‌ها می‌توانند به منظور جذب و تجهیز سپرده‌ها، با اتخاذ روش‌های تشویقی از امتیازات ذیل به سپرده‌گذاران اعطا نمایند:

الف - اعطای جوایز غیر ثابت نقدی یا جنسی برای سپرده‌های قرض الحسنه.

ب - تخفیف و یا معافیت سپرده‌گذاران از پرداخت کارمزد و یا حق‌الوکاله.

ج - دادن حق تقدم به سپرده‌گذاران برای استفاده از تسهیلات اعطایی بانکی در موارد مذکور در فصل سوم.

فصل سوم - تسهیلات اعطایی بانکی

ماده ۷- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش فعالیت بخش‌های مختلف تولیدی، بازرگانی و خدماتی، قسمتی از سرمایه و یا منابع مورد نیاز این بخش‌ها را به صورت مشارکت تأمین نمایند.

تبصره: بانک‌ها به هیچ وجه حق ندارند در تولید اشیای تجملی و مصرفی غیر ضروری سرمایه‌گذاری نمایند.

ماده ۸- بانک‌ها می‌توانند، در امور و یا طرح‌های تولیدی و عمرانی مستقیماً به سرمایه‌گذاری مبادرت نمایند. برنامه‌ای که گونه سرمایه‌گذاری‌ها باید در ضمن لایحه بودجه سالانه کل کشور به تصویب مجلس شورای اسلامی برسد و نتیجه ارزیابی طرح حاکی از عدم زیان‌دهی باشد.

ماده ۹- بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور بازرگانی، در چارچوب سیاست‌های بازرگانی دولت، منابع مالی لازم را بر اساس قرارداد مضاربه در اختیار مشتریان با اولویت دادن به تعاونی‌های قانونی قرار دهند.

تبصره- بانک‌ها در امر واردات مجاز به مضاربه با بخش خصوصی نمی‌باشند.

ماده ۱۰- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم در گسترش امر مسکن، با هماهنگی وزارت مسکن و شهرسازی، واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت را به منظور فروش اقساطی و یا اجاره به شرط تملیک احداث نمایند.

تبصره: تملک زمین با رعایت قانون اراضی شهری جهت احداث واحدهای مسکونی موضوع ماده (۱۰) توسط بانک‌ها بلامانع است.

ماده ۱۱- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور صنعت و معدن، کشاورزی و خدمات، اموال منقول را بنا به درخواست مشتری و تعهد او مبنی بر خرید و مصرف و یا استفاده مستقیم مال یا اموال مورد درخواست خریداری نموده و با اخذ تأمین، به صورت اقساطی به مشتری بفروشند.

ماده ۱۲- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدنی، اموال منقول و غیرمنقول را بنا به درخواست مشتری و تعهد او مبنی بر انجام اجاره به شرط تملیک و استفاده خود، خریداری و به صورت اجاره به شرط تملیک به مشتری واگذار نمایند.

ماده ۱۳- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی به هر یک از عملیات ذیل مبادرت نمایند:

الف) مواد اولیه و لوازم یدکی مورد نیاز واحدهای تولیدی را بنا به درخواست این واحدها و تعهد آنها مبنی بر خرید و مصرف مواد اولیه و لوازم یدکی مورد درخواست، خریداری و به صورت نسیه به واحدهای مذکور بفروشند. تبصره - بانکها به هیچ وجه حق ندارند در تولید اشیای تجملی و مصرفی غیر ضروری سرمایه گذاری نمایند.

ب) آن قسم از تولیدات این واحدها را که سهل البیع باشد، بنا به درخواست آنها پیش خرید نمایند.

ماده ۱۴ - بانکها موظفند جهت تحقق اهداف بندهای ۲ و ۹ اصل ۴۳ قانون اساسی، بخشی از منابع خود را از طریق قرض الحسنه به متقاضیان اختصاص دهند.

آیین نامه اجرایی این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیات دولت می رسد.

ماده ۱۵ - کلیه قراردادهایی که در اجرای مواد این قانون مبادله می گردد، به موجب قراردادی که بین طرفین منعقد می شود، در حکم اسناد رسمی بوده و در صورتی که در مفاد آن طرفین اختلافی نداشته باشند، لازم الاجرا بوده و تابع مفاد آیین نامه اجرایی اسناد رسمی می باشد.

آن دسته از معاملات مربوط به اموال غیر منقول و اموال منقول که طبق قوانین و مقررات موضوعه باید در دفاتر اسناد رسمی انجام شوند، کماکان طبق تشریفات مربوط انجام خواهند شد.

تبصره ۱ - کلیه وجوه و تسهیلات اعطایی که بانکها در اجرای این قانون به اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت نموده یا می نمایند و برابر قرارداد تنظیمی مقرر شده باشد که اشخاص مذکور در سررسید معینی وجوه و تسهیلات دریافتی به انضمام سود و خسارت و هزینه های ثبتی و اجرایی، دادرسی و حق الوکاله را بپردازند، در صورت عدم پرداخت و اعلام بانک بستانکار، قابل مطالبه و وصول است و کلیه مراجع قضایی و دوایر اجرای ثبت و دفاتر اسناد رسمی مکلفند براساس مفاد اسناد و قراردادهای تنظیمی نسبت به صدور حکم، اجرائیه و وصول مطالبات بانک طبق مقررات این قانون اقدام نمایند.

تبصره ۲ - اشخاصی که در قبال استفاده از خدمات بانکی از وجوه و منابع مالی بانکها به نحو غیر مجاز بهره مند می شوند، مکلفند علاوه بر استرداد وجوه مذکور، خسارت مربوط را به تریبی که در قراردادهای تنظیمی مقرر شده باشد پرداخت نمایند.

تبصره ۳ - چنانچه در هر یک از موارد اعطای تسهیلات بانکی بیش از یک قرارداد بین بانک و مشتریان در دفتر اسناد رسمی تنظیم گردد، حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن نسبت به سند اول محاسبه و دریافت خواهد شد و در مورد قراردادهای بعدی، تعلق حقوق مزبور منوط به افزایش رقم مندرج در قراردادهای بعدی نسبت به رقم مذکور در قرارداد ماقبل آن است. در این صورت، حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن، به استثنای حق التحریر، باید به نسبت مابه التفاوت دو رقم فوق الذکر محاسبه و دریافت گردد. ملاک تشخیص ارتباط قراردادها، اعلام بانک ذی ربط می باشد.

تبصره ۴- در مواردی که وسایل نقلیه موتوری (ساخت کارخانجات داخلی یا وارداتی) معالواسطه بانکها از طریق اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص منتقل می‌گردد، بانک انتقال‌دهنده از لحاظ مقررات مالیات نقل و انتقال در حکم انتقال‌دهنده دست اول تلقی خواهد شد.

ماده ۱۶- بانکها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی، مبادرت به جعاله نمایند.

ماده ۱۷- بانکها می‌توانند اراضی مزروعی و یا باغاتی را که در اختیار و تصرف خود دارند، به مزارعه و یا مساقات واگذار نمایند.

فصل چهارم - بانک مرکزی ایران و سیاست پولی

ماده ۱۸- بانک مرکزی ایران که از این پس «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» نامیده می‌شود، در مورد شرکت‌های دولتی که سهام آن صددرصد متعلق به دولت نیست، فقط می‌تواند طبق عملیات مجاز در این قانون عمل نماید.

ماده ۱۹- سیاست اعتباری و تسهیلات اعطایی کوتاه‌مدت (یک‌ساله) به پیشنهاد مجمع عمومی بانک مرکزی و تصویب هیأت دولت تعیین می‌شود و سیاست اعتباری و تسهیلات اعطایی پنج‌ساله و درازمدت، ضمن لوایح برنامه‌های عمرانی پنج‌ساله و درازمدت کشور، جهت تصویب به مجلس شورای اسلامی تقدیم می‌شود.

ماده ۲۰- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حسن اجرای نظام پولی و اعتباری کشور می‌تواند با استفاده از ابزارهای ذیل، طبق آیین‌نامه‌ای که به تصویب هیأت وزیران می‌رسد و بر اساس ماده ۱۹، در امور پولی و بانکی دخالت و نظارت کند:

۱. تعیین حداقل و یا حداکثر نسبت سهم سود بانکها در عملیات مشارکت و مضاربه. این نسبت‌ها ممکن است در هر یک از رشته‌های مختلف متفاوت باشد.

۲. تعیین رشته‌های مختلف سرمایه‌گذاری و مشارکت در حدود سیاست‌های اقتصادی مصوب و تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح‌های سرمایه‌گذاری و مشارکت، حداقل نرخ سود احتمالی ممکن است در هر یک از رشته‌های مختلف متفاوت باشد.

۳. تعیین حداقل و حداکثر نسبت سود بانکها در معاملات اقساطی و اجاره به شرط تملیک، متناسب با قیمت تمام‌شده مورد معامله. این نسبت‌ها ممکن است در موارد مختلف متفاوت باشد.

۴. تعیین انواع و میزان حداقل و حداکثر کارمزد خدمات بانکی (مشروط بر اینکه بیش از هزینه کار انجام‌شده نباشد) و حق الوکاله به کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری که توسط بانکها دریافت می‌شود.

۵. تعیین نوع، میزان، حداقل و حداکثر امتیازات موضوع ماده ۶ و تعیین ضوابط تبلیغات برای بانکها در این موارد.

۶. تعیین حداقل و حداکثر میزان مشارکت، مضاربه، سرمایه‌گذاری، اجاره به شرط تملیک، معاملات اقساطی، نسبه، سلف، مزارعه، مساقات، جعاله و قرض الحسنه برای بانک‌ها یا هر یک از آنها در هر یک از موارد و رشته‌های مختلف و نیز تعیین حداکثر تسهیلات اعطایی به هر مشتری.

فصل پنجم – متفرقه

ماده ۲۱- بانک مرکزی با هر یک از بانک‌ها و نیز بانک‌ها با یکدیگر مجاز به انجام عملیات بانکی ربوی نمی‌باشند.

ماده ۲۲- بانک‌ها می‌توانند، با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی به عملیات مجاز بانکی مبادرت نمایند.

ماده ۲۳- وجوه دریافتی تحت عنوان کارمزد و حق‌الوکاله جزو درآمدهای بانک‌ها بوده و قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران نمی‌باشد.

ماده ۲۴- معافیت از سود بازرگانی و یا معافیت‌های مالیاتی اعطایی طبق قانون به کارخانجات و مؤسسات تولیدی، به بانک‌هایی که از لحاظ واردات یا مالکیت جانشین کارخانجات یا مؤسسات تولیدی می‌شوند نیز تعلق می‌گیرد.

ماده ۲۵- واحدهایی که بانک‌ها در آنها مشارکت یا سرمایه‌گذاری نموده باشند تابع قانون تجارت خواهند بود، مگر اینکه مشمول قانون دیگری باشند.

ماده ۲۶- پس از تصویب این قانون، کلیه قوانین و مقررات مغایر لغو و اختیارات و وظایف مذکور در قانون پولی و بانکی و لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها و متمم آن که در این قانون به مراجع ذیصلاح دیگری سپرده شده است، از مراجع قبلی سلب می‌گردد.

ماده ۲۷- وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است آیین‌نامه اجرایی این قانون را با پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و پس از تصویب هیأت دولت - که نباید مدت تهیه و تصویب آن از چهار ماه بیشتر باشد - به مرحله اجرا بگذارد.

قانون فوق مشتمل بر بیست و هفت ماده و چهار تبصره در جلسه روز سه‌شنبه هشتم شهریور ماه یک‌هزار و سیصد و شصت و دو مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۰/۶/۱۳۶۲ به تأیید شورای نگهبان رسیده است.

فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)

آیین نامه تسهیلات اعطایی بانکی

آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۴/۱۰/۱۳۶۲

مواد عمومی:

ماده ۱- اعطای تسهیلات توسط بانکها، باید به ترتیبی صورت گیرد که بر اساس پیش‌بینی‌های مربوط، اصل منابع تأمین‌شده برای این تسهیلات و همچنین سود مورد انتظار در صورت تحقق، در مدت معین قابل برگشت باشد.

ماده ۲ (اصلاحی ۱۲/۰۳/۱۳۷۲) - حداقل و حداکثر سود و یا بازده مورد انتظار و همچنین ضوابط تعیین سود و یا نرخ بازده مورد انتظار ناشی از تسهیلات اعطایی بانکها، به تصویب شورای پول و اعتبار و تأیید رئیس‌جمهور خواهد رسید.

ماده ۳- ضوابط تعیین مدت و نحوه برگشت اصل و همچنین سود حاصل از تسهیلات اعطایی بانکها به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد بود.

ماده ۴- بانکها بر حسن اجرای قراردادهای منعقدۀ موضوع این آیین‌نامه اعم از نحوه مصرف و بازگشت تسهیلات اعطایی نظارت لازم و کافی به عمل خواهند آورد. عملیات بانکی ناشی از اعطای تسهیلات حسب مورد، به تشخیص بانک اعطاکننده تسهیلات در همان بانک متمرکز خواهد شد.

ماده ۵- اعطای تسهیلات، عنداللزوم منوط به دریافت مبلغی به عنوان «پیش‌دریافت» خواهد بود. تشخیص موارد لزوم و حداقل میزان پیش‌دریافت با شورای پول و اعتبار می‌باشد.

ماده ۶- اعطای تسهیلات عنداللزوم، به تشخیص بانک، منوط به اخذ تأمین کافی برای حفظ منافع بانک و حسن اجرای قراردادهای مربوط می‌باشد.

تبصره ۱- در مواردی که تسهیلات اعطایی بانکها در رابطه با اموالی باشد که به تشخیص بانک مصرف انحصاری و یا محدود داشته و یا در اثر نصب و بهره‌برداری استفاده مجدد آن مقرون به صرفه نباشد، بانکها با اخذ تأمین اضافی لازم مبادرت به اعطای تسهیلات خواهند نمود.

تبصره ۲- (اصلاحی ۱۴۰۱/۰۴/۰۱) کلیه بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری غیربانکی و صندوق‌هایی که به موجب قانون و یا مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تأسیس شده‌اند، موظفند قراردادهای مربوط به تخصیص زمین توسط سازمان صنایع کوچک و شهرک‌های صنعتی ایران و شرکت‌های تابعه و شهرک‌های کشاورزی و همچنین از جمله قراردادهای مربوط به تخصیص زمین برای اجرای طرح‌های صنایع روستایی و پروژه‌های دامداری و آبیان و زراعت که حسب مورد موافقت اصولی آنها توسط وزارت جهاد کشاورزی صادر شده است و نیز قراردادهای مربوط به حق بهره‌برداری از زمین و خدمات زیربنایی در شهرک‌های علمی و تحقیقاتی، پارک‌های علم و فناوری، مراکز رشد و مراکز نوآوری را همدیگر اسناد رسمی پذیرفته و تسهیلات اعتباری و حقوقی مربوط

به اسناد رسمی را در خصوص قراردادهای مزبور اعمال نمایند. وزارتخانه‌های راه و شهرسازی و جهاد کشاورزی، سازمان صنایع کوچک و شهرک‌های صنعتی ایران و سایر دستگاه‌های اجرایی به استثنای سازمان اوقاف و امور خیریه موظفند در اجرای قرارداد تسهیلات اعطایی بنا به درخواست بانک و یا مؤسسه مالی اعتباری ذی‌نفع، آنها و یا اشخاص معرفی‌شده از طرف آنها را به عنوان جانشین مجری طرح موضوع قرارداد واگذاری زمین شناخته و بپذیرند و کلیه حقوق و تعهدات ناشی از آن را به بانک یا مؤسسه مالی اعتباری ذی‌نفع و یا اشخاص معرفی‌شده منتقل نمایند.

همچنین دستگاه‌های مذکور موظفند در صورت تغییر یا تعویض قرارداد بنا به تقاضای بانک برای تفویض اختیار به بانک در اسرع وقت به دفاتر اسناد رسمی معرفی‌شده مراجعه نمایند.

ماده ۷- بانک‌ها ترتیبی اتخاذ خواهند نمود تا عنداللزوم اموال موضوع تسهیلات اعطایی و یا وثایق آنها در طول مدت اجرای قراردادهای مربوط همه‌ساله حداقل به میزان مانده مطالبات ناشی از اعطای این‌گونه تسهیلات به نفع بانک بیمه شود.

ماده ۸- اعطای هر یک از انواع تسهیلات توسط دو یا چند بانک مشترکاً به شخص و یا اشخاص حقیقی و یا حقوقی بلامانع است. در هر حال اداره امور این‌گونه تسهیلات اعطایی به انتخاب بانک‌های شرکت‌کننده بر عهده یک بانک خواهد بود.

ماده ۹- کلیه معاملات بانک‌ها در رابطه با تسهیلات اعطایی بانکی تابع این آیین‌نامه و دستورالعمل‌های مربوط می‌باشد و از شمول ضوابط و مقررات ناظر بر معاملات تدارکاتی بانک‌ها خارج است.

تبصره ۱- معاملات راجع به اموالی که در رابطه با تسهیلات اعطایی به تملک بانک‌ها درآمده و یا توسط بانک‌ها احداث گردیده نیز تابع حکم این ماده خواهد بود.

تبصره ۲- مدت معامله و قیمت‌گذاری اموال تملک‌شده حسب مورد توسط بانک تعیین خواهد شد.

ماده ۱۰- از تاریخ اجرای قانون، اعطای تسهیلات جدید بانک‌ها براساس قانون عملیات بانکی بدون ربا و قانون پولی و بانکی در حدی که مغایر با قانون عملیات بانکی بدون ربا نباشد صورت خواهد گرفت. بانک‌ها مکلفند با موافقت مشتریان خود در حداقل زمان ممکن تسهیلات اعطایی گذشته را با موازین اسلامی تطبیق دهند. در صورتی که تطبیق معاملات و قراردادهای گذشته بانک‌ها با عملیات جدید بانکی امکان‌پذیر نباشد، معاملات و قراردادهای مذکور تا انقضای سررسید به قوت خود باقی خواهد بود.

ماده ۱۱- بانک‌ها مکلفند، در قراردادهای تنظیمی خود در ارتباط با عملیات مضاربه، معاملات اقساطی، اجاره به شرط تملیک، نسیه، سلف و قرض‌الحسنه قید نمایند که قراردادهای مذکور، براساس توافق حاصله، در حکم اسناد لازم‌الاجرا و تابع آیین‌نامه اجرایی اسناد رسمی است.

تبصره - معاملاتی که طبق قوانین و مقررات موضوعه باید در دفاتر اسناد رسمی انجام شوند کماکان طبق تشریفات مربوط انجام خواهد شد.

ماده ۱۲- در مواردی که موضوع تسهیلات اعطایی، واگذاری اموال می باشد اعلام قیمت فروش نقدی این گونه اموال طبق ضوابط مقرر از طرف شورای پول و اعتبار توسط بانکها به مشتری الزامی است

ماده ۱۳- (اصلاحی ۱۳۷۳/۱۰/۰۷) بانکها می توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امر مسکن، با هماهنگی وزارت مسکن و شهرسازی واحدهای مسکونی ارزان قیمت را احداث یا خریداری کنند و به صورت فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک به متقاضیان خرید این گونه واحدها واگذار کنند.

ماده ۱۴- بانک مرکزی همه ساله برنامه احداث واحدهای مسکونی ارزان قیمت توسط بانکها را با توجه به سیاست های پولی موضوع ماده ۲۰ قانون و هماهنگ با سیاست وزارت مسکن و شهرسازی تهیه و برای اجرا به بانکها ابلاغ خواهد نمود.

۱. قرض الحسنه:

ماده ۱۵- قرض الحسنه عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین (قرض دهنده) مقدار معینی از مال خود را به طرف دیگر (قرض گیرنده) تملیک می کند که قرض گیرنده مثل و یا در صورت عدم امکان، قیمت آن را به قرض دهنده رد نماید.

ماده ۱۶- بانکها، به منظور تحقق اهداف مقرر در بندهای ۲ و ۱۹ اصل ۴۳ قانون اساسی و همچنین رفع نیازهای اساسی اشخاص، با تخصیص بخشی از منابع خود طبق ضوابطی که به تصویب شورای پول و اعتبار و تأیید نخست وزیر خواهد رسید، در موارد ذیل مبادرت به پرداخت قرض الحسنه می نمایند:

الف- تأمین وسایل و ابزار و سایر امکانات لازم برای ایجاد کار جهت کسانی که فاقد این گونه امکانات می باشند در شکل تعاونی.

ب- کمک به امر افزایش تولید با تأکید بر تولیدات کشاورزی، دامی و صنعتی.

ج- رفع احتیاجات ضروری.

ماده ۱۷- هزینه های پرداخت قرض الحسنه در هر مورد براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و از قرض گیرنده دریافت خواهد شد.

۲. مشارکت مدنی:

ماده ۱۸- مشارکت مدنی عبارت است از درآمیختن سهم الشرکه نقدی و یا غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی و یا حقوقی متعدد به نحو مشاع به منظور انتفاع، طبق قرارداد.

ماده ۱۹- مشارکت مدنی توسط بانکها به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای فعالیتهای تولیدی، بازرگانی و خدماتی صورت خواهد گرفت. موضوع مشارکت باید مشخص باشد.

ماده ۲۰- شرکت مدنی در صورتی تشکیل و تحقق خواهد یافت که شرکا طبق قرارداد سهم‌الشرکه نقدی خود را به حساب مخصوصی که در بانک برای شرکت افتتاح می‌گردد واریز نمایند و در صورتی که تمام یا قسمتی از سهم‌الشرکه غیر نقدی باشد، طبق مقررات مشارکت مدنی این سهم‌الشرکه به مدیر یا مدیران شرکت مدنی تحویل گردد.

تبصره- پرداخت سهم‌الشرکه شرکا در مشارکت مدنی می‌تواند طبق قرارداد به دفعات صورت گیرد.

ماده ۲۱- مشارکت مدنی پس از اتمام موضوع شرکت تصفیه و مرتفع می‌شود.

ماده ۲۲- بانک‌ها مکلفند در قرارداد مشارکت مدنی تصریح نمایند که مدیر و یا مدیران شرکت‌های مدنی که طبق این مقررات تشکیل می‌شوند، بیش از مال‌الشرکه واریز شده به حساب و یا تحویل شده به مدیر یا مدیران شرکت، مجاز به انجام معامله و قبول تعهدات مالی نمی‌باشند.

۳. مشارکت حقوقی:

ماده ۲۳- منظور از مشارکت حقوقی عبارت است از تأمین قسمتی از «سرمایه» شرکت‌های سهامی جدید و یا خرید قسمتی از سهام شرکت‌های سهامی موجود.

ماده ۲۴- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش فعالیت بخش‌های مختلف تولیدی، بازرگانی و خدماتی، قسمتی از سرمایه مورد نیاز شرکت‌های سهامی را که برای امور مذکور تشکیل شده و یا می‌شوند، تأمین نمایند.

ماده ۲۵- بانک‌ها موظفند قبل از مشارکت، وضعیت شرکت‌های سهامی را که سهام آنها موضوع خرید است و یا طرح ارائه شده برای مشارکت را از لحاظ فنی، مالی و اقتصادی در حد نیاز بانک بررسی و ارزیابی نمایند. مشارکت هر بانک از محل منابع بانک و سپرده‌های سرمایه‌گذاری در صورتی مجاز است که نتیجه بررسی و ارزیابی حاکی از پیش‌بینی عدم زیان‌دهی مشارکت باشد.

تبصره- حداقل نسبت سرمایه شرکت‌هایی که بانک‌ها در آنها مشارکت می‌نمایند به کل منابع مالی این قبیل شرکت‌ها در بدو مشارکت، عنداللزوم توسط بانک مرکزی تعیین خواهد شد.

ماده ۲۶- بانک‌ها می‌توانند سهام خود در شرکت‌های سهامی را به فروش برسانند.

ماده ۲۷- بانک مرکزی می‌تواند عنداللزوم نسبت مشارکت یک و یا چند بانک از محل منابع بانک و سپرده‌های سرمایه‌گذاری در یک شرکت سهامی جدید و همچنین نسبت سهام خریداری شده توسط یک و یا چند بانک از محل مذکور در یک شرکت سهامی موجود را تعیین نماید.

۴. سرمایه‌گذاری مستقیم:

ماده ۲۸- سرمایه‌گذاری مستقیم عبارت است از تأمین سرمایه لازم جهت اجرای طرح‌های تولیدی و طرح‌های عمرانی انتفاعی توسط بانک‌ها.

تبصره- بانک‌ها به هیچ‌وجه حق ندارند در تولید اشیاء تجملی و مصرفی غیر ضروری سرمایه‌گذاری نمایند.

ماده ۲۹- نسبت سرمایه به کل منابع مالی لازم برای اجرای طرح تا مرحله بهره‌برداری نباید از چهل درصد کمتر باشد.

تبصره- صددرد سرمایه‌گذاری ثابت برای اجرای این‌گونه طرح‌ها باید به صورت منابع مالی بلندمدت (اعم از سرمایه و یا سایر منابع) تأمین شود.

ماده ۳۰- اجرای طرح‌های موضوع ماده ۲۸ این آیین‌نامه با تشکیل شرکت‌های سهامی مجاز می‌باشد. شرکت‌های سهامی که طبق این مقررات به صورت مستقل از بانک‌ها تشکیل می‌گردند، تابع اساسنامه، مقررات و آیین‌نامه‌های ناظر به خود می‌باشند.

ماده ۳۱- بانک‌ها موظفند قبل از اقدام به سرمایه‌گذاری مستقیم، طرح موضوع سرمایه‌گذاری را از لحاظ اقتصادی، فنی و مالی (در حد نیاز بانک) بررسی و ارزیابی نمایند. سرمایه‌گذاری مستقیم از محل منابع بانک و سپرده‌های سرمایه‌گذاری در این قبیل طرح‌ها در صورتی مجاز است که نتیجه بررسی و ارزیابی طرح از لحاظ مالی قابل توجیه باشد. میزان حداقل سودآوری (نرخ بازده) طرح طبق بند ۲ ماده ۲۰ قانون توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

ماده ۳۲- بانک‌ها موظفند برنامه اختصاص وجوه برای سرمایه‌گذاری‌های مستقیم خود را با رعایت دستورالعمل‌های مربوط، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گزارش دهند تا همراه لایحه بودجه کل کشور تقدیم مجلس شورای اسلامی گردد.

ماده ۳۳- بانک‌ها می‌توانند تمام یا قسمتی از سهام خود را در شرکت‌هایی که از طریق سرمایه‌گذاری مستقیم تشکیل شده‌اند، پس از رسیدن به مرحله بهره‌برداری با هماهنگی شورای عالی بانک‌ها برای فروش به عموم عرضه نمایند.

ماده ۳۴- بانک‌ها موظفند همه‌ساله حساب‌ها و عملیات مالی شرکت‌های مشمول ضوابط سرمایه‌گذاری مستقیم را توسط مؤسسات حسابرسی مورد تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی حسابرسی نمایند.

تبصره- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌تواند عملیات سرمایه‌گذاری مستقیم بانک‌ها را عنداللزوم مورد بازرسی قرار دهد.

ماده ۳۵- بانک‌ها مکلفند سرمایه‌گذاری‌های مستقیم موجود خود را حداکثر تا پایان سال ۱۳۶۵ با ضوابط این آیین‌نامه تطبیق دهند.

مضاربه

ماده ۳۶ – مضاربه قراردادی است که به موجب آن یکی از طرفین (مالک) عهده‌دار تأمین سرمایه (نقدی) می‌گردد با قید اینکه طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله شریک باشند.

ماده ۳۷ – بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور بازرگانی، به عنوان مالک، سرمایه نقدی (منابع) لازم را در اختیار عامل اعم از شخص حقیقی یا حقوقی قرار دهند.

بانک‌ها در اعطای این تسهیلات به تعاونی‌های قانونی اولویت خواهند داد.

ماده ۳۸ – بانک‌ها در امر واردات مجاز به مضاربه با بخش خصوصی نمی‌باشند

ماده ۳۹ – انواع هزینه‌های قابل قبول در مضاربه توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد شد.

هزینه‌های قابل قبول شامل: قیمت خرید کالا، هزینه بیمه، هزینه حمل و نقل و ثبت سفارش، انبارداری، حقوق گمرکی و سود بازرگانی، هزینه‌های بانکی و بسته بندی، مالیات بر ارزش افزوده و توقف و انتظار در نوبت کشتی (دموراز)

۵. معاملات سلف:

ماده ۴۰ – منظور از معامله سلف، پیش‌خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین می‌باشد (با توجه به ضوابط شرعی)

ماده ۴۱ – بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی، اعم از اینکه مالکیت این واحدها متعلق به شخص حقیقی و یا حقوقی باشد، منحصراً بنا به درخواست این‌گونه واحدها مبادرت به پیش‌خرید محصولات تولیدی آنها بنمایند.

ماده ۴۲ – بانک‌ها از فروش محصولات تولیدی پیش‌خرید شده قبل از سررسید تحویل ممنوع می‌باشند، مگر اینکه مبيع قبل از سررسید به بانک تحویل شده باشد

ماده ۴۳ – پیش‌خرید محصولات واحدهای تولیدی طبق قرارداد توسط بانک‌ها در صورتی مجاز است که این‌گونه محصولات:

الف – توسط واحد درخواست‌کننده تولید شود.

ب – سریع‌الفساد نباشد. (مگر اینکه امکان اقدامات احتیاطی لازم جهت جلوگیری از فساد در فاصله تحویل و فروش وجود داشته باشد).

ج – سهل‌البیع باشد.

تبصره – منظور از عبارت سهل‌البیع موضوع بند «ج» آن است که هنگام پیش‌خرید، بانک اطمینان حاصل نماید که محصولات تولیدی مورد معامله در سررسید تحویل به سهولت قابل فروش است.

ماده ۴۴ – قیمت پیش خرید محصولات تولیدی توسط بانک‌ها با توجه به عوامل مؤثر در تعیین قیمت، از جمله پیش‌بینی قیمت فروش آنها در سررسید تحویل و همچنین سود بانک تعیین خواهد شد. در هر حال، قیمت پیش خرید نباید از قیمت نقدی این گونه محصولات در زمان انجام معامله بیشتر باشد.

ماده ۴۵ – بانک‌ها مکلفند در معاملات پیش خرید محصولات تولیدی موارد زیر را رعایت نمایند و در قرارداد مربوط ملحوظ دارند:

الف – تعیین مشخصات اصلی این قبیل محصولات به نحوی که مشخص‌کننده قیمت باشد.

ب – پرداخت تمام قیمت پیش خرید محصولات پیش خرید شده به فروشنده در زمان انجام معامله.

ج – تعیین تاریخ تحویل

د – تعیین مقدار، تعداد، وزن و سایر مشخصات متعارف محصولات مورد معامله.

ه – تعیین محل تحویل محصولات پیش خرید شده.

ماده ۴۶ – بانک‌ها در صورتی مجاز به پیش خرید محصولات تولیدی می‌باشند که زمان تحویل کل محصولات به بانک از تاریخ انجام معامله حداکثر معادل یک دوره تولید باشد، مشروط بر اینکه به هر حال از یک سال تجاوز ننماید.

۶. فروش اقساطی (نسبه) جهت تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی:

ماده ۴۷ – منظور از فروش اقساطی عبارت است از واگذاری عین به بهای معلوم به غیر، به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور با اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین دریافت گردد.

ماده ۴۸ – بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی، مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار کار مصرفی و سایر نیازهای اولیه مورد احتیاج این واحدها را منحصراً بنا به درخواست کتبی و تعهد متقاضیان مبنی بر خرید و مصرف عوامل مذکور خریداری و به صورت اقساطی به متقاضی بفروش برسانند.

در برآورد میزان نیاز واحدهای تولیدی، حجم مواد اولیه متناسب با تولید برای نیاز یک دوره تولید باید در نظر گرفته شود.

ماده ۴۹ – قیمت فروش اقساطی کالاهای موضوع ماده ۴۸ با توجه به قیمت تمام شده و سود بانک تعیین خواهد شد.

ماده ۵۰ – مدت وصول قیمت فروش کالاهای موضوع ماده ۴۸ نباید از یک دوره تولید و حداکثر از یک سال تجاوز نماید. این مدت در موارد استثنایی حداکثر تا یک سال دیگر با موافقت بانک مرکزی قابل افزایش خواهد بود.

تبصره- در صورتی که فروش اقساطی به منظور تأمین سرمایه در گردش طرح‌های تولیدی جدید صورت گیرد، مدت وصول برای بیش از یک سال حسب مورد توسط بانک ذی‌ربط تعیین و مشخص خواهد شد.

۷. فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات، وسایل حمل‌ونقل، کالاهای مصرفی بادوام ساخت داخل و تأسیسات:

ماده ۵۱ (اصلاحی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) - اموال موضوع این فصل، وسایل حمل‌ونقل، کالاهای مصرفی بادوام ساخت داخل کشور طبق فهرستی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌نماید، ماشین‌آلات و تأسیساتی است که طول عمر مفید آنها طبق جدولی که بانک یادشده تهیه می‌کند، بیش از یک سال است.

تبصره- (الحاقی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) تسهیلات اعطایی جهت خرید کالاهای مصرفی بادوام ساخت داخل می‌تواند به صورت مستقیم به مصرف‌کنندگان پرداخت شود و یا از طریق انتقال مانده تسهیلات استفاده‌شده تولیدکنندگان این نوع کالاها به خریداران صورت گیرد. دستورالعمل اجرایی این تبصره به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

ماده ۵۲- بانک‌ها می‌توانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور صنعت، معدن، کشاورزی و خدمات، اموال موضوع ماده ۵۱ را منحصراً بنا به درخواست کتبی متقاضیان و تعهد آنها مبنی بر خرید، مصرف و یا استفاده مستقیم این‌گونه اموال، خریداری و به صورت اقساطی به متقاضی بفروش برسانند.

ماده ۵۳- قیمت فروش اقساطی اموال موضوع ماده ۵۱ با توجه به قیمت تمام‌شده و سود بانک تعیین خواهد شد.

ماده ۵۴- مدت وصول قیمت فروش اقساطی اموال موضوع ماده ۵۱ نباید از طول عمر مفید این قبیل اموال به شرح جدول مزبور تجاوز نماید. مبدأ محاسبه طول عمر مفید، تاریخ شروع بهره‌برداری به تشخیص بانک خواهد بود.

تبصره- (الحاقی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) مدت وصول اقساط بازپرداخت تسهیلات اعطایی برای خرید تاکسی تا پنج سال و برای خرید اتوبوس، مینی‌بوس، کامیون و بارکش تا هفت سال به تشخیص بانک می‌تواند افزایش یابد.

۸. فروش اقساطی - مسکن:

ماده ۵۵ (منسوخه ۱۳۷۳/۱۰/۰۷) - بانک‌ها می‌توانند واحدهای مسکونی احداث‌شده موضوع ماده ۱۳ را به صورت اقساطی بفروش برسانند.

ماده ۵۶- بانک‌ها قیمت واگذاری واحدهای مسکونی را با توجه به قیمت تمام‌شده، هزینه‌های مربوط و همچنین سود مناسب برای بانک تعیین خواهند نمود.

تبصره ۱- ضوابط اعطای تسهیلات به متقاضیان واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت احداثی توسط بانک‌ها با پیشنهاد وزارت مسکن و شهرسازی و تصویب شورای اقتصاد تعیین می‌گردد.

تبصره ۲- در موارد استثنایی با تشخیص نخست‌وزیر تسهیلات لازم برای سازمان‌های دولتی از منابع بانک‌ها فراهم خواهد شد.

۹. اجاره به شرط تملیک:

ماده ۵۷- اجاره به شرط تملیک عقد اجاره‌ای است که در آن شرط شود مستأجر در پایان مدت اجاره و در صورت عمل به شرایط مندرج در قرارداد، عین مستأجره را مالک گردد.

ماده ۵۸ (اصلاحی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) - بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش امور خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدن، ساختمان و مسکن، بازرگانی و کسب و کار و مصرف کالاهای بادوام ساخت داخل کشور، به عنوان موجر مبادرت به معاملات اجاره به شرط تملیک نمایند.

تبصره - (الحاقی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) تسهیلات اعطایی جهت خرید کالاهای مصرفی بادوام ساخت داخل می‌تواند به صورت مستقیم به مصرف‌کنندگان پرداخت شود و یا از طریق انتقال مانده تسهیلات استفاده‌شده تولیدکنندگان این نوع کالاها به خریداران صورت گیرد.

دستورالعمل اجرایی این تبصره به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

ماده ۵۹- بانک‌ها می‌توانند منحصراً بنا به درخواست کتبی و تعهد متقاضی، مبنی بر انجام اجاره به شرط تملیک و استفاده خود، اموال منقول و غیرمنقول برای ایجاد تسهیلات موضوع ماده ۶۱ را خریداری و به صورت اجاره به شرط تملیک در اختیار متقاضی قرار دهند.

ماده ۶۰ (اصلاحی ۱۳۷۳/۱۰/۰۷) - بانک‌ها می‌توانند واحدهای مسکونی احداث یا خریداری‌شده موضوع ماده ۱۳ را به صورت اجاره به شرط تملیک واگذار نمایند.

تبصره ۱- بانک‌ها مکلفند در قراردادهای منعقد، مباشرت مستأجر در استیفای منافع از عین مستأجره موضوع این ماده را قید نمایند، مگر در موارد قهری و اضطراری به تشخیص بانک.

تبصره ۲- ضوابط اعطای تسهیلات متقاضیان واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت احداثی توسط بانک‌ها به وسیله شورای اقتصاد تعیین می‌گردد.

ماده ۶۱- مدت اجاره به شرط تملیک نباید از طول عمر مفید اموال موضوع ماده ۶۲ و ۶۳ تجاوز نماید. مبدأ محاسبه طول عمر مفید و تاریخ شروع بهره‌برداری به تشخیص بانک خواهد بود.

تبصره ۱- (اصلاحی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) معاملات اجاره به شرط تملیک اموالی که طول عمر مفید آنها کمتر از دو سال باشد برای بانک‌ها ممنوع است.

تبصره ۲- (الحاقی ۱۳۸۱/۰۵/۳۰) مدت اجاره به شرط تملیک برای خرید تاکسی تا پنج سال و برای خرید اتوبوس، مینی‌بوس، کامیون و بارکش تا هفت سال به تشخیص بانک می‌تواند افزایش یابد.

ماده ۶۲- میزان مال‌الاجاره در مورد اموال خریداری و یا واحدهای مسکونی احداث‌شده موضوع ماده ۱۳ با در نظر گرفتن قیمت تمام‌شده، مدت اجاره به شرط تملیک و سود مناسب برای بانک تعیین می‌گردد. در احتساب سود، پیش‌دریافت موضوع ماده ۶۶ ملحوظ خواهد شد.

ماده ۶۳- بانک‌ها مکلفند حداقل بیست درصد قیمت تمام‌شده را بابت قسمتی از مال‌الاجاره برای طول مدت اجاره پیش‌دریافت نمایند.

ماده ۶۴- در قرارداد اجاره به شرط تملیک باید شرط شود که در پایان مدت اجاره و پس از پرداخت آخرین قسط مال‌الاجاره، در صورتی که کلیه تعهدات مستأجر طبق قرارداد انجام شده باشد، عین مستأجره در ملکیت مستأجر درآید.

تبصره- در صورتی که مستأجر قبل از پایان مدت اجاره مبادرت به پرداخت و تسویه کامل باقیمانده مال‌الاجاره بنماید، بانک‌ها مجاز می‌باشند که علاوه بر تخفیف لازم در مبلغ مال‌الاجاره باقیمانده، عین مستأجره را طبق قرارداد به مستأجر انتقال دهند.

ماده ۶۵- بانک‌ها مکلفند موارد فسخ و نحوه تسویه حساب را صراحتاً در قرارداد اجاره به شرط تملیک ذکر نمایند.

۱۰. جعالة:

ماده ۶۶- از نظر این آیین‌نامه جعالة عبارت است از التزام شخص جاعل یا کارفرما به ادای مبلغ یا اجرت معلوم (جُعل) در مقابل انجام عملی معین، طبق قرارداد. طرفی که عمل را انجام می‌دهد عامل یا پیمانکار نامیده می‌شود.

ماده ۶۷- بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی با تنظیم قرارداد به عنوان «عامل» یا عندالاقضاء به عنوان «جاعل» مبادرت به جعالة نمایند.

ماده ۶۸- در مواردی که بانک عامل جعالة می‌باشد باید در قرارداد جعالة، اختیار بانک برای واگذاری انجام قسمتی از عمل معین به غیر تحت عنوان جعالة ثانوی و یا هر عنوان دیگری قید شود. در این صورت بانک مکلف است بر عملیات اجرایی و نحوه مصرف و واریز وجوه نظارت نماید.

تبصره- در مواردی که بانک جاعل جعالة باشد، عامل می‌تواند با موافقت بانک انجام قسمتی از کار را به دیگری واگذار نماید.

ماده ۶۹- تدارک مقدمات و تهیه مواد و مصالح و سایر لوازم مورد نیاز برای انجام عمل می‌تواند طبق قرارداد بر عهده جاعل و یا عامل باشد.

ماده ۷۰- دریافت یا پرداخت قسمتی از مبلغ قرارداد جعالة به عنوان «پیش‌دریافت» و یا «پیش‌پرداخت» با رعایت ضوابط حداقل و یا حداکثر مقرر از طرف شورای پول و اعتبار مجاز می‌باشد.

۱۱. مزارعه:

ماده ۷۱- مزارعه قراردادی است که به موجب آن یکی از طرفین (مزارع) زمین مشخص را برای مدت معینی به طرف دیگر (عامل) می‌دهد تا در زمین مذکور زراعت کرده و حاصل بین مزارع و عامل تقسیم گردد.

ماده ۷۲- بانک‌ها می‌توانند، به منظور افزایش بهره‌وری و تولید محصولات کشاورزی به عنوان مزارع، اراضی مزروعی را که ملک آنها بوده و یا ملکی باشد که به هر عنوان مجاز در تصرف و بهره‌برداری از آن باشند، طبق قرارداد به مزارعه واگذار نمایند.

تبصره- بانک‌ها می‌توانند علاوه بر زمین، عوامل لازم دیگر نظیر آب، بذر، کود، سم، وسایل و ابزار تولید و وسایل حمل‌ونقل را طبق قرارداد تأمین نمایند.

ماده ۷۳- بانک‌ها می‌توانند در موارد ضروری با توجه به نسبت سهم طرفین از محصول، مبلغی به صورت نقدی طی دوره تولید به عامل پرداخت نمایند.

۱۲. مساقات:

ماده ۷۴- مساقات معامله‌ای است که بین صاحب درخت و امثال آن با عامل در مقابل حصه مشاع معین از ثمره واقع می‌شود. ثمره اعم است از میوه و برگ و گل و غیره آن.

ماده ۷۵- بانک‌ها می‌توانند، به منظور افزایش بهره‌وری و تولید محصولات کشاورزی، باغات و درختان مثمری را که مالک عین و یا منفعت آنها بوده و یا به هر عنوان مجاز در تصرف و بهره‌برداری از آنها باشند به مساقات بدهند.

تبصره- بانک‌ها می‌توانند عوامل لازم دیگر نظیر آب و کود، سم و وسیله حمل‌ونقل را طبق قرارداد تأمین نمایند.

ماده ۷۶- بانک‌ها می‌توانند در موارد ضروری با توجه به نسبت سهم طرفین از ثمره، مبلغی به صورت نقدی طی دوره تولید به عامل پرداخت نمایند.

۱۳. استصناع:

ماده ۷۷ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) - استصناع عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین در مقابل مبلغی معین، متعهد به ساخت (تولید، تبدیل و تغییر) اموال منقول و غیر منقول، مادی و غیر مادی با مشخصات مورد تقاضا و تحویل آن در دوره زمانی معین به طرف دیگر می‌گردد.

ماده ۷۸ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) - بانک‌ها می‌توانند به منظور گسترش بخش‌های تولیدی از قبیل صنعت و معدن، مسکن و کشاورزی، تسهیلات لازم را به مشتریان در قالب عقد استصناع اعطا نمایند. بانک‌ها ساخت موضوع استصناع را در قالب قرارداد استصناع دیگری به سازنده واگذار می‌نمایند.

ماده ۷۹ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – اموال موضوع عقد استصناع نباید ساخته شده باشد و باید دارای مشخصات مورد تقاضا و برخوردار از استانداردهای قابل قبول در کشور بوده و ویژگی‌های آن از قبیل اندازه، حجم، کیفیت، کمیت و غیره به طور صریح در عقد ذکر شود.

ماده ۸۰ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – در عقد استصناع مبلغ و نحوه پرداخت آن باید معلوم و مشخص باشد.

۱۴. مرابحه:

ماده ۸۱ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – مرابحه قراردادی است که به موجب آن عرضه‌کننده بهای تمام‌شده اموال و خدمات را به اطلاع متقاضی می‌رساند و سپس با افزودن مبلغ یا درصدی اضافی به عنوان سود، آن را به صورت نقدی، نسبه دفعی یا اقساطی به اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین به متقاضی واگذار می‌کند.

ماده ۸۲ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – بانک‌ها می‌توانند به منظور رفع نیازهای واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی برای تهیه مواد اولیه، لوازم یدکی، ابزار کار، ماشین‌آلات، تأسیسات، زمین و سایر کالاها و خدمات مورد احتیاج این واحدها و نیازهای خانوارها برای تهیه مسکن، کالاهای بادوام و مصرفی و خدمات، به سفارش و درخواست متقاضی مبادرت به تهیه و تملک این اموال و خدمات نموده و سپس آن را در قالب عقد مرابحه به متقاضی واگذار نمایند.

ماده ۸۳ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – بانک‌ها مکلفند قبل از انعقاد عقد مرابحه اطمینان حاصل نمایند که اصل منابع و سود متعلقه در طول مدت قرارداد قابل برگشت می‌باشد.

ماده ۸۴ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – اعطای تسهیلات در قالب عقد مرابحه با توجه به بهای تمام‌شده و سود بانک تعیین خواهد شد.

ماده ۸۵ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – بانک‌ها مکلفند تمهیدات لازم را برای استفاده از ابزارها و کارتهای الکترونیکی در قالب عقد مرابحه فراهم نمایند.

۱۵. خرید دین:

ماده ۸۶ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – خرید دین قراردادی است که به موجب آن شخص ثالثی دین مدت‌دار بدهکار را به کمتر از مبلغ اسمی آن به صورت نقدی از داین خریداری می‌کند.

ماده ۸۷ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت تمامی بخش‌های اقتصادی، دیون موضوع اسناد و اوراق تجاری مدت‌دار متقاضیان را خریداری نمایند.

ماده ۸۸ (الحاقی ۰۲/۰۵/۱۳۹۰) – اسناد و اوراق تجاری به آن دسته از اسناد و اوراق بهادار اطلاق می‌گردد که مفاد آن حاکی از طلب حقیقی متقاضی باشد.

ماده ۸۹ (الحاقی ۱۳۹۰/۰۵/۰۲) – بانک‌ها مکلفند قبل از خرید دین موضوع اسناد و اوراق تجاری از حقیقی بودن دین و نقدشوندگی آن در سررسید اطمینان حاصل نمایند.

ماده ۹۰ (الحاقی ۱۳۹۰/۰۵/۰۲) – دستورالعمل اجرایی عقود استصناع، مرابحه و خرید دین در چارچوب قوانین و مقررات توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.

میرحسین موسوی – نخست وزیر

تست:

۱- بانکها طبق ماده ۴ موظف به نظارت بر چه موردی هستند؟

(۱) گردش مالی مشتری

(۲) نحوه مصرف و بازگشت تسهیلات

(۳) قیمت کالا در بازار

(۴) حسابهای مشتریان دیگر

۲- پیش دریافت در ماده ۵ به چه معناست؟

(۱) جریمه دیرکرد

(۲) مبلغی که بانک قبل از اعطای تسهیالت دریافت می کند

(۳) مالیات بر ارزش افزوده

(۴) سپرده پس انداز

۳- طبق ماده ۶، بانکها هنگام اعطای تسهیلات باید چه کاری انجام دهند؟

(۱) بررسی سابقه شغلی مشتری

(۲) اخذ تأمین کافی

(۳) الزام به ارائه ضامن دولتی

(۴) عدم نیاز به وثیقه

۴- در صورتی که اموال موضوع تسهیلات مصرف شدنی یا مستهلک ماهیت باشند، بانک... (تبصره ماده ۶)

(۱) از اعطای تسهیالت خودداری می کند

(۲) وثیقه اضافی می گیرد

(۳) کل مبلغ را نقد می گیرد

(۴) تسهیلات را قرض الحسنه می کند

۵- طبق ماده ۷، اموال موضوع تسهیلات باید حداقل به چه میزان بیمه شوند؟

(۱) ارزش روز

(۲) دو برابر اصل تسهیلات

(۳) حداقل برابر مانده مطالبات بانک

(۴) ۱۰ درصد بیشتر از ارزش اولیه

۶- طبق ماده ۸ اعطای تسهیلات مشترک توسط چند بانک...

(۱) ممنوع است

(۲) فقط با مجوز دولت ممکن است

(۳) بلا مانع است

(۴) فقط بین بانکهای دولتی مجاز است

۷- معاملات بانکی مرتبط با تسهیلات تابع چه مقرراتی هستند؟ (ماده ۹)

- (۱) مقررات تدارکات دولتی
- (۲) آیین نامه عملیات بانکی بدون ربا
- (۳) قانون تجارت
- (۴) مقررات مالیاتی
- ۸- اعطای تسهیلات جدید پس از اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا باید چگونه باشد؟ (ماده ۱۰)
- (۱) مطابق قوانین قبلی بانکداری
- (۲) مطابق قانون عملیات بانکی بدون ربا
- (۳) مطابق قوانین بین المللی
- (۴) با انتخاب مشتری
- ۹- در صورت عدم امکان تطبیق قراردادهای گذشته با قانون جدید چه می شود؟ (ماده ۱۰)
- (۱) کل قرارداد باطل می شود
- (۲) بانک باید خسارت دهد
- (۳) قرارداد تا پایان مدت اعتبار خود باقی است
- (۴) قرارداد تمدید اجباری می شود
- ۱۰- قراردادهای اقساطی، سلف یا قرض الحسنه باید از نظر اجرایی چگونه تلقی شوند؟ (ماده ۱۱)
- (۱) قراردادهای عادی
- (۲) قراردادهای لازم الاجرا
- (۳) قراردادهای قابل تغییر
- (۴) قرارداد شفاهی
- ۱۱- در معاملات تسهیلاتی که واگذاری اموال است، بانک ملزم به اعلام چه چیزی است؟ (ماده ۱۲)
- (۱) قیمت روز
- (۲) قیمت فروش نقدی
- (۳) قیمت دولتی
- (۴) قیمت توافقی
- ۱۲- بانکها طبق ماده ۱۳ می توانند واحدهای مسکونی ارزان قیمت را چگونه واگذار کنند؟
- (۱) فقط نقد
- (۲) فقط اجاره
- (۳) اقساطی یا اجاره به شرط تملیک
- (۴) تحت پوشش بیمه
- ۱۳- طبق ماده ۱۸، مشارکت مدنی چیست؟
- (۱) اعطای وام بدون سود
- (۲) آمیختن سهم الشرکه نقدی یا غیر نقدی برای انتفاع
- (۳) اجاره اموال منقول
- (۴) خرید سهم شرکت ها
- ۱۴- مشارکت مدنی زمانی تشکیل می شود که... (ماده ۲۰)
- (۱) بانک وجه را قرض دهد
- (۲) سهام شرکت واگذار شود
- (۳) شرکا سهم الشرکه خود را پرداخت کرده باشند
- (۴) بانک وثیقه بگیرد
- ۱۵- مشارکت مدنی شامل چه نوع فعالیت هایی است؟
- (۱) فقط تولیدی
- (۲) فقط خدماتی
- (۳) تولیدی، بازرگانی و خدماتی
- (۴) صادراتی

۱۶- سهم الشرکه نقدی شرکا در مشارکت مدنی چگونه واریز می شود؟

(۱) در صندوق شرکت (۲) در حساب مخصوص در بانک

(۳) در حساب شخصی شریک (۴) به حساب دولت

۱۷- سهم الشرکه غیر نقدی چگونه تحویل می شود؟

(۱) به مشتری (۲) به مدیر شرکت (۳) به بانک مرکزی (۴) به فروشنده

۱۸- مشارکت حقوقی چه هدفی دارد؟ (ماده ۲۳)

(۱) سرمایه گذاری بانک در اوراق قرضه (۲) تأمین قسمتی از سرمایه شرکت سهامی

(۳) پرداخت سود تضمینی (۴) خرید زمین

۱۹- مشارکت مستقیم بانک طبق ماده ۲۸ چیست؟

(۱) خرید کالا (۲) تأمین سرمایه برای اجرای طرح های تولیدی یا عمرانی

(۳) فروش اقساطی (۴) پیش خرید محصول

۲۰- بانک ها در سرمایه گذاری مستقیم نباید در چه تولیداتی سرمایه گذاری کنند؟ (تبصره ماده ۲۸)

(۱) کشاورزی (۲) خدماتی (۳) اشیای تجملی (۴) ساختمان

۲۱- در سرمایه گذاری مستقیم بانک مجاز به سرمایه گذاری در چه نوع طرح هایی نیست؟ (تبصره ۲۸)

(۱) طرح های عمرانی (۲) طرح های تولیدی ضروری (۳) تولید اشیای تجم (۴) طرح های کشاورزی

۲۲- حداقل سهم بانک از سرمایه گذاری مستقیم باید چقدر باشد؟ (ماده ۲۹)

(۱) ۱۰٪ (۲) ۲۰٪ (۳) ۴۰٪ (۴) ۵۰٪

۲۳- مضاربه شامل.....؟ (ماده ۳۶)

(۱) انتقال مالکیت (۲) تجارت با سرمایه مالک (۳) فروش نسبه (۴) نسبه

۲۴- سرمایه مضاربه باید چه نوع سرمایه ای باشد؟ (ماده ۳۶)

(۱) غیر نقدی (۲) نقدی (۳) زمین (۴) سهام

۲۵- بانکها طبق ماده ۳۷ می توانند به عنوان چه نقشی مضاربه کنند؟

(۱) عامل (۲) مالک (۳) مشتری (۴) ناظر

۲۶- در مضاربه، سود چگونه تقسیم می شود؟ (ماده ۳۶)

(۱) بر اساس مقدار سرمایه (۲) بر اساس قرارداد (۳) به صورت مساوی (۴) بر اساس قانون کار

۲۷- بانک ها در چه موردی حق مضاربه با بخش خصوصی ندارند؟ (ماده ۳۸)

(۱) صادرات (۲) واردات مجاز (۳) واردات کالاهای خاص دولتی (۴) خرید داخلی

۲۸- مضاربه چیست؟ (ماده ۳۶)

(۱) شراکت بدون سود (۲) قراردادی که یک طرف سرمایه می دهد و طرف دیگر تجارت می کند.

(۳) فروش کالا به صورت (۴) قرض الحسنه

۲۹- هزینه های قابل قبول در مضاربه توسط چه نهادی تعیین می شود؟ (ماده ۳۹)

(۱) دولت (۲) بانک (۳) بانک مرکزی (۴) مجلس

۳۰- معامله سلف چیست؟ (ماده ۴۰)

(۱) فروش نقدی (۲) خرید نقدی و تحویل در آینده (۳) خرید نسبه (۴) اجاره

۳۱- معامله سلف با کدام نوع تحویل همراه است؟ (ماده ۴۰)

(۱) تحویل فوری (۲) تحویل مدت دار (۳) تحویل نقدی (۴) تحویل توافقی

۳۲- موضوع معامله سلف چه چیزی است؟ (ماده ۴۰)

(۱) خدمات (۲) محصولات تولیدی (۳) املاک (۴) سهام

۳۳- طبق ماده ۴۱، پیش خرید محصولات تولیدی توسط بانک ها باید بنا به درخواست چه کسانی باشد؟

(۱) تامین کنندگان مواد (۲) واحدهای تولیدی (۳) دولت (۴) مصرف کنندگان

۳۴- بانک ها چه زمانی حق فروش محصول پیش خرید شده قبل از سررسید ندارند؟ (ماده ۴۲)

(۱) اگر بازار ضعیف باشد (۲) مگر این که محصول تحویل بانک شده باشد

(۳) مگر اینکه قیمت افزایش یابد (۴) همیشه مجازند

۳۵- طبق ماده ۴۳، پیش خرید محصول در کدام صورت مجاز است؟

(۱) اگر محصول خارجی باشد (۲) اگر سودآوری زیاد باشد

(۳) اگر محصول توسط همان واحد تولید شود (۴) اگر بانک نخواهد

۳۶- "البيع السهل" در ماده ۴۳ به چه معناست؟

(۱) فروش ارزان (۲) خرید نقدی (۳) امکان فروش ساده و بدون مشکل در زمان تح (۴) تخفیف بانکی

۳۷- قیمت پیش خرید محصولات چگونه باید تعیین شود؟ (ماده ۴۴)

- (۱) بر اساس قیمت روز بازار (۲) کمتر از قیمت نقدی
- (۳) با لحاظ سود بانک و پیش بینی قیمت زمان (۴) بدون سود
- ۳۸- یکی از شرایط معامله سلف چیست؟ (ماده ۴۵)
- (۱) پرداخت بخشی از پول (۲) تعیین مشخصات کامل محصول (۳) بیمه محصول (۴) تحویل فوری
- ۳۹- مشتری در سلف باید چه چیزی را کامل پرداخت کند؟ (ماده ۴۵)
- (۱) نصف قیمت (۲) کل قیمت پیش خرید (۳) یک سوم قیمت (۴) وجه الضمان
- ۴۰- مدت پیش خرید محصولات تولیدی باید حداکثر چقدر باشد؟ (ماده ۴۶)
- (۱) ۳ ماه (۲) ۶ ماه (۳) یک دوره تولید، حداکثر یک سال (۴) تا دو سال
- ۴۱- فروش اقساطی چیست؟ (ماده ۴۷)
- (۱) خرید نقد و فروش نقد (۲) واگذاری کالا با دریافت بهای آن به اقساط
- (۳) قرض دادن سرمایه (۴) ودیعه گذاری
- ۴۲- فروش اقساطی برای تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی شامل چه چیزهایی است؟ (ماده ۴۸)
- (۱) ملک و زمین (۲) مواد اولیه، ابزار کار، لوازم یدکی (۳) خودرو (۴) مصنوعات طلا
- ۴۳- قیمت فروش اقساطی چگونه تعیین می شود؟ (ماده ۴۹)
- (۱) صرفاً بر اساس قیمت نقدی (۲) بر اساس قیمت تمام شده و سود بانک
- (۳) بر اساس قیمت توافقی مشتری (۴) بر اساس قیمت دولتی
- ۴۴- مدت فروش اقساطی کالاهای سرمایه در گردش چقدر است؟ (ماده ۵۰)
- (۱) ۳ ماه (۲) ۶ ماه (۳) حداکثر یک سال (۴) دو سال
- ۴۵- مدت فروش اقساطی کالاهای سرمایه در گردش چقدر است؟ (ماده ۵۰)
- (۱) حداکثر ۶ ماه (۲) حداکثر ۹ ماه (۳) حداکثر ۱۲ ماه (۴) نامحدود
- ۴۶- اموال موضوع ماده ۵۱ شامل چه مواردی است؟
- (۱) طلا و ارز (۲) ماشین آلات، وسایل حمل و نقل، کالاهای بادوام داخلی
- (۳) سهام شرکت ها (۴) زمین کشاورزی
- ۴۷- بانک ها در فروش اقساطی اموال ماده ۵۱ باید چه چیزی را رعایت کنند؟ (ماده ۵۳)
- (۱) سود کمتر از نرخ بازار (۲) قیمت تمام شده و سود بانک (۳) قیمت توافقی (۴) تعرفه دولتی

۴۸- حداکثر مدت فروش اقساطی موضوع ماده ۵۱ نباید از چه چیزی بیشتر باشد؟ (ماده ۵۴)

۵۱ سال (۱) ۱۰ سال (۲) ۳ عمر مفید کالا (۳) دو برابر عمر مفید (۴)

۴۹- در فروش اقساطی واحدهای مسکونی قیمت بر اساس چه چیزی تعیین می شود؟ (ماده ۵۶)

۱) قیمت منطقه ای (۲) قیمت تمام شده و سود مناسب (۳) مزایده (۴) ارزیابی شهرداری

۵۰- اجاره به شرط تملیک چیست؟ (ماده ۵۷)

۱) فروش نقدی (۲) اجاره همراه با شرط انتقال مالکیت پس از پرداخت اقساط

۳) فروش اقساطی (۴) مضاربه

۵۱- در اجاره به شرط تملیک مباشرت مستاجر شرط چیست؟ (تبصره ۱ ماده ۶۰)

۱) انتقال مال (۲) انجام منافع مورد اجاره (۳) پرداخت سود (۴) خرید بیمه

۵۲- مدت اجاره به شرط تملیک نباید از چه چیزی فراتر رود؟ (ماده ۶)

۵۱ سال (۱) ۱۰ سال (۲) ۳ طول عمر مفید مال (۳) یک دوره مفید (۴)

۵۳- مدت اجاره به شرط تملیک برای خرید تا کسی حداکثر چند سال است؟ (تبصره ۲ ماده ۶۱)

۳ (۱) ۴ (۲) ۵ (۳) ۶ (۴)

۵۴- حداقل پیش دریافت در اجاره به شرط تملیک چند درصد است؟ (ماده ۶۳)

۵٪ (۱) ۱۵٪ (۲) ۲۰٪ (۳) ۲۵٪ (۴)

۵۵- شورای پول و اعتبار در مورد چه موضوعاتی از تسهیلات اعطایی اعلام ضوابط می کند؟

۱) مدت - موضوع - سود (۲) موضوع - مدت - نحوه برگشت

۳) مصرف - بازگشت - موضوع (۴) برگشت اصل - سود - مدت

۵۶- اجاره به شرط تملیک در چه صورتی باعث انتقال مالکیت می شود؟ (ماده ۶۴)

۱) با امضای (۲) با پرداخت اولین قسط (۳) با پایان مدت اجاره و پرداخت تمام اقساط (۴) با دریافت سند

۵۷- در صورت پرداخت زودتر اقساط در اجاره به شرط تملیک، بانک چه می کند؟ (تبصره ماده ۶۴)

۱) جریمه می گیرد (۲) قرارداد را فسخ می کند (۳) تخفیف می دهد (۴) چیزی تغییر نمی کند

۵۸- در اجاره به شرط تملیک شرط انتقال مالکیت باید در کجا قید شود؟

۱) پیوست قرارداد (۲) متن قرارداد (۳) توافق شفاهی (۴) پیامک

۵۹- جعاله چیست؟ (ماده ۶۶)

(۱) اجاره (۲) تعهد انجام کار در برابر اجرت معلوم (۳) شراکت (۴) نسیه

۶۰- جعاله قراردادی است برای..... (ماده ۶۶)

(۱) فروش کالا (۲) اجاره کوتاه مدت (۳) انجام کار در برابر اجرت معلوم (۴) شراکت در سرمایه

۶۱- در جعاله عامل کیست؟ (ماده ۶۶)

(۱) کسی که وجه را می پردازد (۲) کسی که کار را انجام می دهد (۳) ناظر قرارداد (۴) وکیل بانک

۶۲- در جعاله، "جعل" چیست؟ (ماده ۶۶)

(۱) سود (۲) اجرت تعیین شده (۳) مالیات (۴) پیش پرداخت

۶۳- بانک در قرارداد جعاله چه نقشی می تواند داشته باشد؟ (ماده ۶۷)

(۱) فقط (۲) فقط جاعل (۳) هم عامل و هم جاعل (۴) هیچکدام

۶۴- در جعاله اگر بانک عامل باشد باید بر چه چیزی نظارت کند؟ (ماده ۶۸)

(۱) حقوق کارگر (۲) نحوه مصرف وجه و اجرای عملیات (۳) قیمت (۴) ضمانتنامه ها

۶۵- بانکها در جعاله می توانند پرداخت پیش دریافت داشته باشند؟ (ماده ۷۰)

(۱) خیر (۲) فقط با حکم دادگاه (۳) بله (۴) فقط برای بخش خصوصی

۶۶- مزارعه چیست؟ (ماده ۷۱)

(۱) واگذاری زمین برای زراعت در برابر سهم محصول (۲) فروش محصول

(۳) اجاره مکان (۴) مشارکت صنعتی

۶۷- مزارعه شامل چه چیزی است؟ (ماده ۷۱)

(۱) واگذاری درخت (۲) واگذاری سهم از محصول (۳) اجاره حیوانات (۴) واگذاری خانه

۶۸- در مزارعه عامل کیست؟ (ماده ۷۱)

(۱) مالک زمین (۲) کسی که زراعت می کند (۳) بانک (۴) ناظر

۶۹- بانک ها در مزارعه می توانند چه چیزهایی را نیز تأمین کنند؟ (تبصره ماده ۷۲)

(۱) زمین مجانی (۲) آب، بذر، کود، سم و ابزار تولید (۳) نیروی کار (۴) سند رسمی

۷۰- بانک ها در مزارعه می توانند چه چیزهایی را نیز تأمین کنند؟ (تبصره ماده ۷۲)

(۱) زمین مجانی (۲) آب، بذر، کود، سم و ابزار تولید (۳) نیروی کار (۴) سند رسمی

۷۱- در مزارعه بانک می تواند چه چیزی را تأمین کند؟ (تبصره ۷۲)

(۱) کود و سم (۲) علوفه (۳) پول (۴) ماشین آلات سنگین

۷۲- مساقات چیست؟ (ماده ۷۴)

(۱) قرض الحسنه (۲) واگذاری درخت برای نگهداری و برداشت محصول (۳) فروش نسبه (۴) تجارت

۷۳- مساقات شامل چه چیزی است؟ (ماده ۷۴)

(۱) نگهداری باغ و برداشت محصول (۲) فروش میوه (۳) اجاره باغ (۴) تقسیم زمین

۷۴- در مساقات، سهم عامل از چه چیزی پرداخت می شود؟ (ماده ۷۴)

(۱) زمین (۲) وجه نقد (۳) ثمره (محصول) (۴) اجرت ماهانه

۷۵- در مساقات، ثمره شامل چیست؟ (ماده ۷۴)

(۱) فقط میوه (۲) برگ، گل، میوه (۳) فقط گل (۴) فقط برگ

۷۶- در مساقات قرارداد برای چه کاری است؟

(۱) فروش محصول (۲) نگهداری و تولید ثمره درخت (۳) اجاره باغ (۴) خرید درخت

۷۷- بانک ها طبق ماده ۷۶ می توانند در مساقات چه چیزهایی را پرداخت کنند؟

(۱) اجاره (۲) مبلغی نقدی در طول تولید (۳) سند مالکیت (۴) مالیات

۷۸- بانک در مساقات می تواند چه چیزی را پرداخت کند؟ (ماده ۷۶)

(۱) سرمایه گذاری (۲) مبلغ نقدی طی دوره تولید (۳) هزینه بیمه (۴) حقوق باغبان

۷۹- در کدام عقد بانک ها می توانند هم اموال منقول و غیر منقول را اعطای تسهیلات نمایند؟

(۱) فروش اقساطی (۲) مضاربه (۳) مشارکت مدنی (۴) اجاره به شرط تملیک

تفاوت بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار:

۱- ماده ۲: حداقل و حداکثر سود مورد انتظار = شورای پول و اعتبار

۲- ماده ۳: برگشت اصل پول + مدت + سود

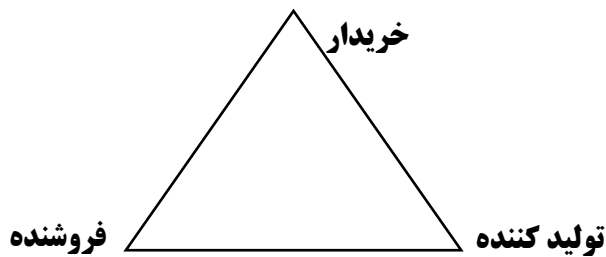
۳- حداقل و حداکثر سهم پیش دریافت (شورای پول و اعتبار) = ماده ۵

۴- واگذاری اموال = اعلام قیمت فروش نقدی طبق ضوابط مقرر = ماده ۱۲

۵- ماده ۱۶ بند ۲ و ۹: بخشی از منابع

۶- حداقل سود مورد انتظار = مشارکت مستقیم

۷- انتقال مانده تسهیلات طبق ضوابط و مقررات شورای پول و اعتبار



- ۸- ماده ۷۰ = حداقل پیش پرداخت سهم
۹- تصویب عقد استصناع با شورای پول و اعتبار

- ۱- هزینه های پرداخت = قرض الحسنه $\Rightarrow$ بانک مرکزی
۲- مشارکت حقوقی (سرمایه به کل منابع مالی در بدو شرکت)
۳- مشارکت مستقیم = بانک مرکزی $\Rightarrow$ بودجه
۴- مشارکت مستقیم = بازرسی ها
۵- مضاربه = هزینه ها
۶- فروش اقساطی: بعد از موافقت بانک مرکزی
۷- ماده ۵۱ = ارایه جدول طول عمر مفید
۸- ماده ۱۴ = برنامه احداث و احدهای مسکونی
۹- قوانین و مقررات عقد استصناع طبق چارچوب بانک مرکزی

تست ها:

- ۱- براساس ماده ۵۰ فروش اقساطی..... نباید از یک دوره تولید و حداکثر یک سال تجاوز کند؟
 (۱) مدت قرارداد و عمر و مفید
 (۲) مدت وصول قیمت فروش
 (۳) مدت وصول قیمت تمام شده
 (۴) مدت وصول قیمت نقدی
 ۲- قیمت فروش اقساطی مسکن که توسط بانک تعیین می شود چگونه است؟
 (۱) قیمت نقدی + سود
 (۲) قیمت تمام شده + سود
 (۳) قیمت پیش خرید + سود
 (۴) قیمت تمام شده + هزینه ها + سود
 ۳- چه بخشی از اقتصاد در اعطای تسهیلات مضاربه در اولویت است؟
 (۱) بخش تولیدی
 (۲) بخش خصوصی
 (۳) بخش بازرگانی
 (۴) تعاونی های قانونی
 ۴- در عقد سلف پرداخت چه مقدار از قیمت پیش خرید به فروشنده الزامی است و در چه زمان این کار باید صورت پذیرد؟
 (۱) بخشی از آن - عقد قرارداد (۲) تمام آن - بعد از تحویل کالا (۳) تمام آن - عقد قرارداد (۴) هیچکدام
 ۵- در قرارداد مشارکت مدنی چه آئینی حتما باید در قرارداد ذکر شود؟ و پس از اتمام چه آئینی شرکت تسویه مرتفع می شود؟
 (۱) مدت - موضوع (۲) موضوع - موضوع (۳) مدت - موضوع (۴) مدت - مدت

۶- هزینه پرداخت قرض الحسنه، هزینه پرداخت مضاربه، تهیه فهرست طول عمر مفید، برنامه احداث واحدهای مسکونی به ترتیب نیاز به مجوز کدام مراجع اقتصادی است؟

(۱) بانک مرکزی- بانک مرکزی- بانک مرکزی- بانک مرکزی

(۲) بانک مرکزی- بانک مرکزی- شورای پول و اعتبار- شورای پول و اعتبار

(۳) بانک مرکزی- بانک مرکزی- شورای پول و اعتبار- شورای پول و اعتبار

(۴) بانک مرکزی- بانک مرکزی- شورای اقتصاد

۷- واحد مسکونی ارزان قیمت را چنانچه بانک بخواهد تسهیلات بدهد بابت چه اموری تسهیلات خواهد داد؟

(۱) احداث با خرید (۲) احداث با فروش (۳) احداث با بازسازی (۴) احداث با مشارکت

۸- بانک مرکزی موظف است برنامه تاسیس واحدهای مسکونی ارزان قیمت را در چه مرحله ای ارائه نماید؟

(۱) احداث با خرید (۲) احداث با فروش (۳) احداث با بازسازی (۴) احداث

۹- طول عمر مفید در قرارداد فروش اقساط چقدر است و در اجاره به شرط تملیک چقدر است؟

(۱) بیش از یک سال- کمتر از ۲ سال نباشد. (۲) بیش از ۲ سال- کمتر از ۲ سال نباشد.

(۳) برای هر دو بیش از ۲ سال نباشد. (۴) برای هر دو بیش از ۱ سال نباشد.

۱۰- فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین آلات و کالاهای مصرفی با دوام جهت گسترش چه اموری استفاده می شود؟

(۱) بازرگانی، خدماتی، تولید (۲) صنعت، معدن، کشاورزی، خدمات

(۳) صنعت، معدن، کشاورزی، بازرگانی (۴) بازرگانی و خدمات

۱۱- در کدام یک از موضوع معاملات فروش اقساطی قیمت تمام شده به علاوه هزینه های مربوط + سود بانک است؟

(۱) تولیدی (۲) کالای بادوام (۳) مسکن (۴) صنعت، معدن، کشاورزی، خدمات

۱۲- ضوابط اعطای تسهیلات به متقاضیان واحدهای مسکونی توسط بانک به پیشنهاد..... و تصویب..... تعیین می شود.

(۱) بانک مرکزی- شورای پول و اعتبار (۲) وزارت مسکن- شورای پول و اعتبار

(۳) وزارت مسکن- شورای اقتصاد (۴) هیچکدام

۱۳- بانک ها در چه شرایطی می توانند اموال منقول و غیرمنقول را برای عقد اجاره به شرط تملیک خریداری کنند؟

(۱) درخواست کتبی متقاضی و اعتبارسنجی (۲) اخذ تضمین کافی و در صورت انحصاری بودن تامین اضافی

(۳) صرفا با درخواست واحد تولیدی (۴) درخواست کتبی و تعهد

۱۴- در عقد اجاره به شرط تملیک چه آئینی حتما باید تو قرارداد ذکر شود؟

(۱) موضوع (۲) موارد فسخ و نحوه تسویه حساب (۳) درخواست واحد تولیدی (۴) تضامین

۱۵- مبدا محاسبه طول عمر مفید و تاریخ شروع بهره برداری اموال موضوع تسهیلات به عهده کدام یک است؟

(۱) بانک مرکزی (۲) بانک (۳) شورای پول و اعتبار (۴) شورای عالی بانک

مبحث پول:

تذکر مهم: این مباحث بعد از مطالعه بخش پول و اتمام چهار پارت اقتصاد کلان مطالعه شود.

۱- سه تا وظیفه پول چیست؟ کینز به چند وظیفه پول اعتقاد داشت؟

۲- فرمول نقدینگی چی بود؟ فرق $M1$ و $M2$ در چیست؟

۳- $M1$ همان حجم پول بود؟ اجزای آن چی بود؟

۴- اگر از محل سپرده‌های بلندمدت پول تحریری افزایش پیدا کنه چه بلایی سر $M1$ و $M2$ میاد؟

نکته «از این جیب به اون جیب» که یادته دیگه.

۵- کدوم وظیفه پول از همه مهم‌تر بود، یادته؟

۶- به چه پولی، پول بدون پشتوانه می‌گفتند؟

۷- بدترین اقدام دولت‌ها چیه؟ و چرا موقع جنگ تحمیلی و تحریم‌های شدید اقتصادی دولت مجبور به چاپ پول میشه؟ اینو جواب دادم چون شاید ندونی! چون درآمدهای ارزی دولت به شدت کاهش می‌یابد و دولت برای رفع کسری بودجه مجبور به چاپ پول.

۸- اولین سکه ضرب شده در ایران چه زمانی بود و اسمش چی بود؟

۹- می‌کن طرف دوزاریه یعنی چی؟ دو زار معادل چند قرونه؟

تذکر مهم: این مباحث بعد از مطالعه بخش پول و اتمام چهار پارت اقتصاد کلان مطالعه شود.

۱۰- بیچک چیه؟ براتی که بازرگان‌ها جای پول صادر می‌کردند. ما یه «بیچک» تو بانکداری الکترونیک داریم، حواست به نقطه‌هاش در تست‌ها باشه، ولی حالا یادته بیچک چی هست؟ البته تو ادامه یاد می‌گیری، نگرانش نباش.

۱۱- این مغول‌ها یه پول زدن خیلی دوام نداشت، می‌دونی اسمش چی بود؟

۱۲- فرمول CMD که تو درس گفتیم فرمول چی بود؟ چه قرنی مطرح شد؟

۱۳- بیست و هفتم اسفندماه ۱۳۰۸ چه مصوبه پولی تو مجلس تصویب شد؟

۱۴- فرمول دیوید ریکاردو چی بود؟ چه رمزی براش گذاشتیم؟

۱۵- استوارت میل که خیلی عشق بود او مد سرعت رو وارد فرمول ریکاردو کرد. حالا می‌تونی بهم بگی:

۱- سرعت گردش پول چی هست؟ ۲- کدوم نوعش مدنظر ما هست در این فرمول؟ ۳- کدوم سرعتش بیشتره؟

۴- رابطه‌اش با سطح عمومی قیمت‌ها چطوره؟

۱۶- دعوای کلاسیک‌ها و کینزین‌ها سر چی بود؟ همش به هم می‌پریدند؟!!!

۱۷- کی می‌گفت پول خنثی است؟

۱۸- نظریه تقاضای معاملاتی مارشال (مکتب کمبریج) رفت در داخل فرمول چه تغییری ایجاد کرد و مهم‌ترین عامل تقاضای پول رو چی می‌دونست؟

تذکر مهم: این مباحث بعد از مطالعه بخش پول و اتمام چهار پارت اقتصاد کلان مطالعه شود.

۱۹- نقدترین دارایی در اقتصاد چیه؟

۲۰- تعریف پایه پولی چیست و منظور از عوامل اقتصادی کدوم دو مورد است؟

۲۱- منابع و مصارف بانک مرکزی همون دارایی و بدهی‌های بانک مرکزیه، درسته؟ حالا اگر فرض کنیم بانک مرکزی رفت از صندوق بین‌المللی پول وام گرفت، این وام در کجای ترازنامه بانک مرکزی میاد؟ در بخش مصارف یا منابع ترازنامه قرار می‌گیرد؟

۲۲- آیا حق داریم بگیم پایه پولی همون مصارف یا بدهی‌های بانک مرکزی در ترازنامه بانک مرکزی هست؟

۲۳- قدرت وام‌دهی بانک‌ها به چه عاملی بستگی داره؟ و اگر بانک مرکزی بخواد به بانک‌ها حال بده، یعنی قدرتش رو افزایش بده، اون نرخ رو کم می‌کنه یا زیاد؟

۲۴- مفهوم ضریب فزاینده پول چی هست؟ با نرخ ذخیره قانونی چه رابطه‌ای داره؟

مبادلات پایاپای – کالا به کالا – تهاتری:

با شکل‌گیری زندگی اجتماعی و تقسیم کار ایجاد شد. در این مبادله افراد کالایی را تولید می‌کردند (مانند برنج)، آن را با کالایی که نیاز داشتند (مانند چای) مبادله می‌کردند. به دلیل محدودیت این نوع مبادله، پول ایجاد شد.

علل پیدایش پول	
نیاز همزمان طرفین به مبادله	اگر تولیدکننده چای به قند نیاز داشته باشد، باید تولیدکننده قند را پیدا کند که به چای نیاز داشته باشد (باید هر دو طرف به کالای یکدیگر نیاز داشته باشند).
تقسیم‌ناپذیر بودن برخی کالاها	همیشه مقدار عرضه و تقاضا برابر نیست؛ به همین علت کالا باید تقسیم‌پذیر باشد. برخی کالاها تقسیم‌پذیر نیستند، مانند اسب و شتر. برای مثال معاوضه اسب و سیب امکان‌پذیر نیست.
مشکل ارزش‌گذاری	یکسان نبودن کیفیت کالا منجر می‌شد که ارزش‌گذاری کالا توسط طرفین مبادله مشکل شود.
تعیین قیمت کالاها	واحد سنجش کالاها مشخص نبوده و منجر می‌شود که قیمت‌های متعددی برای هر کالا تعیین شود.
مشکل ذخیره‌سازی	هر شخصی تمایل داشت مازاد تولید خود را ذخیره نماید، اما این مازاد هزینه‌هایی داشت؛ مثل هزینه نگهداری برخی از کالاها (مانند لبنیات) که فسادپذیرند.

نرخ بهره، اصول بانکداری جمع بندی: نکات بسیار مهم نرخ بهره:

- ۱- نرخ بهره چیست؟ هر کالایی قیمتی دارد و قیمت پول.
 - ۲- نرخ بهره ضدحال ترین متغیر اقتصادی؟ چرا؟
 - ۳- نرخ بهره با سرمایه گذاری رابطه عکس دارد ← سوال مفهومی چطور می ده؟
 - ۴- نرخ بهره با تورم چه رابطه ای دارد؟ ← سوال مفهومی چطور می ده؟
 - ۵- نرخ بهره چه رابطه ای با تولید ملی دارد؟
 - ۶- نرخ بهره با مصرف چه رابطه ای دارد؟
 - ۷- رفیق فابریک نرخ بهره کیه؟
- مهمترین متغیر اقتصاد نرخ بهره است.**
- ۸- نرخ بهره با کلاسیک ها رفیق یا با کینزین ها (تقاضای پول ربطی به / نرخ بهره خیلی پایین باشه)
 - ۹- نرخ بهره ↑ پس انداز ↑ حالا با کدوم متغیر اقتصادی دیگر با هم رفیقن؟ تا الان با همه دشمن بود.
 - ۱۰- دیگه با کی رفیق؟ نرخ ذخیره قانونی ← چون این هم یه ضدحال بود دیگه.
 - ۱۱- اگر بخواهیم سرمایه گذاری در کشور موجب افزایش اشتغال شود باید نرخ بهره رو ↑ ↓ ؟
 - ۱۲- نرخ بهره با اشتغال هم رابطه عکس دارد.
 - ۱۳- یه اشتباهی که همه می کنیم نرخ بهره تا کجا باید کاهش یابد؟ مهمترین سوال اقتصاد پولی.
- جملات سخت پولی ولی خیلی آسون (معما چو حل گشت آسان شود):**
- ۱- سفته بازی چیست؟ (سوداگری و نرخ بهره)
 - ۲- تقاضای سفته بازی نسبت به نرخ بهره: ۱- بی کشش (کشش صفر) است یا ۲- با کشش (کشش نهایت) است؟
 - ۳- کشش چیه؟
 - ۴- تله نقدینگی چیه؟ شکش چطوریه؟
 - ۵- کلاسیک ها می کن تقاضای پول عمودیه و تابعی از نرخ بهره نیست یعنی چی؟
 - ۶- شکل تابع بانک مرکزی در ذخیره قانونی قرینه بانک های تجاری است.
- نتیجه گیری:**

۱- دام یا تله نقدینگی: حالتی است که تقاضای سفته بازی نسبت به نرخ بهره با کشش و دارای کشش بی نهایت.

۲- نرخ بهره که خیلی پایین است مردم تمایلی به سپرده گذاری در بانک ندارند.

۳- سفته بازی یعنی سایر بازارهای موازی مثل طال؛ دالر، ملک، خودرو، رمز ارزها جذابیت دارد

انواع ربا:

ربای نسیه (ربای قرضی): آن ربائی است که پرداخت آن موکول و مشروط به زمان موخر گردد.

ربای فضل (ربای معاملی): این نوع ربا در مبادله دو کالای هم نوع و همجنس با زیاده تحقق می یابد. در واقع جنسی به مثل خودش ولی با زیاده خرید و فروش می شود. مثال فردی ۲۰ کیلو برنج را به ۲۱ کیلو برنج بفروشد.

تفاوت ربا (بهره) و سود:

(۱) بهره از قبل در قالب ارقامی ثابت تعیین می شود؛ اما سود براساس حداقل رقم و پیش بینی صورت می گیرد.

(۲) طبیعت بهره و ربا یکطرفه و یک جانبه است و وام گیرنده هیچ دخالتی ندارد؛ اما در سود بر اساس توافق وام گیرنده و بانک می باشد.

(۳) بهره یا ربا بر ذمه مدیون قرار دارد و پرداخت آن الزامی است؛ اما پرداخت سود قبل از تحقق التزام نداشته و پس از تحقق پرداخت آن الزامی است.

(۴) ربا حاصل بهره وری دارای های نقدی است، بدون اینکه صاحب سرمایه در تحقق آن مشارکت مستقیم داشته باشد؛ اما سود بازده حاصل از ترکیب عوامل تولید (نیروی کار و سرمایه) با یکدیگر است.

اموال منقول و غیر منقول:

تعریف حقوقی:

بر اساس ماده ۱۲ قانون مدنی:

مال غیرمنقول آن است که از محلی به محل دیگر نتوان نقل نمود، اعم از اینکه استقرار آن ذاتی باشد یا به واسطه عمل انسان به نحوی که نقل آن مستلزم خرابی یا نقصان خود مال یا محل آن شود.

به زبان ساده:

۱. اموال غیرمنقول: اموالی هستند که به زمین متصلاند یا جابجایی آنها بدون خرابی یا آسیب به خود مال یا محل آن ممکن نیست.

نمونه ها:

- زمین، باغ، ساختمان
- درختان متصل به زمین
- لوله کشی، چاه، تأسیسات متصل به بنا

۲. مال منقول (Movable Property)

تعریف حقوقی: طبق ماده ۱۹ قانون مدنی: اشیایی که نقل آن از محلی به محل دیگر ممکن باشد بدون اینکه به خود یا محل آن خرابی وارد آید، منقول است.

به زبان ساده:

اموالی که بتوان آنها را از جایی به جای دیگر منتقل کرد بدون اینکه خراب شوند یا به محلشان آسیب برسد.
نمونه ها:

- وسایل نقلیه (خودرو، موتور، کشتی)
- اشیای مصرفی و اثاثیه منزل
- پول، طلا، کتاب، کالا

حتی حقوق مالی مانند (طلب یا سهام) که در حکم مال منقول محسوب میشوند.

مضاربه: مضاربه از کلمه ضرب در ارض مشتق شده که به معنی راه رفتن و سفر کردن در زمین است. قراردادی که به موجب آن یکی از طرفین (مالک یا مضارب) عهده دار تأمین سرمایه (نقدی) می شود با قید اینکه طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله شریک باشند. سرمایه مضاربه باید وجه نقد باشد. مضاربه مناسب ترین مورد برای انجام فعالیت های تجاری و بازرگانی داخلی است.

- شرایط فسخ مضاربه: فوت یا جنون یکی از طرفین، تلف شدن تمام سرمایه، مفلس شدن مالک، عدم امکان تجاری با سرمایه.

- سود عقد مضاربه باید نحو مشاع و بصورت نسبت یا درصدی از کل سود معامله تعیین گردد.

- پرداخت تسهیلات مضاربه به کالاهای لوکس و تجملی و فاسدشدنی ممنوع است. کالای مورد مضاربه باید سهل البیع باشد، سریع الفساد و ممنوع معامله نباشد.

- تمديد مضاربه قبل از سررسید، در سررسید و بعد از سررسید مجاز است.

مشارکت مدنی: یعنی درهم آمیختن سهم الشرکه، نقدی و یا جنسی شریک با سهم الشرکه نقدی و یا کالایی به نحو مشاع برای انجام کار معین در زمینه های تولیدی، بازرگانی و خدماتی به مدت محدود به قصد انتفاع. مشارکت مدنی باید ظرف مدت یک سال خاتمه یابد. مشارکت اگر به ثبت برسد، مشارکت مدنی نام دارد و به اختلافات بین شرکا مطابق با قانون مدنی رسیدگی میشود. و اگر به ثبت نرسد، مشارکت حقوقی نام دارد. مشارکت مدنی به منظور تأمین سرمایه در گردش ممنوع است. عقدی جایز است.

- شرکت عبارت است اجتماع حقوق مالکین متعدد در شیئی واحد به نحو اشاعه.

اشاعه: مالکیت هر یک از شرکا محدود به جزء خاص و معینی از شیء مورد مشارکت نباشد.

مشارکت حقوقی: تأمین قسمتی از سرمایه شرکت های سهامی جدید و یا خرید قسمتی از سهام شرکت های سهامی موجود. مشارکت حقوقی منحصر در شرکت های عام و خاص صورت می گیرد. مشارکت یک یا چند بانک با اشخاص حقیقی و حقوقی در یک شرکت سهامی بلامانع است، عقدی لازم.

سرمایه گذاری مستقیم: تأمین سرمایه لازم جهت اجرای طرح های تولیدی و عمرانی انتفاعی توسط یک یا چند بانک بدون مشارکت اشخاص حقیقی یا حقوقی غیربانکی. بانک حق ندارد در تولید اشیای تجملی و مصرفی غیر ضروری سرمایه گذاری کند.

فروش اقساطی: واگذاری عین به بهای معلوم به غیر؛ به نحوی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی یا غیرمساوی در رسیدهای معین دریافت گردد. برای امور بازرگانی مناسب نیست. برای رفع نیاز سرمایه های واحدهای تولیدی و خدماتی و رفع نیاز مسکن کاربرد دارد. سه نوع فروش اقساطی وجود دارد: فروش اقساطی مواد اولیه لوازم یدکی و ابزار، فروش اقساطی وسایل تولید و ماشین آلات، فروش اقساطی مسکن. این عقد، جزء عقود لازم می باشد و تمدید سررسید قرارداد مجاز نیست. فروش اقساطی در امور تولیدی صنعتی، معدنی، خدماتی، کشاورزی بوده و استفاده از آن در امور بازرگانی و کالاهای لوکس و تجملی ممنوع است. در حال حاضر عقد مرابحه جایگزین فروش اقساطی شده است. عقدی لازم.

اجاره به شرط تملیک: قرارداد اجاره ای که در آن شرط شده باشد که مستاجر در پایان مدت اجاره عین مستاجر را تملک کند. شامل سه مرحله می باشد: خرید - اجاره - فروش یا واگذاری. اجاره دهنده را موجر، اجاره کننده را مستاجر و مورد اجاره را عین مستاجر می نامند. جزو عقود لازم است. باید در مورد اموالی باشد که طول عمر مفید آن کمتر از ۲ سال نباشد. در این عقد، مستاجر نقش امین را ایفا می کند. پرداخت حداقل ۲۰٪ قیمت اموال مورد اجاره به عنوان پیش پرداخت الزامی است. عقدی لازم.

سلف: پیش خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین (برای تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز واحدهای (تولیدی، صنعتی، معدنی و کشاورزی). کالای مورد معامله باید دارای کیفیت مناسب بوده، سهل البیع بوده و سریع الفساد نباشد و مشروع باشد. تسهیلات سلف فقط به منظور تأمین سرمایه در گردش کاربرد داشته و به منظور تأمین سرمایه ثابت کاربردی ندارد.

جعاله: التزام شخص (جاعل) به ادای مبلغ یا اجرت معلوم در مقابل عملی معین. به کسی که عمل را انجام می دهد، عامل یا پیمانکار، و شخصی که تعهد پرداخت اجرت یا کارمزد می نماید، جاعل، کارفرما یا ملتزم و اجرت پرداختی به عامل، جعل یا عوض نام دارد. جعاله خاص عامل شخصی معین باشد (و عام) عامل کلی و نامعین باشد داریم. رایج ترین قرارداد جعاله، وام برای تعمیرات ساختمان است. عقدی جایز است.

خرید دین: تسهیلاتی که به موجب آن بانک سفته یا براتی را که ناشی از معامله نسبه تجاری است، خریداری می کند. در واقع تنزیل آن دسته از اسناد و اوراق تجاری که مفاد آن حاکی از بدهی ناشی از معاملات تجاری است. کوتاه مدت است و نهایتاً یک سال. قیمت تنزیل شده این اوراق را شورای پول و اعتبار تعیین می کند. خرید دین تلفیقی از دو عقد بیع و اجاره است. خرید دین به منظور تأمین منابع مالی واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی از طریق تنزیل اسناد و اوراق تجاری صورت می پذیرد. منابع خرید دین از محل سرمایه خود بانک ها تأمین می گردد؛ نه از محل سپرده های مردم، لذا سود ناشی از خرید دین، متعلق به خود بانک بوده و قابل تقسیم بین سپرده گذاران نیست. عقدی جایز.

مرابحه: از جمله عقود مبادله ای و همچنین عقد مادر در بانکداری اسلامی بوده و معامله ای است که فروشنده قیمت تمام شده کالا را به اطلاع خریدار می رساند و سپس تقاضای مبلغ یا درصدی به عنوان سود می کند. این عقد جایگزین عقود خرید دین، اجاره به شرط تملیک، معاملات سلف و فروش اقساطی شده است. در این عقد هم بایع (فروشنده) و هم مشتری باید رأس المال (قیمت اصل مال) و مقدار سود را در وقت عقد قرارداد بدانند.

مزارعه: قراردادی که به موجب آن یکی از طرفین (مزارع) زمینی را به مدت معین به طرف دیگر (زارع یا عامل) واگذار می کند تا در آن زراعت کند. محصول را به نسبتی که توافق شده بین خود تقسیم می کنند. پس دارای ۴ جزء زمین، کار، محصول و مدت زمان می باشد. به دلیل اینکه بانک ها صاحب زمین نیستند، این عقد در سیستم بانک ها غیر قابل اجرا می باشد، عقدی لازم است.

مساقات: در لغت به معنی سقی یا آب دادن است. معامله ای است که بین صاحب درخت و امثال آن با عامل در قبال حصه معین از ثمره واقع می شود. کسی که باغ را تأمین می کند باغدار یا مالک و طرفی که آبیاری می کند باغبان یا عامل نام دارد. بانک نقش صاحب باغ را خواهد داشت و طرف قرارداد به عنوان عامل نگهدارنده باغ است، عقدی لازم است.

استصناع: استصناع در لغت از ماده صنع است و به معنای طلب و سفارش ساخت چیزی است. در عرف تقاضای ساخت کالای خاصی از صنعتگر میباشد. استصناع عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین (بیمانکار) در مقابل مبلغ معینی، متعهد به ساخت (تولید، تبدیل و تغییر) اموال منقول و غیر منقول، مادی و غیر مادی با مشخصات مورد تقاضا و تحویل آن در دوره زمانی معین به طرف دیگر می شود. در این عقد لوازم کار بر عهده سازنده است و ابتدا بخشی از مبلغ بعنوان پیش پرداخت داده می شود و ما بقی بصورت تدریجی و اقساط یا در زمان تحویل کالا پرداخت می شود، این عقد فقط در بخش صنعت کاربرد دارد.

خط قرمز از قبل نباید کالا آماده باشد باید کالا ساخته بشود در صنایع بزرگ مثل گشتی سازی و فولاد کاربرد دارد اینهم جز عقود مثلی هست.

- حالا لازمه یا جایز؟ اصلا لازم و جایز چی بود؟ مبادله ای یا مشارکتی؟
- خط قرمز ۲ در قرارداد استصناع باید مبلغ و نحوه پرداخت آن مشخصات کالا، دوره زمانی ساخت و تحویل و شرایط آن به دقت قید شود.

تعریف عقد: عقدی مبادله ای که به موجب آن یکی از طرفین عقد متعهد میشود تا در مقابل مبلغی معین اموال منقول یا نامنقول معینی بسازد از جمله تولید تبدیل تغییر این عقد میتواند شامل اموال مادی یا غیر مادی مانند طرحی صنعتی یا اختراع شود که با مشخصات مورد تقاضا و تعهد به تحویل در دوره های زمانی معین به طرف دیگر همراه است.

- تعریف امتحانی و تستی این عقد چیه؟
- در کدام نوع عقود به نوعی از دارایی اطلاق میشود که در حال حاضر وجود ندارد و باید مطابق درخواست متقاضی در زمان معینی با قیمت ثابت تحویل شود (آزمون بانک ملی ۱۴۰۲- آزمون کارشناس رسمی دادگستری گرایش امور بانکی ۱۴۰۴)
- عقداستصناع در نظام بانکی ایران به دو شکل «عقد استصناع اول» و «عقد استصناع دوم» قابل اجرا است.
- در عقد استصناع اول بانک با مشتری قرارداد می بندد و متعهد میشود در ازای دریافت مبلغی و طبق شرایط قرارداد کالای مورد نظر را در مدت معینی به مشتری تحویل دهد. در این نوع قرارداد بانک اختیار واگذاری ساخت کالا به غیر را خواهد داشت.

- در عقد استصناع دوم که پس از درخواست مشتری و بین بانک و سازنده منعقد میشود، سازنده متعهد می شود در ازای دریافت مبلغ قرارداد و طبق شرایط آن، کالا را به بانک یا نماینده اش تحویل دهد. مشتری و سازنده در این نوع قرارداد نمی توانند یک شخص باشند.

سوالات:

- عقد استصناع جز چه عقود است؟ مبادله ای یا مشارکتی؟ جایز یا لازم؟ کالا باید از قبل ساخته شده باشد یا خیر؟ در قرارداد استصناع چند قرارداد وجود دارد؟ آیا بانک امکان واگذاری به غیر را دارد؟ چرا
- دو قرارداد بسته میشود؟ ریشه لغوی استصناع چیه؟ کاربردان چیه؟

صکوک: ابزار نوینی که در کشورهای اسلامی بجای اوراق قرضه به کار گرفته می شود. صکوک برگرفته از واژه عربی صک به معنای چک، نوشته بدهکار، سفته یا قبض بدهی است اما در معنای کلی گواهی سرمایه گذاری اسلامی بهترین تعریف برای آن است. صکوک همچون اوراق قرضه، قابلیت نقدشوندگی در بازار ثانویه را دارا می باشد. صکوک نوعی سند است که فرد دارای آن، در سود و زیان ناشی از مشارکت در طرح ها و پروژه های مختلف شریک خواهد بود. این اوراق همچون اوراق مشارکت، قابل انتقال به غیر نیست.

تفاوت صکوک و اوراق قرضه:

- (۱) صکوک بیانگر مالکیت دارایی مشخص است در حالیکه اوراق قرضه فقط حاکی از تعهد بدهی هستند. در واقع اوراق قرضه مثل وام دهنده و وام گیرنده می باشد که نرخ بهره مشخص است و موجب ربا می شود.
- (۲) دارایی موضوع اوراق صکوک باید مشروع (از نظر دینی مجاز) باشد ولی در اوراق قرضه اینگونه نیست.
- (۳) اعتبار صکوک به ارزش دارایی آن بستگی دارد اما اعتبار اوراق قرضه به اعتبار صادر کننده یا ناشر آن وابسته است.

- (۴) فروش صکوک در بازار ثانویه فروش مالکیت یک دارایی است ولی فروش اوراق قرضه، فروش بدهی است.
 - (۵) در صکوک امکان افزایش اصل دارایی و ورقه صکوک وجود دارد ولی در اوراق قرضه اینگونه نیست.
- ریسک های صکوک**

- (۱) از بین رفتن دارایی اگر خسارتی به دارایی موضوع صکوک وارد شود، ارزش آن کاسته می شود. این ریسک را می توان با بیمه کردن دارایی ها، بطور کامل حذف کرد.
- (۲) نرخ سود ثابت است و دارندگان این اوراق همواره سود ثابتی دریافت می کنند.
- (۳) کاهش قیمت دارایی.

- منظور از فعالیت تجاری، خرید و فروش در داخل کشور، صادرات و واردات است.
 - تامین سرمایه در گردش در قالب عقود فروش اقساطی، سلف، مرابحه و خرید دین امکانپذیر است.
- عقود کوتاه مدت:** قرض الحسنه - مضاربه - مشارکت مدنی - مزارعه - مساقات - جعالة - سلف - فروش اقساطی مواد اولیه - ضمانت نامه - مرابحه - خرید دین. کوتاه مدت یعنی تسهیلات ظرف مدت یک سال مستهلک گردد.

عقود میان مدت: قرض الحسنه - مشارکت مدنی - فروش اقساطی وسایل تولید و ماشین آلات - اجاره به شرط تملیک . بین ۱ تا ۵ سال.

عقود بلندمدت: مشارکت حقوقی - فروش اقساطی وسایل تولید و ماشین آلات - اجاره به شرط تملیک - مرابحه، بیش از ۵ سال

- تمام عقود به غیر از مساقات، خرید دین و جعاله به محض فوت متقاضی تبدیل به دین حال می شود.
- نظام بانکی ایران به طور کامل از قانون عملیات بانکی بدون ربا پیروی می کند.
- نیازهای شخصی از طریق قرض الحسنه
- شرایط اساسی صحت معاملات: قصد رضای طرفین، اهلیت طرفین، معین بودن موضوع معامله و مشروعیت جهت معامله
- اهلیت عبارت است از توانایی قانونی شخص برای دارا شدن حق و اعمال و اجرای آن.
- محجور:** کسی که از تصرف در اموال و حقوق مالی خود ممنوع است (اهلیت استیفا ندارد.) مثل صغار (کودکان کمتر از ۱۸ سال)، اشخاص غیر رشید، مجانین.
- اشخاص حقیقی:** همان انسان ها هستند که با زنده متولد شدن طبق قانون مدنی دارای حق و حقوق می گردند (اهلیت تمتع) و زمانی که به ۱۸ سال تمام رسیده و عاقل، بالغ و رشید باشند (اهلیت استیفاء) می توانند آن حقوق خود را اعمال کنند.
- اشخاص حقوقی:** اجتماع عده از افراد با تمرکز بر اموال به منظور انجام مقاصد خاص اعم از انتفاعی یا غیرانتفاعی مانند انجمن ها، شهرداری ها و
- اشخاص حقوقی از اجتماع و شکل اشخاص حقیقی به وجود آمده و دارای شخصیت مستقلی از صاحبان آن می باشند.

معیارهای اساسی در پرداخت تسهیلات

شخصیت: خصایص فردی مانند میزان قابلیت اعتماد، اطمینان، تمایل فرد به انجام تعهدات، حسن شهرت، نظم و انضباط، طرز رفتار، مطالبات معوقه و چک برگشتی، این معیار بیشترین اهمیت را دارد.

ظرفیت: توان عملی متقاضی در بکارگیری و بهره برداری صحیح و منطقی از منابع و کسب سود. مهمترین ابزار تعیین ظرفیت، صورت های مالی مانند سود و زیان، ترازنامه و وضعیت منابع و مصارف است.

سرمایه: اینکه چه میزان از منابع متقاضی بصورت تسهیلات یا بدهی به دیگران است و نسبت مالکانه (حداقل ۱۵٪) چگونه است.

وثیقه: وثیقه به منظور حصول اطمینان برای استحکام معامله و حسن ایفای تعهدات و کاهش ریسک ناشی از عدم وصول تسهیلات اعطایی اخذ می گردد، این معیار کم اهمیت ترین معیار می باشد.

۷سین نظام بانکی چیست؟

ترجمه	مفهوم انگلیسی	حرف
اعتبار شخصی، سابقه خوش حسابی، صداقت و تعهد متقاضی در پرداخت بدهی ها .	شخصیت	Character
توانایی مشتری برای بازپرداخت اقساط؛ با توجه به درآمد، نقدینگی، و جریان وجوه نقد بررسی میشود .	ظرفیت بازپرداخت	Capacity
میزان سرمایه گذاری و پشتوانه مالی متقاضی؛ هرچه سهم سرمایه گذاری شخصی در طرح بیشتر باشد، ریسک بانک کمتر است.	سرمایه	Capital
دارایی هایی که بانک در صورت نکول میتواند تملک کند؛ مثل ملک، سپرده، ضمانتنامه	وثیقه	Collateral
شرایط اقتصادی، سیاسی، صنعتی و قراردادی مؤثر بر بازپرداخت وام؛ شامل هدف از وام و وضعیت بازار	شرایط	Conditions
انطباق با قوانین و مقررات بانکی و نظارتی؛ بررسی محدودیتها، مجوزها و نظارت های قانونی	کنترل	Control
قضاوت نهایی و تجربه کارشناسی بانکدار؛ گاهی عدد و سند کافی نیست و قضاوت منطقی نقش مهمی دارد.	عقل سلیم (قضاوت حرفه ای)	Common Sense

عقد:

- عقد: در لغت به معنی گره زدن است. در اصلاح عبارت است از اراده یک یا چند شخص در مقابل یک یا چند شخص دیگر مبنی بر تعهد انجام امری و یا تملیک مالی.
- برای انجام هر عقد اراده دو شخص حقیقی و حقوقی لازم است و این اراده باید موافق یکدیگر باشد.
- عقود معینه: موضوع و ویژگی های آن معین است مثل نکاح و اجاره.
- عقود غیر معینه: شرایط و موضوع آن طبق قرارداد تعیین می شود.
- قرارداد در علم حقوق حقوق مترادف با عقد است و ناظر است بر کلیه عقود معینه و غیر معینه.
- تعهدات: رابطه حقوقی که به شخص توانایی میدهد از شخص دیگری مالی را مطالبه نماید. کسی که حق تعهد دارد متعهدله و به طرف دیگر متعهد می گویند.
- عقد صلح: عقدی است لازم که یا درمورد رفع تنازع است یا جلوگیری از تناطح احتمالی در معامله. کسی که ایجاب صلح از ناحیه اوست را مصالح و کسی که صلح را می پذیرد متصالح نامیده می شود. سرقفلی و امتیاز انتقال تلفن با عقد صلح منتقل می شود.
- عقد رهن: عقدی است لازم که به موجب آن مدیون مالی را به عنوان وثیقه به دائن می دهد. رهن دهنده را راهن و طرف دیگر را مرتهن می گویند.
- لازم الاجرا: اسنادی هستند که جهت اثبات مفاد آن نیازی به رسیدگی قضائی نیست و حکم آن در داخل خود سند است مانند چک، اسناد رهنی.

- وجه التزام: مبلغ مقطوع و معینی که در قرارداد به رضایت طرفین مقرر می شود برای جبران خسارت یا جریمه دیرکرد.
- عقد لازم: عودی که هیچ از طرفین حق فسخ آن را نداشته باشند. مانند فروش اقساطی و سلف، اجاره به شرط تملیک، مزارعه، مراتعه، مساقات و قرض الحسنه، ناشی از عدم انجام یا تاخیر در انجام تعهد می باشد.
- عقد جایز: عودی که هر یک از طرفین در هر زمانی که اراده نمایند می توانند آن را بر هم زنند. مانند مضاربه، جعالة و مشارکت مدنی.
- اقاله: به معنی بر هم زدن است. زمانی که دو نفر با توافق یکدیگر معامله ای را بر هم زنند اقاله نامیده می شود.
- ملک مشاع: ملکی که بین چند نفر مشترک باشد.
- ملک مفروز: ملکی که بعد از اشاعه بصورت چند سهم جداگانه در آمده و بین شرکا تقسیم شده است.
- حق انتفاع: حقی که به موجب آن شخص میتواند از مالی که مالک خاصی ندارد یا عین آن ملک دیگری است، استفاده کند.
- هبه: عودی که به موجب آن یک نفر مالی را مجاناً در اختیار یک نفر دیگر قرار می دهد. تملیک کننده را واهب و تملیک دهنده را متَّهب و مالی را که مورد هبه قرار گرفته را عین موهبه می گویند.
- دین حال: دینی که موعد داشته و موعدش سررسیده و یا به علت قانونی یا سایر موارد مثل فوت مشتری، تبدیل به دین حال شده.
- افراز: تقسیم مال بین دارندگان آنها بطور مستقل.
- اشاعه: اجتماع حقوق مالکین متعدد در شیئی واحد به نحوی که هر قسمت از آن سهمی بصورت مشاع متعلق به یک نفر و سهمی متعلق به دیگران نباشد.
- تعهدات مستقیم: تسهیلات یا تعهداتی که به موجب درخواست متقاضی اعطا یا ایجاد میشوند.
- تعهدات غیرمستقیم: تقبل ایفای تعهدات و یا بازپرداخت بدهی بدهکار در سررسید توسط ضامن.
- تسهیلات کلان: تعهدات یا تسهیلات اعطایی به هر متقاضی یا ذینفع که مبلغ آن از ۱۰ درصد سرمایه نظارتی بانک بیشتر باشد.
- کفایت سرمایه: ابزار و نسبت بسیار مهمی جهت سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی موسسه است که یک کمیته ای در بازل سوئیس است که به این کمیته، کمیته بازل یا بال می گویند.
- که نمایندگان ارشد همه بانک های مرکزی جهان آنجا جمع می شوند. هر سه ماه جلسه دارند و اصول سلامت و نظارت بر نظام بانکی و مقررات مربوط به کفایت سرمایه را تهیه می کنند.
- نسبتی که بانک ها باید بین سرمایه و دارایی های خود با توجه به ضریب ریسک دارایی ها برقرار نمایند به منظور پوشش دادن ریسک های مالی و اعتباری این نسبت در حال حاضر براساس استانداردهای بال ۱ برابر با ۸٪ می باشد.

$$\text{نسبت کفایت سرمایه} = \frac{\text{سرمایه لایه ۲} + \text{سرمایه لایه ۱} = \text{نظارتی سرمایه}}{\text{مجموع دارایی های شده به ریسک}}$$

ویژگی	سرمایه لایه ۱	سرمایه لایه ۲
ماهیت	سرمایه اصلی و پایه ای بانک	سرمایه مکمل یا پشتیبان بانک
اجزا	سرمایه پرداخت شده سهامداران + اندوخته ها + سود انباشته-زیان انباشته	ذخایر عمومی مطالبات + اوراق قرضه بلندمدت قابل تبدیل + بدهی های تابع
نقش در پایداری	نشاندهنده قدرت واقعی بانک در تحمل زیان هاست (اولین خط دفاع)	توان پشتیبانی اضافی در صورت بحران (دومین خط دفاع)
دسترسی پذیری	در هر زمان قابل استفاده است (نقدشونده و دائمی)	معمولا مشروط یا با سررسید بلندمدت است
ریسک و اطمینان	ریسک پایین تر-قابل اتکا برای نظارت بانک مرکزی	ریسک بالاتر-ممکن است در شرایط خاص قابل استفاده نباشد
نسبت کفایت در سرمایه	سهم اصلی دارد (معمولاً $\leq 16\%$ الزامی است)	فقط تا حد مشخصی میتواند به سرمایه نظارتی اضافه شود (مثالاً تا 10% سرمایه لایه (۱)

دارایی های بانک (مثل وامها، سپردهها نزد سایر بانکها، اوراق سرمایهگذاری، نقدینگی و...)

همه به یک اندازه ریسک ندارند. بنابراین بانک مرکزی برای اینکه بفهمد بانک چقدر سرمایه لازم دارد تا در برابر ریسکها دوام بیاورد، میگوید: باید دارایی ها را بر اساس میزان ریسکشان وزن بده

وکالت

- هر گاه صاحب حساب به عللی مانند مسافرت، بیماری، گرفتگی شغلی و ... نتواند شخصا برای امور بانکی خود اقدام کند، شخصی برای به وکالت از طرف خود برای انجام تمام یا بخشی از امور بانکی انتخاب و با صدور وکالت نامه به بانک معرفی می نماید.
- لازم است وکیل اهلیت قانونی داشته باشد.
- وکالت عقدی است جایز که به موجب آن یکی از طرفین طرف دیگری را برای انجام امری نایب خود می نماید. وکالت باید در امری داده شود که خود موکل بتواند آن را به جا آورد.

انواع وکالتنامه

- وکالت نامه رسمی: سندی که توسط اداره ثبت یا دفاتر اسناد رسمی و یا هر مقام رسمی دیگری مانند کنسول گری و دفاتر سفارتخانه های بیگانه صادر و صورت قانونی یافته باشد. مثل وکالت شخص به شخص، شرکت به شخص، شخص به شرکت و شرکت به شرکت.
- وکالت نامه بانکی: فرم چاپی که بانک ها به عنوان وکیل به مشتری که موکل هست می دهند و مشتری باید در دفتر خانه اسناد رسمی امضای خود و وکیل را گواهی امضا نموده و سپس به بانک تسلیم نماید.

انواع وکالت:

۱. وکالت شخص به شخص

۲. وکالت شرکت به شخص (توجه شود مدت وکالت بیش از مدت اختیارات هیات مدیره نباشد).

۳. وکالت شخص به شرکت

۴. وکالت شرکت به شرکت

۲- وکالتنامه بانکی: فرم چاپی بانکی که توسط مشتری تکمیل و به ثبت در دفاتر اسناد رسمی می رسد.

وکالتنامه می تواند برای مدت معین یا نامحدود صادر شود. اگر معین باشد لازم است تاریخ انقضای آن روی کارت ثبت شود همچنین وکالت ممکن است شخص به شخص، شرکت به شخص، شخص به شرکت یا شرکتها و یا شرکتی به شرکت دیگر باشد. مدیران یا دارندگان حق امضاء مجاز شرکتها تنها در صورتی میتوانند در امور شرکت به دیگری وکالت دهند که اجازه وکالت در اساسنامه شرکت ذکر شده باشد و در برخی شرکت ها حق وکالت داخلی بوده و مدیران شرکت فقط میتوانند به سایر مدیران یا سهامداران شرکت از طرف خود وکالت دهند و وکیل انتخاب شده از افراد خارج از موضوع اساسنامه شرکت نباشد. شایان ذکر است پذیرش وکالتنامه های مشتری اعم از عادی یا رسمی که بانک یا شعبه و کارکنان آن به عنوان وکیل جهت انجام امور بانکی معرفی میشوند ممنوع است و می بایست جدا از انجام چنین اموری خودداری گردد.

انقضای وکالت: عزل وکیل، ۲- استعفای وکیل ۳- فوت وکیل و موکل ۴- جنون یا مهجوریت وکیل یا موکل ۵- بسته شدن حساب به وسیله موکل یا وکیل ۶- انقضاء مدت وکالت

ابزارهای کیفی

سیاست پولی

- این ابزار بر نحوه و چگونگی مصرف پول در اقتصاد تأثیر می گذارد.
- بانک مرکزی با استفاده از این ابزارها، منابع پولی و اعتبارات بانکی را به بخش های مختلف اقتصادی تخصیص می دهد.
- ابزارهای کمی، میان بخشهای مختلف اقتصادی تمایز قائل نمی شوند؛ ولی ابزارهای کیفی تمایز قائل می شود و بر اساس اولویت به آنها اعتبار تخصیص می دهد.
- این ابزارها مانند: تعیین سقف اعتبار - تعیین اولویت و ارجعیت - تعیین شرایط وام های اقساطی - تذکاریه های اخلاقی - تعیین نرخ های ترجیحی - سهمیه بندی وام ها.
- افزایش سقف اعتبارات سیاست پولی انبساطی است.
- بانک مرکزی در شرایط رونق اقتصادی، شرایط دریافت وام را سخت تر و در شرایط رکود آن را تسهیل میکند.
- تذکاریه های اخلاقی، توصیه های احتیاطی بانک مرکزی به بانک های بازرگانی و تخصصی است.
- بانک مرکزی به پیشنهاد نهاد برنامه ریزی کشور، اولویت و ارجعیت ها را مشخص می کند.

سیاستهای مالی: تغییر در مالیات ها و مخارج دولت

- سیاست پولی منحنی LM و سیاست مالی منحنی IS را جابه جا می کند.
- سیاست مالی انبساطی: افزایش مخارج دولت یا کاهش مالیات. (افزایش در آمد قابل تصرف و افزایش مصرف)
- سیاست مالی انقباضی: کاهش مخارج دولت یا افزایش مالیات.
- در بانگداری بدون ربا، استفاده از نرخ تنزیل مجدد و عملیات بازار باز ممنوع است. ولی استفاده از تغییر نرخ ذخیره قانونی مجاز است.
- در بانگداری بدون ربا، انتشار اوراق مشارکت با نرخ سود علی الحساب و پرداخت سود قطعی پس از مشخص شدن میزان سود، مشکلی ندارد.
- در بانگداری بدون ربا، بجای نرخ تنزیل مجدد، میتوان از پرداخت وام به بانک های بازرگانی با حداقل سود تضمین شده استفاده کرد.

عملیات بازار ارز

- مظنه های ارزی: در روزنامه های کثیرالانتشار اعلام می شود.
- نرخ متقاطع ارز: مثال یک واردکننده انگلیسی بخواهد کالای از ژاپن وارد کند باید با نرخ متقاطع ارز (بین ژاپن) را پرداخت کند.
- آربیتراژ ارز: آربیتراژ یعنی خرید و فروش همزمان یک ارز در بازارهای مختلف به منظور انتفاع. آربیتراژ عامل اصلی ثبات نرخ ارز در بازارهای مختلف و موجب کشاندن نرخ ارز در نقاط مختلف جهان می شود.
- آربیتراژ بهره: انتفاع از تفاوت نرخ بهره بین دو بازار پولی.
- آربیتراژ بهره با پوشش: برای جلوگیری از زیان از این نوع استفاده می شود.
- هجینگ ارز: فروش تأمینی ارز. به عبارتی دیگر فرایندی که منجر به جلوگیری و یا پوشش ریسک یک ارز می شود.
- سوداگری ارز: سوداگری به قصد انتفاع اقدام به معاملات ارزی در بازار سلف ارزی می کند. ولی در هجینگ، فروشنده ارز برای اجتناب از ریسک نوسانات ارز، اقدام به معامله ارز می کند.
- بازار سلف: در این بازار، معاملات ارز برای آینده و بیش از دو روز کاری صورت می گیرد. در این بازار نرخ در زمان مذاکره و تحویل در آینده صورت می گیرد. بازار سلف، نااطمینانی در نوسانات نرخهای نقدی را در معاملات بین المللی برطرف می کند. این بازار موجب پوشش ریسک یک ارز می شود.

بازار فارکس

- بازار فارکس بازاری است برای تبادل ارزهای خارجی (تبدیل یک ارز به ارز دیگر). این بازار بزرگترین بازار مالی و روان ترین بازار جهان است.
- ارزهای جهان نرخ شناور دارند و به صورت دوتایی معامله می شوند؛ مثال یورو/دلار یا دلار/ین.

- بازار فارکس یک بازار بین بانکی است که معاملات آن از طریق تلفن و شبکه الکترونیکی هدایت و کنترل می شود.
- شبکه سوئیفت، زبان مشترک بانکداری بین المللی.
- صندوق توسعه ملی باهدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز در فراورده های آن به ثروتهای ماندگار ایجاد شد.

انواع چک

- (۱) چک عادی: همان چک هایی که هنگام گشایش حساب جاری با تقاضای مشتری به وی اعطا می شود.
- (۲) چک گواهی شده (نایید شده): چکی که وجوه محل آن (وجه چک) بنا به درخواست دارنده حساب برای مدت معین از طرف بانک گواهی شده و بانک معادل مبلغ آن از حساب مشتری برداشت یا در همان حساب تا زمان ارائه چک برای دریافت، مسدود می نماید.
- (۳) چک تضمین شده: چکی که توسط بانک به عهده همان بانک به درخواست مشتری صادر و پرداخت وجه آن توسط بانک تضمین می شود. مبلغ این چک بلافاصله بعد از صدور، از حساب مشتری کاسته می شود و گیرنده چک بعد از ۲۴ ساعت می تواند مبلغ آن را دریافت کند. قابل انتقال و ظهرنویسی نیست.
- (۴) چک بسته: چکی که صادرکننده یا ظهرنویس، با کشیدن دو خط موازی در گوشه بالای سمت چپ، دارند چک را ملزم می کند تا چک را بصورت نقدی دریافت ننماید. در حال حاضر با اجرای طرح چک صیادی و سامانه پیچک، عملاً کلیه چک ها از این نوع اند. در صورتی که بین دو خط موازی، نام بانک و شعبه قید گردد، چک بسته خاص تلقی می شود.
- (۵) چک عمومی یا موردی یا آمیبیوس: چک مخصوصی که در اختیار شعب بانک است و حداکثر یکبار در سال مجاز به استفاده می باشد. ارائه این چک بعنوان ضمانت ممنوع می باشد. در متن این چک، چک موردی و غیر قابل انتقال ذکر می گردد. مثال فرد دسته چک ندارد ولی بصورت موردی نیازمند چک شده است. به این صورت که فرد رفته بانک، نه کارت بانکی همراهش هست، نه چیزی. هیچی همراه ندارد. ولی پول نقد میخواد. چک موردی میگیره از بانک و همونجا نقد می کنه و برمیداره. چک موردی نباید از بانک خارج شه.
- (۶) چک بین بانکی: برای انجام معامله های سنگین استفاده می شود. انتقال مبلغی زیاد از یک بانک به بانک دیگر.
- (۷) چک مسافرتی: برای کسانی که به خارج از کشور سفر می کنند.

سفته و برات

سفته (فته طلب یا سند طلب)

- سندی است که به موجب آن امضا کننده تعهد می کند مبلغی در موعد معین با عندالمطالبه در وجه حامل و یا به حواله کرد آن شخص کارسازی نماید.
- سفته باشد شامل امضا یا مهر صادرکننده، مبلغ پرداختی به عدد و حروف، نام گیرنده وجه و تاریخ پرداخت باشد.

- در سفته دو تاریخ وجود دارد: تاریخ صدور و تاریخ سررسید.
- ارسال اظهارنامه به منزله مطالبه رسمی طلب است که از طریق دایره ابلاغ اظهارنامه از طریق مجمع قضایی صورت می گیرد.
- واخواست (اعتراض) برات در موارد ذیل به عمل می آید: نکول – امتناع از قبول یا نکول – عدم تأدیه.
- غیبت براتگیر چون ممکن است عمدی باشد، در حکم امتناع از قبول یا نکول تلقی می گردد، قبولی مشروط نیز در حکم نکول است.
- اما سفته فقط در صورت عدم پرداخت واخواست می شود.
- فوت، ورشکستگی متعهد و یا براتگیر، مانع واخواست (اعتراض) عدم تأدیه نمی باشد.
- اگر مبلغ برات چند بار با حروف نوشته شده باشد، مبلغ کمتر مالک است. و اگر بین حروف و رقم اختلاف باشد، مبلغ حروف معتبر است.
- برات سندی است که از طرف طلبکار (فرد الف) برای شخص بدهکار (فرد ب) صادر می شود تا بدهکار در تاریخ مشخصی وجهی را به شخص سوم (فرد ج) پرداخت کند. در بانک به این صورته: کسی که مبلغ برات در وجه او پرداخت خواهد شد: ذینفع. صادر کننده (طلبکار، برات کش): بانک. پرداخت کننده وجه برات: برات گیر یا مدیون یا پرداخت کننده.

تفاوت برات و سفته

- (۱) برات توسط طلبکار صادر و پرداخت آن توسط بدهکار تعهد می گردد؛ ولی سفته توسط بدهکار صادر و پرداخت آن توسط وی تعهد می گردد.
- (۲) در تنظیم برات سه نفر شرکت دارند؛ در سفته دو نفر.
- (۳) برای صدور برات وجود محل لازم است یعنی صادرکننده برات باید از براتگیر طلبکار بوده یا نزد وی دارای اعتبار باشد. ولی در سفته وجود محل ضرورت ندارد.
- (۴) سفته نماینده دین مسلم صادرکننده است ولی برات از قبولی براتگیر مبین دین مسلم وی نیست. یعنی برات باید به قبولی براتگیر برسد.
- (۵) برات در سه مورد خودداری از قبول، نکول و عدم پرداخت واخواست می شود ولی سفته فقط در صورت عدم پرداخت واخواست می شود.
- (۶) سفته را می توان در وجه حامل صادر کرد ولی در برات حتما باید اسم شخص (براتگیر) ذکر گردد.
- (۷) صدور برات در هر حالت یک معامله تجاری است ولی سفته فقط در صورتی تجاری است که بین بازرگانان یا برای امور بازرگانی باشد.

انواع سفته

- بروات وصولی: سفته یا براتی که دارنده با ظهرنویسی جهت وصول به بانک واگذار می نماید.
- بروات تضمینی: سفته هایی که بانک آنها را بعنوان تضمین بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات، از مشتریان دریافت می کند.

- بروات خریداری (خرید دین): تسهیلات کوتاه مدتی که به منظور تامین منابع مالی واحدهای تولیدی، خدماتی، بازرگانی و از طریق تنزیل اوراق تجاری صورت می گیرد.

اوراق مشارکت

- اوراق بهاداری است که با مجوز قانونی خاص یا مجوز بانک مرکزی به منظور جمع آوری وجوه سرگردان جامعه و مشارکت عمومی در فعالیت های اقتصادی، برای تامین بخشی از منابع مالی مورد نیاز طرحهای سودآور عمرانی و تولیدی، در چارچوب عقد مشارکت مدنی منتشر و جهت عرضه در اختیار بانک های عامل قرار می گیرد.

- اوراق مشارکت می تواند با نام یا بی نام باشد.
- این اوراق، مبلغ اسمی مشخص و مدت معین دارد.
- رابطه حقوقی بین ناشر و دارندگان اوراق، رابطه وکیل (ناشر) و موکل (خریداران) می باشد.
- بانک های عامل اوراق مشارکت را در قبال دریافت کارمزد از طرف ناشر، به عموم عرضه می نمایند.

صندوق اجاره (امانات)

- این صندوق جهت قبول و نگهداری امانات طلا و نقره و اشیا گران بها و اوراق بهادار و اسناد رسمی از اشخاص ایجاد شده است.
- حداقل سن اشخاص حقیقی برای اجاره صندوق، ۱۸ سال تمام می باشد.
- این صندوق دارای دارای دو قفل یا رمز دیجیتال است که کلید یکی از قفلها نزد مشتری و دیگری نزد بانک است.
- پس از بسته شدن قفل مشتری، قفل بانک به خودی خود بسته می شود.
- رابطه بین بانک و مشتری در واگذاری صندوق اجاره، بر مبنای عقد اجاره است.
- وکالت

نکات قابل توجه در اساسنامه شرکت

- آیا مجوز اخذ تسهیلات یا ایجاد تعهدات و افتتاح حساب در آن پیش بینی شده است.
- آیا مجوز ترهین اموال منقول یا غیر منقول توسط مدیران پیش بینی شده است یا خیر.
- آیا مجوز ضمانت اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگر در آن پیش بینی شده است یا خیر.
- اختیارات مدیران در خصوص اخذ تسهیلات یا ایجاد تعهدات منقضی نشده باشد.
- آیا مدیران حق انتقال امضاء خود به اشخاص دیگر را دارند یا خیر.
- اگر شرکت به شخص حقیقی یا حقوقی دیگری جهت امور خود وکالت داده مدت وکالت بیش از اختیارات زمانی هیئت مدیره نباشد.

اظهار نامه

سندی است که به امضای مؤسسين رسیده و مشتمل بر این نکات است.

- موضوع شرکت
- نام شرکت
- میزان سرمایه
- تعداد سهام
- دفتر مرکزی شرکت
- مدت شرکت
- روزنامه رسمی

جریده ای است وابسته به وزارت دادگستری که در آن کلیه قوانین و مقررات و آئین نامه های عمومی و آگهی های مربوط به تأسیس و تغییرات شرکتها و مؤسسات ثبت شده و همه روزه به استثنای روزهای تعطیل منتشر می شود.

شرکت با مسئولیت محدود

شرکتی است که بین دو یا چند نفر برای انجام امور تجاری تشکیل شده و هر یک از شرکا بدون اینکه سرمایه به سهام یا قطعات تقسیم شده باشد فقط تا میزان سرمایه خود در شرکت مسئول جبران قروض و تعهدات شرکت می باشد.

در اسم شرکت عبارت با مسئولیت محدود باید قید شود در غیر این صورت در مقابل اشخاص ثالث تضامنی محسوب می گردد. در این شرکتها کل سرمایه نقدی می بایست تماماً تأدیه و سهم الشرکه غیر نقدی نیز تقویم و تسلیم شود.

شرکت تضامنی

شرکتی است که تحت اسم مخصوص برای امور تجاری بین دو یا چند نفر با مسئولیت تضامنی تشکیل می شود اگر دارائی های شرکت برای تأدیه تمام قروض کافی نباشد هر یک از شرکا مسئول پرداخت کلیه قروض شرکت می باشند در ادامه نام شرکت تضامنی حتماً نام یکی از شرکا می بایست قید گردد.

شرکت مختلط غیر سهامی

شرکتی است که برای انجام امور تجاری بین یک یا چند شریک تضامنی و یک یا چند شریک با مسئولیت محدود بدون انتشار سهام تشکیل می شود شریک ضامن مسئول پرداخت قروضی است که ممکن است علاوه بر دارایی های شرکت ایجاد شود. شریک با مسئولیت محدود شخصی است که مسئولیت او تا میزان سرمایه خودش می باشد شریک با مسئولیت محدود حق مدیریت را ندارد و مدیریت با شرکاء ضامن است.

شرکت مختلط سهامی

شرکتی است که تحت اسم مخصوصی بین یک عده شرکای سهامی و یک یا چند شریک ضامن تشکیل می شود شرکای سهامی کسانی هستند که سرمایه آنها به صورت سهام یا قطعات متساوی القیمه بوده و مسئولیت آنها نسبت به بدهی های شرکت تا میزان سرمایه ای است که در شرکت دارند (تا میزان سهام).

شریک ضامن کسی است که سرمایه او به صورت سهام در نیامده و مسئول کلیه قروضی است که ممکن است علاوه بر دارائیهای شرکت ایجاد شود. مدیریت در شرکتهای مختلط سهامی با شریک ضامن است و در اسم شرکت بایستی یکی از شرکای ضامن و عبارت شرکت مختلط قید گردد.

شرکت نسبی

شرکتی است که برای انجام امور تجاری تحت اسم مخصوص بین دو یا چند نفر شریک تشکیل می شود و مسئولیت هر یک از شرکا به نسبت سرمایه ای است که در شرکت دارند در اسم شرکت نسبی باید عبارت شرکت نسبی و لااقل نام یکی از شرکا قید گردد. اگر دارائی های شرکت نسبی برای تأدیه قروض شرکت کافی نباشد هر یک از شرکا به نسبت سرمایه ای که در شرکت دارند مسئول تأدیه قروض شرکت می باشند.

شرکت تعاونی

شرکت تعاونی تولید - شرکتی است که بین عده ای از ارباب حرف تشکیل و هر یک از شرکاء شرکت مشاغل خود را برای تولید و فروش اشیاء یا اجناس به کار می برند و لااقل دو سوم اعضای اداره کننده شرکت تعاونی تولید باید از شرکایی انتخاب شوند که حرفه آنها موضوع عملیات شرکت است.

شرکت تعاونی مصرف - شرکتی است که به منظور فروش اجناس برای مصارف زندگی و تقسیم منفعت و یا ضرر بین شرکا به نسبت خرید هر یک از آنها تشکیل می گردد.

شرکت تعاونی اعم از تولید و مصرف مطابق اصول شرکتهای سهامی یا طبق مقررات مخصوصی که شرکا ترتیب داده باشند تشکیل می شود حداقل سهام ۱۰ ریال بوده و هر یک از شرکا صرفنظر از تعداد سهام شان فقط یک حق رأی دارند.

شرکت تعاونی اعم از تولید یا مصرف می بایست بر اساس اصول حاکم بر شرکتهای سهامی تأسیس شود.

هر شخص حقیقی حداکثر می تواند ۳۰٪ از سهام شرکت تعاونی را تملک نماید. اساسنامه شرکتهای تعاونی جدید می بایست بر اساس تیپ جدید اساسنامه ها تهیه و تنظیم شود و شرکتهای قدیمی نیز می بایست به تأیید اداره کل تعاون استان ذیربط برسد.

طبقه بندی دارائی ها

تسهیلات با توجه به کیفیت آنها به چهار طبقه تقسیم بندی می گردند. کیفیت هر فقره از تسهیلات بر اساس سه پارامتر زمان وضعیت مالی مشتری و صنعت با رشته فعالیت مربوطه ارزیابی می شود.

تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی (اعم از ریالی و ارزی) و به اشخاص حقیقی و حقوقی بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده اعم از ریالی و ارزی بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده اعم از ارزی و ریالی اموال خریداری شده بابت عقود اسناد و بروات خریداری شده می باشد.

۱ - طبقه جاری

- پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید آن ۲ ماه گذشته است. درصد ذخیره گیری مطالبات در این طبقه برابر ۱/۵٪ بدهی مشتری می باشد.
- مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار است به نحوی که تجزیه و تحلیل شاخص های مالی از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از آن است که وی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات خود با مشکل مواجه نخواهد شد.
- چشم انداز صنعت یا رشته فعالیت مربوطه مطلوب است و بازار محصولات و خدمات این صنعت یا رشته فعالیت از ثبات لازم برخوردار است.

۲- طبقه سررسید گذشته

- از تاریخ سررسید اصل و سود تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است ولی تأخیر در بازپرداخت هنوز از ۶ ماه تجاوز ننموده است. در این صورت فقط مبلغ سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل می شود. درصد ذخیره گیری هزینه مطالبات در این طبقه ۱۰٪ بدهی مشتری می باشد.
- شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی مناسب است لیکن تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی احتمال تأخیر در بازپرداخت تسهیلات مشتری را در آینده نشان می دهد.
- صنعت یا رشته فعالیت مربوطه از وضعیت رشد محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است.
- تبصره: در صورت محقق شدن هر یک از شرایط ذکر شده کل مانده تسهیلات ذیربط به این سرفصل منتقل می شود.

۳- طبقه معوق

- اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۶ ماه و کمتر از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات بانگ ننموده است. در این صورت مانده سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل می شود.
- وضعیت مالی مشتری بر اساس شاخصهای تعیین کننده در موقعیت مناسبی قرار ندارد و تجزیه و تحلیل موقعیت مالی وی حاکی از آن است که مشتری احتمالاً قادر به ایفای بخشی از تعهدات خود در زمان مقرر نمی باشد.
- رشد فعالیت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه است و بازار محصولات آن محدود و بی ثبات است.
- تبصره در صورت محقق شدن هر یک از شرطهای ذکر شده کل مانده تسهیلات ذیربط به این سرفصل منتقل می شود درصد ذخیره گیری مطالبات در این طبقه معادل ۲۰٪ بدهی مشتری می باشد.

۴- طبقه مشکوک الوصول

- تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت بدهی خود ننموده است.
- شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی نامطلوب مشتری است و تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی وی حاکی از احتمال عدم ایفای تمامی تعهدات مشتری می باشد درصد ذخیره گیری مطالبات در این طبقه در خصوص بدهی های زیر ۵ سال معادل ۵۰٪ مبلغ بدهی مشتری و بالای ۵ سال معادل ۱۰۰٪ مبلغ بدهی می باشد.

ضمانت نامه:

ضمانت نامه یک تعهد غیر قابل برگشت است و بانک موظف است در صورت مطالبه صحیح ذی نفع و مطابق شرایط ضمانت نامه، بدون نیاز به اثبات تخلف ضمانت خواه، وجه را پرداخت کند.

ضمانت نامه، تعهدی کتبی و رسمی است که از طرف ضامن (معمولاً بانک یا مؤسسه مالی) به نفع ذی نفع (شخص ثالث) صادر می شود و طی آن، ضامن متعهد می شود در صورت عدم انجام تعهدات از سوی ضمانت خواه (معمولاً مشتری یا پیمانکار)، مبلغ مشخصی را به ذی نفع پرداخت کند.

تعهد یک شخص (ضامن) به پرداخت دینی که بر عهده شخص دیگری (مضمون عنه) است، به نفع شخص ثالث (مضمون له).

ترمینولوژی واژه ضمان به زبان ساده:

«ضمان یعنی اینکه یک نفر قول بدهد بدهی یا خسارتی که بر عهده دیگری است را پرداخت کند».

ارکان ضمانت نامه :

۱- مضمون عنه: ضمانت خواه ۲- ذینفع: مضمون له (شخص ثالث) ۳- ضامن: بانک ۴- مبلغ ۵- سرسید ۶- رابطه پایه قرارداد (موضوع)

ضمانت نامه معمولاً به دو شیوه دسته بندی می شوند:

۱- پیمانکاری و غیر پیمانکاری ۲- پرریسک و کم ریسک

غیر "۱- حسن انجام کار ۲- تعهد پرداخت ۳- مسافرتی ۴- شرکت در مناقصه و یا مزایده - (حتمن)

پیمانی: ۱- شرکت در مناقصه ۲- حسن انجام کار ۳- پیش پرداخت ۴- استرداد کسور وجه الضمان (مهیا)

تعهد پرداخت ها: کمر کی، نظام وظیفه، دادگستری، بهداشت، مالیاتی و متفرقه (پرریسک ترین)

۱. حساسیت و الزامات قانونی بسیار بالا

- این تعهدات مستقیماً مربوط به دستگاه ها و نهادهای دولتی با قوانین سخت گیرانه است.

- عدم پرداخت یا تأخیر در پرداخت باعث جریمه های سنگین، توقیف اموال، و مشکلات حقوقی برای شخص یا شرکت می شود.

- بنابراین احتمال درگیری قضایی و پیچیدگی حقوقی زیاد است.

۲. عدم امکان مذاکره یا توافق مجدد

- برخلاف برخی تعهدات قراردادی که ممکن است امکان تمدید، مذاکره یا تسویه حساب تدریجی وجود داشته باشد، این تعهدات عمدتاً فوری و بدون چشم داشت به تمدید هستند.

- بانک در صورت بروز مشکل، باید سریعاً مبلغ را پرداخت کند.

۳. ریسک نقدشوندگی بالا و احتمال ضبط

- به دلیل الزامات قانونی، در صورت تخلف، به سرعت از بانک درخواست پرداخت می‌شود.
- احتمال اینکه بانک مجبور شود مبلغ ضمانت‌نامه را ضبط و پرداخت کند بسیار بالاست.

کم ریسک ترین ضمانت نامه ها : شرکت در مناقصه و کسور وجه‌الضمان

۱. چرا کم ریسک ترین ضمانت نامه ها

چرا کسور وجه‌الضمان (Retention Money Guarantee) کم‌ریسک محسوب می‌شود؟

جواب کوتاه:

چون کسور وجه‌الضمان مربوط به پولی است که قبلاً از پیمانکار کم شده و نزد کارفرما باقی مانده، بنابراین بانک فقط ضمانت می‌کند که در صورت اثبات حسن انجام کار، این پول به پیمانکار بازگردد. پس ریسک تعهد برای بانک پایین‌تر است.

ضمانت‌نامه‌های شرکت در مناقصه معمولاً دارای مدت زمان بسیار محدودی هستند (معمولاً بین ۳ تا ۶ ماه). این زمان کوتاه، احتمال بروز مشکلات یا تخلفات را کاهش می‌دهد و در نتیجه ریسک بانک را پایین می‌آورد.

۲. عدم وجود تعهد اجرای قرارداد

این نوع ضمانت‌نامه تنها برای تضمین تعهد شرکت‌کننده به عدم انصراف از پیشنهاد خود صادر می‌شود. یعنی اگر شرکت‌کننده برنده مناقصه شود و از عقد قرارداد خودداری کند، ضمانت‌نامه ضبط می‌شود. اما اگر شرکت‌کننده برنده نشود یا طبق انتظار عمل کند، بانک تعهدی نخواهد داشت.

۳. مبالغ نسبتاً پایین

مبلغ ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه معمولاً بین ۱ تا ۵ درصد مبلغ برآوردی پروژه است، در حالی که سایر ضمانت‌نامه‌ها مثل ضمانت‌نامه حسن انجام کار یا پیش‌پرداخت، مبالغ بزرگ‌تری دارند. بنابراین در صورت ضبط شدن، ضرر احتمالی برای بانک کمتر خواهد بود.

۴. ضبط شدن نادر ضمانت‌نامه

در عمل، ضبط این ضمانت‌نامه بسیار کم اتفاق می‌افتد چون شرکت‌ها معمولاً برای حفظ اعتبار خود در مناقصات دقت زیادی می‌کنند و احتمال انصراف آن‌ها از تعهد اولیه بسیار کم است. از این رو، ریسک نقد شدن ضمانت‌نامه برای بانک بسیار پایین است.

۵. عدم نیاز به اجرای واقعی پروژه

در سایر ضمانت‌نامه‌ها (مثل پیش‌پرداخت یا انجام تعهدات)، عملکرد واقعی شرکت در طول پروژه اهمیت دارد. اما در ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه، صرفاً مربوط به مرحله قبل از قرارداد است، که معمولاً یک فرآیند اداری ساده است.

نتیجه: به دلیل مدت کوتاه، مبلغ پایین، نرخ بسیار پایین ضبط، و فقدان تعهد اجرایی سنگین، ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه از دید بانک‌ها و موسسات اعتباری یکی از کم‌ریسک‌ترین ضمانت‌نامه‌ها محسوب می‌شود.

اهمیت ضمانت‌نامه

- در آمد حاصل از صدور ضمانت‌نامه: سهم بانک‌ها از سود ناشی از اعطای تسهیلات محدود به حقال وکاله دریافتی از این سود می‌باشد؛ در حالیکه در آمد حاصل از صدور ضمانت‌نامه‌ها (درآمدهای غیرمشاع) در مقابل وثائق گوناگون به طور میانگین بالغ بر 2% می‌باشد.
- ضریب ریسک پایین: مطالبات حاصل از صدور ضمانت‌نامه ریسک پایین‌تری در مقایسه با مطالبات حاصل از اعطای تسهیلات دارند، زیرا صدور ضمانت‌نامه نوعی یک عقد ثانویه است و معمولاً در قرار اولیه این عقد، بررسی‌های ماهیتی و شکلی صورت گرفته فلذا بانک‌ها با ریسک کمتری در صدور ضمانت‌نامه مواجه هستند.
- جذب منابع کم هزینه: اخذ مبالغی تحت عنوان سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها از متقاضیان که این مبالغ فاقد هزینه هستند.
- اثرگذاری کم در نسبت کفایت سرمایه: لذا امکان صدور ضمانت‌نامه‌های بیشتری برای بانک فراهم می‌گردد.
- عدم نیاز به جذب منابع: صدور ضمانت‌نامه برخلاف اعطای تسهیلات نیازی به منابع نداشته و هزینه ناچیزی را به بانک تحمیل می‌کند.

اصول بانکداری:

- ۱- تخصصی بودن: انواع بانکداری ۱- بانکداری خرد ۲- شرکتی ۳- اختصاصی ۴- اجتماعی ۵- بانکداری نوین
- بانکداری نوین: ۱- سنتی ۲- الکترونیک ۳- دیجیتال ۴- باز
- ۲- تمرکز: ۳ یا ۳۰ بانک: قانون تصمیم‌گیری در یک نقطه جمع شده باشد و نقطه مقابل آن عدم تمرکز است.
- ۳- نظارت در ۴ مرحله: ۱- معیارهای داخلی ۲- بانک مرکزی ۱- مستقیم ۲- غیر مستقیم (قوانین) ۳- بال ۴- هیات خدمات مالی اسلامی
- ۴- اصل نقدینگی: در اصل نقدینگی ترکیب پرتفوی باید به صورتی تنظیم گردد که از نقدشوندگی بالایی برخوردار باشد

- ۵- اصل منفعت: مدیریت بانک باید تسهیلات اعطایی را چنان تنظیم نماید که تمام منابع حاصل از سپرده‌ها به سوی تسهیلات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها تخصیص و مصرف گردد تا بدین وسیله ضمن پرداخت سهم سود سپرده‌گذاران و تامین هزینه‌های بانک اندوخته‌ای از منفعت برای افزایش سرمایه و توسعه و گسترش آینده بانک بماند.
- ۶- اصل امنیت: اصل امنیت در حقیقت نمایانگر چگونگی برگشت اصل و سود تسهیلات اعطایی است. کاهش ۱- ریسک بازار (تجاری): ریسک بازار به احتمال زیان ناشی از تغییرات نامطلوب در متغیرهای بازار مانند نرخ بهره،

نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها گفته می‌شود که می‌تواند باعث کاهش ارزش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌های بانک یا مؤسسه مالی شود.

۲- ریسک اعتباری: به طور خلاصه ریسک اعتباری عبارت است از ریسک قصور مشتریان در ایفای تعهدات خویش (بازپرداخت اصل و بهره وام دریافتی) همچنین این ریسک در برگیرنده کاهش اعتبار مشتریان نیز می‌باشد.

۳- ریسک نقدینگی: عبارت است از ریسک عدم آمادگی بانک برای تأمین نیازهای متقاضیان وام (تسهیلات اعطایی) یا پرداخت دیون بانک (سپرده‌ها).

این ریسک خطر بدهی‌هایی است که به سرعت سررسید می‌شود و مستلزم تمدید مداوم می‌باشد و هزینه عملیاتی بانک و آسیب‌پذیری نسبت به تغییرات نقدینگی بازار و نرخ‌های بهره را افزایش می‌دهد.

۴- ریسک عملیاتی: در اثر وجود سیستم‌های نامناسب داخلی (کنترل داخلی) کلاهبرداری یا اتفاقات خارجی حادث می‌شود. ریسک‌های عملیاتی شامل: ریسک انجام معاملات، ریسک اطلاعات جمع‌آوری شده، ریسک اعتماد و اعتبار بانکی، ریسک اجرایی قراردادها و آیین‌نامه‌ها و ریسک پرسنلی می‌باشد.

۵- ریسک شهرت:

اصول بانکداری:

شرایط اعطای تسهیلات و رعایت بهداشت اعتباری: 7C

۱- شخصیت ۲- صلاحیت (قابلیت): ۱- آیا مجوزهای لازم را دارد ۲- صلاحیت لازم را در جذب و بکارگیری صحیح عملیات دارد. ۳- ظرفیت درآمدی: قدرت بکارگیری منابع را قبلاً داشته است. ۴- شایستگی اعتباری: توانایی فنی، عملی و تجربی در کار را دارد. ۵- سرمایه: نسبت بدهی. ۶- شرایط محیط بیرونی: عوامل غیر قابل کنترل ۷- وثیقه

کملز: در این مدل از شاخص‌ها و نسبت‌ها که جهت رتبه‌بندی بانک و ارزش‌گذاری عملکرد بانک‌ها است:

۱- کفایت سرمایه ۲- کیفیت دارایی‌ها ۳- توانایی مدیریت ۴- درآمد ۵- نقدینگی ۶- حساسیت به ریسک‌های بازار

شاخص‌های سلامت بانکی:

۱- سرمایه بانک‌ها ۲- مطالبات سررسید گذشته و معوق بانک‌ها ۳- رعایت مقررات در بانک‌ها ۴- شاخص‌های احتیاطی: (درصد مطالبات غیرجاری (تسهیلات وصول نشده) از کل تسهیلات پرداخت شده) NPL، بازده حقوق صاحبان سهام و دارایی و کفایت سرمایه

استقراض از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها: بانک‌های تجاری برای رفع مشکلات خود ناشی از کمبود نقدینگی می‌توانند از بانک مرکزی وام دریافت دارند. این وام‌ها تحت عنوان اعتبارات تنزیلی سه نوع می‌باشند:

۱- اعتبارات تعدیلی ۲- اعتبارات فصلی ۳- اعتبارات بسط‌یافته

اعتبارات تعدیلی: معمولی‌ترین نوع این اعتبارات است و از طرف بانک مرکزی به منظور کمک به بانک‌ها برای رفع مشکلات کوتاه‌مدت نقدینگی که بر اثر برداشت‌های موقتی از سپرده‌ها ناشی می‌شود مورد استفاده قرار می‌گیرد و انتظار می‌رود به سرعت بازپرداخت گردد.

اعتبارات فصلی: در رابطه با نیازهای فصلی تعداد کمی از بانک‌ها در مناطق کشاورزی که دارای برنامه‌های فصلی هستند اعتبارات فصلی داده می‌شود.

اعتبارات بسط یافته: این اعتبار به بانک‌هایی داده می‌شود که با مشکلات نقدینگی شدید در اثر پرداخت‌های بی‌درپی از سپرده‌ها مواجه‌اند و انتظار نمی‌رود این نوع اعتبارات به سرعت بازپرداخت گردد

افتتاح حساب پس‌انداز توسط مادران:

به موجب ماده واحده مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۵۷ و براساس اظهار نظر شورای عالی قضایی، مادران اطفالی که دارای ولی قهری (پدر و جد پدری) هستند می‌توانند برای فرزندان صغیر خود فقط حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز افتتاح نمایند و حق برداشت از حساب مزبور تا رسیدن طفل به سن ۱۸ سال منحصراً با افتتاح‌کننده حساب (یعنی مادر) خواهد بود.

افتتاح حساب پس‌انداز برای صغیر ممیز:

با توجه به ماده واحده «قانون اجازه افتتاح حساب پس‌انداز برای اطفال مصوب ۲۸/۱/۱۳۵۷» اطفالی که به سن ۱۲ سال تمام رسیده باشند می‌توانند شخصاً به نام خود حساب پس‌انداز افتتاح نمایند. حق برداشت از این حساب‌ها منحصراً با صاحب حساب می‌باشد. دارندگان این قبیل حساب‌ها پس از رسیدن به سن ۱۵ سال تمام می‌توانند از موجودی حساب خود برداشت نمایند.

۱- وظیفه هیات خدمات اسلامی چیست؟

(۱) توسعه معیارهای شفاف (۲) توسعه معیارهای حمایتی

(۳) تدوین دستورالعمل‌های خدماتی (۴) توسعه معیارهای خدماتی

۲- ریسکی که در اثر وجود سیستم نامناسب داخلی ایجاد می‌شود، چه نام دارد؟

(۱) عملیاتی (۲) تجاری (۳) نرخ بهره (۴) نقدشوندگی

۳- کدام مورد نمایانگر چگونگی برگشت اصل و سود تسهیلات اعطایی است؟

(۱) اصل نقدینگی (۲) اصل منفعت (۳) اصل نظارت (۴) اصل امنیت

۴- عدم تطابق سررسید بدهی و دارایی در کدام ریسک دیده می‌شود؟

(۱) ریسک نقدینگی (۲) ریسک نرخ بهره (۳) ریسک بازار (۴) ریسک تجاری

۵- شیب منحنی فیلپس در سطوح نزدیک به تولید اشتغال کامل، است.

(۱) بسیار کم (۲) زیاد (۳) بسیار زیاد (۴) کم

قیمت تمام شده پول

قیمت تمام شده پول عبارت است از حاصل جمع نرخ موزون شده هزینه بهره‌ای پول و نرخ موزون شده هزینه غیر بهره‌ای پول.

هزینه غیر بهره‌ای پول

هزینه بهره‌ای پول

$$\text{جایزه سپرده قانونی - هزینه سود سپرده ها} - (\text{هزینه های پرسنلی} / \text{استهلاک م.م}) = \text{قیمت تمام شده پول}$$

$$(\text{میانگین سپرده قانونی} + \text{ذخیره نقدینگی}) - \text{میانگین منابع}$$

اصول بانکداری تجاری

اول بانک تجاری چیه؟ بانکها در یک دسته بندی به بانکهای تخصصی و تجاری تقسیم میشه
بانک های تجاری دو دسته وظایف دارن وظیفه اصلی تجهیز و تخصیص منابع با رعایت اصول شش گانه وظیفه فرعی:
نقل و انتقال وجوه مشتریان و صدور ضمانت نامه و فروش اوراق بهادار

اصول ۱۰ گانه بانکداری تجاری: ۱- نقدینگی ۲- توانایی در پرداخت (ساختار سالم سرمایه) ۳- سود آوری (منفعت) ۴- اصل تجهیز (جمع آوری سپرده و پس انداز) ۵- اصل تخصیص (وام داهی و سرمایه گذاری) ۶- آرایه خدمات (تخصصی و تجربه بهتر مشتری) ۷- اصل رازدای (دشمن بانکداری باز) ۸- اصل کارایی: آموزش دقیق به کارکنان جهت انجام بهتر امور مشتریان ۹- اصل ایمنی (اصل امنیت) ۱۰- اصل اقتصادی (بهینه سازی هزینه ها و کاهش بهای تمام شده پول و اجرای سیستم بودجه بندی)

۱- منظور از موسسات اعتباری غیر بانکی چیست؟ منع شدن از چه کاری؟ تفاوت اون با صندوق های قرض الحسنه چیه؟

یعنی همه وظایف بانکها رو دارند به غیر از چهار وظیفه ۱- افتتاح حساب جاری یا وسایل نقل و انتقال ۲- خرید و فروش کالا ۳- خرید و فروش دارایی های ثابت به منظور تجارت ۴- افتتاح هر گونه سرفصلی در دفاتر حساب که بانک مرکزی به اون مجوز نداده است.

اصول علم اقتصاد کلان

۱- مفهوم و نمودار و فرمول

۲- اصول علم اقتصاد

۳- فهم روابط هم جهت و غیر هم جهت (تحلیل T)

۴- اجتهاد نداریم دومینووار تحلیل می کنیم. (تحلیل های ناب)

۵- در کدام بازاریم؟ بازار پول یا کالا یا سرمایه

۶- پول سپرده و نقدینگی و شبه پول رو تفکیک می کنیم (خلط)

۷- دانشمندان رو دقیق می شناسیم.

۸- شیب و عرض از مبدا و انتقال و بالا و پایین را قاطی نمی کنیم

۹- فرمولهای شبیه به هم خطرناک را تفکیک می کنیم.

۱۰- اسیر تله های طراح نمی شویم.

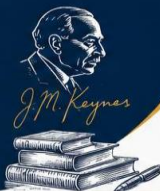
۱- نظریه کم یایی و فراوانی: هر چیزی قیمت داره و هر چیزی کمیاب تر باشه قیمتش بیشتره مثله طلا زعفران و عکسش هم صادق

۲- اصل تقاضا و عرضه: با کاهش قیمت مقدار تقاضا افزایش (از چه سمتی) با افزایش قیمت یک کالا مقدار عرضه آن افزایش

۳- روابط همیشه برقرار در اقتصاد (۲ رابطه) - روابطی که نیازمنده برقراری تعادله (نشت و تزریق - عرضه کل و تقاضای کل)

۴- مهمترین رابطه و معادله اقتصاد در بازار کالا و بازار پول: فرمولایی که صد درصد باید بلد باشی - تابع مصرف

- ۵- نظریه تقابل سرمایه گذاری و سپرده گذاری (۵ نوع برداشت و تعریف از سرمایه گذاری)
- ۶- ضریب تکاثر یعنی یک واحد تغییر در متغیرهای نشت و تزریق چند واحد درآمد ملی را تغییر می دهد و با K نمایش میدهند
- ۷- دعوای کلاسیک ها و کینزین ها (۴ تا نظریه کینز)
- ۸- منحنی فیلپس - ضریب جینی
- ۹- بیکاری و تورم: متغیرهای حقیقی اقتصاد
- ۱۰- سیاست انبساطی و انقباضی:
- ۱۱- رکود تورمی
- ۱۲- چاپ پول (۱۲ مرحله)
- ۱۳- نظریه مقداری پول



تابع مصرف کینز

کینز معتقد است که مصرف، تابعی از درآمد قابل تصرف است؛
یعنی هرچه درآمد بیشتر شود، مصرف نیز افزایش می یابد، اما نه به همان نسبت.



تعریف اجزا

C : مصرف کل در یک دوره

C_0 : مصرف خودکار (مصرفی که حتی در صورت درآمد صفر نیز وجود دارد)

c : میل نهایی به مصرف (بخشی از هر واحد افزایش درآمد که صرف مصرف می شود) $0 < c < 1$

Y_d : درآمد قابل تصرف (درآمد پس از کسر مالیاتها)

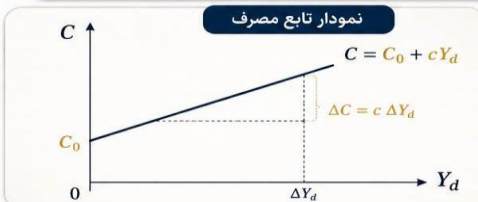
نکات کلیدی

با افزایش درآمد قابل تصرف، مصرف افزایش می یابد.

میل نهایی به مصرف (c) بین صفر و یک است؛ بنابراین بخشی از افزایش درآمد پس انداز می شود.

اگر درآمد صفر باشد، مصرف برابر با مصرف خودکار (C_0) است.

نمودار تابع مصرف



تابع مصرف کینز نشان می دهد که مصرف یکی از اجزای اصلی تقاضای کل است و نقش مهمی در تعیین سطح تولید و اشتغال در اقتصاد دارد.

مهمترین رابطه معادله در اقتصاد

اقتصاد علم عرضه و تقاضا: عرضه و تقاضا رو قبلا گفتیم .

کل تقاضا در جامعه باید با کل عرضه در یک جامعه برابر باشد تا یک اقتصاد در تعادل باشد.

حالا تقاضای کل چیه؟ عرضه کل چیه؟ چهار تا رکن اصلی اقتصاد

فعالان اقتصادی: ۱- خانوار ۲- بنگاه ها (کار آفرینان) ۳- دولت ۴- خارجیان

خانوارها عوامل تولید را در اختیار بنگاه قرار می دهد. بنگاه ها، تولید کالا و خدمات.

دولت مالیات می گیرد و خرج می کند خارجیان هم صادرات و واردات انجام می شود.

پس مدل اقتصاد عملاً چهاربخشی می شود.

$$C+I+G+X-M$$

مدل های اقتصادی

نشت	مدل دوبخشی	مدل سه بخشی	مدل چهاربخشی
تزریق	S	S+T	S+T+M
	I	I+G	I+G+X
تقاضای کل	C+I	C+I+G	C+I+G+X-M
عرضه کل	Y	Y	Y
	Y=C+I	Y=C+I+G	Y=C+I+G+X-M
شرط تعادل	S=I	S+T=I+G	S+T+M=I+G+X

نشت و تزریق

نشت و تزریق: فعالیتی که پول را از اقتصاد خارج می کند نشت (MST)

فعالیتی که پول را وارد اقتصاد می کند (GIX)

تفاوت سرمایه با سرمایه گذاری: تفاوت متغیر انبار و روانه (تفاوت فیلم و عکس)

انواع سرمایه گذاری ۵ نوع سرمایه گذاری داریم.

تفاوت سرمایه گذاری بیش بینی شده با پیش بینی نشده سرمایه.

زمانی که نرخ بهره همون قیمت پول $\uparrow$ سرمایه گذاری $\downarrow$ تقاضای کل کاهش پیدا می کند.

زمانی که نرخ بهره کاهش یابد قیمت پول $\downarrow$ سرمایه گذاری $\uparrow$ تقاضای کل $\uparrow$

۱- اگر سرمایه گذاری ناخالص مثبت باشد موجودی سرمایه قطعاً در حال افزایش است. این جمله درسته یا غلطه ؟ غلط است.

۲- اگر سرمایه گذاری ناخالص از استهلاک بیشتر باشد :

(۱) سرمایه گذاری خالص مثبت است.

(۲) موجودی سرمایه در حال افزایش است

(۳) سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده مثبت است .

(۴) ۱ و ۲ صحیح است .

پاسخ: ۴

۳- کدام یک از جملات زیر صحیح است؟

(۱) موجودی انبار سرمایه گذاری است

(۲) تغییر موجودی انبار سرمایه گذاری است.

(۳) تغییر موجودی انبار سرمایه است .

(۴) ۱ و ۲ صحیح است

پاسخ: ۱

۴- در کدام یک از موارد زیر درآمد ملی کاهش می یابد؟

(۱) تغییرات ناخواسته در موجودی انبار مثبت باشد

(۲) نشت ها بیشتر از تزریق باشد

(۳) سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده مثبت باشد

(۴) همه موارد

پاسخ: ۴

۵- اگر موجودی ناخواسته انبار در حال افزایش باشد باعث کاهش تولید ملی میشود؟

درست یا غلط ؟ صحیح است

۶- کدام یک از متغیرهای زیر نشت می باشد؟

(۱) مالیات (۲) مخارج دولت (۳) سرمایه گذاری (۴) صادرات

پاسخ: ۱

۷- جمله هر نوع تغییر در موجودی انبار سرمایه گذاری است جمله ... است ؟

(۱) کاملاً غلط و هر نوع تغییر موجودی انبار سرمایه گذاری نیست

(۲) تغییر موجودی انبار سرمایه گذاری است و جمله صحیح است .

(۳) تغییر موجودی انبار، سرمایه است.

(۴) تغییر در موجودی انبار بیانگر رشد فروش است .

پاسخ: ۱

۸- در یک اقتصاد سه بخشی، اگر پس انداز از سرمایه گذاری ده واحد بیشتر باشد برای رسیدن به تعادل

(۱) کسر بودجه برابر با ۱۰ است.

(۲) مازاد بودجه برابر با ۱۰ واحد است.

(۳) بودجه دولت در توازن است.

(۴) مازاد بودجه بیشتر از ۱۰ واحد می باشد.

پاسخ: ۱

۹- کدام یک از جملات زیر صحیح است؟

(۱) موجودی انبار سرمایه گذاری است.

(۲) تغییر موجودی انبار، سرمایه گذاری است.

(۳) تغییر موجودی انبار، سرمایه است.

(۴) ۱ و ۲ صحیح است.

پاسخ: ۲

۱۰- کدام گزینه صحیح است؟

(۱) در مدل سه بخشی اگر بودجه دولت متوازن باشد، اقتصاد در تعادل است.

(۲) در مدل سه بخشی اگر اقتصاد در تعادل باشد، بودجه دولت متوازن است.

(۳) در مدل چهار بخشی اگر تراز تجاری متوازن باشد، اقتصاد در تعادل است.

(۴) اگر تراز تجاری و بودجه دولت متوازن باشد، اقتصاد در تعادل است اگر $S=I$ باشد.

پاسخ: ۴

۱۱- در حالت تعادل $S=I_p$ است اگر:

(۱) اقتصاد دو بخشی باشد.

(۲) اقتصاد سه بخشی باشد و بودجه دولت متوازن باشد.

(۳) اقتصاد چهار بخشی باشد و بودجه دولت و تراز تجاری در توازن باشد.

(۴) همه موارد بالا صحیح است.

پاسخ: ۴

۱۲- در یک مدل سه بخشی، اگر $S-I=200$ باشد، در حالت تعادل مازاد بودجه برابر است با:

(۱) -۲۰۰ (۲) ۲۰۰ (۳) -۱۰۰ (۴) ۱۰۰

پاسخ: ۱

۱۳- در یک مدل سه بخشی کدام رابطه زیر همواره صحیح است؟

(۱) $Y = C + I + G$ (۲) $S + T = I + G$ (۳) $Y^S = C + I + G$ (۴) $Y = C + S + T$

پاسخ: ۴

۱۴- هنگامی که در یک مدل دوبخشی پس انداز برابر با ۲۰۰ و سرمایه گذاری برابر با ۲۲۰ باشد، عرضه کل از تقاضای کل، بوده و واحد تغییر ناخواسته در موجودی انبار وجود دارد.

- (۱) کمتر، منهای ۲۰ (۲) کمتر، مثبت ۲۰ (۳) بیشتر، منهای ۲۰ (۴) بیشتر، مثبت ۲۰

پاسخ: ۱

۱۵- در مدل دوبخشی شرط تعادل،

(۱) مثبت بودن موجودی انبار است.

(۲) برابری سرمایه گذاری تحقق یافته و پس انداز است.

(۳) برابری سرمایه گذاری پیش بینی نشده و پس انداز است.

(۴) برابری سرمایه گذاری پیش بینی شده و پس انداز است.

پاسخ: ۴

۱۶- کدام خرید بقالی خرید نهایی محسوب است؟ آیا سیب کالای نهایی است؟

- (۱) هزینه برق مصرفی-خیر (۲) خرید لبنیات-خیر (۳) خرید حبوبات-بله (۴) خرید قفسه فلزی-خیر

پاسخ: ۴

۱۷- اگر خالص صادرات صفر باشد،

(۱) تقاضای کل در مدل سه بخشی و چهاربخشی برابر است.

(۲) تراز تجاری صفر است.

(۳) عرضه کل برابر با تقاضای کل است.

پاسخ: ۴

۱۸- در مدل دوبخشی، اگر عرضه کل برابر با تقاضای کل باشد $(Y = C + I)$

(۲) $I_{UP} = 0$ است.

(۱) $I_p = S$

(۳) تغییر ناخواسته در موجودی انبار صفر است.

(۴) همه موارد صحیح است.

پاسخ: ۴

۱۹- در مدل دوبخشی تعادل درآمد ملی، شرط تعادل عبارت است از:

(۴) 3 و 1

(۳) $I = S$

(۲) $Y = C + S$

(۱) $Y = C + I$

پاسخ: ۴

۲۰- واردات و مالیات در سیستم کلان اقتصادی به ترتیب چگونه عنصری هستند؟

- (۱) تزریقی - نشتی (۲) نشتی - تزریقی (۳) هر دو تزریقی (۴) هر دو نشتی

پاسخ: ۴

۲۱- در الگوی دو بخشی $I = 50$ و $C = 100 + 0.8y$ اگر سطح درآمد ۸۰۰ باشد تغییر در موجودی انبار چقدر

است؟

(۴) صفر

(۳) ۷۵

(۲) مثبت ۱۰

(۱) منهای ۱۰

پاسخ: ۲

۲۲- اگر اقتصادی با کسر بودجه دولت و مازاد تراز تجاری مواجه باشد، در این صورت میزان سرمایه گذاری.....

(۲) با وجوه پس انداز برابر است.

(۱) کمتر از وجوه پس انداز است.

(۴) منفی است.

(۳) بیش از وجوه پس انداز است.

پاسخ: ۱

۲۳- کدام مورد جزء چهار بخش اقتصادی نیست؟

(۱) بخش خارجی (۲) بخش خانوار (۳) بخش دولت (۴) بخش بانکی

پاسخ: ۴

۲۴- کدام مورد جزء متغیرهای جریان یا روانه است؟

(۱) موجودی سرمایه (۲) پس انداز (۳) حجم پول در گردش (۴) اوراق قرضه منتشر شده

پاسخ: ۲

۲۵- کدام متغیر عامل اصلی رسیدن به تعادل در مدل کینزی است؟

(۱) مخارج دولت (۲) مالیات (۳) مصرف (۴) تغییر در موجودی انبار

پاسخ: ۱

۲۶- در کدام یک از موارد زیر درآمد ملی کاهش می یابد؟

(۱) تغییرات ناخواسته در موجودی انبار مثبت باشد. (۲) نشت ها بیشتر از تزریق باشد.

(۳) سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده مثبت باشد. (۴) همه موارد

پاسخ: ۴

۲۷- کدام یک از متغیرهای زیر انباره هستند؟

(۱) درآمد ملی (۲) درآمد اشخاص (۳) سرمایه گذاری (۴) موجودی انبار

پاسخ: ۴



تفاوت ضریب تکاثر G و ضریب تکاثر T



و اثر آن ها بر درآمد ملی

۱. ضریب تکاثر مخارج دولت (G)

وقتی دولت مخارج خود را افزایش می دهد (مثل ساخت جاده، پرداخت حقوق با خرید کالا)، این پول مستقیماً وارد اقتصاد می شود و تقاضای کل افزایش می یابد.

فرمول:

$$K_G = \frac{1}{1 - MPC} = \frac{1}{MPS}$$

MPC = میل نهایی به مصرف
MPS = میل نهایی به پس انداز

ΔG = 100 و MPC = 0.8

$$K_G = \frac{1}{1 - 0.8} = 5$$

$$\Delta Y = 5 \times 100 = 500$$

یعنی درآمد ملی ۵۰۰ واحد افزایش پیدا می کند.

۲. ضریب تکاثر مالیات (T)

اگر دولت مالیات را کاهش دهد، درآمد قابل تصرف مردم بیشتر می شود؛ اما مردم تمام این افزایش درآمد را خرج نمی کنند و بخشی را پس انداز می کنند.

فرمول:

$$K_T = - \frac{MPC}{1 - MPC}$$

علامت منفی یعنی:
• افزایش مالیات ⇒ کاهش درآمد ملی
• کاهش مالیات ⇒ افزایش درآمد ملی

مثال:

MPC = 0.8

$$K_T = - \frac{0.8}{1 - 0.8} = -4$$

اگر مالیات ۱۰۰ واحد کاهش یابد:
 $\Delta Y = (-4) \times (-100) = 400$

پس درآمد ملی ۴۰۰ واحد افزایش پیدا می کند.

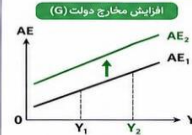
مقایسه دو ضریب

نوع ضریب	فرمول	اثر بر درآمد ملی
ضریب تکاثر مخارج دولت (G)	$\frac{1}{1 - MPC}$	بیشتر
ضریب تکاثر مالیات (T)	$\frac{MPC}{1 - MPC}$	کمتر

$\frac{1}{1 - MPC} > \frac{MPC}{1 - MPC} \quad (0 < MPC < 1)$

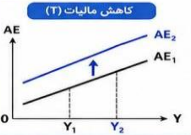
اثر روی منحنی تقاضای کل (AE)

افزایش مخارج دولت (G)



با کاهش مالیات، منحنی AE نیز به بالا منتقل می شود، اما جابجایی آن کمتر از حالت افزایش مخارج دولت است. چرا که فقط بخشی از کاهش مالیات به مصرف تبدیل می شود.

کاهش مالیات (T)



با کاهش مالیات، منحنی AE نیز به بالا منتقل می شود، اما جابجایی آن کمتر از حالت افزایش مخارج دولت است. چرا که فقط بخشی از کاهش مالیات به مصرف تبدیل می شود.

چرا ضریب G بزرگتر است؟

- زیرا افزایش مخارج دولت به طور مستقیم به تقاضای کل وارد می شود. اما کاهش مالیات ابتدا درآمد مردم را افزایش می دهد و مردم فقط بخشی از آن (به اندازه MPC) را خرج می کنند و بقیه را پس انداز می کنند.
- مثال با MPC = 0.8:**
- افزایش مخارج دولت به اندازه ۱۰۰ واحد: تمام ۱۰۰ واحد مستقیماً وارد اقتصاد می شود.
- کاهش مالیات به اندازه ۱۰۰ واحد: فقط ۸۰ واحد (به اندازه MPC = 0.8) خرج می شود. ۲۰ واحد پس انداز می شود.
- بنابراین، برای یک تغییر هم اندازه (مثلاً ۱۰۰ واحد)، افزایش مخارج دولت اثر بیشتری بر درآمد ملی نسبت به کاهش مالیات دارد.



نتیجه نهایی

- ضریب تکاثر مخارج دولت (G) از نظر مقدار بزرگتر از ضریب تکاثر مالیات (T) است.
- علت: مخارج دولت ۱۰۰٪ مستقیماً وارد تقاضای کل می شود، اما کاهش مالیات فقط به اندازه MPC به مصرف اضافه می کند.
- بنابراین، برای یک تغییر هم اندازه (مثلاً ۱۰۰ واحد)، افزایش مخارج دولت اثر بیشتری بر درآمد ملی نسبت به کاهش مالیات دارد.



پول و تفکیک M_2 و M_1

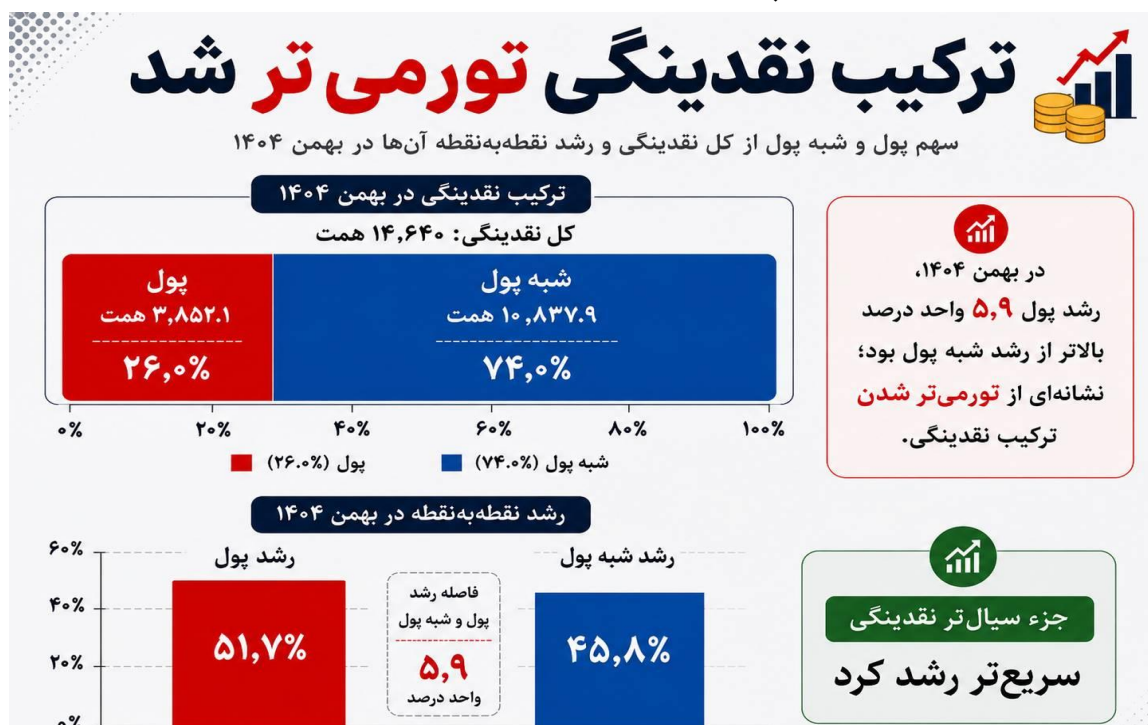
$$M_2 = \text{سپرده های مدت دار} + \text{سپرده های پس انداز} + \underbrace{\text{سپرده های جاری} + \text{اسکناس و مسکوک}}_{\text{پول } (M_1)} = \text{نقدینگی}$$

مسئله - انتقال ۳۰۰ واحد پول از حساب دیداری به حساب پس انداز سبب خواهد شد.

- (۱) کاهش M_1 و M_2 (۲) افزایش M_1 و M_2 (۳) کاهش M_1 و عدم تغییر M_2 (۴) کاهش M_1 و افزایش M_2

سپرده بلندمدت با ارقام بزرگ $M_3 = M_2 +$

انواع اوراق خزانه + اوراق قرضه پس انداز + اوراق قرضه کوتاه مدت $L: M_3 +$



سیاست پولی:

به هر سیاستی که باعث تغییر حجم پول گردد، سیاست پولی اطلاق می گردد. سیاست هایی که باعث افزایش حجم پول می گردند، سیاست پولی انبساطی و سیاست هایی که باعث کاهش حجم پول می گردند، سیاست پولی انقباضی نام دارند. از سیاست های پولی انبساطی برای مبارزه با رکود و از سیاست های پولی انقباضی برای مبارزه با تورم استفاده می شود. همه نرخ ها کاهش یابد سیاست انقباضی است و السلام

ابزارهای سیاست پولی: ۱- نرخ ذخیره قانونی ۲- نرخ تنزیل مجدد ۳- عملیات بازار باز

سیاست پولی از طریق ابزارهای زیر اعمال می گردد (به یاد داشته باشید که ابزارهای سیاست مالی T, G بودند).

۱- نرخ ذخیره قانونی:

هرچه نرخ ذخیره قانونی کمتر باشد، قدرت اعتباردهی بانک ها افزایش می یابد و در نتیجه ضریب تکاثر پول افزایش می یابد، بنابراین حجم پول افزایش می یابد. پس کاهش نرخ ذخیره قانونی، سیاست انبساطی پولی و افزایش نرخ ذخیره قانونی، سیاست انقباضی پولی می باشد.

۲- عملیات بازار باز یا آزاد:

به خرید و فروش اوراق قرضه توسط بانک مرکزی (دقت کنید فقط توسط بانک مرکزی) عملیات بازار باز گفته می شود. اگر بانک مرکزی اقدام به خرید اوراق قرضه کند، حجم پول افزایش می یابد و اگر اقدام به فروش اوراق قرضه نماید، حجم پول کاهش می یابد، زیرا پول در دست مردم را جمع آوری می کند، عملیات بازار باز بر پایه پولی تاثیر می گذارد، در حالی که تغییر نرخ ذخیره قانونی بر ضریب تکاثر پول اثر می گذارد.

نرخ تنزیل مجدد:

نرخ تنزیل مجدد عبارت است از نرخ بهره ای که توسط بانک مرکزی وضع می شود و در آن نرخ، بانک مرکزی اسناد و اوراق مدت دار بانک ها را تنزیل کرده و در قبال آنها به بانک ها وام می دهد.

با کاهش نرخ تنزیل مجدد، بانک ها از بانک مرکزی بیشتر وام دریافت می کنند، بنابراین حجم پول افزایش می یابد که یک سیاست انبساطی پولی است و افزایش نرخ تنزیل مجدد یک سیاست انقباضی پولی است.

علاوه بر سه ابزار فوق، از سیاست های کیفی نیز مثل ۱-محدود کردن فعالیت بانک ها، ۲- تعیین حداکثر اعتباردهی بانک ها ۳- تعیین حداکثر سود بانک ها ۴- تعیین سقف اعتبار ۵- تعیین اولویت و ارجحیت ۶- تعیین شرایط وام های اقساطی ۷- تذکاتیه های اخلاقی ۸- تعیین نرخ های ترجیحی ۹- سهمیه بندی وام ها نیز به عنوان ابزار های کیفی سیاست پولی و کنترل حجم پول استفاده می شود.

قانون گرشام:

«پول بد، پول خوب را از جریان خارج می کند».

عوامل تعیین کننده عرضه پول

عرضه پول برابر است با پایه پولی ضربدر ضریب تکاثر پول

$$M^s = mH$$

m : ضریب تکاثر پول

H : پایه پولی و M^s عرضه پول می باشد.

بنابراین عرضه پول در صورتی تغییر می کند که H (پایه پولی) و یا m (ضریب تکاثر پول) تغییر نماید. ابتدا به بررسی H می پردازیم:

پایه پولی (H) که به پول پر قدرت نیز معروف می باشد، برابر است با بدهی بانک مرکزی به بخشهای خصوصی (اسکناس و مسکوک در دست مردم) و بانکی (اسکناس و مسکوک نزد بانکها، سپرده قانونی و آزاد بانکها نزد بانک مرکزی) رمز بی سی آر. با توجه به تعریف ترازنامه بانک مرکزی، پایه پولی برابر است با حاصل جمع خالص داراییهای خارجی و داخلی این بانک. این دو تعریف از دو سمت ترازنامه بانک مرکزی بر مبنای منابع و مصارف ارایه شده است. پس هر دو سمت را باید بلد باشیم.

پایه پولی

بعبارت دیگر پایه پولی را می توان وسیله پرداختی دانست که بانک مرکزی با استفاده از آن داراییهای مالی گوناگون خود را خریداری می کند.

رابطه بین ترازنامه بانک مرکزی و پایه پولی را به صورت زیر می توان نشان داد:

دارائیهها	ترازنامه بانک مرکزی	بدهیهها
۱- ذخایر ارزی	ترازنامه بانک مرکزی	۱- اسکناس و مسکوک در دست مردم
۲- ذخایر طلا و جواهرات ملی		۲- ذخایر قانونی بانکها
۳- اوراق قرضه دولتی و مطالبات از دولت		۳- ذخایر آزاد (اضافی) بانکها
۴- اعتبارات اعطایی به بانکها		
منابع پایه پولی		مصارف پایه پولی

پایه پولی، ضریب فزاینده پول

به عنوان مثال اگر دولت از بانک مرکزی ۱۰۰ تومان استقراض نماید، پایه پولی ۱۰۰ واحد افزایش می یابد، یا هنگامی که صادر کننده ای یک دلار کالا صادر می کند و به بانک مرکزی می فروشد، پای ضریب تکاثر پول در ساده ترین حالت برابر است با یک تقسیم بر نرخ ذخیره قانونی.

به عنوان مثال :

اگر نرخ ذخیره قانونی ۲۰ درصد باشد، ضریب تکاثر پول برابر است با:

$$\text{ضریب تکاثر پول} = \frac{1}{\text{نرخ ذخیره قانونی}} = \frac{1}{0.2} = 5$$

یعنی به ازای یک واحد افزایش در پایه پولی، ۵ واحد حجم پول افزایش می یابد.

ضریب فزاینده پولی و عوامل مؤثر بر آن



نظریه مقداری پول



کلاسیک‌ها، نظریه خود را در مورد بازار پول از طریق نظریه مقداری پول بیان می‌کنند. اولین مطرح کننده نظریه مقداری پول ریکاردو ریکاردو که بعداً توسط استوارت میل به صورت $M.V = P.T$ مطرح شد.

در این معادله:

 V	 T	 P	 M
سرعت گردش پول	حجم معاملات	سطح عمومی قیمت‌ها	حجم پول

کلاسیک‌ها معتقد بودند که

- و T ثابت است، بنابراین M و P رابطه متناسب و مستقیمی دارند.
- یعنی اگر حجم پول دو برابر شود، قیمت‌ها نیز دو برابر می‌شود.
- به عبارت دیگر کلاسیک‌ها معتقد بودند که **حجم پول تعیین‌کننده قیمت** است.
- در حالی که **کیینز** می‌گوید بازار پول بول، بازار تعیین نرخ بهره است (از طریق برابر کیساری تابع و IS).

توجه‌ها

نظریه مقداری پول به این نیز ارائه شده است که $M.V = P.Q$ مقدار تولید کالاها و خدمات نهایی است.

$M.V = P.Y_R$ تولید ملی با درآمد ملی حقیقی است.

$M.V = Y_N$ تولید ملی اسمی است.

یعنی Y، گاهی اوقات GNP نیز نوشته می‌شود.

نکته کلیدی

با توجه به آمارهای ایران بررسی کنید که آیا نظریه مقداری پول در ایران صادق داشته است.

دولت خوب و بد



دولت بد

- 1 بانک مرکزی از دولت مستقل نیست.
- 2 فساد
- 3 کسری بودجه $G > T$
- 4 استقراض از بانک مرکزی
- 5 چاپ پول
- 6 افزایش عرضه پول
- 7 قیمت پول سقوط (ریال) ↓
- 8 قدرت خرید مردم ↓
- 9 میانگین عمومی قیمت‌ها ↑
- 10 تورم ↑
- 11 افزایش پایه پولی
- 12 مالیات تورمی



رکود اقتصادی



کاهش قدرت خرید



تورم و گرانی



دولت خوب

- 1 بدهی دولت به بانک مرکزی پرداخت می‌شود.
- 2 شفافیت
- 3 $G = T$
- 4 تسویه بدهی
- 5 پرداخت پول و بدهی
- 6 کاهش عرضه پول
- 7 جمع شدن پول
- 8 سیاست انقباضی
- 9 قیمت پول ↑
- 10 قدرت خرید ↑
- 11 میانگین عمومی قیمت‌ها → متعادل
- 12 کاهش تورم ← کاهش پایه پولی



رشد اقتصادی



افزایش قدرت خرید



ثبات قیمت‌ها



گروه آموزشی

تازاسازان



معادله مقداری پول

رابطه بین پول، قیمت‌ها، تولید و معاملات در اقتصاد



معادله مکتب کمبریج

$$MV = PY$$

تولید واقعی (درآمد واقعی)

در این دیدگاه، تولید واقعی جایگزین حجم معاملات (T) می‌شود.

معادله استوارت میل

$$MV = PT$$

T حجم معاملات (تعداد کل معاملات)

در این دیدگاه، سطح قیمت‌ها با حجم معاملات (T) مرتبط است.

فرم بر حسب نرخ رشد

$$M + V = P + Y$$

همه متغیرها بر حسب نرخ رشد هستند.

توضیح متغیرها در فرم نرخ رشد



M

نرخ رشد حجم پول

نشان‌دهنده درصد افزایش حجم پول در یک دوره زمانی است.



V

نرخ رشد سرعت گردش پول

نشان‌دهنده درصد تغییر در سرعت گردش پول در اقتصاد است.



P

نرخ تورم (نرخ رشد قیمت‌ها)

نرخ رشد سطح عمومی قیمت‌ها در اقتصاد است.



Y

نرخ رشد تولید واقعی

نشان‌دهنده درصد تغییر تولید واقعی (یا درآمد واقعی) اقتصاد است.

نکات مهم برای آزمون‌های بانکی



سمت چپ = عوامل پولی (M + V)



سمت راست (+ Y) در اقتصاد (P + Y)



اگر V ثابت باشد، افزایش، رشد حجم پول (M) معمولاً باعث افزایش تورم (P) می‌شود، مگر اینکه تولید واقعی (Y) نیز رشد کند.



جمله حفظی: «پول + سرعت = قیمت + تولید»



گروه آموزشی ترازسازان
آموزش تخصصی | استخدام بانکها

در نظریه کلاسیک بر این فرض است که Y در کوتاهمدت ثابت هستند، بنابراین تغییرات M بیشتر روی P (تورم) اثر می‌گذارد.



تابع تقاضای پول

رابطه بین درآمد، نرخ بهره و تقاضای پول



فرمول کلی تقاضای پول

$$M^D = M_t + M_{Sp} \quad | \quad M_t = kY \quad | \quad M_{Sp} = L^o - Lr$$

$$M^D = kY + L^o - Lr$$

اجزای تقاضای پول

تقاضای معاملاتی و احتیاطی (M_t)

برای انجام معاملات روزمره و پوشش نیازهای پیش‌بینی‌نشده. متناسب با درآمد ملی (Y).

تقاضای سفته‌بازی (M_{Sp})

برای کسب سود از تغییرات قیمت اوراق بهادار. با افزایش نرخ بهره، جذابیت اوراق بیشتر و تقاضای سفته‌بازی پول کاهش می‌یابد.

رابطه تقاضای پول با درآمد و نرخ بهره

با درآمد (Y)



با افزایش درآمد، نیاز به پول برای معاملات و احتیاط بیشتر می‌شود. بنابراین تقاضای پول ↑

با نرخ بهره (r)



با افزایش نرخ بهره، نگهداری پول (که سود ندارد) پرهزینه می‌شود و تقاضای سفته‌بازی پول ↓ بنابراین تقاضای پول ↓

تعاریف متغیرها

M^D : پول تقاضایی (کل تقاضای پول)

M_t : تقاضای معاملاتی و احتیاطی پول

M_{Sp} : تقاضای سفته‌بازی پول

Y: درآمد ملی (تولید ملی)

r: نرخ بهره

k: نسبت تقاضای پول به درآمد (ثابت > 0)

L^o : مقدار ثابت یا حداکثر تقاضای سفته‌بازی پول

L: ضریب تقاضای سفته‌بازی پول نسبت به نرخ بهره (ثابت > 0)

نکات کاربردی

- تایع تقاضای پول نشان می‌دهد مردم به دو دلیل پول نگه می‌دارند: معاملاتی/احتیاطی (برای خرج کردن) و سفته‌بازی (برای کسب سود).
- با افزایش Y $\Rightarrow$ تقاضای پول افزایش می‌یابد (به دلیل افزایش M_t).
- با افزایش r $\Rightarrow$ تقاضای پول کاهش می‌یابد (به دلیل کاهش M_{Sp}).
- k هرچه بزرگ‌تر باشد، مردم بخش بیشتری از درآمد خود را به پول اختصاص می‌دهند.
- L^o هرچه بزرگ‌تر باشد، حتی در نرخ‌های بهره بالا، تقاضای سفته‌بازی پول بیشتر خواهد بود.
- این تابع مبنای تعیین تعادل در بازار پول و اثرگذاری سیاست‌های پولی بر اقتصاد است.

$$M^D = kY + L^o - Lr$$

یعنی تقاضای پول تابعی از درآمد ملی (Y) و نرخ بهره (r) است:

رابطه با درآمد مثبت و رابطه با نرخ بهره منفی است.

۱- فرض کنید در جامعه ای نرخ رشد تولید ملی واقعی ۲ درصد، نرخ رشد حجم پول در گردش ۱۰ درصد و تغییرات سرعت گردش پول ۳ درصد در سال است. نرخ تورم در این جامعه چند درصد است؟
 (۱) ۵ (۲) ۹ (۳) ۱۱ (۴) مشخص نیست.

پاسخ:

- ۲- کاهش ذخایر قانونی سپرده های بانکها منجر به
- (۱) کاهش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً موجب افزایش حجم سپرده ها می شود.
 - (۲) افزایش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً موجب افزایش حجم سپرده ها می شود.
 - (۳) کاهش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً موجب کاهش سپرده ها می شود.
 - (۴) افزایش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً موجب کاهش حجم سپرده ها می شود.

پاسخ: ۲

- ۳- در صورتی که نسبت ذخایر اضافی بانکها به سپرده های مردم نزد بانکها، افزایش یابد.
- (۱) ضریب تکاثری پول (M_1) افزایش می یابد.
 - (۲) ضریب تکاثری پول (M_1) کاهش می یابد.
 - (۳) ضریب تکاثری پول (M_1) کاهش و ضریب تکاثری نقدینگی (M_2) افزایش می یابد.
 - (۴) ضریب تکاثری پول (M_1) افزایش و ضریب تکاثری نقدینگی (M_2) کاهش می یابد.

پاسخ: ۲

۴- اگر عرضه پول برابر ۱۰۰ میلیارد ریال و سطح قیمتها برابر ۲ و مقدار تولید برابر ۵۰۰ میلیارد واحد باشد، در آن صورت سرعت گردش پول برابر است با:

- (۱) ۵/۲ (۲) ۵ (۳) ۴ (۴) ۱۰

پاسخ: ۴

- ۵- کدام یک از موارد زیر جزء ابزارهای سیاست پولی در ایران نمی باشد؟
- (۱) نسبت سپرده قانونی (۲) نرخ بازده سهام (۳) سقف های اعتباری (۴) نرخ تنزیل مجدد

پاسخ: ۲

- ۶- اگر حجم پایه پولی، نصف و ضریب تکاثری پول، دو برابر گردد، در آن صورت:
- (۱) حجم پول، نصف می شود.
 - (۲) حجم پول دو برابر می شود.
 - (۳) حجم پول بلا تغییر باقی می ماند.
 - (۴) حجم پول چهار برابر می شود.

پاسخ: ۳

- ۷- مهمترین منبع پایه پولی در دوره بعد از پیروزی انقلاب اسلامی چه بوده است؟
- (۱) خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی
 - (۲) خالص بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی
 - (۳) بدهی بانکها به بانک مرکزی
 - (۴) بدهی دولت به بانک ها

پاسخ: ۲

- ۸- نقدینگی بخش خصوصی عبارت است از:
- (۱) حجم پول + سپرده های دولتی
 - (۲) حجم پول + سپرده های غیر دیداری بخش خصوصی

- (۳) اسکناس و مسکوک در دست مردم + سپرده های دیداری
(۴) اسکناس و مسکوک منتشره + سپرده های غیر دیداری بخش خصوصی

پاسخ: ۲

- ۹- برای سیاستهای پولی و مالی ابزارهای اجرایی مجزایی مورد استفاده است. کدام یک از ابزارهای زیر، مربوط به سیاست های پولی نیست؟
(۱) تغییرات ذخایر قانونی سپرده ها
(۲) انتشار و توزیع اوراق قرضه دولتی توسط بانک مرکزی
(۳) جیره بندی اعتبارات بانکی
(۴) تغییرات نرخ تنزیل مجدد

پاسخ: ۴

- ۱۰- در صورتی که دولت به استقرار از بانک مرکزی مبادرت نماید،
(۱) پایه پولی، تضعیف می شود.
(۲) پایه پولی افزایش می یابد.
(۳) در پایه پولی بی اثر است.
(۴) منجر به کاهش حجم پول می شود.

پاسخ: ۲

- ۱۱- در صورتی که نرخ ذخایر قانونی سپرده های بانکی افزایش یابد،
(۱) مستقیماً منجر به افزایش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً افزایش قدرت وام دهی بانکها میشود.
(۲) مستقیماً منجر به کاهش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً افزایش قدرت وام دهی بانکها می شود.
(۳) مستقیماً منجر به کاهش ذخایر نقدی بانکها و نهایتاً کاهش قدرت وام دهی بانکها می شود.
(۴) نهایتاً منجر به افزایش حجم نقدینگی جامعه خواهد شد.

پاسخ: ۳

- ۱۲- در معادله $(MV = GNP)$
(۱) M مبین تغییرات در حجم پول در گردش است.
(۲) M مبین مجموع حجم پول و شبه پول است.
(۳) V نمایشگر تعداد دفعاتی است که حجم پول برای خرید کالاها و خدمات (GNP) به کار رفته است.
(۴) V نمایشگر کلیه وسایل پرداخت در مبادلات GNP است.

پاسخ: ۳

- ۱۳- بانک مرکزی از کدام یک از طرق زیر میتواند، امکان افزایش سپرده های دیداری را بوجود آورد؟
(۱) کاهش حجم ذخایر نقدی بانکها و یا افزایش ذخایر قانونی سپرده ها.
(۲) افزایش حجم ذخایر نقدی بانکها و کاهش ذخایر قانونی سپرده ها.
(۳) افزایش حجم ذخایر نقدی بانکها و یا افزایش ذخایر قانونی سپرده ها.
(۴) کاهش حجم ذخایر نقدی بانکها و یا کاهش ذخایر قانونی سپرده ها.

پاسخ: ۲

- ۱۴- کدام یک از مفاهیم زیر برای تعریف M_1 (حجم پول) مصداق دارد؟
(۱) اسکناس و مسکوک منتشره و سپرده های دیداری نزد بانک ها.
(۲) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری نزد بانکها.
(۳) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری بخش خصوصی نزد بانکها.

۴) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری و غیر دیداری نزد بانک ها.

پاسخ: ۳

۱۵- افزایش نرخ تنزیل بوسیله بانک مرکزی، مبین کدام یک از حالات زیر است؟

۱) پیروی بانک مرکزی از یک سیاست پولی انقباضی (سخت).

۲) پیروی بانک مرکزی از یک سیاست پولی انبساطی (آسان).

۳) عدم پرداخت وام از سوی بانک مرکزی به بانک های تجاری

۴) کاهش نرخ تنزیل در بازار

پاسخ: ۱

۱۶- سیاست افزایش نرخ تنزیل مجدد توسط بانک مرکزی را سیاست ... گویند.

۱) پولی انبساطی ۲) پولی انقباضی ۳) پولی و مالی ۴) مالی انبساطی

پاسخ: ۲

۱۷- ضریب افزایش سپرده ها نزد بانکهای تجاری چگونه است؟

۱) نسبت ذخایر مازاد به سایر ذخایر. ۲) نسبت پول رایج به سپرده ها نزد بانک های تجاری

۳) عکس سرعت گردش پول در جامعه. ۴) عکس نرخ ذخیره قانونی بانکهای تجاری نزد بانک مرکزی.

پاسخ: ۴

۱۸- هر گاه سپرده اولیه پول برابر با ۸ میلیون ریال و ذخیره اضافی در بانکها ۸۰ درصد باشد، حجم عرضه پول

برابر با چند میلیون ریال است؟

۱) ۱۰ ۲) ۱۶۰ ۳) ۴۰ ۴) ۸۰

پاسخ: ۳

۱۹- اگر تقاضای معاملاتی و احتیاطی $M_t = 50$ و تقاضای سفته بازی $r = 100 - M_{sp} = 50$ باشد. اگر عرضه پول

برابر با ۱۰۰ میلیارد ریال و درآمد ملی برابر با ۱۱۸ میلیارد ریال باشد نرخ بهره تعادلی چند درصد است؟

۱) ۹ ۲) ۱۲ ۳) ۱۵ ۴) ۱۸

پاسخ: ۱

۲۰- بانکهای تجاری به کدام روش میتوانند به ایجاد پول بپردازند؟

۱) انتشار دسته چک برای واگذاری به صاحبان حساب ۲) اعطای وام

۳) نشر اسکناس ۴) نگهداری ذخیره قانونی

پاسخ: ۲

۲۱- اگر عرضه پول در اقتصادی ۱۰۰ واحد و تقاضا برای پول به صورت $Y = 20$ باشد، سرعت گردش پول برابر است

با:

۱) ۴ ۲) ۵ ۳) ۸ ۴) ۱۰

پاسخ: ۲

۲۲- ضریب افزایش پول کدام تناسب است؟

۱) $\frac{\text{قانونی ذخیره نسبت ۱}}{\text{نسبت ذخیره قانونی}}$ ۲) $\frac{۱}{\text{نسبت ذخیره قانونی ۱}}$ ۳) $\frac{\text{نسبت ذخیره قانونی}}{\text{نسبت ذخیره قانونی ۱}}$ ۴) $\frac{۱}{\text{نسبت ذخیره قانونی}}$

پاسخ: ۴

۲۳- در صورتی که ذخیره قانونی پول ۲۰ درصد باشد و حجم سپرده اولیه در اقتصاد برابر یک میلیون، حجم عرضه پول موجود در این اقتصاد چند میلیون است؟

- (۱) ۵ (۲) ۱۰ (۳) ۲۰ (۴) ۱۰۰

پاسخ: ۱

۲۴- در نظریه مقداری پول، تقاضای کل همان.....

- (۱) PQ است. (۲) M.V (۳) حجم پول است. (۴) سرمایه گذاری و پس انداز است.

پاسخ: ۲

۲۵- «نقدینگی» عبارت است از :

- (۱) شبه پول - پول
(۲) شبه پول + پول
(۳) سپرده های دیداری - (شبه پول + پول)
(۴) (سپرده های پس انداز و مدت دار) - (سپرده های دیداری + اسکناس و مسکوک)

پاسخ: ۲

۲۶- معنای «عملیات بازار باز» (به عنوان یک ابزار اصلی سیاست پولی) عبارت از خرید و فروش توسط بانک مرکزی است.

- (۱) ارز (۲) اوراق قرضه (۳) سکه های طلا (۴) اوراق سهام سرمایه

پاسخ: ۲

۲۷- تقاضای معاملاتی پول ارتباطی مستقیم با دارد.

- (۱) درآمد ملی (۲) سرعت گردش پول (۳) کارایی سیستم بانکی (۴) حجم مبادلات بدون انتقال ارز کشور

پاسخ: ۱

۲۸- در اقتصادی اگر حجم پول ۲۰٪ افزایش، سرعت گردش پول ۶٪ کاهش و تولید واقعی ۴٪ افزایش یابد، سطح قیمت ها چند درصد تغییر می کند؟

- (۱) ۲۲٪ افزایش می یابد. (۲) ۱۵٪ کاهش می یابد. (۳) ۱۰٪ کاهش می یابد. (۴) ۱۰٪ افزایش می یابد.

پاسخ: ۴

۲۹- در چه صورت سطح تعادل درآمد ملی با افزایش برابر مالیاتها و هزینه های دولت افزایش خواهد یافت؟

- (۱) ضریب افزایش هزینه های دولت مثبت باشد.
(۲) میل نهایی به مصرف برابر ۰/۵ باشد.
(۳) در هر صورت افزایش خواهد یافت.
(۴) امکان ندارد.

پاسخ: ۳

۳۰- کدام یک از عبارات زیر صحیح است؟

- (۱) تقاضای سفته بازی پول با درآمد ملی رابطه معکوس دارد.
(۲) تقاضای سفته بازی پول با نرخ بهره رابطه مستقیم دارد.
(۳) تقاضای سفته بازی پول با درآمد ملی رابطه مستقیم دارد.
(۴) تقاضای سفته بازی پول با نرخ بهره رابطه معکوس دارد.

پاسخ: ۴

- ۳۱- وقتی بانک مرکزی بخواهد عرضه پول را از طریق عملیات بازار باز افزایش دهد.
 (۱) اوراق قرضه دولتی را از بانک ها می خرد.
 (۲) اوراق قرضه دولتی را به بانک ها می فروشد.
 (۳) نرخ ذخایر قانونی بانکها را افزایش می دهد.
 (۴) نرخ ذخایر قانونی بانک ها را کاهش می دهد.

پاسخ: ۱

- ۳۲- اگر نرخ ذخیره قانونی ۲۰٪ باشد، ضریب افزایش سپرده ها برابر خواهد بود با:
 (۱) ۲۰٪ (۲) ۵٪ (۳) ۵ (۴) ۲۰

پاسخ: ۳

- ۳۳- اگر حجم پول بیشتر از مقدار تقاضای پول باشد
 (۱) درآمد ملی کاهش خواهد یافت.
 (۲) درآمد ملی افزایش خواهد یافت.
 (۳) نرخ بهره کاهش خواهد یافت.
 (۴) نرخ بهره افزایش خواهد یافت.

پاسخ: ۳

- ۳۴- افزایش نرخ تنزیل مجدد در جهت خنثی نمودن اثر انبساطی خرید اوراق قرضه به منزله اجرای کدام نوع سیاست است؟

- (۱) پولی انقباضی تدافعی (۲) پولی انقباضی تعرضی (۳) پولی انبساطی تدافعی (۴) پولی انبساطی تعرضی

پاسخ: ۱

- ۳۵- طبق نظریه مقداری پول، افزایش معادل ۱۴٪ در حجم پول و ۲٪ در سرعت گردش پول در یک سال معین منجر به خواهد شد.

- (۱) ۱۶٪ افزایش در تولید ناخالص ملی واقعی (۲) ۱۲٪ کاهش در تولید ناخالص ملی اسمی
 (۳) ۱۲٪ کاهش در تولید ناخالص ملی واقعی (۴) ۱۶٪ افزایش در تولید ناخالص ملی به قیمت های جاری

پاسخ: ۴

- ۳۶- کدام یک از اقلام زیر جزء منابع پایه پولی محسوب نمی شود؟

- (۱) اسکناس و مسکوک در جریان (۲) بدهی بانک ها به بانک مرکزی
 (۳) خالص بدهی دولت به بانک مرکزی (۴) خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی

پاسخ: ۱

- ۳۷- با کاهش نرخ ذخیره قانونی توسط بانک مرکزی عرضه پول

- (۱) کاهش می یابد (۲) افزایش می یابد (۳) ثابت می ماند (۴) ممکن است کاهش یا افزایش یابد

پاسخ: ۲

۳۸- کاهش نرخ تنزیل مجدد و کاهش ذخیره قانونی به ترتیب چه نوع سیاست پولی میباشند؟

- (۱) انقباضی-انبساطی (۲) انبساطی-انقباضی (۳) انقباضی-انقباضی (۴) انبساطی-انبساطی

پاسخ: ۴

۳۹- فروش اوراق قرضه توسط دولت یک سیاست محسوب می شود.

- (۱) ملی انقباضی (۲) مالی انبساطی (۳) پولی انقباضی (۴) پولی انبساطی

پاسخ: ۳

۴۰- با افزایش بدهی بانک های تجاری به بانک مرکزی توان بانک های تجاری در

- (۱) خلق پول تغییر نمیکند (۲) خلق پول کاهش می یابد
(۳) خلق پول افزایش می یابد (۴) خلق پول بسته به نرخ ذخیره قانونی افزایش می یابد.

پاسخ: ۴

۴۱- زمانی که نرخ بهره بالا باشد و انتظار رود که کاهش یابد، تقاضا برای اوراق قرضه و تقاضا برای پول خواهد بود.

- (۱) پایین-پایین (۲) پایین-بالا (۳) بالا-بالا (۴) بالا-پایین

پاسخ: ۴

۴۲- اقتصاددانان معتقدند که ابداع پول موجب بهبود اقتصاد شد، زیرا

- (۱) ارزش اسمی کالاها را افزایش داد. (۲) هزینه مبادلات را کاهش داد
(۳) کنترل دولت را بر اقتصاد بیشتر کرد (۴) ارزش ذاتی به وسیله مبادله داده شد

پاسخ: ۲

۴۳- انتقال ۳۰۰ واحد پول از حساب دیداری به حساب پس انداز سبب خواهد شد.

- (۱) کاهش M_1 و M_2 (۲) افزایش M_1 و M_2
(۳) کاهش M_1 و عدم تغییر M_2 (۴) کاهش M_1 و افزایش M_2

پاسخ: ۳

۴۴- کدام مورد جزو سیاستهای پولی محسوب نمی شود؟

- (۱) بودجه متوازن
(۲) هدف گذاری تورم
(۳) هدف گذاری حجم پول اسمی
(۴) نیل به نرخ بهره واقعی هدف گذاری شده

پاسخ: ۱

۴۵- طبق نظریه مقداری پول

- (۱) تغییرات تولید منجر به تغییرات یکسان در قیمت ها میشود اما بر اشتغال تأثیری ندارد.
(۲) تغییرات حجم پول اسمی منجر به تغییرات یکسان در تولید میشود اما بر سطح قیمت ها تأثیری ندارد.
(۳) تغییرات حجم پول اسمی منجر به تغییرات یکسان در سطح قیمت میشود اما بر تولید و اشتغال تأثیری ندارد.
(۴) تغییرات قیمت موجب تغییرات یکسان در دستمزدها می شود اما بر تولید و اشتغال تأثیری ندارد.

پاسخ: ۳

۴۶- طبق نظریه مقداری پول، افزایش در عرضه پول معمولاً زمانی به تورم منتهی میشود که:

- (۱) تعداد مبادلات کاهش یابد
(۲) سرعت گردش پول کاهش یابد
(۳) سیاست های ضد تورمی اعمال شده باشد
(۴) سرعت گردش پول و تعداد مبادلات ثابت باشد

پاسخ: ۴

۴۷- با افزایش درآمد، منحنی تقاضای پول به سمت منتقل شده و در صورت عدم تغییر بهره بازار پول با مواجه خواهد شد.

- (۱) راست - مازاد تقاضا
(۲) راست - کمبود تقاضا
(۳) چپ - مازاد تقاضا
(۴) چپ - کمبود تقاضا

پاسخ: ۱

۴۸- اگر مردم تصمیم بگیرند پول بیشتری را نزد خود نگه دارند، به شرط ثابت بودن سایر شرایط

- (۱) منحنی IS به سمت راست منتقل می شود.
(۲) منحنی LM به سمت راست منتقل می شود.
(۳) منحنی LM به سمت چپ منتقل می شود
(۴) منحنی IS به سمت چپ منتقل می شود.

پاسخ: ۳

۴۹- به منظور تأثیر گذاری بر مخارج کالاها و خدمات در کوتاه مدت، سیاست پولی مستقیماً بر کدام مورد تأثیر می گذارد؟

- (۱) نرخ بهره (۲) نرخ تورم (۳) نرخ بیکاری (۴) نرخ رشد اقتصادی

پاسخ: ۱

۵۰- تابع تقاضای پول $M = kPY$ را در نظر بگیرید. اگر حجم پول مطلوب (M^*) برابر M نباشد طبق اصل خنثی بودن پول، متغیری که برای نیل به تعادل تغییر میکند، کدام است؟

- (۱) P (۲) K (۳) Y (۴) M^*

پاسخ: ۱

۵۱- در اقتصاد کلاسیک کدام نظریه صادق نیست؟

- (۱) بازار پول نظریه تعیین سطح قیمت است. (۲) بازار پول نظریه تعیین نرخ بهره است.
(۳) سرعت گردش پول ثابت است. (۴) قیمت ها انعطاف پذیر هستند.

پاسخ: ۲

۵۲- کدام یک جزو سیاست های پولی محسوب نمی شود؟

- (۱) تغییر در نرخ مالیات (۲) تغییر در نرخ ذخیره قانونی
(۳) هدف گذاری حجم پول اسمی (۴) هدف گذاری در نرخ بهره واقعی

پاسخ: ۱

۵۳- در صورتی که سطح قیمتها و عرضه پول ثابت بماند و انتظارات برای کاهش نرخ بهره شکل بگیرد، تقاضای سوداگرانه پول و تقاضای معاملاتی پول می یابد.

- (۱) کاهش-افزایش (۲) کاهش-کاهش (۳) افزایش-افزایش (۴) افزایش-کاهش

پاسخ: ۴

۵۴- با کاهش نرخ بهره، منحنی تقاضای سوداگری پول چگونه میشود؟

- (۱) بیشتر می شود. (۲) کم می شود. (۳) صفر می شود (۴) تغییر نمی کند.

پاسخ: ۴

۵۵- اگر سرعت گردش پول کاهش پیدا کند و حجم پول افزایش یابد تغییر سطح قیمت ها چگونه خواهد بود؟

- (۱) افزایشی (۲) معلوم نیست (۳) ثابت (۴) کاهش

پاسخ: ۲

۵۶- با کاهش بازدهی سهام، تقاضای پول فریدمن چه تغییری می کند؟

- (۱) افزایش می یابد (۲) افقی تر می شود (۳) کاهش می یابد (۴) تغییری نمی کند

پاسخ: ۱

۵۷- اگر بانک مرکزی بخواهد عرضه پول را کاهش دهد کدام اقدام را می تواند انجام دهد؟

- (۱) افزایش نرخ تنزیل مجدد (۲) کاهش ذخایر قانونی
(۳) افزایش نرخ های نهایی مالیات (۴) خرید اوراق خزانه در عملیات بازار باز

پاسخ: ۱

۵۸- افزایش نرخ تنزیل مجدد موجب میشود

- (۱) عرضه پول کاهش یابد (۲) عرضه پول افزایش یابد
(۳) تقاضای احتیاطی پول افزایش یابد. (۴) تقاضای نقدینگی پول افزایش یابد.

پاسخ: ۱

۵۹- حاصل ضرب پایه پولی در ضریب تکاثری پول کدام است؟

- (۱) نقدینگی (۲) عرضه پول (۳) شبه پول (۴) تقاضای پول

پاسخ: ۲

۶۰- با افزایش نرخ ذخیره قانونی ضریب تکاثری پول (سپرده) چه تغییری می کند؟

- (۱) افزایش (۲) کاهش (۳) بدون تغییر (۴) قابل اظهار نظر نیست

پاسخ: ۲

۶۱- کدام مورد می تواند موجب عدم تعادل در بازار پول شود؟

- (۱) افزایش تقاضای پول (۲) افزایش در آمد ملی (۳) کاهش عرضه پول (۴) تعیین دستوری نرخ بهره

پاسخ: ۴

۶۲- تقاضای سوداگری پول به کدام متغیر بستگی دارد؟

(۱) نرخ بهره (۲) نرخ ارز (۳) نرخ تورم (۴) درآمد ملی

پاسخ: ۱

۶۳- از دید اقتصاددانان کینزی نرخ بهره چگونه تعیین میشود؟

(۱) در بازار پول (۲) در بازار سهام (۳) توسط مقامات بانک مرکزی (۴) از برابری پس انداز و سرمایه گذاری

پاسخ: ۱

تابع LM - تحلیل شماره ۱-دوبخش

۱- تعریف: مکان هندسی ترکیبات نرخ بهره و درآمد ملی که روی همه نقاط این منحنی بازار پول در آن در حالت تعادل است

۲- LM معمولاً شیب مثبت دارد، دلیل آن؟

۳- فرمول تابع LM: از تساوی عرضه و تقاضای پول استخراج می شود. در مورد تقاضای پول را به این شکل می توان خلاصه نمود:

$$M^D = M_t + M_{Sp}$$

M^D : پول تقاضای

$$M_t = kY$$

M_t : تقاضای معاملاتی و احتیاطی پول

$$M_{Sp} = L_o - L_r$$

M_{Sp} : تقاضای سفته بازی پول

۴- شیب و عرض از مبدا؟ رمز که له ای تغییر شیب تابع LM

شیب تابع LM برابر است با $\frac{dr}{dY} = \frac{K}{L}$ ، بنابراین شیب تابع LM به K (ضریب تقاضای معاملاتی پول، یعنی اینکه چه نسبتی از درآمد ملی را برای امور معاملاتی و احتیاطی به صورت پول تقاضا می کنیم) و L، ضریب تقاضای سفته بازی نسبت به نرخ بهره بستگی دارد. هرچه K بیشتر باشد، LM به حالت عمودی و هرچه K کوچکتر شود، LM به حالت افقی نزدیکتر می شود. شیب LM با L رابطه معکوس دارد، هرچه L کمتر شود، شیب LM بیشتر می شود، یعنی LM به حالت عمودی نزدیکتر می شود.

۵- عوامل انتقال دهنده؟

۶- شکل های تابع LM: سه شکل

۷- اوج کارایی سیاست پولی؟

تابع IS - تحلیل شماره ۲

تابع IS و تعریف: مکان هندسی ترکیبات نرخ بهره و درآمد ملی که روی همه نقاط این منحنی بازار کالا در آن در حالت تعادل است.

IS معمولاً شیب منفی دارد، یعنی با افزایش r، درآمد ملی تعادلی کاهش می یابد. به عبارت دیگر r و Y در بازار کالاها و خدمات، با یکدیگر رابطه معکوس دارند. علت آن این است که با افزایش نرخ بهره، سرمایه گذاری کاهش

می یابد، تقاضای کل کاهش می یابد، در بازار مازاد عرضه ایجاد می شود، موجودی انبار بالا می رود، در نتیجه تولید ملی و درآمد ملی کاهش می یابد. فرایند فوق را در روابط زیر می توان نشان داد.

$$r \uparrow \rightarrow I \downarrow \rightarrow Y^D \downarrow \rightarrow Y^D < Y^S \rightarrow I_{up} > 0 \rightarrow Y \downarrow$$

شیب تابع IS برابر است با: هبه افزایش IS افقی می شود و جوجه مست ها افزایش IS عمودی انتقالش؟ عرض از مبدا (نشت و تزریق)

$$X_0 \quad G_0 \quad C=C_0+bY \quad T=T_0+tY \quad M=M_0+mY \quad I=I_0+eY-hr$$

$$\text{شیب تابع IS} = \frac{dr}{dY} = - \frac{l - b + bt - e + m}{h}$$

$$r = \frac{a - bT + I_0 + G_0 + X_0 - M_0}{h} - \frac{l - b + bt - e + m}{h} Y$$

کارایی سیاست های پولی و مالی در مدل IS-LM

منظور از کارایی سیاست های پولی و مالی، تاثیرگذاری این سیاست ها بر درآمد ملی است. هرچه سیاست پولی و مالی، درآمد ملی را بیشتر تغییر (تحت تاثیر) قرار دهد، گفته می شود کارایی آن سیاست بیشتر است. اگر سیاست پولی و مالی نتواند درآمد ملی را تغییر دهد، گفته می شود کارایی آن سیاست صفر است. کارایی سیاست های پولی و مالی به شیب منحنی IS و LM بستگی دارد.

هرچه IS به حالت عمودی و یا LM به حالت افقی نزدیکتر باشد، کارایی سیاست های مالی بیشتر و کارایی سیاست های پولی کمتر خواهد شد. اگر IS عمودی و یا LM افقی باشد، کارایی سیاست های مالی حداکثر و کارایی سیاست های پولی صفر است. هرچه LM به حالت عمودی و IS به حالت افقی نزدیکتر باشد، کارایی سیاست های پولی بیشتر و سیاست های مالی کمتر خواهد بود. اگر LM عمودی و یا IS افقی باشد، کارایی سیاست های پولی حداکثر و سیاست های مالی صفر خواهد بود.

تحلیل شماره ۳ اثر برون رانی یا جایگزینی کامل

۱- هدف: اثبات عدم کارایی سیاست مالی در حالت LM عمودی

نقاط خارج از منحنی LM-IS

در همه نقاط روی منحنی IS، تعادل در بازار کالاها و خدمات برقرار است، یعنی عرضه کل مساوی تقاضای کل است، نشت برابر تزریق است و سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده برابر با صفر می باشد. ولی در نقاط خارج از IS، تعادل برقرار نمی باشد. در همه نقاط بالای IS، مازاد عرضه کل وجود دارد یا نشت از تزریق بیشتر است و یا I_{up} مثبت است و در همه نقاط پایین IS، تقاضای کل از عرضه کل بیشتر است، تزریق از نشت بیشتر است و I_{up} منفی است.

در نقاط بالای LM مازاد عرضه پول و در نقاط پایین LM مازاد تقاضا پول وجود دارد

اصل: ما در همه بازار مازاد داریم چه بالا چه پایین آن پائینش مازاد تقاضا بالاش مازاد عرضه ...

تحلیل همزمان

اگر دولت همزمان سیاست مالی و پولی انبساطی اتخاذ نماید، درآمد ملی تعادلی و نرخ بهره تعادلی می یابد.

(۱) افزایش - افزایش (۲) افزایش - کاهش (۳) کاهش - کاهش (۴) افزایش - نامعین

پاسخ: گزینه ۴

اتخاذ همزمان سیاست پولی و مالی انبساطی، IS و LM را به سمت راست انتقال می‌دهد؛ در نتیجه درآمد ملی تعادلی حتماً افزایش می‌یابد ولی اثر آن بر نرخ بهره تعادلی نامشخص می‌باشد. زیرا سیاست پولی انبساطی نرخ بهره را کاهش و سیاست مالی انبساطی نرخ بهره را افزایش می‌دهد و نتیجه برآیند این دو بستگی دارد.

۱- در مدل سه بخشی هنگامی که روی منحنی IS قرار داریم بودجه دولت در توازن است، درست است یا غلط؟ غلط است

۲- اگر معادله IS به صورت $Y = 600 - 100r$ باشد، به ازای $r = 0/1$ و $Y = 550$ سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده منفی است. درست است یا غلط؟ صحیح است

۳- اگر همزمان مالیات و مخارج دولت ۲۰ واحد افزایش یابد IS تغییر نمی‌کند. درست است یا غلط؟ غلط است

۴- اگر روی منحنی IS به سمت پایین حرکت کنیم نشتها و ترزیکها افزایش می‌یابد. درست است یا غلط؟ صحیح است

۵- اگر سیاست پولی انبساطی اتخاذ شود، IS و LM به سمت راست انتقال می‌یابند. درست است یا غلط؟ غلط است

نکات بسیار مهم: تفکیک بازارها - تفکیک سیاست‌ها - تفکیک عوامل شیئی و شیفتی

۶- اگر ۱۰ واحد افزایش صادرات IS را ۵۰ واحد به سمت راست انتقال دهد، ۱۰ واحد افزایش مالیات، IS را ۵۰ واحد به سمت چپ انتقال می‌دهد. درست است یا غلط؟ غلط است

۷- استقراض دولت از بانک مرکزی باعث می‌شود LM به سمت راست انتقال یابد. درست است یا غلط؟ صحیح است

۸- اتخاذ همزمان سیاست پولی و مالی انبساطی باعث افزایش نرخ بهره و درآمد ملی تعادلی می‌شود. درست است یا غلط؟ غلط است

۹- اگر سرمایه گذاری تابعی از نرخ بهره نباشد، فقط سیاست مالی می‌تواند درآمد ملی را تغییر دهد. درست است یا غلط؟ صحیح است

۱۰- هنگامی که اثر جایگزینی کامل است (Full crowding out) سیاستهای پولی کارایی ندارد. درست است یا غلط؟ غلط است

۱۱- در معادله LM به صورت $Y = 100 + 200r$ ، به ازای $r = 0/1$ و $Y = 150$ بازار پول با مازاد عرضه روبرو است. درست است یا غلط؟ غلط است

۱۲- اگر در سمت چپ منحنی های IS و LM باشیم، بازار کالا و پول با مازاد عرضه روبرو می‌باشد. درست است یا غلط؟ غلط است

۱۳- از نظر کلاسیک ها، منحنی LM عمودی است. درست است یا غلط؟ صحیح است

۱۴- هر چه حساسیت سرمایه گذاری به نرخ بهره بیشتر باشد IS به حالت افقی نزدیک تر است و کارایی سیاستهای پولی بیشتر است. درست است یا غلط؟ صحیح است

۱۵- اگر میل نهایی به مصرف افزایش یابد منحنی IS به شکل موازی به سمت راست انتقال می یابد. درست است یا غلط؟ غلط است

۱۶- در دام نقدینگی، افزایش عرضه پول نرخ بهره و درآمد ملی تعادلی را تغییر نمی دهد. درست است یا غلط؟ صحیح است

۱۷- اگر همزمان نرخ بهره افزایش و درآمد ملی کاهش یافته باشد، قطعاً سیاست انبساطی مالی اتخاذ شده است. درست است یا غلط؟ غلط است

۱۸- در کدام یک از موارد زیر IS به سمت راست انتقال پیدا نمی کند؟

(۱) مخارج دولت افزایش یابد. (۲) مالیات کاهش یابد.

(۳) تقاضای سرمایه گذاری به سمت راست انتقال یابد. (۴) نرخ بهره کاهش یابد.

پاسخ: ۴

۱۹- اگر سیاست پولی انبساطی اتخاذ شود تابع انتقال می یابد و روی تابع حرکت می کنیم.

LM-IS (۱) IS-LM (۲) IS-IS (۳) LM-LM (۴)

پاسخ: ۲

۲۰- کدام یک از موارد زیر منجر به انتقال LM به سمت چپ می شود؟

(۱) نرخ ذخیره قانونی کاهش یابد. (۲) پایه پولی نصف و ضریب تکاثر پول دو برابر شود.

(۳) دارایی های بانک مرکزی کاهش یابد. (۴) بدهی های بانک مرکزی افزایش یابد.

پاسخ: ۳

۲۱- هر چه IS به حالت نزدیک تر شود، کارایی سیاست های بیشتر و کارایی سیاست های کمتر می شود.

(۱) عمودی-مالی-پولی (۲) افقی-مالی-پولی (۳) عمودی-پولی-مالی (۴) همه موارد

پاسخ: ۱

۲۲- در همه نقاط IS و LM مازاد در بازار کالا و مازاد در بازار پول وجود دارد.

(۱) بالای-بالای-عرضه-عرضه (۲) بالای-بالای-تقاضا-تقاضا

(۳) بالای-پایین-عرضه-عرضه (۴) پایین-بالای-عرضه-تقاضا

پاسخ: ۱

۲۳- هنگامی که روی منحنی LM به سمت بالا حرکت میکنیم، تقاضای معاملاتی پول و تقاضای سفته بازی پول می یابد.

(۱) افزایش-افزایش (۲) افزایش-کاهش (۳) کاهش-کاهش (۴) کاهش-افزایش

پاسخ: ۲

۲۴- در کدام یک از موارد زیر نرخ بهره افزایش و درآمد ملی تعادلی کاهش می یابد؟

- (۱) سیاست مالی انبساطی (۲) سیاست مالی انقباضی (۳) سیاست پولی انبساطی (۴) سیاست پولی انقباضی
- پاسخ: ۴

۲۵- اگر دولت سیاست مالی انبساطی اجرا کرده باشد ولی بخواهد نرخ بهره ثابت بماند، کدام سیاست مناسب است؟

- (۱) کاهش نرخ ذخیره قانونی (۲) فروش اوراق قرضه توسط بانک مرکزی
(۳) کاهش ضریب تکاثر پول (۴) کاهش مالیات ها
- پاسخ: ۱

۲۶- اگر دولت همزمان سیاست مالی و پولی انبساطی اتخاذ نماید، درآمد ملی تعادلی و نرخ بهره تعادلی می یابد.

- (۱) افزایش-افزایش (۲) کاهش-کاهش (۳) افزایش-کاهش (۴) افزایش-نامعین
- پاسخ: ۴

۲۷- هنگامی که روی منحنی IS به سمت پایین حرکت می کنیم، نشت ها..... و تزریق ها..... می یابد و اندازه تغییر آن ها است.

- (۱) افزایش-افزایش-برابر (۲) کاهش-کاهش-برابر (۳) کاهش-افزایش-برابر (۴) افزایش-افزایش-نابرابر
- پاسخ: ۱

۲۸- هر چه ضریب تکاثر G باشد و حساسیت سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره ... باشد، IS به حالت افقی نزدیک تر است.

- (۱) بیشتر - بیشتر (۲) کمتر-کمتر (۳) بیشتر - کمتر (۴) کمتر - بیشتر
- پاسخ: ۱

۲۹- اگر سرمایه گذاری حساسیت خود را نسبت به نرخ بهره از دست بدهد، سیاست پولی کارایی و سیاست مالی کارایی را دارا می باشد.

- (۱) حداکثر - حداکثر (۲) حداکثر-حداقل (۳) حداقل-حداقل (۴) حداقل - حداکثر
- پاسخ: ۴

۳۰- هر نقطه در سمت چپ منحنی های LM و IS و بیانگر..... در بازار کالا و در بازار پول می باشد.

- (۱) مازاد عرضه - مازاد تقاضا (۲) مازاد تقاضا-مازاد عرضه
(۳) مازاد تقاضا - مازاد تقاضا (۴) مازاد عرضه-مازاد عرضه
- پاسخ: ۲

۳۱- اقدام بانک مرکزی به شکل کاهش نرخ سپرده قانونی باعث.....درآمد ملی تعادلی و نرخ بهره می شود.

- (۱) افزایش - افزایش (۲) افزایش-کاهش (۳) کاهش-کاهش (۴) کاهش-افزایش
- پاسخ: ۲

۳۲- افزایش میل نهایی به پس انداز باعث می شود،

- (۱) IS به شکل موازی به سمت پایین منتقل شود.
(۲) IS به شکل موازی به سمت بالا منتقل شود.
(۳) IS به حالت افقی نزدیک تر میشود.
(۴) IS به حالت عمودی نزدیک تر می شود.

پاسخ: ۴

۳۳- در وضعیت دام نقدینگی، کاهش.....موجب..... منحنی IS می شود.

- (۱) مصرف مستقل-انتقال به چپ
(۲) مصرف مستقل-انتقال به راست
(۳) نرخ بهره-انتقال به راست
(۴) نرخ بهره-انتقال به چپ

پاسخ: ۱

۳۴- کاهش مصرف مستقل موجب IS می شود.

- (۱) انتقال به راست
(۲) انتقال به چپ
(۳) ثابت ماندن شیب
(۴) بدون تغییر ماندن

پاسخ: ۲

۳۵- اگر اقتصادی در دام نقدینگی باشد، راه برون رفت از این وضعیت بکارگیری کدام سیاست است؟

- (۱) افزایش حجم پول
(۲) کاهش مالیات
(۳) کاهش مخارج و یارانه ها
(۴) در آمدی به وسیله دولت

پاسخ: ۲

۳۶- افزایش نسبت ذخیره قانونی، باعث انتقال کدام منحنی و به چه سمت می شود؟

- (۱) IS و به سمت راست
(۲) IS و به سمت چپ
(۳) LM و به سمت راست
(۴) LM و به سمت چپ

پاسخ: ۴

۳۷- اگر نرخ بهره در کمترین سطح خود قرار داشته باشد و پایین تر از آن هم امکان پذیر نباشد، منحنی LM آن چه وضعیتی دارد و نسبت به نرخ بهره چه وضعیتی دارد.

- (۱) کاملاً افقی - کاملاً بی کشش
(۲) کاملاً افقی - کاملاً با کشش
(۳) کاملاً عمودی - کاملاً باکشش
(۴) کاملاً عمودی - کاملاً بی کشش

پاسخ: ۲

۳۸- در صورت وجود دام نقدینگی، افزایش حجم پول چه تغییری در نرخ بهره ایجاد می کند؟

- (۱) کاهش
(۲) افزایش
(۳) عدم تغییر
(۴) غیر قابل اظهار نظر

پاسخ: ۳

۳۹- در شرایط دام نقدینگی، منحنی LM

- (۱) شیب نزولی دارد.
(۲) افقی است.
(۳) عمودی است.
(۴) شیب صعودی دارد.

پاسخ: ۲

۴۰- زمانی که معادله LM به صورت $Y = 750 + 2000i$ باشد، تعادل بین عرضه و تقاضا برای پول، در یکی از وضعیت های زیر، وجود دارد:

- (۱) نرخ بهره ۰/۰۶ و سطح درآمد ۷۵۰ ریال باشد.
(۲) نرخ بهره ۰/۱۰ و سطح درآمد ۸۰۰ ریال باشد.
(۳) نرخ بهره ۰/۱۰ و سطح درآمد ۹۵۰ ریال باشد.
(۴) نرخ بهره ۰/۱۰ و سطح درآمد ۹۰۰ ریال باشد.

پاسخ: ۳

۴۱- منحنی IS، کدام یک از روابط زیر را نشان می دهد؟

- (۱) رابطه مثبت بین نرخ بهره و سطح درآمد ملی. (۲) رابطه مثبت بین نرخ بهره و سطح سرمایه گذاری.
(۳) رابطه منفی بین نرخ بهره و سطح درآمد ملی. (۴) رابطه منفی بین نرخ بهره و سطح سرمایه گذاری.

پاسخ: ۳

۴۲- افزایش برابر مالیات ها و هزینه های عمومی دولت،

- (۱) هیچ تاثیری بر منحنی IS نخواهد داشت. (۲) منحنی IS را به طرف راست، انتقال می دهد.
(۳) منحنی IS را به طرف چپ، انتقال می دهد. (۴) منحنی LM را به طرف چپ، انتقال می دهد.

پاسخ: ۲

۴۳- اگر معادله IS به صورت $Y = 475 - 1000i$ باشد، در بازار کالا کدام یک از موارد با چند درصد نرخ بهره و کدام درآمد تعادل برقرار می شود؟

- (۱) ۳۷۵،۱۰ (۲) ۵۷۵،۱۰ (۳) ۳۵۰،۱۵ (۴) ۳۷۵،۱۵

پاسخ: ۱

۴۴- کدام یک از عبارات زیر درست است؟

- (۱) منحنی LM تعادل در بازار پول و منحنی IS تعادل در بازار کالا را نشان می دهد.
(۲) منحنی LM تعادل در بازار کالا و منحنی IS تعادل در بازار پول را نشان می دهد.
(۳) منحنی LM تعادل در طرف تقاضا و منحنی IS تعادل در طرف عرضه اقتصاد را نشان می دهد.
(۴) منحنی LM نشان می دهد که دولت دارای بودجه متوازن است.

پاسخ: ۱

۴۵- در حالت کنز مالی (دام نقدینگی) برا رسیدن به تعادل در سطح اشتغال کامل، تاثیر سیاست های پولی و سیاست های مالی به ترتیب چگونه اند؟

- (۱) حداکثر - صفر (۲) صفر - حداکثر (۳) صفر - صفر (۴) حداکثر - حداکثر

پاسخ: ۲

۴۶- نقطه ای در سمت راست IS و سمت چپ LM بیانگر اضافه... است.

- (۱) عرضه در بازار پول (۲) تقاضا در بازار پول (۳) تقاضا در بازار کالا (۴) تقاضا در بازار پول و کالا

پاسخ: ۱

۴۷- اگر همراه با افزایش مخارج دولت، بانک مرکزی مترصد تثبیت نرخ بهره باشد، اقدام این بانک کدام است؟

- (۱) افزایش نرخ تنزیل (۲) افزایش نرخ ذخایر قانونی
(۳) بازخرید اوراق قرضه در عملیات بازار (۴) عرضه اوراق قرضه در عملیات بازار

پاسخ: ۳

۴۸- هر نقطه بالای منحنی LM و پایین منحنی IS بیانگر کدام است؟

- (۱) اضافه عرضه در بازار پول و کالا.
(۲) اضافه تقاضا در بازار پول و کالا.
(۳) اضافه عرضه در بازار پول و اضافه تقاضا در بازار کالا.
(۴) اضافه تقاضا در بازار پول و اضافه عرضه در بازار کالا.

پاسخ: ۳

۴۹- در صورتی که دولت با بودجه متوازن برای سال ۱۳۷۷ شروع به فعالیت نماید، مشخص کنید، منحنی IS در سال ۱۳۷۷ چه تغییری می نماید؟

(۱) به میزان تفاوت مخارج و درآمدها به سمت چپ نقل مکان می کند.

(۲) به میزان کاهش در مالیات ها به سمت راست نقل مکان می کند.

(۳) بدون تغییر باقی می ماند.

(۴) به میزان تغییر در مخارج دولت به سمت راست نقل مکان می نماید.

پاسخ: ۴

۵۰- منحنی IS هنگامی به طرف بالا و راست انتقال می یابد که منحنی تقاضای کل،

(۱) به طرف پایین انتقال یابد. (۲) به طرف بالا انتقال یابد. (۳) به سمت چپ و پایین انتقال یابد. (۴) تغییری نکند.

پاسخ: ۲

۵۱- چه هنگامی سیاست پولی کاملاً بی اثر است؟

(۱) تقاضای پول کاملاً به نرخ بهره وابسته باشد. (۲) سرمایه گذاری کاملاً به نرخ بهره وابسته باشد.

(۳) IS افقی و LM عمودی باشد. (۴) LM افقی و IS عمودی باشد.

پاسخ: ۴

۵۲- به کدام دلیل IS به حالت عمودی نزدیکتر می شود؟

(۱) حساسیت سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره افزایش یابد. (۲) نرخ مالیات، کاهش یابد.

(۳) میل نهایی به مصرف، کاهش یابد. (۴) مخارج مستقل دولت، افزایش یابد.

پاسخ: ۳

۵۳- کدام سیاست انبساطی است و باعث انتقال IS به سمت راست می گردد؟

(۱) افزایش عرضه پول (۲) افزایش مالیات ها و کاهش مخارج دولت

(۳) کاهش نرخ ذخیره قانونی (۴) کاهش مالیات ها و افزایش مخارج دولت

پاسخ: ۴

۵۴- تابع تقاضای معاملاتی و احتیاطی پول $M_t = \frac{1}{3}Y$ و تابع تقاضای سفته بازی $M_{SP} = 150 - 52r$ است و عرضه

پول $M^S = 250$ می باشد، معادله LM برابر است با:

$$(1) Y = 150 - \frac{1}{3}r \quad (2) Y = 52 + \frac{1}{3}r \quad (3) Y = 660 + 500r \quad (4) Y = 660 + 15r$$

پاسخ: ۳

۵۵- اجرای سیاست پولی انبساطی منجر به انتقال کدام منحنی و به کدام سمت می شود؟

(۱) تقاضای کل - راست (۲) تقاضای کل - چپ (۳) عرضه کل - راست (۴) IS - چپ

پاسخ: ۱

۵۶- اگر هزینه های دولت کاهش یابند،

(۱) منحنی IS به سمت راست منتقل شده و درآمد کاهش می یابد.

(۲) منحنی IS به چپ منتقل شده و درآمد افزایش می یابد.

(۳) ضریب افزایش، کوچکتر شده و شیب IS را افزایش می دهد.

۴) منحنی IS به چپ منتقل شده و درآمد کاهش می یابد.

پاسخ: ۴

۵۷- در صورتی که عرضه پول ۲۰۰ تومان و تقاضا برای پول برابر $M_d = 0.2Y - 5i$ باشد، معادله LM چگونه تعریف می شود؟

$$(1) i = 0.2Y - 20 \quad (2) i = 0.4Y - 40 \quad (3) i = 0.6Y - 40 \quad (4) i = 0.8Y - 20$$

پاسخ: ۲

۵۸- اگر سرمایه گذاری در مقابل نرخ بهره کاملاً غیر حساس باشد، انتقال منحنی LM در نتیجه افزایش عرضه پول،

(۱) درآمد و بهره را کاهش می دهد.

(۲) درآمد و بهره را افزایش می دهد.

(۳) درآمد را افزایش و نرخ بهره را کاهش می دهد.

(۴) درآمد را افزایش نمی دهد لکن نرخ بهره را کاهش می دهد.

پاسخ: ۴

۵۹- منحنی LM زمانی نسبت به نرخ بهره کشش پذیر است که

(۱) عرضه پول ثابت باشد.

(۲) تقاضای بورس بازی وجود نداشته باشد.

(۳) تابع تقاضای پول نسبت به نرخ بهره با کشش باشد. (۴) تابع تقاضای پول نسبت به نرخ بهره کاملاً بی کشش باشد.

پاسخ: ۳

۶۰- سیاست مالی انبساطی باعث می شود که نرخ بهره،

(۱) کاهش و درآمد، افزایش یابد.

(۲) و درآمد ملی، هر دو کاهش یابند.

(۳) افزایش و درآمد ملی، کاهش یابد.

(۴) و درآمد ملی، هر دو افزایش یابند.

پاسخ: ۴

۶۱- کدام یک از عوامل زیر باعث تغییر شیب منحنی LM می گردد؟

(۱) تغییر نرخ بهره

(۲) تغییر حجم پول

(۳) تغییر عکس العمل بهره ای تقاضای پول

(۴) تغییر عکس العمل بهره ای تقاضای سرمایه گذاری

پاسخ: ۳

۶۲- خنثی بودن پول یعنی چه؟

(۱) تغییر در عرضه پول، تولید و اشتغال را افزایش می دهد.

(۲) تغییر در عرضه پول، تأثیری بر مقدار متغیرهای واقعی اقتصاد ندارد.

(۳) تغییر در عرضه پول، تولید را افزایش داده و نرخ بهره واقعی را افزایش می دهد.

(۴) تغییر در عرضه پول، بر سطح تولید تأثیر نداشته اما نرخ بهره واقعی را تغییر می دهد.

پاسخ: ۲

۶۳- دلیل شیب منفی منحنی IS

(۱) شیب منفی سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره است.

(۲) شیب مثبت تابع پس انداز نسبت به درآمد است.

(۳) شیب مثبت تابع تقاضای پول نسبت به درآمد است.

(۴) شیب منفی تابع تقاضای پول نسبت به نرخ بهره است.

پاسخ: ۱

۶۴- اثر خارجی ازدحام (Crowding out) زمانی رخ می دهد که

- (۱) واردات بیش از صادرات باشد.
- (۲) مصرف یک متغیر برون را باشد.
- (۳) اقتصاد در اشتغال کامل به سر می برد.
- (۴) درآمد ملی به دلیل افزایش نرخ بهره کاهش می یابد.

پاسخ: ۴

۶۵- در وضعیت دام نقدینگی، منحنی LM،

- (۱) افقی است. (۲) وجود ندارد. (۳) عمودی است. (۴) بر منحنی IS منطبق می باشد.

پاسخ: ۱

۶۶- نقطه تقاطع منحنی های IS و LM، نقطه تعادل..... است.

- (۱) بازار سرمایه و ارز
- (۲) همزمان کلیه بازارها در اقتصاد
- (۳) همزمان بازار پول و بازار کالاها و خدمات
- (۴) همزمان بازارهای پول، کالاها، خدمات و نیروی کار

پاسخ: ۳

۶۷- سیاست پولی هنگامی بیشترین تاثیر را بر درآمد ملی تعادلی دارد که

- (۱) IS عمودی باشد. (۲) IS افقی باشد. (۳) IS شیب مثبت داشته باشد. (۴) LM افقی و IS عمودی باشد.

پاسخ: ۲

۶۸- طبق نظریه مقداری پول کلاسیک ها، LM عمودی بوده و نرخ بهره آنقدر بالا می رود تا سرمایه گذاری دقیقاً افزایش در هزینه های دولتی یابد.

- (۱) بیشتر از - افزایش (۲) کمتر از - افزایش (۳) برابر - افزایش (۴) برابر - کاهش

پاسخ: ۴

۶۹- افزایش میل نهایی به پس انداز موجب..... شیب منحنی IS و حرکت آن به می شود.

- (۱) افزایش - بالا (۲) افزایش - پایین (۳) کاهش - بالا (۴) کاهش - پایین

پاسخ: ۲

۷۰- منحنی های IS و LM به ترتیب نسبت به نرخ بهره و هستند.

- (۱) صعودی - صعودی (۲) نزولی - نزولی (۳) صعودی - نزولی (۴) نزولی - صعودی

پاسخ: ۴

۷۱- در کدام یک از موارد زیر منحنی IS به سمت راست منتقل می شود؟*

- (۱) افزایش نرخ مالیات (۲) افزایش سود انتظاری (۳) افزایش سطح عمومی قیمت ها (۴) افزایش حجم پول

پاسخ: ۲

۷۲- براساس نظریه کینز، هرگاه نرخ بهره از حدی پایین تر بیاید، منحنی تقاضای پول..... شده و سیاست های پولی خواهد بود.

- (۱) افقی تر - بی اثر (۲) عمودی تر - بی اثر
- (۳) افقی تر - دارای حداکثر تاثیر (۴) عمودی تر - دارای حداکثر تاثیر

پاسخ: ۱

۷۳- تغییر کدام عامل موجب تغییر شیب منحنی LM می شود؟

(۱) عکس العمل بهره ای تقاضای پول (۲) حجم پول (۳) نرخ بهره (۴) عکس العمل بهره ای تقاضای سرمایه گذاری
پاسخ: ۱

۷۴- کدام عامل سبب انتقال منحنی IS به سمت راست می شود؟

(۱) افزایش نرخ بهره (۲) کاهش نرخ بهره (۳) کاهش مخارج دولت (۴) افزایش مخارج دولت
پاسخ: ۴

۷۵- افزایش پرداخت های انتقالی دولت به مردم به صورت پول نقد، سبب انتقال منحنی به سمت می شود.

(۱) IS-راست (۲) IS-چپ (۳) LM-راست (۴) LM-چپ
پاسخ: ۱

۷۶- کدام عامل سبب انتقال منحنی IS به سمت چپ می شود؟

(۱) افزایش صادرات (۲) کاهش صادرات (۳) افزایش حجم پول (۴) کاهش حجم پول
پاسخ: ۴

۷۷- طبق نظریه مقداری پول کلاسیک ها، شیب منحنی LM عمودی بوده و نرخ بهره آن قدر بالا می رود تا سرمایه گذاری افزایش در هزینه های دولتی یابد.

(۱) برابر- کاهش (۲) برابر- افزایش (۳) بیشتر از- افزایش (۴) کمتر از- افزایش
پاسخ: ۱

۷۸- وقتی تقاضای کالا نسبت به عرضه آن در بازار کالا فزونی داشته باشد، این امر نشان دهنده عدم تعادلی است که و نرخ بهره برای رسیدن به تعادل می یابد.

(۱) $I+G > S+T$ -افزایش (۲) $I+G < S+T$ -افزایش
(۳) $I+G > S+T$ -کاهش (۴) $I+G < S+T$ -کاهش

پاسخ: ۱

۷۹- اگر افزایش هزینه های دولت از طریق فروش اوراق قرضه تامین مالی شود و منحنی LM عمودی باشد، آن گاه نرخ بهره و سطح درآمد

(۱) افزایش می یابد- ثابت می ماند. (۲) افزایش- کاهش می یابد.
(۳) کاهش- افزایش می یابد. (۴) ثابت می ماند- افزایش می یابد.

پاسخ: ۱

۸۰- شیب منحنی IS زمانی بیشتر می شود که

(۱) نرخ مالیات کاهش یابد. (۲) میل نهایی به مصرف فزاینده باشد.
(۳) سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره کاملاً حساس باشد. (۴) سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره حساس نباشد.

پاسخ: ۴

۸۱- برای حفظ تعادل در بازار پول، هنگام افزایش درآمد، باید نرخ بهره
(۱) افزایش یابد. (۲) کاهش یابد. (۳) ثابت بماند. (۴) تغییر ننماید.

پاسخ: ۱

۸۲- اگر دولت کسری هزینه های خود را از طریق فروش اوراق قرضه، تامین مالی کند، عرضه پول..... و منحنی LM..... (کی به کی فروخته؟ بسیار مهمه)

- (۱) کاهش - افزایش می یابد.
(۲) ثابت می ماند - افزایش می یابد.
(۳) افزایش می یابد - بدون تغییر می ماند.
(۴) ثابت می ماند - بدون تغییر می ماند.

پاسخ: ۴

- ۸۳- در وضعیت دام نقدینگی، کاهش..... موجب..... منحنی IS می شود.
(۱) مصرف مستقل - انتقال به
(۲) مصرف مستقل - انتقال به راست
(۳) نرخ بهره - انتقال به راست
(۴) نرخ بهره - انتقال به چپ

پاسخ: ۱

- ۸۴- افزایش میل نهایی به پس انداز موجب..... شیب منحنی IS و حرکت آن به..... می شود.
(۱) افزایش - بالا (۲) کاهش - پایین (۳) کاهش - بالا (۴) افزایش - پایین

پاسخ: ۴

۸۵- هرگاه تقاضای پول به طور مستقل از نرخ بهره باشد، آنگاه منحنی LM..... و سیاست های پولی..... خواهد بود.

- (۱) شیب دار - کاملاً موثر (۲) عمودی - کاملاً بی اثر (۳) عمودی - کاملاً موثر (۴) شیب دار - کاملاً بی اثر

پاسخ: ۳

۸۶- وقتی که سطح عمومی قیمت ها افزایش یابد و در صورتی که عرضه اسمی پول و تقاضای واقعی پول ثابت باشد:

- (۱) شیب منحنی LM کاهش می یابد.
(۲) منحنی LM به سمت چپ منتقل می شود.
(۳) منحنی LM به سمت راست منتقل می شود.
(۴) منحنی IS به سمت راست منتقل می شود.

پاسخ: ۲

۸۷- در این سه سیاست منحنی LM به ترتیب ۱- سطح عمومی قیمت ها افزایش یابد ۲- دولت به بانک مرکزی اوراق بفروشد و ۳- دولت به بانکها اوراق بفروشد به چه سمتی منتقل خواهد شد؟

- (۱) چپ - راست - راست (۲) چپ - چپ - راست (۳) چپ - راست - چپ (۴) چپ - راست - راست

پاسخ:

۸۸- کاهش میل نهایی به مصرف موجب..... شیب منحنی IS و حرکت آن به می شود.

- (۱) افزایش - بالا (۲) افزایش - پایین (۳) کاهش - بالا (۴) کاهش - پایین

پاسخ: ۲

۸۹- اگر سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره کاملاً حساس باشد و کاملاً غیر حساس باشد شکل استخراجی در دو حالت چگونه است؟

- (۱) منحنی IS در هر دو حالت عمودی
(۲) منحنی IS به ترتیب عمودی و افقی
(۳) منحنی IS به ترتیب افقی و عمودی
(۴) منحنی IS در هر دو حالت افقی

پاسخ:

۹۰- کاهش مصرف مستقل موجب..... IS می شود.

- (۱) انتقال به راست (۲) انتقال به چپ (۳) ثابت ماندن شیب (۴) بدون تغییر ماندن
- پاسخ: ۲

۹۱- اگر مالیات بر درآمد افزایش داشته باشد، آنگاه:

- (۱) منحنی IS به طور موازی به چپ منتقل می شود.
 (۲) منحنی IS شیب ملایم تری پیدا کرده و به سمت راست منتقل می شود.
 (۳) منحنی IS شیب تندتری پیدا کرده و به سمت راست منتقل می شود.
 (۴) منحنی IS شیب تندتری پیدا کرده و به سمت چپ منتقل می شود.

پاسخ: ۴

۹۲- افزایش عرضه پول از طریق کاهش نرخ ذخیره قانونی، کدام تغییر را در اقتصاد پدید می آورد؟

- (۱) انتقال منحنی IS به راست (۲) انتقال منحنی LM به چپ
 (۳) انتقال منحنی LM به راست (۴) انتقال منحنی IS به چپ

پاسخ: ۳

۹۳- اگر اقتصادی در دام نقدینگی باشد، راه برون رفت از این وضعیت بکارگیری کدام سیاست است؟

- (۱) افزایش حجم پول (۲) کاهش مالیات (۳) کاهش مخارج و یارانه ها (۴) درآمدی به وسیله دولت
- پاسخ: ۲

تست:

۱- افزایش نسبت ذخیره قانونی، باعث انتقال کدام منحنی و به چه سمت می شود؟

- (۱) IS و به سمت راست (۲) IS و به سمت چپ (۳) LM و به سمت راست (۴) LM و به سمت چپ
- پاسخ: ۴

۲- اگر نرخ بهره در کمترین سطح خود قرار داشته باشد و پایین تر از آن هم امکان پذیر نباشد، منحنی LM آن چه وضعیتی دارد و نسبت به نرخ بهره چه وضعیتی دارد؟

- (۱) کاملاً افقی - کاملاً بی کشش (۲) کاملاً افقی - کاملاً با کشش
 (۳) کاملاً عمودی - کاملاً با کشش (۴) کاملاً عمودی - کاملاً بی کشش

پاسخ: ۲

۳- در صورت وجود دام نقدینگی، افزایش حجم پول چه تغییری در نرخ بهره ایجاد می کند؟

- (۱) کاهش (۲) افزایش (۳) عدم تغییر (۴) غیر قابل اظهار نظر
- پاسخ: ۳

۴- کدام دانشمند معتقد است با افزایش نرخ مالیات درآمد مالیاتی ابتدا افزایش ولی در بلند مدت کاهش می یابد

- (۱) لافر (۲) کینز (۳) فرید من (۴) سی
- پاسخ: ۱

۵- کدام دانشمند معتقد است هر چیزی در اقتصاد عرضه شود تقاضا می شود

- (۱) لافر (۲) کینز (۳) فرید من (۴) سی
- پاسخ: ۴

۶- تغییر در موجودی انبار که به خواست بنگاه ها صورت میگیرد سرمایه گذاری برنامه ریزی شده است.

درست یا غلط ؟ صحیح است

۷- پس انداز در بانک در اقتصاد کلان سرمایه گذاری محسوب میشود .

درست یا غلط ؟ غلط است

۸- عرضه کل همیشه برابر با مخارج کل است .

درست یا غلط ؟ صحیح است

۹- در اقتصاد کلان سبب کالای مصرفی میباشد .

درست یا غلط ؟ غلط است

۱۰- هنگامی که نشت از تزریق بیشتر است سرمایه گذاری برنامه ریزی نشده مثبت است .

درست یا غلط ؟

۱۱- اگر خالص صادرات صفر باشد :

(۱) تقاضای کل در مدل سه بخشی و چهاربخشی برابر است (۲) تراز تجاری صفر است.

(۳) عرضه کل برابر با تقاضای کل است (۴) ۱ و ۲

پاسخ: ۴

۱۲- کدام مورد جزو متغیرهای جریان یا روانه است ؟

(۱) موجودی سرمایه (۲) پس انداز (۳) حجم پول در گردش (۴) اوراق قرضه منتشر شده

پاسخ: ۲

۱۳- مصرف برق در کدام یک از موارد زیر در GNP محاسبه میشود ؟

(۱) مصرف برق در منازل (۲) مصرف برق در نانوایی ها

(۳) مصرف برق در کارخانه ها (۴) مصرف برق در مطب پزشکان

پاسخ: ۱

۱۴- اگر درآمد ملی به قیمت ثابت و به قیمت جاری در سال T به یکدیگر برابر باشند بنابراین سال T:

(۱) سال پایه است (۲) شاخص قیمت برابر با ۱۰۰ است (۳) قیمت ها افزایش یافته است . (۴) ۱ و ۲

پاسخ: ۲

۱۵- اگر خالص مالیات های غیر مستقیم صفر باشد (یعنی به اندازه مالیات غیر مستقیم دولت یارانه غیر مستقیم

پرداخته است) کدام یک از برابری های زیر وجود دارد ؟

(۱) درآمد ملی = GNP (۲) GNP به قیمت بازار = GNP به قیمت عوامل (۳) درآمد ملی = NNP (۴) ۲ و ۳

پاسخ: ۴

۱۶- کدام یک از موارد زیر به عنوان مخارج نهایی در GNP و GDP منظور میگردد ؟

(۱) مخارج غذایی خانواده ها (۲) مخارج پذیرایی از میهمان در کارخانه

(۳) مخارج کاغذ انتشاراتی ها (۴) مخارج بذر کشاورزان

پاسخ: ۱

۱۷- کدام یک از موارد زیر در محاسبه تولید ناخالص ملی به حساب نمی آید ؟

(۱) کارمزدی که کارگزاران بازار سهام دریافت میکنند (۲) اجاره ضمنی خانه های مسکونی

(۴) پول پرداختی برای خرید سرفلی مغازه

(۳) هزینه خرید پارچه برای خیاطی در منزل

پاسخ: ۴

۱۸- خالص درآمد عوامل تولید از خارج تفاوت کدام یک از موارد زیر است ؟

(۱) GNP با GDP (۲) GNP به قیمت بازار GDP به قیمت عوامل (۳) GNP و درآمد ملی (۴) GNP و NNP

پاسخ: ۱

۱۹- کدام یک از موارد زیر باعث میشود که GNP کاهش یابد ؟

(۱) آلودگی هوا افزایش یابد (۲) تصادفات در جاده ها افزایش یابد

(۳) والدین به فرزندان خود آموزش دهند. (۴) اجاره نشین ها کاهش یابند.

پاسخ: ۳

۲۰- اگر شاخص قیمت ها از ۱۰۰ بزرگتر باشد درآمد ملی حقیقی از درآمد ملی اسمی است.

(۱) بزرگتر (۲) کوچکتر (۳) مساوی (۴) هیچکدام

پاسخ: ۲

۲۱- در محاسبه GNP از روش افزوده کدام یک از موارد زیر منظور می شود ؟

(۱) سود شرکت ها (۲) حقوق بازنشستگی (۳) کارمزد احتسابی بانک ها (۴) پرداخت های انتقالی دولت به اشخاص

پاسخ: ۱

۲۲- هزینه بهره پرداختی بابت وام های خارجی بخشی از است .

(۱) GDP (۲) GNP (۳) NNP (۴) NI

پاسخ: ۱

۲۳- تفاوت تولید نا خالص ملی و تولید نا خالص داخلی :

(۱) استهلاک می باشد (۲) خالص درآمد عوامل تولید از خارج می باشد

(۳) پرداخت های انتقالی می باشد (۴) مالیات های غیر مستقیم می باشد

پاسخ: ۲

۲۴- اگر نرخ تورم و قیمت ها ثابت باشد به این معنی است که نرخ تورم است .

(۱) صفر (۲) منفی (۳) مثبت (۴) در حال افزایش

پاسخ: ۱

۲۵- کدام یک از موارد زیر در GNP و NNP و NI محاسبه میشود ولی در درآمد شخصی محاسبه نمیشود؟

(۱) مالیات غیر مستقیم (۲) استهلاک (۳) سود توزیع شده (۴) سود توزیع نشده

پاسخ: ۴

۲۶- کدام گزینه صحیح است ؟

(۱) موجودی انبار سرمایه گذاری است و در روش ارزش افزوده در GDP محاسبه میشود

(۲) فقط سرمایه گذاری برنامه ریزی شده در محاسبه GDP از روش مخارج در نظر گرفته میشود .

(۳) اشتباهات آماری در روش مخارج در نظر گرفته میشود

(۴) در روش ارزش افزوده فقط ارزش افزوده کالاهای نهایی محاسبه میشود .

پاسخ: ۳

۲۷- در کدام یک از موارد زیر GNP افزایش می یابد ؟

- (۱) نگهداری سالمندان در منزل به جای خانه سالمندان (۲) آموزش فرزندان توسط والدین به جای معلم خصوصی
- (۳) درصد اجاره نشینان و خود مصرفی کشاورزان افزایش یابد . (۴) صرف غذا در رستوران بجای منزل

پاسخ: ۴

۲۸- در محاسبه تولید ناخالص ملی کدام یک از اقلام زیر نباید منظور شود ؟

- (۱) درآمد سالیانه از استفاده یک ماشین دست دوم
- (۲) حقوق دریافتی بازنشستگان
- (۳) تولید کالاهای مصرفی
- (۴) تولید کالاهای سرمایه ای

پاسخ: ۲

۲۹- تفاوت بین تولید ناخالص داخلی و تولید ناخالص ملی ؟

- (۱) استهلاك است
- (۲) پرداخت های انتقالی است
- (۳) خالص درآمد عوامل تولید از خارج می باشد.
- (۴) همه موارد بالا

پاسخ: ۳

۳۰- تفاوت تولید ناخالص ملی و درآمد ملی کدام است ؟

- (۱) استهلاك و مالیات های غیر مستقیم بازرگانی (۲) ارزش افزوده و استهلاك
- (۳) روش هزینه ای و روش درآمدی
- (۴) مالیات های غیر مستقیم بازرگانی و مالیات مستقیم بر درآمد

پاسخ: ۱

۳۱- GNP عبارت است از ارزش بازاری همه کالاها و خدمات نهایی که طی یک سال

- (۱) تقویمی مبادله میشود (۲) در یک اقتصاد تولید میشود. (۳) در یک منطقه مبادله میشود (۴) مالی صورت میگیرد

پاسخ: ۲

۳۲- کارمزد احتسابی در محاسبه تولید ناخالص ملی در کدام روش منظور میشود ؟

- (۱) روش تولید
- (۲) روش درآمد
- (۳) روش هزینه
- (۴) روش ارزش افزوده ها

پاسخ: ۱

۳۳- درآمد ملی واقعی به کدام معناست ؟

- (۱) درآمد ملی اسمی منهای خالص بخش خارجی
- (۲) مجموع کل تولیدات کارخانه ها و صنایع مصرفی
- (۳) درآمد ملی اسمی پس از کاهش مالیات های مستقیم
- (۴) درآمد ملی اسمی تعدیل شده بر اساس سطح عمومی قیمت ها

پاسخ: ۴

۳۴- کدام مورد بیانگر تفاوت GNP و GDP است ؟

- (۱) استهلاك (۲) شاخص قیمت ها (۳) مالیات های غیر مستقیم (۴) خالص درآمد عوامل تولید از خارج

پاسخ: ۴

۳۵- در شاخص لاسپیرز الگوی مصرفی یا سبد مصرفی مربوط به کدام سال است ؟

- (۱) پایه
- (۲) جاری
- (۳) آتی
- (۴) گذشته

پاسخ: ۱

۳۶- دستمزد حقیقی برابر کدام مورد است ؟

- (۱) دستمزد واقعی تقسیم بر شاخص قیمت ها
(۲) دستمزد واقعی تقسیم بر نرخ تورم
(۳) دستمزد اسمی تقسیم بر شاخص قیمت ها
(۴) دستمزد اسمی تقسیم بر نرخ تورم

پاسخ: ۳

۳۷- درآمد ملی واقعی به کدام معناست ؟

- (۱) درآمد ملی اسمی منهای خالص بخش خارجی
(۲) مجموع کل تولیدات کارخانه ها و صنایع مصرفی
(۳) درآمد ملی اسمی پس از کاهش مالیات های مستقیم
(۴) درآمد ملی اسمی تعدیل شده بر اساس سطح عمومی قیمت ها

پاسخ: ۴

۳۸- کدام مورد بیانگر تفاوت GDP و GNP است ؟

- (۱) استهلاک (۲) شاخص قیمت ها (۳) مالیات های غیر مستقیم (۴) خالص درآمد عوامل تولید از خارج

پاسخ: ۴

۳۹- در شاخص لاسپیرز الگوی مصرفی یا سبد مصرفی مربوط به کدام سال است ؟

- (۱) پایه (۲) جاری (۳) آتی (۴) گذشته

پاسخ: ۱

۴۰- دستمزد حقیقی برابر کدام مورد است ؟

- (۱) دستمزد واقعی تقسیم بر شاخص قیمت ها
(۲) دستمزد واقعی تقسیم بر نرخ تورم
(۳) دستمزد اسمی تقسیم بر شاخص قیمت ها
(۴) دستمزد اسمی تقسیم بر نرخ تورم

پاسخ: ۳

۴۱- اگر نرخ تورم مثبت و در حال کاهش باشد به این معنی است که متوسط قیمت ها در حال کاهش است

درست یا غلط ؟ غلط است

۴۲- در هنگام افزایش قیمت ها شاخص قیمت لاسپیرز افزایش قیمت ها را بیشتر از واقعیت نشان میدهد.

درست یا غلط ؟ صحیح است

۴۳- زیان های ناشی از آلودگی هوا از GNP کشور کسر می شود .

درست یا غلط ؟ غلط است

۴۴- فقط سرمایه گذاری برنامه ریزی شده در GDP محاسبه می شود .

درست یا غلط ؟ غلط است

۴۵- همیشه نرخ بهره واقعی از نرخ بهره اسمی کمتر است .

درست یا غلط ؟ غلط است

۴۶- کدام یک از سیاست های زیر، عرضه پول را افزایش می دهد؟

- (۱) افزایش نسبت ذخیره قانونی
(۲) کاهش بدهی دولت به بانک مرکزی
(۳) افزایش نسبت سکه و اسکناس
(۴) افزایش دارایی های بانک مرکزی

پاسخ: ۴

۴۷- اگر سیاست مالی، انبساطی اتخاذ شود، تقاضای معاملاتی پول و تقاضای سفته بازی پول می یابد.

(۱) افزایش-افزایش (۲) افزایش-کاهش (۳) کاهش-کاهش (۴) کاهش-افزایش

پاسخ: ۲

۴۹- بر طبق نظریه مقداری پول،

- (۱) اگر عرضه پول دو برابر شود، قیمت ها نیز دو برابر می شود.
- (۲) اگر عرضه پول ۱۰ درصد کاهش یابد، تورم نیز ۱۰ درصد کاهش می یابد.
- (۳) اگر عرضه پول برابر ۱۰۰ سطح قیمت ها برابر ۲۰ و مقدار تولید برابر با ۵۰ باشد، سرعت گردش پول برابر با ۱۰ است.
- (۴) همه موارد بالا صحیح است.

پاسخ: ۴

۵۰- کدام یک از گزینه های زیر صحیح است ؟

- (۱) هر افزایش در ضریب تکاثر پول، باعث افزایش حجم پول و هر افزایش حجم پول به معنی افزایش ضریب تکاثر پول است.
- (۲) هر افزایش در حجم پول (M_1) باعث افزایش نقدینگی (M_2) و هر افزایش (M_2) به معنی افزایش (M_1) می باشد.
- (۳) اگر نسبت ذخایر قانونی و اضافی بانک ها افزایش یابد، حجم پول کاهش می یابد.
- (۴) ضریب تکاثر پول با نسبت سکه و اسکناس به سپرده دیداری رابطه مستقیم دارد.

پاسخ: ۳

۵۱- اگر همزمان سیاست پولی و مالی انبساطی اتخاذ شود نرخ بهره :

- (۱) افزایش می یابد (۲) کاهش می یابد (۳) ثابت می ماند (۴) هر کدام از موارد بالا امکان پذیر است .

پاسخ: ۴

۵۲- کدام یک از سیاست های زیر سیاست پولی انبساطی می باشد ؟

- (۱) کاهش مالیات
- (۲) فروش اوراق قرضه توسط ایران خودرو
- (۳) افزایش نرخ ذخیره قانونی
- (۴) خرید اوراق قرضه توسط بانک مرکزی

پاسخ: ۴

۵۳- بر طبق نظریه بامول - توبین، کدام یک از موارد زیر باعث کاهش تقاضای معاملاتی پولی می شود ؟

- (۱) کاهش نرخ بهره
- (۲) افزایش هزینه های مراجعه به بانک
- (۳) دسترسی بیشتر به دستگاه های خودپرداز
- (۴) ۲ و ۳ صحیح است.

پاسخ: ۳

۵۴- از نظر فریدمن در کدام حالت، تقاضای پول کاهش می یابد؟

- (۱) نرخ بازدهی سهام کاهش می یابد
- (۲) نرخ بهره کاهش می یابد
- (۳) نرخ تورم کاهش می یابد
- (۴) درآمد ملی کاهش می یابد.

پاسخ: ۴

۵۵- مهمترین منبع پایه پولی در دوره بعد از پیروزی انقلاب اسلامی چه بوده است ؟

- (۱) خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی
- (۲) خالص بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی
- (۳) بدهی بانک ها به بانک مرکزی
- (۴) بدهی دولت به بانک ها

پاسخ: ۲

۵۶- نقدینگی بخش خصوصی عبارت است از :

- (۱) حجم پول + سپرده های دولتی
- (۲) حجم پول + سپرده های غیر دیداری بخش خصوصی
- (۳) اسکناس و مسکوک در دست مردم + سپرده های دیداری
- (۴) اسکناس و مسکوک منتشره + سپرده های غیر دیداری بخش خصوصی

پاسخ: ۲

۵۷- برای سیاست های پولی و مالی ، ابزارهای اجرایی مجزایی مورد استفاده است . کدام یک از ابزارهای زیر مربوط به سیاست های پولی نیست ؟

- (۱) تغییرات ذخایر قانونی سپرده ها
- (۲) انتشار و توزیع اوراق قرضه دولتی توسط بانک مرکزی
- (۳) جیره بندی اعتبارات بانکی
- (۴) مقررات مربوط به فروش های اقساطی

پاسخ: ۴

۵۸- کدام یک از مفاهیم زیر برای تعریف M_1 (حجم پول) مصداق دارد ؟

- (۱) اسکناس و مسکوک منتشره و سپرده های دیداری نزد بانک ها.
- (۲) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری نزد بانک ها .
- (۳) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری بخش خصوصی نزد بانک ها .
- (۴) اسکناس و مسکوک در جریان (نزد مردم) و سپرده های دیداری و غیر دیداری نزد بانک ها .

پاسخ: ۳

۵۹- سیاست افزایش نرخ تنزیل مجدد توسط بانک مرکزی را سیاست گویند.

- (۱) پولی انبساطی
- (۲) پولی انقباضی
- (۳) پولی و مالی
- (۴) مالی انبساطی

پاسخ: ۲

۶۰- ضریب افزایش سپرده ها نزد بانک های تجاری چگونه است ؟

- (۱) نسبت ذخایر مازاد به سایر ذخایر
- (۲) نسبت پول رایج به سپرده ها نزد بانک های تجاری .
- (۳) عکس سرعت گردش پول در جامعه .
- (۴) عکس نرخ ذخیره قانونی بانک های تجاری نزد بانک مرکزی.

پاسخ: ۴

۶۱- « نقدینگی » عبارت است از :

- (۱) شبه پول - پول
- (۲) شبه پول + پول
- (۳) سپرده های دیداری - (شبه پول + پول)
- (۴) (سپرده های پس انداز و مدت دار) - (سپرده های دیداری + اسکناس و مسکوک)

پاسخ: ۲

۶۲- معنای « عملیات بازار باز » (به عنوان یک ابزار اصلی سیاست پولی) عبارت از خرید و فروش توسط بانک مرکزی است.

- (۱) ارز
- (۲) اوراق قرضه
- (۳) سکه های طلا
- (۴) اوراق سهام سرمایه

پاسخ: ۲

- ۶۳- وقتی بانک مرکزی بخواهد عرضه پول را از طریق عملیات بازار باز افزایش دهد ،
 (۱) اوراق عرضه دولتی را از بانک ها می خرد. (۲) اوراق قرضه دولتی را به بانک ها می فروشد.
 (۳) نرخ ذخایر قانونی بانک ها را افزایش می دهد. (۴) نرخ ذخایر قانونی بانک ها را کاهش می دهد.

پاسخ: ۱

- ۶۴- اگر نرخ ذخیره قانونی ۲۰٪ باشد ، ضریب افزایش سپرده ها برابر خواهد بود با :
 (۱) ۲۰٪ (۲) ۵٪ (۳) ۵ (۴) ۲۰

پاسخ: ۳

- ۶۵- اگر حجم پول بیشتر از مقدار تقاضای پول باشد
 (۱) درآمد ملی کاهش خواهد یافت (۲) درآمد ملی افزایش خواهد یافت
 (۳) نرخ بهره کاهش خواهد یافت (۴) نرخ بهره افزایش خواهد یافت

پاسخ: ۳

- ۶۶- ضریب افزایش سپرده ها نزد بانک های تجاری چگونه است ؟
 (۱) نسبت ذخایر مازاد به سایر ذخایر (۲) نسبت پول رایج به سپرده ها نزد بانک های تجاری .
 (۳) عکس سرعت گردش پول در جامعه . (۴) عکس نرخ ذخیره قانونی بانک های تجاری نزد بانک مرکزی.

پاسخ: ۴

- ۶۷- افزایش نرخ تنزیل مجدد در جهت خنثی نمودن اثر انبساطی خرید اوراق قرضه به منزله اجرای کدام نوع سیاست است ؟

- (۱) پولی انقباضی تدافعی (۲) پولی انقباضی تعرضی
 (۳) پولی انبساطی تدافعی (۴) پولی انبساطی تعرضی

پاسخ: ۱

- ۶۸- طبق نظریه مقداری پول ، افزایش معادل ۱۴٪ در حجم پول و ۲٪ در سرعت گردش پول در یک سال معین منجر به خواهد شد .

- (۱) ۱۶٪ افزایش در تولید ناخالص ملی واقعی (۲) ۱۲٪ کاهش در تولید ناخالص ملی اسمی
 (۳) ۱۲٪ کاهش در تولید ناخالص ملی واقعی (۴) ۱۶٪ افزایش در تولید ناخالص ملی به قیمت های جاری

پاسخ: ۴

- ۶۹- کدام یک از اقلام زیر جزء منابع پایه پولی محسوب نمی شود؟

- (۱) اسکناس و مسکوک در جریان (۲) بدهی بانک ها به بانک مرکزی
 (۳) خالص بدهی دولت به بانک مرکزی (۴) خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی

پاسخ: ۱

- ۷۰- کاهش نرخ تنزیل مجدد و کاهش ذخیره قانونی به ترتیب چه نوع سیاست پولی می باشند ؟
 (۱) انقباضی - انبساطی (۲) انبساطی - انقباضی (۳) انقباضی - انقباضی (۴) انبساطی - انبساطی

پاسخ: ۴

۷۱- فروش اوراق قرضه توسط دولت یک سیاست محسوب می شود.

(۱) مالی انقباضی (۲) مالی انبساطی (۳) پولی انقباضی (۴) پولی انبساطی

پاسخ: ۳

۷۲- با افزایش بدهی بانک های تجاری به بانک مرکزی توان بانک های تجاری در

(۱) خلق پول تغییر نمی کند . (۲) خلق پول کاهش می یابد
(۳) خلق پول افزایش می یابد . (۴) خلق پول بسته به نرخ ذخیره قانونی افزایش می یابد .

پاسخ: ۴

۷۳- زمانی که نرخ بهره بالا باشد و انتظار رود که کاهش یابد ، تقاضا برای اوراق قرضه و تقاضا برای پول خواهد بود .

(۱) پایین - پایین (۲) پایین - بالا (۳) بالا - بالا (۴) بالا - پایین

پاسخ: ۴

۷۴- انتقال ۳۰۰ واحد پول از حساب دیداری به حساب پس انداز سبب خواهد شد .

(۱) کاهش M_1 و M_2 (۲) افزایش M_1 و M_2
(۳) کاهش M_1 و عدم تغییر M_2 (۴) کاهش M_1 و افزایش M_2

پاسخ: ۳

۷۵- کدام مورد جزو سیاست های پولی محسوب نمیشود ؟

(۱) بودجه متوان (۲) هدف گذاری تورم
(۳) هدف گذاری حجم پول اسمی (۴) نیل به نرخ بهره واقعی هدف گذاری شده

پاسخ: ۱

۷۶- با افزایش درآمد منحنی تقاضای پول به سمت منتقل شده و در صورت عدم تغییر بهره ، بازار پول با مواجه خواهد شد .

(۱) راست - مازاد تقاضا (۲) راست - کمبود تقاضا (۳) چپ - مازاد تقاضا (۴) چپ - کمبود تقاضا

پاسخ: ۱

۷۷- اگر مردم تصمیم بگیرند پول بیشتری رو نزد خود نگه دارند ، به شرط ثابت بودن سایر شرایط :

(۱) منحنی IS به سمت راست منتقل می شود. (۲) منحنی LM به سمت راست منتقل می شود.
(۳) منحنی LM به سمت چپ منتقل می شود (۴) منحنی IS به سمت چپ منتقل می شود

پاسخ: ۳

۷۸- در صورتی که سطح قیمت ها و عرضه پول ثابت بماند و انتظارات برای کاهش نرخ بهره شکل بگیرد ، تقاضای سوداگرانه پول و تقاضای معاملاتی پول می یابد .

(۱) کاهش - افزایش (۲) کاهش - کاهش (۳) افزایش - افزایش (۴) افزایش - کاهش

پاسخ: ۴

۷۹- اگر بانک مرکزی بخواهد عرضه پول را کاهش دهد ، کدام اقدام را می تواند انجام دهد ؟

(۱) افزایش نرخ تنزیل مجدد (۲) کاهش ذخایر قانونی
(۳) افزایش نرخ های نهایی مالیات (۴) خرید اوراق خزانه در عملیات بازار باز

پاسخ: ۱

- ۸۰- با کاهش نرخ بهره ، منحنی تقاضای سوداگری پول چگونه می شود ؟
 (۱) بیشتر میشود (۲) کم می شود. (۳) صفر می شود. (۴) تغییر نمی کند.

پاسخ: ۴

- ۸۱- افزایش نرخ تنزیل مجدد موجب موجب می شود
 (۱) عرضه پول کاهش یابد (۲) عرضه پول افزایش یابد
 (۳) تقاضای احتیاطی پول افزایش یابد (۴) تقاضای نقدینگی پول افزایش یابد

پاسخ: ۱

- ۸۲- حاصل ضرب پایه پولی در ضریب تکاثری پول کدام است ؟
 (۱) نقدینگی (۲) عرضه پول (۳) شبه پول (۴) تقاضای پول

پاسخ: ۲

- ۸۳- با افزایش نرخ ذخیره قانونی ، ضریب تکاثری پول (سپرده) چه تغییری می کند ؟
 (۱) افزایش (۲) کاهش (۳) بدون تغییر (۴) قابل اظهار نیست

پاسخ: ۲

- ۸۴- تقاضای سوداگری پول به کدام متغیر بستگی دارد ؟
 (۱) نرخ بهره (۲) نرخ ارز (۳) نرخ تورم (۴) درآمد ملی

پاسخ: ۱

- ۸۵- از دید اقتصاد دانان کینزی ، نرخ بهره چگونه تعیین می شود ؟
 (۱) در بازار پول (۲) در بازار سهام (۳) توسط مقامات بانک مرکزی (۴) از برابری پس انداز و سرمایه گذاری

پاسخ: ۱

- ۸۶- کدام یک از موارد زیر منجر به انتقال LM به سمت چپ می شود ؟
 (۱) نرخ ذخیره قانونی کاهش یابد (۲) پایه پولی نصف و ضریب تکاثر پول دو برابر شود
 (۳) دارایی های بانک مرکزی کاهش یابد. (۴) بدهی های بانک مرکزی افزایش یابد

پاسخ: ۳

- ۸۷- اگر دولت سیاست مالی انبساطی اجرا کرده باشد ولی بخواهد نرخ بهره ثابت بماند کدام سیاست مناسب است ؟

- (۱) کاهش نرخ ذخیره قانونی (۲) فروش اوراق قرضه توسط بانک مرکزی
 (۳) کاهش ضریب تکاثر پول (۴) کاهش مالیات ها

پاسخ: ۱

- ۸۸- در دام نقدینگی
 (۱) LM افقی است (۲) کشش تقاضای پول نسبت به نرخ بهره بی نهایت است .
 (۳) سیاست های پولی کارایی ندارد . (۴) همه موارد بالا صحیح است

پاسخ: ۴

۸۹- افزایش برابر مالیات ها و هزینه های عمومی دولت

- (۱) هیچ تأثیری بر منحنی IS نخواهد داشت
(۲) منحنی IS را به طرف راست، انتقال می دهد.
(۳) منحنی IS را به طرف چپ، انتقال می دهد.
(۴) منحنی LM را به طرف چپ، انتقال می دهد.

پاسخ: ۲

۹۰- نقطه ای در سمت راست IS و سمت چپ LM بیانگر اضافه است .

- (۱) عرضه در بازار پول (۲) تقاضا در بازار پول (۳) تقاضا در بازار کالا (۴) تقاضا در بازار پول و کالا

پاسخ: ۱

۹۱- اجرای سیاست پول انبساطی منجر به انتقال کدام منحنی و به کدام سمت می شود ؟

- (۱) تقاضای کل - راست (۲) تقاضای کل - چپ (۳) عرضه کل - راست (۴) IS - چپ

پاسخ: ۱

۹۲- هر نقطه بالای منحنی LM و پایین منحنی IS بیانگر کدام است ؟

- (۱) اضافه عرضه در بازار پول و کالا
(۲) اضافه تقاضا در بازار پول و کالا
(۳) اضافه عرضه در بازار پول و اضافه تقاضا در بازار کالا (۴) اضافه تقاضا در بازار پول و اضافه عرضه در بازار کالا

پاسخ: ۳

۹۳- چه هنگامی سیاست پولی کاملاً بی اثر است ؟

- (۱) تقاضای پول کاملاً به نرخ بهره وابسته باشد
(۲) سرمایه گذاری کاملاً به نرخ بهره وابسته باشد
(۳) IS افقی و LM عمودی باشد .
(۴) LM افقی و IS عمودی باشد .

پاسخ: ۴

۹۴- به کدام دلیل IS به حالت عمودی نزدیک تر می شود؟

- (۱) حساسیت سرمایه گذاری نسبت به نرخ بهره افزایش یابد. (۲) نرخ مالیات کاهش یابد
(۳) میل نهایی به مصرف، کاهش یابد (۴) مخارج مستقل دولت، افزایش یابد.

پاسخ: ۳

۹۵- در وضعیت دام نقدینگی، کاهش موجب منحنی IS می شود.

- (۱) مصرف مستقل - انتقال به چپ (۲) مصرف مستقل - انتقال به راست
(۳) نرخ بهره - انتقال به راست (۴) نرخ بهره - انتقال به چپ

پاسخ: ۱

۹۶- در هنگام شکاف رکودی باید چه سیاستی اتخاذ کرد؟

- (۱) پولی انقباضی (۲) افزایش مالیات (۳) افزایش مخارج دولت (۴) افزایش مازاد بودجه

پاسخ: ۱

۹۷- اثر جایگزینی واردات چیست ؟

- (۱) حمایت از صنایع نوزاد (۲) باید کالاهای وارداتی محدود و تعرفه وارداتی به آنها گذاشت
(۳) عوارض گمرکی بر کالای وارداتی تعیین شود (۴) همه موارد

پاسخ: ۴

۹۸- تضعیف پول در کدامیک از موارد ذیل اتفاق می افتد .

- ۱) مازاد عرضه ارز ۲) مازاد تقاضای ارز ۳) مازاد تراز تجاری ۴) مازاد تراز پرداختها
- پاسخ: ۲

بانکداری الکترونیک:

اقتصاد دیجیتال (بخشی از اقتصاد که بر پایه فناوری های دیجیتال (اینترنت، داده ها، هوش مصنوعی، بلاکچین و...) شکل گرفته و شامل

تمام فعالیت های اقتصادی است که در بستر دیجیتال انجام میشوند.

مثال: تاکسی اینترنتی، فروشگاه آنلاین، فین تک ها، پلتفرم های ابری، حتی ارزهای دیجیتال.

تجارت الکترونیک (خرید و فروش کالا یا خدمات از طریق اینترنت و شبکه های الکترونیکی.

مثال: خرید از دیجی کالا، آمازون یا سفارش غذا از اسنپ فود.

بانکداری الکترونیک (ارائه خدمات بانکی (انتقال وجه، دریافت موجودی، پرداخت قبوض و...) از طریق کانال های الکترونیکی

(اینترنت بانک، موبایل بانک، دستگاه خودپرداز و...)

مثال: کارت به کارت در اپلیکیشن بانک ملت یا پرداخت قبض با

سه مولفه «اقتصاد دیجیتالی» را میتوان شناسایی کرد:

۱- زیرساخت های کسب و کار الکترونیکی (سخت افزار، نرم افزار، مخابرات، شبکه ها، سرمایه انسانی و غیره)

۲- کسب و کار الکترونیکی (نحوه انجام هر کسب و کار، هر فرآیندی که سازمان بر روی شبکه های متصل به کامپیوتر انجام میدهد)،

۳- تجارت الکترونیک (انتقال کالا، به عنوان مثال زمانی که یک کتاب به صورت آنلاین فروخته میشود.

تعریف تجارت الکترونیک

تجارت الکترونیک یا E-Commerce به زبان ساده:

«انجام کلیه معاملات تجاری (خرید، فروش، تبادل کالا، خدمات یا اطلاعات) از طریق شبکه های الکترونیکی به ویژه اینترنت.»

ویژگی های تجارت الکترونیک:

حذف محدودیت های مکانی و زمانی در خرید و فروش.

کاهش هزینه های معاملاتی.

افزایش سرعت مبادلات.

امکان دسترسی گسترده به مشتریان

زیرشاخه های اصلی بانکداری الکترونیک: عنوان

۱. بانکداری اینترنتی (Internet Banking)

دسترسی مشتری به حساب ها از طریق وبسایت بانک.

خدمات: انتقال وجه، پرداخت قبوض، مشاهده صورتحساب.

۲. بانکداری همراه (Mobile Banking)

استفاده از اپلیکیشن موبایل یا USSD.

خدمات: انتقال وجه، خرید شارژ، پرداخت آنلاین.

۳. بانکداری تلفنی (Phone Banking)

دسترسی به خدمات بانکی از طریق تماس تلفنی یا IVR.

خدمات: استعلام موجودی، انتقال وجه محدود.

۴. بانکداری پیامکی (SMS Banking)

اطلاع رسانی و انجام تراکنش های ساده از طریق پیامک.

مثال: دریافت موجودی یا اطلاع از واریز/ برداشت.

۵. خودپرداز (ATM)

دستگاه های خودپرداز برای برداشت وجه نقد، انتقال وجه، دریافت صورت حساب.

۶. پایانه های فروش (POS)

دستگاه های کارت خوان فروشگاه های برای پرداخت حضوری.

۷. بانکداری الکترونیک مبتنی بر کارت (Card Based Banking)

انواع کارت ها: کارت اعتباری، کارت نقدی (Debit) کارت هدیه

۸. پرداخت الکترونیکی (E-Payment)

شامل درگاه های پرداخت اینترنتی (IPG) و کیف پول های الکترونیکی.

۹. بانکداری بدون شعبه (Branchless Banking)

بانکداری صرفاً دیجیتال، بدون مراجعه حضوری به شعب.

مثال: نئوبانک ها (مثل بلوبانک، بانکینو).

۱۰. بانکداری تمام الکترونیک (Virtual Banking / Digital Banking)

ویژگی	اقتصاد اینترنتی (Internet Economy)	اقتصاد دیجیتالی (Digital Economy)
تعریف	بخشی از اقتصاد که مستقیماً بر پایه اینترنت شکل گرفته.	کل اقتصاد مبتنی بر فناوری های دیجیتال (نه فقط اینترنت).
دامنه	محدود به فعالیت هایی که روی اینترنت انجام می شن.	گسترده تر؛ شامل اینترنت، موبایل، داده های بزرگ، هوش مصنوعی، بلاکچین و ...
تمرکز	تجارت الکترونیک، تبلیغات آنلاین، خدمات اینترنتی.	تحول کل اقتصاد از طریق دیجیتالی سازی فرآیندها، خدمات و محصولات.
مثال ها	خرید و فروش در دیجی کالا، رزرو آنلاین بلیط، تبلیغات در گوگل.	بانکداری دیجیتال، شهر هوشمند، حمل و نقل هوشمند، ارزهای دیجیتال.
زمان شکل گیری	بیشتر از دهه ۱۹۹۰ به بعد با گسترش اینترنت.	از دهه ۲۰۱۰ به بعد با موج دیجیتالی سازی فراگیر.

اینترنت، هوش مصنوعی، کلان داده، اینترنت اشیا، بلاکچین، واقعیت مجازی و افزوده.	وبسایت‌ها، فروشگاه‌های اینترنتی، درگاه‌های پرداخت آنلاین.	ابزارها
---	---	---------

بانک‌هایی که همه خدمات رو کاملاً به صورت دیجیتال ارائه می‌دهند.

مثال در ایران	توضیح کوتاه	معنی فارسی	مخفف	نوع مدل
خرید عمده کالا از تأمین‌کننده توسط فروشگاه‌ها	معامله بین دو شرکت یا سازمان	کسب‌وکار با کسب‌وکار	B2B	Business to Business
دیجی کالا، اسنپ‌فود	فروش مستقیم به مشتری نهایی	کسب‌وکار با مصرف‌کننده	B2C	Business to Consumer
دیوار، شیپور	افراد کالا یا خدماتشون رو به هم می‌فروش	مصرف‌کننده با مصرف‌کننده	C2C	Consumer to Consumer
فریلنسرها در پونیشا	فرد خدمات یا محصول به شرکت ارائه می‌ده	مصرف‌کننده با کسب‌وکار	C2B	Consumer to Business
سامانه مالیات، پلیس +۱۰	خدمات دولتی به مردم	دولت با شهروند	G2C	Government to Citizen
مناقصات و مزایدات دولتی آنلاین	خدمات یا الزامات دولت برای شرکت‌ها	دولت با کسب‌وکار	G2B	Government to Business
پیمانکاران دولتی، سامانه ستاد ایران	شرکت‌ها خدمات یا کالا به دولت می‌فروشند	کسب‌وکار با دولت	B2G	Business to Government
تبادل اطلاعات بین وزارتخانه‌ها	ارتباطات الکترونیکی بین نهادهای دولتی	دولت با دولت	G2G	Government to Government

SFNB

اولین بانک اینترنتی واقعی بود و در ۱۸ اکتبر ۱۹۹۵ به منظور انجام امور تجاری افتتاح گردید، راه را بر توسعه بانکداری اینترنتی هموار ساخت. عقیده بر آن بود که بانکداری الکترونیک یک رقابت بزرگ را در روابط بانکی مطرح ساخته و همچنین یک فرصت بزرگ برای محکم کردن روابط مشتریان پیشنهاد می‌کند و نه فقط منابع سودآور را تشخیص می‌دهد، بلکه آینده بانکداری را نیز تضمین می‌نماید. برای بانک‌ها، اینترنت راهی به سوی فرصت‌های جدید بود تا آنها بتوانند میدان دید و مشتری مداری شان را توسعه دهند.

اینترنت قادر است جهت کمک به مشتریان برای انجام امور بانیک خودشان در شعب بانکی و یا پای دستگاه‌های خودپرداز، مورد استفاده قرار گیرد. برای برخی بانک‌ها خدمات اینترنتی تکمیل‌کننده کار آنها می‌باشد، و برای برخی دیگر از بانک‌ها، مهمترین راه انجام امور بانکی است.

مهم‌ترین فعالیت‌های کسب‌وکار الکترونیک

۱. بازاریابی الکترونیک (E-Marketing)

تبلیغات آنلاین، ایمیل مارکتینگ، بازاریابی شبکه‌های اجتماعی.

۲. فروش و توزیع آنلاین (E-Sales & Distribution)

فروش کالا و خدمات از طریق فروشگاه اینترنتی یا اپلیکیشن.

۳. خرید و تدارکات الکترونیکی (E-Procurement)

خرید مواد اولیه و کالا از طریق سامانه‌های الکترونیکی.

۴. مدیریت ارتباط با مشتری (E-CRM)

استفاده از سامانه‌های دیجیتال برای جذب، نگهداری و پشتیبانی مشتریان.

۵. خدمات پس از فروش آنلاین

۶. پرداخت الکترونیکی (E-Payment)

استفاده از کارت‌های بانکی، درگاه پرداخت اینترنتی، کیف پول دیجیتال.

۷. مدیریت زنجیره تأمین الکترونیکی (E-SCM)

همه‌پندی میان تأمین‌کنندگان، تولیدکنندگان و توزیع‌کنندگان با سیستم‌های آنلاین.

۸. یادگیری و آموزش الکترونیک (E-Learning)

آموزش کارکنان یا مشتریان از طریق پلتفرم‌های آموزشی آنلاین.

۹. مدیریت منابع انسانی الکترونیک (E-HRM)

استخدام، ارزیابی عملکرد، حقوق و دستمزد از طریق سیستم‌های دیجیتال.

۱۰. بانکداری و امور مالی الکترونیک

خدمات بانکی، حسابداری و سرمایه‌گذاری با بسترهای دیجیتال.

۱۱. خدمات دولتی به کسب و کارها (G2B Services)

مناقضات آنلاین، ثبت شرکت، مجوزهای الکترونیکی.

پشتیبانی مشتری از طریق چت‌بات، ایمیل، تیکت و تماس آنلاین.

آشنایی با ۵۱ سامانه بانکی

۶. سحاب: سامانه حواله الکترونیک بین بانکی

۷. کهربا: کارت هوشمند روی بستر امن

۸. مانا: مرکز ارائه نشان الکترونیکی

۹. کپا: کیف پول الکترونیکی

۱۰. هریم: هدایت رمز یکبار مصرف

۱۲. برنا: بستر ریال دیجیتال

۱۴. چکاوک: سامانه انتقال تصویر چک

۱۶. چکاد: چک امن دیجیتال

۱۸. سمات: سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات

۲۰. سامانه های تسهیلاتی تکلیفی (ازدواج، فرزندآوری)

۲۲. سنا: سامانه نظارت ارز

۲۴. سماصم: سامانه مدیریت صرافی ها

۲۶. رفع تعهد ارزی:

۱. شتاب: شبکه تبادل اطلاعات بانکی

۲. شاپرک: شبکه الکترونیکی پرداخت کارت

۳. ساتنا: سامانه تسویه ناخالص آنی

۴. پایا: سامانه پایاپای الکترونیک

۵. پل: سامانه پرداخت لحظه ای

۱۱. پیوند:

۱۳. صیاد: صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک

۱۵. پیچک: سامانه پیگیری مبادلات چک

۱۷. سفته و برات الکترونیک

۱۹. شفق: شبکه فراگیر قرض الحسنه

۲۱. نیما: نظام یکپارچه معاملات ارزی

۲۳. سمتا: سامانه مدیریت تخصیص ارز

۲۵. پرنال ارزی: پرنال جامع ارزی

۲۷. مرکز مبادله ارز و طلا
۲۸. نهاب: نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی
۲۹. مکن/مرآت: مرکز کنترل نظارت اعتباری
۳۰. سیاق: سامانه یکپارچه احکام قضایی
۳۱. سرآمد: سامانه رسیدگی به درخواست ها
۳۲. ستاره: سامانه توثیق الکترونیکی دارایی
۳۳. شقایق: شبکه قید و آزادسازی وثایق
۳۴. محچک: مسدودی حساب چک برگشتی
۳۵. سنام: نظارت الکترونیکی مبارزه با پولشویی
۳۶. مهتاب: مدیریت هوشمند تنظیم گری
۳۷. ذینفع واحد: شناسایی اشخاص مرتبط
۳۸. سناپ: سامانه نظارت الکترونیکی بانکی
۳۹. شبهم: شبکه بانکی نظارت مستمر
۴۰. سامانه ثبت شکایات: CRM بانک مرکزی
۴۱. نسیم: مدیریت حساب های دولتی
۴۲. سیما: سامانه یکپارچه مدیریت اوراق
۴۳. تابا: تسویه الکترونیکی اوراق بهادار
۴۴. بامداد: مدیریت بدهی های دولت
۴۵. محب: مدیریت حساب های بانکی
۴۶. سپام: سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی
۴۷. نماد: نظام مدیریت امنیت داده ها
۴۸. کاشف: کنترل امنیت شبکه و فناوری
۴۹. شاب: شبکه امن بانکی
۵۰. شاهین: شبکه امن مالی هدایت یکپارچه نیازها
۵۱. بوم/فرا بوم: پلتفرم های واسط

کاربرد اصلی	مفهوم	مخفف
رمزگذاری و امن سازی تراکنش ها و داده ها در اینترنت	پروتکل امنیت وب	SSL
تبادل امن داده و دارایی بین شبکه های بلاک چین مختلف	پروتکل ارتباط بین بلاک چین	IBC

1] SSL (Secure Sockets Layer)

تعریف:

یک پروتکل امنیتی برای رمزگذاری ارتباط بین مرورگر کاربر و سرور وب هست تا اطلاعات حساس مثل رمز عبور، شماره کارت بانکی یا داده های شخصی امن باقی بماند.

ویژگی ها:

- رمزگذاری داده ها (Encryption)
- اعتبارسنجی سرور (Authentication)
- اطمینان از یکپارچگی داده ها (Data Integrity)

مثال کاربرد:

- وقتی در سایت بانکی یا فروشگاه آنلاین <https://> دیده شروع می شه، یعنی SSL فعال هست.
- جلوگیری از سرقت اطلاعات توسط هکرها یا حملات Man-in-the-Middle

2] IBC (Inter-Blockchain Communication)

تعریف:

- یک پروتکل برای ارتباط و تبادل اطلاعات بین بلاک چین های مختلف.
- اجازه می ده ارزها، داده ها یا قراردادهای هوشمند بین بلاک چین های متفاوت انتقال پیدا کنند.

ویژگی ها:

- تبادل بین شبکه های بلاک چین بدون نیاز به واسطه متمرکز

- حفظ امنیت و شفافیت تراکنش‌ها
 - توسعه قابلیت‌های شبکه‌های غیر متمرکز
- مثال کاربرد:**

- انتقال توکن از بلاک‌چین اتریوم به بلاک‌چین کاسموس
 - امکان انجام تراکنش بین چند بلاک‌چین مختلف در امور مالی غیر متمرکز (DeFi)
- سایت‌های فیشینگ (Phishing Websites)**
- تعریف:**

سایت‌هایی جعلی که طراحی می‌شوند تا کاربران اطلاعات حساسشون مثل رمز عبور، شماره کارت بانکی یا اطلاعات شخصی رو وارد کنن، بدون اینکه متوجه بشن.

ویژگی‌ها:

- ظاهر مشابه سایت‌های واقعی (بانک‌ها، فروشگاه‌ها، شبکه‌های اجتماعی)
 - آدرس URL متفاوت یا عجیب (مثلاً google-login.com به جای google.com)
 - معمولاً از ایمیل، پیامک یا تبلیغات برای هدایت کاربران استفاده می‌کنن
- مثال‌ها:**

- ایمیلی که ادعا می‌کنه بانک شما مشکل دارد و لینک ورود به حساب می‌ده، ولی سایت واقعی نیست
 - سایت فروشگاهی که قیمت خیلی پایین گذاشته و اطلاعات کارت رو می‌خواد
- روش مقابله:**

- همیشه URL سایت رو بررسی کن
- از لینک‌های داخل ایمیل یا پیامک مستقیم وارد سایت نشو
- از (https://) و SSL و گواهی معتبر سایت مطمئن شو

❑ بدافزارها (Malware – Malicious Software)

تعریف:

نرم‌افزارهای مخرب که هدفشون آسیب زدن به سیستم، سرقت اطلاعات یا کنترل از راه دور هست.

انواع بدافزار:

۱. ویروس (Virus) برنامه‌ای که خودش رو به فایل‌ها اضافه می‌کنه و سیستم رو آلوده می‌کنه.
۲. تروجان (Trojan) برنامه‌ای که وانمود می‌کنه مفیده ولی در واقع خرابکاری می‌کنه.
۳. اسپای‌ور (Spyware) اطلاعات شخصی و رفتار کاربر رو جمع‌آوری می‌کنه.
۴. باک و کرم‌ها (Worms) بدون نیاز به فایل میزبان، خودش رو تکثیر می‌کنه و شبکه رو آلوده می‌کنه.
۵. Ransomware: فایل‌ها رو قفل می‌کنه و برای باز کردنشون درخواست پول می‌کنه.

روش انتشار:

- دانلود نرم‌افزار از سایت‌های غیر معتبر
- باز کردن ایمیل یا فایل مشکوک
- کلیک روی تبلیغات یا لینک‌های آلوده

روش مقابله:

- نصب آنتی‌ویروس و به‌روز نگه داشتن آن
- عدم دانلود نرم‌افزار از منابع غیر معتبر
- به‌روزرسانی سیستم‌عامل و مرورگر

روش مقابله	مثال	هدف	نوع تهدید
بررسی URL ، HTTPS ، لینک مستقیم	سایت بانکی جعلی	سرقت اطلاعات	سایت فیشینگ
آنتی‌ویروس، به‌روزرسانی، دانلود از منابع معتبر	ویروس، تروجان، ransomware	آسیب به سیستم یا سرقت اطلاعات	بدافزار

بدافزارها (Malware)

تعریف: نرم‌افزار مخرب که هدفش آسیب به سیستم، سرقت اطلاعات یا کنترل از راه دور هست.

انواع معمول:

- ویروس (Virus) خودش رو به فایل‌ها اضافه می‌کند.
- تروجان (Trojan) وانمود می‌کند مفیده ولی خرابکاری می‌کند.
- کرم‌ها (Worms) خودشون تکثیر می‌شن و شبکه رو آلوده می‌کنن.
- Ransomware: فایل‌ها رو قفل می‌کند و پول می‌خواهد.
- Spyware / Keylogger: اطلاعات شخصی رو مخفیانه جمع‌آوری می‌کند.

فیشینگ (Phishing)

تعریف: حمله‌ی اجتماعی و دیجیتالی که کاربر رو فریب می‌ده تا اطلاعات حساس مثل رمز عبور یا شماره کارت بانکی رو وارد سایت یا فرم جعلی کند.

ویژگی‌ها:

- ظاهر سایت شبیه سایت واقعی
- لینک مشکوک یا URL تغییر یافته
- معمولاً از ایمیل، پیامک یا شبکه‌های اجتماعی برای فریب استفاده می‌کند

کیلاگر (Keylogger)

تعریف: یک نوع بدافزار جاسوسی که تمام کلیدهای زده شده توسط کاربر روی کیبورد رو ثبت می‌کند.

هدف: سرقت رمز عبور، اطلاعات کارت بانکی، ایمیل‌ها و اطلاعات شخصی.

انواع:

- سخت‌افزاری: به‌صورت یک دستگاه بین کیبورد و کامپیوتر متصل می‌شه.
- نرم‌افزاری: برنامه مخرب نصب شده روی سیستم یا موبایل

جمع‌بندی:

- کیلاگر یک نوع بدافزار است.
- فیشینگ به شکل سایت /ایمیل است و مستقیماً روی سیستم کاربر نصب نمی‌شود.
- بدافزارها شامل کیلاگر، تروجان، ویروس، کرم و باج‌افزار می‌شوند.

روش عمل	هدف اصلی	ماهیت	نوع تهدید
نصب مخفی روی سیستم یا موبایل	آسیب، سرقت، کنترل سیستم	نرم‌افزار مخرب	بدافزار (Malware)
فریب کاربر برای ورود اطلاعات در سایت یا فرم جعلی	سرقت اطلاعات ورود و کارت بانکی	حمله اجتماعی / سایت جعلی	فیشینگ (Phishing)
ضبط کلیدهای تایپ شده روی کیبورد و ارسال به هکر	ثبت کلیدها و سرقت اطلاعات	نرم‌افزار جاسوسی	کیلاگر (Keylogger)

- محرمانگی (C) اطلاعات راز بگونه → مثل رمز کارت بانکی یا ایمیل شخصی
 - تمامیت (I) اطلاعات تغییر نکند → مثل مانده حساب بانکی که کسی بدون اجازه تغییرش نده
 - دسترسی‌پذیری (A) اطلاعات همیشه در دسترس باشد → مثل آنلاین بودن اینترنت بانک یا ایمیل در هر زمان
- مثلث امنیت اطلاعات (Information Security Triangle)
- مثلث امنیت اطلاعات یک چارچوب ساده و کلاسیک هست که اهداف اصلی امنیت اطلاعات رو مشخص می‌کنه. این مثلث شامل ۳ ضلع اصلی است:

توضیح	نام
تضمین اینکه اطلاعات فقط برای افراد مجاز قابل دسترسی باشد و از دسترسی غیرمجاز محافظت شود.	Confidentiality (محرمانگی)
اطمینان از اینکه اطلاعات دست‌نخورده و دستکاری نشده باقی بماند و هنگام ذخیره، پردازش یا انتقال تغییر نکند.	Integrity (تمامیت / صحت اطلاعات)
اطمینان از اینکه اطلاعات و سیستم‌ها در زمان نیاز قابل دسترسی و استفاده برای افراد مجاز باشند.	Availability (دسترسی‌پذیری)

زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک

زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک شامل تمام ابزارها، سیستم‌ها و شبکه‌های مورد نیاز برای ارائه خدمات بانکی به صورت دیجیتال هستند. این زیرساخت‌ها را می‌توان به چند دسته اصلی تقسیم کرد:

زیرساخت سخت‌افزاری (Hardware Infrastructure)

- سرورها و دیتاسترها: نگهداری و پردازش اطلاعات بانکی
- کامپیوترها و تجهیزات شعب: برای عملیات حضوری
- خودپردازها (ATM) و پایانه‌های فروش (POS)

• دستگاه‌های موبایل و کیوسک‌های بانکی

2. زیرساخت نرم‌افزاری (Software Infrastructure)

- سیستم‌های core banking: مدیریت حساب‌ها، تراکنش‌ها و عملیات بانکی
- اپلیکیشن‌ها و وبسایت‌های بانکداری اینترنتی و موبایل بانک
- درگاه‌های پرداخت اینترنتی و کیف پول‌های دیجیتال
- سیستم‌های مدیریت ریسک و امنیت (مثل فایروال، آنتی‌ویروس، IDS/IPS)

زیرساخت شبکه‌ای (Network Infrastructure)

- شبکه‌های داخلی بانک‌ها (LAN)
- شبکه‌های گسترده (WAN) برای ارتباط شعب و مرکز
- شبکه‌های پرداخت ملی (مثل شتاب، شاپرک، ساتنا، پایا)
- اتصال امن به اینترنت و VPN برای تراکنش‌های الکترونیک

4. زیرساخت امنیتی (Security Infrastructure)

- رمزگذاری داده‌ها (SSL/TLS)
- سیستم‌های شناسایی هویت و دسترسی (Authentication & Authorization)
- سیستم‌های مانیتورینگ و گزارش‌گیری تراکنش‌ها
- راهکارهای مقابله با حملات سایبری، بدافزار و فیشینگ

زیرساخت قانونی و مقرراتی (Regulatory Infrastructure)

- قوانین بانکداری الکترونیک و پرداخت الکترونیک
- مقررات ضد پول‌شویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم (AML/CFT)
- استانداردهای امنیت داده و حفظ حریم خصوصی مشتریان

✓ جمع‌بندی:

زیرساخت بانکداری الکترونیک مثل ستون فقرات سیستم بانکی دیجیتال هست و شامل سخت‌افزار، نرم‌افزار، شبکه، امنیت و قوانین می‌شود تا تراکنش‌ها و خدمات بانکی امن، پایدار و قابل دسترسی باشند
سه تفاوت بسیار مهم:

توضیح کوتاه	سامانه
شبکه بین‌المللی انتقال پیام‌های مالی بین بانک‌ها. برای پرداخت‌های بین‌المللی استفاده می‌شود.	سوئیفت (SWIFT)
شبکه داخلی بانک‌ها برای پردازش تراکنش‌های خرد مثل کارت به کارت، POS و ATM تراکنش‌ها سریع و خرد هستند و معمولاً داخلی.	سوئیچ عملیات خرد (POS/ATM Switch)
شبکه داخلی برای تسویه حساب و انتقال پول بین بانک‌ها در سطح کلان، عمده و بین بانکی، نه برای تراکنش مشتریان خرد.	سیستم تسویه بین بانکی (Shetab/RTGS-like)

اصطلاح دستگاه فروش نقطه ای چیست ؟ همون پایانه های فروشگاهی هست .

ویژگی	Prepaid Card	Debit Card	Credit Card
منبع پرداخت	موجودی شارژ شده روی کارت	موجودی حساب بانکی	خط اعتباری بانک
نیاز به حساب بانکی	ندارد (معمولاً)	دارد	ندارد (ولی با درخواست)
امکان خرید آنلاین	بله	بله	بله
برداشت نقدی	گاهی محدود از ATM	بله	بله (با کارمزد)
اعتبار	فقط تا موجودی شارژ شده	تا موجودی حساب	سقف اعتبار کارت
مزیت اصلی	کنترل هزینه، بدون نیاز به حساب بانکی	استفاده مستقیم از حساب	امکان خرید بدون پول نقد، تا سقف اعتبار

NFC در بانکداری (Near Field Communication)

تعریف:

NFC یک فناوری ارتباط بی سیم کوتاه برد است که اجازه می دهد دستگاه ها (مثل موبایل یا کارت بانکی) به سادگی و با نزدیک کردن به هم، اطلاعات را منتقل کنند.

- برد معمولاً کمتر از ۱۰ سانتی متر است
- بدون نیاز به کابل یا تماس مستقیم فیزیکی

◆ کاربرد NFC در بانکداری

۱. پرداخت های موبایلی و کارت به کارت بدون تماس (Contactless Payment)
 - مشتری فقط کارت یا موبایل خود را نزدیک دستگاه POS می گیرد
 - تراکنش سریع و امن انجام می شود
 - مثال ها: Apple Pay، Google Pay، کارت های بدون تماس بانکی
۲. استعلام و برداشت در خودپرداز بدون کارت
 - بعضی ATM ها امکان برداشت پول با گوشی یا کارت NFC دارند
۳. شارژ کارت های اعتباری یا حمل و نقل
 - استفاده از NFC برای شارژ کارت های مترو، اتوبوس یا کارت هدیه

◆ مزایای NFC در بانکداری

- سرعت بالا: تراکنش در چند ثانیه انجام می‌شود
 - امنیت بیشتر: داده‌ها رمزگذاری می‌شوند و کارت فیزیکی لازم نیست
 - راحتی: بدون وارد کردن کارت یا PIN در تراکنش‌های کم‌مبلغ
- اجزای اصلی کارت بانکی

۱۱ بدنه کارت (Card Body / Plastic Body)

- جنس معمولاً پلاستیک PVC یا مواد مقاوم دیگر
- محل قرارگیری همه اجزا و چاپ‌ها

۱۲ شماره کارت (Card Number / PAN – Primary Account Number)

- معمولاً ۱۶ رقم (گاهی ۱۳ تا ۱۹ رقم)
- شامل کد بانک، شماره حساب و کد شناسایی کارت
- روی کارت چاپ و گاهی روی نوار مغناطیسی یا چیپ ذخیره می‌شود.

۱۳ تاریخ انقضا (Expiration Date)

- نشان‌دهنده ماه و سال پایان اعتبار کارت
- معمولاً روی کارت چاپ می‌شود.

کد CVV2 / CVC2

- کد سه یا چهار رقمی امنیتی برای تراکنش‌های اینترنتی
- معمولاً پشت کارت و جدا از شماره کارت

۱۴ نام صاحب کارت (Cardholder Name)

- روی کارت چاپ می‌شود
- برای شناسایی مالک کارت در تراکنش‌ها

۱۵ نوار مغناطیسی (Magnetic Stripe)

- پشت کارت قرار دارد
- شامل اطلاعات شماره کارت، تاریخ انقضا و کد امنیتی
- برای تراکنش در ATM و POS

چیپ (Chip) EMV

- چیپ الکترونیکی ذخیره‌سازی امن اطلاعات کارت
- تراکنش‌ها را رمزگذاری می‌کند
- امنیت بالاتر نسبت به نوار مغناطیسی

۱۶ نشان بانک و برند کارت (Logo)

- لوگوی صادرکننده کارت (بانک)

- برند شبکه پرداخت (مثل Visa، Mastercard، Shaparak)

9] هولوگرام امنیتی

- تصویر سه بعدی برای جلوگیری از جعل کارت
- امضا (Signature Panel)
- پشت کارت
- محل امضای صاحب کارت
- برخی کارت‌ها برای تراکنش حضوری اعتبارسنجی امضا می‌کنند.

✓ جمع‌بندی:

یک کارت بانکی از اجزای فیزیکی، امنیتی و اطلاعاتی تشکیل شده تا هم قابلیت استفاده در ATM/POS و اینترنت را داشته باشد و هم امنیت تراکنش‌ها حفظ شود.

ارقام روی کارت :

شش رقم اول کارت (BIN / IIN)

- بهش می‌گن Bank Identification Number (BIN) یا Issuer Identification Number (IIN)
- کارکرد: شناسایی بانک صادرکننده کارت و نوع کارت (Debit, Credit, Prepaid)
- مثال: کارت‌های شتاب ایران معمولاً با ۶۰۳۷-۶۱۰۴-۶۳۹۳-۵۰۴۱-xxxx شروع می‌شوند.

۲. رقم‌های میانی کارت (۷ تا ۱۰ رقم بعدی)

- این بخش معمولاً شماره حساب مشتری در بانک است
- بسته به بانک و نوع کارت، تعداد رقم‌ها متفاوت است (مثلاً در ایران ۷ یا ۱۰ رقم)
- کارکرد: شناسایی صاحب کارت و حساب بانکی او

۳. رقم آخر کارت

- بهش می‌گن Check Digit / رقم کنترل
- کارکرد: تایید صحت شماره کارت با الگوریتم LUHN
- وقتی تراکنش انجام می‌شود، بانک از این رقم برای جلوگیری از اشتباهات یا کارت‌های جعلی استفاده می‌کند.

نوع رمز / ضریب امنیت	تعریف	کاربرد	ویژگی / مزیت	مثال در بانکداری
رمز اول (PIN1)	رمز ثابت و شخصی که برای دسترسی به حساب و ATM استفاده می‌شود	ورود به حساب در ATM یا کارتخوان	شخصی و ثابت، باید محرمانه نگه داشته شود	برداشت وجه از ATM
رمز دوم / (PIN2 / OTP)	رمز دوم برای تراکنش‌های آنلاین یا غیرحضوری	خرید اینترنتی، انتقال وجه آنلاین	می‌تواند ثابت یا یکبار مصرف باشد، امنیت بیشتر نسبت به رمز اول	درگاه‌های پرداخت اینترنتی

رمز توکن / (Token / OTP Token)	رمز یکبار مصرف که با دستگاه سخت‌افزاری یا نرم‌افزاری تولید می‌شود	تراکنش‌های حساس یا ورود به سامانه	هر بار تغییر می‌کند، جلوگیری از سرقت اطلاعات	اپلیکیشن بانک، دستگاه سخت‌افزاری تولید OTP
رمز دوم ثابت (Static Password)	رمز دوم که ثابت و بدون تغییر است	تراکنش‌های خاص یا ورود محدود	راحت ولی امنیت کمتر نسبت به توکن یا OTP متغیر	برخی سامانه‌های قدیمی بانکداری آنلاین

انواع پوزها و پایانه‌ها و دسته‌بندی اونها

مثال / نکته	ویژگی‌ها	منبع پرداخت / کارکرد	نوع / سیستم	دسته
تراکنش بین‌المللی	خرید آنلاین، کیف پول الکترونیکی	موجودی PayPal یا حساب متصل	PayPal	کارت‌ها و کیف پول‌ها
مستقیم از حساب کم می‌کند	خرید آنلاین و حضوری، برداشت ATM	موجودی حساب بانکی	Debit Card	
سقف اعتبار مشخص	خرید بدون پول نقد، پرداخت بعدی	خط اعتباری بانک	Credit Card	
کارت هدیه، کارت مسافرتی	محدود به مبلغ شارژ، نیاز به حساب بانکی ندارد	موجودی شارژ شده روی کارت	Prepaid Card	
پایانه فروشگاهی معمولی	فروشگاه‌ها، تراکنش خرد	متصل به اینترنت / خط تلفن	POS ثابت	POS و پایانه فروش
مناسب کسب و کار سیار	فروش سیار	موبایل / سیم‌کارت	mPOS / همراه	
امنیت بیشتر و راحتی	تراکنش بدون کابل	Wi-Fi یا شبکه موبایل	POS بی‌سیم	
انعطاف‌پذیر	کارت مغناطیسی، چیپ، NFC	همه روش‌ها	POS ترکیبی	
شعب Full-service	افتتاح حساب، وام، مشاوره	ارائه همه خدمات بانکی	سنتی	شعب بانکی
Digital Branch	تعامل دیجیتال با مشتری	خدمات آنلاین و کمتر کارکنان	الکترونیک	
ATM-driven Branch	خدمات سریع و محدود	تمرکز روی ATM و خودپرداز	خودپرداز محور	

Mobile Branch	وام، تجارت خارجی، شعب سیار	خدمات محدود یا سیار	تخصصی / سیار
در ایران بیشتر یکپارچه با POS است	امنیت تراکنش، مخصوص کارت‌های دبیت و کردیت	ورود رمز کارت (PIN)	جداگانه یا داخلی PIN Pad

تعریف PayPal

ویژگی	PayPal	Debit Card	Credit Card	Prepaid Card
نوع حساب	کیف پول الکترونیکی	حساب بانکی متصل	خط اعتباری از بانک	موجودی شارژ شده روی کارت
منبع پرداخت	موجودی PayPal یا کارت / حساب متصل	موجودی مستقیم حساب بانکی	اعتبار / وام بانک (پرداخت بعدی)	موجودی شارژ شده
امکان خرید آنلاین	بله	بله	بله	بله
امکان خرید حضوری	محدود، بستگی به کارت متصل دارد	بله	بله	بستگی به پذیرنده دارد
برداشت نقدی	فقط از حساب بانکی متصل	از ATM	از ATM یا POS با کارمزد	محدود، گاهی امکان دارد
اعتبار / محدودیت	تا موجودی PayPal	تا موجودی حساب	تا سقف اعتبار کارت	تا موجودی شارژ شده
کارمزد بین‌المللی	معمولاً دارد	بسته به بانک	بسته به بانک / کشور، معمولاً دارد	بسته به نوع کارت
امنیت	بالا، اطلاعات کارت با فروشگاه به اشتراک گذاشته نمی‌شود	متوسط، مستقیم از حساب	بالا، تضمین پرداخت و پشتیبانی	متوسط، فقط تا موجودی شارژ شده

PayPal یک سرویس پرداخت آنلاین و کیف پول الکترونیکی است که امکان ارسال و دریافت پول را به صورت امن از طریق اینترنت فراهم می‌کند. با PayPal می‌توان:

- خرید و فروش آنلاین انجام داد
- پول بین حساب‌های بانکی و کارت‌ها جابجا کرد
- تراکنش‌های بین‌المللی با امنیت بالا انجام داد

PayPal به شما این امکان را می‌دهد که بدون نیاز به کارت اعتباری یا حساب بانکی مستقیم، پول خود را آنلاین مدیریت کنید.

Overview

عنوان کامل ایزو ۱۳۶۱۶ چیست :

"International Bank Account Number (IBAN) – International Standard"

تعریف:

ISO 13616 استاندارد بین‌المللی برای شماره حساب بانکی بین‌المللی (IBAN) است. این استاندارد باعث می‌شود که انتقال پول بین کشورها دقیق و بدون خطا انجام شود.

ویژگی‌ها و اهداف:

۱. یکسان‌سازی شماره حساب‌ها بین‌المللی

○ هر حساب بانکی یک فرمت مشخص و یکتا دارد.

۲. کاهش خطا در تراکنش‌های بین‌المللی

- بانک‌ها راحت‌تر و سریع‌تر تراکنش‌ها را پردازش می‌کنند.

۳. ساختار مشخص شماره IBAN

- شامل:

- کد کشور (۲ حرف)
 - اعداد کنترلی (۲ رقم)
 - شماره حساب بانک و مشتری (تا ۳۰ رقم بسته به کشور)
- ایران هم از ISO 13616 برای انتقال پول بین‌المللی و حواله‌های SWIFT استفاده می‌کند. IBAN باعث می‌شود که تراکنش‌های بین‌المللی سریع‌تر و بدون خطا باشند.
- PSP یعنی Payment Service Provider یا ارائه‌دهنده خدمات پرداخت بود.

شرکت‌های PSP چیستند؟

تعریف:

شرکت‌های PSP شرکت‌هایی هستند که خدمات واسطه‌ای پرداخت الکترونیک را برای کسب‌وکارها و مشتریان فراهم می‌کنند.

- این شرکت‌ها تراکنش‌ها را پردازش می‌کنند، ارتباط بین کارت بانکی مشتری و حساب بانکی فروشنده را برقرار می‌کنند.
- مثال: درگاه‌های پرداخت اینترنتی، کیف پول دیجیتال، پرداخت موبایلی.

◆ فعالیت‌های اصلی PSP

۱. ارائه درگاه پرداخت اینترنتی (Payment Gateway)
۲. پردازش تراکنش‌های کارت به کارت و آنلاین
۳. مدیریت خطر تقلب و امنیت تراکنش‌ها
۴. خدمات پرداخت موبایلی و QR Code
۵. ارائه ابزارهای گزارش‌گیری و مدیریت تراکنش

نمونه‌های PSP در ایران

- به پرداخت ملت
- زرین‌پال
- IDPay
- پی‌پینگ
- آپ (APS)

✓ جمع‌بندی:

- PSP = شرکتی که تراکنش‌های الکترونیکی را میان مشتری و بانک فروشنده مدیریت می‌کند.
- کار اصلی‌شون: امنیت، پردازش و سرعت تراکنش‌های پرداخت الکترونیک

- ذخیره بلاک‌ها
- انتشار اطلاعات به نودهای دیگر
- مثال: هر کامپیوتر یا سروری که نرم‌افزار بیت‌کوین نصب کرده و شبکه را نگه می‌دارد، یک نود است.
- نود (Node)
- تعریف:
- نود یعنی یک گره یا کامپیوتر متصل به شبکه بلاک‌چین که اطلاعات شبکه را دریافت، ذخیره و به اشتراک می‌گذارد.
- هر نود بخشی از شبکه غیرمتمرکز است و به حفظ امنیت و صحت تراکنش‌ها کمک می‌کند.
- وظایف نود:
- دریافت تراکنش‌ها
- اعتبارسنجی تراکنش‌ها
- لجر (Ledger)
- تعریف:
- لجر یعنی دفتر کل دیجیتال یا همان بلاک‌چین که همه تراکنش‌ها در آن ثبت می‌شود.
- ویژگی اصلی: غیرقابل تغییر و توزیع شده بین نودها
- مثال: وقتی کسی بیت‌کوین می‌فرستد، تراکنش در لجر ثبت می‌شود و همه نودها یک نسخه از آن دارند.

❏ ماینینگ (Mining)

- تعریف:
- فرآیندی که تراکنش‌ها در بلاک‌ها قرار می‌گیرند و بلاک جدید به بلاک‌چین اضافه می‌شود.
- ماینرها (افرادی که ماینینگ انجام می‌دهند) از قدرت پردازشی کامپیوتر برای حل مسائل ریاضی پیچیده استفاده می‌کنند.
- هدف ماینینگ:
- اعتبارسنجی تراکنش‌ها
- ایجاد بلاک جدید
- دریافت پاداش (مثلاً بیت‌کوین جدید)
- هش (Hash)
- تعریف:
- هش یعنی خروجی یک تابع ریاضی که یک داده (تراکنش یا بلاک) را به یک رشته ثابت طول تبدیل می‌کند.
- ویژگی‌ها:
- تغییر حتی یک بیت از داده، هش را کاملاً تغییر می‌دهد
- هش معکوس‌پذیر نیست (نمی‌توان داده اولیه را از آن پیدا کرد)

مثال: هر بلاک دارای یک هش منحصر به فرد است که آن را به بلاک قبلی وصل می‌کند، و این باعث امنیت و یکپارچگی بلاک چین می‌شود.

◆ جمع‌بندی تصویری ساده:

- نود: عضو شبکه که تراکنش‌ها را ذخیره و تایید می‌کند
- لجر: دفتر کل بلاک چین که همه تراکنش‌ها در آن ثبت می‌شود
- ماینینگ: فرآیند اعتبارسنجی و اضافه کردن بلاک جدید
- هش: اثر انگشت دیجیتال هر بلاک برای امنیت و اتصال بلاک‌ها

ویژگی	کوین	توکن
بلاکچین	بلاکچین اختصاصی خودش رو داره (مثل بیت کوین یا اتریوم)	بلاکچین مستقل نداره و روی بلاکچین‌های دیگر ساخته میشه (تر)
کاربرد اصلی	وسیله پرداخت و ذخیره ارزش (مانند پول دیجیتال)	کاربردهای متنوع: نمایندگی دارایی، دسترسی به خدمات، استیبل کوین‌ها و...
نمونه‌ها	(LTC، لایت کوین، ETH، اتریوم، BTC بیت کوین)	SHIB، شیبا (KINK) چین لینک (USDT) تر
استخراج/تولید	معمولاً از طریق ماینینگ یا استیکینگ تولید میشه	از طریق قراردادهای هوشمند ایجاد میشه
زیرساخت	نقش "ارز بومی" شبکه رو داره	به زیرساخت شبکه میزبان وابسته است.
امنیت	امنیتش مستقیماً توسط شبکه بلاکچین خودش تامین میشه	امنیتش وابسته به امنیت بلاکچین میزبان است

اثبات سهام Pos	اثبات کار POW	ویژگی
انتخاب تصادفی براساس دارایی و سن دارایی	حل پازل محاسباتی سخت	روش انتخاب ماینر/تولید بلاک
بسیار کم (نیاز به محاسبات کم)	بسیار زیاد (هزاران ماینر، برق زیاد)	مصرف انرژی
امنیت با دارایی کاربران، حمله خیلی پرهزینه و سخت	امنیت با سختی حل پازل و حمله ۵۱٪	امنیت
ممکنه متمرکز به کسانی که دارایی زیاد دارند شود	ممکنه متمرکز به ماینرهای بزرگ شود	تمرکز زدایی
کار دانه، پولکادات Merge اتریوم بعد از	Merge بیت کوین، اتریوم قبل از	نمونه‌ها

تست‌های بانکداری الکترونیک

۱- کدام تعریف برای بانکداری الکترونیک کامل‌تر است؟

- انجام عملیات بانکی با استفاده از اینترنت
- انجام عملیات الکترونیک با بستر الکترونیکی بعد از گسترش تجارت الکترونیک
- نوعی تجارت الکترونیک که ارتباطی به خدمات مالی ندارد
- همه موارد

پاسخ صحیح: ۲

انجام عملیات الکترونیک با بستر الکترونیکی بعد از گسترش تجارت الکترونیکی را به اصطلاح بانکداری الکترونیک می‌گویند.

۲- کدام یک از موارد زیر از شاخه‌های بانکداری الکترونیک می‌باشد؟

- (۱) بیمه (۲) خرید سهام به صورت الکترونیکی (۳) فروش سهام به صورت الکترونیکی (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

شاخه‌های مختلف بانکداری الکترونیک شامل کلیه سرویس‌های مالی همچون بیمه، خرید و فروش سهام به صورت الکترونیک و دیگر سرویس‌های بانکداری الکترونیک می‌باشد.

۳- کلیه خدماتی که از طریق اینترنت با استفاده از محصولات و خدمات مرتبط آن سودآوری ایجاد می‌کنند را به اصطلاح می‌نامند.

- (۱) بانکداری اینترنتی (۲) اقتصاد اینترنتی (۳) اقتصاد دیجیتال (۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ صحیح: ۴

اقتصاد اینترنتی یا اقتصاد دیجیتالی به معنای فعالیت‌های اقتصادی است که از طریق اینترنت با استفاده از محصولات و خدمات مرتبط با آن سودآوری ایجاد می‌کند.

۴- کدام یک از فعالیت‌های زیر مربوط به کسب و کارهای الکترونیک نمی‌شود؟

- (۱) مدیریت روابط با مشتری (۲) مدیریت زنجیره تأمین
(۳) خرید تجهیزات دیجیتال از خرده‌فروشی (۴) برنامه‌ریزی منابع شرکت

پاسخ صحیح: ۳

خرید تجهیزات دیجیتال از یک مغازه خرده‌فروشی از فعالیت‌های مربوط به کسب و کارهای الکترونیکی نمی‌شود.

۵- عمده‌ترین دستاورد به کارگیری فناوری ارتباطات در زمینه‌های اقتصادی است.

- (۱) تجارت الکترونیک (۲) تجارت هوشمند (۳) مدیریت رایانه (۴) افزایش ارزش سهام

پاسخ صحیح: ۱

تجارت الکترونیک عمده‌ترین دستاورد به کارگیری فناوری ارتباطات در زمینه‌های اقتصادی است.

۶- همه موارد زیر از ویژگی‌های تجارت الکترونیک می‌باشد به جز

- (۱) جهانی شدن تجارت (۲) حذف محدودیت‌های زمانی و مکانی

- (۳) کاهش چشمگیر هزینه‌های معاملاتی (۴) افزایش هزینه‌های معاملاتی

پاسخ صحیح: ۴

هزینه‌های معاملاتی در اثر تجارت الکترونیک کاهش می‌یابد.

۷- ISOC چه سازمانی بود و در چه سالی تأسیس شد؟

۱) سازمانی که به منظور تهیه، تدوین و نظارت بر استانداردهای اینترنت در سال ۱۹۸۰ تأسیس شد.

۲) سازمانی که به منظور تهیه، تدوین و نظارت بر استانداردهای اینترنت که در سال ۱۹۹۲ تأسیس شد.

۳) سازمانی که به منظور تبلیغات اینترنتی که در سال ۱۹۹۹ تأسیس شد.

۴) یک جامعه اینترنتی که به منظور نظارت بر تراکنش‌های تجارت الکترونیکی در سال ۱۹۹۸ تأسیس شد.

پاسخ صحیح: ۲

ISOC سازمانی بود که به منظور تهیه، تدوین و نظارت بر استانداردهای اینترنت که در سال ۱۹۹۲ تأسیس شد.

۸- حباب دات کام اصطلاحی برای تعریف می‌باشد و در سال ایجاد شد.

۱) تجارت الکترونیک و افزایش ارزش شرکت‌های اینترنتی - ۱۹۹۰

۲) تجارت الکترونیک و افزایش ارزش شرکت‌های اینترنتی - ۲۰۰۰

۳) تغییر بازار سهام - سال ۲۰۰۱

۴) تغییر بازار سهام - ۱۹۹۹

پاسخ صحیح: ۱

با استقبال فراوان در دهه آخر ۱۹۹۰ از تجارت الکترونیکی و افزایش ارزش شرکت‌های اینترنتی، این پدیده به حباب دات کام معروف شد.

۹- چه سازمانی مسئولیت محافظت از اطلاعات و کمک به تعیین حکم منازعات مربوط به نام‌های دامنه و نظارت بر سایت حل یکنواخت منازعات نام دامنه را بر عهده دارد؟

۱) اتحادیه مالکیت فکری جهانی (۲) UNDR (۳) SDMI (۴) جنبش موسیقی دیجیتال ایمن

پاسخ صحیح: ۱

اتحادیه مالکیت فکری جهانی سازمانی است که مسئولیت محافظت از اطلاعات و کمک به تعیین حکم منازعات مربوط به نام‌های دامنه و نظارت بر سایت حل یکنواخت منازعات نام دامنه را بر عهده دارد.

۱۰- کدام نظام از نظام‌های بانکداری الکترونیک می‌باشد؟

۱) نظام پایاپای (۲) نظام پول کلایی (۳) نظام پول اعتباری (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

هر سه گزینه فوق از نظام‌های بانکداری الکترونیک هستند

۱۱- معاملات تهاتری خالص نام دیگری است برای نظام‌های بانکداری الکترونیک.

(۱) پایاپای کالا به کالا (۲) پول کالایی (۳) پول اعتباری (۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ صحیح: ۱

معاملات تهاتری خالص نام دیگری است برای نظام‌های پایاپای کالا به کالا در بانکداری الکترونیک.

۱۲- خریداران نهایی کالا یا خدمات همان هستند؟

(۱) Business (۲) Government (۳) Consumers (۴) گزینه ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۳

در واقع Consumers خریداران نهایی کالا یا خدمات هستند.

۱۳- کدام یک از گزینه‌های زیر از معایب نظام پایاپای مستقیم نمی‌باشد؟

(۱) عدم تطبیق مضاعف احتیاجات (۲) ناتوانی در محاسبه

(۳) عدم تقسیم‌پذیری (۴) ذخیره شدن ارزش اقتصادی

پاسخ صحیح: ۴

در واقع ذخیره نشدن ارزش اقتصادی از معایب نظام تهاتری مستقیم می‌باشد.

۱۴- کدام مدل بیان‌کننده ارتباط بین دو یا چند سازمان یا مؤسسه اقتصادی می‌باشد؟

(۱) B2C (۲) B2B (۳) C2B (۴) C2C

پاسخ صحیح: ۲

مدل B2B بیان‌کننده ارتباط بین دو یا چند سازمان یا مؤسسه اقتصادی می‌باشد.

۱۵- فرق اصلی دو مدل B2C و C2B در چیست؟

(۱) نحوه خرید و شیوه ارتباط با مشتریان (۲) تعیین قیمت کالا

(۳) نحوه ارزش‌گذاری بر سهام (۴) سطح وسعت آن

پاسخ صحیح: ۱

فرق اصلی دو مدل B2C و C2B در نحوه خرید و شیوه ارتباط با مشتریان است.

۱۶- کدام مدل در ارتباط با دولت نیست؟

(۱) B2G (۲) C2G (۳) G2G (۴) C2B

پاسخ صحیح: ۴

سه گزینه اول در ارتباط با دولت‌اند.

۱۷- در کدام مدل ارتباط بین مردم و سازمان‌های دولتی مطرح می‌باشد؟

B2G (۱) C2G (۲) G2G (۳) (۴) گزینه ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۴

مدل‌های معرفی شده در گزینه‌های ۱ و ۲ بیانگر ارتباط بین مردم و سازمان‌های دولتی می‌باشد.

۱۸- در رایانه‌های شخصی در اختیار کارمندان بانک قرار گرفت.

(۱) اتوماسیون پشت باجه مرحله اول

(۲) دوره دوم اتوماسیون پشت باج

(۳) دوره سوم متصل کردن مشتریان به حساب‌هایشان

(۴) یکپارچه‌سازی سیستم‌ها و مرتبط کردن مشتری با عملیات بانکی

پاسخ صحیح: ۲

در دوره دوم اتوماسیون پشت باجه، رایانه‌های شخصی در اختیار کارمندان بانک قرار گرفت.

۱۹- کدام یک از ویژگی‌های دوره چهارم یکپارچه‌سازی سیستم‌ها و ارتباط مشتری با عملیات بانکی نمی‌باشد؟

(۱) تلاش برای استانداردسازی نرم‌افزارها (۲) تلاش برای تأسیس سیستم‌های یکپارچه

(۳) استفاده از پول کاغذی در مبادلات (۴) حذف نیروی انسانی تا حد ممکن

پاسخ صحیح: ۳

گزینه ۳ نادرست است. در این نظام سعی شد تا کلیه پرداخت‌های بانکی به صورت اینترنتی و الکترونیکی انجام شود.

۲۰- در کدام سطح از بانکداری الکترونیکی امکان انجام مبادلات بین سیستم بانکی و مشتری فراهم شد؟

(۱) اطلاع‌رسانی (۲) تراکنش (۳) ارتباطات (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۳

در سطح ارتباطات امکان انجام مبادلات بین سیستم بانکی و مشتری فراهم شد که ریسک این سطح در بانکداری الکترونیکی بیشتر از شیوه سنتی است.

۲۱- کدام مورد از ویژگی‌های اصلی سامانه بانکداری تجارت الکترونیکی می‌باشد؟

(۱) توانایی پردازش حجم بالای تراکنش‌ها در ساعت (۲) وجود زیرساخت انعطاف‌پذیر

(۴) همه موارد

(۳) قابلیت انجام پردازش آنی

پاسخ صحیح: ۴

هر سه گزینه فوق از جمله ویژگی‌های کلیدی این سامانه به حساب می‌آید.

۲۲- هدف اصلی از حرکت به سمت بانکداری متمرکز چیست؟

(۱) یکپارچه‌سازی خدمات و محصولات در قالب یک چارچوب واحد (۲) تسریع عملیات بانکی

(۳) قابلیت پردازش آنی (۴) انعطاف‌پذیری بیشتر

پاسخ صحیح: ۱

در واقع هدف اصلی از حرکت به سمت بانکداری متمرکز، یکپارچه‌سازی خدمات و محصولات بانک در قالب یکپارچه و واحد می‌باشد.

۲۳- امضای الکترونیک با هدف طراحی شده است.

(۱) بهره‌برداری از خدمات جدید در سایت‌های بانکداری اینترنتی (۲) ارائه خدمات ویژه و کاربردی به مشتریان

(۳) تسریع عملیات (۴) تضمین توسعه‌پذیری و کارایی سامانه‌ها

پاسخ صحیح: ۲

امضای الکترونیک با هدف ارائه خدمات ویژه و کاربردی به مشتریان طراحی شده است.

۲۴- کدام مورد امکان ارتباط پایانه پرداخت الکترونیکی و فروشگاه‌های با رایانه مشتری را ایجاد می‌کند؟

(۱) انواع کارت‌های بانکی (۲) پایانه پوز فروشگاه

(۳) سامانه پرداخت خرید اینترنتی (۴) امضای الکترونیک

پاسخ صحیح: ۲

پایانه پوز فروشگاه‌های امکان ارتباط پایانه پرداخت الکترونیکی فروشگاه‌های با رایانه مشتری را فراهم می‌کند.

۲۵- سامانه سحاب نام دیگری از است؟

(۱) سامانه حواله الکترونیکی بین بانکی (۲) مبادلات بین مشتریان

(۳) ارتباط بین بانک و مشتری (۴) خدمات ارائه‌شده توسط بانک‌های عضو شتاب

پاسخ صحیح: ۱

سامانه سحاب همان سامانه حواله الکترونیکی بین بانکی جهت انتقال وجوه از کارت بانکی مشتری به صورت آنی به کارت خویش یا سایر کارت‌های بانک‌های عضو شتاب می‌باشد.

۲۶- هدف استفاده از بدافزارها چیست؟

- (۱) خراب کردن سیستم‌های کامپیوتری (۲) سرقت اطلاعات کاربران و انتشار آن
(۳) سرقت از حساب‌ها (۴) سوءاستفاده از اعتماد مشتری

پاسخ صحیح: ۲

با توجه به وجود ویروس‌ها، بدافزارها با هدف سرقت اطلاعات کاربران تهیه و منتشر می‌گردند؛ لذا اهمیت نسبی یک ضدبدافزار آشکار می‌گردد.

۲۷- استفاده از با هدف بالا بردن ضریب امنیت در ارتباط بانک و مشتری می‌باشد؟

- (۱) تکنولوژی SSL (۲) سیستم FBI (۳) سیستم IBC (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۱

استفاده از تکنولوژی SSL با هدف بالا بردن ضریب امنیت در ارتباط بانک و مشتری می‌باشد.

۲۸- کدام یک از خطرات استفاده از دستگاه‌های اینترنتی است؟

- (۱) استفاده از کارت توسط دارنده کارت (۲) مراقبت از رمزهای کارت
(۳) عدم استفاده از رمزهای قابل حدس (۴) قرار دادن کارت در اختیار فروشنده

پاسخ صحیح: ۴

کارت بانکی را نباید در اختیار فروشنده قرار داد؛ زیرا گاهی دستگاه‌های کپی وجود دارند که به قسمت شیار کارت خوان متصل می‌شوند و می‌توانند باعث خالی شدن حساب بانکی شوند.

۲۹- به سایت‌هایی که با عناوین مختلف مانند شارژ ارزان قیمت و تخفیف‌های باورنکردنی از مردم پول می‌گیرند، به اصطلاح می‌گویند.

- (۱) سایت‌های اینترنتی (۲) درگاه الکترونیک (۳) سایت‌های فیشینگ (۴) بدافزارها

پاسخ صحیح: ۳

در واقع به سایت‌هایی که با عناوینی مانند شارژ ارزان قیمت یا عناوین جذاب دیگر از مشتریان هزینه دریافت می‌کنند، سایت‌های فیشینگ می‌گویند.

۳۰- کدام یک از موارد زیر از امور مراقبتی در رابطه با استفاده از دروازه‌های اینترنتی می‌باشد؟

- (۱) به‌روزرسانی مرورگر (۲) استفاده از برنامه ضدبدافزار
(۳) استفاده از ایمیل‌های اسپم (۴) عدم استفاده از رمزهای عبور یکسان

پاسخ صحیح: ۳

۳۱- رایج ترین حملات در فضای مجازی کدام حملات می باشد؟

(۱) حملات ویروسی (۲) حملات سایت های جعلی شبیه به وبسایت اصلی

(۳) حملات فیشینگ (۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ صحیح: ۴

گزینه های ۲ و ۳ هر دو از عملیات فیشینگ هستند که هدف از این عملیات، فریب کاربران و استفاده از شماره مشتری و رمز عبورشان با ایجاد سایت های مشابه سایت اصلی می باشد.

۳۲- در کدام یک از بدافزارهای زیر مهاجم آدرس جعلی خود را در سیستم قربانی قرار می دهد؟

(۱) حملات درگاه الکترونیک (۲) حملات فیشینگ (۳) دسکتاپ فیشینگ (۴) حملات درگاه جعلی

پاسخ صحیح: ۳

در حملات دسکتاپ فیشینگ، یک بدافزار به سیستم فرد قربانی وارد شده و آدرس جعلی خود را در سیستم قرار می دهد.

۳۳- کدام مورد از نرم افزارها و برنامه های رایانه ای خطرناک برای دزدی هویت اشخاص و پی بردن به اطلاعات خصوصی آنها می باشد؟

(۱) بدافزارهای فیشینگ (۲) کی لاگرها (۳) کلیه بدافزارها (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۲

کی لاگرها به صورت سخت افزاری و نرم افزاری تولید می شوند و هدف از آنها دزدی هویت اشخاص و پی بردن به اطلاعات خصوصی آنها می باشد.

۳۴- کدام مورد از موارد زیر از روش های جانبی نفوذ کی لاگر نمی باشد؟

(۱) ابزارهای جانبی مثل فلش مموری و لوح های فشرده و سی دی

(۲) ورود به عنوان ضمیمه برنامه های کاربردی نامطمئن

(۳) ضمیمه شدن به ایمیل

(۴) ایجاد سایت های مشابه سایت اصلی

پاسخ صحیح: ۴

گزینه ۴ نادرست است. در عملیات فیشینگ است که سایت های شبیه سایت اصلی ایجاد می شود.

۳۵- از کدام یک از روش های زیر می توان با شخص فیشر مقابله کرد؟

(۱) توجه به تغییرات نامحسوس در صفحات

۲) ایجاد سایت معتبر در گوشی تلفن همراه مانند سایت‌های متصل به بانک

۳) باز کردن درگاه‌های مطمئن

۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

همه موارد فوق از روش‌های پیشگیری از هک شدن سایت‌های اینترنتی و فیشینگ می‌باشد.

۳۶- همه روش‌های فوق از روش‌های متداول مجرمان جهت سرقت رمز کاربران می‌باشد به جز

۱) ایمیل جعلی ۲) فیشینگ ۳) کی لاگرها ۴) سرقت رمز

پاسخ صحیح: ۴

سرقت رمز یک واژه کلی است که از طریق ایمیل‌های جعلی، فیشینگ و کی لاگر به دست می‌آید و مستقیماً از روش‌های مجرمان جهت سرقت رمز کاربران نمی‌باشد.

۳۷- چه اقداماتی می‌تواند هنگام فروش رایانه شخصی به شما در حفظ اطلاعات کمک کند؟

۱) پاک کردن کامل سیستم از اطلاعات شخصی ۲) جداسازی هارد دستگاه و عدم فروش آن

۳) عدم ذخیره اطلاعات شخصی در رایانه شخصی ۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

هر سه مورد فوق از عواملی است که می‌تواند هنگام فروش رایانه شخصی، اطلاعات شما را حفظ کند.

۳۸- را می‌توان به عنوان فراهم‌آورنده امکاناتی برای مشتریانی که بدون نیاز به حضور فیزیکی در بانک و با استفاده از واسطه‌های ایمن به خدمات بانکی دسترسی یابند، تعریف نمود.

۱) بانکداری الکترونیک ۲) تجارت الکترونیک

۳) اقتصاد الکترونیک ۴) ایجاد هماهنگی و همراهی بین سازمان‌ها

پاسخ صحیح: ۱

بانکداری الکترونیک بدون حضور فیزیکی به مشتریان کمک می‌کند با استفاده از واسطه‌های ایمن به خدمات بانکی دسترسی یابند.

۳۹- کدام یک از تعاریف زیر مربوط به تجارت الکترونیک می‌باشد؟

۱) هدایت اطلاعات کاربری و معاملات بر روی شبکه‌ها ۲) از طریق رایانه خرید و فروش کالا

۳) خدمات و انتقال سرمایه‌ها از طریق ارتباطات دیجیتالی ۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

هر سه گزینه از جمله تعاریف ارائه شده برای تجارت الکترونیک می باشد.

۴۰- کدام یک از مزایای تجارت الکترونیک نیست؟

(۱) جهانی شدن تجارت الکترونیک (۲) افزایش قیمت منابع جهت خرید

(۳) حذف محدودیت های زمانی و مکانی (۴) دسترسی آسان به اطلاعات

پاسخ صحیح: ۲

از مزایای تجارت الکترونیک کاهش قیمت منابع جهت خرید می باشد.

۴۱- کدام یک از مزایای انجام عملیات بانکی به صورت اینترنتی می باشد؟

(۱) صرفه جویی در هزینه ها (۲) صرفه جویی در مصرف انرژی

(۳) دسترسی به کانال های مختلف (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

هر سه گزینه فوق از مزایای انجام عملیات بانکی به صورت اینترنتی می باشد.

۴۲- SFNB چیست؟

(۱) نام بدافزاری برای هک کردن هویت شخصی کاربر (۲) نوعی کی لاگر

(۳) اولین بانک اینترنتی واقعی (۴) سیستمی برای نظارت بر بانکداری الکترونیک

پاسخ صحیح: ۳

SFNB اولین بانک اینترنتی واقعی بود.

۴۳- کدام یک از زیرساخت های بانکداری الکترونیک است؟

(۱) شبکه ارتباطی (۲) زیرساخت های (۳) امنیت تبادل اطلاعات (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۳

تمامی گزینه های فوق از زیرساخت های بانکداری الکترونیک هستند.

۴۴- کدام یک از معایب اجرای بانکداری الکترونیک از طریق تلفن های عادی است؟

(۱) پرهزینه بودن (۲) نداشتن سرعت عمل (۳) پایین بودن ضریب (۴) کاربر پسند نبودن

پاسخ صحیح: ۳

پایین بودن ضریب امنیت از معایب اجرای بانکداری الکترونیک از طریق تلفن های عادی است.

۴۵- کدام مورد از شیوه‌های بانکداری الکترونیکی می‌باشد؟

- (۱) از طریق تلفن کارتی
(۲) از طریق کامپیوتر منزل
(۳) استفاده از موبایل برای انجام امور بانکی
(۴) استفاده از شبکه‌های رادیویی

پاسخ صحیح: ۴

گزینه ۴ اشتباه است. استفاده از شبکه‌های تلویزیون کاب لی می‌تواند برای انجام امور بانکی مورد استفاده قرار گیرد.

۴۶- کدام مورد از موانع اصلی گسترش سیستم بانکداری الکترونیک در ایران می‌باشد؟

- (۱) عدم توجه کافی به مسائل فرهنگی
(۲) عدم توجه به مسائل امنیتی
(۳) عدم حمایت دولت
(۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

هر سه گزینه فوق از عوامل پیشگیری برای گسترش سیستم بانکداری الکترونیک در ایران می‌باشد.

۴۷- در روشی که مشتری با استفاده از کارت بانکی خود می‌تواند از دستگاه پوز هر فروشگاه خریداری کند، آن را روش می‌گویند.

- (۱) روش بانکداری الکترونیکی
(۲) دستگاه فروش نقطه‌ای
(۳) شیوه بانکداری الکترونیک از طریق دستگاه خودپرداز
(۴) استفاده از شبکه تلویزیون

پاسخ صحیح: ۲

در واقع شیوه دیگر در بانکداری الکترونیکی، دستگاه فروش نقطه‌ای است که به طور وسیعی در فروشگاه‌ها و مراکز خدماتی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۴۸- حواله ساتنا جایگزین مناسب‌تری برای کدام یک از خدمات بانکی زیر می‌باشد؟

- (۱) چک‌های تضمینی
(۲) چک‌های رم‌دار
(۳) چک‌های عادی اشخاص
(۴) بروات

پاسخ صحیح: ۲

۴۹- در حواله پایا از کدام یک از شماره‌های زیر باید استفاده شود؟

- (۱) شماره کارت
(۲) شماره حساب
(۳) شماره شبا
(۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۳

۵۰- کد CVV2 برای استفاده در می باشد؟

- (۱) پایانه فروش (POS) (۲) خودپرداز (ATM) (۳) تلفن بانک (۴) درگاه های غیر حضوری (پایانه های مجازی)
- پاسخ صحیح: ۴

۵۱- مهم ترین ویژگی های به کارگیری انتقال الکترونیکی وجوه عبارتند از:

- (۱) امنیت، سرعت و هزینه کم (۲) آسان بودن و کاهش اشتباهات انسانی (۳) بهبود مدیریت وجوه و نقدینگی و بهبود روابط با مشتریان (۴) همه موارد
- پاسخ صحیح: ۴

۵۲- حداقل مبلغ انتقال وجه از طریق سامانه ساتنا، برابر میلیون ریال می باشد.

- (۱) ۱۰۰ (۲) ۱۵۰ (۳) ۳۵۰ (۴) ۵۰۰
- پاسخ صحیح: ۲

۵۳- وظیفه انتقال امن اطلاعات و داده های مربوط به تراکنش های مالی و غیر مالی به بانک های صادر کننده کارت را دارد. همچنین، وظیفه تسویه اقلام مربوط به تراکنش های موفق پذیرندگان و تعیین و اعلام کارمزدهای مربوط را بر عهده دارد.

- (۱) تابا (۲) شاپرک (۳) سامانه پایای الکترونیکی (۴) هیچ کدام
- پاسخ صحیح: ۲

۵۴- کارتهایی که شخص فقط تا سقف موجودی حساب خود می تواند از حسابش برداشت نماید و این کارتها به یک حساب بانکی مجزا مرتبط می باشند، چه می نامند؟

- (۱) کارتهای اعتباری (Credit Card) (۲) کارتهای بدهکار (Debit Card) (۳) کارتهای از پیش پرداخت شده (Prepaid) (۴) هیچ کدام
- پاسخ صحیح: ۲

۵۵- شبکه الکترونیکی بانکی فراگیر در ایران که زمینه انجام مبادلات بین بانکی را به صورت الکترونیکی فراهم می نماید، چه می نامند؟

- (۱) تابا (۲) شاپرک (۳) شتاب (۴) پایا
- پاسخ صحیح: ۳

۵۶- کدام گزینه در خصوص دستور پرداخت از طریق ساتنا صحیح نمی باشد؟

- (۱) استرداد وجه مورد انتقال پس از پذیرش دستور پرداخت توسط بانک با شرایط خاصی امکان پذیر می باشد.
- (۲) مسئولیت واریز وجه انتقال داده شده به حساب ذی نفع در تاریخ مؤثر انتقال به عهده بانک ذی نفع است.
- (۳) مسئولیت عواقب ناشی از هرگونه اشتباه در مندرجات برگ دستور پرداخت به عهده متقاضی انتقال وجه است.
- (۴) در صورتی که به هر دلیل امکان واریز وجه به حساب ذی نفع وجود نداشته باشد، بانک وجه مورد انتقال را به حساب دستور دهنده برمی گرداند.

پاسخ صحیح: ۱

۵۷- واریز و پرداخت اینترنتی اقساط جزو کدامیک از سرویس ها می باشد؟

- (۱) سرویس پایه - سرویس ارزش افزوده
- (۲) سرویس ارزش افزوده - سرویس پایه
- (۳) سرویس پایه - سرویس پایه
- (۴) سرویس ارزش افزوده - سرویس ارزش افزوده

پاسخ صحیح: ۱

۵۸- شناسه حساب بانکی ایران چند رقمی است؟

- (۱) ۲۲ رقمی
- (۲) ۲۳ رقمی
- (۳) ۲۴ رقمی
- (۴) ۲۵ رقمی

پاسخ صحیح: ۳

۵۹- در سامانه تابای بانک مرکزی کدام اوراق قابل استفاده در سیستم نمی باشد؟

- (۱) اوراق مشارکت دولت
- (۲) اوراق مشارکت بانک مرکزی
- (۳) گواهی سپرده
- (۴) اوراق بهادار با ریسک که مانند سهام خرید و فروش می شوند

پاسخ صحیح: ۴

۶۰- کارت هدیه از چه نوع کارتهایی می باشد؟

- (۱) کارت اعتباری (Credit Card)
- (۲) کارتهای بدهکار (Debit Card)
- (۳) کارتهای از پیش پرداخت شده (Prepaid)
- (۴) بن کارت

پاسخ صحیح: ۳

۶۱- انجام عملیات الکترونیک شبکه شتاب از طریق کدام ابزار امکان پذیر است؟

- (۱) شماره شبا
- (۲) شماره کارت
- (۳) شماره حساب
- (۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ صحیح: ۲

۶۲- ضریب امنیتی کدام نوع تأیید از همه بیشتر است؟

- (۱) رمز دوم ثابت (۲) رمز دوم پیامک (۳) رمز دستگاه تولید رمز (Token) (۴) گزینه ۲ و ۳
- پاسخ صحیح: ۳

۶۳- دستگاه تولید رمز (Token) در کدام درگاه کاربرد دارد؟

- (۱) Pinpad (۲) همراه بانک (۳) تلفن بانک (۴) گزینه ۲ و ۳
- پاسخ صحیح: ۴

۶۴- برای ساتنا کدام گزینه نادرست است؟

- (۱) جایگزین چک‌های بانکی است.
(۲) خدمات ساتنا کارمزد ندارد.
(۳) از بستر ارتباطی الکترونیک بین بانک‌ها استفاده می‌کند.
(۴) تسویه آنی وجوه بین بانک‌ها و مؤسسات مالی را تسهیل می‌نماید.

پاسخ صحیح: ۱

۶۵- صدور دستور پرداخت ساتنا از کدام درگاه‌ها مقدور است؟

- (۱) شعبه (۲) اینترنت (۳) همراه بانک (۴) هر سه
- پاسخ صحیح: ۴

۶۶- اوراق مشارکت دولت را کدام نهاد بایستی تضمین نماید؟

- (۱) سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی (۲) وزارت امور اقتصادی و دارایی
(۳) وزارت صنعت، معدن و تجارت (۴) بانک مرکزی ج.ا.ی.
پاسخ صحیح: ۲

۶۷- اوراق مشارکت بانک مرکزی با تصویب کدام نهاد منتشر می‌گردد؟

- (۱) شورای پول و اعتبار (۲) بانک مرکزی ج.ا.ی. (۳) وزارت امور اقتصادی و دارایی (۴) هیأت دولت
پاسخ صحیح: ۱

۶۸- شبکه الکترونیک پرداخت کارتی شاپرک در چه سالی ایجاد گردید؟

- (۱) شورای پول و اعتبار (۲) بانک مرکزی ج.ا.ی. (۳) وزارت امور اقتصادی و دارایی (۴) هیأت دولت
پاسخ صحیح: ۳

۶۹- کدام درگاه غیر حضوری نمی باشد؟

- (۱) اینترنت (۲) Pinpad (۳) تلفن بانک (۴) همراه بانک

پاسخ صحیح: ۲

۷۰- کدام گزینه نادرست است؟

- (۱) هر شماره کارت یک شماره شبای متناظر دارد.
(۲) سامانه های حواله الکترونیکی کشور بر اساس «شبا» فعالیت دارند.
(۳) رمز دوم برای انجام عملیات مالی در درگاه های غیر حضوری الزامی است.
(۴) اینترنت بانک جزء درگاه های غیر حضوری بانک ها می باشد.

پاسخ صحیح: ۱

۷۱- کارت های بانک های کشور اعم از سیبا، سپهر، مسکن کارت و ... در تقسیم بندی کارت ها جزء کدام دسته قرار می گیرند؟

- (۱) کارت های اعتباری (Credit Card) (۲) کارت های بدهکار (Debit Card)
(۳) کارت های شخصی (Personal Card) (۴) کارت های از پیش پرداخت شده (Prepaid)

پاسخ صحیح: ۲

۷۲- کدام گزینه از زیرساخت های بانکداری الکترونیک نمی باشد؟

- (۱) منابع انسانی و مسائل فرهنگی (۲) امکانات نرم افزاری و سخت افزاری
(۳) خدمات پول الکترونیکی (۴) زیرساخت های حقوقی

پاسخ صحیح: ۳

۷۳- بانکداری الکترونیک در سطح مشتری، بانکداری الکترونیک بین بانکی و کارت های بانکی جزء کدام یک از تقسیم بندی های بانکداری الکترونیک قرار می گیرند؟

- (۱) تقسیم بندی بر اساس نوع مصرف کننده (۲) تقسیم بندی بر اساس دامنه و فضای انتقال
(۳) تقسیم بندی بر اساس استانداردهای بین المللی (۴) هر سه مورد صحیح می باشد.

پاسخ صحیح: ۲

۷۴- سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا) سامانه ای است که:

- (۱) به مشتریان امکان هر حواله ای را به هر حسابی در هر بانکی می دهد

۲) فقط در ساعات اداری بانک فعالیت می کند.

۳) زیر ساخت اصلی مبادلات پولی بین بانکی حسابی با تعداد انبوه به شمار می آید.

۴) فقط از طریق مراجعه حضوری به شعبه امکان پذیر می باشد.

پاسخ صحیح: ۱

۷۵- شناسه حساب بانکی ایران یا شماره شبا:

۱) شماره ای است ۲۴ رقمی که کلیه حساب های یک شخص را در بر می گیرد.

۲) جایگزینی حسابی برای شماره حساب های فعلی می باشد.

۳) تمامی اطلاعات یک شماره حساب معمولی را دارد.

۴) شماره ای است ۱۶ رقمی که یک حساب بانکی را به صورت منحصر به فرد در بر می گیرد.

پاسخ صحیح: ۳

۷۶- کدام گزینه در مورد سیستم سحاب نادرست می باشد؟

۱) استفاده از سحاب فقط در شعبه امکان پذیر است.

۲) جهت انتقال وجوه آنلاین بین حساب های متصل به یک کارت به حساب پیش فرض متصل به کارت دیگر شکل گرفته است.

۳) در بستر شبکه شتاب صورت می پذیرد.

۴) استفاده از سحاب هم در شعبه و هم در خودپردازها و اینترنت بانک میسر می باشد.

پاسخ صحیح: ۱

۷۷- سامانه ای که وظیفه انتشار اوراق بهادار الکترونیکی و نگهداری آن ها از لحظه صدور تا باز خرید در سر رسید را دارد، کدام یک از سامانه های ذیل می باشد؟

۱) سامانه پایا ۲) سامانه تسویه ناخالص آنی ۳) سامانه تابا ۴) سامانه سحاب

پاسخ صحیح: ۳

۷۸- کدام یک از موارد ذیل از مشکلات و موانع موجود بر سر راه توسعه بانکداری متمرکز الکترونیک (Core Banking) نمی باشد؟

۱) دشواری انطباق نرم افزارهای خارجی با عملیات بانکی داخلی

۲) عدم استقبال مشتریان و کارکنان بانکها

۳) عدم طراحی و تهیه نرم افزار Core Banking بانک های دولتی داخل

۴) دشواری جذب و نگهداری نیروهای متخصص در این زمینه

پاسخ صحیح: ۲

۷۹- کدام گزینه تعریف بهتری از بانکداری الکترونیک ارائه می دهد؟

۱) فراهم آوردن امکاناتی برای مشتریان که با استفاده از آن ها بتوانند بدون حضور فیزیکی در بانک، در هر زمانی از طریق کانال های ارتباطی ایمن و با اطمینان، عملیات بانکی دلخواه خود را انجام دهند.

۲) بخشی تفکیک ناپذیر از تجارت الکترونیک و دارای نقش اساسی در اجرای آن است. بدون بانکداری الکترونیک، تجارت الکترونیک نیز محقق نخواهد شد.

۳) ترکیبی از کانال های تحویل الکترونیکی و بانکداری سنتی است.

۴) استفاده از ابزارهایی برای انتقال الکترونیکی وجوه بوده که فرآیند استفاده از جریان پرداخت الکترونیکی را جایگزین پول نقد می کند.

پاسخ صحیح: ۱

۸۰- پول الکترونیکی به چه منظوری ایجاد و توصیف شده است؟

۱) بر روی قطعه ای الکترونیکی همانند تراشه کارت و یا حافظه کامپیوتر به صورت الکترونیکی ذخیره شده است.

۲) به عنوان یک وسیله پرداخت برای تعهدات اشخاصی غیر از مؤسسه صادر کننده پذیرفته شده است.

۳) به منظور انتقال الکترونیکی وجوه و پرداخت های با مقدار محدود ایجاد شده است.

۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۸۱- کارت اعتباری (بانکی)

۱) کارتی پلاستیکی یا کاغذی است که توسط صادر کننده (بانک و ...) صادر می شود و جهت بهره مندی از خدمات آن ها در جایگاه های مشخص در اختیار مشتری قرار می گیرد.

۲) وسیله ای الکترونیکی است که بر اساس اصول فنی خاص و رعایت مسائل ایمنی برای متقاضیان صادر شده است.

۳) به عنوان وسیله ای نوین جهت تسریع در امور پرداخت وجوه کالا و خدمات می باشد.

۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۸۲- کدام گزینه به عنوان مزایای استفاده از کارت‌های اعتباری مطرح است؟

(۱) کارت‌ها باعث افزایش سرعت و کاهش زمان انتقال وجوه از یک نقطه به نقطه دیگر می‌شوند.

(۲) کارت‌ها حجم مسافرت‌های درون‌شهری به منظور دریافت و پرداخت‌های معمولی بانکی را کاهش می‌دهند.

(۳) از طریق گسترش و توسعه کارت‌های بین‌المللی می‌توان نظام کنترل ارز را بهبود بخشید.

(۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۸۳- بانک در مقابل تعهدات لازم به مشتری خود مبلغ معینی اعتبار مالی داده و مشتری می‌تواند تا سقف اعتبار خود از حسابش برداشت نماید. مشتری می‌بایست طی مدت معین بدهی خود را به بانک پرداخت نماید. تعریف فوق مربوط به کدام گزینه است؟

(۱) Credit Card (۲) Debit Card (۳) Prepaid Card (۴) Over Head

پاسخ صحیح: ۱

۸۴- در این نوع کارت‌ها شخص فقط تا سقف موجودی حساب خود می‌تواند به وسیله این کارت‌ها پرداخت نماید که به یک حساب بانکی مجزا مرتبط می‌باشند. مفهوم فوق کدام گزینه زیر را بیان می‌کند؟

(۱) کارت‌های اعتباری (۲) کارت‌های بدهکار (۳) کارت‌های از پیش پرداخت‌شده (۴) هیچ‌کدام

پاسخ صحیح: ۲

۸۵- کدام مورد زیر طبق مقررات جاری ایران اصل «محرمانگی» را در تجارت الکترونیک با مشکل مواجه می‌سازد؟

(۱) در انتقال الکترونیکی وجوه چون سوابق به طرق الکترونیکی قابل خواندن است، با سهولت بیشتری در معرض دسترسی طرف‌های ثالث قرار خواهد گرفت.

(۲) استفاده از انتقال الکترونیکی وجوه موجب می‌شود، محلی که شخصی پایانه‌ای در آن راه‌اندازی کرده است دقیقاً قابل شناسایی باشد.

(۳) تعداد بیشتری از مراجع ذی‌صلاح و نهادها ممکن است به سوابق مالی فرد دسترسی پیدا کنند.

(۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۸۶- در بحث «پیشگیری از تقلب و سوءاستفاده» کدام گزینه صحیح است؟

(۱) به منظور انجام اقدامات پیشگیرانه در خصوص انتقال الکترونیکی وجوه ابتدا لازم است آن‌ها را شناسایی نمود.

۲) ثقلب در انتقال الكترونيكي وجوه شامل صدور دستور غير مجاز، دخل و تصرف در مبلغ و يا تغيير نام ذي نفع است.

۳) تسهيم زيان ناشي از ثقلب و پيشگيري از ثقلب، مسائل حقوقي قابل طرح در اين بحث است.

۴) هر سه گزينه صحيح است.

پاسخ صحيح: ۴

۸۷- کدام گزينه صحيح نيست؟

۱) بررسي ها نشان مي دهد پرداخت هايي كه از طريق سيستم هاي انتقال الكترونيكي صورت مي پذيرند، از امنيت بالاتري نسبت به پرداخت ها به شيوه سنتي برخوردارند.

۲) مكانيزم انتقال الكترونيكي وجوه براي کاربران خيلي ساده تر و سريع تر از سيستم هاي سنتي است.

۳) هزينه نظام انتقال الكترونيكي وجوه در مقايسه با نظام سنتي انتقال وجه بيشتر است.

۴) هر سه مورد

پاسخ صحيح: ۳

۸۸- کدام گزينه از مزايای به كارگيري انتقال الكترونيكي وجوه مي باشد؟

۱) افزايش امنيت و سرعت، سهولت استفاده ۲) کاهش اشتباهات انساني، افزايش بهره وري و كارايي

۳) بهبود روابط با مشتريان، بهبود مديريت نقدينگي و وجوه ۴) هر سه مورد

پاسخ صحيح: ۴

۸۹- کدام گزينه زير صحيح نمي باشد؟

۱) بانكداري الكترونيكي مصرف كننده بخشي از بانكداري الكترونيكي مي باشد كه توسط اشخاص و مشتريان حقيقي بانك مورد استفاده قرار مي گيرد.

۲) بانكداري الكترونيكي مصرف كننده بخشي از بانكداري است كه مشتريان و مصرف كنندگان نهايي با آن سر و كار دارند.

۳) بانكداري الكترونيكي مصرف كننده انجام يك معامله تجاري خرده بين بانك و مشتريان از طريق تلفن هاي قابل برنامه ريزي است.

۴) بانكداري الكترونيكي مصرف كننده شامل قسمت هاي مختلفي از جمله ماشين خودپرداز و نقطه فروش است.

پاسخ صحيح: ۳

۹۰- شبکه شتاب

(۱) شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی است.

(۲) با هدف ایجاد، راه اندازی و راهبری سوئیچ ملی راه اندازی شده است.

(۳) به منظور اتصال شبکه پرداخت بانک ها به یکدیگر و ایجاد زمینه انجام مبادلات بین بانکی به صورت الکترونیکی ایجاد شده است.

(۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۹۱- کدام گزینه در مورد شهاب صحیح است؟

(۱) شبکه ای است برای کاهش قابل توجه هزینه های مخابراتی پذیرندگان و افزایش سرعت تراکنش های کارت های بانکی.

(۲) شبکه ای است که دامنه وسیعی از تبادلات از قبیل برداشت وجه نقد، خرید الکترونیکی و اعلام مانده حساب را در بر می گیرد.

(۳) شبکه واسطه ای است که دربرگیرنده سخت افزار و نرم افزار مورد نیاز جهت اتصال به شبکه شتاب هنگام عدم دسترسی بانک ها به شبکه شتاب می باشد.

(۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۱

۹۲- کدام یک از تعاریف One Time Password Token می باشد؟

(۱) به دستگاه تولید رمز یک بار مصرف اطلاق می شود.

(۲) شماره های سه یا چهار رقمی است که برای سنجش صحت اطلاعات کارت در برخی عملیات غیر حضوری مانند خریدهای اینترنتی یا ثبت نام دانشگاه ها به کار می رود.

(۳) اولین تراکنش مالی صورت گرفته از کارت های بانکی است.

(۴) به کد اعتبارسنجی کارت اطلاق می شود.

پاسخ صحیح: ۱

۹۳- کدام گزینه در مورد سامانه ساتنا صحیح می باشد؟

(۱) امکان انجام حواله به هر حسابی در هر بانکی به صورت آنی ممکن می شود.

(۲) دستور پرداخت ساتنا با هر مبلغی پذیرش و پردازش می شود.

۳) جایگزین مناسبی برای چک‌های رم‌دار بین‌بانکی است.

۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۹۴- مفهوم «زیر ساخت اصلی مبادلات پولی بین‌بانکی حسابی انبوه به شمار آمده و ستون فقرات حواله‌ها و انتقال وجه بین‌بانکی در کشور را تشکیل می‌دهد» تعریف صحیحی از کدام گزینه است؟

۱) ساتنا ۲) شهاب ۳) پایا ۴) سحاب

پاسخ صحیح: ۳

۹۵- به عنوان زیر ساخت انتشار و تسویه انواع اوراق بهادار الکترونیکی است.

۱) پایا ۲) تابا ۳) شهاب ۴) هیچ‌کدام

پاسخ صحیح: ۲

۹۶- جهت انتقال وجوه آن‌لاین بین حساب‌های متصل به یک کارت به حساب پیش‌فرض متصل به کارت دیگر بر بستر شبکه شتاب از سیستم استفاده می‌شود. این سامانه به مشتریان امکان می‌دهد با استفاده از کارت خود بتوانند به هر بانک دیگر عضو شتاب حواله ارسال کنند.

۱) سحاب ۲) ساتنا بانکی ۳) تابا ۴) شهاب

پاسخ صحیح: ۱

۹۷- کدام گزینه در مورد «شاپرک» صحیح است؟

۱) شاپرک وظیفه انتقال امن اطلاعات و داده‌های مربوط به تراکنش‌های مالی به بانک‌های صادرکننده کارت را دارد.

۲) شاپرک وظیفه انتقال امن اطلاعات و داده‌های مربوط به تراکنش‌های غیرمالی به بانک‌های صادرکننده کارت را دارد.

۳) شاپرک وظیفه تسویه ارقام مربوط به تراکنش‌های موفق پذیرندگان و تعیین و اعلام کارمزدهای مربوطه را دارد.

۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۴

۹۸- کدام گزینه در مورد سوئیفت صحیح‌تر می‌باشد؟

۱) شیوه انتقال الکترونیکی وجوه در کشورهای عضو اتحادیه اروپا و آمریکا می‌باشد.

۲) بانک‌های عضو در این شبکه بین‌بانکی به راحتی می‌توانند به انتقال الکترونیکی وجوه بین خود بدون محدودیت مرز و در سطح بین‌المللی اقدام نمایند.

۳) شیوه‌ای جهانی برای وضع مقررات و استانداردهای امنیتی در صنعت بانکداری است.

۴) چارچوبی است که در آن امکان انتقال فرصت‌های حاصل از تجارت الکترونیکی در کشورهای توسعه‌یافته به کشورهای در حال توسعه بررسی و ممکن می‌گردد.

پاسخ صحیح: ۲

۹۹- کدام گزینه مختصراً به ویژگی‌های نظام‌های انتقال الکترونیکی وجوه اشاره دارد؟

۱) بازاریابی مؤثر، آسان بودن، هزینه کم، کاهش اشتباهات انسانی، افزایش بهره‌وری و کارایی

۲) بهبود مدیریت وجوه و نقدینگی، بهبود روابط با مشتریان، امنیت، سرعت، هزینه کم

۳) آسان بودن، در دسترس بودن، هزینه بالا برای اینترنت، افزایش اشتباهات انسانی، بهره‌وری و کارایی

۴) بهبود مدیریت وجوه و نقدینگی، کاهش بهره‌وری و کارایی، امنیت، سرعت، هزینه کم

پاسخ صحیح: ۲

۱۰۰- کدام گزینه به تقسیم‌بندی بر اساس دامنه و فضای اصلی انتقال الکترونیکی وجوه و فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانکداری اشاره دارد؟

۱) بانکداری مجازی، اینترنت بانک، استفاده از دستگاه خودپرداز (ATM) و وب‌کیوسک

۲) بانکداری الکترونیکی بین‌بانکی، کارت‌های پلاستیکی (بانکی)، بانکداری مجازی

۳) بانکداری الکترونیکی مصرف‌کننده، بانکداری الکترونیکی بین‌بانکی، کارت‌های پلاستیکی (بانکی)

۴) بانکداری مجازی، استفاده از دستگاه خودپرداز (ATM)، وب‌کیوسک، USSD، همبانک

پاسخ صحیح: ۳

۱۰۱- در بانکداری تلفنی سه روش اصلی مورد استفاده قرار می‌گیرد:

۱) تشخیص صدا، نیاز به وجود کارت‌های بانکی، تلفن‌های متصل به سرور اصلی

۲) تلفن بانک متمرکز، واکنش صوتی، انتقال وجه خرد و پرداخت قبوض

۳) نیاز به وجود رمز دوم کارت‌های بانکی، تشخیص صدا، تلفن بانک متمرکز

۴) واکنش صوتی، تشخیص صدا، تلفن‌های قابل برنامه‌ریزی

پاسخ صحیح: ۴

۱۰۲- کدام گزینه به تعریف شتاب اشاره دارد؟

۱) شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی، یک شبکه الکترونیکی بانکی فراگیر در ایران که در سال ۱۳۸۱ توسط بانک مرکزی ج.ا.ایجاد گردید.

۲) شتاب دامنه وسیعی از تبادلات از قبیل برداشت وجه نقد، خرید الکترونیکی در داخل شعبه بانک می باشد.

۳) شبکه تبادل اطلاعات بانکی، یک شبکه الکترونیکی بانکی غیر فراگیر در ایران است که در سال ۱۳۸۱ توسط بانک مرکزی ج.ا.ایجاد گردید.

۴) گزینه ۱ و ۲ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۱

۱۰۳- در حال حاضر درگاه های موجود عبارتند از:

۱) پایانه های شعب، Pinpad، پایانه های فروش (POS) فروشگاه، تلفن ثابت

۲) دستگاه خود پرداز (ATM)، تلفن همراه، بانکداری سنتی

۳) بانکداری مجازی، پایانه های شعب، Pinpad، تلفن ثابت

۴) پایانه های فروش (POS) فروشگاه، خودپرداز (ATM)، بانکداری مجازی

پاسخ صحیح: ۱

۱۰۴- کدام گزینه به تعریف دستگاه رمز ساز (Token) اشاره دارد؟

۱) دستگاه تولید رمز صرفاً برای استفاده از اینترنت بانک به صورت روزانه برای بالا بردن ضریب امنیت کاربرد دارد.

۲) دستگاه تولید رمز به صورت متوالی و چندبار مصرف اطلاق می شود، به منظور بالا بردن امنیت معاملات مالی مشتریان در درگاه های غیر حضوری بانک.

۳) دستگاه تولید رمز یکبار مصرف اطلاق می شود که به منظور بالا بردن ضریب امنیت معاملات مالی مشتریان در درگاه های غیر حضوری بانک استفاده می شود.

۴) گزینه ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۳

۱۰۵- کدام گزینه به تعریف کامل کد اعتبارسنجی CVV2 اشاره دارد؟

۱) شماره های دو یا سه رقمی است که برای ورود به اینترنت بانک کاربرد دارد.

۲) شماره های سه رقمی است که صرفاً برای صحت کارت با مشخصات دارنده حساب کاربرد دارد.

۳) شماره‌های سه و چهار رقمی است که صرفاً برای سنجش صحت کارت در برخی عملیات روی درگاه‌های غیر حضوری همچون خرید اینترنتی می‌باشد که بر روی کارت حک می‌گردد.

۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ صحیح: ۴

۱۰۶- کدام گزینه به ویژگی‌های سامانه ساتنا اشاره دارد؟

۱) ساتنا، سامانه تسویه حساب آنی، مبالغ کلان، فوری، تسویه ناخالص آنی و ارسال دستور پرداخت به صورت انفرادی

۲) ساتنا، سامانه تسویه ناخالص آنی، مبالغ خرد و کلان و جایگزین مناسبی برای پایا می‌باشد.

۳) ساتنا، سامانه تسویه خالص آنی، مبالغ کلان و حداقل مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد.

۴) گزینه ۱ و ۳ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۱

۱۰۷- کدام گزینه به ویژگی‌های سامانه پایا اشاره دارد؟

۱) اتاق پایاپای الکترونیکی (پایا)، زیرساخت اصلی مبادلات پولی بین بانکی حسابی انبوه به صورت تسویه ناخالص آنی می‌باشد.

۲) مبالغ خرد، تعداد انبوه به صورت دوره‌ای، تسویه ناخالص آنی و ارسال دستور پرداخت به صورت انفرادی

۳) مبالغ خرد، تعداد انبوه به صورت دوره‌ای، تسویه خالص مانده دوره‌ای و ارسال دستور پرداخت به صورت فایل

۴) گزینه ۱ و ۴ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۴

۱۰۸- کدام گزینه تعریف سامانه تابا می‌باشد؟

۱) سامانه تسویه اوراق بهادار الکترونیکی به عنوان زیرساخت انتشار و تسویه انواع اوراق بهادار الکترونیکی می‌باشد.

۲) سامانه تسویه آنی حساب‌های دولتی نزد بانک مسکن

۳) سامانه تسویه آنی اوراق بهادار الکترونیکی و حساب‌های دولتی نزد خزانه بانک مرکزی

۴) گزینه ۱ و ۳ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۱

۱۰۹- کدام گزینه تعریف سرویس ارزش افزوده می باشد؟

- (۱) اصلی ترین عملیات بانکی بر روی حساب شامل واریز و برداشت
- (۲) عملیاتی که جهت تصحیح تراکنش ناموفق بانکی در هنگام خرید انجام شود.
- (۳) سرویس هایی که ارزش بیشتری به خدمات پایه ای بانک می بخشد.
- (۴) سرویس هایی که ارزش بیشتری برای حساب مشتری ذی نفع ایجاد می نمایند.

پاسخ صحیح: ۳

۱۱۰- خدمات بانکداری الکترونیکی به چند روش ارائه می گردد؟

- (۱) ۳ روش: بانکداری سنتی، بانکداری الکترونیکی، بانکداری مکانیزه
- (۲) ۲ روش: بانکداری دوگانه، بانکداری مجازی
- (۳) ۳ روش: اینترنت بانک، موبایل بانک
- (۴) ۲ روش: بانکداری مجازی، بانکداری سنتی

پاسخ صحیح: ۲

۱۱۱- سه مورد از فناوری های به کار گیری شده در E-Banking به شرح ذیل می باشد:

- (۱) موبایل بانکینگ، اینترنت بانک، پایانه های غیر نقدی
- (۲) خودپرداز، بانکداری مجازی، خدمات بانکداری مبتنی بر تلویزیون
- (۳) بانکداری از طریق موبایل، بانکداری از طریق اینترنت، بانکداری از طریق پایانه فروش
- (۴) بانکداری از طریق خودپرداز، بانکداری از طریق وب کیوسک، بانکداری از طریق تلفن بانک

پاسخ صحیح: ۳

۱۱۲- کدام گزینه اشاره به تعریف پول الکترونیک بر اساس نظر جامعه اروپا دارد؟

- (۱) وسیله پرداخت برای تعهدات اشخاص به صورت نقداً
- (۲) جانشین مناسب برای سکه و اسکناس در مبادلات پایاپای
- (۳) به منظور انتقال الکترونیکی وجوه، پرداخت های با مقدار محدود ایجاد شده است.
- (۴) وسیله پرداخت برای مؤسسات و اشخاص به صورت بانکداری مجازی

پاسخ صحیح: ۳

۱۱۳- تعریف کارت‌های اعتباری (بانکی) به شرح ذیل می‌باشد:

(۱) کارت وسیله‌ای الکترونیکی است که بر اساس اصول فنی خاص و رعایت مسائل ایمنی برای متقاضی صادر می‌شود و دارنده کارت می‌تواند با استفاده از کارت مزبور از طریق ماشین‌های خودپرداز (ATM) و یا نقطه فروش (POS)، وجوه یا اعتبار واریز شده به حساب خود را دریافت یا به حساب دیگری منتقل نماید.

(۲) کارت وسیله‌ای الکترونیکی است که بر اساس عقود اسلامی تعریف شده و برای متقاضیان تا سقف مقرر تسهیلات در نظر گرفته می‌شود و با نرخ سود مقرر بازپرداخت اقساطی از متقاضی وجه مصرفی اخذ می‌شود.

(۳) کارت وسیله‌ای الکترونیکی است که بر اساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی تا سقف مقرر امکان صدور دارد و صرفاً در مقابل وثایق تعریف شده برای مشتریان صادر می‌شود.

(۴) گزینه ۱ و ۲ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۱

۱۱۴- کدام یک از موارد ذیل از مزایای کارت‌های اعتباری می‌باشد؟

(۱) استفاده از کارت‌های اعتباری باعث ایجاد اعتبار و برند تجاری می‌گردد.

(۲) استفاده از کارت‌های اعتباری باعث ایجاد اعتبار و ارزش اجتماعی می‌گردد.

(۳) استفاده از کارت‌های اعتباری به جای پول باعث افزایش امنیت در مقابل سرقت، مفقود شدن و از بین رفتن پول نقد می‌گردد.

(۴) گزینه ۲ و ۳ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۴

۱۱۵- کارت‌های اعتباری یا Credit Card به چه کارت‌هایی اطلاق می‌گردد؟

(۱) بانک در مقابل تعهدات لازم به مشتری خود مبلغ معینی اعتبار مالی می‌دهد. مشتری می‌تواند تا سقف اعتبار خود از حسابش برداشت نماید، بدون اینکه موجودی داشته باشد و طی مدت معین بدهی خود را به بانک پرداخت می‌نماید.

(۲) بانک در مقابل وثایق مورد قبول اقدام به صدور کارت اعتباری تا سقف تعیین شده می‌نماید.

(۳) کارت اعتباری توسط بانک‌ها برای خرید نقدی در برابر وثیقه سپرده مدت‌دار تا سقف ۸۰ درصد ارزش سپرده صادر می‌گردد.

(۴) گزینه ۱ و ۳ صحیح است.

پاسخ صحیح: ۱

۱۱۶- کدام گزینه اشاره به تعریف کارت‌های بدهکار (Debit Card) دارد؟

(۱) کارت صادرشده از محل حساب مشتری می‌باشد که مشتری قادر به برداشت از موجودی و واریز به حساب می‌باشد.

(۲) در این نوع کارت شخص فقط تا سقف موجودی حساب خود می‌تواند به وسیله این کارت پرداخت نماید و این کارت به یک حساب بانکی مجزا مرتبط می‌باشد.

(۳) کارت صادرشده از محل حساب مشتری می‌باشد که صرفاً امکان انتقال وجه و ساتنا و پایا دارد.

(۴) به مجموعه کارت‌های هدیه، اعتباری، مسکن کارت و بن کارت، کارت‌های بدهکار می‌گویند.

پاسخ صحیح: ۲

۱۱۷- دو نوع از کارت‌های از پیش پرداخت‌شده (Prepaid) به شرح ذیل می‌باشند:

(۱) کارت هدیه، کارت رفاهی

(۲) کارت اعتباری، بن کارت

(۳) کارت هدیه، کارت تلفن

(۴) کارت اعتباری، کارت رفاهی

پاسخ صحیح: ۳

۱۱۸- در ارتباط با کارت‌های اعتباری (Credit Card) کدام گزینه صحیح می‌باشد؟

(۱) بانک در مقابل تعهدات لازم به مشتری خود مبلغ معینی اعتبار مالی می‌دهد.

(۲) مشتری می‌تواند تا سقف اعتبار خود از حسابش برداشت نماید، بدون اینکه موجودی داشته باشد.

(۳) طی مدت معین بدهی خود را به بانک پرداخت می‌نماید.

(۴) همه گزینه‌ها

پاسخ صحیح: ۴

۱۱۹- در ارتباط با کارت‌های بدهکار (Debit Card) کدام گزینه صحیح نمی‌باشد؟

(۱) تنها تا سقف موجودی حساب خود می‌تواند به وسیله این کارت پرداخت نماید.

(۲) کارت‌های بدهکار به یک حساب بانکی مجزا مرتبط می‌باشند.

(۳) بانک در مقابل تعهدات لازم به مشتری خود مبلغ معینی اعتبار مالی می‌دهد.

(۴) گزینه ۱ و ۲ صحیح می‌باشد.

پاسخ صحیح: ۳

۱۲۰- در ارتباط با کارت‌هایی از نوع پیش‌پرداخت شده کدام گزینه صحیح نمی‌باشد؟

(۱) این کارت‌ها ارتباطی به حساب بانکی ندارند و کاربری این کارت‌ها دقیقاً همانند کارت‌های بدهی می‌باشد.

(۲) این کارت‌ها غیرقابل شارژ می‌باشند.

(۳) موجودی یا اعتبار آن‌ها در صورت اتمام فاقد ارزش می‌باشد.

(۴) گزینه ۲ و ۳ صحیح نمی‌باشد.

پاسخ صحیح: ۴

۱۲۱- بر اساس دامنه و فضای اصلی انتقال الکترونیکی وجوه، بانکداری الکترونیکی شامل کدام یک از طبقات زیر نمی‌شود؟

(۱) بانکداری الکترونیکی مجازی

(۲) بانکداری الکترونیکی سطح مشتری مصرف کننده

(۳) بانکداری الکترونیکی بین بانکی

(۴) کارت‌های بانکی پلاستیکی

پاسخ صحیح: ۱

۱۲۲- کدام گزینه صحیح نمی‌باشد؟

(۱) انواع کارت‌های بانکی شامل کارت‌های اعتباری بانکی، کارت پلاستیکی و کاغذی می‌باشد.

(۲) کارت وسیله‌ای الکترونیکی بوده که بر اساس اصول فنی خاص و رعایت مسائل ایمنی صادر می‌شود.

(۳) کارت‌ها وسیله‌ای برای اثبات اعتبار و مجوز مصرف آن می‌باشد.

(۴) گزینه ۱ و ۳ صحیح نمی‌باشند.

پاسخ صحیح: ۴

۱۲۳- در خصوص مزایای کارت‌های بانکی کدام گزینه صحیح نمی‌باشد؟

(۱) موجب ایجاد اعتبار و ارزش اجتماعی می‌شود.

(۲) کاهش مصرف منابع نظیر نیروی انسانی

(۳) از طریق گسترش و توسعه کارت‌های بین‌المللی می‌توان نظام کنترل ارز را بهبود بخشید.

(۴) موجب ایجاد اعتبار و ارزش اقتصادی می‌شود.

پاسخ صحیح: ۴

۱۲۴- بانک‌های مجازی به دلیل صرفه‌جویی در معمولاً سودی بالاتر از حد متوسط ملی آن کشور پرداخت می‌کنند؟

(۱) هزینه‌های مستقیم (۲) نیروی انسانی (۳) هزینه‌های غیرمستقیم (۴) انرژی

پاسخ صحیح: ۳

۱۲۵- از تعاریف و توصیفات پول الکترونیکی می‌توان نتیجه گرفت که پول الکترونیکی یک پرداخت ارزش ذخیره‌شده یا پیش‌پرداخت شده است.

(۱) فرآیند (۲) مکانیسم (۳) سیستم (۴) روش

پاسخ صحیح: ۲

۱۲۶- به عبارت دیگر کارت وسیله‌ای برای اعتبار و مجوز مصرف آن در مواقع مورد نیاز می‌باشد.

(۱) اثبات - صدور (۲) اثبات - درخواست (۳) صدور - اثبات (۴) درخواست - صدور

پاسخ صحیح: ۱

۱۲۷- از طریق گسترش و توسعه کارت‌های بین‌المللی می‌توان را بهبود بخشید.

(۱) انتقال وجه از یک نقطه به نقطه دیگر (۲) سیستم امنیت در مقابل سرقت

(۳) فرآیند چاپ اسکناس (۴) نظام کنترل ارز

پاسخ صحیح: ۴

۱۲۸- کدام یک از کارت‌ها می‌بایست به یک حساب بانکی مجزا متصل باشند؟

(۱) کارت‌های اعتباری (۲) کارت‌های بدهکار (۳) کارت‌های از پیش پرداخت شده (۴) کارت هدیه

پاسخ صحیح: ۲

۱۲۹- در سیستم‌های پرداخت و انتقال الکترونیکی وجوه، انتقال وجوه در اکثر مواقع به صورت صورت می‌گیرد؟

(۱) سریع (۲) پیوسته (۳) جامع (۴) آنلین

پاسخ صحیح: ۲

۱۳۰- اشتباهات متعدد عوامل انسانی در فرآیند و پردازش پرداخت‌ها به چه علت می‌باشد؟

(۱) طراحی نامناسب روش‌ها (۲) فرآیند پردازش (۳) عدم آموزش (۴) یکپارچه نبودن سیستم

پاسخ صحیح: ۴

۱۳۱- استفاده از سیستم انتقال الکترونیکی وجوه باعث بهبود مدیریت موجودی و می باشد؟

- (۱) نقدینگی (۲) کاهش اشتباهات (۳) زمان (۴) هزینه ها

پاسخ صحیح: ۱

۱۳۲- در بانکداری الکترونیک شبکه تبادل اطلاعات بانکی چه نامیده می شود؟

- (۱) شتاب (۲) شبا (۳) ساتنا (۴) هیچ کدام

پاسخ صحیح: ۱

۱۳۳- منظور از OTP چه می باشد؟

- (۱) دستگاه رمز ساز (۲) اعتبارسنجی کارت (۳) تراکنش شتابی (۴) هیچ کدام

پاسخ صحیح: ۱

۱۳۴- در بانکداری الکترونیک شبکه هدایت الکترونیکی بین بانکی چه نام دارد؟

- (۱) شتاب (۲) پایا (۳) شهاب (۴) ساتنا

پاسخ صحیح: ۳

۱۳۵- سامانه ای که مشتریان بانک از طریق آن می توانند هر حواله ای را به هر حسابی در هر بانکی به صورت آنی انتقال دهند چه نام دارد؟

- (۱) پایا (۲) ساتنا (۳) شتاب (۴) شهاب

پاسخ صحیح: ۲

۱۳۶- ابزاری که پیام های مربوط به تراکنش های بانکی را بین ابزار پذیرش و مقصد پذیرش جابه جا می کند چه نام دارد؟

- (۱) سوئیچ (۲) سامانه های بانک (۳) پیام الکترونیکی (۴) هیچ کدام

پاسخ صحیح: ۱

۱۳۷- با راه اندازی کدام سامانه بانک مرکزی، انتشار و مبادله تمامی اوراق مشارکت دولتی منحصرأ به صورت الکترونیکی انجام خواهد پذیرفت؟

- (۱) شبا (۲) تابا (۳) ساتنا (۴) پایا

پاسخ صحیح: ۲

۱۳۸- تعیین مشخصات شناسه حساب بانکی ایران (شبا) مطابق با کدام استاندارد می باشد؟

ISO-13616 (۱) ISO-2000 (۲) ISO-5385 (۳) ISO-5355 (۴)

پاسخ صحیح: ۱

۱۳۹- سامانه های حواله الکترونیکی کشور (ساتنا و پایا) بر اساس فعالیت می نمایند؟

(۱) تا با (۲) شهاب (۳) شبا (۴) سحاب

پاسخ صحیح: ۴

۱۴۰- کدام گزینه از ویژگی های سامانه سحاب می باشد؟

(۱) حواله های سحابی فقط با ارائه شماره حساب امکان پذیر است.

(۲) حواله های سحابی فقط با کارت امکان پذیر است.

(۳) سقف حواله های سحابی از طریق خودپردازها و اینترنت بانک معادل یکصد و پنجاه میلیون ریال می باشد.

(۴) سقف حواله های سحابی از طریق شعب معادل سی میلیون ریال است.

پاسخ صحیح: ۲

۱۴۱- بدون ایجاد یک متمرکز و یکپارچه، خدمات الکترونیکی به صورت جزیره ای و غیرهمسان ارائه خواهد شد؟

(۱) سیستم های اطلاعاتی (۲) بانک اطلاعاتی (۳) سازماندهی (۴) فرایند

پاسخ صحیح: ۲

۱۴۲- فراهم آوردن امکانات بانکداری متمرکز الکترونیک در درازمدت سبب چه چیز می شود؟

(۱) کاهش چشمگیر هزینه ها (۲) افزایش درآمد (۳) رضایت مشتری (۴) افزایش کارایی

پاسخ صحیح: ۱

۱۴۳- با کمک بانکداری الکترونیک چند درصد از عملیات پولی، بانکی به صورت الکترونیکی انجام خواهد شد؟

(۱) ۷۰ درصد (۲) ۸۰ درصد (۳) ۵۰ درصد (۴) ۱۰۰ درصد

پاسخ صحیح: ۱

۱۴۴- ورود اطلاعات قبوض خدماتی در IOS از چه طریقی امکان پذیر است؟

(۱) ورود دستی اطلاعات (۲) بارکدخوان (۳) قبض پیامکی (۴) ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۴

۱۴۵- در قسمت مدیریت حساب و کارت جهت ورود کلیه حساب‌های مشتری چه اطلاعاتی مورد نیاز است؟

(۱) فقط شماره موبایل معرفی شده (۲) همه شماره حساب‌ها

(۳) شماره حساب و شماره موبایل با هم (۴) کد ملی مشتری

پاسخ صحیح: ۱

۱۴۶- بستر ارتباطی برنامه موبایل بانک در محصولات مجهز به سیستم عامل اندروید:

(۱) پیامک (۲) اینترنت سیم کارت (۳) استفاده از شبکه Wi-Fi (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۴۷- امکان دریافت و نصب برنامه موبایل بانک در سیستم اندروید از چه روش‌هایی امکان پذیر است؟

(۱) دریافت از اینترنت (۲) دریافت از طریق بلوتوث (۳) دریافت از بلوتوث سرور شعب (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۴۸- دستور پرداخت دوره‌ای در بانکداری اینترنتی شامل کدام موارد است؟

(۱) دستور پرداخت داخلی بانک تجارت (۲) دستور پرداخت پایا و ساتنا

(۳) دستور پرداخت گروهی بانک تجارت (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۴۹- شش رقم اول کارت نشان دهنده و ارقام هفتم و هشتم نشان دهنده می باشد.

(۱) کد محصول - کد بانک (۲) کد بانک - کد محصول

(۳) کد بانک - رقم کنترلی (۴) کد محصول - رقم کنترلی

پاسخ صحیح: ۲

۱۵۰- تراکنش‌های شتابی مبتنی بر می باشند؟

(۱) کارت (۲) حساب (۳) شبا (۴) کارت و شبا

پاسخ صحیح: ۱

۱۵۱- انتقال به صورت فردی، تسویه خالص در پایان روز و بدون نیاز به نقدینگی بالا از ویژگی‌های کدام سامانه می باشد؟

(۱) ساتنا (۲) شتاب (۳) پایا (۴) تابا

پاسخ صحیح: ۲

(۱) سپرده متمرکز - مسکن (۲) سپرده غیر متمرکز - مسکن

(۳) تسهیلات متمرکز - ملی (۴) تسهیلات غیر متمرکز - ملی

پاسخ صحیح: ۲

۱۵۳- کدام سامانه قابلیت استفاده از رمز یک‌بار مصرف (One Time Password) را پشتیبانی نمی‌نماید؟

(۱) اینترنت بانک (۲) همراه بانک (۳) تلفن بانک (۴) شبکه شتاب

پاسخ صحیح: ۴

۱۵۴- عددی چهاررقمی است که برای سنجش صحت کارت در برخی عملیات روی درگاه‌های غیر حضوری به کار می‌رود.

(۱) رمز اول کارت (۲) رمز دوم کارت (۳) رمز حساب (۴) CVV2

پاسخ صحیح: ۴

۱۵۵- وظیفه تسویه ارقام مربوط به تراکنش‌های موفق پذیرندگان و تعیین و اعلام کارمزدهای مربوطه را بر عهده دارد.

(۱) چکاوک (۲) شتاب (۳) سروش (۴) شاپرک

پاسخ صحیح: ۴

۱۵۶- صدور و پذیرش دستور پرداخت ساتنا از طریق کدام درگاه‌ها امکان‌پذیر می‌باشد؟

(۱) اینترنت بانک و همراه بانک (۲) همراه بانک و اینترنت بانک

(۳) همراه بانک و شعبه (۴) اینترنت بانک و شعبه

پاسخ صحیح: ۴

۱۵۷- هسته واریز مستقیم و برداشت مستقیم جزء کدام سامانه می‌باشد؟

(۱) ساتنا (۲) چکاوک (۳) پایا (۴) شتاب

پاسخ صحیح: ۳

۱۵۸- کدام سامانه وظیفه انتشار اوراق بهادار الکترونیکی و نگهداری آن‌ها را از لحظه صدور تا بازخرید در سررسید به نام بانک‌ها و مشتریان آن‌ها بر عهده دارد؟

(۱) پایا (۲) شهاب (۳) نهاب (۴) تابا

پاسخ صحیح: ۴

۱۵۹- کدام خدمت توسط شبکه شتاب پشتیبانی نمی گردد؟

- (۱) انتقال وجه به حساب (۲) خرید (۳) پرداخت قبوض (۴) مانده گیری

پاسخ صحیح: ۱

۱۶۰- کلیه متقاضیان درگاه IPG ملزم به دریافت از می باشند

- (۱) Namad - بانک مرکزی ج.ا.ا. (۲) Namad - مرکز توسعه تجارت وزارت صنعت، معدن و تجارت
(۳) eNamad - بانک مرکزی ج.ا.ا. (۴) eNamad - مرکز توسعه تجارت وزارت صنعت، معدن و تجارت

پاسخ صحیح: ۴

۱۶۱- کدام گزینه جزء طبقه بندی کارت های بانکی بر اساس شیوه تسویه نمی باشد؟

- (۱) پیش پرداخت (۲) مغناطیسی (۳) اعتباری (۴) بدهکار

پاسخ صحیح: ۲

۱۶۲- کدام شرایط در خصوص سامانه ساتنا صحیح می باشد؟

- (۱) دستور پرداخت قابل لغو نمی باشد. وجه انتقال یافته مسترد نمی گردد. واریز وجه در تاریخ مؤثر بر عهده بانک پذیرنده دستور (مبدأ) می باشد.
(۲) دستور پرداخت قابل لغو نمی باشد. وجه انتقال یافته مسترد نمی گردد. واریز وجه در تاریخ مؤثر بر عهده بانک ذی نفع (مقصد) می باشد.
(۳) دستور پرداخت قابل لغو می باشد. وجه انتقال یافته مسترد می گردد. واریز وجه در تاریخ مؤثر بر عهده بانک پذیرنده دستور (مبدأ) می باشد.
(۴) دستور پرداخت قابل لغو می باشد. وجه انتقال یافته مسترد می گردد. واریز وجه در تاریخ مؤثر بر عهده بانک ذی نفع (مقصد) می باشد.

پاسخ صحیح: ۲

۱۶۳- در صورتی که به هر دلیلی امکان واریز وجه به حساب مقصد در دستور پرداخت ساتنا/ پایا نباشد، کدام گزینه صحیح است؟

- (۱) وجه مورد انتقال بدون کسر کارمزد حداکثر تا پایان روز کاری به حساب دستور دهنده برمی گردد.
(۲) وجه مورد انتقال با کسر کارمزد حداکثر تا پایان روز کاری به حساب دستور دهنده برمی گردد.
(۳) وجه مورد انتقال بدون کسر کارمزد حداکثر تا پایان روز کاری بعد به حساب دستور دهنده برمی گردد.

۴) وجه مورد انتقال با کسر کارمزد حداکثر تا پایان روز کاری بعد به حساب دستور دهنده برمی گردد.

پاسخ صحیح: ۳

۱۶۴- کدام خدمت سامانه پایا به قرارداد تفاهم نامه نیاز دارد و مزیت آن کدام است؟

۱) واریز مستقیم و عدم خطر مفقود یا سرقت چک های حقوق و دستمزد

۲) واریز مستقیم و عدم نیاز به داشتن حساب طرفین تراکنش در یک بانک

۳) برداشت مستقیم و عدم نیاز به داشتن حساب طرفین تراکنش در یک بانک

۴) برداشت مستقیم و عدم خطر مفقود یا سرقت چک های حقوق و دستمزد

پاسخ صحیح: ۳

۱۶۵- مشتری می تواند به وسیله آن تا سقف اعتبار خود از حسابش برداشت نماید، بدون اینکه موجودی داشته باشد و طی مدت معین بدهی خود را به بانک پرداخت می نماید.

۱) کارت بدهی ۲) کارت اعتباری ۳) اعتبار خودگردان ۴) کارت از پیش پرداخت شده

پاسخ صحیح: ۲

۱۶۶- بستری امن و مطمئن می باشد که از یک سو تسویه آنی و به موقع پرداخت ها و انتقال وجوه بین بانک ها و مؤسسات مالی را تسهیل می نماید و از سوی دیگر با حذف ریسک های تسویه سیستمی و اعتباری روش های سنتی و کمک مؤثر به اجرایی شدن سیاست های پولی بانک مرکزی ج.ا.ا، کارآمدی بازارهای پولی را ارتقا می دهد.

۱) شتاب ۲) سحاب ۳) ساتنا ۴) شهاب

پاسخ صحیح: ۳

۱۶۷- زیرساخت اصلی مبادلات پولی بین بانکی حسابی انبوه به شمار آمده و ستون فقرات حواله ها و انتقال وجه بین بانکی را در کشور تشکیل می دهد.

۱) شتاب ۲) پایا ۳) ساتنا ۴) شهاب

پاسخ صحیح: ۲

۱۶۸- سامانه به عنوان زیرساخت تبادلات بین بانکی حساب محور، به شبکه بانکی امکان می دهد تمامی تبادلات بین بانکی مربوط به مشتریان خود را در بستر الکترونیکی کارسازی نمایند.

۱) شتاب ۲) شهاب ۳) ساتنا ۴) پایا

پاسخ صحیح: ۴

۱۶۹- با آغاز فعالیت انتشار و مبادله تمامی اوراق مشارکت دولتی و بانک مرکزی و گواهی‌های سپرده منحصراً به صورت الکترونیکی صورت پذیرفته و انتشار اوراق مشارکت به صورت کاغذی متوقف شده است.

(۱) تا با (۲) ACH (۳) ساتنا (۴) پایا

پاسخ صحیح: ۱

۱۷۰- شماره‌ای است ۲۴ رقمی که یک حساب بانکی را به صورت منحصربه‌فرد در تمام نظام بانکی ایران مشخص می‌کند.

(۱) تا با (۲) ACH (۳) ساتنا (۴) شبا

پاسخ صحیح: ۲

۱۷۱- تعیین مشخصات شناسه حساب بانکی ایران (شبا)، مطابق با استاندارد ISO-16136 است.

(۱) ISO-10016 (۲) ISO-13616 (۳) ISO-16316 (۴) ISO-16136

پاسخ صحیح: ۲

۱۷۲- وظیفه انتقال امن اطلاعات و داده‌های مربوط به تراکنش‌های مالی و غیرمالی به بانک‌های صادرکننده کارت را دارد.

(۱) تا با (۲) ACH (۳) شاپرک (۴) شبا

پاسخ صحیح: ۳

۱۷۳- کدام یک از موارد زیر از مشکلات موجود بر سر راه توسعه بانکداری متمرکز (Core Banking) نمی‌باشد؟

(۱) انطباق نرم‌افزارهای خارجی با عملیات بانکی داخلی

(۲) جذب و نگهداری نیروهای متخصص در این زمینه

(۳) عدم شناخت مدیران و دستگاه‌های ناظر و بازرسی

(۴) رعایت دقیق SLA از سوی شرکت مخابرات

پاسخ صحیح: ۴

۱۷۴- تفاوت کارت‌های بدهکار (Debit Card) و کارت هدیه (Gift Card) چیست؟

(۱) کارت‌های هدیه برخلاف کارت‌های بدهکار در شبکه شتاب غیرفعال می‌باشند.

(۲) برخلاف کارت‌های بدهکار، کارت‌های هدیه فقط امکان استفاده روی دستگاه‌های خودپرداز را دارند.

(۳) کارت‌های نقدی را می‌توان شارژ و استفاده نمود ولی کارت هدیه قابلیت شارژ ندارد.

۴) تمام موارد صحیح می باشد.

پاسخ صحیح: ۳

۱۷۵- مسئولیت واریز وجه انتقال داده شده به حساب ذی نفع در تاریخ مؤثر انتقال بر عهده بانک است؟

۱) مقصد (۲) مبدأ (۳) بانک مرکزی ج.ا.و.ع (۴) هیچ کدام

پاسخ صحیح: ۱

۱۷۶- سیستم انتقال وجوه آنلاین بین حساب های متصل به یک کارت به حساب پیش فرض متصل به کارت دیگر بر بستر شبکه بانکی چه نام دارد؟

۱) ساتنا (۲) شهاب (۳) سحاب (۴) پایا

پاسخ صحیح: ۳

۱۷۷- کدام یک از گزینه ها از فناوری های استفاده شده در E-Banking نمی باشد؟

۱) بانکداری مبتنی بر اینترنت (۲) بانکداری مبتنی بر فکس
۳) بانکداری مبتنی بر تلویزیون (۴) بانکداری مبتنی بر تلفن ثابت

پاسخ صحیح: ۲

۱۷۸- کدام گزینه در مورد کارت های بدهی (Debit Card) صحیح نمی باشد؟

۱) در این نوع کارت شخص فقط تا سقف موجودی حساب خود می تواند به وسیله این کارت پرداخت نماید.
۲) این کارت ها نیازی به اتصال به یک حساب مجزا درون بانک ندارند.
۳) کارت های شتابی موجود در کشور از این نوع می باشند.

۴) گزینه ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۲

۱۷۹- با انتقال الکترونیکی وجوه کدام یک از تعهدات مربوط به محرمانه نگه داشتن اطلاعات مشتریان و حساب ها با مشکلات جدی مواجه خواهد شد؟

۱) انتقال الکترونیکی وجوه باعث ایجاد سوابق جدیدی در مورد مبادلات خواهد شد.
۲) در انتقال الکترونیکی وجوه چون سوابق به طرق الکترونیکی قابل خواندن است، با سهولت بیشتری در معرض دسترسی طرف های ثالث قرار خواهد گرفت.
۳) تعداد بیشتری از مراجع ذی صلاح و نهادها ممکن است به سوابق مالی فرد دسترسی پیدا کنند.

۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۸۰- کدام یک از موارد زیر توسط ماشین های خودپرداز قابل انجام نیست؟

۱) برداشت وجه از حساب ۲) درخواست افتتاح حساب بانکی

۳) به حساب گذاشتن چک یا وجه نقد ۴) پرداخت قبوض

پاسخ صحیح: ۱

۱۸۱- کدام مورد از روش های اصلی بانکداری تلفنی نیست؟

۱) تلفن های قابل برنامه ریزی ۲) واکنش صدا ۳) حسگر بیومتریک ۴) تشخیص صوتی

پاسخ صحیح: ۳

۱۸۲- عملیات تحت پوشش شتاب کدام یک از موارد زیر نیست؟

۱) برداشت وجه نقد ۲) پاس کردن چک ۳) پرداخت ۴) انتقال وجه

پاسخ صحیح: ۲

۱۸۳- مزایا و نتایج حاصل از راه اندازی سیستم های جامع بانکی در برنامه توسعه بانکداری الکترونیکی کدامند؟

۱) افزایش رضایتمندی مشتریان از طریق ارائه محصولات و خدمات متنوع ۲) افزایش بهره وری عملیاتی

۳) افزایش کارایی و بهره وری منابع انسانی ۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۸۴- کدام گزینه در مورد کارت پیش پرداخت صحیح می باشد؟

۱) با اتمام موجودی و اعتبار همچنان دارای ارزش هستند. ۲) با حساب بانکی شخص در ارتباط می باشد.

۳) کارت تلفن از نوع کارت پیش پرداخت می باشد. ۴) هر سه گزینه صحیح می باشد.

پاسخ صحیح: ۳

۱۸۵- ماشین های: EFT POS

۱) جهت انتقال الکترونیکی وجوه در نقطه فروش می باشند.

۲) عمده خدمات آن از طریق شرکت های PSP صورت می گیرد.

۳) تسویه اقلام مربوط به تراکنش آن ها از طریق سامانه پایا صورت می گیرد.

۴) هر سه گزینه صحیح می باشد.

پاسخ صحیح: ۴

۱۸۶- سوئیچ شتاب واسطه‌ای است که دربرگیرنده می‌باشد.

(۱) سخت‌افزار (۲) نرم‌افزار (۳) پایگاه داده (۴) هر سه گزینه

پاسخ صحیح: ۴

۱۸۷- کدام یک در بانکداری غیر حضوری کاربرد دارد؟

(۱) OTP (۲) CVV2 (۳) PIN (۴) موارد ۱ و ۲

پاسخ صحیح: ۴

۱۸۸- سرعت انجام تراکنش انتقال وجه در کدام سامانه بیشتر می‌باشد؟

(۱) سحاب (۲) ساتنا (۳) پایا (۴) هر سه مورد

پاسخ صحیح: ۱

۱۸۹- ISIN CODE - 188 چیست؟

(۱) شناسه اوراق (۲) شناسه بانکی (۳) کد کارت بانکی (۴) استاندارد بین‌المللی حساب بانکی

پاسخ صحیح: ۱

۱۹۰- کدام یک از موارد زیر جزء انواع کارت‌های بانکی نیست؟

(۱) Credit Card (۲) Debit Card (۳) Prepaid Card (۴) Cash Card

پاسخ صحیح: ۴

۱۹۱- ابزاری الکترونیکی جهت ثبت و نگهداری اطلاعات اوراق نظام بانکی و مالکین آن‌هاست که خزانه مرکزی

اوراق بهادار (CDS) هم به آن گفته می‌شود را می‌نامند.

(۱) تابا (۲) ساتنا (۳) پایا (۴) سهاب

پاسخ صحیح: ۱

۱۹۲- کدام یک از اوراق بهادار ذیل، اوراق بدون ریسک شناسایی می‌شوند؟

(۱) صکوک (۲) سهام (۳) اوراق بهادار درآمد ثابت (۴) هیچ کدام

پاسخ صحیح: ۱

۱۹۳- سیستم جهت انتقال وجوه آنلاین بین حساب‌های متصل به یک کارت به حساب پیش‌فرض متصل

به کارت دیگر بر بستر شبکه شتاب شکل گرفته است.

(۴) هیچ کدام

(۳) شهاب

(۲) شاپرک

(۱) سحاب

پاسخ صحیح: ۱

۱۹۴- هزینه استفاده از انتقال وجوه الکترونیکی در مقایسه با نظام سنتی آن به مراتب پایین تر است. کاهش هزینه یادشده در مورد کدامیک از آیتمهای ذیل می باشد؟

(۱) صرفه جویی در کاغذ و عدم قطع درختان (۲) صرفه جویی در هزینه های پرسنلی بانکها

(۳) هزینه های چاپ و آگهی (۴) همه موارد

پاسخ صحیح: ۴

۱۹۵- به کارگیری سیستم های انتقال الکترونیکی وجوه باعث کاهش هزینه های اجتماعی نظیر به خصوص در شهرهای بزرگ می گردد.

(۱) ترافیک و آلودگی هوا (۲) کاهش طلاق (۳) آسیب به محیط زیست (۴) بین مشتریان و کارکنان بانکها

پاسخ صحیح: ۱

۱۹۶- در خصوص خودپرداز و پایانه های فروش کدامیک از موارد ذیل صحیح می باشند؟

(۱) استفاده از پایانه های فروش بسیار معمول می باشد و نرخ رشد پایانه های فروش کمتر از خودپردازها می باشد.

(۲) خودپردازها و پایانه های فروش هر دو توسط بانکها راهبری و هدایت می شوند.

(۳) خودپردازها و پایانه های فروش هر دو می توانند در محل کار مشتریان نصب شوند و همه امور مشابه یکدیگر توسط آنها قابل انجام می باشند.

(۴) مشتری می تواند از پایانه های فروش برای انتقال وجه بین بانکی ساتنا و پایا استفاده نماید.

پاسخ صحیح: ۱

۱۴ ماده قانون مبارزه با پولشویی

ماده ۱- اصطلاحات مندرج در این قانون در معانی مشروح زیر به کار می‌رود:

الف- جرم منشأ: هر رفتاری است که مطابق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ جرم محسوب شود، از منظر این قانون تخلفات مذکور در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز با اصطلاحات بعدی جرم محسوب می‌شود.

ب- مال: هر نوع دارایی اعم از مادی یا غیر مادی، منقول یا غیر منقول، مشروع یا غیر مشروع و هر نوع منفعت یا امتیاز مالی و همچنین کلیه اسناد مبین حق اعم از کاغذی یا الکترونیکی نظیر اسناد تجاری، سهام یا اوراق بهادار.

پ- مال حاصل از جرم: هر مالی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم از جرم منشأ به دست آید از قبیل مالی که از جرائم اقتصادی و جرم تأمین مالی تروریسم حاصل می‌شود. همچنین، مال موضوع جرم یا مالی که برای ارتکاب جرم اختصاص داده شده است در حکم مال به دست آمده از جرم است.

ت- اشخاص مشمول: اشخاص مذکور در مواد ۵ و ۶ این قانون.

ث- مشاغل غیر مالی: مشاغلی که شاغلین آن معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش فروش کنندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرش های قیمتی، فروشندگان عتیقه جات و هر نوع محصول گران قیمت.

ج- خدمات پایه: خدماتی است که طبق مقررات مربوطه پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می‌باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می‌کند.

چ- معاملات و عملیات مشکوک: معاملات و عملیات مشکوک شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنهاست که بر اساس قرائن و اوضاع و احوالی مانند موارد زیر ظن وقوع جرم را ایجاد می‌کند:

۱. معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد

۲. کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

۳. معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.

۴. معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرایی این قانون. هر چند مراجعان، قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف داده یا بعد از انجام آن بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نمایند.

ماده ۲- پولشویی عبارت است از:

الف - تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.

قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ ۱۳۹۷/۷/۳ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۵/۱۰/۱۳۹۷ از سوی مجمع تشخیص مصلحت نظام، موافق با مصلحت نظام تشخیص داده شد.

ب - تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرم به دست آمده یا کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.

پ - پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد

تبصره -۱ هرگاه ظن نزدیک به علم به عدم صحت معاملات و تحصیل اموال وجود داشته باشد، مانند آن که نوعاً و با توجه به شرایط، امکان تحصیل آن میزان دارایی در یک زمان مشخص وجود نداشته باشد، مسئولیت اثبات صحت آنها بر عهده متصرف است. منظور از علم در این تبصره و تبصره (۳) همان است که در قانون مجازات اسلامی برای علم قاضی تعریف شده است.

تبصره -۲ دارا شدن اموال موضوع این قانون منوط به ارائه اسناد مثبت می باشد. علاوه بر این چنانچه ارزش اموال مزبور بیش از ده میلیارد ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای سال پایه و معادل افزایش یافته آن بر اساس نرخ تورم برای سال های بعد باشد. وجود سابقه از آن در سامانه های مربوطه مطابق قوانین و مقررات لازم است. عدم تقدیم اسناد مثبت که قابل راستی آزمایی باشد به حکم دادگاه مستوجب جزای نقدی به میزان یک چهارم ارزش آن اموال خواهد بود، در این صورت اصل مال موضوع قانون تا زمان رسیدگی قضائی توقیف میشود چنانچه پس از رسیدگی اثبات شود دارا شدن مشروع بوده از مال رفع توقیف و در غیراینصورت ضبط میشود

تبصره -۳ چنانچه ظن نزدیک به علم بر تحصیل مال از طریق نامشروع وجود داشته باشد در حکم مال نامشروع محسوب و مرتکب در صورتیکه مشمول مجازات شدیدتری نباشد به حبس درجه شش محکوم میشود. در هر صورت مال مزبور ضبط خواهد شد مگر اینکه تحصیل مشروع آن اثبات شود.

ماده ۳- عواید حاصل از جرم به معنای هر نوع مال یا امتیازی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرائم اعم از جرائم منشأ و پولشویی، به دست آمده باشد.

تبصره -۱ جرم منشأ موضوع این ماده اعم است از اینکه در داخل یا در خارج از کشور واقع شده باشد، مشروط بر اینکه جرم واقع شده در خارج از کشور ایران نیز مطابق قانون جرم باشد.

تبصره ۲ - کلیه آلات و ادواتی که در فرآیند جرم پولشویی وسیله ارتکاب جرم بوده یا در اثر جرم تحصیل شده یا حین ارتکاب، استعمال و یا برای استعمال اختصاص یافته و در هر مرحله از مراحل تعقیب و رسیدگی به دست آید در صورت احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه مرتکب توقیف میشود .

این ابزار و اموال از لحاظ شیوه نگهداری و سایر امور تابع مقررات ماده (۱۴۷) قانون آیین دادرسی کیفری مصوب ۱۳۹۲/۱۲/۴ خواهد بود.

ماده ۴- به منظور هماهنگی برای پیشگیری و مقابله با جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم که در این قانون به اختصار شورا نامیده میشود، به ریاست وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزیر صنعت، معدن

و تجارت، اطلاعات، کشور، دادگستری و امور خارجه، نماینده رئیس قوه قضائیه، دادستان کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان بازرسی کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان اطلاعات سپاه، رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سه نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی به عنوان ناظر به پیشنهاد کمیسیون های اقتصادی، شوراها و امور داخلی کشور و قضایی و حقوقی و تصویب مجلس با وظایف ذیل تشکیل میشود:

۱. تعیین راهبردها و برنامه ریزی در جهت اجرای قانون.

۲. تهیه و پیشنهاد آیین نامه های لازم در خصوص اجرای قانون برای تصویب به هیأت وزیران.

۳. هماهنگ کردن دستگاه های زیرمجموعه دولت در امر جمع آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد، مدارک، اطلاعات و گزارش های واصله، تهیه سامانه های هوشمند و شناسایی معاملات مشکوک و گزارش به مراجع ذی ربط جهت انجام اقدامات لازم.

تبصره ۱ - دبیرخانه شورا در وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد بود.

تبصره ۲ - ساختار و تشکیلات اجرایی شورا متناسب با وظایف قانونی آن با پیشنهاد شورا به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

تبصره ۳ - کلیه آیین نامه های اجرایی شورای فوق الذکر پس از تصویب هیأت وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذی ربط، با رعایت ماده ۱۴ این قانون لازم الاجراء خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط یا محرومیت از همان شغل محکوم خواهد شد.

ماده ۵ - کلیه صاحبان مشاغل غیرمالی و مؤسسات غیرانتفاعی و همچنین اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه ها، بیمه مرکزی، صندوق های قرض الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه، شهرداری ها، صندوق های بازنشستگی، نهادهای عمومی غیردولتی، تعاونی های اعتباری، صرافی ها، بازار سرمایه (بورس های اوراق بهادار) و سایر بورس ها، شرکت های کارگزاری، صندوق ها و شرکت های سرمایه گذاری و همچنین مؤسساتی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر نام میباشد از قبیل شرکت ملی نفت ایران، سازمان گسترش و نوسازی ایران و غیر آن ها، مکلفند آیین نامه های اجرایی هیأت وزیران در ارتباط با این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم را اجراء کنند.

ماده ۶ - کلیه اشخاص موضوع ماده (۵) این قانون، از جمله گمرک جمهوری اسلامی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجرای این قانون را که به تصویب هیأت وزیران میرسد، حسب درخواست شورا یا مرکز اطلاعات مالی به آنها ارائه نمایند

ماده ۷- اشخاص، نهادها و دستگاه های مشمول این قانون (موضوع مواد ۵ و ۶) برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

الف - احراز هویت و شناسایی مراجعان، مالکان واقعی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده، وکیل و اصیل. تبصره - مقررات این بند نافی ضرورت احراز هویت به موجب قوانین و مقررات دیگر نیست.

ب- ارائه اطلاعات، گزارش ها، اسناد و مدارک لازم به مرکز اطلاعات مالی در چهارچوب قانون و آیین نامه مصوب هیأت وزیران.

پ- ارائه گزارش معاملات یا عملیات یا شروع به عملیات بیش از میزان مصوب شورا یا معاملات و عملیات مشکوک بانکی، ثبتی، سرمایه گذاری، صرافی، کارگزاری و مانند آنها به مرکز اطلاعات مالی.

تبصره - معاملات و عملیات مشکوک شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که بر اساس اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن برای انسان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد کند؛ نظیر:

۱. معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به نحو فاحش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

۲. کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

۳. معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.

۴. معاملات یا عملیات مالی که اقامتگاه قانونی هر یک از طرفین در مناطق پر خطر (از نظر پولشویی) واقع شده است. فهرست این مناطق توسط شورا مشخص میشود.

۵. معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرایی. هرچند مراجعان، قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور، از انجام آن انصراف داده یا بعد از انجام آن بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نمایند.

ت - نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، مالک، سوابق حساب ها، عملیات و معاملات داخلی و خارجی حداقل به مدت پنج سال پس از پایان رابطه کاری یا انجام معامله موردی است که شیوه آن به موجب آیین نامه اجرایی این قانون تعیین میشود

تبصره - این بند ناقض سایر قوانین که نگهداری اسناد را بیش از مدت یاد شده الزامی نموده نخواهد بود.

ث - تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آیین نامه های اجرایی آن.

تبصره - هر یک از مدیران و کارکنان دستگاه های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۹۷/۷/۸ عاِماً و عامداً و به قصد تسهیل جرائم موضوع این قانون از انجام تکالیف مقرر در هریک از بندهای فوق به استثنای بند(ث) خودداری نماید علاوه بر انفصال موقت درجه شش به جزای نقدی درجه شش

محکوم میشود. در صورتی که عدم انجام تکالیف مقرر ناشی از تقصیر باشد مرتکب به انفصال موقت درجه هفت محکوم خواهد شد. مدیران و کارکنان سایر دستگاه های حاکمیتی و بخش های غیردولتی در صورت عدم انجام تکالیف مقرر در این ماده به استثنای بند(ث)، به جزای نقدی درجه شش محکوم میگرددند.

ماده ۷ مکرر- به منظور اجرای این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، سیاست ها و تصمیمات شورا، مرکز اطلاعات مالی با ساختار و ترکیب مندرج در تبصره (۲) این ماده زیر نظر شورا با وظایف و اختیارات زیر در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل میشود:

الف- دریافت، گردآوری، نگهداری، تجزیه و تحلیل و ارزیابی اطلاعات و بررسی معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ردیابی جریان وجوه و انتقال اموال با رعایت ضوابط قانونی و گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

ب- وزارت اطلاعات، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، گمرک جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ها، سازمان ثبت احوال کشور، بیمه مرکزی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان حسابرسی، سازمان بورس و اوراق بهادار، ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ستاد مبارزه با مواد مخدر و سازمان تعزیرات حکومتی موظفند پاسخ استعلامات مرکز در مورد اطلاعات تکمیلی مرتبط با معاملات و تراکنش های مالی مشکوک به پولشویی را به صورت برخط امن به این مرکز ارسال نمایند. همچنین، اطلاعات موضوع این ماده با لحاظ ماده (۱۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ در اختیار قوه قضائیه قرار دهند.

تبصره- واگذاری اطلاعات امنیتی طبقه بندی شده بعد از طی مراحل رسیدگی اطلاعاتی ارائه خواهد شد.

پ- بررسی و ارزیابی نحوه تحصیل و مشروعیت دارایی ها و عملیات مشکوک اشخاص در گزارش های واصله و ارسال آنها به مراجع ذی صلاح قضایی برای رسیدگی در مواردی که به احتمال قوی صحت دارد و یا محتمل بودن آن از اهمیت برخوردار است.

ت- جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم و اطلاع به مرجع صالح قضایی جهت رسیدگی مطابق حکم تبصره (۱) این ماده.

ث- ارائه مشاوره به اشخاص مشمول برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در قالب ابلاغ اصول راهنما.

ج- تدوین آیین نامه های مربوط به روش ها و مصادیق گزارش معاملات مالی مشکوک و اعمال موضوع این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم جهت تصویب در هیأت وزیران و سپس ارجاع به مراجع ذی ربط.

چ- تهیه برنامه های آموزشی در زمینه آثار زیان بار پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شیوه های متداول در انجام جرایم مذکور و ابزارهای مؤثر پیشگیری از آن از طریق شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم.

ح- همکاری با اشخاص، سازمان ها و نهادها یا دستگاه های دولتی و سازمان های مردم نهاد که در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم فعالیت میکنند.

خ- تهیه و ارسال منظم گزارش هایی درباره اقدامات انجام شده و ارائه پیشنهادهای مربوط به شورا و شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم.

د- همکاری و تبادل اطلاعات با مراکز مشابه در سایر کشورها، سازمان ها، مجامع منطقه ای، بین الدولی و بین المللی ذی ربط مطابق قوانین و مقررات. ضوابط و نحوه همکاری و تبادل اطلاعات و همچنین چگونگی انتخاب طرف های تبادل به موجب آیین نامه ای است که توسط شورا تهیه شده و به تصویب شورای عالی امنیت ملی میرسد.

ذ- انجام سایر وظایف محوله از سوی شورا در چهارچوب مقررات این قانون.

تبصره ۱- توقیف و جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک به جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و یا انجام هرگونه تحقیقات، منوط به اخذ مجوز از مرجع قضایی ذی صلاح است؛ مگر در موارد فوری که به مقام قضایی دسترسی نیست که در این صورت مرکز اطلاعات مالی میتواند دستور توقیف و جلوگیری از انتقال وجوه و اموال مشکوک را حداکثر تا بیست و چهار ساعت صادر و بلافاصله پس از حصول دسترسی، مراتب را به مقام قضایی گزارش و مطابق دستور وی عمل کند. چنانچه بعد از بیست و چهار ساعت مجوز مراجع قضایی صادر نشود، رفع توقیف میگردد.

تبصره ۲ مرکز اطلاعات مالی یک مؤسسه دولتی تابع وزارت امور اقتصادی و دارایی است. این مرکز متشکل از رئیس و به تعداد لازم معاون و گروه های کارشناسی از قبیل کارگروه حقوقی قضایی، پیگیری و نظارت، تحلیل و بررسی اطلاعات مالی میباشد. رئیس مرکز از میان افراد دارای حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضایی مرتبط و با شرایط زیر با رأی حداقل دوسوم اعضای شورا و با حکم رئیس شورا منصوب میشود. دوره ریاست چهارسال و تجدید آن برای یک بار مجاز است. تشکیلات این مرکز در چهارچوب این قانون بر اساس آیین نامه ای است که توسط شورا تدوین میشود و به تصویب هیأت وزیران میرسد. علاوه بر رعایت قوانین و مقررات عمومی، رئیس و کارکنان مرکز باید دارای این شرایط باشند

۱- وثاقت و حسن شهرت

۲- توانایی انجام وظایف

۳- نداشتن هرگونه سابقه محکومیت کیفری

۴- سلامت مالی، اخلاقی و امنیتی

۵- تعهد به اسلام، انقلاب، نظام اسلامی و قانون اساسی و التزام اعتقادی و عملی به ولایت فقیه

۶- شرایط مقرر در بندهای (۱) (۴) (۵) از وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه استعلام میشود و صرفاً پس از احراز کلیه شرایط مذکور و همچنین پس از دریافت موافقت این دو نهاد در خصوص بندهای مورد اشاره، رئیس مرکز مطابق مقررات فوق و سایر کارکنان مرکز، توسط رئیس مرکز تعیین میشوند.

کلیه دستگاه های اجرایی از قوای سه گانه و نیروهای نظامی و انتظامی مکلفند در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی و با تصویب شورا نسبت به تأمین کارکنان بخش های مرکز که از افراد مجرب و با سابقه آن نهاد

انتخاب میشوند همکاری لازم را داشته باشند. همکاری نیروهای نظامی و انتظامی بر اساس ضوابط مربوطه فرماندهی کل قوا است.

تبصره ۳- علاوه بر ضابطین عام، وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه در جرایم این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ضابط دادگستری میباشد.

تبصره ۴- نحوه و سطح دسترسی به اطلاعات مالی و اداری مربوط به جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین تعریف بر خط امن به موجب دستورالعملی است که توسط شورا تهیه میشود و به تصویب شورای عالی امنیت ملی میرسد.

ماده ۸- اطلاعات و اسناد گردآوری شده در اجرای این قانون، صرفاً در جهت کشف و رسیدگی به جرایم استفاده میشود. افشای اطلاعات و اسناد یا استفاده از آنها به نفع خود یا دیگری به طور مستقیم یا غیرمستقیم توسط مأموران دولتی یا سایر اشخاص مقرر در این قانون ممنوع بوده و متخلف به مجازات حبس تعزیری درجه پنج محکوم خواهد شد.

ماده ۹- اصل مال و در آمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم منشأ و جرم پولشویی (و اگر موجود نباشد مثل یا قیمت آن) مرتکبین جرم پولشویی مصادره میشود و همچنین چنانچه جمع اموال، در آمد و عواید مذکور تا ده میلیارد ریال باشد به حبس تعزیری درجه پنج و ارقام بیشتر از آن به حبس تعزیری درجه چهار در هر دو مورد علاوه بر مجازات قبل به جزای نقدی معادل وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم میشوند.

تبصره ۱- چنانچه عواید حاصل از جرم به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد همان اموال و در صورت انتقال به ثالث با حسن نیت، معادل آن از اموال مرتکب ضبط میشود.

تبصره ۲- صدور و اجرای حکم ضبط دارایی و منافع حاصل از آن در صورتی است که متهم به لحاظ جرم منشأ، مشمول این حکم قرار نگرفته باشد.

تبصره ۳- مرتکبین جرم منشأ در صورت ارتکاب جرم پولشویی علاوه بر مجازات های مقرر مربوط به جرم منشأ، به مجازات های پیش بینی شده در این قانون نیز محکوم خواهند شد. مرتکبین جرم پولشویی در صورت عدم ارتکاب جرم منشأ صرفاً به مجازات مقرر در این ماده محکوم میشوند.

تبصره ۴- در صورتی که جرم پولشویی به صورت سازمان یافته ارتکاب یابد، موجب تشدید در مجازات به میزان یک درجه خواهد بود.

تبصره ۵- در صورتی که اشخاص حقوقی مرتکب جرم پولشویی شوند علاوه بر مجازات های مقرر در ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی به جزای نقدی معادل دو تا چهار برابر وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم میشوند.

تبصره ۶- چنانچه این اموال متعلق به غیر باشد و در دادگاه صالحه مشخص شود که بدون اطلاع مالک استفاده شده یا اینکه مالک رضایت نداشته و این امر را به مراجع قانونی اعلام نموده یا اینکه امکان اعلام نداشته است به مالک آن مسترد میشود.

ماده ۱۰- کلیه اموری که در اجراء این قانون نیاز به اقدام یا مجوز قضائی دارد باید طبق مقررات انجام پذیرد. قوه قضائیه موظف است طبق مقررات همکاری نماید.

ماده ۱۱- شعبی از دادگاه های عمومی در تهران و در صورت نیاز در مراکز استان ها به امر رسیدگی به جرم پولشویی و جرائم مرتبط اختصاص مییابد. تخصصی بودن شعبه مانع رسیدگی به سایر جرائم نمیشد.

تبصره- در مواردی که مرتکب جرم پولشویی از مقامات موضوع مواد (۳۰۷) و (۳۰۸) قانون آیین دادرسی کیفری و مرتکب جرم منشأ، شخصی غیر از مقامات مذکور باشد، به پولشویی حسب مورد در دادگاه های کیفری تهران یا مرکز استان رسیدگی میشود.

ماده ۱۲- در مواردی که بین دولت جمهوری اسلامی ایران و سایر کشورها قانون معاضدت قضایی و اطلاعاتی در امر مبارزه با پولشویی تصویب شده باشد، همکاری طبق شرایط مندرج در توافق نامه صورت خواهد گرفت.

ماده ۱۳- مجازات شروع به جرم، معاونت و شرکت در جرایم موضوع این قانون و مقررات راجع به تشدید و تخفیف مجازات، حسب مورد تابع قانون مجازات اسلامی است.

ماده ۱۴- آیین نامه اجرایی این قانون ظرف مدت سه ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون توسط شورا تهیه میشود و پس از تأیید توسط رئیس قوه قضائیه به تصویب هیأت وزیران میرسد.

قانون فوق مشتمل بر دوازده ماده و هفت تبصره در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ دوم بهمن ماه یکهزار و سیصد و هشتاد و شش مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۸۶/۱۷/۱۱ به تأیید شورای نگهبان رسید.

تست های پول شویی:

۱- مطابق ماده ۱ قانون، «جرم منشأ» چیست؟

الف) فقط جرائم اقتصادی

ب) جرائم مالی و بانکی

ج) هر رفتاری که مطابق ماده ۲ قانون مجازات اسلامی جرم باشد.

د) فقط جرائم مرتبط با قاچاق کالا

۲- کدام گزینه تعریف «مال» در قانون است؟

الف) فقط اموال نقدی

ب) فقط اموال غیرمادی

ج) کلیه انواع دارایی اعم از مادی، غیرمادی، منقول و غیرمنقول

د) فقط دارایی منقول

۳- مال حاصل از جرم شامل کدام گزینه است؟

الف) فقط وجوه نقدی

ب) فقط اموالی که ابزار ارتکاب جرم بوده

ج) مالی که مستقیم یا غیرمستقیم از جرم منشأ به دست آمده

د) مالی که در بازرسی پلیس کشف شود

۴- کدام مورد یک «شغل غیر مالی پرخطر» است؟

- الف) فروشندگان عتیقه
 ب) کارشناسان رسمی دادگستری
 ج) حسابداران رسمی
 د) مدیران مالی شرکت ها

۵- خدمات پایه در ماده ۱ چگونه تعریف شده است؟

- الف) خدمات بانکی روزمره
 ب) خدمات اولیه که پیش نیاز ارائه سایر خدمات به ارباب رجوع است.
 ج) خدمات ارزی بین المللی
 د) خدمات بیمه ای

۶- کدامیک از گزینه ها مصداق «معاملات مشکوک» است؟

- الف) معاملات صوری یا ظاهری
 ب) برداشت از AT
 ج) خرید روزمره
 د) پرداخت اقساط وام

۷- کدام مورد از مهمترین مصادیق معاملات مشکوک است؟

الف) واریز معمول به حساب

ب) معامله ای که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع باشد

ج) خرید اینترنتی

د) پرداخت قبض

۸- یکی از رفتارهایی که طبق ماده ۲ «پولشویی» محسوب می شود ، چیست؟

الف) خرید طلا
 ب) تبدیل یا انتقال عواید جرم برای پنهان کردن منشأ

ج) دریافت وام
 د) خرید کالا به صورت قانونی

۹- طبق تبصره ماده ۲، بار اثبات مشروعیت اموال با چه کسی است؟

الف) دادستان
 ب) بازپرس
 ج) متصرف مال
 د) شاکی خصوصی

۱۰- رئیس شورای عالی مقابله با پولشویی چه کسی است؟

الف) رئیس جمهور
 ب) رئیس کل بانک
 ج) وزیر امور اقتصادی و دارایی
 د) وزیر کشور

۱۱- دبیرخانه شورای عالی مقابله با پولشویی در کدام نهاد است؟

الف) بانک مرکزی
 ب) وزارت اقتصاد
 ج) وزارت اطلاعات
 د) سازمان بازرسی کل کشور

۱۲- اشخاص مشمول ماده ۵ شامل چه کسانی هستند؟

الف) فقط بانکها
 ب) بانکها، بیمه ها، بورس، صرافی ها و نهادهای عمومی

ج) فقط اشخاص حقیقی
 د) فقط شرکت های دولتی

۱۳- اولین تکلیف اشخاص مشمول طبق ماده ۷ چیست؟

الف) گزارش سالانه (ب) احراز هویت و شناسایی ارباب رجوع

ج) رتبه بندی مشتری (د) ارسال لیست تراکنش های روزانه

۱۴- حداقل مدت نگهداری سوابق طبق ماده ۷ چقدر است؟

الف) ۲ سال (ب) ۳ سال (ج) ۵ سال (د) ۱۰ سال

۱۵- مرکز اطلاعات مالی زیر نظر کدام وزارتخانه فعالیت می کند؟

الف) کشور (ب) اطلاعات (ج) امور اقتصادی و دارایی (د) دادگستری

۱۶- چه نهادی گزارش معاملات مشکوک را برای رسیدگی ارسال می کند؟

الف) بانکها (ب) نیروی انتظامی (ج) مرکز اطلاعات مالی (د) سازمان بازرسی

۱۷- مدت زمان مجاز دستور توقیف فوری اموال توسط مرکز اطلاعات مالی بدون اجازه مقام قضایی چقدر است؟

الف) ۸ ساعت (ب) ۱۲ ساعت (ج) ۲۴ ساعت (د) ۴۸ ساعت

۱۸- مجازات افشای اطلاعات محرمانه در ماده ۸ چیست؟

الف) جزای نقدی (ب) حبس تعزیری درجه پنج (ج) انفصال دائم (د) محرومیت یکساله

۱۹- اگر عواید جرم به مال دیگری تبدیل شده باشد، چه حکمی دارد؟

الف) ضبط نمی شود (ب) فقط در صورت اثبات سوءنیت ضبط می شود

ج) همان مال جدید ضبط می شود (د) فقط اصل مال اولیه ضبط می شود

۲۰- در صورت ارتکاب پولشویی به صورت سازمان یافته چه اتفاقی می افتد؟

الف) تخفیف مجازات (ب) افزایش مجازات به میزان یک درجه

ج) عدم پیگرد (د) فقط جزای نقدی به آن اضافه می شود

۲۱- طبق ماده ۴، یکی از وظایف اصلی شورای عالی مقابله با پولشویی چیست؟

الف) صدور کارت بانکی (ب) تعیین راهبردها و برنامه ریزی جهت اجرای قانون

ج) رسیدگی قضایی به جرائم (د) تهیه گزارش مالیاتی

۲۲- کدام نهاد عضو شورای عالی مقابله با پولشویی است؟

الف) سازمان برنامه و بودجه (ب) وزارت کشور (ج) وزارت علوم (د) وزارت میراث فرهنگی

۲۳- کدام مورد از وظایف شورا طبق ماده ۱۴ است؟

الف) تصویب بودجه کشور (ب) تهیه آیین نامه های لازم برای اجرا

ب) (حسابرسی مؤسسات مالی (د) تنظیم نرخ ارز

۲۴- براساس ماده ۵، کدام یک از موارد زیر جزو اشخاص مشمول قانون است؟

الف) سازمان های مردم نهاد فرهنگی (ب) بورس ها و شرکت های کارگزاری

ج) مدارس غیرانتفاعی (د) شرکت های حمل و نقل

۲۵- کدام یک از دستگاه های دولتی مکلف به ارائه اطلاعات طبق ماده ۶ است؟

الف) وزارت (ب) سازمان ثبت اسناد و امالک کشور (ج) صدا و سی (د) شهرداری ها

۲۶- یکی از الزامات ماده ۷ برای اشخاص مشمول چیست؟

الف) رتبه بندی مشتریان بر اساس مالیات (ب) ارائه گزارش معاملات یا عملیات بیش از سقف مصوب شورا

ج) دریافت گواهی سوءپیشینه مشتری (د) ارائه خدمات ارزی

۲۷- کدام یک از موارد زیر از مصادیق معاملات مشکوک در ماده ۷ تبصره است؟

الف) معاملات کمتر از سقف شورا (ب) معاملات مربوط به افراد دارای اقامتگاه در مناطق پرخطر

ج) معاملات بانکی معمول (د) خرید اینترنتی کالا

۲۸- کدام مورد طبق ماده ۷ وظیفه اشخاص مشمول نیست؟

الف) تدوین معیارهای کنترل داخلی (ب) آموزش کارکنان برای رعایت قانون

ج) احراز هویت مراجعان (د) صدور مجوز قضایی

۲۹- مطابق ماده ۷، اگر کارکنان دستگاه ها عمداً از انجام تکالیف خودداری کنند، چه مجازاتی دارند؟

الف) توبیخ کتبی (ب) انفصال موقت و جزای نقدی درجه شش

ج) فقط جزای نقدی (د) فقط مجازات انتظامی

۳۰- مرکز اطلاعات مالی طبق ماده ۷ مکرر دارای چه وظیفه ای است؟

الف) صدور مجوز فعالیت بانک ها (ب) تجزیه و تحلیل اطلاعات و ارزیابی معاملات مشکوک

ج) تعیین نرخ سود بانکی (د) رسیدگی قضایی به جرائم

۳۱- کدام نهاد موظف است اطلاعات مربوط به تراکنش های مشکوک را «به صورت برخط امن» در اختیار مرکز

قرار دهد؟

الف) وزارت آموزش و پرورش (ب) نیروی انتظامی (ج) وزارت امور خارج (د) شهرداری ها

۳۲- براساس ماده ۷ مکرر، مرکز اطلاعات مالی از چه کسانی تشکیل می شود؟

- الف) کارشناسان وزارت کشور
ب) رئیس مرکز + تعداد لازم معاون و گروه های کارشناسی
ج) کارکنان بانک مرکزی
د) کارکنان وزارت اطلاعات

۳۳- شرط لازم برای انتصاب رئیس مرکز اطلاعات مالی چیست؟

- الف) سابقه تدریس
ب) حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضایی مرتبط
ج) عضویت در دولت
د) سابقه نظامی

۳۴- یکی از شرایط کارکنان مرکز اطلاعات مالی چیست؟

- الف) داشتن مدرک دکتری
ب) سلامت مالی، اخلاقی و امنیتی
ج) سابقه کار در بانک
د) عضویت در شورا

۳۵- کدام مورد از وظایف مرکز اطلاعات مالی نیست؟

- الف) تدوین روشهای گزارش معاملات مالی
ب) جلوگیری از نقل و انتقال مشکوک اموال
ج) تجزیه و تحلیل داده های مالی
د) محکومیت متهمان در دادگاه

۳۶- طبق ماده ۷ مکرر، توقف فوری نقل و انتقال اموال مشکوک بدون مجوز قاضی تا چه مدت امکانپذیر است؟

- الف) ۱۲ ساعت
ب) ۱۸ ساعت
ج) ۲۴ ساعت
د) ۷۲ ساعت

۳۷- رسیدگی به جرائم پولشویی طبق ماده ۱۱ در کدام دادگاه انجام می شود؟

- الف) دادگاه انقلاب
ب) دادگاه کیفری

ج) شعبه های تخصصی دادگاه عمومی در تهران یا مراکز استان
د) شورای حل اختلاف

۳۸- اگر متهم جرم پولشویی از مقامات موضوع مواد ۳۰۶ و ۳۰۷ آیین دادرسی کیفری باشد، پرونده چه می شود؟

- الف) به دادگاه عمومی کوچک ارجاع می شود
ب) توسط شورای نگهبان بررسی می شود

ج) در دادگاه کیفری تهران یا مرکز استان رسیدگی می شود
د) رسیدگی متوقف می شود

۳۹- همکاری بین المللی در مبارزه با پولشویی طبق ماده ۱۲ چگونه انجام می شود؟

- الف) طبق تصمیم بانک مرکزی
ب) فقط از طریق پلیس بین الملل

ج) طبق توافق نامه های معاضدت قضایی میان ایران و کشورها
د) با تصویب بانک ها

۴۰- قوانین مربوط به مشارکت و معاونت در جرم پولشویی طبق چه قانونی اعمال می شود؟

- الف) قانون مالیات های مستقیم
ب) قانون تجارت

ج) قانون مجازات اسلامی

د) قانون آیین دادرسی مدنی

۴۱- ماده ۸ چه رفتاری را ممنوع و قابل مجازات اعلام کرده است؟

الف) عدم ارائه خدمات بانکی

ب) افشای اطلاعات یا استفاده شخصی از اطلاعات جمع آوری شده

ج) ارسال گزارش به بانک مرکزی

د) احراز هویت مشتری

۴۲- مطابق ماده ۹، اگر جمع عواید جرم کمتر از ۱۰ میلیارد ریال باشد، مجازات چیست؟

الف) حبس درجه یک

ب) حبس تعزیری درجه پنج

ج) فقط جزای نقدی

د) محرومیت از حقوق اجتماعی

۴۳- اگر ارزش عواید جرم بیش از ده میلیارد ریال باشد، طبق ماده ۹ چه مجازاتی اعمال می شود؟

الف) حبس تعزیری درجه سه

ب) حبس تعزیری درجه چهار

ج) حبس تعزیری درجه پنج

د) فقط ضبط اموال

۴۴- طبق تبصره ۲ ماده ۹، صدور حکم ضبط دارایی زمانی مجاز است که:

الف) متهم فراری باشد

ب) متهم از جرم منشأ تبرئه شده باشد

ج) متهم به خاطر جرم منشأ تحت حکم ضبط قرار نگرفته باشد

د) اموال در خارج کشور باشد

۴۵- طبق ماده ۹، اگر اموال ناشی از پولشویی متعلق به دیگری و بدون اطلاع او استفاده شده باشد، چه حکمی دارد؟

الف) به نفع دولت ضبط می شود

ب) به مالک بازگردانده می شود

ج) مصادره می شود

د) از چرخه رسیدگی خارج می شود

۴۶- ماده ۱۰ درباره چه موضوعی صحبت می کند؟

الف) مراکز گزارش دهی بانکی

ب) نحوه نظارت سازمان بازرسی

ج) ضرورت اخذ مجوز قضایی برای اقدامات مرتبط با اجرای قانون

د) تعیین شعب رسیدگی

۴۷- طبق ماده ۱۱، رسیدگی به جرائم پولشویی توسط کدام مرجع انجام می شود؟

الف) دادگاه کیفری دو

ب) دادگاه انقلاب

ج) شعب تخصصی دادگاه عمومی

د) کمیسیون اقتصادی مجلس

۴۸- اگر مرتکب جرم پولشویی از مقامات مشمول مواد ۳۰۶ و ۳۰۷ آیین دادرسی باشد، پرونده کجا رسیدگی می شود؟

الف) دادگاه انقلاب (ب) دیوان عدالت اداری (ج) دادگاه کیفری تهران یا مرکز استا (د) شورای نگهبان

۴۹- ماده ۱۲ ناظر بر چه موضوعی است؟

الف) ساختار شعب قضایی (ب) همکاری بین المللی در مبارزه با پولشویی

ج) (معافیت مالیاتی (د) نرخ گذاری ارز

۵۰- ماده ۱۳ به کدام موضوع می پردازد؟

الف) نقش بانک مرکزی (ب) تشدید مجازات های مالی

ج) (شروع، معاونت و مشارکت در جرم پولشویی (د) حذف سوابق کیفری

۵۱- ماده ۱۴ درباره چه موضوعی است؟

الف) ارائه گزارش به شورای نگهبان (ب) تدوین آیین نامه اجرایی قانون

ج) (تفسیر مواد کیفری (د) اصلاح ساختار مرکز اطلاعات مالی

۵۲- افزایش مجازات در صورت سازمان یافته بودن جرم در کدام ماده ذکر شده؟

الف) ماده ۲ (ب) ماده (ج) ماده ۹ (د) ماده ۱۳

۵۳- یک نمونه از ابزار و ادوات جرم که باید ضبط شوند طبق قانون چیست؟

الف) تجهیزات پزشکی (ب) وسایلی که در فرآیند جرم پولشویی استفاده شده اند

ج) (وسایل شخصی افراد (د) دارایی منقول جزئی

۵۴- طبق ماده ۷، اشخاص مشمول موظف اند سوابق را چه مدت پس از پایان رابطه کاری نگهداری کنند؟

الف) ۲ سال (ب) ۳ سال (ج) ۵ سال (د) ۱۰ سال

۵۵- یکی از معیارهای معاملات مشکوک طبق ماده ۷ چیست؟

الف) انجام معامله با کارت بانکی (ب) فسخ بی دلیل قرارداد پس از انجام معامله

ج) دریافت وام بانکی (د) خرید کالا با فاکتور رسمی

۵۶- جرم پولشویی شامل چه نوع عوایدی می شود؟

الف) فقط عواید مستقیم (ب) فقط عواید نقدی

ج) (عواید مستقیم یا غیر مستقیم حاصل از جرم (د) فقط اموال غیر منقول

۵۷- معاملات مربوط به مناطقی که در فهرست «پرخطر» هستند چگونه ارزیابی می شوند؟

(الف) معمول (ب) تخلف مالیاتی (ج) مشکوک به پولشویی (د) فاقد اهمیت

۵۸- اگر شخصی برای تسهیل جرم پولشویی از انجام تکالیف قانونی خودداری کند، چه مجازاتی دارد؟

(الف) فقط توبیخ (ب) انفصال موقت + جزای نقدی درجه شش

(ج) محرومیت از فعالیت اقتصادی (د) ضبط اموال

۵۹- بر اساس قانون، اطلاعات جمع آوری شده در اجرای این قانون چگونه قابل استفاده است؟

(الف) برای استفاده شخصی مجاز است (ب) فقط برای کشف و رسیدگی به جرائم قابل استفاده است

(ج) بدون محدودیت قابل انتشار است (د) در اختیار عموم قرار می گیرد

۶۰- عواید حاصل از جرم در صورت انتقال به شخص ثالث با حسن نیت چه حکمی دارد؟

(الف) ضبط نمی شود (ب) نصف آن ضبط می شود

(ج) به همان میزان از اموال مرتکب ضبط می شود (د) از رسیدگی خارج می شود

۶۱- طبق ماده ۳، عواید حاصل از جرم شامل کدام مورد است؟

(الف) فقط دارایی نقدی (ب) فقط دارایی غیرمنقول

(ج) هر نوع مال یا امتیاز به دست آمده مستقیم یا غیرمستقیم از جرم (د) فقط اموال کشف شده در بازرسی

۶۲- تبصره ۱ ماده ۳ درباره چه موضوعی است؟

(الف) نحوه ضبط دارایی (ب) جرم بودن ارتکاب در خارج کشور

(ج) مناطق پرخطر اقتصادی (د) وظایف بانک ها

۶۳- طبق ماده ۳ تبصره ۲، ضبط ابزار و ادوات جرم چگونه است؟

(الف) تنها با حکم قطعی دادگاه (ب) در تمام مراحل تعقیب و رسیدگی قابل توقیف است

(ج) فقط اگر ارزش ریالی داشته باشند (د) فقط در مرحله کشف جرم

۶۴- یکی از اعضای شورا طبق ماده ۴ کدام است؟

(الف) وزیر علوم (ب) دادستان کل کشور

(ج) وزیر ورزش (د) رئیس دیوان عدالت اداری

۶۵- کدام یک از وظایف شورا «تهیه سامانه گزارش دهی» را شامل می شود؟

(الف) وظایف ماده ۴ بند ۳ (ب) وظایف قوه قضائیه

(ج) وظایف بانک مرکزی (د) وظایف سازمان بازرسی

۶۶- مطابق ماده ۵، کدام مورد صراحتاً مشمول قانون است؟

الف) شرکت های گردشگری (ب) شهرداری (ج) صندوق های بازنشستگی (د) دانشگاه ها

۶۷- طبق ماده ۶، کدام نهاد موظف به ارائه اطلاعات است؟

الف) وزارت علوم (ب) سازمان امور مالیاتی (ج) سازمان هواپیمایی (د) وزارت گردشگری

۶۸- هدف اصلی احراز هویت طبق ماده ۷ چیست؟

الف) ایجاد پرونده کرسیت (ب) شناخت مالک واقعی و جلوگیری از پولشویی

ج) تعیین رتبه اعتباری (د) صدور کارت بانکی جدید

۶۹- یکی از مصادیق معاملات مشکوک که در ماده ۷ ذکر شده چیست؟

الف) برداشت روزانه (ب) جعل یا گزارش خلاف واقع (ج) خرید کالا با فاکتود (د) پرداخت قبض

۷۰- کدامیک از تکالیف ماده ۷ مربوط به ارائه اطلاعات است؟

الف) احراز سمت وکیل (ب) گزارش معاملات بیش از سقف مصوب

ج) رعایت مقررات مالیاتی (د) ثبت اثر انگشت

۷۱- اگر معامله ای صوری بودن آن مشخص شود، طبق ماده ۷ چه وضعی دارد؟

الف) معامله سالم تلقی می شود (ب) معامله مشکوک است

ج) فاقد ارزش قضایی است (د) به نفع دولت ضبط می شود

۷۲- بند «ث» ماده ۷ درباره چه موضوعی است؟

الف) تشخیص مناطق محروم (ب) معیارهای کنترل داخلی و آموزش کارکنان

ج) نحوه ایجاد صندوق های سرمایه گذاری (د) نرخ گذاری ارز

۷۳- ماده ۷ مکرر چه نهادی را ایجاد می کند؟

الف) شورای تأمین مالی (ب) مرکز اطلاعات مالی (ج) سازمان شفافیت اقتصادی (د) بانک داده قضایی

۷۴- یکی از گروه های کارشناسی مرکز اطلاعات مالی چیست؟

الف) کارگروه ترافیکی (ب) کارگروه تحلیل اطلاعات مالی

ج) کارگروه گردشگری (د) کارگروه فرهنگی

۷۵- یکی از شرایط لازم برای کارکنان مرکز اطلاعات مالی چیست؟

الف) تابعیت دوگانه (ب) نداشتن سابقه محکومیت کیفری (ج) سابقه نظارت (د) مدرک دکتری

۷۶- اگر مالک واقعی اموال از وقوع جرم بی اطلاع باشد، طبق ماده ۹ چه می شود؟

الف) اموال به نفع دولت ضبط می شود (ب) اموال به مالک بازگردانده می شود

ج) مالک مجرم محسوب می شود (د) اموال امحا می شود

۷۷- جرائم پولشویی در کدام شعبه رسیدگی می شود؟

الف) شوراهای حل اختلاف (ب) شعب تخصصی دادگاه عمومی

ج) دادگاه انقلاب (د) دیوان محاسبات

۷۸- ماده ۱۲ به چه موضوعی اختصاص دارد؟

الف) نحوه آموزش کارکنان بانک (ب) همکاری با کشورهای خارجی طبق توافقنامه

ج) نحوه تشکیل پرونده بانکی (د) تشخیص اموال منقول

۷۹- ماده ۱۳ چه موضوعی را تعیین می کند؟

الف) نحوه شناسایی مشتری (ب) مقررات مشارکت و معاونت در جرم پولشویی

ج) نحوه ضبط ابزار جرم (د) مقررات مالیاتی

۸۰- ماده ۱۴ چه الزام زمانی تعیین می کند؟

الف) ۶ ماه برای تدوین قانون جدید (ب) ۳ ماه برای تهیه آیین نامه اجرایی

ج) ۱۲ ماه برای اجرای قانون (د) ۲۴ ماه برای استقرار سامانه ها

۸۱- هدف اصلی قانون مبارزه با پولشویی چیست؟

الف) افزایش درآمدهای مالیاتی (ب) شفاف سازی جریان مالی و جلوگیری از تطهیر اموال مجرمانه

ج) کاهش واردات (د) ایجاد رقابت اقتصادی

۸۲- ظن نزدیک به علم در ماده ۲ چه نقشی دارد؟

الف) سبب لغو مجازات می شود (ب) باعث انتقال بار اثبات به متصرف می شود

ج) منجر به صدور حکم فوری می شود (د) موجب معافیت از پیگرد است

۸۳- یکی از مصادیق تخلف مشمول مجازات ماده ۷ چیست؟

الف) تأخیر در ارائه خدمات بانکی (ب) عدم انجام تکالیف به قصد تسهیل جرم

ج) اشتباه در ورود اطلاعات (د) اشتباه محاسباتی

۸۴- کدام مورد از مصادیق پولشویی طبق ماده ۲ نیست؟

الف) تملک مال با علم به منشأ مجرمانه (ب) پنهان سازی منشأ مال

ج) کمک به مرتکب جرم منشأ (د) انجام معامله مشروع بدون ارتباط با جرم

۸۵- ثبت اسناد رسمی طبق ماده ۶ چه تکلیفی دارد؟

الف) ثبت اسناد مالیاتی (ب) ارائه اطلاعات مورد نیاز به مرکز اطلاعات مالی

ج) تعیین سقف معاملات (د) نظارت بر بانک ها

۸۶- معاملات بالاتر از سقف مصوب شورا باید به کجا گزارش شود؟

الف) دادستانی (ب) بانک مرکزی (ج) مرکز اطلاعات مالی (د) وزارت کشور

۸۷- اگر مشتری هنگام اخذ خدمات پایه جعل ارائه کند، این رفتار چگونه ارزیابی می شود؟

الف) تخلف عادی (ب) معامله مشکوک (ج) جرم مالیاتی (د) معامله مشروع

۸۸- مرکز اطلاعات مالی طبق قانون چه اختیاری دارد؟

الف) صدور حکم قضایی (ب) توقف فوری نقل و انتقال مشکوک تا ۲۴ ساعت

ج) بازداشت متهم (د) بازرسی فیزیکی

۸۹- کدام مورد از وظایف مرکز اطلاعات مالی است؟

الف) تصویب قوانین کشوری (ب) تحلیل و ارزیابی معاملات مشکوک

ج) تعیین نرخ ارز (د) صدور مجوز بانک ها

۹۰- همکاری مردم نهادها در مبارزه با پولشویی در کدام ماده آمده؟

الف) ماده ۴ (ب) ماده ۷ (ج) ماده ۹ (د) ماده ۱۱

۹۱- یکی از موارد لازم برای انتخاب کارکنان مرکز چیست؟

الف) مدرک دکتری اقتصاد (ب) وثاقت و حسن شهرت (ج) سابقه عضویت در شورا (د) کار در بانک ها

۹۲- در صورت عدم ارائه اسناد مثبت برای اموال مشمول ماده ۲ تبصره ۲، قانون چه می گوید؟

الف) مال آزاد می شود (ب) مال توقیف شده و یک چهارم ارزش آن جزای نقدی تعیین می شود

ج) فقط گزارش ثبت می شود (د) به نفع مالک تلقی می شود

۹۳- یکی از شرایط انتصاب رئیس مرکز چیست؟

الف) تأیید سازمان برنامه (ب) رأی دوسوم شورا (ج) نظر بانک مرکزی (د) انتخاب توسط مجلس

۹۴- استفاده از اسناد و اطلاعات برای غیر از کشف جرم چه حکمی دارد؟

الف) مجاز است (ب) فاقد مجازات است
ج) ممنوع و دارای حبس درجه پنج است (د) فقط توییح اداری دارد

۹۵- کدام مورد از مصادیق جرم پولشویی است؟

الف) تملک عواید جرم با علم به منشأ آن (ب) برداشت از حساب بانکی
ج) خرید قانونی ملک (د) فروش کالای مصرفی

۹۶- یکی از مسئولیت های اصلی شورا طبق ماده ۴ چیست؟

الف) تدوین قوانین مالیاتی (ب) سازماندهی دستگاه ها برای جمع آوری اطلاعات
ج) صدور کارت ملی (د) تعیین نرخ ارز

۹۷- بر اساس ماده ۵، شرکت ملی نفت ایران در چه صورتی مشمول قانون است؟

الف) همیشه (ب) فقط اگر نام آن ذکر شده باشد
ج) زمانی که هیئت وزیران تشخیص دهد (د) تابع قانون نیست

۹۸- ماده ۷ چه موضوعی را درباره وکیلان و نمایندگان بیان می کند؟

الف) عدم نیاز به احراز هویت (ب) لزوم احراز سمت و هویت نماینده/وکیل
ج) عدم ثبت اطلاعات وکیل (د) آزاد بودن تراکنش

۹۹- ضبط دارایی ناشی از جرم پولشویی در صورت تبرئه از جرم منشأ چگونه است؟

الف) ضبط نمی شود (ب) همچنان ضبط می شود
ج) آزاد می شود (د) نصف آن ضبط می شود

۱۰۰- قانون مبارزه با پولشویی چند ماده دارد؟

الف) ۹ (ب) ۱۲ (ج) ۱۴ (د) ۲۰

سوال	پاسخ	سوال	پاسخ	سوال	پاسخ	سوال	پاسخ
۱	ج	۲۶	ب	۵۱	ب	۷۶	ب
۲	ج	۲۷	ب	۵۲	ج	۷۷	ب
۳	ج	۲۸	د	۵۳	ب	۷۸	ب
۴	الف	۲۹	ب	۵۴	ج	۷۹	ب
۵	ب	۳۰	ب	۵۵	ب	۸۰	ب
۶	الف	۳۱	ب	۵۶	ج	۸۱	ب
۷	ب	۳۲	ب	۵۷	ج	۸۲	ب
۸	ب	۳۳	ب	۵۸	ب	۸۳	ب
۹	ج	۳۴	ب	۵۹	ب	۸۴	د
۱۰	ج	۳۵	د	۶۰	ج	۸۵	ب
۱۱	ب	۳۶	ج	۶۱	ج	۸۶	ج
۱۲	ب	۳۷	ج	۶۲	ب	۸۷	ب
۱۳	ب	۳۸	ج	۶۳	ب	۸۸	ب
۱۴	ج	۳۹	ج	۶۴	ب	۸۹	ب
۱۵	ج	۴۰	ج	۶۵	الف	۹۰	ب
۱۶	ج	۴۱	ب	۶۶	ج	۹۱	ب
۱۷	ج	۴۲	ب	۶۷	ب	۹۲	ب
۱۸	ب	۴۳	ب	۶۸	ب	۹۳	ب
۱۹	ج	۴۴	ج	۶۹	ب	۹۴	ج
۲۰	ب	۴۵	ب	۷۰	ب	۹۵	الف
۲۱	ب	۴۶	ج	۷۱	ب	۹۶	ب
۲۲	ب	۴۷	ج	۷۲	ب	۹۷	ج
۲۳	ب	۴۸	ج	۷۳	ب	۹۸	ب
۲۴	ب	۴۹	ب	۷۴	ب	۹۹	ب
۲۵	ب	۵۰	ج	۷۵	ب	۱۰۰	ج

۱- برات رجوعی توسط..... و به عهده صادر می گردد.

(۱) قبول کننده برات - برات دهنده (۲) برات دهنده - یکی از ظهر نویسی ها

(۳) قبول کننده برات - یکی از ظهر نویسی ها (۴) دارنده برات اصلی - برات دهنده

۲- مطابق قانون تجارت، صدور سفته و برات در وجه حامل چگونه است؟

(۱) مجاز است. (۲) در برات غیر مجاز و در سفته بلامانع است.

(۳) غیر مجاز است. (۴) در سفته غیر مجاز و در برات بلامانع است.

۳- اگر بانکی ورشکسته اعلام شود، امور مربوط به تسویه بانک توسط کدام یک صورت می پذیرد؟

(۱) وزارت امور اقتصادی و دارایی (۲) مجمع عمومی بانک ها

(۳) اداره تسویه ورشکستگی با نظارت بانک مرکزی (۴) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۴- صادر کننده چک در چه صورتی می تواند درخواست عدم پرداخت وجه چک را صادر نماید؟

(۱) اختلاف حساب با ذینفع چک (۲) مفقودی یا سرقت چک

(۳) اشتباه در صدور چک و یا مفقودی و سرقت (۴) فسخ قرارداد و معامله مربوط

۵- انجام عملیات مجاز بانکی (اعطای تسهیلات) به مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت های دولتی صورت می گیرد.

(۱) مجوز بانک مرکزی (۲) نظر هیأت مدیره هر بانک

(۳) نظر بالاترین مقام اجرایی مؤسسات فوق (۴) هماهنگی مؤسسات دولتی و وابسته به دولت

۶- قبولی برات با ذکر شرط در برات تلقی می شود.

(۱) مشروط (۲) قبول (۳) واخواست (۴) نکول

۷- کدام یک از عقود زیر در کلیه ی بخش های اقتصادی کاربرد دارد؟

(۱) سلف (۲) مشارکت مدنی (۳) فروش اقساطی (۴) اجاره به شرط تملیک

۸- یکی از اهداف صندوق بین المللی پول IMF “International Monetary fund”

(۱) حذف ریسک نوسانات نرخ برابری ارز بین اعضا می باشد.

(۲) اعطای تسهیلات برای اجرای طرح های عمرانی به اعضا می باشد.

۳) نظارت و کنترل کشورهای عضو به رعایت مقررات پولی و حفظ ارزش پول می باشد.

۴) گسترش همکاری های پولی بین المللی و تسهیل رشد متوازن تجارت بین الملل می باشد.

۹- تراز تجاری یک کشور "Trade Balance" مبین تفاضل ارزش..... می باشد.

۱) صادرات و واردات کالا

۲) سرمایه گذاری خارجی و سرمایه گذاری در خارج

۳) مجموع صادرات کالا و خدمات صادراتی و مجموع واردات کالا و خدمات وارداتی

۴) مجموع صادرات کالا، خدمات و سرمایه گذاری خارجی از مجموع واردات کالا خدمات و سرمایه گذاری خارجی

۱۰- افتتاح حساب سپرده گذاری مدت دار برای وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی

۱) مجاز می باشد. ۲) مجاز نمی باشد.

۳) بستگی به نظر سازمان دولتی دارد. ۴) با توافق بانک و سازمان مربوط بلامانع است.

۱۱- قرارداد حساب جاری بین مشتری و بانک جزء عقود..... بوده و می باشد.

۱) جایز - با مدت معین ۲) جایز - بدون مدت مدت

۳) لازم - با مدت معین ۴) لازم - بدون تعیین مدت

۱۲- کدام عبارت نادرست است؟

۱) فوت اشخاص حقیقی موجب بستن حسابهای جاری متوفی می شود.

۲) وکالت باید در امری باشد که خود موکل قانوناً نتواند آن را انجام دهد.

۳) پرداخت چک های متوفی بعد از اطلاع از فوت توسط بانک مجاز نمی باشد.

۴) پرداخت چک های متوفی تا قبل از فوت هیچگونه مسئولیتی برای بانک ندارد.

۱۳- در بانک های تجاری مدیر عامل با پیشنهاد و تأیید چه مقامی انتخاب می شود.

۱) شورای عالی بانک ها و تأیید مجمع ۲) وزیر بازرگانی و تأیید مجمع عمومی

۳) وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید مجمع ۴) وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید وزیر بازرگانی

۱۴- از چه سالی اسکناس های بانک شاهنشاهی از جریان خارج و اسکناس های چاپ بانک ملی به جریان گذاشته شد؟

۱۳۳۹(۴)

۱۳۱۳(۳)

۱۳۱۱(۲)

۱۳۰۷(۱)

۱۵- اولین پیشنهاد تأسیس بانک در چه سالی و توسط چه کسی داده شد؟

(۱) ۱۲۶۶ - جولیوس بارون رویتر (۲) ۱۲۶۹ - ژاک پولیا کوف

(۳) ۱۲۶۹ - حاج محمد حسن امین دار الضرب (۴) ۱۲۹۹ - امین السلطان

۱۶- گواهی انطباق کالا "VOC" Verification Of Conformity گواهی بازرسی
 (۱) اجباری انطباق کالا طبق استانداردهای بین المللی می باشد.
 (۲) اختیاری انطباق کالا طبق استانداردهای بین المللی می باشد.
 (۳) انطباق کالا با پروفرما اینویس (پیش سیاهه) است که بانکهای تسهیلات دهنده مطالبه می نمایند.
 (۴) انطباق کالا با پروفرما اینویس (پیش سیاهه) است که خریداران به واسطه عدم اطمینان به فروشندگان آن را مطالبه می نمایند.

۱۷- حق رجوع "Right of Recourse" حقی است که بر اساس آن بانک اجازه دارد اصل و فرع وجه اسناد پرداخت شده را از بازپس گیرد.

(۱) مؤسسه حمل و نقل (۲) خریدار اعتبار (۳) ذینفع اعتبار (۴) بانک گشایش کننده

۱۸- نماینده دولت در صندوق بین المللی پول کیست؟

(۱) رئیس جمهور (۲) رئیس کل بانک مرکزی

(۳) مدیر عامل بانک ملی ایران (۴) وزیر امور اقتصادی و دارایی

۱۹- واژه «نقدینگی» چیست؟

(۱) مجموع اسکناس و مسکوک در جامعه

(۲) مانده جاری قرض الحسنه اشخاص نزد بانکها

(۳) پس اندازهای قرض الحسنه و جاری قرض الحسنه بانک ها

(۴) مجموع اسکناس و مسکوک در دست اشخاص، مانده حساب های پس انداز و مانده حساب های جاری اشخاص نزد بانک ها

۲۰- سرعت گردش پول عبارتست از:

(۱) گردش بستانکاری حساب جاری

(۲) مقدار پولی که توسط بانکها حمل و نقل می شود.

(۳) تعداد دفعاتی که مردم در بانکها سپرده گذاری می کنند.

۴) تعداد دفعاتی که یک واحد پولی در واحد زمانی داد و ستد می شود.

۲۱- به مانده حساب جاری اشخاص نزد بانک ها می گویند.

۱) حساب پشتیبان ۲) سپرده دیداری ۳) سپرده غیر دیداری ۴) سپرده سرمایه گذاری

۲۲- عقد «جایز» به عقدی می گویند که پس از انعقاد

۱) فقط فروشنده حق فسخ دارد.

۲) هیچ یک از طرفین به تنهایی حق فسخ ندارند.

۳) فقط با رضایت هر دو طرف قابل فسخ است.

۴) هر یک از طرفین هر وقت که بخواهند می توان آن را فسخ نماید.

۲۳- دوره باز پرداخت اقساط کدام مجموعه از تسهیلات کوتاه مدت است؟

۱) جعاله - فروش اقساطی مسکن

۲) مشارکت مدنی - اجاره به شرط تملیک

۳) فروش اقساطی مواد اولیه - لوازم یدکی و ابزار کار - سلف - مضاربه

۴) قرض الحسنه - فروش اقساطی ماشین آلات - تأسیسات - وسایل تولید

۲۴- در کدام تسهیلات رابطه داین و مدیون برقرار می شود؟

۱) مضاربه ۲) قرض الحسنه ۳) مشارکت حقوقی ۴) مشارکت مدنی

۲۵- در کدام یک از سپرده ها بین بانک و سپرده گذار رابطه وکیل و موکل برقرار است؟

۱) بستانکاران متفرقه ۲) جاری قرض الحسنه

۳) پس انداز قرض الحسنه ۴) سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت

۲۶- ربای پولی عبارتست از:

۱) گرفتن مبلغ اضافی بردین محل با شرط الی

۲) گرفتن مبلغ اضافی ناشی از معاملات با شرط قبلی

۳) شرط پرداخت مبلغ اضافی در تحقق ربا بی تأثیر است.

۴) مبلغ اضافی که توسط داین با شرط قبلی پرداخت می شود.

۲۷- اصطلاح شبه پول به چه معناست؟

۱) چک های رمزدار و ایران چک ها

(۲) مجموع چک های بانکی و بین بانکی

(۳) حساب جاری اشخاص نزد بانکها

۴) سیرده های پس انداز قرض الحسنه و سیرده های سرمایه گذاری مدت دار

۲۸- تحت کدام عنوان به موجب قانون عملیات بانکی بدون ربا، بانک‌ها می‌توانند قبول سپرده نمایند؟

(۱) جاری

(۲) یسی انداز

(۳) سرمایه گذاری مدت دار

(۴) جاری، پس انداز و سرمایه گذاری مدت دار

۲۹- قانون پولی و بانکی کشور امتیاز انتشار پول رایج کشور را در انحصار می داند.

(۱) دولت (۲) بانک ملی (۳) بانک مرکزی (۴) شورای پول و اعتبار

۳۰- اشخاص حقیقی:

(۱) نمی توانند حساب مشترک بانکی داشته باشند.

(۲) نمی‌توانند حساب مشترک بانکی داشته باشند مگر آنکه نسبت فامیلی داشته باشند.

۳) می توانند حساب مشترک بانکی داشته باشند و نیازی به تعیین درصد مالکیت نیست.

۴) می‌توانند حساب مشترک بانکی داشته باشند و درصد مالکیت هر یک می‌بایست مشخص باشد.

۳۱- برای اتباع یگانه افتتاح حساب جاری

(۱) ممنوع است.

(۲) اگر توریست باشند بلامانع است.

(۳) اگر یناهنده باشند بلامانع است.

(۴) مشروط به داشتن یروانه اقامت بلامانع است.

۳۲- در صورت فوت اشخاص حقیقی

(۱) حساب بسته شده و هیچ پرداختی انجام نمی شود.

(۲) ورثه می توانند از حساب متوفی استفاده نمایند.

(۳) همسر متوفی میتواند فقط از آن حساب استفاده نماید.

۴) حساب جاری متوفی بسته شده ولی پرداخت حک های صادره به تاریخ قبل از فوت بلا مانع است.

۳۳- وکالت نامہ بانکی چیست؟

(۱) فرم جایی می باشد که توسط بانک ارائه می گردد.

(۲) متنی می باشد که توسط وکیل تنظیم و به بانک ارائه می گردد.

(۳) متنی می باشد که توسط موکل تنظیم و به بانک ارائه می گردد.

۴) فرمی می باشد که توسط دفتر خانه های اسناد رسمی تنظیم می شود.

۳۴- «ظهر نویسی» چک به چه معناست؟

۱) امضاء چک ۲) ذکر مبلغ چک ۳) پشت نویسی چک ۴) خط زدن حواله کرد

۳۵- کدام چک از نظر قانون از انواع چک محسوب نمی گردد؟

۱) چک عادی ۲) چک ویژه ۳) چک بانکی ۴) چک گواهی شده

۳۶- مصارف پایه پولی کدام است؟

۱) سکه و اسکناس منتشر شده ۲) بدهی بانک

۳) خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی ۴) خالص بدهی بخش دولتی

۳۷- نرخ بهره تعادل در اقتصاد از طریق کدام مورد تعیین می شود؟

۱) میزان حجم پول بانک مرکزی

۲) عرضه و تقاضای وجوه وام دادنی

۳) صرفاً بستگی به میزان قدرت گسترش اعتبارات بانک های تجاری دارد.

۴) صرفاً بستگی به میزان ترجیحات مردم برای جانشین کردن مصرف امروز و فردا دارد.

۳۸- آیا عبارت زیر صحیح می باشد، علت آن کدام است؟

«به ازای افزایش ۱ ریال سپرده توسط مردم، اعتبارات بیش از یک واحد افزایش می یابد.»

۱) خیر - چون بانک مرکزی اجازه خلق اعتبار بیش از سپرده را به بانکهای تجاری نمی دهد.

۲) بله - افزایش ۱ ریال سپرده توسط مردم به معنای افزایش یک واحدی پایه پولی است.

۳) خیر - پشتوانه هر وامی از طرف بانک های تجاری سپرده های مردم است.

۴) بله - ضریب خلق پول، همواره برتر از یک می باشد.

۳۹- گسترش خدمات اینترنتی بانکها منجر به کدام مورد می شود؟

۱) کاهش نرخ ذخیره قانونی ۲) افزایش بدهی بانک ها به بانک مرکزی

۳) افزایش پایه پولی ۴) افزایش قدرت وام دهی بانک ها

۴۰- مالکیت دولت اسلامی معادل کدام مورد در اقتصاد اسلامی باشد؟

۱) مالکیت عمومی ۲) مباحات عامه ۳) مالکیت خصوصی ۴) مالکیت امام

۴۱- در کدام نوع قرارداد اسلامی، یک طرف متعهد به پرداخت دستمزد معلوم در برابر انجام عملی مشخص است؟

- (۱) جعاله (۲) شرکت (۳) مساقات (۴) مضاربه

۴۲- محاسن ارزان بودن ارز به چه صورت است؟

(۱) جلوگیری از تورم و حفظ آبروی سیاسی و اقتصادی کشور

(۲) عدم تشویق صادرات غیر نفتی

(۳) غیر قابل رقابت شدن تولیدات داخلی

(۴) انحراف سرمایه

۴۳- وظایف پول در اقتصاد چیست؟

(۱) نقش مبادله (۲) وسیله پس انداز و حفظ ارزش اقتصادی

(۳) وسیله سنجش و ارزش گذاری (۴) کلیه موارد فوق

۴۴- کدام یک از سپرده ها تأثیری در افزایش خرید عمومی ندارد؟

(۱) اصلی (۲) دیداری (۳) مشتق (۴) غیر دیداری

۴۵- یکی از اهداف دولت برای نظارت بر ارزها چیست؟

(۱) ایجاد تسهیلات در معاملات داخلی و خارجی

(۲) توانایی خرید سهام شرکتهای خارجی و آگاهی از عملکرد آنها در داخل کشور

(۳) کنترل نمودن نرخ تورم در داخل کشور

(۴) مصون نگاه داشتن شرکتهای داخلی از خطر دستیابی بیگانگان به آنها و جلوگیری از خروج ارزها از کشور

۴۶- نوشته ای که به موجب آن به یکی از بدهکاران خود دستور می دهد مبلغ معینی را در موعد یا سررسید تعیین شده در وجه شخص ثالثی پرداخت نماید چه نام دارد؟

(۱) چک (۲) برات (۳) سفته (۴) سند

۴۷- در کدام یک از اسناد زیر معمولاً سه نفر دخالت دارند؟

(۱) سفته (۲) برات (۳) چک (۴) همه موارد

۴۸- مجلس شورای اسلامی در چه سالی قانون عملیات بانکداری بدون ربا را تصویب و به تأیید شورای نگهبان رساند؟

۱۳۶۲(۱) ۱۳۶۳(۲) ۱۳۶۴(۳) ۱۳۵۸(۴)

۴۹- کدام یک از موارد زیر از اقسام طبقه بندی تسهیلات محسوب نمی شود؟

(۱) مدت زمان (۲) محل مصرف (۳) مورد استفاده (۴) مبلغ تسهیلات

۵۰- کدام یک از وظایف ذیل جزء وظایف مجمع عمومی عادی بانک ها می باشد؟

(۱) انتخاب اعضا هیأت مدیره بانک ها بنا به پیشنهاد شورای عالی بانک ها

(۲) اظهار نظر مشورتی در خصوص مدیران عامل بانک ها

(۳) ایجاد هماهنگی در امور بانک ها

(۴) رسیدگی به بودجه هر یک از بانک ها

۵۱- کدام یک از موارد زیر جز انواع سپرده های بانکی نمی باشد؟

(۱) سپرده های جاری (۲) سپرده های میان مدت (۳) سپرده های بلند مدت (۴) سپرده های کوتاه مدت

۵۲- چنانچه چک از طریق وکالت از طرف صاحب حساب صادر شده باشد:

(۱) اصولاً اینگونه وکالت ها باطل است.

(۲) فقط صاحب حساب مسئول پرداخت خواهد بود.

(۳) فقط صادر کننده چک مسئول پرداخت خواهد بود.

(۴) صادر کننده چک و صاحب حساب هر دو متضامناً مسئول پرداخت خواهند بود.

۵۳- تصویب اساسنامه هر یک از بانک ها از وظایف

(۱) مجمع عمومی فوق العاده بانک ها است. (۲) هیأت مدیره هر بانک است.

(۳) مجمع عمومی عادی بانک ها است. (۴) شورای عالی بانک ها است.

۵۴- اتخاذ سیاست کلی در مورد تأسیس و تعطیل شعب یا هر واحد بانکی دیگر در هر نقطه از ایران یا خارج از کشور از وظایف و اختیارات:

(۱) شورای پول و اعتبار (۲) مجمع عمومی بانک ها (۳) شورای عالی بانک ها (۴) هیأت مدیره هر بانک

۵۵- در نظام بانکی جدید حداقل سود مورد انتظار:

(۱) از ابزارهای کلاسیک سیاست پولی است که در بانکداری اسلامی نیز کاربرد دارد.

۲) ابزاری است جدید و به عنوان ضابطه سنجش طرح های ارائه شده به بانک مورد استفاده قرار می گیرد.

۳) در تعیین نسبت سود مورد استفاده قرار می گیرد.

۴) در تعیین نرخ سود مورد استفاده قرار می گیرد.

۵۶- در نظام بانکی جدید ابزار سیاست پولی (تنزیل مجد ۴) :

۱) به تشخیص بانک مرکزی مورد استفاده قرار می گیرد.

۲) به تشخیص شورای پولی مورد استفاده قرار می گیرد.

۳) همچنان مورد استفاده است.

۴) موضوعاً منتفی است.

۵۷- صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی در کدام یک از گروه های چهارگانه اصلی ذیل منظور می شود؟

۱) تعهدات ۲) مبادلات ۳) مشارکات ۴) وام دهی

۵۸- حداقل سود (بازده) مورد انتظار توسط کدام یک از مراجع ذیل تعیین و تصویب می گردد؟

۱) شورای عالی بانک ها ۲) شورای پول و اعتبار
۳) مجمع عمومی بانک ها ۴) مجمع عمومی بانک مرکزی

۵۹- حداکثر سقف تخصیصی قرض الحسنه جهت رفع حوائج ضروری اشخاص:

۱) بستگی به نظر بازرس قانونی دارد.

۲) بستگی به نظر هیأت مدیره هر بانک دارد.

۳) نباید از ۲۵٪ کل تسهیلات قرض الحسنه تجاوز نماید.

۴) نباید از ۱۰٪ کل تسهیلات قرض الحسنه تجاوز نماید.

۶۰- سهم سود بانک در عملیات مضاربه بر اساس:

۱) نسبت تعیین شده در قرارداد از سوی کل حاصله خواهد بود.

۲) نظر عامل پس از فروش کالا تعیین می گردد.

۳) ۲۵٪ از سود کل بدست آمده خواهد بود.

۴) ۲۵٪ از سرمایه مضاربه با توجه به مدت تعیین شده خواهد بود.

۶۱- ماهیت حقوقی سپرده های قرض الحسنه اشخاص برای بانک:

۱) مالکیتی است. ۲) مشارکتی است. ۳) وکالتی است. ۴) بستگی به نظر بانک دارد.

۶۲- چنانچه تحویل‌داری در پایان روز کسری صندوق داشته باشد.....

- (۱) بانک مبلغ کسری را جبران می نماید.
- (۲) بانک و تحویل‌دار به طور مساوی کسری را تأمین می نمایند.
- (۳) می بایست شخصاً کسری را جبران نماید.
- (۴) مبلغ کسری قابل گذشت است.

۶۳- کدام گزینه غلط است؟

- (۱) برات را می توان در وجه حامل صادر نمود.
- (۲) در برات معمولاً سه نفر دخالت می نمایند در حالی که در سفته دو نفر دخالت دارند.
- (۳) برای برات وجود محل لازم است ولی در سفته وجود محل ضرورت ندارد.
- (۴) برات را باید به قبولی برات گیر رسانید در صورتی که سفته خود از طرف متعهد قبول شده است.

۶۴- افتتاح حساب جاری برای اتباع کشورهای بیگانه:

- (۱) در شرایطی مانعی ندارد.
 - (۲) داشتن گذرنامه کافی است.
 - (۳) مستلزم ارائه گذرنامه و پروانه اقامت معتبر می باشد.
 - (۴) معرفی دو نفر که مورد قبول بانک باشد الزامی است.
- ۶۵- پول شامل می باشد.

- (۱) سپرده های قرض الحسنه بعلاوه سپرده های مدت دار
- (۲) اسکناس و مسکوک در دست مردم بعلاوه سپرده های بلند مدت
- (۳) سپرده های بلند مدت بعلاوه قرض الحسنه پس انداز
- (۴) اسکناس و مسکوک در دست مردم بعلاوه سپرده های کوتاه مدت

۶۶- شبه پول کدام است؟

- (۱) ایران چک های صادره مانند ۵۰۰,۰۰۰ ریالی و ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریالی
- (۲) چک های حساب جاری مشتریان که دارای قابلیت نقد شوندگی سریع باشند.
- (۳) کارت های بانکی که امکان دریافت پول از دستگاه های خودپرداز را فراهم می کنند.
- (۴) سپرده های غیر دیداری بانکها مانند سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت و اوراق قرضه و خزانه

۶۷- دستگاه Pin Pad دستگاهی است که در شعب بانک ها نصب می شود. کاربرد این دستگاه کدام است؟

(۱) قابلیت تشخیص اسکناس های جعلی را دارد.

(۲) با آن می توان خرید اعتباری کرد و برای مدت مشخص حسابی را بدهکار نمود.

(۳) در فروشگاه ها نصب می شود و دارندگان کارت بانک، اقدام به پرداخت وجه خریدهایشان می کنند.

(۴) مشتریان می توانند با کارت بانک، وجه را به حساب خود واریز نمایند و از مانده حساب خود آگاه شوند.

۶۸- بانک های ناشر اسکناس در ایران به ترتیب کدامند؟

(۱) بانک جدید شرق - بانک شاهنشاهی - بانک مرکزی

(۲) بانک شاهنشاهی - بانک ملی ایران - بانک مرکزی

(۳) بانک جدید شرق - بانک ملی ایران - بانک مرکزی

(۴) بانک شاهنشاهی - بانک قشون پهلوی - بانک مرکزی

۶۹- اگر جد پدری هنگام گشایش حساب پس انداز برای نوه خود شرطی را عنوان نکند، حق برداشت با چه کسی است؟

(۱) پدر (۲) تنها جد پدری (۳) پدر و جد پدری (۴) تا کبیر شدن طفل هیچ کدام حق برداشت ندارند.

۷۰- حداقل مدت برای استفاده از سود در سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی کدام است؟

(۱) ۳۱ روز (۲) ۳۰ روز (۳) ۲۹ روز (۴) یک ماه

۷۱- برداشت از حساب پس انداز قرض الحسنه که توسط خود شخص در ۱۲ سالگی افتتاح شده باشد، در چند سالگی مجاز می باشد؟

(۱) ۱۵ سالگی (۲) ۱۲ سالگی (۳) سن تعیین شده (۴) ۱۸ سالگی

۷۲- دارنده چک از تاریخ صدور فرم گواهی عدم پرداخت چک حداکثر تا چه مدت میتواند اقدام به طرح شکایت کیفری نماید؟

(۱) یک هفته (۲) ۱۰ روز (۳) شش ماه (۴) یک سال

۷۳- چک بین بانکها توسط شعب بانک ها عهده صادر می شود و قابل تبدیل به پول نقد
.....

(۱) سایر شعب خود - می باشد. (۲) شعب خود - نمی باشد.

(۳) شعب سایر بانک ها - می باشد. (۴) شعب سایر بانک ها - نمی باشد.

۷۴- دارنده حساب جاری حداکثر چه مدت جهت واریز وجه چک برای جلوگیری از ارسال مشخصات وی به بانک مرکزی ج... مهلت دارد؟

(۱) ۱۰ روز (۲) یک هفته (۳) ۷ روز (۴) ۵ روز

۷۵- برای ارائه دسته چک جدید چه کسری از دسته چک قبلی می بایست به بانک ارائه شده باشد؟

(۱) چهار پنجم (۲) سه چهارم (۳) دو سوم (۴) یک سوم

۷۶- در برات کدام مورد، در خصوص برات کش صحیح است؟

(۱) دارنده برات است (۲) دهنده برات است. (۳) ذینفع برات است. (۴) بایستی وجه برات را بپردازد.

۷۷- کدام مورد را نکول می گویند؟

(۱) عدم تفاهم بین برات کش و دارنده برات (۲) عدم وصول برات توسط دارنده برات

(۳) عدم پرداخت برات در سررسید (۴) عدم قبولی برات توسط برات گیر

۷۸- تضعیف ارزش پول ملی (Devaluation) به کدام معنی است؟

(۱) پول ملی را در برابر ارزهای دیگر گرانتر اعلام و باعث محدود شدن واردات شوند.

(۲) پول ملی را در برابر ارزهای دیگر گرانتر اعلام و باعث محدود شدن صادرات شوند.

(۳) پول ملی را در برابر ارزهای دیگر ارزان تر اعلام و باعث محدود شدن واردات شوند.

(۴) پول ملی را در برابر ارزهای دیگر ارزانتر اعلام و باعث محدود شدن صادرات شوند.

۷۹- در نظام نرخ شناور ارز، نرخ ارز بر اساس کدام مکانیزم تعیین می شود؟

(۱) عرضه و تقاضای ارز در بازار (۲) کنترل نرخ در یک محدوده مشخص توسط بازار

(۳) تعیین نرخ ارز در هر لحظه توسط بانک مرکزی (۴) اعلام نرخ متفاوت بخش های مختلف اقتصادی توسط دولت

۸۰- بزرگترین سرمایه هر بانک، است.

(۱) سپرده های مشتری نزد بانک (۲) دارایی و املاک بانک (۳) اعتماد مردم است (۴) سود تسهیلات بانک

۸۱- کدام مورد از اهم اصول و ضوابط کلی حاکم بر اخلاق حرفه ای تحویلداران در ابعاد باید ها می باشد؟

(۱) با مشتریان با آداب احترام خوشرویی و تواضع برخورد نماید.

(۲) در انجام وظایف نظم و انضباط را رعایت نماید.

(۳) وظایف محوله را بطور دقیق سریع و صحیح انجام دهد.

(۴) همه موارد

۸۲-..... یا تمرکز بر مشتری، روشی است که در آن نخست به نیازهای مشتری توجه می شود و سپس در صدد تأمین این نیازها برآمده به گونه ای که نتیجه نهایی، رضایت مشتری و برآوردن انتظارات او باشد.

(۱) خدمت به مشتری (۲) برخورد مناسب (۳) مشتری مداری (۴) رضایت مندی مشتری

۸۳- حلال بسیاری از مشکلات و نارضایتی ها است.

(۱) قبول گناه (۲) عذرخواهی کردن (۳) اعتراف (۴) همه موارد

۸۴- کدام مورد در خصوص حفظ مشتری صحیح نیست؟

(۱) هزینه پیدا کردن مشتری جدید پنج برابر حفظ اوست.

(۲) رفتار ما می تواند درصد بالایی از مشتریان را در ارتباط با بانک حفظ نماید .

(۳) جایگزین کردن مشتری از دست رفته افتخار نیست.

(۴) جایگزینی مشتری جدید یا مشتری از دست رفته هزینه وارد شده را جبران می کند.

۸۵-..... جایگزینی مناسبی برای چک های رمزدار بین بانکی و ابزارهای سنتی نظیر حواله های بانکی و برای مبالغ بیشتر از ۱۵۰ میلیون ریال است.

(۱) پایا (۲) ساتنا (۳) موارد ۱ و ۲ (۴) هیچ کدام

۸۶- کدام یک از گزینه ها از وظایف نظام بانکی نمی باشد؟

(۱) مدیریت گردش پول (۲) نظارت بر بازار سرمایه

(۳) انتشار پول اسکناس و مسکوکات (۴) انجام عملیات ریالی و ارزی

۸۷- بزرگترین سرمایه هر بانک..... است.

(۱) سپرده های مشتری نزد بانک است (۲) دارایی و اموال بانک (۳) اعتماد مردم (۴) سود تسهیلات بانک

۸۸- کدام یک از تعاریف زیر صحیح می باشد؟

(۱) مضار به عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین عهده دار تأمین سرمایه می گردد.

(۲) منظور از معامله سلف عبارت است از در آمیختن سهم الشرکه نقدی و غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی

(۳) مشارکت حقوقی یعنی تأمین سرمایه لازم جهت اجرای طرح های تولیدی و عمرانی توسط بانک ها

(۴) در مشارکت مدنی قسمتی از سرمایه شرکتهای جدید و یا خرید قسمتی از سهام شرکتهای سهامی موجود تأمین شود.

۸۹- کدام یک از موارد زیر جزء وظایف اصلی پول نیست؟

(۱) وسیله انجام معامله است. (۲) وسیله ایجاد در آمد است.

(۳) وسیله سنجش ارزش است. (۴) وسیله ذخیره ارزش است.

۹۰- سپرده دیداری یا سپرده جاری به چه سپرده ای اطلاق می شود؟

(۱) به محض مطالبه آن از بانک و بدون اطلاع قبلی قابل پرداخت می باشد

(۲) به آن سود روزشمار تعلق می گیرد.

(۳) بازپرداخت آن از طرف بانک در سررسید معین و یا اخطار قبلی امکان پذیر است.

(۴) گزینه های ۲ و ۳

۹۱- اگر نرخ ذخیره قانونی سپرده های بانکی کاهش یابد، ذخایر نقدی بانک ها و قدرت وام دهی آنها..... می یابد.

(۱) کاهش - کاهش (۲) کاهش - افزایش (۳) افزایش - افزایش (۴) افزایش - کاهش

۹۲- کدام یک از موارد زیر، رأساً توسط هر بانک تعیین و اعلام می شود؟

(۱) نرخ اندوخته قانونی (۲) نرخ حق الوکاله به کارگیری سپرده ها

(۳) نرخ ذخیره قانونی (۴) نرخ سپرده قانونی

۹۳- در کدام یک از شیوه های انتقال وجه بین بانکی از شماره شبای حساب در بانک مقصد استفاده می شود؟

(۱) ساتنا و پایا (۲) کارت به کارت در دستگاه خودپرداز چک رمزدار بین بانکی

(۳) پایا کارت به کارت در دستگاه خودپرداز (۴) ساتنا، چک رمزدار بین بانکی

۹۴- کدام یک از موارد زیر موجب کاهش نقدینگی در جامعه می گردد؟

(۱) پرداخت تسهیلات توسط بانک ها (۲) استقراض دولت از بانک مرکزی

(۳) فروش ارز به مردم (۴) افزایش یارانه های نقدی

۹۵- در صورتی که به هر دلیلی امکان واریز وجه به حساب ذینفع مندرج در دستور پرداخت ساتنا وجود نداشته باشد وجه مورد نظر، حداکثر تا چه زمانی به حساب انتقال دهنده عودت می گردد؟

(۱) ۷۲ ساعت بعد (۲) ۴۸ ساعت بعد (۳) همان روز کاری (۴) پایان روز کاری بعد

۹۶- ایجاد وحدت فرماندهی و مدیریت و نظارت هوشمند بر صنعت پرداخت الکترونیکی کشور، بر عهده کیست؟

(۱) شرکت های PSP (۲) شرکت شاپرک

(۳) شرکت ملی انفورماتیک (۴) وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات

۹۷- در کدام روش کلاهبرداری، قربانیان به صورت مستقیم، اطلاعات محرمانه و حساس خود را در وبسایت های جعلی که در ظاهر کاملاً شبیه وبسایت های سالم و قانونی می باشد، وارد می نمایند؟

Phishing (۱) Skimmer (۲) DDos (۳) Trojan (۴)

۹۸- سپرده قانونی مهم ترین ابزار سیاست..... و تغییر نرخ بهره مهم ترین ابزار سیاست..... است.

(۱) مالی، پولی (۲) پولی، مالی (۳) پولی، پولی (۴) مالی، مالی

۹۹- بالاترین مرجع تصمیم گیری بانکی،..... است.

(۱) مجمع عمومی بانک ها (۲) هیات وزیران (۳) شورای هماهنگی بانک ها (۴) شورای پول و اعتبار

۱۰۰- جذب کدام یک از سپرده های زیر برای بانک سود بیشتری دارد؟

(۱) قرض الحسنه جاری (۲) قرض الحسنه پس انداز (۳) کوتاه مدت (۴) بلند مدت

۱۰۱- عوامل تعیین کننده عرضه پول کدام است؟

(۱) بانک مرکزی و وزارت اقتصاد و دارایی (۲) پایه پولی و پایه مالی

(۳) پایه پولی و ضریب فزاینده پولی (۴) کسر بودجه دولت و نقدینگی

۱۰۲- قدرت واقعی پول ملی در برابر ارزهای خارجی بستگی دارد.

(۱) سیاست های ارزی دولت (۲) سیاست های حمایت از تولیدات داخلی

(۳) ارزش کل صادرات نسبت به واردات (۴) مقدار کل صادرات نسبت به واردات

۱۰۳- بر اساس آخرین مقررات ابلاغی بانک مرکزی، سود سپرده های بانکی بر چه اساسی محاسبه می شود؟

(۱) کمترین مانده سپرده در روز (۲) متوسط مانده سپرده در روز

(۳) کمترین مانده سپرده در ماه (۴) متوسط مانده سپرده در ماه

۱۰۴- کدام یک جزء اهداف بانک قرض الحسنه مهر ایران می باشد؟

(۱) بهبود شاخص های عملکردهای مالی کشور در زمینه عقد قرض الحسنه

(۲) فرهنگ سازی سنت پسندیده قرض الحسنه

۳) استقرار سیستم مدیریت دانش و تبدیل بانک به یک سازمان پیشرو

۴) همه موارد

۱۰۵- سپرده ای به مبلغ ۱,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال با نرخ سود سالانه ۲۰ درصد، در طول یک سال نزد بانک است. میزان سود سپرده در یک روز چند ریال است؟

۱) ۶۰۰/۰۰۰ (۲) ۱/۸۰۰/۰۰۰ (۳) ۵۰۰/۰۰۰ (۴) ۱/۵۰۰/۰۰۰

۱۰۶- کدام یک از انواع چک های زیر قابل انتقال به غیر نمی باشد؟

۱) چک بانکی (۲) چک عادی (۳) چک رمزدار بین بانکی (۴) هر سه مورد

۱۰۷- کدام یک از بانک های کشور بیشترین تعداد سهام را دارد؟

۱) پاسارگاد (۲) ملت (۳) صادرات (۴) تجارت

۱۰۸- ارزش بازار کدام یک از بانک های کشور در بورس اوراق بهادار بیشتر است؟

۱) پاسارگاد (۲) صادرات (۳) ملت (۴) تجارت

۱۰۹- کدام یک از موارد زیر موجب توقف حساب جاری نمی شوند؟

۱) جنون (۲) افزایش یا کاهش مبلغ حساب جاری (۳) تغییر در اهلیت مشتری (۴) فوت مشتری

۱۱۰- بانک ها مجاز به امضا قرارداد مضاربه با..... نیستند.

۱) بخش تعاونی ها (۲) بخش خصوصی (۳) بازرگانان (۴) شرکت های سهامی عام

۱۱۱- اعمال سیاست های پولی بر عهده کدام یک از نهادهای حاکمیتی کشور می باشد؟

۱) بانک مرکزی (۲) دولت (۳) وزارت اقتصاد (۴) شورای پول و اعتبار

۱۱۲- کدام یک از ابزارهای زیر برای انتقال وجه، دارای سرعت بیشتری است؟

۱) ساتنا (۲) پایا (۳) کارت به کارت (۴) چک بانکی

۱۱۳- کدام یک از نسبت های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی ویژه، بانک ها و مؤسسات مالی - اعتباری می باشد؟

۱) نسبت های سودآوری (۲) نسبت های فعالیت (۳) نسبت های نقدینگی (۴) نسبت کفایت سرمایه

۱۱۴- عالی ترین نهاد بین المللی برای نظارت بانکی کدام است؟

۱) اتاق بازرگانی بین المللی (۲) صندوق بین المللی پول (۳) بانک جهان (۴) کمیته بال

۱۱۵- کدام یک از ارکان چک الزاما باید هم به عدد و هم به حروف نوشته شود؟

(۱) تاریخ چک (۲) مبلغ چک (۳) هم تاریخ و هم مبلغ چک (۴) هیچکدام

۱۱۶- تفاوت دستگاه خود پرداز و کیوسک بانک در چیست؟

(۱) پرداخت وجه (۲) انتقال وجه (۳) خرید شارژ (۴) پرداخت قبض

۱۱۷- آن بخش از سپرده ها که در بانک ها به کار گرفته نمی شود و به دستور بانک مرکزی در بانک مرکزی نگهداشته می شود چه نام دارد؟

(۱) ذخیره قانونی (۲) ذخیره موقت (۳) ذخیره سپرده (۴) همه موارد

۱۱۸- در بانکداری بدون ربا، کدامیک از موارد ذیل جزء منابع مالکانه می باشند؟

(۱) سرمایه، سپرده های جاری و کوتاه مدت (۲) سرمایه، سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز

(۳) سپرده های قرض الحسنه، سپرده های بلندمدت (۴) سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز و مدت دار

۱۱۹- مجموع تعهدات بانک مرکزی به عوامل اقتصادی را..... گویند.

(۱) پایه پولی (۲) حجم پولی (۳) تقاضای پولی (۴) عرضه پول

۱۲۰- چه کسی سه انگیزه معاملاتی- احتیاطی- سفته بازی را برای نگهداری پول مطرح کرد؟

(۱) جان مینارد کینز (۲) مارشال (۳) ویکسل (۴) فیشر

۱۲۱- کدامیک از موسسات زیر قادر به ایجاد اعتبار بانکی می باشد؟

(۱) شرکت های بیمه (۲) بانک ها (۳) صندوق های پس انداز (۴) همه موارد

۱۲۲- منظور از وجوه اداره شده چیست؟

(۱) تسهیلاتی است که با یک یا چند مورد از ضوابط اعتباری بانک ها هماهنگی نداشته و بانک ها بر اساس مصوبات مراجعی خارج از سیستم بانکی مسئول اعطای این گونه تسهیلات می باشند.

(۲) وجوهی است که طبق قرارداد با قانون برای مصارف مشخص در اختیار بانک قرار داده می شود و بانک به نیابت از واگذارنده وجوه آن را به مصارف تعیین شده می رساند.

(۳) وجوهی است که تحت عناوینی نظیر اندوخته قانونی ذخیره قانونی ذخیره احتیاطی و... در حساب های خاصی قرار گرفته و از اداره بانک خارج شده و از محل آنها امکان پرداخت تسهیلات وجود ندارد.

(۴) همان وجوه موجود در صندوق توسعه ملی و صندوق ذخیره ارزی می باشد.

۱۲۳- کدام یک از موارد زیر از تفاوت های صندوق بین المللی پول و بانک جهانی می باشد؟

(۱) تسهیلات صندوق بین المللی پول صرفاً به اعضا و با تأیید اکثریت تعلق می گیرد ولی تسهیلات بانک جهانی مشمول کلیه کشورهای در حال توسعه می شود.

(۲) هدف از تأسیس بانک جهانی، تسهیل و گسترش همکاری های پولی و تجارت بین الملل است در حالی که هدف از تأسیس صندوق بین المللی پول کاهش فقر و بهبود سطح استاندارد زندگی در دنیا می باشد.

(۳) پرداخت های بانک جهانی در راستای کمک به کشورهای دارای کسری ترار پرداخت ها است در حالی که هدف صندوق بین المللی پول در راه گسترش بهداشت آموزش و ... در کشورهای فقیر می باشد.

(۴) بانک جهانی وظیفه استاندارد سازی سیاست ها و مقررات بانکداری بین المللی را بر عهده دارد در حالی که صندوق بین المللی پول قوانین جهانی تجارت را تنظیم می کند.

۱۲۴- مانده حساب های جاری سپرده گذاران نزد بانکهای تجاری چه نام دارد؟

(۱) پول بانکی (۲) پول تحریری (۳) پول اعتباری (۴) تمام گزینه ها

۱۲۵- کدام یک از موارد زیر، از پیش شرط های تحقق سیاست ارز تک نرخی نمی باشد؟

(۱) کاستن از تقاضای سفته بازی ارز (۲) دارا بودن منابع ارز کافی

(۳) برقراری روابط کارگزاری با بانک های خارجی (۴) ثبات در بازار ارز

۱۲۶- وظیفه اعمال سیاست پولی بر و وظیفه اعمال سیاست مالی بر عهده است.

(۱) دولت، بانک مرکزی (۲) دولت، دولت (۳) بانک مرکزی، دولت (۴) بانک مرکزی، بانک مرکزی

۱۲۷- کدامیک از انواع صکوک زیر جز ابزارهای انتفاعی با بازدهی معین می باشد؟

(۱) اوراق مضاربه (۲) اوراق مساقات (۳) اوراق اجاره (۴) اوراق قرضه

۱۲۸- در آغاز به کار بانک قرض الحسنه مهر ایران، علاوه بر شعب مستقل واگذار شده توسط بانک های سهام دار باجه های آن در شعب منتخب کدام بانک ها قرار داشت؟

(۱) ملی و سپه (۲) ملی و صادرات (۳) صادرات و سپه (۴) توسعه صادرات ایران و تجارت

۱۲۹- شرکتی که بین دو یا چند نفر برای امور تجارتي تشکیل شده و هر یک از شرکا بدون اینکه سرمایه به سهام تقسیم شده باشد، فقط به میزان سهم خود در شرکت مسئول دیون و تعهدات شرکت می باشد مربوط به کدام نوع از شرکت های زیر می باشد؟

(۱) شرکت تضامنی (۲) شرکت مختلط سهامی (۳) شرکت با مسئولیت محدود (۴) شرکت سهامی

۱۳۰- حداقل سرمایه برای شرکت های سهامی عام می باشد.

(۱) ۱۰ میلیون ریال (۲) ۵۰ میلیون ریال (۳) ۱۵ میلیون ریال (۴) ۵ میلیون ریال

۱۳۱- شرکتی که برای مدت نامحدود به منظور رفع احتیاجات مشترک شرکا و بهبود وضع مادی و اجتماعی آنان تشکیل می گردد چه نام دارد؟

(۱) شرکت نسبی (۲) شرکت تضامنی (۳) شرکت سهامی (۴) شرکت تعاونی تولید مصرف و مسکن

۱۳۲- کدام یک از موارد مربوط به خدمات پایه ای بانکی و اعتباری نمی باشد؟

(۱) عملیات اعتبارات (۲) اجاره صندوق امانات

(۳) خرید و فروش ارز به صورت نقدی و حواله ای (۴) صدور انواع کارت دریافت و پرداخت

۱۳۳- به منظور افتتاح حساب برای اشخاص حقوقی در شرکت، می بایست حق افتتاح حساب جاری برای شرکت در بانک یا بانک ها پیش بینی شود.

(۱) شرکت نامه (۲) اساسنامه (۳) روزنامه رسمی (۴) همه موارد

۱۳۴- کدام یک از موارد ذیل در زمان ظهر نویسی پشت چک توسط اشخاص حقیقی الزامی نمی باشد؟

(۱) کدپستی (۲) شماره شناسنامه (۳) تلفن (۴) آدرس

۱۳۵- انواع پول شامل کدام یک از موارد زیر می باشد؟

(۱) پول کاغذی (۲) پول کالایی (۳) پول فلزی (۴) همه موارد

۱۳۶- به مجموع مانده حساب های مشتریان بانک ها که معمولاً به وسیله چک مورد استفاده قرار می گیرند چه می گویند؟

(۱) پول الکترونیکی (۲) پول کاغذی (۳) پول تحریری (۴) پول الکترونیکی و پول کاغذی

۱۳۷- شبه پول شامل کدام یک از موارد زیر است؟

(۱) سپرده های مدت دار + سپرده های جاری (۲) سپرده های مدت دار + اسکناس مسکوک

(۳) سپرده های پس انداز + سپرده های جاری (۴) سپرده های مدت دار + سپرده های پس انداز

۱۳۸- کدام یک جزء وظایف بانک مرکزی است؟

(۱) خرید و فروش فلزات قیمتی (۲) نشر اسکناس و ضرب سکه های فلزی رایج

(۳) نقل و انتقال پول در داخل و خارج کشور (۴) صدور ضمانت نامه

۱۳۹- کدام یک جزء وظایف بانک های تجاری نیست؟

- (۱) قبول سپرده
(۲) تعهد یا تضمین پرداخت های ارزی
(۳) اجاره صندوق امانات
(۴) گشایش اعتبارات اسنادی و انجام عملیات داد و ستد بین المللی

۱۴۰- عملیات بانکی بدون ربا در چه سالی به کلیه بانک ها ابلاغ و به اجرا درآمد؟

- (۱) ۱۳۶۱ (۲) ۱۳۶۲ (۳) ۱۳۶۳ (۴) ۱۳۶۴

۱۴۱- سپرده های قرض الحسنه شامل کدام یک از موارد ذیل است؟

- (۱) کوتاه مدت و جاری (۲) پس انداز و بلند مدت (۳) کوتاه مدت و بلند مدت (۴) پس انداز و جاری

۱۴۲- به چکی که موقع افتتاح حساب جاری با تقاضای کتبی مشتری در اختیار وی قرار می گیرد چه می گویند؟

- (۱) چک بسته (۲) چک عادی (۳) چک بین بانکی (۴) چک بانکی

۱۴۳- اگر دارنده حساب دسته چک خود را همراه نداشته باشد می تواند از بانک تقاضا کند یک برگ چک در اختیار او قرار دهد.

- (۱) چک سفید (۲) چک بانکی (۳) چک عادی (۴) چک امنیوس

۱۴۴- در صورتی که از تاریخ تنظیم وکالت نامه چند سال گذشته باشد، به منظور حصول اطمینان از اینکه وکیل عزل نشده و اصلح است تأییدیه دفتر خانه تنظیم کننده وکالت نامه به طور کتبی چند سال لازم است؟

- (۱) بیش از ۳ سال (۲) بیش از ۲ (۳) بیش از ۵ سال (۴) نیاز به اخذ تأییدیه نمی باشد.

۱۴۵- در پایان وقت اداری به منظور نشان دادن موجودی های نقدی و غیر نقدی اعم از اسکناس سالم، فرسوده و ناقص صورت موجودی صندوق، مسئول خزانه اقدام به تنظیم کلی شعبه بر اساس موجودی خزانه می نماید.

- (۱) سیتواسیون (۲) صورت جلسه (۳) حسابرسی (۴) اسناد

۱۴۶- نوشته ای که در ارائه ثبت اسناد و اموال یا دفاتر رسمی یا در نزد مأمورین رسمی در حدود صلاحیت آنها و بر طبق مقررات قانونی تنظیم شده باشد (ماده ۱۲۸۷ قانونی مدنی) چه نام دارد؟

- (۱) چک (۲) سفته (۳) سند رسمی (۴) سند عادی

۱۴۷- معرف شخصی است که مورد اعتماد بانک بوده و یا از مشتریانی است که مدتی نزد بانک.....

- (۱) حساب بانکی داشته باشد. (۲) حساب جاری داشته باشد.

- (۳) حساب کوتاه مدت داشته باشد. (۴) حساب بلند مدت داشته باشد.

۱۴۸- عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین دیگری را برای انجام امری نایب خود می نماید.

(۱) مضاربه (۲) وکالت (۳) مراجعه (۴) حساب بلند مدت

۱۴۹- پیشرفت بازاریابی رابطه مند در بانک با حرکت در چه مسیری شکل می گیرد؟

(۱) دعوت های رسمی (۲) اهدای هدایا (۳) روابط مشتری (۴) حق با مشتری

۱۵۰- جمله «مشتریان کالاها و خدماتی که بیشترین کیفیت، عملکرد و نوآوری را دارند ترجیح می دهند» به فلسفه کدام یک از مفاهیم زیر اشاره دارد؟

(۱) محصول (۲) تولید (۳) بازاریابی (۴) فروش

۱۵۱- مهم ترین مزیت ارائه خدمات الکترونیکی به مشتریان از نگاه بانک ها کدام است؟

(۱) ملت (۲) رقابت با رقبای (۳) افزایش سرعت (۴) کوتاه شدن صف

۱۵۲- ایجاد و افزایش سهم بازار، ساختن تصویر مناسب و یافتن جایگاه دلخواه در بازار با چه واژه ای به بهترین شکل بیان می شود؟

(۱) بازار سازی (۲) بازار گرمی (۳) بازار گردانی (۴) بازارداری

۱۵۳- مجموعه باورهای مشتریان نسبت به یک بانک و تصویر ذهنی آنها از نام بانک را چه می نامند؟

(۱) کیفیت خدمات بانک (۲) ارزش اسمی بانک (۳) تبلیغات شفاهی بانک (۴) برند بانک

۱۵۴- تعیین نرخ سود و میزان حداقل و حداکثر آن از وظایف.....است.

(۱) بانک مرکزی (۲) شورای عالی بانک ها (۳) شورای پول و اعتبار (۴) هر بانک

۱۵۵- بانک ها در تهیه سرمایه بین چه نقش هایی نقش واسطه دارند؟

(۱) دولت و مردم (۲) شرکت و مردم (۳) مردم و مردم (۴) شرکت و دولت

۱۵۶- کدام یک از موارد زیر تعریف ضمانت نامه بانکی می باشد؟

(۱) تعهد غیر قابل برگشت یک بانک به پرداخت وجه مورد ضمانت در صورت عدم ایفای قرارداد

(۲) تعهد یک بانک برای پرداخت وجه مورد ضمانت

(۳) تعهد فروشنده برای وجه مورد ضمانت در صورت عدم ایفای قرارداد

(۴) تعهد خریدار برای وجه مورد ضمانت که در سررسید معین پرداخت می شود.

۱۵۷- اشخاص غیر، چه نوع حسابی می توانند برای اطفال صغیر دیگر افتتاح نمایند؟

(۱) بلند مدت (۲) هر نوع حسابی (۳) کوتاه مدت (۴) پس انداز عادی قرض الحسنه

۱۵۸- بانک ها مکلف به بازپرداخت..... سپرده های پس انداز و جاری می باشد.

(۱) سود (۲) اصل (۳) اصل و سود (۴) اصل و کارمزد

۱۵۹- حداقل سن جهت افتتاح حساب جاری در بانک سال تمام می باشد.

(۱) ۱۲ (۲) ۱۵ (۳) ۱۶ (۴) ۱۸

۱۶۰- کدام یک از کاربردهای دستگاه خود پرداز نمی باشد؟

(۱) دریافت وجه از مشتریان (۲) پرداخت قبوض (۳) انتقال وجه (۴) پرداخت وجه به مشتریان

۱۶۱- اظهار نظر در مسائل پول و اعتباری کشور از وظایف است.

(۱) شورای عالی بانک ها (۲) نهاد ریاست جمهور (۳) شورای پول و اعتبار (۴) امور اقتصادی و دارایی

۱۶۲- ماهیت حقوقی حساب های قرض الحسنه جاری برای بانک است.

(۱) مالکیتی (۲) وکالتی (۳) مبادله ای (۴) مشارکتی

۱۶۳- کدام یک از معاملات زیر از ریسک کمتری برای بانک برخوردار است؟

(۱) مشارکت حقوقی (۲) معاملات سلف (۳) فروش اقساطی (۴) مشارکت مدنی

۱۶۴- در ضوابط و معیارهای اساسی اعطای تسهیلات، کدام مورد از اهمیت بیشتری برخوردار است؟

(۱) ظرفیت مالی و کشش اعتباری (۲) قابلیت اعتماد و اطمینان

(۳) قابلیت و صلاحیت فنی (۴) وثیقه یا تأمین اعتباری

۱۶۵- تأمین سرمایه لازم جهت اجرای طرح های تولیدی و طرح های عمرانی انتفاعی توسط بانک ها چه نام دارد؟

(۱) اجاره به شرط تملیک (۲) مشارکت مدنی (۳) مشارکت حقوقی (۴) سرمایه گذاری مستقیم

۱۶۶- در کدام یک از قراردادهای زیر تمدید سررسید قرارداد مجاز نمی باشد؟

(۱) مضاربه، مشارکت مدنی (۲) فروش اقساطی، سلف

(۳) مشارکت مدنی، سلف (۴) فروش اقساطی، مشارکت مدنی

۱۶۷- کدام یک از تسهیلات ذیل در گروه مبادلات می باشد؟

- (۱) فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک
(۲) اجاره به شرط تملیک، سلف، جعاله
(۳) فروش اقساطی، ضمانت نامه، سلف
(۴) فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله

۱۶۸- کدام یک از موارد ذیل جزو ضوابط اعطای تسهیلات قرض الحسنه است؟

- (۱) حصول اطمینان از بدهی قرض الحسنه به سایر بانک ها
(۲) حصول اطمینان از عدم افزایش بهره وری
(۳) حصول اطمینان از سکونت متقاضی در هر کجای کشور
(۴) حصول اطمینان از نیاز متقاضی

۱۶۹- اولین بانک اینترنتی واقع در کدام کشور بوده است؟

- (۱) ایالات متحده (۲) ژاپن (۳) انگلستان (۴) فرانسه

۱۷۰- ریاست شورای عالی بانک ها با چه کسی است؟

- (۱) رئیس کل بانک مرکزی
(۲) رئیس جمهور
(۳) وزارت امور اقتصادی و دارایی
(۴) رئیس سازمان برنامه و بودجه

۱۷۱- کدام دوران در واقع دوره شکل گیری بانکداری الکترونیک به شمار می آید؟

- (۱) دوره اول (۲) دوره دوم (۳) دوره سوم (۴) دوره چهارم

۱۷۲- مهم ترین ویژگی دوره سوم سیر تحول فناوری اطلاعات در صنعت بانکداری در کدام گزینه آمده است؟

- (۱) افزایش تعداد کارمندان و رضایت ارباب رجوع
(۲) توسعه جزیره ای سیستم های ماشینی در جلوی باجه و پشت باجه
(۳) دسترسی آنی کارمندان به حساب های جاری مشتریان
(۴) کاهش هزینه ها و افزایش رضایتمندی مشتریان

۱۷۳- استرداد اصل سپرده های سرمایه گذاری بانکها

- (۱) تعهد و بیمه شده است. (۲) تعهد شده است.
(۳) بیمه شده است. (۴) تعهد و بیمه سپرده های مذکور از طرف بانک محدود به مبالغ معین است.

۱۷۴- کدام یک از موارد زیر جزء ارکان ضمانت نامه نمی باشد؟

- (۱) ذینفع ضمانت نامه (۲) مبلغ ضمانت نامه (۳) پشتوانه ضمانت نامه (۴) سررسید ضمانت نامه

۱۷۵- مناسب ترین عقد جهت اعطای تسهیلات بانکی برای امور تجاری کدام است؟

(۱) مشارکت مدنی (۲) مشارکت حقوقی (۳) جعاله (۴) مضاربه

۱۷۶- مسئولیت معرف در بانک.....

(۱) یک مسئولیت تضامنی است (۲) یک مسئولیت اخلاقی است

(۳) یک مسئولیت اخلاقی و تضامنی است (۴) اصولاً معرف هیچ گونه مسئولیتی ندارد

۱۷۷- ریسک کدام یک از معاملات زیر نسبت به موارد دیگر کمتر است؟

(۱) فروش اقساطی (۲) مشارکت مدنی (۳) معاملات مضاربه (۴) معاملات سلف

۱۷۸- به فروش اسناد تجاری قبل از سررسید به مبلغی کمتر از مبلغ اسمی آنها اصطلاح..... اسناد تجاری می گویند؟

(۱) نکول (۲) تنزیل (۳) پیش پرداخت (۴) واخواست

۱۷۹- در اساسنامه کدام یک از شرکت های زیر ذکر شده که چنانچه دارایی شرکت جهت پرداخت قروض شرکت کافی نباشد هر یک از شرکا مسئول پرداخت تمام قرض شرکت است؟

(۱) شرکت تضامنی (۲) شرکت نسبی (۳) شرکت سهامی (۴) شرکت تعاونی تولید و مصرف

۱۸۰- تعداد دفعاتی که با یک واحد پول در زمان محدود و معینی معامله انجام می پذیرد چه نامیده می شود؟

(۱) تبادل پول (۲) حجم پول در گردش (۳) سرعت گردش پول (۴) نقدینگی

۱۸۱- کدام یک از عقود زیر به نوعی دارایی که در حال حاضر وجود ندارد و باید مطابق خواست متقاضی ساخته و در زمان معینی با قیمت ثابتی تحویل شود، اطلاق می شود؟

(۱) مضاربه (۲) استصناع (۳) سلف (۴) جعاله

۱۸۲- کدام مورد جزو انواع «شبه پول» است؟

(۱) سکه (۲) سپرده جاری (۳) اسکناس (۴) سپرده کوتاه مدت

۱۸۳- طبق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کلمه «مانا» مخفف چه مرکزی است؟

(۱) ارائه نهاد اوراق دولتی (۲) ارائه نشانه الکترونیکی

(۳) اعتباری نهاد اموال دولتی (۴) اعتباری نهاد اوراق دولتی

۱۸۴- برای محاسبه سود «ماه شمار» سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت از چه فرمولی استفاده می شود؟

(۱) $۱۰۰ \times ۳۶۵ \div \text{مدت به روز} \times \text{نرخ سود} \times \text{حداقل مبلغ سپرده در طی ماه}$

(۲) $۱۰۰ \times ۱۲ \div \text{مدت به ماه} \times \text{نرخ سود} \times \text{متوسط مبلغ سپرده در طی ماه}$

(۳) $۱۰۰ \times ۳۶۰ \div$ مدت به روز $\times$ نرخ سود حداکثر مبلغ سپرده

(۴) $۱۰۰ \times ۱۲ \div$ مدت به ماه $\times$ نرخ تسهیلات $\times$ مبلغ سپرده

۱۸۵- کدام یک از موارد زیر از وظایف بانک مرکزی نیست؟

(۱) انتشار اسکناس و مسکوکات (۲) وام دادن به بخش خصوصی

(۳) اجرای سیاستهای پولی (۴) بانکداری دولت

۱۸۶- سود آورترین فعالیت بانک ها کدام است؟

(۱) وام دادن به مشتریان (۲) انتشار اسکناس (۳) پول آفرینی (۴) پذیرش سپرده

۱۸۷- بانک مرکزی در چه تاریخی آغاز به کار نموده است؟

(۱) نوزدهم آبان ماه سال ۱۳۴۲ خورشیدی (۲) هجدهم مرداد ماه سال ۱۳۳۹ خورشیدی

(۳) بیست و یکم مهر ماه سال ۱۳۳۹ خورشیدی (۴) پنجم شهریور ماه ۱۳۰۹ خورشیدی

۱۸۸- از نگاه قانون پولی و بانکی عالی ترین مرجع در نظام بانکی کشور کدام است؟

(۱) شورای مدیران عالی بانک ها (۲) شورای پول و اعتبار

(۳) دیوان محاسبات (۴) مجمع عمومی بانک مرکزی

۱۸۹- در شرکتهای با مسئولیت محدود، مسئولیت سرمایه گذاران نسبت به قروض و دیون شرکت چگونه است؟

(۱) تا میزان سهام (۲) به نسبت سرمایه (۳) به نسبت سهام (۴) تا میزان سرمایه

۱۹۰- نقدینگی بخش خصوصی چیست؟

(۱) مجموع میزان شبه پول و حجم پول در گردش

(۲) مجموع پول هایی که بیشترین قابلیت نقد شوندگی را داشته باشند.

(۳) مجموع سپرده های دیداری مردم نزد بانک ها

(۴) مجموع انواع سپرده های دیداری و غیر دیداری

۱۹۱- لایحه ی قانونی ملی شدن بانک ها در چه تاریخی و توسط کدام مرجع تصویب گردید؟

(۱) هفدهم خرداد ماه سال ۱۳۵۸ خورشیدی - مجمع تشخیص مصلحت نظام

(۲) هفدهم خرداد ماه سال ۱۳۵۸ خورشیدی - مجلس شورای اسلامی

(۳) هفدهم خرداد ماه سال ۱۳۵۸ خورشیدی - مجلس خبرگان

(۴) هفدهم خرداد ماه سال ۱۳۵۸ خورشیدی - شورای انقلاب

۱۹۲- انواع سپرده های قرض الحسنه و سرمایه گذاری مردم نزد بانک ها به ترتیب به عنوان چه منابعی تلقی می گردند و روند تخصیص آنها را چه می نامند؟

(۱) مالکانه - وام - وکالتی - تسهیلات (۲) وکالتی - مالکانه - تسهیلات - وام

(۳) مالکانه - وکالتی - وام - تسهیلات (۴) وکالتی - تسهیلات - وام - مالکانه

۱۹۳- هنگامی که وجهی از سوی اداره خزانه یا شعبه ای از بانک برای تقویت صندوق شعبه ای دیگر ارسال می گردد، واحد فرستنده چه سندی را صادر می نماید؟

(۱) بدهکار حساب وجوه در راه - بستانکار خزانه یا صندوق (۲) بدهکار حساب صندوق - بستانکار وجوه در راه

(۳) بدهکار حساب صندوق - بستانکار بستانکاران داخلی (۴) بدهکار حساب مرکز - حساب وجوه در راه بستانکار

۱۹۴- بر اساس قانون صدور چک چنانچه شخصی بیش از یک بار مبادرت به صدور چک برگشتی منجر به صدور کیفرخواست نموده باشد، در این صورت بانک حساب وی را بسته و تا..... سال حساب جاری دیگری برای او افتتاح نمی نماید؟

(۱) ۲ (۲) ۳ (۳) ۱ (۴) ۴

۱۹۵- کدامیک جز موارد دستور عدم پرداخت به استناد ماده ۱۴ نمی باشد ؟

(۱) خیانت در امانت (۲) اختلاف حساب (۳) مفقودی (۴) جعل

۱۹۶- مضاربه و سرمایه گذاری - سلف و مرابحه - جعاله و ضمانت نامه به ترتیب از نظر ماهیت در کدامین گروه بندی تسهیلات قرار می گیرند؟

(۱) مبادلات - تعهدات - مشارکت (۲) مشارکت - تعهدات - مبادلات

(۳) تعهدات - مشارکت - مبادلات (۴) مشارکت - مبادلات - تعهدات

۱۹۷-..... از جمله عقود مبادله ای است که فروشنده قیمت تمام شده کالا را به آگاهی خریدار می رساند، آنگاه درخواست مبلغ یا درصدی به عنوان سود می نماید.

(۱) سلف (۲) مرابحه (۳) فروش اقساطی (۴) مساقات

۱۹۸- کدام مرحله از فرایند پولشویی اصلی ترین مرحله ی این فرایند است؟

(۱) لایه گذاری (۲) جای گذاری (۳) ادغام (۴) لایه گذاری و ادغام

۱۹۹- زیر ساخت تسویه اوراق بهادار الکترونیکی کدام سامانه خواهد بود؟

(۱) ساتنا (۲) شهاب (۳) تابا (۴) پایا

۲۰۰- رایج ترین حملات در فضای مجازی کدام حملات می باشند؟

(۱) حملات ویروسی

(۲) حملات سایت های جعلی شبیه به وب سایت اصلی

(۳) حملات فیشینگ

(۴) گزینه ۲ و ۳

پاسخ نامه سوالات بانکداری

سوال	پاسخ	سوال	پاسخ	سوال	پاسخ	سوال	پاسخ
۱	گزینه ۴	۳۲	گزینه ۴	۶۳	گزینه ۱	۹۴	گزینه ۳
۲	گزینه ۳	۳۳	گزینه ۴	۶۴	گزینه ۳	۹۵	گزینه ۴
۳	گزینه ۳	۳۴	گزینه ۳	۶۵	گزینه ۴	۹۶	گزینه ۲
۴	گزینه ۳	۳۵	گزینه ۲	۶۶	گزینه ۴	۹۷	گزینه ۱
۵	گزینه ۱	۳۶	گزینه ۱	۶۷	گزینه ۳	۹۸	گزینه ۳
۶	گزینه ۴	۳۷	گزینه ۲	۶۸	گزینه ۲	۹۹	گزینه ۴
۷	گزینه ۲	۳۸	گزینه ۴	۶۹	گزینه ۲	۱۰۰	گزینه ۴
۸	گزینه ۴	۳۹	گزینه ۴	۷۰	گزینه ۴	۱۰۱	گزینه ۳
۹	گزینه ۱	۴۰	گزینه ۴	۷۱	گزینه ۱	۱۰۲	گزینه ۳
۱۰	گزینه ۲	۴۱	گزینه ۱	۷۲	گزینه ۳	۱۰۳	گزینه ۳
۱۱	گزینه ۲	۴۲	گزینه ۱	۷۳	گزینه ۴	۱۰۴	گزینه ۴
۱۲	گزینه ۲	۴۳	گزینه ۴	۷۴	گزینه ۱	۱۰۵	گزینه ۱
۱۳	گزینه ۲	۴۴	گزینه ۴	۷۵	گزینه ۱	۱۰۶	گزینه ۳
۱۴	گزینه ۲	۴۵	گزینه ۳	۷۶	گزینه ۲	۱۰۷	گزینه ۲
۱۵	گزینه ۱	۴۶	گزینه ۲	۷۷	گزینه ۳	۱۰۸	گزینه ۳
۱۶	گزینه ۱	۴۷	گزینه ۲	۷۸	گزینه ۳	۱۰۹	گزینه ۳
۱۷	گزینه ۲	۴۸	گزینه ۱	۷۹	گزینه ۱	۱۱۰	گزینه ۲
۱۸	گزینه ۲	۴۹	گزینه ۴	۸۰	گزینه ۳	۱۱۱	گزینه ۱
۱۹	گزینه ۴	۵۰	گزینه ۱	۸۱	گزینه ۴	۱۱۲	گزینه ۱
۲۰	گزینه ۴	۵۱	گزینه ۲	۸۲	گزینه ۳	۱۱۳	گزینه ۴
۲۱	گزینه ۲	۵۲	گزینه ۴	۸۳	گزینه ۴	۱۱۴	گزینه ۴
۲۲	گزینه ۴	۵۳	گزینه ۳	۸۴	گزینه ۴	۱۱۵	گزینه ۲
۲۳	گزینه ۳	۵۴	گزینه ۳	۸۵	گزینه ۳	۱۱۶	گزینه ۱
۲۴	گزینه ۲	۵۵	گزینه ۴	۸۶	گزینه ۲	۱۱۷	گزینه ۱
۲۵	گزینه ۴	۵۶	گزینه ۱	۸۷	گزینه ۳	۱۱۸	گزینه ۲
۲۶	گزینه ۱	۵۷	گزینه ۱	۸۸	گزینه ۱	۱۱۹	گزینه ۳
۲۷	گزینه ۴	۵۸	گزینه ۲	۸۹	گزینه ۲	۱۲۰	گزینه ۴
۲۸	گزینه ۴	۵۹	گزینه ۳	۹۰	گزینه ۱	۱۲۱	گزینه ۲
۲۹	گزینه ۱	۶۰	گزینه ۱	۹۱	گزینه ۳	۱۲۲	گزینه ۲
۳۰	گزینه ۴	۶۱	گزینه ۱	۹۲	گزینه ۲	۱۲۳	گزینه ۱
۳۱	گزینه ۴	۶۲	گزینه ۳	۹۳	گزینه ۱	۱۲۴	گزینه ۲

گزینه ۴	۱۸۲	گزینه ۳	۱۶۳	گزینه ۱	۱۴۴	گزینه ۳	۱۲۵
گزینه ۲	۱۸۳	گزینه ۱	۱۶۴	گزینه ۱	۱۴۵	گزینه ۳	۱۲۶
گزینه ۱	۱۸۴	گزینه ۴	۱۶۵	گزینه ۳	۱۴۶	گزینه ۲	۱۲۷
گزینه ۲	۱۸۵	گزینه ۲	۱۶۶	گزینه ۲	۱۴۷	گزینه ۲	۱۲۸
گزینه ۱	۱۸۶	گزینه ۱	۱۶۷	گزینه ۲	۱۴۸	گزینه ۳	۱۲۹
گزینه ۲	۱۸۷	گزینه ۴	۱۶۸	گزینه ۳	۱۴۹	گزینه ۴	۱۳۰
گزینه ۱	۱۸۸	گزینه ۱	۱۶۹	گزینه ۱	۱۵۰	گزینه ۴	۱۳۱
گزینه ۴	۱۸۹	گزینه ۱	۱۷۰	گزینه ۱	۱۵۱	گزینه ۳	۱۳۲
گزینه ۱	۱۹۰	گزینه ۴	۱۷۱	گزینه ۱	۱۵۲	گزینه ۲	۱۳۳
گزینه ۴	۱۹۱	گزینه ۲	۱۷۲	گزینه ۴	۱۵۳	گزینه ۱	۱۳۴
گزینه ۳	۱۹۲	گزینه ۱	۱۷۳	گزینه ۳	۱۵۴	گزینه ۴	۱۳۵
گزینه ۱	۱۹۳	گزینه ۳	۱۷۴	گزینه ۳	۱۵۵	گزینه ۳	۱۳۶
گزینه ۲	۱۹۴	گزینه ۳	۱۷۵	گزینه ۱	۱۵۶	گزینه ۴	۱۳۷
گزینه ۲	۱۹۵	گزینه ۲	۱۷۶	گزینه ۴	۱۵۷	گزینه ۲	۱۳۸
گزینه ۴	۱۹۶	گزینه ۱	۱۷۷	گزینه ۲	۱۵۸	گزینه ۲	۱۳۹
گزینه ۲	۱۹۷	گزینه ۲	۱۷۸	گزینه ۴	۱۵۹	گزینه ۳	۱۴۰
گزینه ۲	۱۹۸	گزینه ۱	۱۷۹	گزینه ۱	۱۶۰	گزینه ۴	۱۴۱
گزینه ۳	۱۹۹	گزینه ۳	۱۸۰	گزینه ۳	۱۶۱	گزینه ۲	۱۴۲
گزینه ۴	۲۰۰	گزینه ۲	۱۸۱	گزینه ۱	۱۶۲	گزینه ۴	۱۴۳