انتشارات
اندیشه ارشد

استخدام‌یار

بانــکدار «بانک شهــر»

(ویژه داوطلبان آزمون استخدامی بانک شهر)

- خلاصه دروس منابع جدید به انضمام نکات مهم آزمونی
- مجموعه سوالات آزمونی با پاسخنامه کاملا تشریحی
- همراه با سوالات تالیفی بر اساس منابع جدید با پاسخنامه

- بانکداری
- هوش و استعداد تحصیلی
- ریاضی
- ICDL
- زبان انگلیسی عمومی

مولف:
گروه مولفین اندیشه ارشد

فهرست مطالب

عنوان **صفحه**

بخش اول: بانکداری

قانون عمیات بانکی بدون ربا ۶
سوالات قانون عمیات بانکی بدون ربا ۱۲
پاسخنامه سوالات قانون عمیات بانکی بدون ربا ۱۹
قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۲۴
سوالات قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۲۹
پاسخنامه قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۳۶
آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون بهره ۴۱
سوالات آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون بهره ۵۳
پاسخنامه آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون بهره ۶۰

بخش دوم: هوش و استعداد تحصیلی

بخش اول: توانایی‌های عمومی و ذهنی درک مطلب ۶۶
بخش دوم: توانایی‌های ذهنی در استدلال منطقی ۷۴
سوالات هوش تصویری و تحلیلی ۱۳۶
هوش استدلالی (کفایت داده) ۱۴۹

بخش سوم: ریاضی

فصل اول: نظریه مجموعه‌ها ۱۶۸
فصل دوم: توابع ۱۹۱
نکات توابع ۲۲۲
نکات دامنه و برد تابع ۲۳۱
نکات تقارن، تناوب و نمودارهای توابع ۲۳۷
فصل سوم: حد و پیوستگی توابع ۲۵۲
فصل چهارم: مشتق و کاربرد مشتق ۲۸۰
فصل پنجم: اتحادها ۳۰۰
فصل ششم: جبر خطی ۳۰۵
فصل هشتم: آنالیز ترکیبی ۳۲۷
فصل نهم: احتمالات ۳۳۷
فصل دهم: احتمال شرطی ۳۴۵
فصل یازدهم: آمار توصیفی ۳۵۴

فصل دوازدهم: متغیرهای تصادفی ۳۷۶
فصل سیزدهم: کواریانس و ضریب همبستگی ۳۸۶
فصل چهاردهم: توزیع احتمال خاص گسسته ۳۹۰
فصل پانزدهم: توزیع‌های احتمال خاص پیوسته ۴۰۰
فصل شانزدهم: رگرسیون و همبستگی ۴۰۷

بخش چهارم: ICDL

مهارت اول: مفاهیم پایه فناوری اطلاعات ۴۳۶
مهارت دوم: آشنایی با شیوه استفاده از رایانه و مدیریت فایل ها ۴۴۶
مهارت سوم: شیوه به کارگیری نرم افزار واژه پرداز ۴۷۰
مهارت چهارم: شیوه کار با صفحه گسترده‌ها ۴۹۸
مهارت پنجم: شیوه استفاده از نرم‌افزار پایگاه داده‌ها ۵۳۳
مهارت ششم: شیوه کار با نرم‌افزار ارائه مطلب ۵۵۴
مهارت هفتم: اطلاعات و ارتباطات ۵۷۸
نمونه سوالات آزمونی با پاسخ‌های تشریحی ۵۹۷
آزمون خودسنجی شماره ۱ ..... ۶۱۴
پاسخنامه آزمون خودسنجی شماره ۱ ..... ۶۲۰
آزمون خودسنجی شماره ۲ ..... ۶۲۸
پاسخنامه آزمون خودسنجی شماره ۲ ..... ۶۳۴
آزمون خودسنجی شماره ۳ ..... ۶۳۵
پاسخنامه آزمون خودسنجی شماره ۳ ..... ۶۴۱

بخش پنجم: زبان انگلیسی عمومی

گـرامر مقدمـاتی ۶۴۳
نمونه سوالات گرامر مقدماتی ۶۹۰
پاسخنامه نمونه سوالات گرامر مقدماتی ۶۹۴
واژگان کتاب ۵۰۴ واژه ۶۹۷
واژگان کتاب ۱۱۰۰ واژه ۷۱۹
نمونه سوالات واژگان ۷۵۴
پاسخنامه نمونه سوالات واژگان ۷۵۹
بخش درک مطلب ۷۶۶
تکنیک‌های مهم در پاسخگویی به سؤالات درک مطلب ۷۶۷

بخش اول

بانکداری

قانون عملیات بانکی بدون ربا

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) بمنظور تنظیم گردش صحیح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور.

۲- فعالیت در جهت تحقق اهداف و سیاستها 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 بمنظور اجرای بند «۲» و «۹» اصل چهل و سوم قانون اساسی.

۴- حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه پرداختها و تسهیل مبادلات بازرگانی.

۵- تسهیل در امور پرداختها و دریافتها و مبادلات و معاملات و سایر خدماتی که بموجب 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 پرداختهای 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 سیاستهای 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 حسابهای 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 نگاهداری و اداره ذخائر ارزی و طلای کشور با رعایت قوانین و مقررات مربوط به آن.
۱۲- نگاهداری وجوه ریالی مؤسسات پولی و مالی بین المللی و یا مؤسسات مشابه و یا وابسته به این مؤسسات طبق قانون و مقررات.
۱۳- انعقاد موافقتنامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی و بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها طبق قانون و مقررات.
۱۴- قبول و نگهداری امانات طلا و نقره و اشیاء گرانبها و اوراق بهادار و اسناد رسمی از اشخاص حقیقی و حقوقی و اجاره صندوق امانات.
۱۵- صدور و تأیید و قبول ضمانتنامه 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 - سپرده های قرض الحسنه:

۱- جاری.

۲- پس انداز

ب - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار.

تبصره - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار که بانک در بکار گرفتن آنها وکیل میباشد، در امور مشارکت، مضاربه، اجاره بشرط تملیک، معاملات اقساطی، مزارعه، مساقات، سرمایه گذاری مستقیم، معاملات سلف و جعاله مورد استفاده قرار میگیرد.

ماده ۴ - بانک‌ها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده های قرض الحسنه (پس انداز و جاری) میباشند و میتوانند اصل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را تعهد و یا بیمه نمایند.

ماده ۵ - منافع حاصل از عملیات مذکور در تبصره ماده «۳» این قانون بر اساس قرارداد منعقده، متناسب با مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه بکار گرفته شده در این عملیات، تقسیم خواهد شد.

ماده ۶ - بانک‌ها میتوانند، بمنظور جذب و تجهیز سپرده ها، با اتخاذ روشهای تشویقی از امتیازات ذیل به سپرده گذاران اعطا نمایند:

الف - اعطای جوائز غیرثابت نقدی یا جنسی برای سپرده های قرض الحسنه.

ب - تخفیف و یا معافیت سپرده گذاران از پرداخت کارمزد و یا حق الوکاله.
پ - دادن حق تقدم به سپرده گذاران برای استفاده از تسهیلات اعطائی بانکی در موارد مذکور در فصل سوم.

فصل سوم - تسهیلات اعطایی بانکی

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

ماده ۸ - بانک‌ها میتوانند، در امور و یا طرحهای تولیدی و عمرانی مستقیماً به سرمایه گذاری مبادرت نمایند، برنامه اینگونه سرمایه گذاریها باید در ضمن لایحه بودجه سالانه کل کشور بتصویب مجلس شورای اسلامی برسد و نتیجه ارزیابی طرح حاکی از عدم زیان دهی باشد.

تبصره - بانک‌ها بهیچوجه حق ندارند در تولید اشیاء تجملی و مصرفی غیرضروری سرمایه گذاری نمایند.

ماده ۹ - بانک‌ها می‌توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور بازرگانی در چهار چوب سیاستهای بازرگانی دولت، منابع مالی لازم رابر 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 (اصلاحی ۱۳۹۰/۰۳/۳۱)- بانک‌ها میتوانند، به منظور ایجاد تسهیلات لازم در گسترش امر مسکن، با هماهنگی وزارت راه و شهرسازی، واحدهای مسکونی ارزان قیمت 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 بمنظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور صنعت و معدن، کشاورزی و خدمات اموال منقول را بنا بدرخواست مشتری و تعهد او مبنی بر خرید و مصرف و یا استفاده مستقیم مال و یا اموال مورد درخواست خریداری نموده و با اخذ تأمین بصورت اقساطی به مشتری بفروشند.

ماده ۱۲ - بانک‌ها میتوانند، بمنظور 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 بشرط تملیک و استفاده خود، خریداری و بصورت اجاره بشرط تملیک به مشتری واگذار نمایند.

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

الف - مواد اولیه و لوازم یدکی مورد نیاز واحدهای تولیدی را بنا بدرخواست این واحدها و تعهد آنها مبنی بر خرید و مصرف مواد اولیه و لوازم یدکی مورد درخواست، خریداری و بصورت نسیه به واحدهای مذکور بفروشند.

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. آئیننامه اجرائی این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و بتصویب هیئت دولت میرسد.

ماده ۱۵ اصلاحی (اصلاحی ۱۳۶۵/۱۲/۲۸)- کلیه قراردادهائی که در اجرای این قانون مبادله میگردد بموجب قراردادی که بین طرفین منعقد میشود در حکم اسناد رسمی بوده و در صورتیکه در مفاد آن طرفین اختلافی نداشته باشند لازم الاجراء بوده و تابع مفاد آئیننامه اجرائی اسناد رسمی میباشد.

آندسته 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 خواهد شد.

تبصره ۱ (اصلاحی ۱۴۰۱/۰۲/۱۱)- کلیه وجوه و تسهیلات اعطائی که بانک‌ها و صندوق نوآوری و شکوفایی و صندوق های غیردولتی پژوهش و فناوری 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 اجرائی، دادرسی و حق الوکاله را بپردازند، در صورت عدم پرداخت و اعلام بانک و صندوق نوآوری و شکوفایی و صندوق های غیردولتی پژوهش و فناوری بستانکار قابل مطالبه و وصول است و کلیه مراجع قضائی و دوایر اجرای ثبت و دفاتر اسناد رسمی مکلفند بر اساس مفاد اسناد و قراردادهای تنظیمی نسبت به صدور حکم و اجرائیه و وصول مطالبات بانک و صندوق نوآوری و شکوفایی و صندوق های غیردولتی پژوهش و فناوری طبق مقررات این قانون اقدام نمایند.

تبصره ۲ (اصلاحی ۱۳۷۶/۱۱/۲۹)- اشخاصی که در قالب 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 ترتیبی که در قراردادهای تنظیمی مقرر شده باشد پرداخت نمایند .

تبصره ۳ (الحاقی ۱۳۷۶/۱۱/۲۹)- چنانچه در هر یک از موارد اعطای تسهیلات بانکی بیش از یک قرارداد بین بانک با مشتریان خود 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 قرارداد بعدی

تعلق حقوق مزبور منوط به افزایش رقم مندرج در قراردادهای بعدی نسبت به رقم مذکور در قرارداد ماقبل آنست در اینصورت حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن باستثنای حق التحریر باید به نسبت ما به التفاوت دو رقم فوق الذکر محاسبه و دریافت گردد. ملاک تشخیص ارتباط قراردادها اعلام بانک ذیربط میباشد.

تبصره ۴ (الحاقی ۱۳۷۶/۱۱/۲۹)- در مواردیکه وسایل نقلیه موتوری (ساخت کارخانجات داخلی یا وارداتی) مع الواسطه بانک‌ها از طریق اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص منتقل میگردد بانک انتقال دهنده از لحاظ مقررات مالیات نقل و انتقال در حکم انتقال دهنده 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 باغات را که در اختیار و تصرف خود دارند به مزارعه و یا مساقات بدهند.

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 صد درصد متعلق به دولت نیست، فقط میتوانند طبق عملیات مجاز در این قانون عمل نماید.

ماده ۱۹ - سیاست اعتباری و تسهیلات اعطائی کوتاه مدت (یکساله) به پیشنهاد مجمع عمومی بانک مرکزی و تصویب هیئت دولت تعیین شده و سیاست اعتباری و تسهیلات اعطائی پنجساله و دراز مدت در ضمن لوایح برنامه های عمرانی پنجساله و دراز مدت کشور جهت تصویب به مجلس شورای اسلامی تقدیم میشود.

ماده ۲۰ - بانک مرکزی ایران در حسن اجرای نظام پولی و اعتباری کشور میتواند با استفاده از ابزار ذیل، طبق آئیننامه ای که بتصویب هیئت وزیران میرسد 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 رشته های مختلف و متفاوت باشد.

۲- تعیین رشته های مختلف سرمایه گذاری و مشارکت در حدود سیاستهای اقتصادی مصوب و تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرحهای سرمایه گذاری و مشارکت، حداقل نرخ سود احتمالی ممکن است در هر یک از رشته های مختلف متفاوت باشد.

۳- تعیین حداقل و حداکثر نسبت سود بانک‌ها در معاملات اقساطی و اجاره بشرط تملیک در تناسب با قیمت تمام شده 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 انجام شده نباشد) و حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری 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، سرمایه گذاری، اجاره بشرط تملیک، معاملات اقساطی، نسیه، سلف، مزارعه، مساقات، جعاله و قرض الحسنه برای بانک‌ها و یا هر یک از آنها در هر یک از موارد و رشته های مختلف و نیز تعیین حداکثر تسهیلات اعطائی 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 حق الوکاله جزو درآمدهای بانک‌ها بوده و قابل تقسیم بین سپرده گذاران نمیباشد.

ماده ۲۴ - معافیت از سود بازرگانی و یا معافیت های مالیاتی اعطائی طبق قانون به کارخانجات و مؤسسات تولیدی به بانک‌هائی که از لحاظ واردات و یا مالکیت جانشین کارخانجات و یا مؤسسات تولیدی میشوند نیز تعلق میگیرد.

ماده ۲۵ - واحدهائی که بانک‌ها در آنها مشارکت و یا سرمایه گذاری 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 بانک‌ها 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 دارائی موظف است آئیننامه اجرائی این قانون را با پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و پس از تصویب هیئت دولت که نباید مدت تهیه و تصویب آن از مدت ۴ ماه بیشتر باشد به مرحله اجرا بگذارد.

قانون فوق مشتمل بر بیست و هفت ماده و چهار تبصره در جلسه روز سه شنبه هشتم شهریور ماه یکهزار و سیصد و شصت و دو مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۶۲/۰۶/۱۰ به تأیید شورای نگهبان رسیده است.

رئیس مجلس شورای اسلامی - اکبر هاشمی

سوالات قانون عملیات بانکی بدون ربا

۱- یکی از اهداف نظام بانکی در جمهوری اسلامی ایران چیست؟

الف) ایجاد نظام پولی بر مبنای سود ثابت
ب) استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل
ج) افزایش نرخ بهره بانکی
د) حذف سپرده‌های قرض‌الحسنه

۲- کدام یک از موارد زیر جزو وظایف نظام بانکی است؟

الف) انتشار اسکناس و سکه‌های رایج کشور
ب) تعیین نرخ مالیات مستقیم
ج) تصویب بودجه سالانه کشور
د) تدوین قوانین اساسی

۳- بانک‌ها موظفند چه نوع حساب‌هایی افتتاح کنند؟

الف) فقط حساب جاری
ب) حساب‌های قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
ج) حساب‌های ارزی خارجی
د) حساب‌های ویژه دولتی

۴- بانک‌ها در اعطای وام و اعتبار باید چه اصلی را رعایت کنند؟

الف) دریافت بهره ثابت
ب) اعطای وام بدون ربا
ج) تعیین نرخ سود توسط مشتری
د) دریافت مالیات اضافی

۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار توسط بانک‌ها در چه مواردی استفاده می‌شوند؟

الف) فقط خرید ارز خارجی
ب) مشارکت، مضاربه، اجاره به شرط تملیک و معاملات مشروع
ج) پرداخت بهره ثابت به مشتریان
د) خرید و فروش سهام خارجی

۶- بانک‌ها مکلف به بازپرداخت اصل کدام سپرده‌ها هستند؟

الف) فقط سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
ب) سپرده‌های قرض‌الحسنه (جاری و پس‌انداز)
ج) سپرده‌های ارزی خارجی
د) سپرده‌های دولتی

۷- منافع حاصل از عملیات بانکی چگونه تقسیم می‌شود؟

الف) به صورت مساوی بین همه سپرده‌گذاران
ب) بر اساس مدت و مبلغ سپرده و سهم منابع بانک
ج) فقط به بانک تعلق می‌گیرد
د) بر اساس تصمیم هیأت دولت

۸- بانک‌ها برای جذب سپرده‌ها چه امتیازاتی می‌توانند اعطا کنند؟

الف) فقط پرداخت بهره ثابت

ب) جوایز نقدی یا جنسی، تخفیف کارمزد، حق تقدم در تسهیلات

ج) معافیت مالیاتی

د) افزایش نرخ سود سپرده

۹- کدام یک از اهداف نظام بانکی مربوط به حفظ ارزش پول و تعادل اقتصادی است؟

الف) ایجاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ب) حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه پرداخت‌ها

ج) افزایش نرخ سود سپرده‌ها

د) حذف قرض‌الحسنه

۱۰- بانک‌ها موظفند در چه زمینه‌ای تسهیلات لازم برای گسترش تعاون عمومی فراهم کنند؟

الف) از طریق دریافت بهره ثابت

ب) از طریق جذب وجوه آزاد و پس‌اندازها

ج) از طریق سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی

د) از طریق خرید ارز خارجی

۱۱- بانک‌ها برای گسترش فعالیت بخش‌های تولیدی و خدماتی چه اقدامی می‌توانند انجام دهند؟

الف) اعطای وام با بهره ثابت

ب) مشارکت در تأمین سرمایه مورد نیاز

ج) خرید و فروش ارز خارجی

د) افزایش نرخ سود سپرده‌ها

۱۲- بانک‌ها در چه شرایطی می‌توانند مستقیماً در طرح‌های تولیدی و عمرانی سرمایه‌گذاری کنند؟

الف) بدون نیاز به تصویب مجلس

ب) فقط در صورت زیان‌ده بودن طرح

ج) با تصویب مجلس و ارزیابی مثبت طرح

د) صرفاً با مجوز وزارت اقتصاد

۱۳- بانک‌ها در تولید چه نوع کالاهایی حق سرمایه‌گذاری ندارند؟

الف) کالاهای اساسی

ب) کالاهای تجملی و مصرفی غیرضروری

ج) کالاهای صنعتی

د) کالاهای کشاورزی

۱۴- بانک‌ها برای گسترش امور بازرگانی منابع مالی لازم را بر اساس چه قراردادی در اختیار مشتریان قرار می‌دهند؟

الف) قرارداد اجاره ب) قرارداد مضاربه ج) قرارداد جعاله د) قرارداد مشارکت

۱۵- بانک‌ها در امر واردات با کدام بخش مجاز به مضاربه نیستند؟

الف) بخش دولتی ب) بخش خصوصی ج) بخش تعاونی د) بخش عمومی

۱۶- بانک‌ها برای گسترش امر مسکن چه اقدامی می‌توانند انجام دهند؟

الف) خرید و فروش زمین بدون محدودیت

ب) احداث واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت برای فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک

ج) اعطای وام با بهره ثابت

د) سرمایه‌گذاری در املاک تجملی

۱۷- بانک‌ها برای احداث واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت چه اقدامی می‌توانند انجام دهند؟

الف) خرید زمین بدون رعایت قوانین
ب) تملک زمین با رعایت قانون اراضی شهری
ج) اجاره زمین از بخش خصوصی
د) استفاده از زمین‌های دولتی بدون مجوز

۱۸- بانک‌ها برای گسترش امور صنعت و معدن چه اقدامی می‌توانند انجام دهند؟

الف) اعطای وام با بهره ثابت
ب) خرید اموال منقول و فروش اقساطی به مشتریان
ج) سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی
د) اعطای کمک بلاعوض

۱۹- بانک‌ها برای گسترش امور خدماتی، کشاورزی و صنعتی چه اقدامی می‌توانند انجام دهند؟

الف) اعطای وام با بهره ثابت
ب) خرید اموال و واگذاری به صورت اجاره به شرط تملیک
ج) سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی
د) اعطای کمک بلاعوض

۲۰- بانک‌ها برای تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی چه اقداماتی می‌توانند انجام دهند؟

الف) خرید مواد اولیه و فروش نسیه یا پیش‌خرید تولیدات سهل‌البیع
ب) اعطای وام با بهره ثابت
ج) سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی
د) خرید ارز خارجی

۲۱- بانک‌ها موظفند بخشی از منابع خود را از طریق چه روشی به متقاضیان اختصاص دهند؟

الف) سرمایه‌گذاری مستقیم
ب) قرض‌الحسنه
ج) خرید سهام دولتی
د) معاملات طلا و ارز

۲۲- قراردادهایی که در اجرای این قانون بین بانک و مشتری منعقد می‌شوند چه اعتباری دارند؟

الف) قرارداد عادی
ب) قرارداد غیررسمی
ج) در حکم اسناد رسمی و لازم‌الاجرا
د) قرارداد خصوصی بدون ضمانت

۲۳- اگر مشتری در سررسید معین وجوه و تسهیلات دریافتی را پرداخت نکند، چه می‌شود؟

الف) فقط جریمه نقدی می‌گیرد
ب) بانک حق مطالبه ندارد
ج) مطالبات بانک قابل وصول از طریق مراجع قضایی و ثبت خواهد بود
د) قرارداد فسخ می‌شود

۲۴- اشخاصی که به نحو غیرمجاز از منابع مالی بانک‌ها بهره‌مند شوند چه تکلیفی دارند؟

الف) فقط استرداد اصل وجوه
ب) هیچ تکلیفی ندارند
ج) استرداد وجوه همراه با خسارت
د) پرداخت مالیات اضافی

۲۵- در صورت تنظیم بیش از یک قرارداد تسهیلات بانکی در دفتر اسناد رسمی، حقوق متعلق چگونه محاسبه می‌شود؟

الف) برای همه قراردادها به طور کامل محاسبه می‌شود
ب) فقط برای قرارداد اول محاسبه می‌شود
ج) برای قراردادهای بعدی بر اساس مازاد نسبت به قرارداد قبلی محاسبه می‌شود
د) هیچ هزینه‌ای ندارد

۲۶- در انتقال وسایل نقلیه موتوری از طریق تسهیلات بانکی، بانک انتقال‌دهنده از نظر مالیات نقل و انتقال چگونه تلقی می‌شود؟

الف) انتقال‌دهنده دست دوم
ب) انتقال‌دهنده دست اول
ج) انتقال‌دهنده غیررسمی
د) انتقال‌دهنده واسطه‌ای

۲۷- بانک ها برای گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی می توانند از چه نوع قرارداد استفاده کنند؟

الف) قرارداد اجاره ساده
ب) قرارداد جعاله
ج) قرارداد مضاربه
د) قرارداد خصوصی

۲۸- بانک‌ها اراضی مزروعی و باغات در اختیار خود را چگونه می‌توانند واگذار کنند؟

الف) فروش نقدی
ب) اجاره ساده
ج) مزارعه یا مساقات
د) واگذاری بلاعوض

۲۹- بانک مرکزی ایران در مورد شرکت‌های دولتی که صد درصد سهام آن‌ها متعلق به دولت نیست چه محدودیتی دارد؟

الف) می‌تواند هر نوع عملیات بانکی انجام دهد
ب) فقط می‌تواند طبق عملیات مجاز این قانون عمل کند
ج) هیچ محدودیتی ندارد
د) فقط می‌تواند عملیات ارزی انجام دهد

۳۰- سیاست اعتباری و تسهیلات اعطایی کوتاه‌مدت چگونه تعیین می‌شود؟

الف) توسط مجلس شورای اسلامی
ب) توسط بانک‌ها به صورت مستقل
ج) به پیشنهاد مجمع عمومی بانک مرکزی و تصویب هیئت دولت
د) توسط شورای نگهبان

۳۱- بانک مرکزی برای حسن اجرای نظام پولی و اعتباری کشور از چه ابزاری می‌تواند استفاده کند؟

الف) تعیین نرخ مالیات مستقیم
ب) تعیین نسبت سود بانک‌ها در مشارکت و مضاربه
ج) تصویب بودجه سالانه کشور
د) تدوین قوانین اساسی

۳۲- بانک مرکزی در تعیین رشته‌های مختلف سرمایه‌گذاری چه اقدامی می‌تواند انجام دهد؟

الف) تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح‌ها

ب) تعیین نرخ بهره ثابت برای همه طرح‌ها

ج) تعیین مالیات بر سرمایه‌گذاری

د) تعیین نرخ ارز خارجی

۳۳- بانک مرکزی در معاملات اقساطی و اجاره به شرط تملیک چه اختیاری دارد؟

الف) تعیین قیمت تمام‌شده کالاها

ب) تعیین حداقل و حداکثر نسبت سود بانک‌ها

ج) تعیین نرخ بهره ثابت

د) تعیین مالیات بر معاملات

۳۴- بانک مرکزی در خدمات بانکی چه اختیاری دارد؟

الف) تعیین نرخ بهره ثابت

ب) تعیین انواع و میزان کارمزد خدمات بانکی و حق‌الوکاله سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ج) تعیین مالیات بر خدمات بانکی

د) تعیین نرخ ارز خارجی

۳۵- بانک مرکزی در زمینه تبلیغات بانکی چه نقشی دارد؟

الف) تدوین قوانین اساسی تبلیغات

ب) تعیین ضوابط تبلیغات برای بانک‌ها در اعطای امتیازات

ج) تعیین نرخ مالیات تبلیغات

د) تعیین نرخ ارز تبلیغاتی

۳۶- بانک مرکزی در تعیین میزان مشارکت و مضاربه بانک‌ها چه اختیاری دارد؟

الف) تعیین نرخ بهره ثابت

ب) تعیین حداقل و حداکثر میزان مشارکت، مضاربه و سایر عقود بانکی

ج) تعیین مالیات بر مشارکت

د) تعیین نرخ ارز خارجی

۳۷- بانک مرکزی در تعیین سقف تسهیلات اعطایی به مشتریان چه اختیاری دارد؟

الف) تعیین نرخ بهره ثابت

ب) تعیین حداکثر تسهیلات اعطایی به هر مشتری

ج) تعیین مالیات بر تسهیلات

د) تعیین نرخ ارز خارجی

۳۸- بانک‌ها در روابط خود با بانک مرکزی و سایر بانک‌ها چه محدودیتی دارند؟

الف) می‌توانند عملیات ربوی انجام دهند
ب) مجاز به عملیات ربوی نیستند
ج) فقط می‌توانند عملیات ارزی انجام دهند
د) هیچ محدودیتی ندارند

۳۹- بانک‌ها با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌توانند چه اقدامی انجام دهند؟

الف) سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی
ب) انجام عملیات مجاز بانکی با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت
ج) اعطای وام با بهره ثابت
د) خرید ارز خارجی

۴۰- کارمزد و حق‌الوکاله دریافتی بانک‌ها چه وضعیتی دارد؟

الف) باید بین سپرده‌گذاران تقسیم شود
ب) جزو درآمد بانک‌هاست و قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران نیست
ج) باید به دولت پرداخت شود
د) باید صرف امور خیریه شود

۴۱- معافیت‌های سود بازرگانی یا مالیاتی اعطایی به کارخانجات و مؤسسات تولیدی در چه صورتی به بانک‌ها تعلق می‌گیرد؟

الف) فقط در صورت سرمایه‌گذاری مستقیم بانک‌ها
ب) زمانی که بانک‌ها جانشین کارخانجات یا مؤسسات تولیدی شوند
ج) صرفاً با تصویب مجلس
د) هیچ‌گاه به بانک‌ها تعلق نمی‌گیرد

۴۲- واحدهایی که بانک‌ها در آن‌ها مشارکت یا سرمایه‌گذاری می‌کنند تابع چه قانونی هستند؟

الف) قانون مالیات‌های مستقیم
ب) قانون تجارت
ج) قانون کار
د) قانون اساسی

۴۳- پس از تصویب این قانون، قوانین و مقررات مغایر چه وضعیتی پیدا می‌کنند؟

الف) همچنان معتبر باقی می‌مانند
ب) لغو می‌شوند
ج) فقط با تصویب مجلس لغو می‌شوند
د) به شورای نگهبان ارجاع می‌شوند

۴۴- آیین‌نامه اجرایی این قانون توسط چه نهادی تهیه می‌شود؟

الف) مجلس شورای اسلامی
ب) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
ج) وزارت امور اقتصادی و دارایی با پیشنهاد بانک مرکزی
د) شورای نگهبان

۴۵- مهلت تهیه و تصویب آیین‌نامه اجرایی این قانون چقدر است؟

الف) دو ماه ب) چهار ماه ج) شش ماه د) یک سال

۴۶- این قانون مشتمل بر چند ماده و چند تبصره است؟

الف) ۲۵ ماده و ۳ تبصره ب) ۲۷ ماده و ۴ تبصره

ج) ۳۰ ماده و ۵ تبصره د) ۲۷ ماده و ۳ تبصره

۴۷- این قانون در چه تاریخی به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید؟

الف) ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ ب) ۱۳۶۸/۱۲/۲۸ ج) ۱۳۷۶/۱۱/۲۹ د) ۱۴۰۱/۰۲/۱۱

۴۸- این قانون در چه تاریخی به تأیید شورای نگهبان رسید؟

الف) ۱۳۶۲/۰۶/۱۰ ب) ۱۳۶۸/۱۲/۲۸ ج) ۱۳۷۶/۱۱/۲۹ د) ۱۴۰۱/۰۲/۱۱

۴۹- هدف اصلی نظام بانکی در جمهوری اسلامی ایران چیست؟

الف) افزایش نرخ بهره بانکی

ب) استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل

ج) حذف سپرده‌های قرض‌الحسنه

د) سرمایه‌گذاری در کالاهای تجملی

۵۰- بانک‌ها در روابط خود با بانک مرکزی و سایر بانک‌ها چه محدودیتی دارند؟

الف) می‌توانند عملیات ربوی انجام دهند

ب) مجاز به عملیات ربوی نیستند

ج) فقط می‌توانند عملیات ارزی انجام دهند

د) هیچ محدودیتی ندارند

پاسخنامه سوالات قانون عملیات بانکی بدون ربا

۱- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱، هدف نظام بانکی استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل با ضوابط اسلامی است .

۲- گزینهٔ «الف»

طبق ماده ۲، انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور از وظایف نظام بانکی است .

۳- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲، بانک‌ها موظفند انواع حساب‌های قرض‌الحسنه (جاری و پس‌انداز) و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار افتتاح کنند .

۴- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲، اعطای وام و اعتبار باید بدون ربا (بهره) باشد .

۵- گزینهٔ «ب»

طبق تبصره ماده ۳، سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در عملیات مشروع مانند مشارکت، مضاربه، اجاره به شرط تملیک، معاملات اقساطی، مزارعه، مساقات، سلف و جعاله استفاده می‌شوند .

۶- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۴، بانک‌ها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز هستند .

۷- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۵، منافع حاصل از عملیات بر اساس قرارداد منعقده و متناسب با مدت و مبلغ سپرده و سهم منابع بانک تقسیم می‌شود .

۸- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۶، بانک‌ها می‌توانند جوایز نقدی یا جنسی، تخفیف یا معافیت از کارمزد و حق تقدم در استفاده از تسهیلات اعطا کنند .

۹- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱، حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه پرداخت‌ها از اهداف نظام بانکی است .

۱۰- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱، بانک‌ها موظفند با جذب وجوه آزاد، اندوخته‌ها و پس‌اندازها شرایط لازم برای گسترش تعاون عمومی و قرض‌الحسنه را فراهم کنند .

۱۱- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۷، بانک‌ها می‌توانند بخشی از سرمایه یا منابع مورد نیاز بخش‌های تولیدی و خدماتی را به صورت مشارکت تأمین کنند.

۱۲- گزینهٔ «ج»

طبق ماده ۸، سرمایه‌گذاری مستقیم بانک‌ها در طرح‌های تولیدی و عمرانی باید در بودجه سالانه به تصویب مجلس برسد و ارزیابی طرح نشان دهد زیان‌ده نیست.

۱۳- گزینهٔ «ب»

طبق تبصره ماده ۸، بانک‌ها حق سرمایه‌گذاری در تولید کالاهای تجملی و مصرفی غیرضروری ندارند.

۱۴- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۹، بانک‌ها منابع مالی لازم را بر اساس قرارداد مضاربه در اختیار مشتریان قرار می‌دهند.

۱۵- گزینهٔ «ب»

طبق تبصره ماده ۹، بانک‌ها در امر واردات مجاز به مضاربه با بخش خصوصی نیستند.

۱۶- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۰، بانک‌ها می‌توانند واحدهای مسکونی ارزان‌قیمت احداث کنند و آن‌ها را به صورت فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک واگذار نمایند.

۱۷- گزینهٔ «ب»

طبق تبصره ماده ۱۰، بانک‌ها می‌توانند با رعایت قانون اراضی شهری زمین را برای احداث واحدهای مسکونی تملک کنند.

۱۸- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۱، بانک‌ها می‌توانند اموال منقول مورد نیاز مشتریان را خریداری کرده و با اخذ تأمین به صورت اقساطی بفروشند.

۱۹- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۲، بانک‌ها می‌توانند اموال منقول و غیرمنقول را خریداری کرده و به صورت اجاره به شرط تملیک به مشتری واگذار کنند.

۲۰- گزینهٔ «الف»

طبق ماده ۱۳، بانک‌ها می‌توانند مواد اولیه و لوازم یدکی واحدهای تولیدی را خریداری و به صورت نسیه بفروشند یا تولیدات سهل‌البیع آن‌ها را پیش‌خرید کنند.

۲۱- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۴، بانک‌ها موظفند بخشی از منابع خود را از طریق قرض‌الحسنه به متقاضیان اختصاص دهند.

۲۲- گزینهٔ «ج»

طبق ماده ۱۵، قراردادهای منعقده در اجرای این قانون در حکم اسناد رسمی و لازم‌الاجرا هستند.

۲۳- گزینهٔ «ج»

طبق تبصره ۱ ماده ۱۵، در صورت عدم پرداخت، مطالبات بانک و صندوق‌ها قابل مطالبه و وصول از طریق مراجع قضایی و دفاتر اسناد رسمی است.

۲۴- گزینهٔ «ج»

طبق تبصره ۲ ماده ۱۵، این اشخاص مکلفند علاوه بر استرداد وجوه، خسارت مربوط را نیز پرداخت کنند.

۲۵- گزینهٔ «ج»

طبق تبصره ۳ ماده ۱۵، حقوق متعلق در قراردادهای بعدی بر اساس مازاد نسبت به قرارداد قبلی محاسبه و دریافت می‌شود.

۲۶- گزینهٔ «ب»

طبق تبصره ۴ ماده ۱۵، بانک انتقال‌دهنده از نظر مقررات مالیات نقل و انتقال در حکم انتقال‌دهنده دست اول تلقی می‌شود.

۲۷- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۶، بانک‌ها می‌توانند برای گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی مبادرت به جعاله نمایند.

۲۸- گزینهٔ «ج»

طبق ماده ۱۷، بانک‌ها می‌توانند اراضی مزروعی و باغات خود را به صورت مزارعه یا مساقات واگذار کنند.

۲۹- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱۸، بانک مرکزی در مورد این شرکت‌ها فقط می‌تواند طبق عملیات مجاز این قانون عمل کند.

۳۰- گزینهٔ «ج»

طبق ماده ۱۹، سیاست اعتباری و تسهیلات اعطایی کوتاه‌مدت به پیشنهاد مجمع عمومی بانک مرکزی و تصویب هیئت دولت تعیین می‌شود.

۳۱- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند نسبت سود بانک‌ها در مشارکت و مضاربه را تعیین کند.

۳۲- گزینهٔ «الف»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند رشته‌های مختلف سرمایه‌گذاری را مشخص کرده و حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح‌ها را تعیین کند.

۳۳- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند حداقل و حداکثر نسبت سود بانک‌ها در معاملات اقساطی و اجاره به شرط تملیک را تعیین کند.

۳۴- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند انواع و میزان کارمزد خدمات بانکی و حق‌الوکاله سپرده‌های سرمایه‌گذاری را تعیین کند.

۳۵- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند ضوابط تبلیغات برای بانک‌ها در اعطای امتیازات را تعیین کند.

۳۶- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند حداقل و حداکثر میزان مشارکت، مضاربه، سرمایه‌گذاری، اجاره به شرط تملیک، معاملات اقساطی، نسیه، سلف، مزارعه، مساقات، جعاله و قرض‌الحسنه را برای بانک‌ها تعیین کند.

۳۷- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۰، بانک مرکزی می‌تواند حداکثر تسهیلات اعطایی به هر مشتری را تعیین کند.

۳۸- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۱، بانک مرکزی با بانک‌ها و بانک‌ها با یکدیگر مجاز به انجام عملیات ربوی نیستند.

۳۹- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۲، بانک‌ها با اجازه بانک مرکزی می‌توانند با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت عملیات مجاز بانکی انجام دهند.

۴۰- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۳، کارمزد و حق‌الوکاله دریافتی بانک‌ها جزو درآمد بانک‌ها بوده و قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران نیست.

۴۱- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۴، این معافیت‌ها به بانک‌هایی که از لحاظ واردات یا مالکیت جانشین کارخانجات و مؤسسات تولیدی شوند نیز تعلق می‌گیرد.

۴۲- گزینهٔ «ب»

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

۴۳- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۶، پس از تصویب این قانون، کلیه قوانین و مقررات مغایر لغو می‌شوند.

۴۴- گزینهٔ «ج»

طبق ماده ۲۷، وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است آیین‌نامه اجرایی این قانون را با پیشنهاد بانک مرکزی تهیه کند.

۴۵- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۷، مدت تهیه و تصویب آیین‌نامه اجرایی نباید بیش از چهار ماه باشد.

۴۶- گزینهٔ «ب»

طبق متن پایانی، این قانون مشتمل بر ۲۷ ماده و ۴ تبصره است.

۴۷- گزینهٔ «الف»

طبق متن پایانی، این قانون در تاریخ ۸ شهریور ۱۳۶۲ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید.

۴۸- گزینهٔ «الف»

طبق متن پایانی، این قانون در تاریخ ۱۰ شهریور ۱۳۶۲ به تأیید شورای نگهبان رسید.

۴۹- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۱، هدف اصلی نظام بانکی استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل با ضوابط اسلامی است.

۵۰- گزینهٔ «ب»

طبق ماده ۲۱، بانک مرکزی با بانک‌ها و بانک‌ها با یکدیگر مجاز به انجام عملیات ربوی نیستند.

قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

ماده ۱ (اصلاحی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱)- تهیه یا جمع آوری وجوه یا اموال به هر طریق چه دارای منشأ قانونی باشد یا نباشد و یا مصرف تمام یا بخشی از منابع مالی حاصله از قبیل قاچاق ارز، جلب کمکهای مالی و پولی، اعانه، انتقال پول، خرید و فروش اوراق مالی و اعتباری، افتتاح مستقیم یا غیرمستقیم حساب یا تأمین اعتبار یا انجام هرگونه فعالیت اقتصادی اشخاص توسط خود یا دیگری برای انجام اعمال زیر یا جهت ارائه به افراد تروریست یا سازمان های تروریستی، تأمین مالی تروریسم است و جرم محسوب می شود. علاوه بر گروههای تروریستی و افراد تروریست، تشخیص تروریستی بودن اعمال مندرج در بندهای ذیل بر عهده شورای عالی امنیت ملی است:

الف (اصلاحی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) ارتکاب یا تهدید به ارتکاب هرگونه اقدام خشونت آمیز از قبیل قتل، سوء قصد، اقدام خشونت آمیز منجر به آسیب جسمانی شدید که دیه آن بیش از یک سوم دیه کامل باشد، توقیف غیرقانونی و گروگانگیری اشخاص و یا اقدام خشونت آمیز آگاهانه علیه مردم یا به مخاطره انداختن جان یا آزادی آنها به قصد تأثیرگذاری بر خط مشی، تصمیمات و اقدامات دولت جمهوری اسلامی ایران، سایر کشورها و یا سازمان های بین المللی.

ب - ارتکاب اعمال زیر با مقاصد مذکور در بند (الف):

۱- خرابکاری در اموال و تأسیسات عمومی دولتی و غیردولتی

۲- ایراد خسارت شدید به محیط زیست از قبیل مسموم کردن آبها و آتش زدن جنگلها

۳- تولید، تملک، اکتساب، انتقال، حمل، نگهداری، توسعه یا انباشت غیرقانونی، سرقت، تحصیل متقلبانه و قاچاق سموم، عناصر و مواد هسته ای، شیمیایی، میکروبی و زیست شناسی (بیولوژیک(

۴- تولید، تهیه، خرید و فروش و استفاده غیرقانونی و قاچاق مواد منفجره، اسلحه و مهمات

پ - ارتکاب اعمال زیر صرف نظر از انگیزه مرتکب و نتیجه حاصله:

۱- اعمال خطرناک علیه ایمنی هواپیما یا هوانوردی

۲- تصرف هواپیمای در حال پرواز و اعمال کنترل غیرقانونی برآن

۳- ارتکاب خشونت علیه مسافر یا مسافران و خدمه هواپیما یا اعمال خطرناک علیه اموال موجود در هواپیمای در حال پرواز

۴- تولید، تملک، اکتساب، انتقال، حمل، نگهداری، توسعه یا انباشت، غنی سازی و انفجار غیرقانونی، سرقت، تحصیل متقلبانه و قاچاق عناصر و یا مواد هسته ای به میزان غیر قابل توجیه برای اهداف درمانی، علمی و صلح آمیز

۵- تولید، تملک، اکتساب، انتقال، سرقت، تحصیل متقلبانه، قاچاق، حمل، نگهداری، توسعه یا انباشت و استفاده یا تهدید به استفاده از سلاحهای هسته ای، شیمیایی، میکروبی و زیست شناسی (بیولوژیک)

۶- دزدی دریایی، تصرف غیرقانونی کشتی و یا اعمال کنترل غیرقانونی بر آن و یا به خطر انداختن ایمنی کشتیرانی از طریق ارائه آگاهانه اطلاعات نادرست یا تخریب و وارد کردن آسیب شدید به کشتی، محموله و خدمه یا مسافران آن

۷- تصرف یا کنترل غیرقانونی سکوها یا تأسیسات مستقر در مناطق دریایی، ارتکاب اعمال خشونت بار علیه افراد حاضر در آنها و هرگونه اقدام برای تخریب یا صدمه به این سکوها یا تأسیسات به قصد ایجاد خطر برای ایمنی این مناطق

۸- بمب گذاری در اماکن عمومی، تأسیسات دولتی، شبکه حمل و نقل عمومی یا تأسیسات زیرساختی

ت -ارتکاب جرائمی که به موجب قوانین داخلی یا کنوانسیون های بین المللی جرم تروریستی شناخته شده؛ در صورت الحاق دولت جمهوری اسلامی ایران به آنها

تبصره ۱ (اصلاحی ۱۳۹۷/۴/۳۱)- هر شخصی که وجوه یا اموالی را با اهداف مذکور در صدر این ماده تهیه یا جمع آوری نماید و قبل از مصرف یا استفاده یا ارائه به افراد یا سازمان های تروریستی به واسطه عامل خارج از اراده وی قصدش معلق بماند، نیز تأمین کننده مالی تروریسم محسوب می شود.

تبصره ۲ (اصلاحی ۱۳۹۷/۴/۳۱) هرگاه شخصی قصد ارتکاب جرم موضوع این ماده را داشته باشد و شروع به اجرای آن نماید، لیکن به واسطه عامل خارج از اراده وی قصدش معلق بماند، مشمول ماده (۱۲۲) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱ /۲ /۱۳۹۲ می شود.

تبصره ۳ (الحاقی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) برای تعقیب تأمین کننده مالی اقدامات تروریستی علیه افراد حقیقی و حقوقی صرف نظر از محل ارتکاب جرم، تابعیت و محل اقامت مجرم مفاد این قانون اجراء خواهد شد. در مواردی که بین دولت جمهوری اسلامی ایران و سایر کشورها توافقنامه معاضدت قضائی و یا هر توافقنامه دیگری در زمینه مبارزه با تأمین مالی تروریسم با رعایت اصل هفتاد و هفتم (۷۷) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران وجود داشته باشد، همکاری طبق شرایط مندرج در توافقنامه صورت خواهد گرفت. در غیر این صورت، همکاری های قضائی و سایر امور مربوط به مبارزه با تأمین مالی تروریسم بر اساس عمل متقابل صورت می گیرد.

تبصره ۴ (الحاقی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) تعیین مصادیق اعمال، افراد، گروهها و سازمان های تروریستی موضوع این قانون با لحاظ اصل یکصد و پنجاه و چهارم (۱۵۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و با تأکید بر حق افراد، ملتها، گروهها و یا سازمان های آزادی بخش با هدف مقابله با سلطه و اشغال خارجی و استعمار و نژاد پرستی بر عهده شورای عالی امنیت ملی است.

ماده۲- (اصلاحی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) تأمین مالی تروریسم در صورتی که در حکم محاربه یا افساد فی الارض تلقی شود، مرتکب به مجازات آن محکوم می شود و در غیر این صورت علاوه بر مصادره وجوه و اموال و در صورت عدم وجود عین اموال معادل ارزش آن به نفع دولت، به مجازات دو تا پنج سال حبس و جزای نقدی معادل دو تا پنج برابر منابع مالی تأمین شده محکوم می شود.

ماده ۳ - کلیه اشخاص مطلع از جرائم موضوع این قانون موظفند مراتب را در اسرع وقت به مقامات اداری، انتظامی، امنیتی یا قضائی ذی صلاح اعلام کنند، در غیر این صورت به مجازات تعزیری درجه هفت محکوم می شوند.

ماده ۴ - در صورت ارتکاب جرائم موضوع این قانون توسط شخص حقوقی، طبق مقررات قانون مجازات اسلامی مصوب ۱ /۲ /۱۳۹۲ اقدام می شود.

ماده ۵ -مراجع قضائی و ضابطان دادگستری تحت نظارت و تعلیمات و یا دستور مقام قضائی حسب مورد مکلفند اقدامات زیر را انجام دهند:

الف - شناسایی، کشف و مسدود کردن وجوه استفاده شده یا تخصیص داده شده برای جرائم تأمین مالی تروریسم و عواید به دست آمده از آنها

ب - شناسایی و توقیف اموال موضوع جرائم مذکور در این قانون و عواید آنها که به طور کامل یا جزئی تبدیل به اموال دیگری شده و تغییر وضعیت یافته است.

پ - توقیف اموال و عواید موضوع جرم که با اموال قانونی امتزاج یافته به نحوی که اموال مزبور به اندازه تخمین زده شده قابل توقیف باشد.

تبصره (الحاقی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) اشخاص موضوع این ماده موظفند حسب دستور مقام قضائی نسبت به مسدود کردن وجوه و توقیف اموال و دارایی های افراد، گروهها و سازمان های تروریستی و همچنین افراد موضوع قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ با اصلاحات و الحاقات بعدی برابر فهرست اعلامی شورای عالی امنیت ملی اقدام نمایند. در موارد فوری و ضروری که دسترسی به مقام قضائی ممکن نیست باید برابر فهرست مذکور اقدام نموده و مراتب را ظرف مدت بیست و چهار ساعت به مراجع قضائی اعلام کنند.

ماده ۶ - دادگاه مکلف است علاوه بر مجازات های مقرر در ماده (۲) این قانون، مرتکب را متناسب با جرم ارتکابی حداکثر به دو مورد از مجازات تکمیلی محرومیت از حقوق اجتماعی مطابق قانون مجازات اسلامی محکوم نماید.

ماده ۷ - سردستگی، سازماندهی یا هدایت دو یا چند شخص در ارتکاب جرائم موضوع این قانون اعم از اینکه عمل آنان مباشرت یا معاونت در جرم باشد و همچنین ارتکاب جرائم مذکور به صورت سازمان

یافته، از علل مشدده مجازات محسوب می شود و مرتکب مشمول ماده (۱۳۰) قانون مجازات اسلامی می باشد.

ماده ۸ -هر شخصی که داخل گروههای حامی مالی تروریسم باشد و قبل از تعقیب، همکاری مؤثر در شناسایی شرکا یا معاونان، تحصیل ادله یا کشف اموال و اشیای حاصله از جرم یا به کاررفته برای ارتکاب آن نماید، از مجازات معاف می شود و چنانچه پس از شروع به تعقیب با مأموران دولتی همکاری مؤثر نماید، از جهات مخففه محسوب و مطابق مقررات مربوط، مجازات وی تخفیف می یابد.

تبصره - در صورتی که شخص، مرتکب جرم دیگری شده باشد معافیت یا تخفیف موضوع این ماده مانع از اعمال مجازات نسبت به آن جرم نیست.

ماده ۹ - رسیدگی به جرائم موضوع این قانون در صلاحیت دادگاههای کیفری یک مرکز استان است.

ماده ۱۰ (اصلاحی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱)- جرایم موضوع این قانون، جرم سیاسی محسوب نمی شود .

ماده ۱۱ - در مواردی که به موجب معاهدات بین المللی لازم الاجراء برای جمهوری اسلامی ایران، رسیدگی به جرائم موضوع این قانون در صلاحیت هریک از کشورهای عضو معاهده باشد و متهم در ایران یافت شود، محاکم ایران طبق این قانون صلاحیت رسیدگی دارند.

ماده ۱۲ - هرگاه جرائم موضوع این قانون در خارج از کشور و علیه جمهوری اسلامی ایران یا سازمان های بین المللی مستقر در قلمرو جمهوری اسلامی ایران ارتکاب یابد، رسیدگی به آن حسب مورد در صلاحیت دادگاههای کیفری یک تهران است.

ماده ۱۳ -تمامی اشخاص و نهادها و دستگاههای مشمول قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ موظفند به منظور پیشگیری از تأمین مالی تروریسم اقدامات زیر را انجام دهند:

الف - شناسایی مراجعان هنگام ارائه تمام خدمات و انجام عملیات پولی و مالی از قبیل انجام هرگونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، ارائه تسهیلات، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت، صدور ضمانتنامه، خرید و فروش ارز و اوراق گواهی سپرده، اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضامنان به هرشکل از قبیل امضای سفته، برات و اعتبارات اسنادی و خرید و فروش سهام

ب - نگهداری مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی اعم از فعال و غیرفعال و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی مراجعان، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات

ماده ۱۴ -کلیه اشخاص مشمول قانون مبارزه با پولشویی موظفند گزارش عملیات مشکوک به تأمین مالی تروریسم را به شورای عالی مبارزه با پولشویی موضوع ماده (۴) قانون مذکور ارسال کنند.

شورای یاد شده موظف است گزارش های عملیات مشکوک موضوع این قانون را جهت سیر مراحل قانونی به مراجع ذی ربط ارسال کند.

تبصره ۱ (اصلاحی ۱۳۹۷/۰۴/۳۱) چنانچه هر یک از اشخاص مذکور، وظایف مندرج در این قانون را انجام ندهد، به مجازات معاون جرم محکوم می شود و در صورتی که در انجام وظایف مرتکب تقصیر از جمله اهمال و سهل انگاری شود به یکی از مجازات های درجه هفت محکوم می شود. چنانچه مرتکب از اشخاص حقوقی باشد مطابق ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی عمل خواهد شد. همچنین عدم رعایت فهرست اعلامی شورای عالی امنیت ملی مشمول مجازات این تبصره می باشد .

تبصره ۲ - اشخاصی که در راستای اجرای این ماده مبادرت به ارسال گزارش به مراجع ذی ربط می کنند، مشمول مجازات های مربوط به افشای اسرار اشخاص نمی باشند.

ماده ۱۵ - چنانچه تأمین مالی تروریسم به عملیات پولشویی منجر شود، مرتکب حسب مورد به مجازات شدیدتر محکوم می شود.

ماده ۱۶ - به دولت جمهوری اسلامی ایران اجازه داده می شود در اجرای این قانون مطابق تعهدات بین المللی خود در مبادله اطلاعات یا معاضدت قضائی با سایر کشورها، با رعایت اصل هفتاد و هفتم (۷۷) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران همکاری نماید.

ماده ۱۷ - آیین نامه اجرائی این قانون ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این قانون توسط وزرای امور اقتصادی و دارایی، دادگستری و اطلاعات تهیه و پس از تأیید رئیس قوه قضائیه به تصویب هیأت وزیران می رسد.

قانون فوق مشتمل بر هفده ماده و پنج تبصره در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ سیزدهم بهمن ماه یکهزار و سیصد و نود و چهار مجلس شورای اسلامی تصویب شد و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۳ به تأیید شورای نگهبان رسید.

رئیس مجلس شورای اسلامی - علی لاریجانی

سوالات قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

۱- کدام یک از موارد زیر مصداق تأمین مالی تروریسم است؟

الف) افتتاح حساب بانکی برای سرمایه‌گذاری شخصی
ب) جمع‌آوری وجوه برای ارائه به گروه‌های تروریستی
ج) خرید و فروش سهام در بورس با مجوز قانونی
د) دریافت و پرداخت چک در معاملات تجاری عادی

۲- تشخیص تروریستی بودن اعمال بر عهده کدام نهاد است؟

الف) شورای نگهبان ب) شورای عالی امنیت ملی ج) وزارت اطلاعات د) دادگاه کیفری یک

۳- کدام یک از موارد زیر از مصادیق اقدامات خشونت‌آمیز علیه اشخاص است؟

الف) گروگانگیری ب) خرید و فروش سهام
ج) صدور ضمانتنامه بانکی د) افتتاح حساب شخصی

۴- اگر تأمین مالی تروریسم در حکم محاربه یا افساد فی‌الارض باشد، مجازات چیست؟

الف) حبس دو تا پنج سال ب) جزای نقدی دو تا پنج برابر منابع مالی
ج) مجازات محاربه یا افساد فی‌الارض د) محرومیت از حقوق اجتماعی

۵- در حالت غیرمحاربه، مجازات تأمین مالی تروریسم چیست؟

الف) حبس دو تا پنج سال + جزای نقدی ب) فقط جزای نقدی
ج) فقط حبس د) محرومیت اجتماعی

۶- اشخاص مطلع از جرائم موضوع این قانون موظفند چه کنند؟

الف) گزارش به بانک مرکزی ب) گزارش به مقامات ذی‌صلاح
ج) گزارش به رسانه‌ها د) سکوت اختیار کنند

۷- عدم اعلام جرائم موضوع این قانون توسط اشخاص مطلع چه مجازاتی دارد؟

الف) حبس دو سال ب) جزای نقدی
ج) مجازات تعزیری درجه هفت د) محرومیت اجتماعی

۸- اگر جرم توسط شخص حقوقی ارتکاب یابد، چه قانونی اعمال می‌شود؟

الف) قانون تجارت ب) قانون مجازات اسلامی ۱۳۹۲
ج) قانون پولی و بانکی کشور د) آیین‌نامه اجرایی بانک مرکزی

۹- یکی از وظایف مراجع قضائی و ضابطان دادگستری در مقابله با تأمین مالی تروریسم چیست؟

الف) صدور ضمانتنامه بانکی

ب) مسدود کردن وجوه تخصیص داده شده برای جرائم تروریستی

ج) ارائه تسهیلات مالی

د) خرید و فروش ارز

۱۰- در موارد فوری که دسترسی به مقام قضائی ممکن نیست، چه اقدامی باید انجام شود؟

الف) هیچ اقدامی لازم نیست

ب) اقدام برابر فهرست شورای عالی امنیت ملی و اطلاع ظرف ۲۴ ساعت به مراجع قضائی

ج) گزارش به بانک مرکزی

د) گزارش به وزارت اقتصاد

۱۱- دادگاه علاوه بر مجازات‌های اصلی، می‌تواند مرتکب را به چه محکوم کند؟

الف) جزای نقدی

ب) محرومیت از حقوق اجتماعی (حداکثر دو مورد)

ج) حبس ابد

د) مصادره اموال

۱۲- سردستگی یا سازماندهی در ارتکاب جرائم چه اثری بر مجازات دارد؟

الف) تخفیف مجازات — ب) تشدید مجازات

ج) معافیت از مجازات — د) تبدیل به جزای نقدی

۱۳- اگر شخصی قبل از تعقیب همکاری مؤثر در شناسایی شرکا یا کشف اموال داشته باشد، چه می‌شود؟

الف) مجازاتش تشدید می‌شود — ب) از مجازات معاف می‌شود

ج) فقط جزای نقدی می‌گیرد — د) محرومیت اجتماعی دارد

۱۴- اگر همکاری مؤثر پس از شروع تعقیب صورت گیرد، چه اثری دارد؟

الف) معافیت کامل — ب) تخفیف مجازات

ج) تشدید مجازات — د) هیچ اثری ندارد

۱۵- رسیدگی به جرائم موضوع این قانون در صلاحیت کدام دادگاه است؟

الف) دادگاه کیفری دو — ب) دادگاه کیفری یک مرکز استان

ج) دادگاه انقلاب — د) دیوان عالی کشور

۱۶- جرایم موضوع این قانون چه نوع جرمی محسوب نمی‌شوند؟

الف) جرم اقتصادی — ب) جرم سیاسی — ج) جرم سازمان‌یافته — د) جرم بین‌المللی