تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی؛ درسنامه فشرده و ۴۲۵ تست برای آزمون‌های استخدامی

راهنما | شناسنامه فایل، «چطور بخوانم؟» و برنامه ۷ و ۳۰ روزه | ویرایش آبان ۱۴۰۵ | ۲

بخش اول | درسنامه فشرده، برگه جمع‌بندی و تست‌های هر فصل | ۳۶۵ تست | ۴

قانون مبارزه با پولشویی (فصل ۱ تا ۴)

۱ تعریف‌ها و جرم پولشویی ..... ۲۹ تست ۴

۲ شورای عالی، اشخاص مشمول و تکالیف ..... ۲۷ تست ۱۵

۳ مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص ..... ۲۳ تست ۲۵

۴ محرمانگی، مجازات‌ها و رسیدگی قضایی ..... ۲۵ تست ۳۴

آیین‌نامه اجرایی (فصل ۵ تا ۱۲)

۵ آیین‌نامه: تصویب، اصلاح ۱۴۰۴ و تعریف‌ها ..... ۲۵ تست ۴۴

۶ ارزیابی خطر ..... ۲۸ تست ۵۵

۷ همکاری و هماهنگی ملی ..... ۲۷ تست ۶۶

۸ ساختار و رویه‌های نظارتی ..... ۲۹ تست ۷۶

۹ شناسایی ارباب‌رجوع ..... ۵۸ تست ۸۶

۱۰ انتقال الکترونیکی، خدمات ارزی و حمل وجوه نقد ..... ۴۳ تست ۱۰۴

۱۱ گزارش‌دهی، سوابق، آموزش و فناوری نوین ..... ۲۸ تست ۱۱۸

۱۲ حرف غیرمالی، غیرانتفاعی و مقررات پایانی ..... ۲۳ تست ۱۲۸

بخش دوم | مرور سریع: قاعده‌ها و دام‌های همه فصل‌ها | مرور | ۱۳۶

بخش سوم | سه آزمون جامع ۲۰ سؤالی با پاسخنامه تشریحی | ۶۰ سؤال تازه | ۱۳۹

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

شناسنامه این فایل

ویرایش آبان ۱۴۰۵

درس	**قانون مبارزه با پولشویی** در ۱۲ فصل و دو بخش: متن امروز قانون (مصوب ۱۳۸۶ با اصلاحیه ۱۳۹۷؛ فصل ۱ تا ۴) و آیین‌نامه اجرایی آن با اصلاحات ۱۴۰۴ (فصل ۵ تا ۱۲). همه ماده‌ها با متن رسمی مرکز اطلاعات مالی سنجیده شده است.
برای کدام آزمون	هر آزمون استخدامی که «قانون مبارزه با پولشویی» در مواد آن است، به‌ویژه آزمون‌های بانک‌ها، بیمه‌ها، بورس و دستگاه‌های اجرایی. این فایل یک درس مستقل است و به آزمون خاصی بسته نیست؛ سهم درس را از دفترچه آزمون خودتان ببینید.
در این فایل	۱۲ فصل درسنامه فشرده (۵۷ مبحث: ۴۲ ضروری، ۱۵ مهم)، ۱۶ کادر «قاعده»، ۴۳ جدول مقایسه، ۳ مثال حل‌شده، ۱۲ برگه جمع‌بندی یک‌صفحه‌ای، ۳۶۵ تست پایان فصل و ۶۰ سؤال سه آزمون جامع، همه با کلید و پاسخ تشریحی.
شیوه نوشتن	درسنامه ماده به ماده و فشرده نوشته شده است: شماره ماده در آغاز هر بند، جدول مقایسه برای مهلت‌ها، سقف‌ها و نهادها، و کادر «قاعده» برای حکم‌های پرتست. هر جا آیین‌نامه در ۱۴۰۴ اصلاح شده، حکم امروز آمده و حکم کهنه به‌عنوان دام تستی گفته شده است. تست‌ها تألیفی‌اند و پای هر پاسخ تشریحی صفحه درسنامه همان نکته آمده تا برای هر غلط بدانید کجا را دوباره بخوانید.
تاریخ ویرایش	آبان ۱۴۰۵
به‌روزرسانی	ویرایش‌های بعدی این فایل برای خریداران رایگان است. تاریخ آخرین ویرایش همیشه در همین صفحه نوشته می‌شود.

چطور این فایل را بخوانم؟

مسیر فشرده

وقتی تا آزمون وقت کمی مانده

۱. در هر فصل اول مبحث‌های برچسب‌دار اولویت مطالعه: ضروری را بخوانید، بعد اولویت مطالعه: مهم.
۲. کادرهای **قاعده** و **جدول‌های مقایسه** (مهلت‌ها، سقف‌ها، نهادها) را دقیق بخوانید.
۳. تست‌های همان مبحث‌ها را بزنید و **برگه جمع‌بندی** فصل را مرور کنید.
۴. یک **آزمون جامع** (ص ۱۳۹) بدهید و غلط‌ها را با نشانی صفحه برگردید.

مسیر کامل

فصل به فصل، برای تسلط

۱. درسنامه فصل را بخوانید و جدول‌های مهلت و سقف را یک بار بدون نگاه بازنویسی کنید و با جدول مقایسه کنید.
۲. برگه جمع‌بندی پایان فصل را مرور کنید.
۳. تست‌ها را **بدون نگاه به پاسخ** بزنید؛ با **کلید** تصحیح کنید و پاسخ تشریحی را برای غلط‌ها و شک‌دارها بخوانید.
۴. زیر هر پاسخ نوشته **«درسنامه: ص ...»**؛ همان صفحه را دوباره بخوانید.
۵. بعد از فصل آخر: مرور سریع (ص ۱۳۶) و سه آزمون جامع.

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

نشانه‌ها

ضروری مهم تکمیلی	اولویت مطالعه هر مبحث؛ با وزن مبحث در منبع و شمار تست‌های بانک‌های بژیک تعیین شده است.
۹ تست آخر فصل	تست‌های این مبحث در پایان همان فصل.
ƒ قاعده	قاعده‌ای که سر جلسه به کار می‌برید، در یکی دو سطر.
مثال حل‌شده	یک مسئله کوتاه با قدم‌ها و «الگوی حل» که روی تست‌های مشابه پیاده می‌شود.
★ نکات مهم این مبحث	جمع‌بندی همان مبحث؛ برای مرور.
درسنامه: ص ۱۲۸	جواب این تست در همان صفحه درسنامه است.

برنامه مطالعه: ۷ روزه یا ۳۰ روزه

برنامه ۷ روزه (وقتی تا آزمون یک هفته مانده)

روز	فصل‌ها	کار روز
۱	۱، ۲	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۲	۳، ۴	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۳	۵، ۶	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۴	۷، ۸	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۵	۹، ۱۰	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۶	۱۱، ۱۲	مبحث‌های ضروری و مهم، مثال‌ها، نیمی از تست‌ها
۷	همه	فقط برگه‌های جمع‌بندی، مرور سریع و تست‌هایی که غلط زده‌اید

برنامه ۳۰ روزه

روزها	کار
۱ تا ۲۴	هر فصل ۲ روز: نیمه اول درسنامه و مثال‌ها، نیمه دوم همه تست‌ها و پاسخ تشریحی غلط‌ها
۲۵ تا ۲۷	دوباره حل کردن تست‌هایی که بار اول غلط زده یا شک داشتید
۲۸ تا ۳۰	برگه‌های جمع‌بندی همه فصل‌ها و سه آزمون جامع

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

بخش دوم: مرور سریع: قاعده‌ها و دام‌های همه فصل‌ها

۱۲ فصل همه از برگه‌های جمع‌بندی پایان فصل‌ها؛ برای شب آزمون

فصل ۱: تعریف‌ها و جرم پولشویی برگه کامل: ص ۸

۱. جرم منشأ = جرم طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی + تخلفات قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز.
۲. مال حاصل از جرم = به‌دست‌آمده از جرم منشأ + مال موضوع جرم + مال اختصاص‌یافته برای جرم.
۳. عواید حاصل از جرم = هر مال یا امتیاز از جرم منشأ و از پولشویی.
۴. پولشویی سه صورت: الف) تحصیل، تملک، نگهداری، استفاده؛ ب) تبدیل، مبادله، انتقال یا کمک به مرتکب؛ پ) پنهان و کتمان.
۵. سابقه در سامانه‌ها: اموال بیش از ده میلیارد ریال (سال پایه، سپس با نرخ تورم).
۶. نداشتن اسناد مثبته: جزای نقدی یک‌چهارم ارزش اموال + توقیف تا رسیدگی.
۷. مال در حکم نامشروع: حبس درجه شش + ضبط، مگر تحصیل مشروع ثابت شود.
۸. توقیف آلات و ادوات: با احراز اطلاع مالک؛ نگهداری طبق ماده ۱۴۷ آیین دادرسی کیفری.

دام‌ها: **مشروع یا نامشروع؛ فاحش در ماده ۷؛ یک‌چهارم کجاست؟؛ عواید یا مال حاصل از جرم؛ شرط توقیف ابزار**

فصل ۲: شورای عالی، اشخاص مشمول و تکالیف برگه کامل: ص ۱۸

۱. شورا = رئیس: وزیر اقتصاد؛ ۵ وزیر دیگر؛ نماینده رئیس قوه قضاییه؛ دادستان کل؛ رئیس سازمان بازرسی؛ رئیس سازمان اطلاعات سپاه؛ رئیس‌کل بانک مرکزی؛ ۳ نماینده مجلس (ناظر).
۲. سه وظیفه شورا: راهبرد و برنامه؛ تهیه و پیشنهاد آیین‌نامه به هیئت وزیران؛ هماهنگی دستگاه‌ها.
۳. ماده ۵ = اجرای آیین‌نامه؛ ماده ۶ = ارائه اطلاعات حسب درخواست شورا یا مرکز.
۴. ماده ۷ = الف) احراز هویت؛ ب) ارائه اطلاعات؛ پ) گزارش بیش از میزان مصوب و مشکوک؛ ت) نگهداری سوابق ۵ ساله؛ ث) کنترل داخلی و آموزش.
۵. تخلف از آیین‌نامه‌ها (تبصره ۳ ماده ۲ = (۴ تا ۵ سال انفصال یا محرومیت از همان شغل.
۶. کارمند دولت عامد = انفصال موقت درجه ۶ + جزای نقدی درجه ۶؛ مقصر = انفصال موقت درجه ۷؛ غیردولتی = جزای نقدی درجه ۶.

دام‌ها: **عضو نبودن؛ تصویب آیین‌نامه؛ عمد و تقصیر؛ پنج سال یا ده سال**

فصل ۳: مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص برگه کامل: ص ۲۸

۱. مرکز = مؤسسه دولتی تابع وزارت اقتصاد، زیر نظر شورا.
۲. ارجاع به قضایی = به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل بودنش مهم است.
۳. اختیار فوری = توقیف حداکثر ۲۴ ساعت؛ بی مجوز قضایی پس از ۲۴ ساعت رفع توقیف.
۴. رئیس = ۱۰ سال سابقه + رأی ۲/۳ شورا + حکم رئیس شورا؛ دوره ۴ سال، تجدید ۱ بار.
۵. استعلام شرایط ۱، ۴، ۵ = وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه.
۶. آیین‌نامه همکاری بین‌المللی و دستورالعمل دسترسی = تهیه شورا، تصویب شورای عالی امنیت ملی.

دام‌ها: **۲۴ یا ۷۲ ساعت؛ انتصاب رئیس؛ تصویب کننده**

فصل ۴: محرمانگی، مجازات‌ها و رسیدگی قضایی برگه کامل: ص ۳۷

۱. افشای اطلاعات (ماده ۸) = حبس تعزیری درجه ۵.
۲. پولشویی تا ۱۰ میلیارد ریال = مصادره + حبس درجه ۵ + جزای نقدی معادل مبلغ.
۳. پولشویی بیش از ۱۰ میلیارد ریال = مصادره + حبس درجه ۴ + جزای نقدی معادل مبلغ.
۴. سازمان‌یافته = یک درجه تشدید.
۵. شخص حقوقی = ماده ۲۰ ق.م.ا + جزای نقدی ۲ تا ۴ برابر مبلغ.
۶. ثالث با حسن نیت = معادل از اموال مرتکب ضبط می‌شود.
۷. دادگاه = شعب دادگاه‌های عمومی تهران و در صورت نیاز مراکز استان.
۸. آیین‌نامه ماده ۱۴ = ظرف ۳ ماه؛ تهیه شورا، تأیید رئیس قوه قضاییه، تصویب هیئت وزیران.

دام‌ها: **یک‌چهارم کهنه؛ درجه پنج و چهار؛ شخص حقوقی؛ ثالث با حسن نیت؛ شروع به جرم**

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

فصل ۵: آیین‌نامه: تصویب، اصلاح ۱۴۰۴ و تعریف‌ها برگه کامل: ص ۴۸

۱. نام امروز = آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم (اصلاح ۱۴۰۴/۰۷/۲۷).
۲. بدون تأخیر = یک روز کاری، حداکثر ۴۸ ساعت.
۳. سقف مقرر = سقف معاملات خرد قانون مناقصات، مصوب سالانه هیئت وزیران.
۴. ناظران مالی = بانک مرکزی، بیمه مرکزی، سازمان بورس.
۵. ناظران غیرمالی = وزارت صمت، ثبت اسناد، کانون‌های وکلا و مرکز وکلای قوه قضاییه، جامعه حسابداران رسمی.
۶. سه خطر تعامل کاری = ارباب‌رجوع، منطقه، خدمت.
۷. سه سطح شناسایی = ساده، معمول، مضاعف.

دام‌ها: **بدون تأخیر؛ صرافی کجاست؟؛ نمایش رقومی ریال؛ مظنون و تحت مراقبت**

فصل ۶: ارزیابی خطر برگه کامل: ص ۵۹

۱. کارگروه ملی = تشکیل با شورا ظرف ۳ ماه؛ رئیس: رئیس مرکز.
۲. سند ملی = ظرف ۱ سال پس از تشکیل کارگروه؛ به‌روزرسانی ۳ تا ۵ سال.
۳. برنامه اقدام = مرکز، ظرف ۶ ماه پس از سند ملی؛ به‌روزرسانی حداکثر ۳ تا ۵ سال.
۴. گزارش سالانه مرکز = رؤسای قوای سه‌گانه + دفتر مقام معظم رهبری.
۵. برنامه داخلی = به‌روزرسانی ۳ تا ۵ سال؛ گزارش هر ۶ ماه به مرکز.
۶. ارزیابی خطر تعامل کاری = ارباب‌رجوع + منطقه + خدمت؛ خدمت غیرپایه زیر سقف معاف.
۷. شخص سیاسی خارجی = منشأ وجوه + پایش مستمر + تأییدیه مدیریت ارشد؛ مرتبطان با معیار ۱۰٪؛ تا ۲ سال پس از تصدی.

دام‌ها: **رئیس کارگروه؛ شش ماه یا سالانه؛ معافیت ارزیابی خطر؛ دو سال پس از تصدی**

فصل ۷: همکاری و هماهنگی ملی برگه کامل: ص ۶۹

۱. ثبت احوال = هویت حقیقی ایرانی (۶ ماه)؛ ثبت اسناد = هویت حقوقی ایرانی (۶ ماه)؛ وزارت کشور = هویت خارجی.
۲. وزارت ارتباطات = نشانی مکان‌محور (۱ سال) و سامانه ملی تلفن همراه (۱ سال).
۳. سامانه جامع تجارت (وزارت صمت، ۱ سال) = طلا و عتیقه؛ خودرو و فرش گران‌قیمت.
۴. سامانه ثبت معاملات املاک = وزارت راه و شهرسازی، ۶ ماه.
۵. امور مالیاتی = اظهارنامه‌ها هر ۳ ماه؛ پایگاه بدهکاران و مجرمان مالیاتی روزانه.
۶. روابط اشخاص = بانک مرکزی، ۶ ماه.
۷. مسیر تبادل = مرکز ملی تبادل اطلاعات؛ امنیت = مرکز افتای ریاست‌جمهوری.

دام‌ها: **قرائن مالیاتی؛ مسئول سامانه املاک؛ دو مرکز**

فصل ۸: ساختار و رویه‌های نظارتی برگه کامل: ص ۷۹

۱. مسئول واحد = از مدیران ارشد؛ تخصصی: تأیید مرکز؛ امنیتی و عمومی: استعلام مؤسسه.
۲. نبود واحد = همه وظایف با بالاترین مقام اجرایی مؤسسه مالی.
۳. ناظر مؤسسات مالی = ساختار دست‌کم اداره کل؛ نظارت مبتنی بر خطر با تأیید مرکز؛ گزارش هر ۶ ماه.
۴. دستورالعمل رسیدگی به تخلفات ناظر = ظرف ۶ ماه، پس از تأیید مرکز.
۵. برگه ارزیابی = تکمیل مؤسسه مالی؛ طراحی ناظر با تأیید مرکز؛ به‌روزرسانی ۳ تا ۵ سال.
۶. رویه‌های ارزیابی حسابرسان = مرکز + سازمان حسابرسی + جامعه حسابداران؛ هر ۳ سال.
۷. اعطای مجوز = عدم سوءپیشینه + تعهد + گواهینامه آموزش؛ منشأ قانونی سرمایه.

دام‌ها: **دسترسی عضو مستقر؛ تأیید گزارش؛ تکمیل برگه؛ رتبه ضعیف**

تهیه شده از: فروشگاه تخصصی منابع آزمونهای استخدامی "بژیک" (www.bzhik.ir)

پایان نمونه رایگان

بقیه‌اش در فایل کامل است

در این نمونه ۵ صفحه از ۱۵۵ صفحه را دیدید.

۱۵۵	۴۲۵	۱۲	۳
صفحه	تست با پاسخ تشریحی	فصل درسنامه فشرده	آزمون جامع

فایل کامل، فصل به فصل

فصل	عنوان	تست آخر فصل	از صفحه
	بخش اول: مبانی و صورت‌های مالی		
۱	تعریف‌ها و جرم پولشویی (مواد ۱ تا ۳ قانون)	۲۹	۴
۲	شورای عالی، اشخاص مشمول و تکالیف آن‌ها (مواد ۴ تا ۷ قانون)	۲۷	۱۵
	بخش دوم: دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق مالکانه		
۳	مرکز اطلاعات مالی و ضابطان خاص (ماده ۷ مکرر قانون)	۲۳	۲۵
۴	محرمانگی، مجازات‌ها و رسیدگی قضایی (مواد ۸ تا ۱۴ قانون)	۲۵	۳۴
۵	آیین‌نامه اجرایی: تصویب، اصلاح ۱۴۰۴ و تعریف‌ها (فصل اول)	۲۵	۴۴
۶	ارزیابی خطر و رویکرد مبتنی بر خطر (فصل دوم آیین‌نامه)	۲۸	۵۵
۷	همکاری و هماهنگی ملی: پایگاه‌ها و سامانه‌ها (فصل سوم آیین‌نامه)	۲۷	۶۶
۸	ساختار و رویه‌های نظارتی (فصل چهارم آیین‌نامه)	۲۹	۷۶
۹	شناسایی ارباب‌رجوع (فصل پنجم آیین‌نامه)	۵۸	۸۶
	بخش سوم: مباحث ویژه و پیشرفته		
۱۰	نقل و انتقال الکترونیکی، خدمات ارزی و حمل وجوه نقد (فصل‌های ششم تا هشتم آیین‌نامه)	۴۳	۱۰۴
۱۱	گزارش‌دهی، نگهداری سوابق، آموزش و فناوری نوین (فصل‌های نهم تا سیزدهم آیین‌نامه)	۲۸	۱۱۸
۱۲	حرف و مشاغل غیرمالی، سازمان‌های غیرانتفاعی و مقررات پایانی (فصل‌های چهاردهم و پانزدهم آیین‌نامه)	۲۳	۱۲۸
	جمع	**۳۶۵**	

- هر فصل: درسنامه ماده به ماده با برچسب اولویت مطالعه، جدول مهلت‌ها و سقف‌ها، کادر قاعده و برگه جمع‌بندی یک‌صفحه‌ای.
- زیر پاسخ هر تست نوشته شده مطلبش در کدام صفحه درسنامه است.
- ۳ آزمون جامع ۲۰ سؤالی، هر آزمون برای یک گروه از فصل‌ها، با سؤال‌هایی که در تست فصل‌ها نیامده‌اند؛ ویرایش‌های بعدی برای خریداران رایگان است.

دانلود فایل کامل pdf از بژیک

دانلود جزوه و تست قانون مبارزه با پولشویی استخدامی ۱۴۰۵ با نمونه رایگان pdf

bzhik.ir