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

بخش سوم: سه آزمون جامع

۶۰ سؤال سه آزمون ۲۰ سؤالی تازه از همه فصل‌ها؛ پاسخنامه تشریحی و محاسبه درصد بعد از هر آزمون

آزمون جامع اول: قانون مبارزه با پولشویی ۲۰ سؤال

روش کار: ساعت بگذارید (زمان پیشنهادی ۳۰ دقیقه)، بدون نگاه به درسنامه جواب بدهید و روی پاسخ‌برگ علامت بزنید. سؤال‌ها از فصل‌های ۱ تا ۴ (قانون) و درهم‌اند. کلید و پاسخ تشریحی: ص ۱۴۲.

پاسخ‌برگ

۱	۱	۲	۳	۴	۲	۱	۲	۳	۴	۳	۱	۲	۳	۴	۴	۱	۲	۳	۴
۶	۱	۲	۳	۴	۷	۱	۲	۳	۴	۸	۱	۲	۳	۴	۹	۱	۲	۳	۴
۱۱	۱	۲	۳	۴	۱۲	۱	۲	۳	۴	۱۳	۱	۲	۳	۴	۱۴	۱	۲	۳	۴
۱۶	۱	۲	۳	۴	۱۷	۱	۲	۳	۴	۱۸	۱	۲	۳	۴	۱۹	۱	۲	۳	۴

۱ کدام گزینه، هر سه صورت جرم پولشویی در ماده ۲ قانون را به ترتیب بندها درست نام می‌برد؟ bzhik.ir

۱ ارتکاب جرم منشأ؛ نگهداری عواید؛ ارائه نکردن اسناد مثبته

۲ تحصیل و نگهداری عواید با علم؛ تبدیل و انتقال برای پنهان کردن منشأ یا کمک به مرتکب؛ پنهان کردن منشأ، محل یا مالکیت عواید

۳ تبدیل عواید؛ گزارش نکردن معامله مشکوک؛ افشای اطلاعات

۴ تحصیل عواید؛ شروع به جرم؛ معاونت در جرم

۲ کدام عبارت درباره «جرم منشأ» و «مال» نادرست است؟ bzhik.ir

۱ جرمی که در خارج از ایران واقع شده، با شرط تبصره ۱ ماده ۳ می‌تواند جرم منشأ باشد.

۲ اسناد الکترونیکی مبیّن حق، چون کاغذی نیستند، در تعریف مال نمی‌گنجند.

۳ تخلف قاچاق کالا و ارز از منظر قانون مبارزه با پولشویی جرم است.

۴ مال نامشروع هم در تعریف مال است.

۳ شخصی صاحب دارایی‌ای به ارزش پانزده میلیارد ریال (برای سال پایه) است و نمی‌تواند اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی ارائه کند. طبق تبصره ۲ ماده ۲، به حکم دادگاه چه می‌شود؟ bzhik.ir

۱ مال بی‌درنگ ضبط می‌شود و مرتکب به حبس درجه چهار محکوم می‌شود.

۲ جزای نقدی معادل کل ارزش اموال

۳ فقط تذکر کتبی و مهلت سه‌ماهه

۴ جزای نقدی معادل یک‌چهارم ارزش اموال (۳٫۷۵ میلیارد ریال) و توقیف اصل مال تا رسیدگی قضایی

۴ کدام دو مقام هر دو عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری‌اند؟ bzhik.ir

۱ رئیس سازمان امور مالیاتی و رئیس سازمان بورس

۲ رئیس گمرک و فرمانده انتظامی

۳ رئیس مرکز اطلاعات مالی و رئیس بیمه مرکزی

۴ وزیر دادگستری و رئیس سازمان بازرسی کل کشور (یا نماینده او)

۵ سردفتر اسناد رسمی طبق قانون مبارزه با پولشویی کدام تکلیف را دارد؟ bzhik.ir

۱ ارائه اطلاعات مورد نیاز طبق مصوبات هیئت وزیران، حسب درخواست شورا یا مرکز اطلاعات مالی (ماده ۶)

۲ فقط اجرای آیین‌نامه‌ها، بی تکلیف ارائه اطلاعات

۳ صدور دستور توقیف اموال مشکوک

۴ تعیین فهرست مناطق پرخطر

۶ کارمند یک دستگاه اجرایی دولتی به سبب کوتاهی (تقصیر)، معامله مشکوکی را گزارش نکرده است. کدام مجازات برای او پیش‌بینی شده است؟ bzhik.ir

۱ انفصال موقت درجه هفت
۲ انفصال موقت درجه شش و جزای نقدی درجه شش
۳ جزای نقدی درجه شش
۴ دو تا پنج سال محرومیت از همان شغل

۷ حداقل مدت نگهداری سوابق شناسایی و معاملات در «قانون» مبارزه با پولشویی از چه زمانی شمرده می‌شود؟ bzhik.ir

۱ از تاریخ افتتاح حساب
۲ از پایان رابطه کاری یا انجام معامله موردی
۳ از تاریخ گزارش معامله مشکوک
۴ از تاریخ صدور حکم قطعی

۸ کدام ترتیب، مسیر انتصاب رئیس مرکز اطلاعات مالی را درست نشان می‌دهد؟ bzhik.ir

۱ پیشنهاد بانک مرکزی، تصویب هیئت وزیران، حکم رئیس‌جمهور
۲ احراز ده سال سابقه و شرایط و استعلام از وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه، رأی دوسوم اعضای شورا، حکم رئیس شورا
۳ رأی ساده شورا، تأیید رئیس قوه قضاییه، حکم وزیر اطلاعات
۴ انتخاب مجلس، حکم رئیس مجلس

۹ کدام مورد، در قانون، کار «مرکز اطلاعات مالی» نیست؟ bzhik.ir

۱ ارسال گزارش به مرجع قضایی وقتی صحت آن به احتمال قوی است
۲ همکاری و تبادل اطلاعات با مراکز مشابه خارجی
۳ صدور مجوز تأسیس بانک
۴ جلوگیری از نقل و انتقال وجوه مشکوک و اطلاع به مرجع قضایی

۱۰ مرکز اطلاعات مالی ساعت ۱۰ صبح در یک مورد فوری، بی دسترسی به مقام قضایی، دستور توقیف وجوهی را صادر کرده است. اگر تا چه زمانی مجوز قضایی صادر نشود، رفع توقیف می‌شود؟ bzhik.ir

۱ ساعت ۱۰ صبح سه روز بعد
۲ پایان همان روز کاری
۳ یک هفته بعد
۴ ساعت ۱۰ صبح روز بعد

۱۱ مأمور دولتی‌ای اطلاعات گردآوری‌شده در اجرای قانون مبارزه با پولشویی را به نفع دوستش افشا کرده است. مجازات او کدام است؟ bzhik.ir

۱ حبس تعزیری درجه پنج
۲ انفصال موقت درجه هفت
۳ حبس تعزیری درجه شش
۴ جزای نقدی معادل دو برابر سود دوست

۱۲ «ب» به صورت سازمان‌یافته هشت میلیارد ریال پولشویی کرده است. طبق ماده ۹ و تبصره ۴ آن، حبس او چگونه تعیین می‌شود؟ bzhik.ir

۱ حبس درجه پنج، بی تشدید
۲ حبس ابد
۳ حبس درجه پنج که به سبب سازمان‌یافتگی یک درجه تشدید می‌شود
۴ فقط جزای نقدی دو برابر

۱۳ عواید جرم با ملکی عوض شده و ملک به خریداری با حسن نیت فروخته شده است. کدام عبارت درست است؟ bzhik.ir

۱ ملک از خریدار گرفته و به او هیچ چیزی پرداخت نمی‌شود.
۲ خریدار باید نیمی از بهای ملک را به دولت بپردازد.
۳ ملک نزد خریدار با حسن نیت می‌ماند و معادل آن از اموال مرتکب ضبط می‌شود.
۴ چون مال به ثالث رسیده، هیچ ضبطی ممکن نیست.

۱۴ شرکتی پنج میلیارد ریال را پولشویی کرده است. کدام گزینه کمترین و بیشترین جزای نقدی قانونی شرکت را درست نشان می‌دهد؟ bzhik.ir

۱ ۱٫۲۵ و ۵ میلیارد ریال
۲ ۵ و ۱۰ میلیارد ریال
۳ ۱۵ و ۲۵ میلیارد ریال
۴ ۱۰ و ۲۰ میلیارد ریال

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

۱۵ مقامی از مقامات موضوع مواد ۳۰۷ و ۳۰۸ آیین دادرسی کیفری، عواید کلاهبرداری یک شخص عادی را پولشویی کرده است. به پولشویی او کجا رسیدگی می‌شود؟ bzhik.ir

۱ دیوان عالی کشور
۲ دادگاه انقلاب محل وقوع کلاهبرداری
۳ حسب مورد دادگاه‌های کیفری تهران یا مرکز استان
۴ همان دادگاهی که به کلاهبرداری رسیدگی می‌کند

۱۶ کدام مورد مصداق «معامله مشکوک» در بند «چ» ماده ۱ قانون نیست؟ bzhik.ir

۱ ارباب‌رجوع هنگام افتتاح حساب سند جعلی ارائه کرده است.
۲ معلوم شده معامله صوری است و مالک واقعی شخص دیگری است.
۳ معامله‌ای بیش از سقف مقرر که مراجع حین آن منصرف شده است.
۴ معامله‌ای در حد سطح فعالیت مورد انتظار با مدارک کامل و درست

۱۷ کدام نهاد، به‌علاوه ضابطان عام، در جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم ضابط دادگستری است؟ bzhik.ir

۱ سازمان اطلاعات سپاه
۲ مرکز اطلاعات مالی
۳ سازمان بازرسی کل کشور
۴ بانک مرکزی

۱۸ تکلیف «تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان» در کدام بند ماده ۷ قانون آمده و چه ویژگی‌ای دارد؟ bzhik.ir

۱ بند «الف»؛ ترک آن انفصال درجه شش دارد
۲ بند «ث»؛ از مجازات‌های تبصره همان بند مستثناست
۳ بند «پ»؛ ترک آن حبس دارد
۴ بند «ت»؛ مدت آن پنج سال است

۱۹ کدام عبارت درباره رابطه قوه قضاییه و اجرای قانون مبارزه با پولشویی (ماده ۱۰) درست است؟ bzhik.ir

۱ مرکز می‌تواند همه امور قضایی را خودش انجام دهد.
۲ مجوز قضایی فقط برای مصادره لازم است.
۳ هر امری که به اقدام یا مجوز قضایی نیاز دارد باید طبق مقررات انجام شود و قوه قضاییه موظف به همکاری است.
۴ قوه قضاییه فقط ناظر است و تکلیف همکاری ندارد.

۲۰ طبق بند «ب» ماده ۷ مکرر قانون، اطلاعاتی که نهادها در پاسخ استعلام مرکز اطلاعات مالی می‌فرستند، با رعایت کدام حکم در اختیار قوه قضاییه قرار می‌گیرد؟ bzhik.ir

۱ ماده ۱۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه
۲ ماده ۱۴۷ قانون آیین دادرسی کیفری
۳ ماده ۲۰ قانون مجازات اسلامی
۴ ماده ۵۸۷ قانون تجارت

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

پاسخنامه آزمون جامع اول

سؤال‌ها: ص ۱۳۹

محاسبه درصد

بدون نمره منفی: درصد = تعداد پاسخ درست ÷ ۲۰ × ۱۰۰

با نمره منفی (هر سه پاسخ غلط، یک پاسخ درست را خنثی می‌کند): درصد = (۳ × درست - غلط) ÷ ۶۰ × ۱۰۰؛ سؤال بی‌پاسخ نه مثبت دارد نه منفی.

کلید

سؤال	پاسخ	فصل	درسنامه، ص	درست / غلط
۱	۲	۱	۵	
۲	۲	۱	۴	
۳	۴	۱	۶	
۴	۴	۲	۱۵	
۵	۱	۲	۱۶	
۶	۱	۲	۱۷	
۷	۲	۲	۱۶	
۸	۲	۳	۲۷	
۹	۳	۳	۲۵	
۱۰	۴	۳	۲۶	
۱۱	۱	۴	۳۴	
۱۲	۳	۴	۳۴	
۱۳	۳	۴	۳۵	
۱۴	۴	۴	۳۵	
۱۵	۳	۴	۳۶	
۱۶	۴	۱	۵	
۱۷	۱	۳	۲۷	
۱۸	۲	۲	۱۶	
۱۹	۳	۴	۳۶	
۲۰	۱	۳	۲۵	

تحلیل فصل به فصل	سؤال‌ها	غلط من
فصل ۱	۱، ۲، ۳، ۱۶	
فصل ۲	۴، ۵، ۶، ۷، ۱۸	
فصل ۳	۸، ۹، ۱۰، ۱۷، ۲۰	
فصل ۴	۱۱، ۱۲، ۱۳، ۱۴، ۱۵، ۱۹	

اگر از یک فصل دو غلط داشتید، درسنامه و برگه جمع‌بندی همان فصل را دوباره بخوانید.

پاسخ تشریحی آزمون جامع اول

۱ گزینه ۲ صحیح است. 💡 ماده ۲: الف) تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده با علم به منشأ مجرمانه؛ ب) تبدیل، مبادله یا انتقال برای پنهان کردن منشأ یا کمک به مرتکب جرم منشأ؛ پ) پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، جابه‌جایی یا مالکیت عواید. گزارش نکردن یا افشا جرائم جداگانه‌اند. درسنامه: ص ۵

۲ گزینه ۲ صحیح است. 💡 تعریف مال در بند «ب» ماده ۱ همه اسناد مبیّن حق «اعم از کاغذی یا الکترونیکی» را شامل می‌شود. سه گزینه دیگر با بند «الف» ماده ۱ و تبصره ۱ ماده ۳ می‌خوانند. درسنامه: ص ۴

۳ گزینه ۴ صحیح است. 💡 تبصره ۲ ماده ۲: عدم تقدیم اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی به حکم دادگاه جزای نقدی یک‌چهارم ارزش اموال دارد؛ یک‌چهارم ۱۵ میلیارد ریال، ۳/۷۵ میلیارد ریال است. اصل مال تا رسیدگی قضایی توقیف و سپس رفع توقیف یا ضبط می‌شود. درسنامه: ص ۶

۴ گزینه ۴ صحیح است. 💡 ترکیب ماده ۴: وزیران اقتصاد، صمت، اطلاعات، کشور، دادگستری و امور خارجه، نماینده رئیس قوه قضاییه، دادستان کل، رئیس سازمان بازرسی، رئیس سازمان اطلاعات سپاه، رئیس‌کل بانک مرکزی و سه ناظر مجلس. درسنامه: ص ۱۵

۵ گزینه ۱ صحیح است. 💡 ماده ۶ دفاتر اسناد رسمی را در کنار گمرک، امور مالیاتی، ثبت اسناد، وکلا، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی و بازرسان قانونی مکلف به ارائه اطلاعات حسب درخواست شورا یا مرکز می‌کند. درسنامه: ص ۱۶

۶ گزینه ۱ صحیح است. 💡 تبصره ماده ۷: اگر عدم انجام تکالیف ناشی از تقصیر باشد، مرتکب به انفصال موقت درجه هفت محکوم می‌شود؛ انفصال و جزای نقدی درجه شش برای عمد یا قصد تسهیل جرم است. درسنامه: ص ۱۷

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

۷ **گزینه ۲ صحیح است.** بند «ت» ماده ۷: نگهداری سوابق حداقل به مدت پنج سال پس از پایان رابطه کاری یا انجام معامله موردی؛ این بند ناقض قوانینی نیست که مدت بیشتری خواسته‌اند. درسنامه: ص ۱۶

۸ **گزینه ۲ صحیح است.** تبصره ۲ ماده ۷ مکرر: رئیس از میان دارندگان حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضایی مرتبط، پس از احراز شرایط و موافقت وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه، با رأی حداقل دوسوم اعضای شورا و حکم رئیس شورا منصوب می‌شود. درسنامه: ص ۲۷

۹ **گزینه ۳ صحیح است.** سه مورد دیگر بندهای پ، د و ت ماده ۷ مکررند. صدور مجوز تأسیس بانک از وظایف بانک مرکزی است، نه مرکز اطلاعات مالی. درسنامه: ص ۲۵

۱۰ **گزینه ۴ صحیح است.** تبصره ۱ ماده ۷ مکرر: دستور فوری مرکز حداکثر تا بیست و چهار ساعت است و چنانچه بعد از ۲۴ ساعت مجوز مراجع قضایی صادر نشود، رفع توقیف می‌شود. درسنامه: ص ۲۶

۱۱ **گزینه ۱ صحیح است.** ماده ۸: 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 ممنوع است و متخلف به حبس تعزیری درجه پنج محکوم می‌شود. درسنامه: ص ۳۴

۱۲ **گزینه ۳ صحیح است.** برای جمع اموال تا ده میلیارد ریال، حبس تعزیری درجه پنج است؛ تبصره ۴ ماده ۹ می‌گوید پولشویی سازمان‌یافته موجب تشدید مجازات به میزان یک درجه است. مصادره و جزای نقدی معادل مبلغ هم برقرار است. درسنامه: ص ۳۴

۱۳ **گزینه ۳ صحیح است.** تبصره ۱ ماده ۹: اگر عواید به اموال دیگری تبدیل شده باشد همان اموال ضبط می‌شود و در صورت انتقال به ثالث با حسن نیت، معادل آن از اموال مرتکب ضبط می‌شود. درسنامه: ص ۳۵

۱۴ **گزینه ۴ صحیح است.** تبصره ۵ ماده ۹: شخص حقوقی مرتکب پولشویی، علاوه بر مجازات‌های ماده ۲۰ قانون مجازات اسلامی، به جزای نقدی دو تا چهار برابر وجوه مورد پولشویی محکوم می‌شود؛ دو تا چهار برابر ۵ میلیارد ریال، ۱۰ تا ۲۰ میلیارد ریال است. درسنامه: ص ۳۵

۱۵ **گزینه ۳ صحیح است.** تبصره ماده ۱۱: در مواردی که مرتکب پولشویی از مقامات موضوع مواد ۳۰۷ و ۳۰۸ آیین دادرسی کیفری و مرتکب جرم منشأ شخصی غیر از این مقامات باشد، به پولشویی حسب مورد در دادگاه‌های کیفری تهران یا مرکز استان رسیدگی می‌شود. درسنامه: ص ۳۶

۱۶ **گزینه ۴ صحیح است.** مصادیق بند «چ»: فراتر رفتن از سطح فعالیت مورد انتظار، کشف جعل یا کذب (از جمله هنگام خدمات پایه)، معامله صوری و معامله بیش از سقف با انصراف یا فسخ بی‌دلیل. معامله در حد انتظار با مدارک درست ظن ایجاد نمی‌کند. درسنامه: ص ۵

۱۷ **گزینه ۱ صحیح است.** تبصره ۳ ماده ۷ مکرر: علاوه بر ضابطین عام، وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه در جرائم این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ضابط دادگستری‌اند. درسنامه: ص ۲۷

۱۸ **گزینه ۲ صحیح است.** بند «ث» ماده ۷ تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش است و تبصره همین بند، مجازات خودداری از تکالیف را «به استثنای بند ث» تعیین کرده است. درسنامه: ص ۱۶

۱۹ **گزینه ۳ صحیح است.** ماده ۱۰: کلیه اموری که در اجرای این قانون نیاز به اقدام یا مجوز قضایی دارد باید طبق مقررات انجام پذیرد و قوه قضاییه موظف است طبق مقررات همکاری کند. درسنامه: ص ۳۶

۲۰ **گزینه ۱ صحیح است.** بند «ب» ماده ۷ مکرر: اطلاعات موضوع این ماده با لحاظ مفاد ماده ۱۱۷ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه در اختیار قوه قضاییه قرار می‌گیرد. ماده ۱۴۷ آیین دادرسی درباره نگهداری اموال توقیف‌شده است. درسنامه: ص ۲۵

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