۴۲۵ تست با پاسخ تشریحی | ۱۲ فصل درسنامه فشرده | ۳ آزمون جامع ۲۰ سؤالی

ماده به ماده با متن رسمی روز | برگه جمع‌بندی پایان هر فصل | اولویت مطالعه کنار هر مبحث

برنامه مطالعه ۷ و ۳۰ روزه | جدول مهلت‌ها، سقف‌ها و نهادها | به‌روزرسانی رایگان مادام‌العمر

قانون مبارزه با پولشویی

درسنامه فشرده و ۴۲۵ تست با پاسخ تشریحی

برای آزمون‌های استخدامی

جایگاه در آزمون:

درس تخصصی آزمون‌های بانک‌ها و دستگاه‌های اجرایی؛ متن امروز قانون با اصلاحیه ۱۳۹۷ و آیین‌نامه اجرایی با اصلاحات ۱۴۰۴ در ۱۲ فصل

آخرین ویرایش: آبان ۱۴۰۵

نویسنده جزوه //
تیم تألیف بژیک

مناسب برای //
بانک‌ها، بیمه‌ها، دستگاه‌های اجرایی

تست‌ها //
تألیفی، همه با پاسخ تشریحی

نوع فایل //
pdf، یک فایل، ۱۵۵ صفحه

۱۵۵
صفحه

۴۲۵
تست تشریحی

۱۲
فصل درسنامه

© Copyrights - bzhik.ir

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

نمونه رایگان

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

ویرایش آبان ۱۴۰۵ · فایل pdf

این‌ها صفحه‌های خودِ فایل‌اند، نه صفحه تبلیغاتی. همان چیزی را می‌بینید که بعد از خرید دانلود می‌کنید؛ فقط ۱۰ صفحه از ۱۵۵ صفحه.

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

در این نمونه چه می‌بینید

۱	فهرست کل فایل، شناسنامه و «چطور این فایل را بخوانم؟»	صفحه ۳ تا ۵ همین نمونه
۲	دو صفحه درسنامه «تعریف‌ها و جرم پولشویی» با جدول مقایسه و کادر قاعده	صفحه ۶ تا ۷ همین نمونه
۳	برگه جمع‌بندی یک‌صفحه‌ای همان فصل: قاعده‌ها، تعریف‌ها، دام تستی	صفحه ۸ همین نمونه
۴	صفحه اول تست‌های فصل «تعریف‌ها و جرم پولشویی»	صفحه ۹ همین نمونه
۵	کلید و پاسخ تشریحی با نشانی صفحه درسنامه	صفحه ۱۰ همین نمونه
۶	صفحه اول آزمون جامع «قانون مبارزه با پولشویی»، با پاسخ‌برگ	صفحه ۱۱ همین نمونه
۷	یک صفحه از «مرور سریع»: قاعده‌ها و دام‌های همه فصل‌ها	صفحه ۱۲ همین نمونه

شماره پایین هر صفحه، شماره همان صفحه در فایل کامل است. نشانی‌های «ص ...» هم به صفحه‌های فایل کامل اشاره می‌کنند.

دانلود فایل کامل از بژیک

صفحه محصول در bzhik.ir

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 یکم کتاب

قانون مبارزه با پولشویی

متن امروز قانون با اصلاحیه ۱۳۹۷: تعریف‌ها، جرم، شورای عالی، اشخاص مشمول، مرکز اطلاعات مالی، مجازات‌ها و رسیدگی

فصل اول: تعریف‌ها و جرم پولشویی (مواد ۱ تا ۳ قانون)

جرم منشأ، مال و مال حاصل از جرم

اولویت مطالعه: ضروری ۶ تست آخر فصل

قانون مبارزه با پولشویی: مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس است و با «قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی» در سیزده ماده اصلاح شد: تصویب مجلس ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و تشخیص مجمع تشخیص مصلحت نظام ۱۳۹۷/۱۰/۱۵. متن امروز همان متن تنقیح‌شده است.

جرم منشأ: هر رفتاری که طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۰۱ جرم باشد. از منظر این قانون، تخلفات قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز هم جرم شمرده می‌شود.

مال: هر نوع دارایی، مادی یا غیرمادی، منقول یا غیرمنقول، مشروع یا نامشروع، و هر منفعت یا امتیاز مالی، به‌علاوه همه اسناد مبیّن حق، کاغذی یا الکترونیکی، مثل اسناد تجاری، سهام و اوراق بهادار.

مال حاصل از جرم: هر مالی که مستقیم یا غیرمستقیم از جرم منشأ به دست آید، از جمله مال حاصل از جرائم اقتصادی و جرم تأمین مالی تروریسم.

سه گروهی که «مال حاصل از جرم» یا در حکم آن‌اند (بند پ ماده ۱)

گروه	توضیح	نمونه
به‌دست‌آمده از جرم منشأ	مستقیم یا غیرمستقیم	سود سپرده‌ای که با پول رشوه باز شده
مال موضوع جرم	خود مالی که جرم روی آن واقع شده	خودروی سرقتی
مال اختصاص‌یافته برای ارتکاب جرم	در حکم مال به‌دست‌آمده از جرم	وجهی که برای پرداخت رشوه کنار گذاشته شده

اشخاص مشمول: اشخاص مذکور در مواد (۵) و (۶) همین قانون (فصل دوم).

ƒ قاعده: قاعده تشخیص «مال» و «جرم منشأ»

- **مال بودن به مشروعیت بستگی ندارد؛ مال نامشروع هم «مال» است.**
- **جرم منشأ با ماده (۲) قانون مجازات اسلامی سنجیده می‌شود؛ تخلف قاچاق کالا و ارز هم با حکم خاص همین قانون جرم منشأ است.**

★ نکات مهم این مبحث

- مال شامل دارایی مشروع و نامشروع، منفعت، امتیاز و اسناد مبیّن حق است.
- مال موضوع جرم و مال اختصاص‌یافته برای جرم در حکم مال حاصل از جرم‌اند.
- تخلف قاچاق کالا و ارز از منظر این قانون جرم منشأ است.

مشاغل غیرمالی، خدمات پایه و معاملات مشکوک

اولویت مطالعه: ضروری ۷ تست آخر فصل

مشاغل غیرمالی: مشاغلی که شاغلانشان معاملات زیادی را نقدی انجام می‌دهند و از نظر پولشویی در معرض خطرند، مثل پیش‌فروش‌کنندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرش‌های قیمتی، عتیقه‌جات و هر محصول گران‌قیمت.

خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات اشخاص مشمول است و پس از آن ارباب‌رجوع برای خدمات مکرر و متمادی مراجعه می‌کند؛ مثل افتتاح حساب.

معاملات و عملیات مشکوک: هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال، فیزیکی یا الکترونیکی، یا شروع به آن، که بر اساس قرائن و اوضاع و احوال ظن وقوع جرم را ایجاد کند.

۱- معامله یا عملیات مالی ارباب‌رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار او باشد.

۲- کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان، پیش یا پس از معامله، و نیز هنگام اخذ خدمات پایه.

۳- معامله یا عملیاتی که به هر ترتیب معلوم شود صوری یا ظاهری است و مالک شخص دیگری است.

۴- معامله یا عملیات بیش از سقف مقرر آیین‌نامه، هرچند مراجع پیش یا حین آن منصرف شود یا بعد از انجام، بی دلیل منطقی قرارداد را فسخ کند.

فهرست مصادیق مشکوک در دو جای قانون

موضوع	بند «چ» ماده ۱	تبصره بند «پ» ماده ۷
معیار ظن	قرائن و اوضاع و احوال	اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین که برای انسان متعارف ظن جرم ایجاد کند
فراتر از سطح فعالیت	«بیش از» سطح مورد انتظار	«به نحو فاحش» بیش از سطح مورد انتظار
مناطق پرخطر	نیامده	اقامتگاه قانونی یکی از طرفین در منطقه پرخطر؛ فهرست را شورا تعیین می‌کند
شمار مصادیق	چهار مصداق	پنج مصداق

نکته: مبلغ کمی بالاتر از میانگین، بی کذب و بی ابهام، به‌تنهایی مصداق مشکوک نیست؛ معیار ظن متعارف و فاصله فاحش با سطح مورد انتظار است.

★ نکات مهم این مبحث

- ✓ خدمات پایه پیش‌نیاز خدمات دیگر است و رابطه مکرر و متمادی می‌سازد.
- ✓ انصراف یا فسخ بی دلیل منطقی در معامله بیش از سقف، مصداق مشکوک است.
- ✓ کذب و جعل پیش از معامله، پس از آن و هنگام خدمات پایه، همه مصداق مشکوک‌اند.

تعریف جرم پولشویی (ماده ۲)

اولویت مطالعه: ضروری | ۴ تست آخر فصل

پولشویی (ماده ۲ اصلاحی): هر یک از سه رفتار زیر است:

- الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.
- ب- تبدیل، مبادله یا انتقال عواید به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه، با علم به اینکه مستقیم یا غیرمستقیم از جرم به دست آمده، یا کمک به مرتکب جرم منشأ تا مشمول آثار و تبعات قانونی آن جرم نشود.
- پ- پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده است.

سه صورت پولشویی

بند	رفتار	قید ذهنی در متن
الف	تحصیل، تملک، نگهداری، استفاده	با علم به منشأ مجرمانه
ب	تبدیل، مبادله، انتقال؛ یا کمک به مرتکب جرم منشأ	به منظور پنهان کردن منشأ، با علم به مجرمانه بودن
پ	پنهان یا کتمان منشأ، منبع، محل، جابه‌جایی یا مالکیت	تحصیل عواید در نتیجه جرم

ƒ قاعده: قاعده تشخیص صورت پولشویی

- ✓ **صرف «نگهداری» یا «استفاده» از عواید با علم به منشأ، بی هیچ تبدیلی، پولشویی است (بند الف).**
- ✓ **تبدیل و انتقال وقتی پولشویی بند «ب» است که به منظور پنهان کردن منشأ یا فراری دادن مرتکب از تبعات جرم باشد.**

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

برگه جمع‌بندی فصل اول

تعریف‌ها و جرم پولشویی، یک صفحه برای مرور شب آزمون

قاعده‌ها و طبقه‌بندی‌ها

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.

تعریف‌های کلیدی

خدمات پایه	پیش‌نیاز خدمات دیگر که رابطه مکرر و متمادی می‌سازد.
مشاغل غیرمالی	مشاغل با معاملات نقدی زیاد و در معرض خطر پولشویی.
اشخاص مشمول	اشخاص مواد (۵) و (۶) قانون.
علم (تبصره ۱ و ۳ ماده ۲)	همان علم قاضی در قانون مجازات اسلامی.

دام‌های تستی

۱ مشروع یا نامشروع

طراح تست تعریف «مال» را به دارایی مشروع محدود می‌کند. **مواظب باشید: مال** هر دارایی **مشروع یا نامشروع**، منفعت، امتیاز و سند مبیّن حق است. ص ۴

۲ فاحش در ماده ۷

طراح تست قید «به نحو فاحش» را از فهرست ماده ۷ برمی‌دارد یا به بند «چ» ماده ۱ نسبت می‌دهد. **مواظب باشید:** در تبصره ماده ۷ معامله **به نحو فاحش** بیش از سطح مورد انتظار مشکوک است و **مناطق پرخطر** هم فقط در همین فهرست آمده است. ص ۵

۳ یک‌چهارم کجاست؟

طراح تست جزای نقدی یک‌چهارم را به مجازات پولشویی نسبت می‌دهد. **مواظب باشید: یک‌چهارم ارزش اموال** جزای نقدی ارائه نکردن **اسناد مثبته** در تبصره ۲ ماده ۲ است. ص ۶

۴ عواید یا مال حاصل از جرم

طراح تست عواید حاصل از جرم را به جرم منشأ محدود می‌کند. **مواظب باشید: عواید حاصل از جرم** هم از **جرم منشأ** به دست می‌آید و هم از خود **پولشویی**. ص ۶

۵ شرط توقیف ابزار

طراح تست توقیف ابزار متعلق به دیگری را بی هیچ شرطی مجاز می‌داند. **مواظب باشید:** توقیف آلات و ادوات منوط به **احراز اطلاع مالک** از قصد مجرمانه مرتکب است. ص ۷

تست‌های فصل اول ۲۹ تست

اول همه را جواب بدهید. کلید و پاسخ تشریحی بعد از آخرین تست، از ص ۱۳ شروع می‌شود.

مبحث: جرم منشأ، مال و مال حاصل از جرم ص ۴

۱ از منظر قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی، کدام یک از موارد زیر در تعریف «جرم منشأ» قرار می‌گیرد؟ bzhik.ir

۱ صرفاً جرائمی که در قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صراحت ذکر شده‌اند.
۲ تنها جرائم اقتصادی و جرائمی که به تأمین مالی تروریسم منجر می‌شوند.
۳ هر رفتاری که طبق ماده ۲ قانون مجازات اسلامی جرم محسوب شود، به علاوه تخلفات مذکور در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز.
۴ هرگونه رفتار خلاف قانون، اعم از جرائم و تخلفات اداری، بدون استثنا.

۲ گستره تعریف «مال» کدام یک از گزینه‌های زیر را به طور کامل‌تری پوشش می‌دهد؟ bzhik.ir

۱ صرفاً دارایی‌های مادی و منقول که به صورت مشروع به دست آمده باشند.
۲ اموال مادی و غیرمادی، مشروط بر آنکه ارزش اقتصادی آن‌ها از طریق اسناد کاغذی قابل اثبات باشد.
۳ تمام دارایی‌های مادی و غیرمادی و اموال منقول، به استثنای اموال غیرمشروع.
۴ هر نوع دارایی مادی یا غیرمادی، منقول یا غیرمنقول، مشروع یا غیرمشروع، به همراه هر نوع منفعت، امتیاز مالی و اسناد مُبیّن حق.

۳ کدام یک از موارد زیر در حکم «مال حاصل از جرم» تلقی نمی‌شود؟ bzhik.ir

۱ مالی که به طور غیرمستقیم از یک جرم منشأ به دست آمده است.
۲ مالی که خودش موضوع وقوع جرم بوده است.
۳ منافعی که از یک دارایی قانونیِ بی‌ارتباط با هر جرم، پیش از وقوع جرم به دست آمده است.
۴ مالی که برای ارتکاب یک جرم اختصاص داده شده است.

۴ در کدام گزینه هر دو مورد، طبق قانون مبارزه با پولشویی «جرم منشأ» به شمار می‌آیند؟ bzhik.ir

۱ رفتاری که طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی جرم است؛ هر تخلف اداری کارمند دولت.
۲ رفتاری که طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی جرم است؛ تخلفی که در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز آمده است.
۳ فقط جرائم اقتصادی؛ فقط جرائم مرتبط با تأمین مالی تروریسم.
۴ تخلف انضباطی صنفی؛ تخلفی که در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز آمده است.

۵ کدام عبارت درباره تعریف «مال» در قانون مبارزه با پولشویی نادرست است؟ bzhik.ir

۱ سهام و اوراق بهادار، چون سند مبیّن حق‌اند، مال به شمار می‌آیند.
۲ امتیاز مالی، حتی اگر دارایی مادی نباشد، مال است.
۳ سند مبیّن حق، چه کاغذی باشد و چه الکترونیکی، مال است.
۴ مال نامشروع از تعریف مال بیرون است و فقط با عنوان «مال حاصل از جرم» بررسی می‌شود.

۶ شخصی پولی را برای پرداخت رشوه کنار گذاشته، ولی هنوز آن را نپرداخته است. این پول طبق قانون چه وضعی دارد؟ bzhik.ir

۱ مالی است که برای ارتکاب جرم اختصاص یافته و در حکم مال به‌دست‌آمده از جرم است.
۲ چون هنوز جرمی از آن حاصل نشده، مال حاصل از جرم نیست.
۳ فقط در صورت پرداخت رشوه، مال موضوع جرم می‌شود.
۴ عواید حاصل از پولشویی است.

مبحث: مشاغل غیرمالی، خدمات پایه و معاملات مشکوک ص ۴

۷ طبق بند «ث» ماده ۱ قانون مبارزه با پولشویی، کدام گروه از مشاغل زیر به دلیل انجام معاملات نقدی زیاد، «مشاغل غیرمالی» در معرض خطر پولشویی شمرده شده‌اند؟ bzhik.ir

۱ مدیران شرکت‌های سرمایه‌گذاری، کارگزاران بورس و بانکداران.
۲ حسابرسان مستقل، مشاوران مالیاتی و مدیران مالی شرکت‌ها.
۳ پیش‌فروشندگان مسکن، صرافان و فروشندگان عتیقه‌جات.
۴ کارمندان دولت، قضات و کارکنان نهادهای نظارتی.

کلید و پاسخ تشریحی تست‌های فصل اول سؤال‌ها: ص ۹

۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۵
۳	۴	۳	۲	۴	۱	۳	۱	۱	۲	۲	۲	۴	۳	۴
۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱	۲۲	۲۳	۲۴	۲۵	۲۶	۲۷	۲۸	۲۹	
۱	۱	۱	۴	۴	۳	۳	۲	۴	۲	۱	۴	۲	۳	

۱ گزینه ۳ صحیح است. «جرم منشأ» به هر رفتاری اطلاق می‌شود که بر اساس ماده ۲ قانون مجازات اسلامی (مصوب ۱۳۹۲) جرم شناخته شود. علاوه بر این، تخلفاتی که در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مشخص شده‌اند نیز به طور خاص در این دسته‌بندی قرار می‌گیرند. درسنامه: ص ۴

۲ گزینه ۴ صحیح است. تعریف «مال» بسیار وسیع است و شامل هر نوع دارایی، اعم از مادی (مانند زمین) یا غیرمادی (مانند حق اختراع)، منقول (مانند خودرو) یا غیرمنقول (مانند ملک)، و مشروع یا غیرمشروع می‌شود. همچنین، هرگونه منفعت، امتیاز مالی و کلیه اسناد کاغذی یا الکترونیکی که نشان‌دهنده حقی باشند (مانند سهام یا اسناد تجاری) نیز در این تعریف گنجانده شده است. درسنامه: ص ۴

۳ گزینه ۳ صحیح است. مال حاصل از جرم سه گروه دارد: مال به‌دست‌آمده مستقیم یا غیرمستقیم از جرم منشأ، مال موضوع جرم، و مال اختصاص‌یافته برای ارتکاب جرم (این دو در حکم مال به‌دست‌آمده از جرم‌اند). منافع دارایی قانونی که هیچ ارتباطی با جرم ندارد در هیچ‌یک از این سه گروه نیست. درسنامه: ص ۴

۴ گزینه ۲ صحیح است. جرم منشأ هر رفتاری است که طبق ماده (۲) قانون مجازات اسلامی جرم باشد و از منظر این قانون، تخلفات قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز هم جرم محسوب می‌شود. تخلف اداری یا انضباطی صنفی چنین حکمی ندارد. درسنامه: ص ۴

۵ گزینه ۴ صحیح است. تعریف مال صریحاً دارایی «مشروع یا غیرمشروع» را در بر می‌گیرد؛ پس مال نامشروع هم مال است. منفعت، امتیاز مالی و اسناد مبیّن حق کاغذی یا الکترونیکی مثل سهام و اوراق بهادار هم داخل تعریف‌اند. درسنامه: ص ۴

۶ گزینه ۱ صحیح است. طبق بند «پ» ماده ۱، مال موضوع جرم یا مالی که برای ارتکاب جرم اختصاص داده شده، در حکم مال به‌دست‌آمده از جرم است؛ پس پرداخت شدن یا نشدن رشوه شرط این حکم نیست. درسنامه: ص ۴

۷ گزینه ۳ صحیح است. «مشاغل غیرمالی» به مشاغلی گفته می‌شود که شاغلین آن معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام می‌دهند و همین امر آن‌ها را در معرض خطر پولشویی قرار می‌دهد. از مصادیق ذکر شده برای این گروه می‌توان به پیش‌فروشندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرش‌های قیمتی، و فروشندگان عتیقه‌جات اشاره کرد. درسنامه: ص ۴

۸ گزینه ۱ صحیح است. «خدمات پایه» به آن دسته از خدماتی اطلاق می‌شود که بر اساس مقررات، لازمه و پیش‌نیاز دریافت سایر خدمات از سوی اشخاص مشمول هستند. مشخصه مهم این خدمات آن است که پس از ارائه آن‌ها، ارباب رجوع برای دریافت خدمات مستمر و متمادی به شخص مشمول مراجعه می‌کند و یک رابطه ادامه‌دار شکل می‌گیرد. درسنامه: ص ۴

۹ گزینه ۱ صحیح است. یکی از مصادیق معاملات و عملیات مشکوک، انجام معاملات مالی بالاتر از سقف مقرر در آیین‌نامه است. این ظن حتی در صورتی که فرد پیش از انجام معامله از آن منصرف شود یا پس از انجام، بدون دلیل منطقی آن را فسخ نماید نیز پابرجا خواهد بود. درسنامه: ص ۵

۱۰ گزینه ۲ صحیح است. کشف هرگونه جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان، در هر مرحله‌ای که باشد، ظن وقوع جرم را ایجاد می‌کند. این مراحل شامل زمان پیش از انجام معامله یا عملیات مالی، پس از آن و همچنین در حین فرآیند اخذ خدمات پایه است. درسنامه: ص ۵

۱۱ گزینه ۲ صحیح است. فهرست بند «چ» ماده ۱ چهار مصداق دارد و فهرست تبصره ماده ۷ پنج مصداق. مصداق «اقامتگاه قانونی یکی از طرفین در مناطق پرخطر» فقط در تبصره ماده ۷ آمده و فهرست این مناطق را شورا تعیین می‌کند. درسنامه: ص ۵

۱۲ گزینه ۲ صحیح است. 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 احوال ظن وقوع جرم را ایجاد کند. درسنامه: ص ۵

۱۳ گزینه ۴ صحیح است. معامله بیش از سقف مقرر مشکوک است، هرچند مراجع پیش یا حین معامله منصرف شود یا بعد از انجام آن بی دلیل منطقی قرارداد را فسخ کند. درسنامه: ص ۵

۱۴ گزینه ۳ صحیح است. بند «الف» ماده ۲: تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن پولشویی است؛ پس تبدیل یا انتقال شرط این صورت نیست. درسنامه: ص ۵

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

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)

پایان نمونه رایگان

بقیه‌اش در فایل کامل است

در این نمونه ۱۰ 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