



مجموعه سوالات استخدامی:

قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

آزمون استخدامی را هدف بگیرید....

Bzhik.ir



۱. کدام تعریف، مفهوم «عملیات بانکی» را به درستی تبیین می‌کند؟ (bzhik.ir)

الف) مجموعه اقداماتی نظیر صدور ضمانتنامه که مؤسسه اعتباری در قبال آن کارمزد دریافت می‌کند.

ب) دریافت سپرده از اشخاص و اعطای تسهیلات یا ایجاد اعتبار.

ج) کلیه خدماتی که یک مؤسسه اعتباری مجاز به ارائه به مشتریان خود است.

د) مبادله پول‌های رقومی رمزنگاری‌شده در بستر پایگاه داده اشتراکی.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

«عملیات بانکی» به طور مشخص به دو فعالیت اصلی اطلاق می‌شود: نخست، دریافت سپرده از اشخاص حقیقی یا حقوقی و دوم، اعطای تسهیلات یا ایجاد اعتبار برای آن‌ها. سایر فعالیت‌ها مانند صدور ضمانتنامه در دسته «خدمات بانکی» قرار می‌گیرند.

۲. «مؤسسه اعتباری» به کدام یک از موارد زیر اطلاق می‌گردد؟ (bzhik.ir)

الف) هر شخص حقیقی یا حقوقی که به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نماید.

ب) اشخاص حقوقی که صرفاً تحت عنوان «بانک» و با مجوز بانک مرکزی فعالیت می‌کنند.

ج) صندوق‌های قرض‌الحسنه و تعاونی‌های اعتبار که به ارائه خدمات مالی اشتغال دارند.

د) اشخاص حقوقی که تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون به انجام عملیات بانکی می‌پردازند.

پاسخ صحیح: گزینه «د»

پاسخ تشریحی:

یک «مؤسسه اعتباری» یک شخص حقوقی است که دو شرط اصلی دارد: اولاً، می‌تواند تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» فعالیت کند و ثانیاً، مجوز فعالیت خود را از بانک مرکزی دریافت کرده یا به موجب یک قانون خاص تأسیس شده باشد و به انجام عملیات بانکی مبادرت ورزد.

۳. تفاوت اصلی میان «خدمات بانکی» و «عملیات بانکی» در چیست؟ (bzhik.ir)

الف) خدمات بانکی منحصرأً توسط بانک‌ها ارائه می‌شود، در حالی که عملیات بانکی توسط مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز قابل انجام است.

ب) خدمات بانکی شامل فعالیت‌هایی غیر از دریافت سپرده و اعطای تسهیلات، مانند صدور ضمانتنامه است که در ازای آن کارمزد دریافت می‌شود.

ج) خدمات بانکی به فعالیت‌های مرتبط با اعتبارسنجی و مدیریت دارایی‌ها محدود می‌شود، اما عملیات بانکی دامنه وسیع‌تری دارد.



د) خدمات بانکی نیازمند مجوز بانک مرکزی نیست، در حالی که عملیات بانکی مستلزم اخذ مجوز است.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

وجه تمایز کلیدی «خدمات بانکی» این است که شامل اقداماتی «غیر از عملیات بانکی» می‌شود. به عبارت دیگر، فعالیت‌هایی مانند دریافت سپرده و پرداخت تسهیلات، عملیات بانکی محسوب شده و اموری نظیر صدور ضمانتنامه یا گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه در قبال آن کارمزد می‌گیرد، در حوزه خدمات بانکی تعریف می‌شوند.

۴. بر اساس تعاریف ارائه شده، کدام گزینه به بهترین شکل «بانکداری اسلامی» را توصیف می‌کند؟ (bzhik.ir)

الف) الگویی از بانکداری که صرفاً بر اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه متمرکز است.

ب) الگویی خاص از بانکداری که در آن، عملیات و خدمات بانکی با اهداف نظام اسلامی و موازین شریعت سازگار است.

ج) نظامی بانکی که در آن دریافت هرگونه کارمزد برای ارائه خدمات ممنوع می‌باشد.

د) نظامی که در آن بانک مرکزی به صورت متمرکز به ایجاد رمز پول بر پایه موازین فقهی می‌پردازد.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

«بانکداری اسلامی» به عنوان یک الگوی خاص بانکی تعریف شده است که ویژگی اصلی آن، تنظیم عملیات و خدمات بانکی در چارچوب دو معیار کلیدی است: ۱) سازگاری با اهداف نظام اسلامی و ۲) انطباق با شریعت و موازین اسلامی.

۵. تعریف «شبکه بانکی» کدام یک از مجموعه‌های زیر را در بر می‌گیرد؟ (bzhik.ir)

الف) کلیه اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی، شامل صرافی‌ها و شرکت‌های لیزینگ.

ب) صرفاً بانک‌های دولتی و خصوصی که به موجب قانون تأسیس شده‌اند.

ج) مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند.

د) نهادهایی که ابزارها و فناوری‌های نظام پرداخت کشور را مدیریت می‌کنند.

پاسخ صحیح: گزینه «ج»

پاسخ تشریحی:

«شبکه بانکی» به طور مشخص به مجموعه‌ای از «مؤسسات اعتباری» اطلاق می‌شود. شرط ورود به این شبکه، اشتغال به «عملیات بانکی» است که این امر یا به استناد قانون صورت می‌گیرد یا بر اساس مجوزی که از سوی بانک مرکزی صادر شده است.

۶. کدام یک از گزینه‌های زیر در دایره شمول «اشخاص تحت نظارت» قرار نمی‌گیرد؟ (bzhik.ir)

الف) شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) و صرافی‌ها.



ب) مؤسسات اعتباری و صندوقهای قرض الحسنه.

ج) اشخاص حقیقی دارای قرابت نسبی با مدیران مؤسسات اعتباری.

د) شرکت‌های اعتبارسنجی ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری.

پاسخ صحیح: گزینه «ج»

پاسخ تشریحی:

«اشخاص تحت نظارت» شامل طیف وسیعی از نهادهای مالی مانند مؤسسات اعتباری، صندوقهای قرض الحسنه، تعاونیهای اعتبار، شرکت‌های لیزینگ، صرافی‌ها و شرکت‌های اعتبارسنجی است. اشخاص حقیقی مرتبط با مدیران، در تعریف «اشخاص مرتبط» قرار می‌گیرند، نه «اشخاص تحت نظارت». مرجع نهایی تشخیص مصادیق اشخاص تحت نظارت، بانک مرکزی است.

۷. مطابق مقررات، کدام رابطه زیر فردی را در دسته «اشخاص مرتبط» با یک «شخص تحت نظارت» قرار می‌دهد؟

(bzhik.ir)

الف) داشتن هرگونه سهام در شخص تحت نظارت.

ب) داشتن قرابت نسبی یا سببی طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم با سهامداران مؤثر یا مدیران آن.

ج) دریافت تسهیلات بانکی از شخص تحت نظارت در گذشته.

د) عضویت در هیئت مدیره یک شرکت تجاری که مشتری شخص تحت نظارت است.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

یکی از مصادیق «اشخاص مرتبط»، وجود رابطه خویشاوندی با افراد کلیدی «شخص تحت نظارت» است. این قرابت به طور دقیق به صورت «نسبی یا سببی (طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم)» با سهامداران مؤثر یا مدیران تعریف شده است. سایر روابط مانند شراکت تجاری یا رابطه مدیریتی نیز از دیگر مصادیق هستند و تشخیص نهایی بر عهده بانک مرکزی است.

۸. «گزینه» به چه منظوری و در خصوص کدام دسته از مؤسسات اجرا می‌شود؟ (bzhik.ir)

الف) به منظور بازسازی ساختار مالی مؤسسات اعتباری سالم و به درخواست خودشان.

ب) به منظور صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسات اعتباری مواجه با ناترازی یا در معرض ورشکستگی.

ج) به منظور بهبود شاخص‌های احتیاطی در تمام اشخاص تحت نظارت به صورت دوره‌ای.

د) به منظور ادغام مؤسسات اعتباری کوچک برای تشکیل یک بانک بزرگتر تحت راهبری هیأت عالی.

پاسخ صحیح: گزینه «ب»

پاسخ تشریحی:

