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

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.

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

۸ ویژگی اصلی «خدمات پایه» که آن را از سایر خدمات متمایز می‌کند، چیست؟ bzhik.ir

۱ خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و مقدمه‌ی ارائه خدمات دیگر بوده و زمینه‌ساز مراجعات مکرر بعدی ارباب رجوع می‌شوند.

۲ خدماتی که بالاترین تعرفه را دارند و به صورت انحصاری توسط نهادهای خاص ارائه می‌شوند.

۳ خدماتی که به صورت یکباره به ارباب رجوع ارائه شده و رابطه‌ی کاری پس از آن خاتمه می‌یابد.

۴ خدماتی که صرفاً به صورت الکترونیکی و از طریق درگاه‌های غیرحضوری ارائه می‌گردند.

۹ در کدام یک از سناریوهای زیر، ظن وقوع جرم ایجاد شده و معامله در دسته «معاملات و عملیات مشکوک» قرار می‌گیرد؟ bzhik.ir

۱ شخصی معامله‌ای بسیار بزرگ و بالاتر از سقف مقرر را آغاز می‌کند، اما پیش از نهایی شدن، بدون ارائه دلیل منطقی از انجام آن انصراف می‌دهد.

۲ یک مشتری شناخته‌شده، معامله‌ای را مطابق با سطح فعالیت مورد انتظار و سوابق مالی پیشین خود انجام می‌دهد.

۳ ارباب رجوع تمامی مدارک هویتی خود را به صورت صحیح و کامل برای اخذ خدمات پایه ارائه می‌کند.

۴ یک شرکت تجاری، قراردادی را مطابق با رویه‌های قانونی و پس از بررسی‌های لازم، فسخ می‌کند.

۱۰ کشف اظهارات کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع، در کدام مراحل می‌تواند منجر به شناسایی یک «عملیات مشکوک» گردد؟ bzhik.ir

۱ تنها در صورتی که پیش از نهایی شدن معامله کشف شود.

۲ قبل از انجام معامله، بعد از آن و همچنین در زمان اخذ خدمات پایه.

۳ صرفاً در مرحله‌ی اخذ خدمات پایه و پیش از شروع هرگونه معامله مالی.

۴ فقط در صورتی که پس از انجام کامل معامله و انتقال مال، خلاف واقع بودن آن مشخص گردد.

۱۱ کدام مصداق «معاملات و عملیات مشکوک» در تبصره بند «پ» ماده ۷ قانون آمده، ولی در فهرست بند «چ» ماده ۱ نیامده است؟ bzhik.ir

۱ معامله صوری یا ظاهری که مالک آن شخص دیگری است.

۲ معامله‌ای که اقامتگاه قانونی یکی از طرفین آن در منطقه پرخطر از نظر پولشویی است.

۳ کشف جعل یا اظهار کذب هنگام اخذ خدمات پایه.

۴ معامله بیش از سقف مقرر که پیش از انجام، از آن انصراف داده شده است.

۱۲ در تعریف «معاملات و عملیات مشکوک»، کدام مورد درست است؟ bzhik.ir

۱ فقط معامله انجام‌شده مشمول تعریف است و شروع به معامله را شامل نمی‌شود.

۲ هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال، فیزیکی یا الکترونیکی، و حتی شروع به آن را شامل می‌شود.

۳ فقط دریافت و پرداخت فیزیکی وجه را شامل می‌شود.

۴ فقط معاملات بانکی را شامل می‌شود و معاملات صرافی و ثبتی بیرون است.

۱۳ ارباب‌رجوعی پس از انجام معامله‌ای بالاتر از سقف مقرر، دو روز بعد و بی هیچ دلیل منطقی قرارداد را فسخ می‌کند. این وضعیت چه حکمی دارد؟ bzhik.ir

۱ چون معامله فسخ شده، دیگر مصداق مشکوک نیست.

۲ فقط اگر مبلغ بیش از ده میلیارد ریال باشد مشکوک است.

۳ فقط اگر ارباب‌رجوع در منطقه پرخطر اقامت داشته باشد مشکوک است.

۴ مصداق معامله مشکوک است، چون فسخ بی دلیل منطقی معامله بیش از سقف در فهرست مصادیق آمده است.

مبحث: تعریف جرم پولشویی (ماده ۲) ص ۵

۱۴ شخصی با علم به اینکه پولی از کلاهبرداری برادرش به دست آمده، آن را بی هیچ تغییری در خانه خود نگه می‌دارد. رفتار او طبق ماده ۲ قانون چه حکمی دارد؟ bzhik.ir

۱ پولشویی نیست، چون هیچ تبدیل یا انتقالی رخ نداده است.

۲ فقط معاونت در کلاهبرداری است.

۳ پولشویی بند «الف» است، چون نگهداری عواید با علم به منشأ مجرمانه را شامل می‌شود.

۴ فقط اگر پول را خرج کند پولشویی محسوب می‌شود.

۱۵ تبدیل، مبادله یا انتقال عواید، طبق بند «ب» ماده ۲ با کدام قید پولشویی است؟ bzhik.ir

۱ فقط اگر مبلغ عواید از سقف مقرر بیشتر باشد.
۲ فقط اگر انتقال به خارج از کشور باشد.
۳ فقط اگر مرتکب خودش جرم منشأ را هم انجام داده باشد.
۴ به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه و با علم به اینکه مستقیم یا غیرمستقیم از جرم به دست آمده است.

۱۶ کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که او مشمول آثار و تبعات قانونی جرمش نشود، طبق قانون چه عنوانی دارد؟ bzhik.ir

۱ صورتی از جرم پولشویی در بند «ب» ماده ۲
۲ فقط معاونت در جرم منشأ
۳ تخلف اداری با مجازات انفصال
۴ مصداق معامله مشکوک که فقط گزارش می‌شود

۱۷ کدام رفتار در فهرست صورت‌های پولشویی ماده ۲ قانون نیامده است؟ bzhik.ir

۱ خرید کالا با پول حاصل از کار مشروع، بی‌خبر از اینکه فروشنده قبلاً کالا را قاچاق کرده است.
۲ پنهان کردن محل و جابه‌جایی عوایدی که در نتیجه جرم تحصیل شده است.
۳ استفاده از عواید جرم با علم به منشأ مجرمانه آن.
۴ کتمان مالکیت عواید حاصل از جرم.

مبحث: تبصره‌های ماده ۲: اثبات صحت، اسناد مثبته و مال نامشروع ص ۶

۱۸ در کدام حالت، مرتکب طبق تبصره ۳ ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی به حبس درجه شش محکوم می‌شود؟ bzhik.ir

۱ هرگاه ظن نزدیک به علم بر تحصیل مال از راه نامشروع باشد و مرتکب مشمول مجازات شدیدتری نباشد.
۲ هرگاه اسناد مثبته اموال بیش از ده میلیارد ریال خود را در سامانه ثبت نکرده باشد.
۳ هرگاه شروع به جرم پولشویی کرده و جرم کامل نشده باشد.
۴ هرگاه در گزارش معامله مشکوک تقصیر کرده باشد.

۱۹ طبق تبصره ۱ ماده ۲ قانون، هرگاه ظن نزدیک به علم به نادرستی معاملات و تحصیل اموال وجود داشته باشد، اثبات صحت آن‌ها بر عهده کیست؟ bzhik.ir

۱ دادستان
۲ مرکز اطلاعات مالی
۳ شاکی خصوصی
۴ متصرف اموال

۲۰ طبق تبصره ۲ ماده ۲ قانون، تقدیم نکردن اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی برای اموال، به حکم دادگاه چه پیامدی دارد؟ bzhik.ir

۱ ضبط فوری اموال بدون رسیدگی
۲ حبس تعزیری درجه پنج
۳ جزای نقدی معادل دو تا چهار برابر ارزش اموال
۴ جزای نقدی معادل یک‌چهارم ارزش آن اموال و توقیف اصل مال تا رسیدگی قضایی

۲۱ طبق تبصره ۲ ماده ۲ قانون، وجود سابقه دارا شدن اموال در سامانه‌های مربوط، برای اموالی با کدام ارزش لازم است؟ bzhik.ir

۱ بیش از یک میلیارد ریال، ثابت در همه سال‌ها
۲ بیش از سقف مقرر معاملات خرد
۳ بیش از ده میلیارد ریال برای سال پایه و معادل افزایش‌یافته آن با نرخ تورم برای سال‌های بعد
۴ بیش از ده هزار یورو یا معادل آن

۲۲ اموال شخصی به دلیل نداشتن اسناد مثبته توقیف شده و پس از رسیدگی قضایی معلوم می‌شود دارا شدن او مشروع بوده است. سرنوشت مال چیست؟ bzhik.ir

۱ مال ضبط می‌شود، چون اسناد در موعد ارائه نشده بود.
۲ نیمی از مال ضبط و نیمی بازگردانده می‌شود.
۳ از مال رفع توقیف می‌شود.
۴ مال به حساب درآمد عمومی واریز و قیمت آن به مالک پرداخت می‌شود.

۲۳ منظور از «علم» در تبصره (۱) و (۳) ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی کدام است؟ bzhik.ir

۱ علمی که مرکز اطلاعات مالی با بررسی گزارش‌ها احراز می‌کند.
۲ همان علمی که در قانون مجازات اسلامی برای علم قاضی تعریف شده است.
۳ اقرار کتبی متهم نزد ضابطان.
۴ گزارش واحد مبارزه با پولشویی شخص مشمول.

مبحث: عواید حاصل از جرم و آلات و ادوات (ماده ۳) ص ۶

۲۴ تعریف «عواید حاصل از جرم» شامل کدام یک از موارد زیر می‌شود؟ bzhik.ir

۱ صرفاً اموالی که به طور مستقیم از ارتکاب جرم منشأ اولیه به دست آمده باشد.
۲ هر نوع مال یا امتیازی که منحصراً از خود فرآیند جرم پولشویی حاصل گردد.
۳ اموالی که از جرائم ارتکابی در داخل کشور حاصل شده و امتیازاتی که از جرائم خارج از کشور به دست آمده است.
۴ هر نوع مال یا امتیازی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم، چه از جرم منشأ و چه از جرم پولشویی، به دست آید.

۲۵ برای آنکه جرمی که در خارج از کشور واقع شده «جرم منشأ» به شمار آید، طبق تبصره ۱ ماده ۳ قانون چه شرطی لازم است؟ bzhik.ir

۱ میان ایران و کشور محل وقوع، معاهده استرداد مجرمان منعقد شده باشد.
۲ جرم واقع‌شده در خارج از ایران، مطابق قانون نیز جرم باشد.
۳ عواید آن جرم به هر طریق وارد اقتصاد ایران شده باشد.
۴ هیچ شرطی لازم نیست و صرف وقوع جرم در خارج کافی است.

۲۶ چه شرطی برای توقیف آلات و ادواتی که در فرآیند پولشویی استفاده شده اما مالک آن شخص دیگری غیر از مرتکب است، ضروری می‌باشد؟ bzhik.ir

۱ باید احراز شود که مالک از قصد مجرمانه مرتکب برای استفاده از آن وسیله مطلع بوده است.
۲ صرف استفاده از ابزار در فرآیند جرم برای توقیف آن کفایت می‌کند.
۳ باید اثبات شود که مالک ابزار، شریک جرمی مرتکب اصلی بوده است.
۴ توقیف تنها در صورتی ممکن است که مالکیت آن وسیله به صورت رسمی ثبت نشده باشد.

۲۷ شیوه نگهداری و سایر امور مربوط به اموال و ابزاری که در فرآیند رسیدگی به جرم پولشویی توقیف می‌شوند، تابع کدام مقررات است؟ bzhik.ir

۱ آیین‌نامه داخلی دادگاه رسیدگی‌کننده به پرونده.
۲ دستورالعمل‌های صادره از سوی ستاد مبارزه با قاچاق کالا و ارز.
۳ مقررات قانون مدنی در باب امانت و نگهداری اموال.
۴ مقررات ماده ۱۴۷ قانون آیین دادرسی کیفری.

۲۸ آلات و ادوات پولشویی در کدام مرحله قابل توقیف‌اند؟ bzhik.ir

۱ فقط پس از صدور حکم قطعی
۲ در هر مرحله از مراحل تعقیب و رسیدگی که به دست آید، با احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه
۳ فقط در مرحله تحقیقات مقدماتی
۴ فقط پیش از تشکیل پرونده و به دستور مرکز اطلاعات مالی

۲۹ کدام مقایسه میان «مال حاصل از جرم» و «عواید حاصل از جرم» درست است؟ bzhik.ir

۱ هر دو فقط از جرم منشأ به دست می‌آیند.
۲ عواید حاصل از جرم فقط از پولشویی به دست می‌آید و از جرم منشأ نیست.
۳ مال حاصل از جرم به جرم منشأ مربوط است، ولی عواید حاصل از جرم از جرم منشأ و خود پولشویی هر دو به دست می‌آید.
۴ مال حاصل از جرم امتیاز مالی را شامل نمی‌شود، ولی عواید شامل می‌شود.

کلید و پاسخ تشریحی تست‌های فصل اول

سؤال‌ها: ص ۹

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

۱۵ **گزینه ۴ صحیح است.** بند «ب» تبدیل، مبادله یا انتقال عواید را به منظور پنهان کردن منشأ مجرمانه و با علم به حاصل شدن آن از جرم، پولشویی می‌داند. مبلغ، خارج بودن مقصد یا ارتکاب جرم منشأ شرط آن نیست. درسنامه: ص ۵

۱۶ **گزینه ۱ صحیح است.** بند «ب» ماده ۲ علاوه بر تبدیل و انتقال عواید، «کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود» را هم پولشویی می‌داند. درسنامه: ص ۵

۱۷ **گزینه ۱ صحیح است.** سه صورت پولشویی همه با عواید جرم و با علم یا قصد پنهان‌سازی سروکار دارند: تحصیل و استفاده با علم، تبدیل و انتقال برای پنهان کردن، و پنهان کردن منشأ، محل، جابه‌جایی یا مالکیت. خریدار بی‌خبر که با پول مشروع خرید کرده، علم به منشأ مجرمانه ندارد. درسنامه: ص ۵

۱۸ **گزینه ۱ صحیح است.** طبق تبصره ۳ ماده ۲، اگر ظن نزدیک به علم بر تحصیل مال از طریق نامشروع وجود داشته باشد، مال در حکم مال نامشروع است و مرتکب، در صورتی که مشمول مجازات شدیدتری نباشد، به حبس درجه شش محکوم می‌شود؛ مال هم ضبط می‌شود مگر تحصیل مشروع آن ثابت شود. درسنامه: ص ۶

۱۹ **گزینه ۴ صحیح است.** تبصره ۱ ماده ۲: هرگاه ظن نزدیک به علم به عدم صحت معاملات و تحصیل اموال وجود داشته باشد، مثلاً امکان تحصیل آن میزان دارایی در یک زمان مشخص نباشد، مسئولیت اثبات صحت بر عهده متصرف است. درسنامه: ص ۶

۲۰ **گزینه ۴ صحیح است.** عدم تقدیم اسناد مثبته قابل راستی‌آزمایی به حکم دادگاه جزای نقدی به میزان یک‌چهارم ارزش اموال دارد و اصل مال تا رسیدگی قضایی توقیف می‌شود. اگر پس از رسیدگی دارا شدن مشروع ثابت شود رفع توقیف، وگرنه ضبط می‌شود. درسنامه: ص ۶

۲۱ **گزینه ۳ صحیح است.** دارا شدن اموال منوط به ارائه اسناد مثبته است و اگر ارزش اموال بیش از ده میلیارد ریال برای سال پایه و معادل افزایش‌یافته آن بر اساس نرخ تورم برای سال‌های بعد باشد، وجود سابقه در سامانه‌های مربوط هم لازم است. درسنامه: ص ۶

۲۲ **گزینه ۳ صحیح است.** طبق تبصره ۲ ماده ۲، چنانچه پس از رسیدگی ثابت شود دارا شدن مشروع بوده، از مال رفع توقیف می‌شود و در غیر این صورت ضبط می‌شود. درسنامه: ص ۶

۲۳ **گزینه ۲ صحیح است.** تبصره ۱ ماده ۲ تصریح می‌کند منظور از علم در این تبصره و تبصره (۳)، همان است که در قانون مجازات اسلامی برای علم قاضی تعریف شده است. درسنامه: ص ۶

۲۴ **گزینه ۴ صحیح است.** بر اساس تعریف ارائه شده، «عواید حاصل از جرم» مفهوم گسترده‌ای دارد و تنها به مال حاصل از جرم اولیه (منشأ) محدود نمی‌شود. این تعریف هر نوع مال یا امتیازی را در بر می‌گیرد که به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، هم از جرم منشأ و هم از خود جرم پولشویی، تحصیل شده باشد. درسنامه: ص ۶

۲۵ **گزینه ۲ صحیح است.** تبصره ۱ ماده ۳: جرم منشأ اعم است از اینکه در داخل یا خارج از کشور واقع شده باشد، مشروط بر اینکه جرم واقع‌شده در خارج از کشور جمهوری اسلامی ایران نیز مطابق قانون جرم باشد. معاهده استرداد یا ورود عواید به اقتصاد ایران شرط نشده است. درسنامه: ص ۷

۲۶ **گزینه ۱ صحیح است.** برای توقیف ابزار، آلات و ادواتی که در فرآیند جرم پولشویی به کار رفته‌اند، یک شرط کلیدی وجود دارد: اگر مالک این وسایل فردی غیر از مرتکب باشد، توقیف تنها زمانی مجاز است که اطلاع و آگاهی مالک از نیت مجرمانه فرد استفاده‌کننده احراز گردد. درسنامه: ص ۷

۲۷ **گزینه ۴ صحیح است.** نحوه نگهداری، مدیریت و سایر امور مرتبط با آلات و ادوات توقیف‌شده در جریان رسیدگی به جرم پولشویی، بر اساس یک چارچوب قانونی مشخص صورت می‌گیرد که آن، مقررات مندرج در ماده ۱۴۷ قانون آیین دادرسی کیفری (مصوب ۱۳۹۲) است. درسنامه: ص ۷

۲۸ **گزینه ۲ صحیح است.** طبق تبصره ۲ ماده ۳، آلاتی که وسیله ارتکاب بوده، در اثر جرم تحصیل شده یا برای استعمال اختصاص یافته و در هر مرحله از مراحل تعقیب و رسیدگی به دست آید، در صورت احراز اطلاع مالک از قصد مجرمانه مرتکب توقیف می‌شود. درسنامه: ص ۷

۲۹ **گزینه ۳ صحیح است.** مال حاصل از جرم (بند پ ماده ۱) هر مالی است که از جرم منشأ به دست آید. عواید حاصل از جرم (ماده ۳) هر نوع مال یا امتیازی است که از ارتکاب جرائم، اعم از جرم منشأ و پولشویی، به دست آید. درسنامه: ص ۶

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

پایان نمونه رایگان

بقیه‌اش در فایل کامل است

در این نمونه ۶ 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