



دفترچه سؤالات دومین آزمون علمی کارکنان بانکها جمعه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۲۲ (مدت آزمون: ۱۲۰ دقیقه)

دفترچه نوع A

ردیف	عنوان	تعداد سؤال	شماره سؤال
۶	بازاریابی بانکی	۱۰	۷۶-۸۵
۷	حسابداری بانکی	۱۵	۸۶-۱۰۰
۸	بانکداری الکترونیک	۱۰	۱۰۱-۱۱۰
۹	کلیات بانکداری بین‌الملل	۱۰	۱۱۱-۱۲۰
۱۰	نظرسنجی	۱۰	۱۲۱-۱۳۰

ردیف	عنوان	تعداد سؤال	شماره سؤال
۱	رویکردهای نوین بانکداری	۱۰	۱-۱۰
۲	بانکداری یک- تجهیز منابع	۲۰	۱۱-۳۰
۳	بانکداری دو- تخصیص منابع	۲۰	۳۱-۵۰
۴	مبارزه با پول‌شویی	۸	۵۱-۵۸
۵	حقوق بانکی	۱۷	۵۹-۷۵

۱۲۰ دقیقه

۱۳۰ سؤال

جمع کل سؤالات آزمون

توجه: لطفاً قبل از پاسخ‌گویی به سؤالات، مشخصات خود را مرقوم و به نکات ذیل توجه فرمایید:

شماره صندلی:

نام و نام خانوادگی:

شماره استخدامی:

نام بانک:

۱- همراه داشتن تلفن همراه و هرگونه وسایل الکترونیکی، تحت هیچ شرایطی مجاز نمی‌باشد.

۲- استفاده از ماشین حساب ساده‌ای که غیرقابل برنامه‌ریزی بوده و فقط چهار عمل اصلی را انجام دهد بلامانع است.

۳- خانه‌های مورد نظر در پاسخ‌نامه را با مداد مشکی یا خودکار مشکی یا آبی به صورت (■) و پررنگ علامت‌گذاری نمایید. توجه داشته باشید پاسخ‌نامه‌هایی که به غیر از موارد ذکر شده علامت‌گذاری شده باشند تصحیح نخواهند شد.

۴- در این آزمون برای هر پاسخ صحیح یک نمره مثبت و برای هر پاسخ غلط یک چهارم نمره منفی منظور خواهد شد. ضمناً چنانچه به سؤالی بیش از یک پاسخ داده شود به آن سؤال یک چهارم نمره منفی تعلق خواهد گرفت.

۵- خروج از جلسه آزمون تا ساعت ۹:۴۵ به هیچ وجه مجاز نیست.

۶- لطفاً قبل از ترک جلسه پاسخ‌نامه را به ناظر جلسه تحویل نمایید.

با آرزوی موفقیت

کمیسیون امور آموزشی بانکها

رویکردهای نوین بانکداری

۱- یکی از مهم‌ترین نکات درباره بانک دیجیتال چیست؟

- (۱) کانال‌های خود را مجزا کند.
 (۲) بخش شناسایی مشتریان داشته باشد.
 (۳) صرفاً فناوری را به لایه عملکرد شعب بیفزاید.
 (۴) دارای خلق و خوی انسانی باشد.

۲- سیر فرآیند تحول دیجیتال به چه صورت است؟

- (۱) اولویت‌بندی، نظارت، تعامل، کانال‌های متقاطع
 (۲) اولویت‌بندی، نظارت، کانال‌های متقاطع، تعامل
 (۳) تعامل، اولویت‌بندی، نظارت، کانال‌های متقاطع
 (۴) تعامل، نظارت، اولویت‌بندی، کانال‌های متقاطع

۳- یکی از مهم‌ترین اهداف ایجاد پلت‌فرم تکنولوژی برای مواجهه با انتظارات در حال تغییر مشتریان، چیست؟

- (۱) از نوآوری باز پشتیبانی کند.
 (۲) توانمندساز خدمات بانکی باشد.
 (۳) باعث ایجاد ارزش افزوده شود.
 (۴) به بازتعریف روش‌های تعامل با مشتریان کمک نماید.

۴- در کدام نظریه، سازمان‌ها قادرند با بهره‌گیری از منابع و قابلیت‌های کنونی خود و تطبیق آن با سمت و سوی استراتژیک، به مزیت رقابتی دست یابند؟

- (۱) نظریه قابلیت‌های پویا (۲) نظریه منبع محور (۳) نظریه وابستگی به مسیر (۴) نظریه مارکویتز

۵- کدامیک از موارد زیر از اهداف بانکداری شرکتی نمی‌باشد؟

- (۱) جذب مشتریان شرکتی جدید
 (۲) افزایش سودآوری هر یک از خدمات بانکی با کاهش مقیاس خدمات‌رسانی
 (۳) توسعه کمی و کیفی فعالیت‌های مشتریان شرکتی با بانک
 (۴) افزایش رضایت مشتریان فعلی

۶- مدیریت ثروت مربوط به کدامیک از حوزه‌های کسب و کاری بانکداری جامع می‌باشد؟

- (۱) بانکداری سرمایه‌گذاری (۲) بانکداری شرکتی (۳) بانکداری اختصاصی (۴) بانکداری شخصی

۷- سرمنشأ شکل‌گیری بانکداری جامع، کدام کشور بوده است؟

- (۱) انگلستان (۲) ایالات متحده آمریکا (۳) اتریش (۴) آلمان

۸- مهم‌ترین و در حقیقت مشکل‌ترین تغییر پیش روی بانک‌های سنتی برای دیجیتالی شدن، چیست؟

- (۱) تغییر زیرساخت فناوری اطلاعات
 (۲) یکپارچگی کانال‌های ارائه خدمت
 (۳) تغییر طرز تفکر
 (۴) حفظ امنیت و حریم خصوصی داده‌های مشتریان

۹- ساز و کار معاملات در بورس اوراق بهادار یک سیستم و بر پایه اولویت(های) است.

- (۱) کاملاً مکانیزه و مبتنی بر سفارش - قیمت در صف فروش
 (۲) کاملاً مکانیزه و مبتنی بر سفارش - قیمت و زمان در صف خرید یا فروش
 (۳) کاملاً مکانیزه - قیمت، یک سفارش خرید با کمترین قیمت در ابتدای صف خرید قرار می‌گیرد
 (۴) غیر مکانیزه - سفارشی که زودتر وارد سامانه شود، جلوتر از سفارش هم قیمت خود قرار می‌گیرد.

۱۰- رکن نظارتی در ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری بر عهده کدامیک از اشخاص زیر است؟

- (۱) متولی صندوق (۲) مدیر صندوق (۳) ضامن صندوق (۴) حسابرس صندوق

بانکداری یک (تجهیز منابع)

۱۱- در مورد شناسایی کامل مؤسسات و تشکیلات دولتی برای افتتاح حساب، کدامیک از موارد زیر صحیح است؟

- (۱) پس از استعلام از سامانه‌های متنوع در دسترس بانک، بلامانع است.
 (۲) پس از اخذ تاریخ و شماره ثبت آنها و استعلام آن مانند سایر اشخاص حقوقی، بلامانع است.
 (۳) اینگونه اشخاص چون قانونی هستند، نیاز به ثبت ندارند.
 (۴) صرفاً با اخذ شناسه از سامانه ملی اشخاص حقوقی کشور، کفایت می‌کند.

۱۲- ارائه هرگونه مجوز خدمات الکترونیکی به اتباع خارجی،
(۱) ممنوع است.

(۲) در صورتی که دارای گذرنامه و پروانه اقامت معتبر و روادید یا مدارک اقامت ویژه باشند، بلامانع است.

(۳) صرفاً در صورت ارائه کارت آمایش و اخذ استعلام‌های مربوطه، بلامانع است.

(۴) صرفاً پس از افتتاح هرگونه حساب الزاماً می‌بایست امکان استفاده از خدمات الکترونیک برای مشتری فراهم گردد.

۱۳- آیا سفارتخانه‌ها مجاز به افتتاح حساب سپرده هستند؟

(۱) با تأیید وزارت امور خارجه، بلامانع است.

(۲) فقط مجاز به افتتاح حساب جاری اشخاص حقوقی می‌باشند.

(۳) با توجه به شخصیت قانونی که دارند افتتاح هرگونه حساب برای آنها بلامانع می‌باشد.

(۴) فقط با تأیید بانک مرکزی امکان‌پذیر است.

۱۴- افتتاح حساب جاری برای شعب شرکتها با کدام گزینه مطابقت دارد؟

(۱) فقط شعبه مرکزی طبق اساسنامه حق افتتاح حساب دارد.

(۲) افتتاح حساب آنها به موجب معرفی‌نامه دفتر مرکزی، بلامانع است.

(۳) افتتاح حساب آنها به موجب اساسنامه و با مشخص شدن حق برداشت، بلامانع است.

(۴) افتتاح حساب آنها به موجب اساسنامه و توسط دفتر مرکزی انجام می‌شود.

۱۵- در صورت صدور بازداشت‌نامه به نام یکی از اعضای حساب مشترک، کدام اقدام صحیح است؟

(۱) طبق دستور مرجع بازداشتی در صورت کفایت موجودی، وجه مورد نظر بازداشت می‌گردد.

(۲) پس از اخذ تأیید مجدد از مرجع بازداشت‌کننده در خصوص منع برداشت از حساب‌ها و اموال دولتی، طبق بازداشت‌نامه اقدام گردد.

(۳) سهم هر یک از اعضا به میزان زمان افتتاح حساب شخص و فقط سهم شخص مورد نظر بازداشت و به مرجع ذی‌صلاح پرداخت می‌گردد و سپس ادامه فعالیت با حساب مورد نظر، بلامانع است.

(۴) بانک، حساب مشترک را مسدود نموده و سهم هر یک از اعضا طبق زمان افتتاح، مشخص و سهم شخص مورد نظر به مرجع ذی‌صلاح پرداخت و سهم سایر اعضا به حساب بستانکاران موقت، منظور می‌گردد.

۱۶- کدام گزینه صحیح است؟

(۱) اطلاعات چک برگشتی باید در همان روز در سامانه بانک مرکزی، ثبت گردد.

(۲) اطلاعات چک برگشتی تا ۱۰ روز پس از صدور چک برگشتی باید در سامانه بانک مرکزی، ثبت گردد.

(۳) چک‌های صادره دولتی پس از ۶ ماه صرفاً در شعبه صادرکننده با اخذ تأیید از مرجع صادرکننده، قابل پرداخت است.

(۴) اطلاعات چک‌هایی که صرفاً به دلیل فقدان موجودی، برگشت شده‌اند، به بانک مرکزی ارسال می‌گردد.

۱۷- رفع سوء اثر چک‌های برگشتی،

(۱) فقط با ارائه لاشه چک برگشتی، امکان‌پذیر است.

(۲) کلیه شعب می‌توانند با دستور مرجع قضایی اقدام به رفع سوء اثر از چک برگشتی نمایند.

(۳) مسئولیت رفع سوء اثر از چک برگشتی بر عهده شعبه افتتاح‌کننده حساب است.

(۴) سوء اثر از چک برگشتی فقط با رعایت دستورالعمل‌های صادره پس از تعیین تکلیف وضعیت چک در کلیه شعب، امکان‌پذیر است.

۱۸- وقتی چک به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از حقوقی یا حقیقی صادر و برگشت شود،

(۱) در سامانه بانک مرکزی فقط اطلاعات صاحب حساب، ثبت می‌گردد.

(۲) اقدامات و محدودیت‌های مربوط به چک برگشتی در مورد نماینده و وکیل نیز اعمال می‌گردد.

(۳) فقط با دستور مرجع قضایی نسبت به اعمال محدودیت‌ها مربوط به چک برگشتی، برای نماینده و وکیل اقدام می‌شود.

(۴) فقط مشخصات صاحب حساب در گواهینامه چک برگشتی درج می‌گردد.

- ۱۹- کدام گزینه در مورد هر برگ از چک‌های طرح صیاد، صحیح است؟
 (۱) مدت اعتبار هر برگ چک از تاریخ صدور آنها، به مدت ۳ سال می‌باشد.
 (۲) مدت اعتبار هر برگ چک از زمان دریافت دسته چک، حداکثر ۵ سال می‌باشد.
 (۳) حداکثر مدت اعتبار چک از زمان دریافت دسته چک، ۳ سال می‌باشد.
 (۴) چک‌ها پس از صدور و دریافت دسته‌چک توسط صاحب‌حساب دارای اعتبار بوده و پس از ۱۰ سال با مراجعه به شعبه صادرکننده فقط قابل وصول است.
- ۲۰- دستور عدم پرداخت چک چگونه لغو می‌گردد؟
 (۱) با شکایت ذی‌نفع چک، علیه دستوردهنده
 (۲) با درخواست کتبی دستوردهنده
 (۳) با گذشت ۷ روز از صدور درخواست عدم پرداخت چک
 (۴) با دستور کتبی نیروی انتظامی مبنی بر پرداخت چک
- ۲۱- کدام گزینه در مورد چک‌های واگذاری از طریق سیستم چکاوک که مهر چکاوک در ظهر آن باشد، صحیح نمی‌باشد؟
 (۱) بدون توجه به ظهرنویسی وجه، آن را پرداخت می‌نماید.
 (۲) در صورتی که ظهرنویسی ناقص باشد، چک باید اعاده گردد.
 (۳) مسئولیت چک با بانک واگذارنده است.
 (۴) شعب بانک عهده در صورت کفایت موجودی و صحت مندرجات متن چک، آن را پرداخت می‌نمایند.
- ۲۲- افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری برای اطفال توسط اشخاص غیر از ولی، وصی و قیم، با کدام گزینه مطابقت دارد؟
 (۱) فقط در افتتاح حساب پس‌انداز، افرادی غیر از ولی، وصی و قیم می‌توانند برای طفل، افتتاح حساب نمایند.
 (۲) فقط مادران می‌توانند اقدام به افتتاح حساب سرمایه‌گذاری به نام طفل خود نمایند.
 (۳) پس از رسیدن فرد مورد نظر به سن قانونی، وجوه موجود در این حساب به طفل موصوف هبه و پرداخت می‌گردد.
 (۴) اشخاص غیر از ولی، وصی و قیم می‌توانند حساب افتتاح شده قبلی خود را با تکمیل فرم هبه به طفل انتقال نمایند.
- ۲۳- کدامیک از موارد زیر، شبه پول نمی‌باشد؟
 (۱) اوراق قرضه (۲) اسناد خزانه (۳) سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت (۴) قرض‌الحسنه پس‌انداز
- ۲۴- کدامیک از موارد زیر، در گروه مبادله‌ای اعطای تسهیلات است؟
 (۱) مزارعه (۲) مضاربه (۳) جعاله (۴) مرابحه
- ۲۵- کدامیک از موارد زیر ویژگی‌های سپرده قرض‌الحسنه جاری نمی‌باشد؟
 (۱) این حساب از لحاظ هزینه‌های جذب و نگهداری، جزء سپرده‌های ارزان‌قیمت، محسوب می‌شود.
 (۲) مانده حساب‌های جاری در بانک به عنوان سپرده دیداری تلقی می‌گردد.
 (۳) قرارداد حساب قرض‌الحسنه جاری، از عقود لازم است.
 (۴) وجوه واریز شده در این سپرده حسب دستور صاحب حساب، برداشت و یا در وجه اشخاص ثالث، کارسازی می‌گردد.
- ۲۶- کدامیک از خدمات زیر، جزء خدمات غیر پایه محسوب می‌شود؟
 (۱) عملیات اعتبار اسنادی (۲) خرید و فروش اوراق مشارکت (۳) حواله وجوه (۴) صدور انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی
- ۲۷- اساس ثبت شرکت‌های با مسئولیت محدود، تضامنی و نسبی بوده و حاکی از روابط مالی بین شرکا و نحوه تقسیم سود و زیان، ورود و خروج شریک یا شرکا، انحلال شرکت، اختیارات و وظایف، تعهدات است را گویند.
 (۱) شرکت‌نامه (۲) اساس‌نامه (۳) مرام‌نامه (۴) استراتژی
- ۲۸- در رتبه‌بندی چک‌های صیادی کلیه بانک‌ها در خصوص چک‌های برگشتی، وضعیت نارنجی نشان دهنده کدام است؟
 (۱) صادرکننده فاقد سابقه چک برگشتی بوده و یا در صورت وجود سابقه، تمامی موارد، رفع سوء اثر شده است.
 (۲) صادرکننده دارای پنج تا ده فقره چک برگشتی یا حداکثر مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال تعهد برگشتی است.
 (۳) صادرکننده دارای ۲ الی ۴ فقره چک برگشتی با حداکثر مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال تعهد برگشتی است.
 (۴) صادرکننده دارای یک فقره چک برگشتی یا حداکثر مبلغ ۵۰ میلیون ریال تعهد برگشتی است.

۲۹- شرکتی که برای امور تجاری و با یک یا چند نفر شریک ضامن و یک یا چند نفر شریک با مسئولیت محدود و بدون انتشار سهام تشکیل می‌شوند، چه نام دارد؟

- (۱) مختلط سهامی (۲) مختلط غیر سهامی (۳) نسبی (۴) با مسئولیت محدود

۳۰- تقاضای افتتاح حساب جاری در حساب‌های شرکت‌های دولتی و وابسته به دولت، توسط چه کسی صورت می‌گیرد؟

(۱) خزانه‌داری کل (۲) مدیر عامل (۳) رئیس هیئت مدیره (۴) بنگاه‌های دولتی

بانکداری دو (تخصیص منابع)

۳۱- کدامیک از موارد زیر جزء تقسیم‌بندی عقود مبادله‌ای نمی‌باشد؟

- (۱) سلف (۲) استصناع (۳) جعاله (۴) خرید دین

۳۲- مناسب‌ترین عقد جهت خرید و تهیه دفتر کار، کدام است؟

- (۱) فروش اقساطی (۲) مشارکت مدنی (۳) مرابحه (۴) اجاره به شرط تملیک

۳۳- عوامل تشکیل‌دهنده جعاله کدامند؟

- (۱) جاعل، عامل، جعل (۲) جاعل، عامل، عمل، جعل (۳) جاعل، عامل، عمل (۴) جاعل، عامل

۳۴- در عقد فروش اقساطی (مرابحه)، سود چگونه شناسایی می‌شود؟

- (۱) سود در فروش اقساطی حاصل تسهیلات اعطایی به صورت اقساطی است.
 (۲) سود در فروش اقساطی حاصل خرید نقد اموال و فروش نسیه آن‌هاست.
 (۳) سود در فروش اقساطی حاصل خدمات ارائه شده به مشتری اعتباری است.
 (۴) سود در فروش اقساطی حاصل مابه‌التفاوت ارزش زمانی پرداخت و دوره وصول اقساط است.

۳۵- مشارکت مدنی عقدی و سود قرارداد به صورت تعیین می‌شود.

- (۱) جایز- مورد انتظار (۲) لازم- مورد انتظار (۳) جایز- قطعی (۴) لازم- قطعی

۳۶- کدامیک از موارد زیر در ترازنامه بانک‌ها به عنوان دارایی، شناسایی می‌شود؟

- (۱) سپرده‌های دیداری (۲) تسهیلات اعطائی (۳) سپرده مدت‌دار (۴) تسهیلات اعطائی + مطالبات

۳۷- عقد مشارکت مدنی از نظر زمان‌بندی، شامل کدامیک از موارد زیر است؟

- (۱) کوتاه‌مدت - میان‌مدت (۲) کوتاه‌مدت - بلندمدت
 (۳) کوتاه‌مدت - میان‌مدت - بلندمدت (۴) میان‌مدت - بلندمدت

۳۸- مهم‌ترین عامل در معیارها و ضوابط اعطای تسهیلات، کدامیک از موارد زیر است؟

- (۱) قابلیت اعتماد و اطمینان (۲) صلاحیت فنی و حرفه‌ای
 (۳) ظرفیت مالی و کشش اعتباری (۴) وثیقه و تأمین اعتباری

۳۹- کدام نوع از اشخاص حقوقی زیر، ریسک اعتباری بالائی را به بانک‌ها تحمیل می‌کنند؟

- (۱) شرکت‌های نسبی (۲) شرکت‌های سهامی خاص (۳) شرکت‌های تضامنی (۴) شرکت با مسئولیت محدود

۴۰- حداقل سپرده نقدی لازم جهت ضمانت‌نامه‌های شرکت در مناقصه و مزایده و تعهد پرداخت (گمرکی) به ترتیب چقدر می‌باشد؟

- (۱) معاف از اخذ سپرده نقدی - ۲۰٪ نقد (۲) معاف از اخذ سپرده نقدی - ۱۰۰٪ نقد
 (۳) ۲٪ نقد - ۲۰٪ نقد (۴) ۲٪ نقد - ۱۰۰٪ نقد

۴۱- کم‌ریسک‌ترین نوع ضمانت‌نامه، کدامیک از موارد زیر است؟

- (۱) مناقصه (۲) پیش‌پرداخت (۳) پاساوان (۴) حسن انجام کار

۴۲- قرض الحسنه، عقدی با نرخ کارمزد درصد و نرخ وجه التزام (خسارت تأخیر تأدیه) درصد است.
 (۱) لازم- ۲- ۱۰ (۲) جایز- ۴- ۱۲ (۳) لازم- ۴- ۱۲ (۴) جایز- ۲- ۱۰

۴۳- سلف، عقدی است و که در بخش کاربرد دارد.
 (۱) لازم- میان مدت- بازرگانی (۲) جایز- میان مدت- تولیدی (۳) جایز- کوتاه مدت- بازرگانی (۴) لازم- کوتاه مدت- تولیدی

۴۴- بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها، تسهیلات پرداختی بعد از ماه از سررسید در سرفصل مطالبات سررسید گذشته، بعد از ماه از سررسید، در سرفصل مطالبات معوق و بعد از ماه از سررسید، در سرفصل مطالبات مشکوک الوصول قرار می گیرد.
 (۱) ۲- ۶- ۱۸ (۲) ۶- ۱۲- ۱۸ (۳) ۴- ۸- ۲۴ (۴) ۳- ۸- ۲۴

۴۵- بانک نسبت به پرداخت تسهیلات مضاربه به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال به مدت ۱۰۰ روز با حداقل سود مورد انتظار ۲۵ درصد در سال اقدام می کند، چنانچه پیش بینی مشتری برای فروش کالای مضاربه معادل ۱۲۰ میلیون ریال باشد، سهم سود بانک چقدر است؟
 (۱) ۲۵ درصد (۲) ۳۴ درصد (۳) ۲۰ درصد (۴) ۴۲ درصد

۴۶- در عقد مرابحه، مالکیت کالای خریداری شده چه موقع به خریدار منتقل می شود؟
 (۱) پس از پرداخت تسهیلات (۲) پس از اتمام اقساط (۳) پس از امضاء قرارداد مرابحه (۴) پس از پایان مدت مرابحه

۴۷- کدامیک از گزینه های زیر در چارچوب قانون بانکداری بدون ربا، صحیح نیست؟
 (۱) ربا و بهره، یکسان است. (۲) پول با کالا مساوی است.
 (۳) شرط اول تحقق ربا، قرارداد قرض است. (۴) دریافت هر گونه وجه التزام یا خسارت تأخیر، ربا است.

۴۸- افزایش تسهیلات اعطایی در قالب معاملات، باعث افزایش کدامیک از موارد زیر می شود؟
 (۱) سود غیر مشاع (۲) سود مشاع (۳) کارمزد دریافتی (۴) کارمزد تعهدات

۴۹- ارائه صورت های مالی حسابرسی شده برای اعطای تسهیلات به کدام دسته از مشتریان، الزامی است؟
 (۱) کلیه مشتریانی که تسهیلات آنها بیش از ده میلیارد ریال باشد.
 (۲) شرکت های سهامی عام
 (۳) بنگاه های اقتصادی کوچک و زود بازده
 (۴) شرکت های دولتی که از تسهیلات تکلیفی بهره مند می شوند.

۵۰- چنانچه مبلغ اقساط اجاره به شرط تملیک به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۲۲ درصد، با روش فعلی یا فرمول جهانی معادل ۳,۸۱۹ هزار ریال باشد، مبلغ سود قسط دوم، معادل هزار ریال است.
 (۱) ۱,۹۵۴ (۲) ۱,۷۹۷ (۳) ۱,۹۱۷ (۴) ۱,۸۳۳

مبارزه با پول شویی

۵۱- مراحل جرم پول شویی، به ترتیب کدامند؟

(۱) ادغام، لایه گذاری، جای گذاری (۲) لایه گذاری، ادغام، جای گذاری
 (۳) جای گذاری، لایه گذاری، ادغام (۴) لایه گذاری، جای گذاری، ادغام

۵۲- کدامیک، مربوط به تعریف پول سیاه می باشد؟

(۱) پول حاصل از معاملات مواد که معمولاً به خونریزی می انجامد. (۲) پول حاصل از رشوه خواری، ارتشاء، اختلاس و معاملات تسلیحاتی و کودتا
 (۳) پول ناشی از فرار مالیاتی (۴) همه موارد

۵۳- کدامیک، مربوط به اثرات پول شویی روی اقتصاد کلان کشورها نیست؟

(۱) تقویت بخش خصوصی و گسترش عملیات خصوصی سازی (۲) افزایش ریسک اعتباری
 (۳) تضعیف امنیت ملی (۴) رشد تورم و افزایش فاصله طبقاتی

۵۴- کدام گزینه در مورد گروه ویژه اقدام مالی (FATF) صحیح نمی‌باشد؟

- ۱) یک سازمان بین‌الدولی است که هدفش توسعه و پیشرفت واکنش بین‌المللی نسبت به مسأله پول‌شویی است.
- ۲) گروه اقدام مالی، یک مجموعه سیاست‌گذار است که کارشناسان حقوقی، مالی و ضابطان قانون در کنار هم قرار می‌گیرند تا در قوانین و مقررات کشورها، اصلاحات لازم پدید آید.
- ۳) این گروه، می‌تواند تحریم‌های مستقیمی را علیه دولت‌ها اعمال نماید.
- ۴) گروه اقدام مالی (FATF)، در سال ۱۹۸۹ از سوی کشورهای گروه ۷ شکل گرفت.

۵۵- کدام دسته جزء مشاغل غیر مالی در معرض پول‌شویی هستند؟

- ۱) طلافروشان
- ۲) فروشندگان اشیای گران‌قیمت
- ۳) بنگاه‌های معاملات املاک و خودرو
- ۴) همه موارد

۵۶- کدامیک، از وظایف بانک تسویه بین‌المللی (BIS) نیست؟

- ۱) ایجاد تسهیلات لازم برای توسعه و تعدیل تجارت جهانی و همکاری در جهت پیش‌برد و حفظ بازار کار
- ۲) نماینده رسمی صندوق همکاری پولی اروپاست.
- ۳) ایجاد همکاری و مشارکت میان بانک‌های مرکزی و مؤسسات مالی بین‌المللی
- ۴) ایجاد امنیت لازم به طور مخفیانه برای جابه‌جایی مقادیر هنگفت پول نقد یا طلا

۵۷- وظایف دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پول‌شویی کدام می‌باشد؟

- ۱) اعلام نظر در مورد صلاحیت تخصصی مسئولان واحدهای مبارزه با پول‌شویی
- ۲) به روزرسانی آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ذی‌ربط از طریق مراجع قانونی
- ۳) تبادل اطلاعات با سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی طبق مقررات
- ۴) هیچکدام

۵۸- کدامیک از موارد زیر، می‌تواند مصداق فرار مالیاتی باشد؟

- ۱) استفاده صاحبان کسب و کار از حساب فرزندان یا اعضای خانواده‌شان
- ۲) استفاده از حساب اشخاص حقیقی به منظور انجام تراکنش‌های مربوط به اشخاص حقوقی
- ۳) اصرار به دریافت وجه نقد جهت عدم انعکاس در پرونده مالیاتی
- ۴) تمام موارد

حقوق بانکی

۵۹- مسئولیت هر یک از شرکا در شرکت با مسئولیت محدود، تا چه میزان است؟

- ۱) هر یک به اندازه کل دیون و تعهدات
- ۲) به اندازه سهام
- ۳) هر یک به میزان سرمایه
- ۴) هر یک به نسبت سرمایه خود از کل دیون

۶۰- اثر حکم ورشکستگی نسبت به معاملات ورشکسته، از چه زمانی است؟

- ۱) از تاریخ اعلام ورشکستگی
- ۲) از تاریخ توقف مندرج در صدور حکم ورشکستگی
- ۳) از زمان عدم پرداخت اولین دین
- ۴) زمانی که دیون شرکت بیشتر از سرمایه ثبت شده باشد.

۶۱- چنانچه در وکالت‌نامه، وکیل فقط اجازه افتتاح حساب را داشته باشد، مجاز به انجام کدامیک از عملیات زیر است؟

- ۱) برداشت از حساب
- ۲) امضای دسته چک
- ۳) اخذ دسته چک از بانک
- ۴) هیچکدام

۶۲- در کدامیک از موارد زیر، چک از نظر کیفری قابل پیگرد قضایی است؟

- ۱) چک سفید امضا
- ۲) چکی که از زمان صدور گواهی پرداخت بیش از ۶ ماه سپری شده باشد.
- ۳) چکی که وصول آن منوط به تحقق شرطی شده باشد.
- ۴) چکی که ۱۵ روز بعد از تاریخ چک، به بانک واصل شود.

۶۳- اولیای قهری شامل می باشد.

(۱) وصی - پدر - جد پدری (۲) پدر - جد پدری - مادر (۳) پدر - جد پدری (۴) پدر - مادر - وصی

۶۴- کدامیک از موارد زیر، تمامی نکات ضروری در تنظیم قرارداد عادی را تصریح می کند؟

- (۱) احراز هویت / احراز سمت / درج موضوع قرارداد / اخذ امضاء و اثر انگشت
 (۲) احراز هویت / احراز سمت / درج موضوع قرارداد / ابطال تمبر مالیاتی
 (۳) احراز هویت / احراز سمت / درج موضوع قرارداد / درج تاریخ قرارداد
 (۴) احراز هویت / احراز اهلیت / احراز سمت / درج موضوع قرارداد / درج مبلغ قرارداد / اخذ امضا و اثر انگشت

۶۵- کدامیک از تعاریف زیر، در مورد چک تضمین شده مصداق دارد؟

- (۱) چکی است که اشخاص عهده بانکها به حساب جاری خود صادر می کنند.
 (۲) چکی است که اشخاص عهده بانکها به حساب جاری خود صادر می کنند و پرداخت وجه آن توسط بانک تأیید می شود.
 (۳) چکی است که توسط بانک، صادر و وجه آن در هر یک از شعب آن بانک پرداخت می گردد.
 (۴) چکی است که توسط بانک به عهده همان بانک به درخواست مشتری، صادر و پرداخت وجه آن توسط بانک، تضمین می شود.

۶۶- وفق ماده ۱۴ قانون صدور چک، دستوردهنده عدم پرداخت وجه چک، مکلف است

- (۱) حداکثر ظرف ۱۰ روز گواهی تقدم شکایت خود را به بانک ارائه نماید.
 (۲) حداکثر ظرف یک هفته گواهی حق تقدم شکایت خود را به بانک، ارائه نماید.
 (۳) حداکثر ظرف دو هفته گواهی تقدم شکایت خود را به بانک، ارائه نماید.
 (۴) ظرف مهلتی که بانک تعیین خواهد نمود، گواهی تقدم شکایت خود را ارائه نماید.

۶۷- در ضمانت نامه بانکی، بانک در مقابل متعهد می شود.

(۱) ذی نفع (۲) بدهکار اصلی (۳) ضمانت خواه (۴) ضمانت خواه و مضمون له

۶۸- معاملات کدامیک از اشخاص زیر، باطل نیست؟

(۱) صغیر ممیز (۲) سفیه (۳) صغیر غیر ممیز (۴) مجنون ادواری در دوره عاقل بودن

۶۹- در کدامیک از موارد زیر، عقد رهن، صحیح منعقد شده است؟

- (۱) مورد رهن، عین باشد.
 (۲) منفعت استفاده از ساختمان موضوع عقد، رهن می باشد.
 (۳) بعد از انعقاد عقد رهن، دین محقق گردد.
 (۴) در عقد رهن شرط گردد متعاقباً، مورد رهن تحویل مرتهن گردد.

۷۰- کدامیک اعمال زیر توسط تاجر پس از تاریخ توقف، باطل نمی باشد؟

- (۱) تأدیه هر گونه بدهی
 (۲) تصفیه کردن اموال تاجر
 (۳) نقل و انتقال بلاعوض اموال تاجر
 (۴) توکیل به غیر در امور غیر مالی

۷۱- در کدامیک از موارد زیر، وکالت پایان نمی پذیرد؟

- (۱) به فوت وکیل
 (۲) به فوت موکل
 (۳) از بین رفتن بخشی از موارد وکالت
 (۴) به استعفای وکیل

۷۲- اگر وکیل از طرف موکل خود حق انتخاب وکیل دیگر داشته باشد، این حق را می گویند.

- (۱) حق انتخاب
 (۲) حق توکیل
 (۳) چنین حقی به وکیل داده نمی شود.
 (۴) حتی در صورت داشتن چنین حقی نمی تواند وکیل دیگر اختیار کند.

۷۳- بر اساس ماده ۱۴ قانون صدور چک، دستور عدم پرداخت، در چه مواردی امکان پذیر است؟

- (۱) کلاهبرداری - سرقت - جعل - اختلاف حساب
 (۲) کلاهبرداری - مفقودی - جعل - اختلاف حساب
 (۳) جعل - سرقت - مفقودی - کلاهبرداری
 (۴) مفقودی - سرقت - جعل - خیانت در امانت - کلاهبرداری و تحصیل از راه جرائم دیگر

۷۴- کدامیک از گزینه‌ها در مورد سفته، صحیح است؟

- ۱) سفته سندی است عادی و تجاری که می‌توان نسبت به آن، ادعای جعل، انکار و تردید نمود.
- ۲) سفته سندی است لازم‌الاجرا که می‌توان نسبت به آن فقط ادعای جعل نمود.
- ۳) سفته سندی است رسمی و تجاری که نمی‌توان نسبت به آن ادعای جعل و انکار و تردید نمود.
- ۴) سفته سندی است تجاری که فقط قابلیت جعل دارد.

۷۵- اگر مال مرهون به قبض مرتهن داده نشود، عقد رهن، است.

- ۱) صحیح است.
- ۲) قابل فسخ است.
- ۳) باطل است.
- ۴) غیر نافذ است.

بازاریابی بانکی

۷۶- در سال‌های اخیر، بانک‌های کشور خدمات جدیدی را به بازار ارائه کرده‌اند که متأسفانه برخی از آنها با شکست مواجه شده است. یکی از دلایل این امر، عدم توجه به است که باید پس از غربال ایده‌ها در فرآیند ارائه خدمات جدید، مورد دقت قرار گیرد.

- ۱) تدوین استراتژی بازاریابی
- ۲) توسعه و آزمون مفهوم خدمت
- ۳) تجزیه و تحلیل تجاری
- ۴) برآورد بودجه بازاریابی

۷۷- مقایسه دو روش فروش سنتی و فروش مشاوره‌ای نشان می‌دهد که فروشندگان سنتی در ابتدا، و این در حالی است که فروشندگان در فروش مشاوره‌ای، ابتدا

- ۱) گوش می‌کنند- خدمات را عرضه می‌کنند.
- ۲) خدمات را معرفی می‌کنند- خودشان را معرفی می‌کنند.
- ۳) گوش می‌کنند- ویژگی‌های متمایز خدمات را اعلام می‌کنند.
- ۴) خدمات را معرفی می‌کنند- به سخنان مشتری گوش می‌کند.

۷۸- دو بخش مهم در مذاکره، اشخاص و مسأله مورد مذاکره است. مذاکره‌کننده حرفه‌ای با مسأله و با اشخاص برخورد می‌کند.

- ۱) نرم- نرم
- ۲) نرم- سخت
- ۳) سخت- نرم
- ۴) سخت- سخت

۷۹- در جلسه مذاکره با یکی از مشتریان بانک هستید. ایشان شما را تهدید می‌کند که اگر درخواست‌هایش را نپذیرید، کلیه حساب‌های خود را به بانک دیگری منتقل می‌کند. عکس‌العمل حرفه‌ای شما چیست؟

- ۱) با تأکید بر اینکه مذاکره تحت شرایط زور و اجبار امکان‌پذیر نیست، اعطای امتیاز را منوط به دریافت امتیاز می‌کنید.
- ۲) مواضع خود را قاطعانه بیان می‌کنید و در صورت اصرار ایشان، جلسه را ترک می‌کنید.
- ۳) برای برهم نखوردن روابط، تلاش می‌کنید خواسته‌های مشتری را بپذیرید.
- ۴) از ایشان خواهش می‌کنید رویکرد متعادل‌تری را در مذاکره پیش بگیرد تا به نتیجه برسیم.

۸۰- در مدیریت تجربه مشتریان (C.E.M) عکس‌العمل‌ها و برداشت مشتریان، مورد بررسی قرار می‌گیرد. مشتریان، کدام دو نوع تعامل را با بانک دارند؟

- ۱) تعامل مستقیم- تعامل غیر مستقیم
- ۲) تعامل فیزیکی- تعامل انسانی
- ۳) تعامل یک‌طرفه- تعامل دوطرفه
- ۴) تعامل انسانی- تعامل احساسی

۸۱- برای ارتقای فروش خدمات به مشتریان، برنامه‌ریزی تجربه مشتریان، حائز اهمیت است. در روش فروش متقاطع Cross-Selling، می‌کوشیم

- ۱) خدمات ارتقایافته را به مشتریان بفروشیم.
- ۲) به مشتریان جدید، خدمات قبلی را بفروشیم.
- ۳) به مشتریان قبلی، خدمات بیشتری را بفروشیم.
- ۴) خدمات ارتقایافته را به مشتریان جدید بفروشیم.

۸۲- طراحی جایگاه منحصر به فرد برای پیشنهادات بازاریابی و نام تجاری بانک در ذهن مشتریان است.

- ۱) بازاریابی تعاملی
- ۲) جایگاه‌یابی
- ۳) انتخاب بازار هدف
- ۴) تقسیم‌بندی

۸۳- ساده بودن فرم‌ها و عملیات بانکی مرتبط با مشتری، از ویژگی‌های کدام آمیخته در بازاریابی خدمات بانکی است؟

- ۱) محصول (خدمت)
- ۲) تجهیزات فیزیکی
- ۳) فرآیندها
- ۴) مکان (توزیع)

۸۴- در صورتی که مشتری نیازی داشته باشد و آن سرویس در بانک موجود نباشد، باید بلافاصله آن نیاز، یادداشت و درخواست مشتری پیگیری شود. این موضوع، کدام ویژگی فروشنده است؟

- (۱) نگرش Attitude
(۲) وجهه Image
(۳) اطلاعات و دانش و معلومات Knowledge
(۴) حساسیت نسبت به نیاز مشتری Sensitivity

۸۵- فرآیند پیاده‌سازی خدمات جدید بانکی، کدام است؟

- (۱) تحقیقات بانکی - طراحی یا توسعه خدمت - پیاده‌سازی خدمت (۲) توسعه خدمت - آزمون بازار - تجاری‌سازی خدمت
(۳) تحقیقات بانکی - توسعه خدمت - آزمون بازار (۴) مدیریت رابطه با مشتری (CRM) - مدیریت خدمات - پیاده‌سازی خدمات

حسابداری بانکی

۸۶- با کاهش نرخ سپرده قانونی، قیمت تمام‌شده پول در بانک چه تغییری می‌یابد؟
(۱) کاهش می‌یابد. (۲) افزایش می‌یابد. (۳) تأثیری ندارد. (۴) در زمان تورم و افزایش پایه پولی، افزایش می‌یابد.

۸۷- مبنای عمل حسابداری در نظام بانکی فعلی ایران، کدام است؟

- (۱) نقدی (۲) تعهدی (۳) نقدی - تعهدی (۴) هزینه‌ها عمدتاً نقدی و درآمدها عمدتاً تعهدی

۸۸- در کدامیک از مبانی حسابداری، احتمال شناسایی سودهای موهومی وجود دارد؟

- (۱) مبنای نیمه‌تعهدی (۲) مبنای نقدی (۳) مبنای تعهدی (۴) مبنای نقدی تعدیل‌شده

۸۹- هرگونه زیان احتمالی بانکها، توسط کدام سرفصل جذب می‌شود؟

- (۱) مشترکاً بین سپرده‌گذاران و بانک (۲) توسط سپرده‌گذاران
(۳) توسط تسهیلات‌گیرندگان (۴) توسط سرمایه‌سهمداران

۹۰- سپرده نقدی از مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره، چه تأثیری در ترازنامه بانک دارد؟

- (۱) دارایی و درآمد، افزایش می‌یابد. (۲) منابع و مصارف، افزایش یابد.
(۳) احتمالاً مصارف و درآمد بانک، افزایش خواهد داشت. (۴) دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، افزایش می‌یابد.

۹۱- حساب‌های سود سال‌های آینده، بدهکاران بابت پرداخت ضمانت‌نامه‌های صادره، سپرده نقدی ضمانت‌نامه و حساب تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره، به ترتیب جزء کدام گروه از حساب‌ها می‌باشند؟

- (۱) دارایی، زیرخطی، بدهی، انتظامی (۲) بدهی، دارایی، بدهی، زیرخطی
(۳) انتظامی، انتظامی، بدهی، زیرخطی (۴) دارایی، زیرخطی، بدهی، زیرخطی

۹۲- تسهیلات وجوه اداره شده مصرف‌شده، در کدام طبقه یا گروه قرار می‌گیرد؟

- (۱) اقلام بالای خط - تعهدات (۲) اقلام زیر خط - تعهدات (۳) اقلام بالای خط - حساب انتظامی (۴) اقلام زیر خط - حساب انتظامی

۹۳- استانداردهای حسابداری در بانکها و شرکتها، چگونه است؟

- (۱) برعکس هم هستند. (۲) فقط حساب صندوق در ترازنامه بانکها و شرکتها، برعکس هم هستند.
(۳) عیناً مشابه هم می‌باشند. (۴) در ترازنامه بانکها علاوه بر اقلام بالای خط، اقلام زیر خطی نیز وجود دارد.

۹۴- «با توجه به تراز کل بانک، عملکرد این شعبه مثبت می‌باشد. هر چند به دلیل عدم مصرف منابع شعبه، این شعبه به احتمال زیاد زیان داده است ولی با توجه به جریمه بانک مرکزی، این عدم مصرف منابع باعث کاهش بخشی از جریمه تأخیر اضافه برداشت از بانک مرکزی شده است.» نشان‌دهنده کدام وضعیت شعبه است؟

- (۱) منابع شعبه بیش از مصارف آن است. (۲) مصارف شعبه بیش از منابع آن است.
(۳) اقلام بالای خط شعبه بیشتر از اقلام پایین خط آن است. (۴) اقلام بالای خط شعبه کمتر از اقلام پایین خط آن است.

۹۵- شرکت بازرگانی میلاد در تاریخ ۱۳۹۷/۴/۱ تسهیلات مضاربه (۶ ماهه) از بانک دریافت نموده است که تا تاریخ ۱۳۹۸/۶/۳۱ قادر به بازپرداخت تسهیلات خود نگردیده است. طبقه مطالباتی تسهیلات و نرخ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در تاریخ ۱۳۹۸/۶/۳۱، کدام است؟

- (۱) در طبقه سررسید گذشته و نرخ ذخیره ۱۰ درصد عام
 (۲) در طبقه معوق و نرخ ذخیره ۱۰ درصد خاص
 (۳) در طبقه مشکوک‌الوصول و نرخ ذخیره ۵۰ درصد خاص
 (۴) در طبقه معوق و نرخ ذخیره ۲۰ درصد خاص

۹۶- منظور از نرخ حاشیه سود بانکی (Spread) چیست؟

- (۱) تفاوت بین هزینه‌های عملیاتی با درآمدهای بانک
 (۲) تفاوت نرخ سود پرداختی به سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات اعطایی
 (۳) تفاوت نرخ سود پرداختی و نرخ سود سرمایه‌گذاری‌ها
 (۴) تفاوت نرخ هزینه‌های ثابت و متغیر و نرخ سود تسهیلات اعطایی

۹۷- جهت محاسبه خالص تسهیلات اعطایی، باید کدام سرفصل از حساب سرفصل ناخالص تسهیلات اعطایی، کسر گردد؟

- (۱) بدهکاران - ضمانت‌نامه‌های صادره
 (۲) مطالبات معوق
 (۳) سود سال‌های آینده
 (۴) همه موارد

۹۸- اطلاعات تراز شعبه سهروردی از یک بانک فرضی به شرح زیر است: (ارقام به میلیارد ریال)

جمع دارایی‌ها	۲۰۰
جمع بدهی‌ها	۱۸۰
درآمدها	۲۵
هزینه‌ها	۱۵
اقلام پایین خط	۵
ذخایر	۱
منابع مؤثر	۱۲۰
خالص تسهیلات	۱۵۰
سود دریافتی	۲۵
سود پرداختی	۱۱
بدهکاران بابت ضمانت‌های صادره	۵

اطلاعات اضافی قبل از تراز نوع ۲:

پیش‌بینی هزینه‌های محقق شده و ثبت نشده ۳
 مانده تراز شعبه، بعد از بستن حساب‌های سود و زیانی کدام است؟

- (۱) ۲۰۰ (۲) ۱۸۵ (۳) ۲۲۶ (۴) ۴۱۷

۹۹- چنانچه منابع شعبه‌ای در سال ۹۷، ۱۰۰ واحد و هدف‌گذاری منابع در سال ۹۸، ۱۲۰ واحد به علاوه رشد نقدینگی باشد و عملکرد شعبه در سال ۹۷، ۱۰ واحد زیان، نقدینگی در اقتصاد سال ۹۷ حدوداً ۱۵۰۰ هزار میلیارد و پیش‌بینی نقدینگی در سال ۹۸ حدوداً ۲۱۰۰ هزار میلیارد و نرخ سپرده قانونی ۱۰٪ باشد، حداقل افزایش منابع جذب شده جهت تحقق هدف، چه میزان است؟

- (۱) ۵۰ واحد (۲) ۶۰ واحد (۳) ۵۶ واحد (۴) ۶۶ واحد

۱۰۰- با توجه به اطلاعات زیر از بانک الف، قیمت تمام‌شده پول چقدر است؟

نرخ هزینه‌های مستقیم ۱۵ درصد / هزینه‌های اداری ۲۰۰ میلیارد ریال / هزینه‌های پرسنلی ۴۰۰ میلیارد ریال / هزینه استهلاک دارایی‌ها ۵۰ میلیارد ریال / درآمد عملیاتی ۱۷۰۰ میلیارد ریال / هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول ۶۰۰ میلیارد ریال / ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول ۴۰۰۰ میلیارد ریال
 میانگین منابع قابل مصرف قبل از کسر سپرده قانونی (۱۲٪) و وجه نقد (۳٪) موجود در بانک ۳۰۰۰۰ میلیارد ریال
 (۱) ۱۶ درصد (۲) ۱۸ درصد (۳) ۲۰ درصد (۴) ۲۲ درصد

بانکداری الکترونیک

۱۰۱- در بانکداری باز جهت طراحی محصولات متنوع بر روی زیرساخت توسعه‌دهندگان، از چه ابزاری استفاده می‌شود؟

- API (۱) StartUp (۲) AppStore (۳) Third Party (۴)

- ۱۰۲- کدام گزینه، از درگاه‌های مورد استفاده در بانکداری الکترونیک نیست؟
 (۱) اینترنت بانک (۲) هم‌بانک (۳) خودپرداز (۴) کارت
- ۱۰۳- رمز ارزهایی نظیر بیت‌کوین، اتریوم و ...، در کدام دسته زیر قرار می‌گیرد؟
 (۱) پول الکترونیک (۲) پول مجازی (۳) پول با پشتوانه (۴) پول قانونی
- ۱۰۴- کدام گزینه در ارتباط با چالش‌های نرم‌افزاری بانکداری الکترونیک، صحیح است؟
 (۱) پایین بودن قابلیت اطمینان ارتباطات شبکه‌ای (۲) عدم امکان استفاده از پشتیبانی شرکت‌های خارجی توسعه‌دهنده
 (۳) دشواری جذب و نگهداری نیروهای متخصص (۴) کمبود قوانین و ضعف ضمانت اجرایی
- ۱۰۵- به منظور انتقال وجه آنی بین بانکی و به عنوان جایگزین چک‌های رمزدار، از کدام سامانه استفاده می‌شود؟
 (۱) ساتنا (۲) پایا (۳) سحاب (۴) تابا
- ۱۰۶- اسکیمینگ و فیشینگ به ترتیب کدامند؟
 (۱) دسترسی غیر قانونی به اطلاعات حساب، شنود اطلاعات بر روی بستر شبکه
 (۲) دسترسی غیر قانونی به اطلاعات کارت، تخلیه اطلاعات از طریق سایت تقلبی
 (۳) کپی غیر قانونی اطلاعات کارت، تخلیه اطلاعات از طریق سایت تقلبی
 (۴) کپی غیر قانونی اطلاعات کارت، شنود اطلاعات بر روی بستر شبکه
- ۱۰۷- سامانه جایگزین سیستم سوئیفت بین‌المللی در شبکه بانکی کشور، چه نام دارد؟
 (۱) سپام (۲) سمات (۳) سهند (۴) سینپ
- ۱۰۸- کدام گزینه منطبق بر تعریف کمیسیون اروپا از تجارت الکترونیک نیست؟
 (۱) انتقال الکترونیکی وجوه، مبادله الکترونیکی سهام، بازاریابی مستقیم
 (۲) دانش پردازش و انتقال الکترونیکی داده‌ها شامل متن، صدا و تصویر
 (۳) مبادله الکترونیکی کالاها و خدمات، تحویل فوری مطالب دیجیتالی
 (۴) خرید و فروش، توزیع و بازاریابی کالاها و خدمات در یک شبکه رایانه‌ای
- ۱۰۹- اگر بانک‌ها به موقع در حوزه‌های جدید فناوری وارد نشوند، با چه ریسکی روبرو خواهند شد؟
 (۱) ریسک اعتباری (۲) ریسک استراتژیک (۳) ریسک شهرت (۴) ریسک عملیاتی
- ۱۱۰- کدام گزینه در مقایسه بین سامانه حواله الکترونیک بین بانکی (سحاب) و سامانه پایاپای الکترونیکی (پایا)، صحیح است؟
 (۱) هر دو سامانه برای مبالغ خرد و فوری هستند.
 (۲) دستور پرداخت گروهی در هر دو سامانه، امکان‌پذیر است.
 (۳) تسویه در هر دو سامانه به صورت خالص صورت می‌گیرد.
 (۴) عملیات مالی در هر دو سامانه از طریق حساب انجام می‌شود.
- بانکداری بین‌الملل**
- ۱۱۱- کدام گروه از ارزهای زیر همگی در سبد حق برداشت مخصوص SDR می‌باشند؟
 (۱) پوند انگلیس- یورو- ون کره جنوبی- دلار آمریکا- یوان چین (۲) دلار آمریکا- ون کره جنوبی- پوند انگلیس- یورو
 (۳) پوند انگلیس- یورو- دلار آمریکا- ین ژاپن (۴) ون کره جنوبی- پوند انگلیس- یورو- دلار آمریکا- ین ژاپن
- ۱۱۲- اعتبار اسنادی به اعتبار اسنادی گویند که مبلغ آن بدون احتیاج به اصلاحیه به صورت خودکار، قابل تجدید باشد.
 (۱) قابل معامله (Negotiable) (۲) ضمانتی (Stand by) (۳) قابل انتقال (Transferable) (۴) گردان (Revolving)
- ۱۱۳- کدام گروه از پیام‌های سوئیفتی زیر جهت وصولی‌ها و ضمانت‌نامه‌های ارزی، کاربرد دارند؟
 (۱) گروه سه و هشت (۲) گروه چهار و هفت (۳) گروه چهار و هشت (۴) گروه سه و هفت

۱۱۴- طبق UCP600، پذیرش بخشی از اصلاحیه یک اعتبار اسنادی به چه معنایی تلقی می‌گردد؟

- (۱) رد کل اصلاحیه
(۲) قبول کل اصلاحیه
(۳) قبول بخشی از اصلاحیه که مورد پذیرش قرار گرفته
(۴) ابطال اعتبار اسنادی

۱۱۵- در اعتبار اسنادی که تابع UCP 600 صادر شده است، چنانچه از ترم حمل CFR استفاده شده باشد،

- (۱) به معنای آن است که ارائه بارنامه دریایی چارتر (دریست) توسط فروشنده به طور خودکار، بلامانع خواهد بود.
(۲) به معنای آن است که هزینه بیمه کالا تا مقصد توسط فروشنده پرداخت شده است.
(۳) باید در بارنامه دریایی قید گردد که کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده است.
(۴) هر سه مورد صحیح است.

۱۱۶- طبق UCP600، در کدامیک از موارد زیر، بانک سند دریافتی را اصل تلقی نمی‌کند؟

- (۱) ظاهر آن حاکی از دست‌نویست، تایپ، پرفراژ یا مهر صادرکننده سند باشد.
(۲) در متن سند مربوطه، تصریح کند که نسخه اصل است.
(۳) ظاهر آن حاکی از صدور سند بر روی سربرگ اصلی صادرکننده سند باشد.
(۴) اعلام کتبی ذی‌نفع در سندی جداگانه مبنی بر اصل بودن سند پیوست

۱۱۷- طبق UCP600، بانک گشایش‌کننده در مورد اصلاحیه‌های صادره، تعهد برگشت‌ناپذیر دارد.

- (۱) فقط از زمان دریافت موافقت کتبی ذی‌نفع با اصلاحیه
(۲) از زمان دریافت موافقت کتبی متقاضی با اصلاحیه
(۳) پس از دریافت موافقت کتبی ذی‌نفع و متقاضی با اصلاحیه
(۴) از زمان صدور اصلاحیه

۱۱۸- طبق UCP600، اگر در اعتبار اسنادی، ارائه درخواست شده باشد، ارائه

- (۱) نسخ اصل - نسخ رونوشت به جای اصل، مجاز می‌باشد.
(۲) نسخ رونوشت - نسخ رونوشت یا اصل مجاز می‌باشد.
(۳) نسخ رونوشت - نسخ اصل به جای رونوشت مجاز نمی‌باشد.
(۴) گزینه ۱ و ۳

۱۱۹- اسناد حمل اعتبار اسنادی مدت‌داری که بر اساس مفاد UCP600 گشایش گردیده در روز دوشنبه مورخ ۲۰۱۷/۰۷/۰۵ توسط بانک تعیین شده در کشور آلمان واصل می‌گردد. با توجه به این که انقضای اعتبار یاد شده روز یکشنبه به تاریخ ۲۰۱۷/۱۱/۰۵ می‌باشد، بانک تعیین‌شده حداکثر تا چه تاریخی می‌بایست نسبت به اظهار نظر در خصوص اسناد حمل مذکور، اقدام نماید؟

- (۱) ۲۰۱۷/۱۱/۰۶ (۲) ۲۰۱۷/۰۷/۰۹ (۳) ۲۰۱۷/۰۷/۱۲ (۴) ۲۰۱۷/۰۷/۱۰

۱۲۰- طبق UCP600، پذیرش پرداخت (Honour) به معنای می‌باشد.

- (۱) پرداخت وجه اعتبار اسنادی دیداری
(۲) خرید اسناد ارائه شده مطابق شرایط اعتبار توسط بانک تعیین شده
(۳) پذیره‌نویسی برات صادره توسط درخواست‌کننده
(۴) هر سه مورد صحیح است.

همکار محترم: از آنجا که در این آزمون نتایج نظرخواهی نیز همانند نتایج آزمون از طریق رایانه استخراج خواهد شد، لطفاً سؤالات زیر را مطالعه و نظر خود را در مورد هر سؤال به شرح زیر در مقابل شماره‌های ۱۲۱ تا ۱۳۰ بر گه پاسخ‌نامه علامت‌گذاری نمایید.

- ۱۲۱- تأثیر برگزاری این آزمون در افزایش مطالعه شما در امور بانکی به چه میزان بوده است؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۲- ارتباط سؤالات آزمون را با وظایف شغلی خود چگونه ارزیابی می‌نمایید؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۳- فاصله زمانی بین فراخوان و برگزاری آزمون را چگونه ارزیابی می‌نمایید؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۴- میزان رضایت شما از سرفصل‌ها و منابع آزمون چگونه می‌باشد؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۵- تعداد سؤالات آزمون را چگونه ارزیابی می‌نمایید؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۶- ارزیابی شما از مدت زمان اختصاص یافته به آزمون چیست؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۷- میزان رضایت شما از محل برگزاری آزمون چگونه می‌باشد؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۸- تا چه میزان سؤالات آزمون برای شما کاربردی بوده است؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۲۹- رضایت کلی شما از برگزاری آزمون چگونه می‌باشد؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم
- ۱۳۰- به نظر شما رقابت در سطح شبکه بانکی تا چه میزان در ارتقاء دانش بانکی مؤثر است؟
- (۱) خیلی زیاد (۲) زیاد (۳) متوسط (۴) کم

با آرزوی موفقیت

کمیسیون امور آموزشی بانکها