



اصول و مفاهیم بانکداری

مؤلفین:

دکتر همت الله حسین زاده

مهندس محمدرضا شایان نژاد



بنک ملی و اسناد ایران

عنوان کتاب: اصول و مفاهیم بانکداری

مولفین: دکتر همّت اله حسین زاده / ۱۳۴۶

مهندس محمدرضا شعبانی نژاد / ۱۳۶۸

مشخصات نشر: تهران: محمدرضا شعبانی نژاد / ۱۳۹۷

مشخصات ظاهری: ۱۶۹ ص / جدول، نمودار، عکس / ۱۷*۲۴ س م

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۰۰۰-۱۴۵۲-۲

وضعیت فهرست نویسی: فیبا

یادداشت: مولفین

موضوع: بانک و بانکداری -- ایران

موضوع: Banks and banking--iran

شناسه افزوده: شعبانی نژاد، محمدرضا، ۱۳۶۸

رده بندی کنگره: HG۳۲۷۰/۲/آ۶ح۵ ۱۳۹۷

رده بندی دی.سی: ۳۳۲/۱۰۹۵۵

شماره کتابشناسی: ۵۳۹۱۹۲۷

موضوع کتاب: اصول و مفاهیم بانکداری

مولفین: دکتر همّت اله حسین زاده - مهندس محمدرضا شعبانی نژاد

شماره گز: ۱۰۰ نسخه / قطع: وزیری

ناشر: محمدرضا شعبانی نژاد

طراح جلد: سیا فتی

نوبت چاپ: اول - پای ۲۰۱۷

ارتباط با مولفین:

دکتر همّت اله حسین زاده

h.hosseinzade_s@yahoo.com

مهندس محمدرضا شعبانی نژاد

Shabani.nejad@yahoo.com

بانک صادرات ایران

www.bsi.com

این اثر مشمول حمایت مولفین آن است. هر کس تمام یا قسمتی از این اثر را بدون اجازه مولفین نشر یا پخش یا عرضه کند، مورد پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

فهرست مطالب

۱۱.....	مقدمه.....
۱۲.....	مختصری از تاریخچه بانک صادرات.....
۱۲.....	مشخصات اولین شعبه بانک در زمان تاسیس.....
۱۳.....	لوگوی بانک صادرات ایران را بیشتر بشناسیم.....
۱۴.....	اولین ها در بانک صادرات.....
۱۵.....	سوئیت چیست؟.....
۱۵.....	آشنایی با انواع بانک و کارکردهای آنها.....
۲۰.....	خلاصه ای از برترین بانکهای جهان.....
۲۳.....	چگونه یک کارمند نمونه باشیم؟.....
۲۵.....	اما کارمندان نمونه در یک تیم کاری و شباهت بانک چه ویژگی هایی دارند؟.....
۲۶.....	اما ویژگی های مهمتر یک کارمند خوب چیست؟ چه چیزهایی لازم است تا یک کارمند خوب باشیم؟.....
۲۷.....	دانش ها و مهارت های مورد نیاز کارمند بانک.....
۲۸.....	انواع مشتریان از نظر CRM.....
۲۹.....	تعریف برخی از اصطلاحات بانکی.....
۳۰.....	تعریف وکالت در امور بانکی.....
۳۰.....	وکالت در بانکداری اسلامی.....
۳۱.....	مدت وکالت.....
۳۱.....	۱۰ نکته بسیار کاربردی در مورد چک.....
۳۴.....	۱۰ دلیل برای برگشت چک در بانک ها.....
۳۵.....	«چک برگشتی» چه زمانی کیفری است و چه زمانی حقوقی؟.....
۳۶.....	مفهوم حقوقی شدن چک.....

- ۳۶..... نکات حقوقی که در مورد چک باید دانست
- ۳۸..... اقدامات پس از گم شدن چک
- ۳۹..... چک بلامحل
- ۴۰..... مواردی که صادرکننده چک قابل تعقیب کیفری نیست
- ۴۱..... طرح شکایت علیه صادرکننده چک بلامحل
- ۴۲..... مطالبه وجه چک از دادگاه
- ۴۲..... افتتاح حساب
- ۴۴..... شرایط افتتاح حساب برای اشخاص حقیقی
- ۴۴..... شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه
- ۴۸..... شرایط گشایش حساب جاری
- ۴۹..... پنج نکته مهم در خصوص افتتاح حساب ارزی
- ۵۰..... چه زمانی میگوییم پولشویی از سوء فردی ایجاد شده است؟
- ۵۱..... نکات مهم درباره ضمانت بانکی
- ۵۱..... تفاوت شماره حساب، کارت و شبا بانکی
- ۵۲..... تاریخچه کارتهای بانکی
- ۵۴..... انواع کارتهای بانکی
- ۵۵..... آشنایی با فناوری های کارت های هوشمند
- ۶۰..... آشنایی با شماره شبا(شناسه بانکی ایران)
- ۶۱..... قواعد کلی شبا
- ۶۲..... آموزش انتقال وجه اینترنتی و پیدا کردن شماره شبا
- ۶۲..... بیشتر از سیستم بانکداری الکترونیک شتاب بدانیم!
- ۶۳..... تولد طرح شتاب

- تفاوت انتقال ساتنا و پایا چیست؟..... ۶۳
- آشنایی مختصری با انواع وام و شرایط اخذ آنها..... ۶۵
- نکاتی در رابطه با ضامن شدن و ضمانت کردن..... ۶۶
- همه چیز در مورد "ضامن" وام و تعهدات "ضمانت"..... ۷۰
- شرایط قانون بانکداری برای ضامن..... ۷۱
- عقد ضمان..... ۷۲
- ضامن متضرر و شکایت از بدهکار..... ۷۳
- نحوه محاسبه سود وام‌های بانکی..... ۷۳
- ضمانت نامه بانکی چیست؟..... ۷۶
- انواع ضمانتنامه و طرح کس آنها..... ۷۶
- شرایط کلی و عمومی برای صدور ضمانت نامه ها در بانک..... ۷۹
- سپرده نقدی ضمانت نامه..... ۷۹
- کارمزد ضمانت نامه ها..... ۷۹
- وثیقه های مورد نیاز ضمانت نامه ها..... ۷۹
- مقررات مربوط به ضمانت نامه..... ۸۰
- شرایط لازم برای استفاده هر مشتری از ضمانت نامه با..... ۸۱
- وام چیست؟..... ۸۲
- مفهوم تسهیلات چیست؟..... ۸۲
- تفاوت وام و تسهیلات..... ۸۲
- وام ازدواج..... ۸۳
- وام مسکن..... ۸۳
- وام کالا..... ۸۵

- ۸۵.....وام خودرو.....وام خودرو
- ۸۵.....وام خودروی فرسوده.....وام خودروی فرسوده
- ۸۶.....وام جعاله تعمیر مسکن.....وام جعاله تعمیر مسکن
- ۸۶.....وام مضاربه.....وام مضاربه
- ۸۷.....وام خرید ماشین آلات و تجهیزات یا مواد اولیه.....وام خرید ماشین آلات و تجهیزات یا مواد اولیه
- ۸۸.....شناسایی کامل شخص حقوقی.....شناسایی کامل شخص حقوقی
- ۸۹.....آشنایی با برخی اصطلاحات حقوقی.....آشنایی با برخی اصطلاحات حقوقی
- ۸۹.....کلیات عقد، هـن.....کلیات عقد، هـن
- ۹۶.....ویژگی عقد جعاله.....ویژگی عقد جعاله
- ۹۷.....توکن (Token) یا رم یاب چیست؟.....توکن (Token) یا رم یاب چیست؟
- ۹۹.....USDD چیست؟.....USDD چیست؟
- ۱۰۱.....چه آینده‌ای در انتظار بانکداران وب‌بانی است؟.....چه آینده‌ای در انتظار بانکداران وب‌بانی است؟
- ۱۰۱.....با یک ترفند، سقف انتقال کارت به کارت ۱۱۰ برابر کنید!.....با یک ترفند، سقف انتقال کارت به کارت ۱۱۰ برابر کنید!
- ۱۰۲.....کارت اعتباری چیست؟.....کارت اعتباری چیست؟
- ۱۰۵.....برخی اصطلاحات مهم مرتبط با کارت اعتباری.....برخی اصطلاحات مهم مرتبط با کارت اعتباری
- ۱۰۶.....راهنمای کارت های بانکی.....راهنمای کارت های بانکی
- ۱۰۶.....اطلاعات مفید و کارآمد درباره چک.....اطلاعات مفید و کارآمد درباره چک
- ۱۰۷.....تفاوت چک و سفته.....تفاوت چک و سفته
- ۱۱۱.....۴۰ نکته کلیدی هنگام کار با چک.....۴۰ نکته کلیدی هنگام کار با چک
- ۱۱۶.....همه چیز در مورد چک سفید امضاء.....همه چیز در مورد چک سفید امضاء
- ۱۱۹.....شرایط تحقق جرم صدور چک بلامحل.....شرایط تحقق جرم صدور چک بلامحل
- ۱۲۱.....صدور چک از حساب مسدود یک جرم عمدی است.....صدور چک از حساب مسدود یک جرم عمدی است

- شرایط قانونی خصوصیات چک..... ۱۲۲
- ویژگی های چک..... ۱۲۲
- تفاوت دارنده چک با ذینفع..... ۱۲۳
- صدور برگ عدم پرداخت وجه چک..... ۱۲۴
- صدور برگ عدم پرداخت قسمتی از وجه چک..... ۱۲۴
- وظایف بانک درباره چک..... ۱۲۴
- تعقیب کیفری صادر کننده چک بی محل..... ۱۲۵
- شرط حذف بازات کیفری صادر کننده چک بی محل..... ۱۲۶
- صدور چک به دار یا سفید امضاء..... ۱۲۶
- صدور چک به هنگام بستن بودن حساب..... ۱۲۶
- انواع چک از نظر بانک..... ۱۲۷
- نکاتی مهم درباره چک بانکی..... ۱۲۹
- نحوه طرح شکایت چک های برگشتی کیفری در مراجع قضایی..... ۱۲۹
- مسئولیت امضاکنندگان روی چک..... ۱۳۰
- جهات کیفری چک..... ۱۳۰
- نحوه تعقیب کیفری صادر کننده چک در مراجع قضایی..... ۱۳۰
- چرا چک بهتر از سفته است؟..... ۱۳۱
- مواردی که چک بلامحل قابل تعقیب جزایی نمی باشد..... ۱۳۲
- نکات حسابداری بانکی..... ۱۳۲
- منابع و مصارف در بانکها..... ۱۳۴
- اعتبار بانکی (ریالی و ارزی)..... ۱۳۴
- ارکان ضمانت نامه..... ۱۳۶
- تفاوت های سفته و برات..... ۱۳۸

- ۱۳۸.....نوار مغناطیسی در کارت های اعتباری چگونه کار می کند؟
- ۱۳۹.....تاریخچه نوار مغناطیسی
- ۱۳۹.....ساختار نوار مغناطیسی
- ۱۴۰.....چرا پروتکل USSD کمی نا امن است؟
- ۱۴۱.....شبه پول در اقتصاد
- ۱۴۱.....تشریح نسبت های مالی
- ۱۴۲.....EFT چیست و چگونه امنیت تراکنشهای مالی را تامین می کند؟
- ۱۴۲.....چرا و چگونه یک بانک ورشکست میشود؟
- ۱۴۵.....چرا EPS مهم است؟
- ۱۴۵.....تعدیل EPS چیست؟
- ۱۴۶.....آیا سهامداران همه سود را می گیرند؟
- ۱۴۶.....عواملی که باعث منحل شدن شرکتی سهامی میشوند!
- ۱۴۷.....شرح وظایف متصدی امور بانکی (مسئول دریافت و پرداخت)
- ۱۴۸.....وظایف کارمند بانک
- ۱۴۹.....دانش ها و مهارت های مورد نیاز کارمند بانک
- ۱۵۰.....تمرین زبان بدن در بانک
- ۱۵۳.....انواع کارکنان سمی
- ۱۵۴.....شرح وظایف دایره صندوق و خزانه
- ۱۵۶.....وظایف حسابدار شعبه
- ۱۶۱.....شرح وظایف مدیریت امور شعب بانک
- ۱۶۱.....شرح وظایف اداره سرپرستی بانک
- ۱۶۲.....شرح وظایف رئیس حوزه بانک

- شرح وظایف رئیس شعبه بانک..... ۱۶۳
- شرح وظایف معاون یا عضو ارشد بانک..... ۱۶۴
- شرح وظایف متصدی امور بانکی (مسئول دریافت و پرداخت)..... ۱۶۵
- شرح وظایف تحصیلدار - خدمتگزار شعبه..... ۱۶۶
- نتیجه گیری و پیشنهادهای کاربردی..... ۱۶۸

www.ketab.ir

بهان رابرتی بلندی قوی ندانم که ای، حرفه، رابرتی قوی

مقدمه:

جامعه ای که با حرفه بانکداری سروکار دارد، متشکل از مردم (اشخاص حقیقی و حقوقی) به تفکیک صاحبان صنایع کوچک و بزرگ، سرمایه گذاران، شرکتهای خدماتی، و... و نهادهای نظارتی است. مشتریان بانک با تکیه بر اعتبار و اطمینان به عملکرد حرفه ای مجموعه آن، همواره خواهان انجام خدمات مالی با کیفیت مناسب از کارکنانی مؤدب، صادق، امین، مسئول، پاسخگو، و با دقت عمل هستند، بنابراین بانک، با رویکرد قانون مداری و شفاف سازی و به منظور ارتقای کیفیت رفتار حرفه ای، این راهنما را به عنوان الگوی رفتاری به تمامی کارکنان ارائه می نماید. از تمامی مدیران و کارکنان بانک انتظار می رود در انجام وظایف محوله، قانون مداری و حرفه ای عمل کنند و اجازه ندهند که فضای رقابتی بازار، موجب غفلت از مقررات و اصول رفتار حرفه ای شود و همواره به خاطر داشته باشند: انجام اعمال غیرقانونی با توجیه سودآوری، به هیچ عنوان مورد تأیید نیست.

بدیهی است این راهنما نمی تواند حرفه تمامی الگومای رفتاری مورد انتظار کارکنان باشد و در مواردی نیز در آن ابهام وجود دارد، بنابراین از کارکنان درخواست می شود با درک و ارزیابی درست شرایطی که در آن قرار دارند، به گونه ای رفتار و عمل کنند که نه فقط حافظ اعتبار بانک صادرات عزیزمان باشند، بلکه عملکرد آنان همواره در ارتقای کارایی فردی و سازمانی تأثیرگذار باشد، و در کل هدف از گردآوری این مجموعه آشنایی و یادآوری مختصری به برخی مسائل مهمی که در شعبه و سازمان ممکن است از در طول روز کاری مواجه شویم، میباشد.

حال امید است که شما همکار گرامی و ارجمند بانک صادرات ایران، با مطالعه این کتاب، و یادآوری مطالب مفید بانکداری که از اولین روز خدمت آنها را آموخته ایم، در جهت عملکرد بهتر سازمان قدمی برداشته باشیم.

انتشالله

دکتر هفت اله حسین زاده

مهندس محمدرضا شعبانی نژاد