

تجهیز منابع پولی و عملیات آن در نظام بانکی ایران

www.ketab.ir

تألیف: دکتر پیمان نوری بروجردی

سرشناسه : نوری بروجردی ، پیمان ، ۱۳۴۵-
عنوان و نام پدیدآور: تجهیز منابع پولی و عملیات آن در نظام بانکی ایران/
تألیف: پیمان نوری بروجردی
مشخصات نشر: تهران، مؤلف ، ۱۳۹۲
مشخصات ظاهری: ۲۸۸ صفحه؛ مصور، جدول
شابك : ۹۷۸-۹۶۴-۰۴-۹۴۹۸-۱
وضعیت فهرست‌نویسی: فیا
یادداشت : واژه نامه.

عنوان به انگلیسی: Mobilization of Money Resources and:
the Operation in Iranian Banking System

موضوع: بانک و بانکداری -- ایران
شناسه افزودن: نوری بروجردی، پیمان، ۱۳۴۵- ، مؤلف
رده‌بندی انکره: ۱۳۹۲ ن ۹۶۴/۲/۳۲۷ HG
رده‌بندی دیویی: ۳۳۲/۱۰۹۵۵
شماره کتابشناسی ملی: ۳۱۵۴۸۱۳
قیمت ۱۶۵۰۰ تومان

نام کتاب : تجهیز منابع پولی و عملیات آن در نظام بانکی ایران
مؤلف : دکتر پیمان نوری بروجردی
تعداد صفحات : ۲۸۸ صفحه
قطع : وزیری
تیراژ: ۳۰۰۰ جلد
ناشر: مؤلف
لیتوگرافی و چاپ: بشارنگ
نوبت چاپ: اول

سال ۱۳۹۲

تلفن تماس برای سفارش این کتاب و سایر انتشارات این مجموعه ۲۶۱۱۳۹۸۳

فهرست مطالب

عنوان	ش.ص
مقدمه	۱۲
فصل اول : تاریخچه و سیر تحولات بانکداری در جهان و ایران	۱۵
بانکداری در دوره قدیم	۱۵
بانکداری در قرون وسطی	۱۶
بانکداری در دوره جدید	۱۶
تشکیل بانک مرکزی	۱۷
صرافی	۱۸
بانکداری در ایران	۱۹
بانک جدید شرق	۱۹
بانک شاهی ایران	۲۰
بانک استقراضی ایران	۲۰
بانک سپه	۲۰
اقدامات نخستین برای تشکیل بانک ملی ایران	۲۰
تشکیل بانک مرکزی ایران	۲۳
وظایف بانک مرکزی ایران	۲۳
وظایف و خدمات بانک های تجاری	۲۳
سیر تاریخی بانکداری در ایران پس از استقرار جمهوری اسلامی ایران	۲۵
ملی شدن بانک ها	۲۵
اداره امور بانک ها	۲۵
مجمع عمومی بانک ها	۲۶
هیأت مدیره هر بانک	۲۷
مدیر عامل هر بانک	۲۷

۲۷	بازرسان قانونی هر بانک
۲۶	شورای پول و اعتبار و وظایف آن
۲۸	اعضای شورای پول و اعتبار
۲۹	ادغام بانک ها
۳۰	بانکداری بدون ربا در ایران
۳۱	بانک های غیر دولتی در ایران
۳۲	بانک پارسیان
۳۲	بانک کارآفرین
۳۲	بانک سامان
۳۲	بانک اقتصاد نوین
۳۳	بانک پاسارگاد
۳۳	بانک سرمایه
۳۳	بانک لغو مجوز شده تات
۳۳	بانک شهر
۳۳	بانک انصار
۳۴	بانک سینا
۳۴	بانک دی
۳۴	بانک ایران زمین
۳۴	بانک گردشگری
۳۵	بانک قوامین
۳۵	بانک حکمت ایرانیان
۳۵	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۳۵	بانک قرض الحسنه رسالت
۳۵	بانك خاورميانه

۳۶	موسسه مالی و اعتباری توسعه
۳۶	ساختار بانک ها در ایران
۳۷	فصل دوم : تجهیز منابع از طریق سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۳۸	حساب های قرض الحسنه در قانون
۳۹	انواع حساب های قرض الحسنه
۳۹	نحوه افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز و نکات مربوطه
۴۰	سایر موارد در خصوص حساب قرض الحسنه پس انداز
۴۳	فصل سوم : تجهیز منابع از طریق سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
۴۴	شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای اشخاص حقیقی به صورت انفرادی
۴۶	شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای اشخاص حقیقی به صورت مشترک
۴۶	شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای اشخاص با تابعیت غیر ایرانی
۴۷	شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای اشخاص حقوقی
۴۸	شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای دستگاه های اجرایی
۵۱	فصل چهارم: تجهیز منابع از طریق سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (ریالی)
۵۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی
۵۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (با مدت شش ماه)
۵۴	سپرده سرمایه گذاری مدت دار یکساله
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار دوساله
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار سه ساله
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار چهار ساله
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار پنج ساله
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه (عام)
۵۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه (خاص)
۵۷	سایر موارد در سپرده های سرمایه گذاری

فصل پنجم : معاملات ریالی در شعب (مرتبط با کسب و کار)

- معاملات ریالی در شعب ۶۰
- دریافت و پرداخت وجه نقد از طریق صندوق ۶۰
- صورت وضعیت صندوق ، موازنه ، کسری یا اضافی صندوق ۶۱
- شعب ۷۲۴ ۶۴
- عملیات مربوط به تمیز مالیاتی ، دسته چک ، برات و سفته ۶۵
- داد و ستد اوراق مشارکت ۶۶
- چک و عملیات مربوط به آن ۶۷
- موارد خاص در عملیات چک ۶۹
- چک برگشتی و چک درگیر ۶۹
- انواع تقلب در چک ۶۹
- انواع چک ۷۳
- چك بانكى (رمزدار) ۷۳
- چك بین بانكى ۷۴
- چك اومنیبوس (آزاد) ۷۴
- عملیات حسابداری چك های عادی ، آزاد و بانكى ۷۴
- چك مسافرتی ۷۶
- چك های انتقالی ۷۹
- چك های انتقالی به عهده بانک مبدأ ۷۹
- چك های انتقالی به عهده سایر بانک ها به جز بانک مبدأ ۸۱
- حواله های بانكى ۸۱
- بررسی مدارک احراز هویت در عملیات شعب ۸۱
- آشنایی با وجه نقد و موارد امنیتی آن ۸۲

فصل ششم : اسناد بانكى (فسخ و برات)

۹۶	سفته (فته طلب)
۹۷	برات
۹۹	انواع برات از دیدگاه بانک
۹۹	سفته و بروات وصولی
۱۰۰	بروات تضمینی
۱۰۰	خرید دین
۱۰۰	نگهداری و وصول بروات و سفته ها در بانک ها
۱۰۲	حسابداری بروات
۱۰۲	حسابداری بروات وصولی محلی
۱۰۲	حسابداری بروات وصولی عهده شهرستان ها
۱۰۴	حسابداری بروات خریداری محلی
۱۰۵	حسابداری بروات خریداری عهده شهرستان ها
۱۰۶	تفاوت های سفته و برات
۱۰۸	فصل هفتم : روش های سنتی و مدرن جابجایی وجوه در شبکه بانکی کشور
۱۰۹	نظام های پرداخت در کشور
۱۱۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارتی (شاپرک)
۱۱۰	مرکز شتاب
۱۱۱	سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا)
۱۱۱	پایپای الکترونیکی (پایا)
۱۱۳	سامانه تسویه اوراق بهادار الکترونیکی (تابا)
۱۱۳	شبکه هدایت الکترونیکی بانکی (شهاب)
۱۱۵	فصل هشتم : ضمانت نامه های بانکی
۱۱۶	ضمانت نامه به عنوان عقد ضمان
۱۱۷	تعریف ضمانت نامه بانکی

- آئیننامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانک ها ۱۱۸
- سایر شروط صدور ضمانت نامه ۱۲۱
- حدود اختیارات، حد و نصاب و نحوه اخذ وثایق در صدور ضمانت نامه ها ۱۲۴
- صدور ضمانت نامه در قبال وجه نقد ۱۲۴
- صدور ضمانت نامه در قبال برگ سپرده های سرمایه گذاری ۱۲۵
- صدور ضمانت نامه در قبال موجودی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و حساب های قرض الحسنه ۱۲۶
- صدور ضمانت نامه در قبال وثیقه طلا ۱۲۷
- صدور ضمانت نامه در قبال تضمین بانک های خارجی ۱۲۷
- صدور ضمانت نامه در قبال برگ انبار های عمومی ۱۲۸
- صدور ضمانت نامه در قبال اوراق مشارکت دولتی ۱۲۸
- صدور ضمانت نامه در قبال سهام شرکت های پذیرفته شده در بازار سرمایه ۱۲۸
- صدور ضمانت نامه در قبال وثایق ملکی ۱۲۸
- صدور ضمانت نامه در قبال سفته (تضمینی) ۱۲۹
- انواع ضمانت نامه ها ۱۳۱
- ضمانت نامه شرکت در مناقصه و یا مزایده ۱۳۱
- ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات ناشی از قرارداد ۱۳۲
- ضمانت نامه پیش پرداخت ۱۳۳
- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان ۱۳۳
- ضمانت نامه های گمرکی (ترخیص کالا و اتومبیل) ۱۳۴
- ضمانت نامه شخص ثالث ۱۳۵
- سایر ضمانت نامه های ریالی ۱۳۵
- ضمانت نامه های صادره به نفع سازمان های غله، قند و شکر و جای کشور ۱۳۵
- ضمانت نامه به نفع اداره وظیفه عمومی ۱۳۵
- ضمانت نامه به نفع سازمان های ارتش ۱۳۶

۱۳۶	ضمانت نامه برای ارائه به دادگاه ها و یا به نفع دادگاه ها
۱۳۶	ضمانت نامه به نفع اداره کار و امور اجتماعی ، وزارت دارایی و...
۱۳۷	ضمانت نامه به نفع بخش خصوصی و یا سایر بانک ها
۱۳۸	نحوه صدور ضمانت نامه ها
۱۴۲	نحوه تفکیک نسخ ضمانت نامه
۱۴۳	تمدید ضمانت نامه
۱۴۳	ابطال ضمانت نامه
۱۴۳	مفقودی ضمانت نامه
۱۴۵	وکالت در نظام بانکی
۱۴۵	انواع وکالت و وکالتنامه
۱۴۶	شرایط بطلان وکالت و وکالتنامه
۱۴۷	فصل نهم : کارت های الکترونیکی
۱۴۸	مزایای استفاده از کارت بانکی
۱۴۸	تاریخچه مختصر کارت های بانکی
۱۴۹	مشخصه های کارت
۱۴۹	CVV۲ کارت
۱۴۹	تاریخ انقضاء
۱۴۹	رمز اول کارت
۱۵۰	رمز دوم کارت
۱۵۰	انواع کارت های بانکی
۱۵۰	کارت های بانکی بر اساس شیوه تسویه
۱۵۱	تراکنش های مجاز برای انواع کارت ها در درگاه های مختلف
۱۵۴	ضمائم
۱۵۵	الف - متن قانون عملیات بانکی بدون ربا

- ب - متن قانون چک با آخرین اصلاحات ۱۶۴
- ج - برخی از فرم های بانکی مورد نیاز ۱۷۳
- د - آخرین دستورالعمل حساب جاری ۲۲۱
- ه - مشخصات ملی شناسه حساب بانکی ایران (شبا) ۲۴۲
- و - آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانک ها ۲۷۶

مقدمه

مجموعه ای که شما خواننده گرامی تحت عنوان : " تجهیز منابع پولی و عملیات آن در نظام بانکی ایران" پیش رودارید، حاصل تلاشی است که مؤلف در راستای ادای وظیفه ای که در خود نسبت به همکاران پرتلاش و مایه افتخار نظام اقتصادی کشور یعنی کارکنان ارجمند نظام بانکی احساس می نماید، به عمل آورده است. در این کتاب سعی شده است تا مباحثی را که در راستای اجرای یکی از جنبه های اساسی عملیات بانکی یعنی تجهیز منابع، جاری و ساری است را به زبانی ساده و در عین حال با توجه به مسائل فنی مربوطه تقدیم خواننده نماید. این تألیف در برگزیده فصولی تحت عنوان : تاریخچه و سیر تحولات بانکداری در جهان و ایران، تجهیز منابع پولی از طریق سپرده قرض الحسنه پس انداز، تجهیز منابع پولی از طریق قرض الحسنه جاری، تجهیز منابع پولی از طریق سپرده های سرمایه گذاری مدت دار، معاملات ریالی در شعب (مرتبط با تجهیز منابع ریالی)، اسناد بازرگانی، روش های سنتی و مدرن جابجایی وجوه در شبکه بانکی کشور، ضمانتنامه های بانکی (ریالی)، ابزارهای داد و ستد الکترونیکی (انواع کارت های الکترونیکی) و همچنین ضمیمه ای از قبیل: برخی فرم های رایج در نظام بانکی کشور که در حوزه تجهیز منابع بکار می رود، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون چک، آخرین دستورالعمل حساب قرض الحسنه جاری و نیز مشخصات ملی شناسه حساب در شبکه بانکی ایران (شبا) می باشد.

باید اذعان نمود: تألیف چنین مجموعه ای جامه عمل نمی پوشید مگر در سایه محبت بی دریغ و راهنمایی های بی شائبه، گرانقدر و وزین استادان محترم: "جناب آقای سجاد صفرزاده"، "جناب آقای سهیل رایمند"، "جناب آقای محمد قدیری" و "جناب آقای شمس اله تک دهقان" که همگی عزیزان علاوه بر تجربه سال ها تدریس بی وقفه و توأم با موفقیت دروس مربوط به مباحث بانکی، سالیان پربار و ارزشمند تجربه کار اجرایی در نظام بانکی کشور را

نیز در سوابق ارزشمند خود جای داده اند. فرصت را مغتنم شمرده و از یکایک این عزیزان نهایت سپاسگزاری را به جا می آورم.

ضروری است توجه خوانندگان ارجمند کتاب را به این نکته معطوف دارم که با توجه به حجم گسترده و متنوع بخشنامه های بانک مرکزی ضرورت دارد (علیرغم اینکه در زمان انتشار این کتاب آخرین بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که در کتاب به آن استناد شده است، در متن و ضمیمه مورد استفاده قرار گرفته است) در مواردی آخرین وضعیت در سامانه اینترنتی بانک مرکزی با آدرس www.cbi.ir مورد مذاقه خواننده محترم قرار گیرد. به صورت اساسی آگاهی مستمر و به هنگام کارکنان نظام بانکی از بخشنامه ها، دستورالعمل ها، رویه ها، ... صادره از سوی بانک مرکزی از اهمیت ویژه ای برخوردار است لذا توصیه می گردد در کنار مطالعه متون مرتبط با مباحث بانکداری از جمله کتابی که در دست دارید به شکل مستمر نسبت به بررسی و مطالعه موارد منتشره از سوی بانک مرکزی اقدام نمایید.

در خاتمه مایه خرسندی است اگر شما خواننده گرامی کتاب، از طریق آدرس پست الکترونیکی : drpeymannoori@gmail.com اینجانب را از نقطه نظرات ارزشمند خود آگاه نمایید.

آرزومند موفقیت شما

پیمان نوری