

فهرست مطالب

بخش اول: بانکداری داخلی کاربردی ۱

۳	فصل اول: بانکداری داخلی کاربردی ۱
۴	تاریخچه بانکداری
۴	سابقه بانکداری در جهان
۴	بانکداری در دوره قدیم (بیست قرن قبل از میلاد تا قرن پنجم میلادی)
۵	بانکداری در قرون وسطی (از قرن پنجم تا قرن پانزدهم میلادی)
۵	بانکداری در دوره جدید (قرن پانزدهم به بعد)
۵	سابقه بانکداری در ایران
۶	بانکداری در ایران
۷	تعریف بانک
۷	۱- سپرده‌های غیر هزینه‌زا
۷	۲- سپرده‌های هزینه‌زا: (غیر دیداری)
۸	تعریف پول
۸	سیر تحول پول
۹	وظایف و نقش پول
۱۰	انواع پول
۱۱	نحوه محاسبه قیمت تمام شده پول در نظام بانکی
۱۳	الف) هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۴	ب) هزینه‌های پرستلی و اداری
۱۴	قیمت تمام شده پول
۱۶	حجم پول در گردش
۱۶	سرعت گردش پول
۱۶	نقدینگی بخش خصوصی
۱۶	اهداف و وظایف بانک مرکزی
۱۷	اداره امور بانک‌ها
۱۷	شورای پول و اعتبار
۱۸	اعضاء شورای پول و اعتبار

فصل دوم: تجهیز منابع بولی

۱۹	قرارداد
۲۰	حساب قرض الحسنه جاری
۲۰	شرایط و مدارک لازم عمومی جهت افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقیقی
۲۰	مستندسازی و شناسایی مشتریان
۲۳	مدارک لازم جهت افتتاح حساب اشخاص حقوقی
۲۳	افتتاح حساب جاری بدون دسته چک
۲۴	افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی
۲۴	الف) حساب جاری بنام شرکت در شرف تأسیس
۲۴	ب) حساب جاری بنام شرکت‌های رسمی (ثبت شده)
۲۵	عملیات بستن حساب جاری
۲۶	حساب راکد
۲۷	گردش مالی
۲۷	گشایش حساب جاری مشترک
۲۷	افتتاح حساب جاری برای اشخاص روشنندل و بی سواد
۲۸	نحوه ارایه خدمات بانکی به اشخاص محجور
۲۹	حساب جاری برای اتباع کشورهای بیگانه و عراقی و افغانی
۳۰	گشایش حساب جاری جهت ایرانیان مقیم کشورهای بیگانه
۳۱	افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت شده
۳۱	افتتاح حساب جاری برای مدارس غیر انتفاعی
۳۱	افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت نشده
۳۲	افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی خارجی
۳۲	گشایش حساب جاری برای بانک‌های داخلی
۳۲	حساب‌های شرکت‌های دولتی و وابسته به دولت
۳۲	حساب شهرداری‌ها
۳۳	حساب‌های دولتی
۳۳	نحوه پرداخت چک‌های حساب‌های دولتی
۳۴	نکات مهم در قسمت حساب جاری
۳۴	وکالت
۳۵	انواع وکالتنامه

۱- وکالتنامه رسمی.....	۳۵
۲- وکالتنامه بانکی.....	۳۶
وکالتنامه در حالات ذیل لغو می گردد.....	۳۶
نکات بسیار مهم در خصوص وکالتنامه.....	۳۶
فصل سوم: چک و قوانین مربوط به صدور چک ۳۹	
چک.....	۴۰
چک صیاد.....	۴۰
شرایط صوری چک صیاد.....	۴۰
درخواست دسته چک.....	۴۳
فروش و تحویل و انواع دسته چک.....	۴۳
صدور گواهینامه عدم پرداخت چک (برگشت چک).....	۴۴
ارائه لاشه چک برگشتی.....	۴۵
رسید تحویل لاشه چک جهت رفع سوء اثر (نسخه مشتری).....	۴۵
محرومیت ها و مجازات های انتظامی بخشنامه ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۹۷/۰۹/۱۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.....	۴۶
قانون جدید صدور چک مصوب شماره ۱۳۹۰۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۹ با آخرین اصلاحات.....	۴۷
روش های رفع سوء اثر از چک های برگشتی اشخاص.....	۶۳
۱- تأمین موجودی.....	۶۳
۲- ارائه لاشه چک به شعبه.....	۶۳
۳- ارائه رضایت نامه محضری ذینفع چک به شعبه.....	۶۳
۴- واریز مبلغ چک به حساب جاری و مسدود نمودن آن به مدت حداکثر یک سال.....	۶۴
۵- مشمول مرور زمان شدن نسبت بخشنامه ۹۷/ ۳۲۰۴۶۵ مورخ ۹۷/۰۹/۱۲ بانک مرکزی اداره مطالعات و مقررات بانکی.....	۶۴
۶- ارائه حکم قضائی قطعی و لازم الاجرا مبنی بر رفع سوء اثر از سوابق چک برگشتی.....	۶۵
۷- ارائه نامه از مراجع ثبتی ذیصلاح.....	۶۵
انتقال وجه بوسیله چک.....	۶۵
اتاق پایابای اسناد بانکی (طرح چکاوک).....	۶۷
نکات مهم در خصوص چک های چکاوک داخل شهری و شهرستان.....	۶۹
انتقال وجه.....	۷۱

۷۱	 صدور چک بانکی
۷۴	 فقدان چک بانکی
۷۹	 سپرده قرض الحسنه پس انداز
۷۹	 شرط سنی افتتاح حساب پس انداز
۸۰	 افتتاح حساب پس انداز توسط پدر یا جد پدری (ولی قهری)
۸۰	 افتتاح حساب پس انداز توسط مادران
۸۰	 افتتاح حساب پس انداز برای صغیر ممیز
۸۰	 افتتاح حساب پس انداز توسط اشخاص غیر برای اطفال
۸۰	 ممنوعیت افتتاح حساب ربالی / ارزی به صورت گروهی
۸۱	 افتتاح حساب پس انداز کارکنان دولت
۸۲	 سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۸۲	 شرایط عمومی گشایش حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۸۳	 ۱- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۸۳	 ۲- تقلیل سپرده های مدت دار (بلند مدت و کوتاه مدت ویژه)
۸۴	 عملیات انسداد حساب / مبلغ
۸۴	 تمدید مدت قرارداد سپرده سپرده گذاری بلند مدت
۸۴	 انتقال سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و بلند مدت به غیر
۸۵	 ممنوعیت افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی نزد یکدیگر
۸۵	 فوت صاحب حساب قرض الحسنه پس انداز / جاری / کوتاه مدت و مدت دار
۸۷	 نکات مهم در رابطه حساب های قرض الحسنه و کوتاه مدت

۸۹ فصل چهارم: عملیات صندوق

۹۰	 نحوه نگهداری کلید و رمز صندوق
۹۱	 نحوه نگهداری کلیدهای سری دوم
۹۱	 ۱- در شعبه صاحب کلید
۹۱	 ۲- در شعبه نگهدارنده کلید
۹۱	 رمز صندوق
۹۱	 اولین اقدامات مسئول دایره سپرده و خدمات (صندوق)
۹۲	 تأمین وجه شعبه
۹۲	 تهیه ستواسیون و ارسال وجوه مازاد شعبه

۹۳	فرونی و کسر صندوق
۹۴	کسر صندوق
۹۴	تسویه کسر صندوق
۹۵	فرونی صندوق
۹۶	ثبت عملیات مربوط به تسویه فرونی صندوق
۹۶	مدت نگهداری فرونی صندوق
۹۷	آستانه مجاز برداشت از حساب‌های متعلق به اشخاص حقوقی به صورت غیر حضوری
۹۸	نحوه برخورد با ارائه‌دهندگان اسکناس یا چک مجهول
۹۸	نکات مهم در رابطه با امور صندوق و دریافت و پرداخت وجه نقد
۱۰۰	بازداشت وجوه حساب مشتریان
۱۰۲	نکات قابل توجه در اجرای بازداشتنامه
۱۰۴	بازداشت موجودی حساب‌های دولتی

فصل پنجم: سفته ۱۰۷

۱۰۸	تعریف سفته
۱۰۸	تفاوت سفته و برات
۱۰۹	انواع سفته از نظر بانک
۱۰۹	۱- بروات وصولی
۱۰۹	الف) بروات وصولی محلی
۱۰۹	ب) بروات وصولی عهده شعب
۱۰۹	ج) بروات وصولی عهده شهرستان
۱۰۹	۲- سفته‌های تضمینی
۱۱۰	۳- بروات خریداری
۱۱۰	تنظیم سندرجات سفته
۱۱۰	الف) متن سفته
۱۱۱	نکات قابل توجه در رابطه با تنظیم سفته
۱۱۲	اظهاریانه
۱۱۲	تهیه اوراق اظهاریانه
۱۱۳	واخواست سفته/ برات
۱۱۴	عملیات اجرایی واخواست

۱۱۴	۱- تکمیل فرم وخواست
۱۱۵	۲- دریافت هزینه های وخواست
۱۱۶	الف) صدر وخواست نامه
۱۱۶	ب) شرح سفته
۱۱۶	ج) روی سفته
۱۱۶	د) ظهر سفته
۱۱۶	اوراق مشارکت
۱۱۶	تعریف
۱۱۶	مشخصات اوراق مشارکت
۱۱۷	انواع اوراق مشارکت از لحاظ ناشرین
۱۱۷	شرایط و مقررات عمومی
۱۱۸	صندوق اجاره (امانات)

بخش دوم: بانکداری داخلی کاربردی ۲

تخصیص منابع و ایجاد اعتبار

۱۲۳	فصل اول: تخصیص منابع و ایجاد اعتبار و اعطای تسهیلات
۱۲۴	واژه شناسی و ترمینولوژی ربا
۱۲۴	شرایط تحقق ربا
۱۲۵	انواع ربا
۱۲۵	ربای نسبه: (ربای قرضی)
۱۲۵	ربای فضل: (ربای معاملی)
۱۲۵	وجود تمایز ربا (بهره) و سود
۱۲۵	مفهوم نظام اعتباری
۱۲۶	شرایط اساسی صحت معاملات
۱۲۶	اشخاص حقیقی و حقوقی طرف معامله با بانک
۱۲۶	اشخاص حقیقی
۱۲۶	اشخاص حقوقی
۱۲۸	وزارتخانه
۱۲۸	مؤسسات دولتی

۱۲۸	شرکت‌های دولتی
۱۲۸	مؤسسات و نهادهای عمومی و تحت پوشش دولت
۱۲۸	مؤسسه انتفاعی
۱۲۸	مؤسسه غیر انتفاعی
۱۲۹	شرکت‌های سهامی
۱۲۹	شرکت‌های سهامی عام
۱۲۹	شرکت سهامی خاص
۱۲۹	مدارک مورد نیاز در رابطه با شرکت‌های سهامی
۱۲۹	اساسنامه
۱۳۰	نکات قابل توجه در اساسنامه شرکت
۱۳۰	اظهارنامه
۱۳۰	روزنامه رسمی
۱۳۰	شرکت با مسئولیت محدود
۱۳۱	شرکت تضامنی
۱۳۱	شرکت مختلط غیرسهامی
۱۳۱	شرکت مختلط سهامی
۱۳۱	شرکت نسبی
۱۳۲	شرکت تعاونی
۱۳۲	اصطلاحات اعتباری و حقوقی
۱۵۵	فصل دوم: اصول حاکم بر نظام بانکداری اسلامی
۱۵۶	۱- حذف بهره
۱۵۶	۲- حصول اطمینان از بازگشت اصل سرمایه و سود مورد انتظار
۱۵۶	۳- نظارت
۱۵۶	ویژگی نظام اعتباری
۱۵۷	معیارهای اساسی در پرداخت تسهیلات
۱۵۷	۱- شخصیت
۱۵۷	۲- ظرفیت
۱۵۷	۳- سرمایه
۱۵۸	۴- وثیقه

۱۵۸	نحوه تعیین اهلیت اعتباری مشتری
۱۶۰	رفتار اعتباری
۱۶۱	طبقه‌بندی عقود اسلامی از نظر مدت
۱۶۱	کوتاه مدت
۱۶۱	میان مدت
۱۶۱	بلند مدت
۱۶۲	بخش‌های اقتصادی
۱۶۲	بخش کشاورزی
۱۶۲	بخش معدن
۱۶۲	بخش صنعت
۱۶۶	بخش مسکن و ساختمان
۱۶۶	بخش بازرگانی
۱۶۷	بخش خدمات متفرقه

فصل سوم: تقسیم بندی عقود اسلامی ۱۶۹

۱۷۱	گروه‌بندی تسهیلات از نظر ماهیت
۱۷۲	وام قرض الحسنه
۱۷۲	کارمزد وام اعطائی
۱۷۳	قرارداد قرض الحسنه رهنی
۱۷۳	نکات مهم در خصوص پرداخت وام قرض الحسنه ازدواج
۱۷۵	عملیات حسابداری قرض الحسنه
۱۷۷	تسهیلات فروش اقساطی
۱۷۷	۱- فروش اقساطی مواد اولیه لوازم یدکی و ابزار کار
۱۷۸	۲- فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تأسیسات
۱۷۹	شرایط فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تأسیسات
۱۷۹	فرمول محاسبه سود فروش اقساطی: (اقساط مساوی ماهیانه)
۱۷۹	فرمول محاسبه سود فروش اقساطی: (فواصل اقساط بیش از یک ماه)
۱۸۰	سود فروش نقدی
۱۸۰	سود مهلت پرداخت
۱۸۰	۳- فروش اقساطی مسکن

۱۸۱	ویژگی‌های فروش اقساطی
۱۸۲	سود مستتر در قسط ۳
۱۸۲	ثبت‌های حسابداری
۱۸۳	هزینه‌های قابل دریافت از مشتری
۱۸۳	واریزی‌های حساب مشتری در عقود مشارکتی
۱۹۰	ثبت‌های حسابداری
۱۹۱	دریافت اقساط
۱۹۱	دریافت اقساط در سررسید
۱۹۱	تسویه تسهیلات فروش اقساطی زودتر از موعد
۱۹۳	ثبت‌های حسابداری
۱۹۳	ثبت‌های حسابداری
۱۹۴	- مشمولین اخذ تسهیلات
۱۹۴	- سقف‌های اعطای تسهیلات
۱۹۵	تسهیلات اعطائی با فاصله اقساط مساوی ماهیانه
۱۹۵	تسهیلات اعطائی با فاصله اقساط مساوی بیش از یک ماه
۱۹۶	تخفیف سود مهلت پرداخت
۱۹۶	تسهیلات دارای سود سهم دولت
۱۹۶	نکات لازم الرعایه در عقد فروش اقساطی
۱۹۹	تسهیلات سلف
۱۹۹	ویژگی‌های کالای مورد معامله سلف
۱۹۹	شرایط متقاضی سلف
۱۹۹	مدت معاملات سلف
۲۰۰	قیمت بیش خرید کالای مورد معامله سلف
۲۰۰	ارزش اسمی (آنی) و فعلی کالا در معاملات سلف
۲۰۰	نکات مهم در رابطه با تسهیلات سلف
۲۰۰	مراحل مقدماتی اعطای تسهیلات سلف
۲۰۱	نحوه محاسبه قیمت پیش خریدی در عقد سلف
۲۰۱	نحوه ثبت حسابداری در تسهیلات سلف
۲۰۵	عقد اجاره به شرط تملیک
۲۰۵	ویژگی‌های اجاره به شرط تملیک

۲۰۷	نحوه تسویه حساب تسهیلات اجاره به شرط تملیک در سرفصل مشکوک الوصول
۲۰۸	مدارک عمومی جهت اخذ تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۲۰۹	عملیات حسابداری
۲۱۰	ثبت‌های حسابداری
۲۱۲	تسهیلات خرید دین
۲۱۲	تعریف اسناد تجاری
۲۱۲	ویژگی‌های خرید دین
۲۱۳	نکات قابل توجه در تسهیلات خرید دین
۲۱۴	اعتبار در حساب جاری
۲۱۴	شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات اعتبار در حساب جاری
۲۱۶	مراحل اجرایی اعطای تسهیلات
۲۱۷	حساب جاری بدهکار (اضافه برداشت از حساب جاری)
۲۱۷	بروات نزولی (تنزیل اسناد تجاری)
۲۱۸	مرایحه
۲۱۸	ماهیت فقهی مرایحه
۲۱۹	مهمترین اوراق مرایحه از جهت انطباق با موازین شرعی و اقتصادی
۲۱۹	الف) اوراق مرایحه برای تأمین مالی
۲۱۹	ب) اوراق مرایحه رهنی
۲۲۰	تسهیلات خرد مرایحه
۲۲۱	شرایط اعطای کارت اعتباری مرایحه
۲۲۳	عقد استصناع
۲۲۳	تعریف استصناع
۲۲۴	ویژگی‌های قرارداد استصناع
۲۲۴	فرایند کلی اجرای قرارداد استصناع
۲۲۵	ضوابط اجرایی تسهیلات استصناع
۲۲۵	ملاحظات کاربردی در انعقاد قرارداد استصناع اول
۲۲۵	ارایه مجوزهای قانونی ساخت توسط مشتری (متقاضی)
۲۲۶	انجام بررسی‌های اقتصادی، فنی و مالی
۲۲۶	قیمت ملوح با موضوع استصناع
۲۲۶	وفاق، پیش پرداخت و کارمردهای بانک

۲۲۶	تعهد مشتری بر تحویل پروژه یا کالای ساخته شده با مشخصات تعیین شده در قرارداد
۲۲۷	تعهد بانک مبنی بر تحویل به موقع طرح یا کالا
۲۲۷	موارد خاص پروژه‌ها
۲۲۸	ملاحظات کاربردی در انعقاد قرارداد استصناع دوم
۲۲۸	انعقاد قرارداد استصناع اول و دوم در یک جلسه مشترک
۲۲۸	مجوزهای قانونی برای انجام امور پیمانکاری و مجری پروژه
۲۲۹	اخذ تعهد لازم برای تحویل به موقع و مطابق مشخصات مورد نظر مشتری
۲۲۹	حل مشکل قانونی
۲۲۹	اخذ خسارت برای تأخیر در تحویل پروژه
۲۲۹	پرداخت پاداش برای تحویل زودتر از موعد
۲۲۹	انعقاد قراردادهای استصناع دوم با چند پیمانکار
۲۳۰	موارد خاص پروژه‌ها
۲۳۰	مدل‌های عملیاتی کاربرد عقد استصناع در نظام بانکی
۲۳۰	۱- اجرای طرح‌های انفرادی (مسکن، مطب، مغازه، محل کار، بنگاه اقتصادی کوچک و ...)
۲۳۱	۲- احداث پروژه با تکنولوژی پایین (بومی)
۲۳۱	۳- احداث پروژه با تکنولوژی نوین (نیاز به ورود تکنولوژی از خارج)
۲۳۱	۴- طرح‌های و پروژه‌های بزرگ و ملی (احداث بزرگراه، پالایشگاه، نیروگاه، سد و ...) از طریق انتشار
۲۳۱	مکوک استصناع بانکی
۲۳۱	عقد مضاربه
۲۳۲	تعریف عقد مضاربه
۲۳۲	ویژگی‌های مضاربه
۲۳۲	انواع مضاربه
۲۳۲	شرایط فسخ مضاربه
۲۳۲	سود مضاربه
۲۳۲	تعیین نسبت و سهم سود بانک در مضاربه
۲۳۴	نکات قابل توجه در عقد مضاربه
۲۳۵	شرایط تمدید مضاربه
۲۳۷	عملیات حسابداری
۲۳۸	ثبت عملیات تسویه مضاربه
۲۴۰	نهیلات مشارکت مدنی

۲۴۰	تعریف شرکت
۲۴۰	اجتماع حقوق مالکین متعدد
۲۴۰	شخصی واحد
۲۴۰	اشاعه
۲۴۰	تعریف مشارکت مدنی
۲۴۱	کاربرد مشارکت مدنی
۲۴۱	سود مشارکت مدنی
۲۴۱	تمدید قرارداد مشارکت مدنی
۲۴۲	وثائق و تضمینات در تسهیلات مشارکت مدنی
۲۴۲	سرمایه مشارکت مدنی
۲۴۲	ویژگی های مشارکت مدنی
۲۴۳	نکات قابل توجه در پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی
۲۴۴	مشارکت مدنی با واریز تدریجی
۲۴۵	ثبت عملیات حسابداری (مشارکت مدنی بازرگانی و خدمات)
۲۴۶	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۲۴۷	ثبت عملیات حسابداری
۲۴۸	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۲۵۰	ثبت های حسابداری
۲۵۱	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۲۵۱	تسهیلات مشارکت مدنی مسکن
۲۵۱	تعریف
۲۵۱	مدارک لازم جهت اخذ تسهیلات مشارکت مدنی در بخش مسکن
۲۵۲	نکات قابل توجه در ارسال مدارک جهت ارزیابی املاک
۲۵۷	ثبت عملیات حسابداری
۲۵۸	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۲۵۹	تسهیلات مشارکت حقوقی
۲۵۹	نکات قابل توجه در مشارکت حقوقی
۲۵۹	عملیات حسابداری مشارکت حقوقی
۲۶۰	مدارک مورد نیاز جهت تأمین مالی طرح های سرمایه گذاری
۲۶۰	مراحل اعطاء تسهیلات

۲۶۱	بررسی و تطبیق با اولویت‌ها.....
۲۶۱	بررسی طرح.....
۲۶۲	تسهیلات مزارعه.....
۲۶۲	اجزاء مزارعه.....
۲۶۲	ویژگی‌های مزارعه.....
۲۶۲	تسهیلات مساقات.....
۲۶۲	ویژگی‌های مساقات.....
۲۶۳	عملیات حسابداری تسهیلات اعطائی مزارعه و مساقات.....
۲۶۴	تسهیلات جعاله.....
۲۶۴	تعریف جعاله مطابق دستورالعمل بانک.....
۲۶۴	ویژگی‌های عقد جعاله.....
۲۶۶	صکوک.....
۲۶۶	قابلیت‌های صکوک.....
۲۶۷	مزایای ۶ گانه صکوک.....
۲۶۸	صکوک اجاره چیست؟.....
۲۶۸	سه ریسک مهم صکوک.....
۲۶۹	زیرساخت‌های لازم برای توسعه بازار صکوک.....
۲۷۰	وجوه اداره شده.....
۲۷۲	عملیات حسابداری وجوه اداره شده.....
۲۷۴	نسبت‌های نقدینگی.....
۲۷۴	نسبت‌های فعالیت.....
۲۷۵	نسبت‌های اهرمی.....
۲۷۵	نسبت‌های سودآوری.....
۲۷۶	نسبت‌های بازار.....
۲۷۷	دوره عملیات.....
۲۷۹	توان‌سنجی بازپرداخت تسهیلات.....
۲۸۱	فصل چهارم: ضمانتنامه‌های بانکی عملیاتی
۲۸۲	اهمیت ضمانتنامه‌ها.....
۲۸۲	درآمد حاصل از صدور ضمانتنامه‌ها.....

۲۸۳	ضریب ریسک پایین
۲۸۳	جذب منابع کم هزینه
۲۸۳	اثر گذاری کم در نسبت کفایت سرمایه
۲۸۳	عدم نیاز به جذب منابع
۲۸۳	ضمانتنامه های بانکی از منظر قوانین
۲۸۴	تعریف ضمان
۲۸۴	الف) ضمان عهده
۲۸۴	ب) ضمان قهری
۲۸۴	عقد ضمان
۲۸۴	الف) ضمان نقل ذمه: (ضمان مدنی)
۲۸۴	ب) ضمان تضامنی: (ضمان تجاری)
۲۸۵	ج) ضمان وثیقه ای
۲۸۵	ضمانتنامه بانکی
۲۸۶	ارکان ضمانتنامه
۲۸۶	بررسی ریسک ضمانتنامه ها
۲۸۷	طبقه بندی ضمانتنامه ها براساس میزان ریسک
۲۸۷	ضمانتنامه هایی با ریسک بالا
۲۸۷	ضمانتنامه هایی با ریسک کمتر
۲۸۹	طبقه بندی ضمانتنامه براساس ضمانت خواه ضمانتنامه ها
۲۸۹	کم ریسک ترین نوع ضمانتنامه ها
۲۸۹	پرریسک ترین نوع ضمانتنامه ها
۲۸۹	تعریف پیمانکار
۲۸۹	تعریف پیمانکار دارای رتبه
۲۸۹	رتبه بندی پیمانکاران
۲۹۰	صورت وضعیت
۲۹۰	تعریف پیمانکار فاقد رتبه
۲۹۰	ضمانتنامه های پیمانکاری
۲۹۱	انواع ضمانتنامه پیمانکاری
۲۹۱	فاکتورهای تعیین تشخیص صلاحیت پیمانکاران
۲۹۲	انواع ضمانتنامه های غیر پیمانکاری

۲۹۳	گروه ضمانتنامه‌های تعهد پرداخت
۲۹۳	گروه ضمانتنامه‌های گمرکی
۲۹۴	انواع ضمانتنامه‌های پیمانکاری
۲۹۴	شرکت در مناقصه و مزایده
۲۹۵	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد
۲۹۶	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد پیمانکاری
۲۹۶	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد غیر پیمانکاری
۲۹۷	ضمانتنامه‌های پیش پرداخت
۲۹۸	ضمانتنامه‌های استرداد حسن انجام کار (استرداد کسور وجه الضمان)
۲۹۸	ضمانتنامه تعهد پرداخت
۲۹۹	ضمانتنامه گمرکی
۲۹۹	انواع ضمانتنامه‌های گمرکی
۳۰۰	ضمانتنامه نظام وظیفه
۳۰۰	ضمانتنامه دادگستری
۳۰۰	ضمانتنامه مسافرتی
۳۰۰	انواع ضمانتنامه‌های مسافرتی
۳۰۰	- ضمانتنامه تعهد پرداخت
۳۰۰	- ضمانتنامه حسن انجام تعهدات
۳۰۱	ضمانتنامه‌های متفرقه
۳۰۱	ضمانتنامه شخص ثالث
۳۰۲	ضمانتنامه‌های مربوط به پیمانکاری دست دوم (پیمانکار جزء)
۳۰۲	شرایط صدور اینگونه ضمانتنامه‌ها
۳۰۳	ضمانتنامه ارزی
۳۰۳	صدور ضمانتنامه به نفع بانک‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های بیمه
۳۰۳	صدور ضمانتنامه به نفع اشخاص خصوصی و تعاونی
۳۰۳	صدور ضمانتنامه طرح‌های عمرانی دولت
۳۰۴	صدور ضمانتنامه مرتبط با آئین‌نامه تضمین معاملات دولتی
۳۰۴	نکات حائز اهمیت درخصوص صدور ضمانتنامه جهت تضمین معاملات دولتی
۳۰۵	نکات قابل توجه در صدور ضمانتنامه
۳۰۷	مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری

۳۰۹	شرایط عمومی برقراری حد صدور، ضمانتنامه
۳۱۰	شرایط اختصاصی برقراری حد صدور ضمانتنامه
۳۱۱	مدارک لازم در خصوص بررسی تقاضای حد صدور ضمانتنامه برای اشخاص حقوقی
	آئین نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از طرف بانک ها و مؤسسات اعتباری مصوب سال
۳۱۲	۱۳۹۳/۴/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۳۱۵	وثائق ضمانتنامه
۳۱۸	صدور ضمانتنامه
۳۱۸	عملیات اجرایی صدور ضمانتنامه
۳۲۰	نحوه محاسبه کارمزد ضمانتنامه ها
۳۲۰	نحوه محاسبه کارمزد ضمانتنامه با وثائق ترکیبی
۳۲۱	تمدید ضمانتنامه
۳۲۲	تمدید نامه
۳۲۲	افزایش مبلغ ضمانتنامه های ریالی
۳۲۴	ضمانتنامه
۳۲۴	تقلیل ضمانتنامه
۳۲۵	موضوع: تقلیل ضمانتنامه
۳۲۵	ابطال ضمانتنامه
۳۲۷	تعهدنامه
۳۲۹	ثبت عملیات حسابداری صدور ضمانتنامه ها
۳۲۹	ثبت سند کارمزد سال آینده در اولین روز کاری سال مالی بعد
۳۲۹	ثبت عملیات حسابداری تمدید ضمانتنامه ها
۳۳۰	ثبت عملیات حسابداری مربوط به ابطال ضمانتنامه ها
۳۳۰	پرداخت وجه ضمانتنامه
۳۳۱	شرایط پرداخت وجه ضمانتنامه
۳۳۲	عملیات حسابداری ضبط ضمانتنامه
۳۳۹	محاسبه کارمزد برگشتی ابطال ضمانتنامه در تاریخ ۹۸/۰۵/۰۵
۳۳۹	ثبت عملیات حسابداری صدور ضمانتنامه
۳۴۰	ثبت عملیات حسابداری تقلیل ضمانتنامه
۳۴۰	ثبت عملیات حسابداری ابطال ضمانتنامه

فصل پنجم: دستورالعمل اجرایی نحوه طبقه‌بندی، ثبت و شناسایی اقلام دارائی‌ها ۳۴۱

دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری.....	۳۴۲
طبقه‌بندی دارائی‌ها.....	۳۴۳
۱- طبقه جاری.....	۳۴۳
۲- طبقه سررسید گذشته.....	۳۴۳
۳- طبقه معوق.....	۳۴۴
۴- طبقه مشکوک‌الوصول.....	۳۴۴
عقود مبادله‌ای.....	۳۴۵
الف) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه جاری به طبقه سررسید گذشته.....	۳۴۵
ب) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه سررسید گذشته به طبقه معوق.....	۳۴۵
ج) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه معوق به طبقه مشکوک‌الوصول.....	۳۴۶
جدول زمان انتقال اقساط سررسید شده پرداخت نشده از طبقه جاری به سایر طبقات.....	۳۴۶
جدول محاسبه جریمه تأخیر برای تمامی قراردادهای تسهیلات ارزی و ریالی با مبالغ پانصد میلیون ریال و بیشتر (معادل اصل و سود در سررسید).....	۳۴۸
ابلاغیه ۱۷۵۲۰۸ مورخ ۸۸/۸/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران- اداره مطالعات و مقررات بانکی.....	۳۴۸
عقود مشارکتی.....	۳۵۶

فصل ششم: نحوه ممنوع‌الخروج نمودن اشخاص بدهکار ۳۶۱

روش اجرای درخواست ممنوع‌الخروجی و رفع ممنوعیت.....	۳۶۳
نحوه ارسال اسناد به اداره کل حقوقی جهت طرح دعوی یا صدور اجرائیه.....	۳۶۳
نکات اساسی در خصوص فک رهن و ابطال اسناد رهنی.....	۳۶۴
نحوه وصول مطالبات بانک از محل وثایق غیر منقول.....	۳۶۶
الف) قبل از تنظیم سند انتقال اجرایی (تملیک).....	۳۶۶
وظایف شعب.....	۳۶۶
وظایف اداره کل حقوقی و ادارات حقوقی مناطق.....	۳۶۷
بازداشت مازاد وثیقه.....	۳۷۰
حراج ملک.....	۳۷۰
مستثنیات دین.....	۳۷۱

* خ * بانکداری داخلی کاربردی ۱ و ۲

۳۷۲	نحوه حراج
۳۷۲	تملیک و تخلیه
۳۷۳	ب) بعد از تنظیم سند انتقال اجرائی
۳۷۵	اقاله املاک تملیکی
۳۷۶	مدارک لازم جهت اقاله املاک تملیکی
۳۷۶	راهکار تقسيط
۳۷۷	محرومیت بدهکاران از خدمات بانکی
۳۷۷	چگونگی مواجهه با موضوع ورشکستگی بدهکاران بانکی
۳۷۸	نحوه اخذ چک از مدیونین بانک در زمان تعیین تکلیف اقلام معوق
۳۷۹	اقرارنامه
۳۸۰	فهرست منابع