

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَهُوَ الْمَعِينُ



بانک ملی ایران

تأمین مالی جمعی راستین

Rastin Crowd Funding (RCF)

راهبری و تدوین: دکتر بیژن بیدآباد

ویرایش دوم

۱۳۹۳

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَبِشْرِ نَسْتَعِينِ

پیشگفتار

بانک ملی ایران به عنوان بزرگترین بانک کشور در ایفای نقش اساسی خود در تجهیز و تخصیص منابع در جهت سلامت و رشد اقتصادی کشور، اقدام به طرح ابداعات مالی جدیدی در زمینه بانکداری راستین نمود که از آن جمله می‌توان به طرح حاضر یعنی تأمین مالی جمعی (Rastin Crowd Funding) اشاره کرد. توسعه و گسترش شبکه‌های اجتماعی زمینه‌های جدیدی را برای بسط فعالیت‌های مالی بانکی فراهم آورده است. تأمین مالی جمعی براساس قواعد بانکداری راستین زمینه‌های استفاده از شبکه‌های اجتماعی را در راستای بانکداری اسلامی فراهم می‌آورد.

بانک ملی ایران با تدوین شیوه‌های صحیح و اجرائی بانکداری اسلامی تلاش نموده تا قدمی در جهت اصلاح و توسعه نظام بانکداری اسلامی بردارد که به نوبه خود در سطح جهان بدیع می‌باشد. تأمین مالی جمعی مجموعه‌ای از زیرسیستم‌های مالی و سیستم‌های مکمل را در بستر بانکداری راستین تعریف می‌کند که می‌تواند موجب خدمات مالی و بانکی جدیدی باشد.

جناب آقای دکتر بیژن بیدآباد مشاور بانک ملی ایران که بانکداری راستین را طراحی، تدوین و راهبری کردند، تأمین مالی جمعی را نیز طراحی و به این سیستم الحاق نمودند. بدینوسیله بانک ملی ایران از زحمات بی‌شائبه ایشان که طی چند سال بانک ملی را مرهون تلاش و دانش و تجربه خود ساختند قدردانی و سپاسگزاری می‌نماید.

امید است بانکداری راستین با گسترش در بانک‌های داخلی و همچنین بانک‌های خارجی موجبات

توسعه و اثربخشی بیشتری را در زمینه بانکداری واقعی اسلامی و رشد و توسعه اقتصادی را در سراسر گیتی فراهم آورد. با توجه به محتوای بانکداری راستین این نوع بانکداری علاوه بر ایجاد اعتماد عمومی هرگونه شبهه ربوی در بانکداری اسلامی را رفع و یقیناً آثار و برکات بسیار ارزشمندی نیز در نقش آفرینی و ایجاد تحولات شگرف در وضعیت اقتصادی کشور و رونق و شکوفایی بخش واقعی اقتصاد و در بازارهای پول و سرمایه کشور در پی خواهد داشت.

سید ولی الله فاطمی اردکانی
عضو هیئت مدیره بانک ملی ایران

خلاصه

در ادامه تلاش‌های مداوم در جهت تدوین بانکداری اسلامی در بانک ملی ایران که منجر به برداشتن گام‌های اصولی و قابل توجهی در طراحی و اجراء بانکداری راستین شد، طرح حاضر یعنی تأمین مالی جمعی در بانکداری راستین ارائه می‌گردد. تأمین مالی جمعی (Crowd Funding) نوعی روش تأمین مالی مبتنی بر تجمیع و مشارکت دادن اشخاص در فعالیتهای مختلف انتفاعی و غیر انتفاعی در زمینه‌های متنوع می‌باشد. تأمین مالی جمعی عملاً از اشخاص دعوت می‌نماید تا در مورد طرح خاص مجری به نحو پرداخت‌های بلاعوض یا وام در طرح مجری بخش یا تمام منابع مورد نظر طرح را تأمین کنند. با توجه به ویژگی‌های ذکر شده شیوه عمل بیش از هر چیز مبتنی بر شناخت مجری است لذا شبکه‌های اجتماعی که حلقه‌هایی از اشخاص و دوستان را ایجاد کرده است می‌تواند به عنوان بستر اطلاع رسانی در مورد طرح مجری مورد استفاده قرار گیرد.

بانکداری راستین بستر کافی و متقنی را برای عملیات مشارکت و حمایت فراهم آورده است لذا می‌توان با استفاده از این بستر و بر اساس استانداردها، فرآیندها و گردش کار و عملیات در بانکداری راستین، تأمین مالی جمعی را نیز استوار نمود. بانکداری راستین تمام وجوه عملیات بانکی را در بطن خود دارد لذا همکاری همه جانبه کلیه ارکان بانک را می‌طلبد. حمایت مدیریت بانک ملی ایران عملاً باعث شد تا کارشناسان بانک در گروه‌های تخصصی راهبری و با تقسیم وظائف پس از نه سال کار مداوم چارچوب بانکداری راستین طراحی و تدوین گردد. افتتاح اولین شعبه مشارکت راستین (شعبه قبا) در آبان ماه ۱۳۸۹ کاستی‌های سیستم را روشن نمود و براساس بازخورهای حاصل زیرسیستم‌های جدید طراحی و به سیستم پایه بانکداری مشارکت راستین متصل شد. توسعه بانکداری راستین به مرحله‌ای رسید که

ضوابط حقوقی- عملیاتی آن می‌بایست مدون می‌گردید لذا کمیته تدوین مقررات بانکداری راستین تشکیل گردید و در ادامه آن گروه راهبری تأمین مالی جمعی توسعه آن را عهده‌دار شد.

مستندات بانکداری راستین در گزارشات تفصیلی و کتب و مقالات به زبان‌های فارسی و انگلیسی موجود و قابل دسترس عموم است. وجوه مختلف بانکداری راستین در جلسات مختلف درون بانک و مراجع اقتصادی خارج از بانک به بحث و تبادل نظر گذاشته شد و در سمینارها و کنفرانس‌های متعدد علمی و تخصصی داخل و خارج از کشور عرضه گردید. در این نشست‌ها، نظرات و دیدگاه‌های اساتید و محققین و دست‌اندرکاران اجرایی دریافت و با بهره‌مندی از آنها در هر مرحله گامی در جهت قوت و توسعه و رفع کاستی‌های آن برداشته شد.

بدینوسیله از همه همکارانم در بانک ملی ایران در همه سطوح و ادارات بانک که با نهایت علاقه در پیشبرد این طرح با اینجانب همکاری داشتند سپاسگزارم. آقایان محمود الهیاری فرد کارشناس اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی و مدیر اجرایی بانکداری مشارکت راستین و مدیر پروژه تأمین مالی جمعی، اسکندر پردل معاون شعبه سعدی، سعید عبداللهی کارشناس حقوقی اداره امور شعب جنوب تهران، شهرام مهرپویا کارشناس اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی، علی حسینی‌پور کارشناس اداره کل سازمان و روش‌ها، آذرننگ امیراستوار کارشناس حقوقی اداره کل حقوقی و قراردادهای و امیر جعفری کارشناس اداره کل بررسی طرح‌ها و خانم‌ها مریم حیدری کارشناس حقوقی اداره کل حقوقی و قراردادهای و معصومه خالصیان کارشناس اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی هرکدام بخشی از وظایف محوله در ارتباط با تنظیم عملیات تأمین مالی جمعی را برعهده داشتند که از همکاری صمیمانه تک‌تک ایشان سپاسگزار می‌نمایم.

بانکداری راستین قدمی اساسی در ایجاد شاهرهی برای خروج از ربا و استقرار اخلاق و آموزه‌های اسلامی و انضباط و کارایی در جمیع جهات عملیات بانکی و منطبق با آخرین دستاوردهای علمی و فنی جهان امروز می‌باشد و امید است تا با گسترش آن و الگوبرداری بانک‌های داخلی و خارجی آثار مثبت بسیاری بر جامعه بشری عارض گردد.

بیژن بیدآباد^۱

مشاور بانک ملی ایران و ریاست گروه

راهبری بانکداری راستین

تابستان ۱۳۹۳

¹ Web: <http://www.bidabad.com>

Mail: bijan@bidabad.com

فهرست

۳	پیشگفتار
۵	خلاصه
۹	مقدمه
۱۱	تعاریف واژه‌ها
۳۶	تأمین مالی حامی (SCF)
۴۴	تأمین وام جمعی (PPL)
۴۸	سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)
۵۶	مستندات بانکداری راستین
۵۶	مستندات فارسی
۵۶	کتب و گزارشات تفصیلی فارسی
۵۸	مقالات فارسی
۶۵	مستندات انگلیسی
۶۵	کتب انگلیسی
۶۵	مقالات انگلیسی

مقدمه

تأمین مالی جمعی (Crowd Funding) نوعی روش تأمین مالی مبتنی بر تجمیع و مشارکت دادن اشخاص در فعالیتهای مختلف انتفاعی و غیر انتفاعی در زمینه‌های متنوع می‌باشد.^۲ تأمین مالی جمعی عملاً از اشخاص دعوت می‌نماید تا در مورد طرح خاص مجری به نحو پرداخت‌های بلاعوض یا وام با مشارکت در طرح مجری بخش یا تمام منابع مورد نظر طرح را تأمین کنند.

در یک طبقه بندی کلی می‌توان تأمین مالی جمعی را مبتنی بر مشارکت کلیه اشخاص اعم از آشنایان و ناآشنایان در ارتباط با اجرای یک طرح مد نظر قرار داد.

بطور کلی در تأمین مالی جمعی اشخاص ایده یا مسئله‌ای را به اشتراک می‌گذارند تا با کمک دیگر اشخاص گروه یا جامعه دوستان و همفکران خود اقدام به تجمیع منابع لازم برای مسئله مورد نظر نمایند. مسئله در تأمین مالی جمعی می‌تواند یک حمایت خیرخواهانه و غیر انتفاعی یا یک فعالیت انتفاعی باشد. با توجه به نگرش این شیوه به حل مسائل دیگر اشخاص اشکالی از تأمین مالی اجتماعی را می‌توان طرح کرد که در آن فرد حامی اقدام به اعطای منابع خود به موضوع طرح بصورت بلاعوض، قرض یا مشارکت در بازده طرح می‌نماید.

^۲ نگاه کنید به:

- Brabham, Daren C. (2008), Crowdsourcing as a Model for Problem Solving: An Introduction and Cases. *Convergence: The International Journal of Research into New Media Technologies* 14:1, 75-90.
- Brabham, D. C. (2009). Crowdsourcing the public participation process for planning projects. *Planning Theory*, 8(3), 242-262.
- Zhao.Y, Zhu. Q. (2012). Evaluation on crowdsourcing research:current status and future direction. Springer science business media.

با توجه به ویژگی‌های ذکر شده شیوه عمل بیش از هر چیز مبتنی بر شناخت مجری است لذا شبکه‌های اجتماعی که حلقه‌هایی از اشخاص و دوستان را ایجاد کرده است می‌تواند به عنوان بستر اطلاع رسانی در مورد طرح مجری مورد استفاده قرار گیرد.

با توجه به اینکه فرآیندهای مالی نیازمند بکارگیری زمینه‌های متنوعی از نکات مختلف فنی و مالی و اقتصادی و حقوقی است لذا بدون فراهم کردن شرایط لازم برای اینگونه عملیات و بدون داشتن بستر مکفی این نوع فعالیت‌ها نمی‌توان تضمینی برای حصول اهداف طرح و نیات حامیان یا مشارکت کنندگان در این ارتباط مد نظر قرار داد. بانکداری راستین بستر کافی و متقنی را برای عملیات مشارکت و حمایت فراهم آورده است لذا می‌توان با استفاده از این بستر و بر اساس استانداردها، فرآیندها و گردش کار و عملیات در بانکداری راستین، تأمین مالی جمعی را نیز استوار نمود. در این ارتباط دو نوع فعالیت تأمین مالی جمعی تعریف می‌شود:

تأمین مالی حامی (SCF)^۳: جذب و تجمیع منابع اشخاص برای هدف حمایتی خاص به صورت غیرانتفاعی و پرداخت بلاعوض از طریق بانک.

تأمین وام جمعی (PPL)^۴: جذب و تجمیع منابع اشخاص برای قرض بدون بهره به مجری از طریق بانک.

سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)^۵ به عنوان یک سیستم مبتنی بر وب جهت تجمیع منابع برای طرح‌های تأمین مالی جمعی از طریق شبکه‌های اجتماعی در بانکداری راستین مورد استفاده واقع می‌شود.

³ Sponsor Crowd Funding (SCF)

⁴ Peer to Peer Loan (PPL)

⁵ Crowd Funding System (CFS)

تعریف واژه‌ها و اصطلاحات

طراحی بانکداری راستین به صورت مودولار (Modular) صورت گرفته تا بانک در هر زمان مایل به توسعه عملیات بانکداری راستین بود بتواند بخشی از آن را فعال کند. در این فصل واژه‌ها و اصطلاحات به کار برده شده در بانکداری راستین به صورت کلی ذکر شده‌اند و بسیاری از ابزارها، زیرسیستم‌ها و سیستم‌های مکمل در صورت نصب و اجرای کامل بانکداری راستین منطبق با ماژول مورد استفاده بکار گرفته خواهند شد و ذکر آنها در اینجا فقط از بابت شمول تعریفی جامع برای خواننده و آشنایی بیشتر با بانکداری راستین است و بسیاری از آنها در تأمین مالی جمعی کاربرد ندارند و تأمین مالی جمعی فقط بخش‌های خاصی از بستر و عملیات مختلف در بانکداری راستین را بکار می‌گیرد. اصطلاحات و واژه‌های بکار گرفته شده در بانکداری راستین از قرار ذیل تعریف می‌شوند:

۱- **بانکداری راستین:** مجموعه عملیات بانکی به منظور تحقق بانکداری اسلامی واقعی.

۲- **مشارکت راستین:** نوعی عملیات بانکی است که به موجب آن بانک بعنوان ارائه دهنده خدمات مدیریت سرمایه، شرایط لازم را برای مشارکت سپرده‌گذاران در طرح یا طرح‌های اقتصادی معرفی شده از طرف مجریان طرح‌های سرمایه‌گذاری، فراهم آورده و آنان را در سود و زیان طرح بر مبنای نرخ بازدهی حقیقی فعالیت اقتصادی، مشارکت می‌دهد.

۳- **بانک مشارکت راستین:** بانکی است که به نمایندگی از طرف سپرده‌گذاران سپرده‌های آنان را در مقابل دریافت کارمزد (حق العمل) معین یا سهمی از سود حاصل در طرح یا طرح‌های اقتصادی معرفی شده بوسیله مجریان و انتخاب شده توسط سپرده‌گذاران، سرمایه‌گذاری نموده و طبق توافقات و قراردادهای فی‌مابین در سود و زیان طرح یا طرح‌های مورد نظر مشارکت می‌دهد. بانک می‌تواند

از محل منابع خود رأساً در طرح یا طرح‌های معرفی شده طبق مقررات حاکم بر مشارکت سایر سپرده‌گذاران، مشارکت نموده و در سود و زیان طرح بر مبنای نرخ بازدهی حقیقی آن شریک شود.

۴- **شعبه مشارکت راستین:** شعبه‌ای از بانک است که افزون بر عملیات معمول و متعارف بانکداری، به انجام عملیات مشارکت راستین نیز مبادرت می‌کند.

۵- **طرح:** مجموعه فعالیت‌های اقتصادی مجری است که تحت برنامه منسجم و مشخص، در زمان محدود و با کیفیت، شرایط و هزینه معین به قصد انتفاع برای تأمین مالی در قالب بانکداری مشارکت راستین به بانک ارائه می‌شود.

۶- **طرح پایان‌پذیر:** آن دسته از طرح‌ها هستند که پس از پایان دوره ساخت و آغاز دوره بهره‌برداری از نظر بانک و سپرده‌گذار پایان‌یافته تلقی شده و به مصرف می‌رسند. طرح‌های پایان‌پذیر پس از آغاز دوره بهره‌برداری از لحاظ سپرده‌گذار مولد نیستند. به عبارت دیگر طرح‌های پایان‌پذیر پس از اتمام عملیات اجرایی مولد ارزش افزوده برای سپرده‌گذار نیستند هرچند سپرده‌گذار در برخی از زیرسیستم‌های تأمین مالی بانکداری مشارکت در سود و زیان بعد از این دوره (دوره بهره‌برداری) اقساط اصل و یا اجاره خود را از طرح دریافت می‌دارد ولی در بازده طرح شریک نیست.

۷- **طرح پایان‌ناپذیر:** آن دسته از طرح‌ها هستند که پس از پایان دوره ساخت و آغاز دوره بهره‌برداری به تولید می‌رسند. طرح‌های پایان‌ناپذیر پس از آغاز دوره بهره‌برداری از لحاظ سپرده‌گذار و مجری مولد هستند و سپرده‌گذار از بازدهی طرح منتفع می‌شود.

۸- **طرح نامه:** نوشته‌ای است حاکی از مجموعه اطلاعات لازم و مورد نیاز در خصوص مشخصات طرح پیشنهادی و بیانگر تحلیل‌ها و بررسی و توجیه طرح از جنبه‌های مختلف اقتصادی، فنی و مالی و مانند آن که توسط مجری تهیه و به همراه اطلاعات و مستندات و مجوزهای قانونی لازم برای بررسی و

اتخاذ تصمیم به بانک ارائه می‌شود و پس از بررسی و در صورت تصویب نهایی توسط واحد ارزیابی اداره مشارکت بانک سندی است که مفاد آن در هر صورت به طرفیت مجری قابل استناد است.

۹- **مجری:** شخصی است حقیقی یا حقوقی که طرح‌نامه اقتصادی خود را به منظور تامین تمام یا بخشی از منابع مالی مورد نیاز طرح در قالب بانکداری مشارکت راستین به بانک معرفی می‌کند و پس از اقدام بانک در جهت مشارکت وی با سپرده‌گذار مراحل اجرای طرح را تا پایان عملیاتی می‌سازد. مجری علاوه بر اهلیت قانونی، مالی، فنی و اجرایی باید از سایر امکانات و تواناییهای لازم برای مشارکت و اجرای طرح برخوردار باشد.

۱۰- **سپرده‌گذار:** شخصی حقیقی یا حقوقی دارای مقدار معینی نقدینگی (وجه نقد) متقاضی مشارکت مالی در محصولات بانکداری مشارکت راستین که از طریق مراجعه به بانک (اعم از فیزیکی یا مجازی و در فضای اینترنت) نسبت به خرید گواهی راستین یکی از محصولات سه‌گانه بانکداری مشارکت راستین اقدام می‌کند. سپرده‌گذار می‌تواند پیش از سپرده‌گذاری، به پورتال اطلاع‌رسانی سامانه اینترنتی بازار گواهی راستین و یا به یکی از شعب بانک مجری مشارکت در سود و زیان راستین مراجعه و با بهره‌گیری از امکانات اطلاع‌رسانی، اطلاعات لازم درباره انواع محصولات و گواهی‌های راستین، شرایط و مقررات سپرده‌گذاری، انصراف، کیفیت و مشخصات طرح‌های عرضه شده را کسب و سپس اقدام به سرمایه‌گذاری کند.

۱۱- **حامی:** شخصی حقیقی یا حقوقی است که وجهی را برای حمایت از یک طرح به صورت بلاعوض تسلیم بانک می‌کند تا به مجری یا ذینفع پرداخت شود.

۱۲- **محصولات مشارکت راستین:** در بانکداری مشارکت راستین سپرده‌گذار می‌تواند در محصولات سه‌گانه زیر مبادرت به سپرده‌گذاری و مشارکت کند:

الف- **مشارکت در سود و زیان طرح خاص** (محصول نوع اول): در این محصول سپرده گذار پس از کسب اطلاعات لازم در خصوص طرح یا طرح‌های معرفی شده به بانک و بررسی جوانب امر بنا به صلاحدید خود یکی از طرح‌های موجود، که بانک عملیات ارزیابی اولیه آن را از پیش انجام داده و برای عرضه به سپرده‌گذاران قابل قبول دانسته، انتخاب و براساس ضوابط و مقررات مربوط از طریق خرید گواهی راستین در طرح منتخب، سرمایه‌گذاری نموده و به نسبت قیمت اسمی گواهی خریداری شده و مدت زمان مشارکت طبق مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت راستین، در طرح مورد نظر مشارکت می‌کند.

ب- **مشارکت در سود و زیان بسته طرح‌ها** (محصول نوع دوم): در این محصول سپرده‌گذار بجای سرمایه‌گذاری در یک طرح خاص همزمان در چند طرح از طرح‌های عرضه شده که بدلیل خصوصیات و شرایط آنها در قالب مجموعه‌ای از طرح‌ها که توسط بانک دسته‌بندی و به عنوان بسته یا سبدی از طرح‌ها تعریف شده است از طریق خرید گواهی راستین مربوط، سرمایه‌گذاری و به نسبت قیمت اسمی گواهی خریداری شده و مدت زمان مشارکت وفق مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت راستین، در مجموعه طرح‌های منتخب مشارکت می‌کند.

ج - **مشارکت در سود و زیان شعبه/بانک مشارکت راستین** (محصول نوع سوم): در این محصول سپرده‌گذار به جای مشارکت در طرح خاص یا سبد طرح‌ها، با خرید گواهی راستین صادر شده بوسیله بانک، نقدینگی (سپرده) خود را در اختیار بانک قرار می‌دهد تا براساس ضوابط و مقررات مربوط در آن قسمت از سود یا زیان شعبه / بانک که از طریق سرمایه‌گذاری در طرح‌های موضوع بانکداری مشارکت راستین به دست می‌آید مشارکت کند. در این خصوص بانک / شعبه مکلف می‌گردد در پایان هر سال مالی صورتهای مالی بانک / شعبه را تهیه و سود و زیان حاصل را

براساس مبلغ اسمی گواهی و مدت زمان مشارکت طبق مقررات و ضوابط حاکم بر نحوه تقسیم سود و زیان بین بانک و سپرده گذاران تسهیم کند.

۱۳- **بنگاه:** یک واحد فنی یا کسب و کار است که اقدام به تولید کالا یا خدمت می کند. داشتن شخصیت حقوقی برای بنگاه الزامی نیست و شخص حقیقی به عنوان متصدی بنگاه می تواند طرف قرارداد قرار گیرد.

۱۴- **دارایی مولد:** به دارایی بنگاه های در حال فعالیت گفته می شود.

۱۵- **دارایی موات:** به بنگاه های از کار افتاده و تعطیل و زمین های زراعی کشت نشده و دارایی های مشابه گفته می شود.

۱۶- **دارایی اجاری:** به آن دسته از دارایی ها گفته می شود که قابلیت اجاره دارند.

۱۷- **سیستم پایه مشارکت راستین:** به فرآیند اصلی و قواعد و ضوابط کلی بانکداری مشارکت

راستین^۶ اشاره دارد. در این سیستم بانک به نمایندگی از طرف سپرده گذار منابع (سپرده) وی را به درخواست او در یکی از محصولات بانکداری مشارکت راستین، سرمایه گذاری و در عوض به سپرده گذار گواهی راستین مربوط به نوع تأمین مالی بکار گرفته شده را تسلیم می کند سپس منابع را به مجریان طرح های سرمایه گذاری با اعمال نظارت کامل تخصیص می دهد و طبق ضوابط مشخص سود یا زیان حاصل را بین سپرده گذار و مجری تقسیم و از طرفین کارمزد ارائه خدمات مدیریت سرمایه دریافت می کند. بانک به عنوان عامل سپرده گذار موظف به حفظ حقوق سپرده گذار بوده و تمامی امکانات تخصصی خود را برای حفظ منافع وی بکار می برد. در سیستم پایه بانکداری مشارکت راستین از گواهی مشارکت، در طرح های پایان پذیر و گواهی پذیره، در طرح های

⁶ Profit and Loss Sharing (PLS)

پایان‌ناپذیر استفاده می‌شود.

۱۸- **زیرسیستم‌های مالی مشارکت راستین:** به روش‌های تأمین مالی مشخص با هدف تأمین منابع

نیازهای مالی خاص و یا خدمات خاص مالی اشاره دارد. زیرسیستم‌های بانکداری مشارکت راستین

تحت قواعد و ضوابط کلی سیستم پایه بانکداری مشارکت راستین بوده و شامل موارد زیر می‌باشد:

أ- **تأمین مالی جعاله (JFS):**^۷ روشی است که بر اساس آن بانک بنا به تقاضای خریدار و در

قالب عقد جعاله منابع مالی مورد نیاز (سرمایه در گردش) مجری (تولیدکننده) را از محل منابع

سپرده‌گذار یا منابع تأمین شده توسط خریدار با فروش گواهی آتی تأمین و در قالب جعاله

دیگری به منظور تولید محصول مورد نظر خریدار در اختیار مجری قرار می‌دهد. در تأمین مالی

جعاله (JFS) از گواهی آتی استفاده می‌شود.

ب- **تأمین مالی مضاربه (MFS):**^۸ نوعی مضاربه است تحت مقررات بانکداری مشارکت راستین

که در آن بانک طرح‌نامه مجری که می‌تواند شخص حقیقی یا حقوقی باشد در امر خرید و

فروش (تجارت) را دریافت و پس از ارزیابی به سپرده‌گذاران معرفی و با فروش گواهی مضاربه

به آنان منابع لازم را برای انجام عملیات مضاربه تجهیز و در اختیار مجری (مضارب) قرار

می‌دهد. بانک پس از اتمام عملیات مضاربه کارمزد خود را کسر و اصل سرمایه را به سپرده‌گذار

برگشت داده و سود حاصل را بین سپرده‌گذار و مضارب تقسیم می‌کند. در تأمین مالی مضاربه

(MFS) از گواهی مضاربه و گواهی مضاربه ادواری استفاده می‌شود.

ج- **تأمین مالی مقاسطه (IFS):**^۹ در تأمین مالی مقاسطه (IFS) سپرده‌گذار (مُقَسِّط) از طریق

بانک با تأمین بخشی از منابع مالی مشارکت اقدام به تأمین مالی مجری (قاسط) نموده و تا مدت

⁷ Joalah Financial Sharing (JFS)

⁸ Modarebah Financial Sharing (MFS)

⁹ Installment Financial Sharing (IFS)

مشخص (زمان استهلاك سهم مقسط) سهم الشركة خود از مشاركت را بصورت اقساط از مجرى دریافت مى نماید و نهایتاً پس از استهلاك سهم مقسط مورد مشاركت (مقسطه) تماماً به مالکیت مجرى درآمده و مشاركت خاتمه مى یابد. تأمین مالی مقسطه (IFS) از طریق یکی از اشکال سه گانه عقد مقسطه (مقسطه عادى، مقسطه اجاره و مقسطه مشاركت) با استفاده از سه نوع گواهی مقسطه عادى و گواهی مقسطه اجاره برای طرح های پایان پذیر و گواهی مقسطه مشاركت برای طرح های پایان ناپذیر انجام مى شود.

د- **تأمین مالی اجاره (RFS)**¹⁰: مجرى بخشی از دارایی (بنگاه تولیدی یا خدماتی یا تجارى یا ساختمان یا تأسیسات قابل اجاره) اعم از اجارى، موات و مولد خود را در قبال دریافت منابع از سپرده گذار به مالکیت موقت وی درآورده و سپس آن را به صورت رهن در اختیار مى گیرد و از محل رهنه بازده دارایی را به میزان سهم الشركة از سرمایه خود دفعتاً در سررسید یا به صورت ادواری به سپرده گذار پرداخت مى کند. اصل سرمایه سپرده گذار در پایان طرح به وی برگشت مى شود و عواید طرح به صورت پرداخت های ادواری و یا دفعتاً در پایان دوره مشاركت به وی منتقل مى گردد. در تأمین مالی اجاره (RFS) از گواهی مشاركت رهنی، گواهی مشاركت رهنی ادواری، گواهی مضاربه رهنی، گواهی مضاربه رهنی ادواری، گواهی مزارعه رهنی، گواهی مزارعه رهنی ادواری، گواهی مغارسه رهنی، گواهی مغارسه رهنی ادواری، گواهی مساقات رهنی، گواهی مساقات رهنی ادواری، گواهی استصناع رهنی، گواهی استصناع رهنی ادواری و گواهی اجاره استفاده مى شود.

ه- **تأمین مالی امانی (BFS)**¹¹: استفاده از سپرده سپرده گذار توسط مجرى جهت تولید کالای

¹⁰ Rent Financial System (RFS)

¹¹ Bail Financial Sharing (BFS)

معین و تحویل آن یا پرداخت وجه ناشی از فروش کالا در سررسید مشخص. در تأمین مالی امانی (BFS) از گواهی امانت استفاده می‌شود.

و- **تأمین مالی گروهی (GCF)**^{۱۲}: تجمیع منابع سپرده‌گذاران محدود و معین برای طرح خاص است که در آن، بانک، طرح‌نامه مجری در امر فعالیت اقتصادی را دریافت و پس از ارزیابی به سپرده‌گذاران معین معرفی و منابع لازم را برای انجام طرح مورد نظر تجهیز و در اختیار مجری قرار می‌دهد. بانک در مقاطع مشخص در طرح‌نامه، کارمزد خود را کسر و حسب نوع سیستم پایه یا زیرسیستم مالی بکار گرفته شده و خدمات مذکور در قراردادهای فی ما بین، عواید حاصل را مطابق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین تسهیم و حسب مورد تمام یا قسمتی از اصل سرمایه را به سپرده‌گذار اعاده می‌نماید. در تأمین مالی گروهی گواهی راستین صادر نمی‌شود.

ز- **تأمین شخصی راستین (RPS)**^{۱۳}: در تأمین شخصی راستین (RPS) صندوق مستمری (صندوق تأمین یا صندوق بازنشستگی) به عاملیت از طرف شاغلین یا غیرشاغلین (بیمه‌شده و سپرده‌گذار) حقیقه یا سپرده آنها را تجمیع و در محصولات بانکداری مشارکت راستین سرمایه‌گذاری می‌نماید. بانک در قبال سپرده دریافتی و نوع مشارکت صندوق با مجری، گواهی راستین طرح‌های مربوط را به نام و مالکیت صندوق صادر می‌کند. از طرفی صندوق از بانک می‌خواهد تا به میزان مبلغ حقیقه بیمه‌شده یا سپرده سپرده‌گذار که صندوق در بانک سپرده‌گذاری کرده، گواهی‌ای به نام گواهی تأمین به نام و مالکیت بیمه‌شده یا سپرده‌گذار بر عهده صندوق صادر نماید. گواهی تأمین صادره به مثابه سهم بیمه‌شده یا سپرده‌گذار از سرمایه صندوق است. در تأمین شخصی راستین (RPS) از گواهی تأمین اجتماعی، گواهی تأمین شخصی و گواهی تأمین

¹² Group Crowd Funding (GCF)

¹³ Rastin Personal Security (SFS)

مستمری استفاده می‌شود.

ح- **تکافل اجتماعی راستین (RST)**^{۱۴}: اشخاص خیر می‌توانند منابع خود را برای امور خیریه یا

عام المنفعه نزد بانک سپرده‌گذاری کنند تا بانک منافع یا اصل یا اصل و منافع سپرده‌گذاری را

در قالب بیمه تکافل اجتماعی از طریق حواله یا به تقاضای شخص خیر بطور بلاعوض یا به

صورت قرض در اختیار افراد ضعیف لازم‌الحمایه یا خانواده آنان قرار دهد. در تکافل اجتماعی

راستین (RST) از گواهی تکافل و گواهی قرض استفاده می‌شود.

ط- **تأمین مالی حامی (SCF)**^{۱۵}: جذب و تجمیع منابع اشخاص برای هدف حمایتی خاص که در

آن بانک براساس طرح‌نامه مجری در امر فعالیت حمایتی مشخص و پس از ارزیابی منابع لازم را

برای انجام فعالیت مورد نظر از حامیان تجهیز و بطور بلاعوض پس از کسر کارمزد خود به

مجری پرداخت می‌کند. در تأمین مالی حامی (SCF) گواهی راستین صادر نمی‌شود.

ی- **تأمین وام جمعی (PPL)**^{۱۶}: جذب و تجمیع منابع اشخاص برای قرض بدون بهره به مجری

که در آن بانک براساس طرح‌نامه مجری و پس از ارزیابی، منابع لازم را برای انجام فعالیت مورد

نظر از وام‌دهندگان تجهیز و به شکل قرض بدون بهره پس از کسر کارمزد خود در اختیار مجری

قرار می‌دهد. در تأمین وام جمعی (PPL) گواهی راستین صادر نمی‌شود.

ک- **اوراق مبادله راستین (RSB)**^{۱۷}: اوراق بهادار دیجیتال است که بر اساس عقد مبادله بین

مبادل و متبادل منعقد می‌گردد بطوریکه بدل و مبادل و زمان آنها هر دو به یک اندازه است.

متبادل ناشر اوراق بوده و به میزان ارزش اسمی آن به مبادل بدهکار است و باید در سررسید

(اول/بدل) به دارنده اوراق (مبادل) پردازد. متبادل متعهد است تا به اندازه بدل و زمان آن (زمان

¹⁴ Rastin Social Takaful (RST)

¹⁵ Sponsor Crowd Funding (SCF)

¹⁶ Peer to Peer Loan (PPL)

¹⁷ Rastin Swap Bond (RSB)

بدل) مبدل را به همان میزان و زمان آن (زمان مبدل) (یا ترکیبی از زمان و مبلغ را اختیار کند که حاصلضرب زمان بدل در مبلغ بدل مساوی همین حاصلضرب برای زمان و مبلغ مبدل باشد)، در اختیار مبادل قرار دهد و در سررسید (دوم/مبدل) مبادل متعهد می‌شود تا مبدل را به متبادل پرداخت نماید. در این اوراق از نرخ بهره استفاده نمی‌شود. اوراق مبادله راستین می‌تواند در چهار نوع کلی اوراق مبادله راستین بانک مرکزی، اوراق مبادله راستین خزانه، اوراق مبادله راستین بانکی و اوراق مبادله راستین تجاری و در شرایط خاص بصورت ریالی و ارزی صادر می‌شود.

۱۹- **سیستم‌های مکمل در بانکداری راستین:** اشاره به ابداعات، سامانه‌ها و روش‌های تکمیلی در بانکداری راستین دارد و شامل موارد زیر می‌باشد:

ل- **سامانه بازار گواهی راستین (RCM)**^{۱۸}: سیستم مبتنی بر وب تسویه حساب معامله‌کنندگان و انتقال‌دهندگان گواهی‌های راستین و اوراق بهادار بدون ربا در بانک مشارکت راستین است.

م- **سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)**^{۱۹}: سیستم مبتنی بر وب تجمع منابع برای طرح‌های تأمین مالی حامی (SCF) و تأمین وام جمعی (PPL) در بانک مشارکت راستین از طریق شبکه‌های اجتماعی است.

ن- **سامانه بازرسی و پایش عملیات (OCM)**^{۲۰}: سیستم کامپیوتری مبتنی بر وب که امکان بازرسی و کنترل فعالیت‌های مختلف پرسنل بانک را به صورت آنلاین فراهم می‌کند.

س- **تبدیل دارائی به گواهی ضمانت (MSS)**^{۲۱}: این امکان را به اشخاص می‌دهد تا اموال

¹⁸ Rastin Certificate Market (RCM)

¹⁹ Crowd Funding System (CFS)

²⁰ Operation Control and Monitoring System (OCM)

²¹ Mortgage Securitization System (MMS)

خود را از طریق بانک به گواهی ضمانت تبدیل نمایند.

ع- **سامانه ثبت وثیقه (CRS)**^{۲۲}: «سامانه ثبت وثیقه منقول و غیرمنقول به صورت یک پارچه و قابل دسترس آنلاین است.

ف- **پروتکل برداشت بین بانکی (IWP)**^{۲۳}: توافق نامه‌ای بین بانکی است که به بانک اجازه می‌دهد، تا مطالبات خود از مشتری مدیون را پس از خالی کردن حساب وی نزد بانک عامل از سایر حساب‌های وی نزد بانک‌های دیگر به صورت آنلاین برداشت کند.

ص- **سامانه تسویه اوراق بدون کاغذ غیر ربوی (NSSSS)**^{۲۴}: سیستم یک پارچه مبتنی بر وب تسویه حساب معامله و انتقال گواهی‌های راستین و اوراق بهادار بدون ربا در بانک مرکزی است.

۲۰- **عقود جدید در بانکداری راستین**: عقود هستند که برای کارکردهای جدید مالی در بانکداری راستین تعریف و یا عقود معین را با شرایط روز بهنگام کرده‌اند:

الف- **مواسطه**: عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین سرمایه می‌دهد با قید این که طرف دیگر در قبال اجرت معین با رعایت غبطه و صلاح صاحب سرمایه در قالب عقود و توافقات مورد نظر به نام خود با ثالث معامله انتفاعی یا غیرانتفاعی نماید. صاحب سرمایه توسط، عامل واسط و ثالث مجری نامیده می‌شود.

ب- **مبادله**: عقدی است که به موجب آن، طرفین تعهد می‌نمایند تا یک طرف (مبادل) مبلغ معینی از دارایی خود را (بدل) برای مدت معلوم به دیگری (متبادل) تملیک نموده و در مقابل طرف دیگر (متبادل) به همان مبلغ از دارایی خود را (مبادل) برای همان مدت به وی (مبادل) تملیک نماید.

ج- **مقاسطه**: عقدی است که به موجب آن یک طرف تمام یا بخشی از سرمایه را می‌دهد تا طرف

²² Collateral Registration System (CRS)

²³ Interbank Withdrawal Protocol (IWP)

²⁴ Non-Usury Scripless Security Settlement System (NSSSS)

دیگر فعالیتی اقتصادی کند و بهای سهم صاحب سرمایه در ماحصل فعالیت را در اقساط معین به وی پرداخت نماید. صاحب سرمایه را مقسط و عامل را قاسط و ماحصل را مقسطه گویند. مقاسطه سه نوع است: عادی و اجاره و مشارکت. سهم مقسط در مقاسطه اجاره شامل قیمت عین و بهای عین و در مقاسطه مشارکت قیمت عین و بهای بازدهی آن است.

د- **مقاسطه عادی:** عقد مقاسطه‌ای است که به موجب آن مقسط (سپرده‌گذار) تمام یا بخشی از منابع را می‌دهد و قاسط (مجری) با پرداخت مابقی اقدام به سرمایه‌گذاری در مقسطه (طرح) نموده و سپس قاسط، سهم‌الشرکه مقسط از اصل و ارزش افزوده ایجاد شده طرح (بهای تقویم شده طرح در پایان دوره عملیات اجرایی) را به صورت اقساط و دوره‌ای و در پایان هر دوره مالی به مقسط پرداخت و در زمان استهلاک سهم مقسط، قاسط کل مقسطه را مالک می‌شود.

ه- **مقاسطه اجاره:** عقد مقاسطه‌ای است که مقسط (سپرده‌گذار) تمام یا بخشی از منابع را می‌دهد و قاسط (مجری) با پرداخت بخش دیگر اقدام به سرمایه‌گذاری در مقسطه (طرح) نموده و مقسطه در اجاره قاسط قرار می‌گیرد. سپس قاسط سهم‌الشرکه مقسط را متناسب با میزان و با توجه به مدت مشارکت مقسط از عین (بهای تقویم شده طرح در پایان دوره عملیات اجرایی) و منافع مقسطه (اجاره طرح) به صورت مجموع اقساط و اجاره به صورت دوره‌ای و در پایان هر دوره مالی به مقسط پرداخت و در زمان استهلاک سهم مقسط کل مقسطه را مالک می‌شود. مبلغ اجاره یا نسبت آن از سهم مقسط از ارزش طرح (در پایان عملیات اجرایی) از پیش توسط مقسط و قاسط شرط می‌شود. مبالغ اجاره در دوره‌های مختلف می‌تواند نامساوی باشند.

و- **مقاسطه مشارکت:** عقد مقاسطه‌ای است که مقسط (سپرده‌گذار) تمام یا بخشی از منابع را می‌دهد و قاسط (مجری) با پرداخت بخش دیگر اقدام به سرمایه‌گذاری در مقسطه (طرح) نموده و

مقسطه در اختیار قاسط قرار می‌گیرد. سپس قاسط سهم‌الشرکه مقسط را متناسب با میزان و با توجه به مدت مشارکت مقسط از عین (بهای تقویم شده طرح در پایان عملیات اجرایی) و بازدهی مقسطه به صورت مجموع اقساط و بازدهی دوره‌ای و در پایان هر دوره مالی به مقسط پرداخت کرده و در زمان استهلاك سهم مقسط کل مقسطه (طرح) را مالک می‌شود.

ز- **زمان استهلاك سهم مقسط:** زمانی است که مقسط (سپرده‌گذار) با دریافت اقساط (شامل اقساط اصل، اجاره یا بازدهی طرح) از قاسط (مجری) دیگر سهمی از عین مقسطه (طرح) را ندارد. نحوه محاسبه زمان استهلاك سهم مقسط با توجه به به طول عمر طرح بعد از دوره عملیات اجرایی و میزان سهم‌الشرکه مقسط یا مقسطان (با توجه به مدت مشارکت آنان) و آورده قاسط و ارزش افزوده طرح پس از پایان عملیات اجرایی طرح (و در صورت لزوم پیش‌بینی ارزش اسقاطی طرح در پایان عمر طرح) محاسبه می‌شود.

ح- **مغارسه:** عقدی است که بین صاحب یا صاحبان زمین و امثال آن با عامل یا عاملین در مقابل حصه مشاع معین (همانند آنچه که در مزارعه ذکر شده) از ثمره غرس واقع می‌شود و ثمره اعم است از خود درخت و امثال آن، میوه، برگ گل، سرگل، پوشال، دسته، ساقه، شهد، پیاز، ریشه و غیره.

۲۱- **تکافل:** تکافل وظیفه انسانی جامعه در رفع نیازهای اساسی افراد است و به دویخش تقسیم می‌گردد.

الف: **تکافل عام** به معنی وظیفه انسانی افراد جامعه در رفع نیازهای یکدیگر.

ب: **ضمان اعاله** به معنی وظیفه حکومت در تأمین معیشت افراد جامعه.

۲۲- **گواهی راستین:** نام مجموعه گواهی‌های طراحی شده در بانکداری مشارکت راستین است که در

سیستم پایه یا زیرسیستم‌های بانکداری مشارکت راستین تعریف و صادر می‌شوند. این گواهی‌ها در

قبال منابع دریافتی از سپرده‌گذار یا تأمین‌کننده منابع صادر و به ایشان تسلیم می‌شود. گواهی‌های

راستین با توجه به وجه نظارتی واحدهای ارزیابی و امین بانک بر نحوه عملیات مجری متفاوت از اوراق و با پیشوند گواهی منتشر می‌شوند. گواهی‌های راستین به استثنای گواهی ضمانت در سامانه گواهی راستین (RCM) قابل انتقال به غیر و قابل خرید و فروش هستند. این گواهی‌ها می‌توانند بانام یا بی‌نام باشند. گواهی ضمانت الزاماً بانام است. این گواهی‌ها عبارتند از:

الف - گواهی مشارکت: برگه بی‌نام یا بانام است حاکی از مشارکت سپرده‌گذاران در یکی از محصولات بانکداری مشارکت در سود و زیان به مبلغ معین و قابل انتقال به غیر و قابل خرید و فروش که توسط بانک برای مدت اجرای طرح منتشر می‌شود و دارنده آن به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت، طبق مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت در سود و زیان در موضوع گواهی مشارکت سهم خواهد بود. این گواهی در سیستم پایه مشارکت راستین بکار گرفته می‌شود.

ب - گواهی پذیره: برگه بی‌نام یا بانام است حاکی از مشارکت سپرده‌گذار در یکی از دو نوع محصول اول و دوم بانکداری مشارکت در سود و زیان به مبلغ معین که توسط بانک و قابل انتقال به غیر و قابل خرید و فروش برای مدت زمان اجرای طرح‌های پایان‌ناپذیر منتشر می‌شود و دارنده آن به نسبت قیمت اسمی گواهی خریداری شده، مدت زمان مشارکت و سایر مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت راستین در موضوع مشارکت گواهی شریک بوده و در سررسید به همان نسبت از مالکیت سرمایه شرکت مجری در قالب سهام برخوردار می‌شود. این گواهی در سیستم پایه مشارکت راستین بکار گرفته می‌شود.

ج - گواهی آتی: برگه بی‌نام یا بانام است حاکی از تعهد بر تحویل کالا و قابل انتقال به غیر و قابل خرید و فروش که توسط بانک صادر و منتشر می‌شود و تولیدکننده یا مجری متعهد می‌باشد طبق

قرارداد منعقد کالای معینی را در سررسید به دارنده گواهی تحویل و تسلیم کند و یا حسب توافق کالا را در بازار فروخته و وجه آن را به تأمین کننده منابع پردازد. این گواهی در سیستم تأمین مالی جعاله (JFS) بکار گرفته می شود.

د- گواهی مضاربه: برگه بی نام یا بانام است حاکی از مشارکت سپرده گذران در یک طرح از محصول نوع اول بانکداری مشارکت راستین به مبلغ معین و قابل خرید و فروش و انتقال به غیر که توسط بانک برای مدت اجرای طرح منتشر می شود و دارنده آن به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت و طبق مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت در سود و زیان عملیات مضاربه موضوع گواهی سهم خواهد بود. این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی مضاربه (MFS) بکار گرفته می شود.

ه- گواهی مضاربه ادواری: همانند گواهی مضاربه است ولی بازده طرح به صورت ادواری به سپرده گذار پرداخت می شود. این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی مضاربه (MFS) بکار گرفته می شود.

و- گواهی مقاسطه (عادی): برگه بی نام یا بانام و قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت راستین منتشر می شود. دارندگان این برگه ها به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت در عین حاصل از طرح اجرا شده توسط مجری تا زمان استهلاك سهم منابع خود شریک می باشند. اصل و منافع این گواهی با اقساط ادواری به سپرده گذار برگشت داده می شود. این گواهی در سیستم تأمین مالی مقاسطه (IFS) بکار گرفته می شود.

ز- گواهی مقاسطه اجاره: برگه های بی نام یا بانام و قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که

به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت در سود و زیان منتشر می‌شود. دارندگان این برگه‌ها به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت در عین و منافع دوره‌ای حاصل از طرح اجرا شده توسط مجری به صورت اجاره تا زمان استهلاك سهم منابع خود شریک می‌باشند. اصل و اجاره متعلق به این گواهی با اقساط ادواری به سپرده‌گذار برگشت داده می‌شود. این گواهی در سیستم تأمین مالی مقاسطه (IFS) بکار گرفته می‌شود.

ح- **گواهی مقاسطه مشارکت:** برگه‌های بی‌نام یا بانام و قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت در سود و زیان منتشر می‌شود. دارندگان این برگه‌ها به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت در عین و بازده دوره‌ای حاصل از طرح اجرا شده توسط مجری تا زمان استهلاك سهم منابع خود شریک می‌باشند. اصل و بازده این گواهی با اقساط ادواری به سپرده‌گذار برگشت داده می‌شود. این گواهی در سیستم تأمین مالی مقاسطه (IFS) بکار گرفته می‌شود.

ط- **گواهی مشارکت رهنی:** گواهی مشارکت رهنی برگه با نام یا بی‌نام قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت راستین منتشر می‌شود. دارندگان این گواهی‌ها به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت خود از بهای تقویم شده دارایی در هنگام عقد قرارداد برای مدت معین در منافع حاصل از دارایی طرح مربوط شریک می‌باشند. اصل و بازده مشارکت در این نوع گواهی در پایان قرارداد به سپرده‌گذار برگشت داده می‌شود. این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) بکار گرفته می‌شود.

ی- **گواهی مشارکت رهنی ادواری:** گواهی مشارکت رهنی برگه بانام یا بی‌نام قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت

راستین منتشر می‌شود. دارندگان این گواهی‌ها به نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت خود از بهای تقویم شده دارایی در هنگام عقد قرارداد برای مدت معین در منافع حاصل از دارایی طرح مربوط شریک می‌باشند. اصل مبلغ مشارکت در این نوع گواهی در پایان قرارداد به سپرده‌گذار برگشت داده می‌شود ولی بازده مشارکت در هر دوره به صورت ادواری به سپرده‌گذار پرداخت می‌گردد. این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) بکار گرفته می‌شود.

ک- گواهی مضاربه رهنی: همانند گواهی مشارکت رهنی است ولی در فعالیت‌های خدمات بازرگانی بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ل- گواهی مضاربه رهنی ادواری: همانند گواهی مشارکت رهنی ادواری است ولی در بخش خدمات بازرگانی بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

م- گواهی مزارعه رهنی: همانند گواهی مشارکت رهنی است ولی در فعالیت‌های زراعی بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ن- گواهی مزارعه رهنی ادواری: همانند گواهی مشارکت رهنی ادواری است ولی در فعالیت‌های زراعی بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

س- گواهی مغارسه رهنی: همانند گواهی مشارکت رهنی است ولی در فعالیت‌های کاشت درختان بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ع- گواهی مغارسه رهنی ادواری: همانند گواهی مشارکت رهنی ادواری است ولی در فعالیت‌های کاشت درختان بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره

(RFS) است.

ف- **گواهی مساقات رهنی:** همانند گواهی مشارکت رهنی است ولی در فعالیت‌های احیای

باغات میوه بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ص- **گواهی مساقات رهنی ادواری:** همانند گواهی مشارکت رهنی ادواری است ولی در

فعالیت‌های احیای باغات میوه بکار گرفته می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره

(RFS) است.

ق- **گواهی استصناع رهنی:** همانند گواهی مشارکت رهنی است ولی در فعالیت‌های احیای

بنگاه‌های تولیدی صنعتی و کشاورزی و تأمین سرمایه در گردش آنها بکار گرفته می‌شود. کاربرد

این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ر- **گواهی استصناع رهنی ادواری:** همانند گواهی مشارکت رهنی ادواری است ولی در

فعالیت‌های احیای بنگاه‌های تولیدی صنعتی و کشاورزی و تأمین سرمایه در گردش آنها بکار گرفته

می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS) است.

ش- **گواهی اجاره:** برگه با نام یا بی‌نام قابل خرید و فروش و انتقال به غیر است که به قیمت اسمی

مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت راستین منتشر می‌شود. دارندگان این گواهی‌ها به

نسبت قیمت اسمی و مدت زمان مشارکت خود از بهای تقویم شده دارایی در هنگام عقد قرارداد

برای مدت معین در اجاره دارایی طرح مربوط شریک می‌باشند. اصل مبلغ مشارکت در این نوع

گواهی در پایان قرارداد به سپرده‌گذار برگشت داده می‌شود ولی مبلغ اجاره در هر دوره به صورت

ادواری به سپرده‌گذار پرداخت می‌شود. کاربرد این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی اجاره (RFS)

است.

ت- **گواهی ضمانت:** گواهی ضمانت سندی است با نام مبتنی بر ضمانت مبلغ مشخص برای مدت معین که توسط بانک در قبال توثیق مال صادر می‌شود و در صورت عدم ایفای تعهد، مالک مال ملزم به تأدیه مبلغ اسمی گواهی می‌باشد و در غیر این صورت مال توثیقی وی از طریق اجرای اسناد بانک به مزایده گذاشته شده و تعهدات مالک گواهی از محل آن وصول می‌شود. این گواهی در سیستم تبدیل دارائی به گواهی ضمانت (MSS) صادر می‌شود.

ث- **گواهی امانت:** سندی است بانام یا بی‌نام مبین طلب سپرده‌گذار از مجری به میزان معینی از یک کالای مشخص که مجری موظف می‌گردد در سررسید، کالا یا بهای آن را به دارنده گواهی تحویل نماید. این گواهی در زیرسیستم تأمین مالی امانی (BFS) استفاده می‌شود.

خ- **گواهی تأمین اجتماعی:** سندی است با نام یا بی‌نام که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین در عوض پرداخت حق بیمه بیمه‌شده به صندوق تأمین، به درخواست صندوق تأمین و به میزان حق بیمه پرداختی به بانک توسط بانک مشارکت راستین بر عهده صندوق و به نام بیمه‌شده صادر می‌شود. دارنده این گواهی با احتساب مبلغ در سرمایه صندوق و با احتساب مدت و مبلغ گواهی در بازده صندوق تأمین سهم است. این گواهی در زیرسیستم تأمین شخصی راستین (RPS) صادر می‌شود.

ذ- **گواهی تأمین شخصی:** سندی است با نام یا بی‌نام و قابل انتقال به غیر که به قیمت اسمی مشخص و برای مدت معین در عوض پرداخت سپرده سپرده‌گذار به صندوق بازنشستگی به درخواست صندوق بازنشستگی و به میزان سپرده سپرده‌گذاری شده، توسط بانک مشارکت راستین بر عهده صندوق و به نام سپرده‌گذار صادر و در اختیار سپرده‌گذار قرار داده می‌شود. دارنده این گواهی با احتساب مبلغ در سرمایه صندوق و با احتساب مدت و مبلغ گواهی در بازده صندوق

بازنشستگی سهام است و در سررسید اصل و بازده سهم شرکت خود را از صندوق دریافت می نماید.
این گواهی در زیرسیستم تأمین شخصی راستین (RPS) صادر می شود.

ض- **گواهی تأمین مستمری:** سندی است با نام یا بی نام که از تبدیل سهم شرکت ناشی از گواهی تأمین شخصی در سررسید به قطعات کوچکتر با سررسیدهای متفاوت صادر می شود تا دارنده گواهی بتواند منابع سپرده خود را بصورت مستمری از صندوق بازنشستگی دریافت نماید. منابع گواهی مستمری براساس حسابداری مشارکت راستین برای صندوق های با سرمایه متغیر محاسبه و به دارنده گواهی پرداخت خواهد شد. به عبارت دیگر چنانچه سپرده گذار یا دارنده گواهی تأمین شخصی در سررسید تمایل به دریافت اصل و سود منابع خود به صورت یکجا نداشته باشد می تواند از صندوق درخواست نماید که بانک گواهی تأمین شخصی وی را به تعداد معینی گواهی تأمین مستمری با سررسیدها و مبالغ معین تبدیل نماید. این گواهی در زیرسیستم تأمین شخصی راستین (RPS) صادر می شود.

ظ- **گواهی تکافل:** سندی است بانام یا بی نام که به مبلغ اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت راستین منتشر می شود. دارنده این گواهی به بانک اختیار می دهد تا منابع سپرده گذاری شده را در مدت معین مصروف پرداخت های بلاعوض به افراد لازم الحمايه بنماید و در صورت مطالبه دارنده گواهی گزارش کند. این گواهی در مدت معین شده قابل انتقال است. این گواهی در زیرسیستم تکافل اجتماعی راستین (RST) صادر می شود.

غ- **گواهی قرض:** سندی است بانام یا بی نام که به مبلغ اسمی مشخص و برای مدت معین توسط بانک مشارکت راستین منتشر می شود. دارنده این گواهی به بانک اختیار می دهد تا منابع سپرده گذاری شده را در مدت معین مصروف اعطای تسهیلات قرض الحسنه به افراد لازم الحمايه

بنماید و در سررسید معین منابع را به دارنده گواهی بازگرداند و در صورت مطالبه به دارنده گواهی گزارش کند. این گواهی در مدت معین شده قابل انتقال است. این گواهی در زیرسیستم تکافل اجتماعی راستین (RST) صادر می‌شود.

۲۳- اداره مشارکت: اداره‌ای است در بانک که با واحدهای تابعه خود عملیات بانکداری مشارکت راستین را در بانک مدیریت می‌کند.

۲۴- نظارت: اقدامات و تدابیری است که توسط بانک به منظور حفظ منافع سپرده‌گذاران در جهت حسن اجرای عملیات اجرایی طرح‌های بانکداری مشارکت راستین اعمال می‌شود. بانک توسط واحد امین اداره مشارکت خود در تمام مراحل اجرای طرح مکلف به اتخاذ تمامی تمهیدات و تدابیر لازم به منظور حسن اجرای عملیات اجرایی مجری و انجام اقدامات بایسته در این راستا می‌باشد. رعایت انواع استانداردها و الزامات نظارتی در طرح‌های مزبور براساس مفاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین است.

۲۵- ارزیابی: اقدامات و بررسی‌هایی است که توسط بانک به منظور حفظ منافع سپرده‌گذاران در جهت احراز توانائی اجرایی مجری و توجیه‌پذیری طرح‌نامه از لحاظ اقتصادی، فنی مهندسی، مالی و اجرایی در بانکداری مشارکت راستین انجام می‌شود. بانک توسط واحد ارزیابی اداره مشارکت خود مکلف به اتخاذ تصمیم لازم در این راستا می‌باشد. رعایت انواع استانداردها و الزامات ارزیابی طرح‌نامه‌ها براساس مفاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین است.

۲۶- واحد ارزیابی: واحدی درون سازمانی تحت نظر اداره مشارکت بانک است که از امکانات و تخصص یا کادر تخصصی لازم مانند کارشناسان فنی، مهندسی، مالی، ارزی و اقتصادی برخوردار می‌باشد و در فرآیند بانکداری مشارکت راستین وظیفه دارد تا طرح معرفی شده از طرف مجری

(طرح‌نامه) را از لحاظ فنی، مهندسی، مالی، اقتصادی، کیفیت عملیات اجرایی و احراز توانایی مجری از جمیع جهات بررسی کند و در خصوص توجیه‌پذیری اجرای طرح‌نامه اظهار نظر کند.

۲۷- **ارزیاب:** کارشناس متخصص و مجرب واحد ارزیابی اداره مشارکت بانک یا اشخاص حقیقی یا حقوقی خارج از بانک می‌باشد که در زمینه مورد نظر از تخصص و تجربه کافی برخوردار و دارای امکانات و کادر تخصصی لازم بوده و زیر نظر واحد ارزیابی وظیفه ارزیابی طرح‌نامه و توجیه‌پذیری آن را به عهده دارد.

۲۸- **واحد امین:** واحدی درون سازمانی تحت نظر اداره مشارکت بانک است که از امکانات و تخصص یا کادر تخصصی لازم مانند کارشناسان فنی، مهندسی و مالی برخوردار بوده و در فرآیند بانکداری مشارکت راستین از طرف بانک، انتخاب امین، نظارت بر حسن اجرای طرح، پایش عملیات اجرایی و تطبیق آن با برنامه‌های طرح‌نامه و سایر امور مربوط را بر عهده دارد و گزارشهای تحلیلی مراحل اجرای طرح را به صورت دوره‌ای یا غیر دوره‌ای تهیه و در اختیار اداره مشارکت بانک قرار می‌دهد. مسئولیت نظارت بر چگونگی اجرای طرح با واحد امین است اعم از اینکه امین منتخب واحد امین، داخلی یا خارج از بانک باشد.

۲۹- **امین:** کارشناس متخصص و مجرب واحد امین اداره مشارکت یا اشخاص حقیقی یا حقوقی خارج از بانک می‌باشد که در زمینه مورد نظر از تخصص و تجربه کافی برخوردار و دارای امکانات و کادر تخصصی لازم می‌باشد و زیر نظر واحد امین وظیفه نظارت بر اجرای طرح را بر عهده می‌گیرد.

۳۰- **پوشش بیمه:** برای ایجاد امنیت و اطمینان نسبی و نیز جلوگیری از ورود خسارت احتمالی و پوشش ریسک به سپرده‌گذار، بانک و مجری، از تدابیر و راهکارهای مختلف بیمه‌ای استفاده می‌شود.

۳۱- **وثایق:** اموالی که مجری یا وثیقه‌گذار در مقابل منابع دریافتی مجری در رهن بانک قرار می‌دهد تا

در صورت عدم ایفاء تعهدات مجری مطابق قراردادهای فی مابین، بانک بتواند از محل آنها تمامی مطالبات خود را وصول کند.

۳۲- **تضمینات:** اسنادی هستند که مجری در مقابل منابع دریافتی در اختیار بانک قرار می‌دهد و بانک می‌تواند در صورت عدم ایفاء تعهدات مطابق قرارداد فی مابین از سوی وی باستناد آنها مجری و ضامن یا ضامنین را ملزم به انجام تعهدات نموده و مطالبات و حقوق خود را از مجری یا ضامنین مطالبه و وصول کند.

۳۳- **آورده مجری:** آن قسمت از اموال و دارایی‌های نقدی و یا غیرنقدی مجری است که بمنظور مشارکت و تأمین بخشی از منابع طرح و در راستای تحقق و اجرای آن در قالب بانکداری مشارکت در سود و زیان در طرح مورد نظر بکار گرفته می‌شود:

الف- **آورده نقدی:** آورده مجری می‌تواند به صورت نقد یعنی پول رایج کشور و یا ارز خارجی قابل تبدیل به واحد پول کشور ایران باشد.

ب- **آورده غیرنقدی:** آورده مجری می‌تواند به صورت غیر نقد و شامل اموال منقول (غیر از پول رایج کشور و ارز خارجی قابل تبدیل) و غیرمنقول و توان تخصصی و مدیریتی مرتبط با طرح مورد نظر باشد.

۳۴- **مشارکت در طرح پایان پذیر:** با خرید گواهی راستین در یکی از محصولات سه گانه بانکداری مشارکت راستین آغاز می‌شود. در این نوع مشارکت در حالت مشارکت در طرح خاص یا بسته‌ای از طرح‌ها، پس از پایان عملیات اجرایی و فروش طرح یا بسته طرح‌ها و در حالت مشارکت در سود و زیان شعبه/ بانک در پایان سال مالی، سود و زیان حاصل براساس مفاد آیین نامه اجرایی بانکداری راستین و با لحاظ توافقات قراردادی میان سپرده گذار، بانک و مجری تسهیم و تسویه حساب نهایی

می شود.

۳۵- **مشارکت در طرح پایان‌ناپذیر:** در این نوع مشارکت سرمایه‌گذاری سپرده‌گذاران از طریق خرید گواهی‌های پذیره انجام می‌شود و پس از تکمیل و پایان عملیات اجرایی طرح و آغاز دوره بهره‌برداری بجای تقسیم و تسهیم سود و زیان حاصل در طرح‌های پایان‌ناپذیر، گواهی‌های پذیره سپرده‌گذاران توسط یا با نظارت بانک به سهام شرکت مجری تبدیل و هر یک از سپرده‌گذاران به نسبت مبلغ اسمی مشارکت و طول مدت مشارکت در سرمایه شرکت شریک و سهم می‌شوند. عملیات مشارکت پس از تبدیل گواهی‌های پذیره سپرده‌گذاران به سهام شرکت پایان می‌یابد.

۳۶- **حوادث قهری و غیرمترقبه (فورس ماژور):** رویداد و پیشامدی غیرقابل پیش‌بینی و غیرقابل اجتناب است که خارج از اراده و کنترل طرفین قرارداد به وقوع می‌پیوندد و در اثر بروز آن انجام تکالیف و تعهدات قانونی و قراردادی غیر مقدور می‌شود.

۳۷- **داوری (حکمت):** حل و فصل تمامی اختلافات و منازعات فی‌مابین ناشی از اجرای مفاد قراردادهایی که طبق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین منعقد و براساس ضوابط آیین‌نامه مزبور وفق قانون آیین دادرسی مدنی از طریق ارجاع امر به داوران مرضی الطرفین انجام می‌پذیرد.

۳۸- **صندوق مستمری:** شخصیت حقوقی مستقلی است که تحت عناوینی مانند صندوق، سازمان، مؤسسه و غیره براساس قانون، اساسنامه یا دستورالعمل خاص، در حوزه تأمین مزایای بازنشستگی اعضا، با رعایت اصول حسابداری مشارکت راستین برای صندوق‌های با سرمایه متغیر فعالیت می‌کند. صندوق مستمری دو نوع است:

الف- **صندوق تأمین:** صندوق مستمری است که تحت قوانین بیمه اجباری تأمین اجتماعی با رعایت اصول حسابداری مشارکت راستین برای صندوق‌های با سرمایه متغیر فعالیت می‌کند.

ب- **صندوق بازنشستگی:** صندوق مستمری است که برای تأمین بازنشستگی افراد بصورت اختیاری و با رعایت اصول حسابداری مشارکت راستین برای صندوق‌های با سرمایه متغیر فعالیت می‌کند.

تأمین مالی حامی (SCF)

در تأمین مالی حامی، حامی وجه حمایتی خود را برای امور حمایتی فرد یا گروه یا سازمان یا نهاد دولتی یا غیردولتی به بانک واریز نماید. بانک برای تجمیع و نهایتاً تأمین و پرداخت وجوه تجمعی به اجراء کننده طرح که مجری نامیده می‌شود با رعایت قوانین و مقررات جاری اقدام به بررسی طرح‌نامه و اسناد و مدارک منضم به آن و در صورت لزوم مبادرت به استعلام از مراجع قانونی نموده و نهایتاً پس از تأیید طرح‌نامه و اسناد و مدارک منضم به آن در قالب حساب ویژه‌ای نسبت به ارائه خدمت مذکور اقدام نماید. توافقات فی مابین می‌بایست متضمن سایر موارد مذکور در این فصل (تأمین مالی حامی) باشد.

بانک پس از دریافت یا کسر کارمزد بر اساس قرارداد، اجازه برداشت منابع تجمیع شده را مطابق طرح‌نامه، پس از تجمیع مبلغ معین یا در تواریخ مشخص را به مجری خواهد داد. مجری می‌تواند استفاده از منابع حمایتی از طریق تأمین مالی حامی را برای خود یا دیگری درخواست نماید. در صورتی که موضوع طرح‌نامه مجری حمایت از دیگری بوده و بر اساس طرح‌نامه مقرر باشد منابع تجمیع شده به ذینفع پرداخت گردد، بانک منابع تجمیع شده را به ذینفع یا نماینده قانونی وی پرداخت خواهد نمود.

در طرح‌هایی که با زیرسیستم تأمین مالی حامی تأمین مالی می‌شوند مجری یا ذینفع می‌تواند شخصی حقیقی یا حقوقی باشد. محل اجرای طرح می‌تواند خارج از کشور باشد. در این صورت باید تضمینات مأخوذه در داخل کشور بوده و قابل اعمال و اجرا در داخل کشور باشند. در هر حال باید هدف مجری مشخص و مشروعیت آن بر اساس قوانین موضوعه کشور محرز باشد. اهداف طرح‌نامه می‌تواند حمایت و تأمین مالی طرح‌های مختلف منجمله در زمینه‌های زیر باشد:

- ۱- بهداشت و درمان و توانبخشی
- ۲- آموزش و پژوهش
- ۳- ابداعات و اختراعات
- ۴- مراسم، یادبودها، جشن‌ها و تعزیت
- ۵- ورزش و رقابت
- ۶- حوادث غیرمترقبه و اضطرار
- ۷- کمپین‌های انتخاباتی، سیاسی و اجتماعی برای حمایت از افراد یا موضوعات خاص
- ۸- تشکیل اجتماعات اعم از علمی، سیاسی، اجتماعی، مذهبی و فرهنگی
- ۹- محیط زیست، حیوانات و گیاهان
- ۱۰- مسافرت و اسکان
- ۱۱- ازدواج، جهیزیه، مهریه و خانواده
- ۱۲- هدایا و بزرگداشت
- ۱۳- تعمیرات و تجهیزات و قطعات
- ۱۴- سرپرستی و قیمومت
- ۱۵- کتاب، مجلات و چندرسانه‌ها
- ۱۶- ادیان، مذاهب و فرق یکتاپرست
- ۱۷- هنر، موسیقی و فیلم
- ۱۸- آزادی زندانی
- ۱۹- اشتغالزایی

۲۱-بانک از طریق سامانه تأمین مالی جمعی و شبکه‌های اجتماعی طرح‌نامه مجری را به اطلاع

علاقمندان به مشارکت در طرح‌های تأمین مالی حامی می‌رساند.

تأمین مالی یک طرح از طرق دیگر مانع تأمین مالی بخشی از منابع مالی همان طرح از طریق تأمین

مالی حامی نخواهد بود. در صورتی که بخشی از منابع یک طرح از طریق دیگری تأمین شده باشد،

مجری مکلف است هر دو شیوه تأمین مالی و کیفیت و ضرورت آن را در قالب یک طرح و بطور توأمان

به بانک ارائه نماید. در خصوص طرح‌های سرمایه‌گذاری پرخطر، شرکت‌های دانش‌بنیان و نوآوری و

ابداعات و اختراعات به منظور پوشش بخشی از مخاطرات احتمالی طرح‌های مزبور که از طرق دیگری

غیر از تأمین مالی حامی تأمین مالی می‌گردند لازم است بخشی از منابع طرح وفق نظر و تشخیص واحد

ارزیابی بانک از طریق تأمین مالی حامی تأمین مالی گردد.

در زیرسیستم تأمین مالی حامی، مبلغ طرح ممکن است شامل هزینه‌های ارزیابی، نظارت و کارمزد

بانک باشد. طرح‌نامه دارای سقف مبلغی معین و تاریخ شروع و پایان مشخص بوده و در رأس تاریخ اتمام

یا پس از تجمیع مبلغ طرح‌نامه، بانک اعلانات خود را از وب‌سایت سامانه تأمین مالی جمعی یا صفحات

شبکه‌های اجتماعی خود حذف می‌نماید و پس از آن دریافتی برای طرح قبول نخواهد کرد.

ارزیابی طرح‌نامه در زیرسیستم تأمین مالی حامی در راستای مشروعیت طرح و راستی آزمایی آن

است. واحد ارزیابی درمورد سودآور بودن طرح‌نامه اظهار نظر نمی‌نماید. میزان و نحوه اعمال مقررات

مربوط به شفافیت مالی مجری و افشای اطلاعات مجری و حکمرانی مجری و حسابرسی را ارزیاب هنگام

ارزیابی طرح‌نامه در حد ضرورت و با پرهیز از تدابیر و اقدامات غیر ضرور معین می‌نماید.

مجری مکلف می‌گردد تا تضمینات لازم برای ضمانت حسن اجرای طرح و استفاده صحیح از منابع تجمیع شده را طبق طرح‌نامه نزد بانک بسپارد. در این زیرسیستم مالی چک یا سفته مجری یا سایر اشخاص در حدودی که برای بانک ایجاد اطمینان نماید می‌تواند به عنوان تضمین مورد قبول واقع شود. مبلغ تضمین برابر با رقم طرح‌نامه به علاوه مارژ متعارف بانک خواهد بود. تضمینات مجری پس از پایان طرح و احراز صحت اجرای آن توسط واحد امین بر اساس مستندات ارائه شده از طرف مجری و تطبیق با مفاد طرح‌نامه آزاد خواهد شد. از طرفی از حامی حق انصراف و کافه اختیارات اسقاط می‌شود و پس از پرداخت وجه حمایتی برای طرح، حامی حق انصراف و درخواست استرداد ندارد.

نظارت امین در حدود صحت اجرا و نحوه هزینه وجوه تجمیعی اشخاص حامی طبق طرح‌نامه خواهد بود. منابع تجهیز شده برای اجرای طرح امانی بوده و ثبت حسابداری آن وفق حسابداری مشارکت راستین مندرج در آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین صورت می‌گیرد. کارمزد بانک بابت ارائه خدمات زیرسیستم تأمین مالی حامی، حداقل معادل یک درصد منابع تجمیع شده یا منوط به مصوبات هیئت مدیره بانک می‌باشد که از مجری دریافت یا از محل منابع تجمیعی برداشت می‌شود. بانک برای ارائه خدمات زیرسیستم تأمین مالی حامی، بابت ارزیابی و نظارت، حداکثر هزینه‌ای برابر با ثلث هزینه‌های ارزیابی و نظارت طرح‌های اقتصادی موضوع مذکور در آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین را از مجری دریافت یا از محل منابع تجمیعی برداشت خواهد کرد.

در صورت کشف فساد در طرح‌نامه مجری یا تخلف مجری در اجرای مفاد طرح‌نامه، یا در هر صورتی که اجرای طرح‌نامه به هر دلیل متعذر گردد، مجری مکلف است نسبت به استرداد وجوه دریافتی به بانک و جبران خسارت وارده اقدام نماید. در صورت استتکاف بانک می‌تواند بدون تشریفات قانونی

نسبت به برداشت وجوه پرداختی و خسارت وارده از اموال مجری نزد خود اقدام یا به استناد و بهره‌گیری از قرارداد و توافقنامه فی ما بین، تضمینات دریافتی و سایر ادله قانونی، اقدامات قانونی لازم را جهت استرداد وجوه پرداختی به مجری و الزام به جبران خسارت وارده به بانک و عندالاقضاء حامیان اقدام نماید. بانک مکلف است منابع تجمع شده را در صورت امکان به حامیان یا نمایندگان قانونی آنها مسترد و در صورت تعذر به مدت ده سال در حساب واسط نگهداری و پس از انقضای مدت مذکور به عنوان مال مجهول المالك منظور نماید.

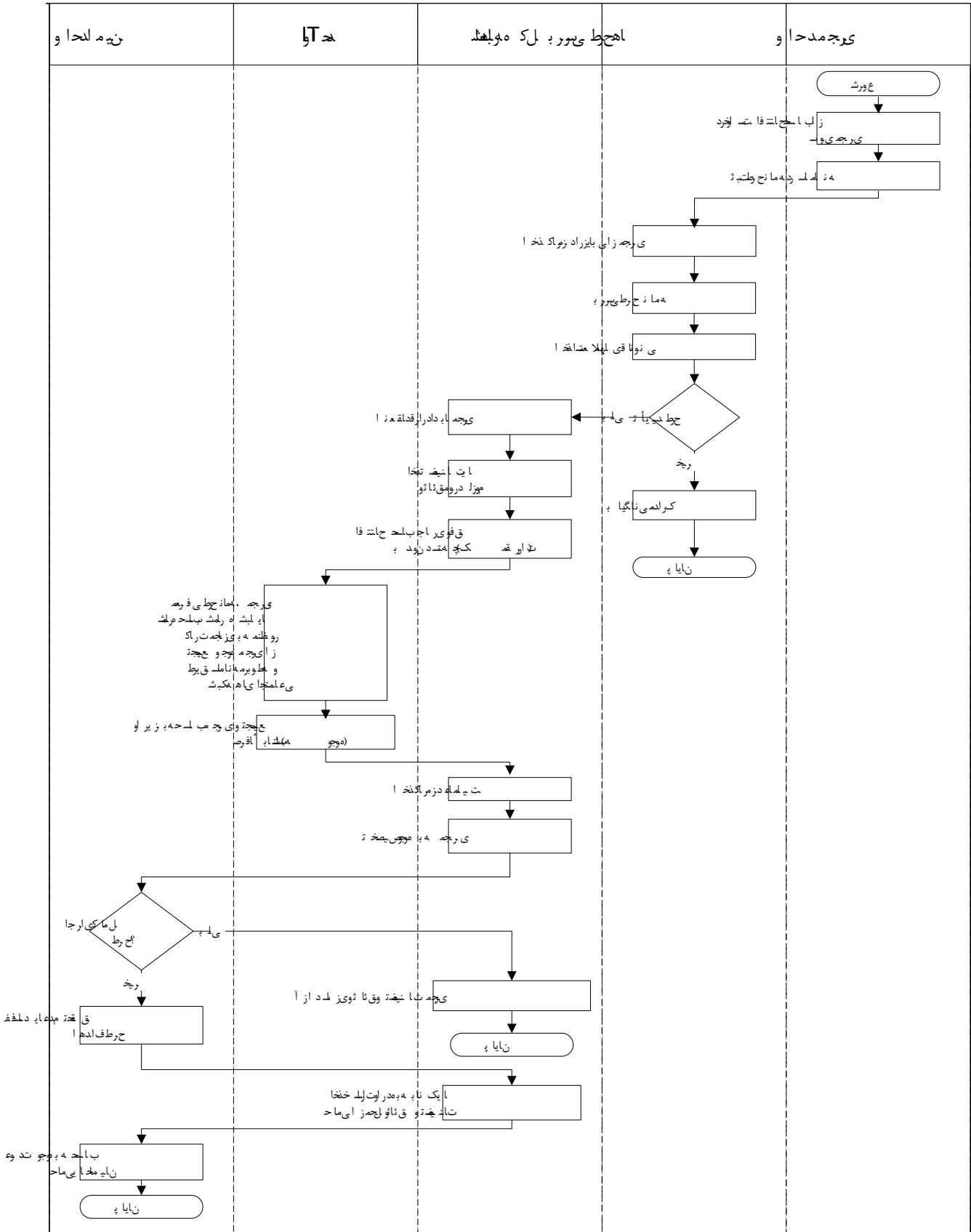
تأمین مالی یک طرح از طریق تأمین مالی حامی ممکن است با بهره‌گیری از سایر کانال‌های ارتباطی شبکه بانکی به صورت همزمان صورت پذیرد. بانک مکلف به انتشار ریز فعالیت و اسناد و مستندات طرح‌نامه و مجری از زمان قبول طرح‌نامه تا یک سال پس از پایان طرح در سامانه تأمین مالی جمعی خود می‌باشد.

بانک شرایط لازم برای ارائه زیرسیستم تأمین مالی حامی را در سامانه تأمین مالی جمعی و لینک درگاه پرداخت خود در شبکه‌های اجتماعی فراهم می‌نماید. بانک سامانه تأمین مالی جمعی خود را به گونه‌ای طراحی می‌نماید که اطلاعات مندرج در سامانه مزبور در ارتباط با طرح‌های زیرسیستم تأمین مالی حامی به صورت خودکار در حساب‌های کاربری و صفحات وب در شبکه‌های اجتماعی رایج ارسال و درج شود. مبالغ جمع شده باید در هر لحظه به صورت برخط در سامانه تأمین مالی جمعی بانک و صفحات شبکه‌های اجتماعی بانک و مجری به عموم ارائه شود.

مجری در طرح‌های تأمین مالی حامی باید شناسه کاربری و آدرس صفحات شبکه‌های اجتماعی که در آن عضو است را به بانک اعلام و امکان درج خودکار اعلانات و آپدیت‌های سامانه تأمین مالی

جمعی را در صفحات خود فراهم آورد.

Crowd Funding از مندی آرد



تأمین وام جمعی (PPL)

در صورتی که مجری به منظور تأمین مالی طرح‌نامه خود از محل منابع موضوع قرض‌الحسنه ویژه تأمین وام جمعی مراجعه نماید بانک می‌تواند پس از دریافت طرح‌نامه و اسناد و مدارک لازم متضمن جزئیات و شرح طرح و موضوع طرح‌نامه و سایر موارد مورد لزوم و ضروری مورد نظر خود اقدام به بررسی طرح‌نامه و اسناد و مدارک منضم به آن و در صورت ضرورت اخذ استعلامات لازم از مراجع قانونی نموده و نهایتاً پس از تأیید طرح‌نامه و اسناد و مدارک منضم به آن توافقی‌نامه‌ای متضمن موارد مذکور در این بخش (تأمین وام جمعی) با مجری منعقد و مبادرت به افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه تأمین وام جمعی نماید. پس از تأمین منابع مورد نیاز طرح، طبق طرح‌نامه، تخصیص منابع مذکور و پرداخت آن به مجری ضمن انعقاد قرارداد قرض‌الحسنه مطابق قانون عملیات بانکی بدون ربا خواهد بود.

در تأمین وام جمعی، وام دهنده وجه وام خود را برای تأمین مالی مجری به بانک پرداخت می‌نماید. بانک پس از دریافت یا کسر کارمزد، منابع تجمیع شده را به صورت قرض بدون بهره مطابق طرح‌نامه پس از تجمیع مبلغ معین یا در مقاطع مشخص به مجری پرداخت خواهد کرد.

در طرح‌هایی که با زیرسیستم تأمین وام جمعی تأمین مالی می‌شوند مجری می‌تواند شخصی حقیقی یا حقوقی باشد. محل اجرای طرح می‌تواند خارج از کشور باشد. در این صورت باید تضمینات و وثایق مأخوذه در داخل کشور بوده و قابل اعمال و اجرا در داخل کشور باشند.

بانک از طریق سامانه تأمین مالی جمعی و شبکه‌های اجتماعی طرح‌نامه مجری را به اطلاع علاقمندان به اعطای وام به مجری می‌رساند. تأمین مالی یک طرح از طریق سیستم پایه یا سایر

زیرسیستم‌های مالی بانکداری مشارکت راستین مانع تأمین مالی بخشی از منابع مالی همان طرح از طریق تأمین وام جمعی نخواهد بود. لکن در صورت اخیر مجری مکلف می‌گردد هر دو شیوه تأمین مالی و کیفیت و ضرورت آن را در قالب یک طرح و بطور توأمان به بانک ارائه نماید.

مبلغ طرح ممکن است شامل هزینه‌های ارزیابی، نظارت و کارمزد بانک باشد. طرح‌نامه دارای سقف مبلغی معین و تاریخ شروع و پایان مشخص و سررسیدهای بازپرداخت وام بوده و در رأس تاریخ اتمام یا پس از تجمیع مبلغ طرح‌نامه، بانک اعلانات خود را از وب‌سایت سامانه تأمین وام جمعی یا صفحات شبکه‌های اجتماعی خود حذف می‌نماید و پس از آن دریافتی برای طرح قبول نخواهد کرد.

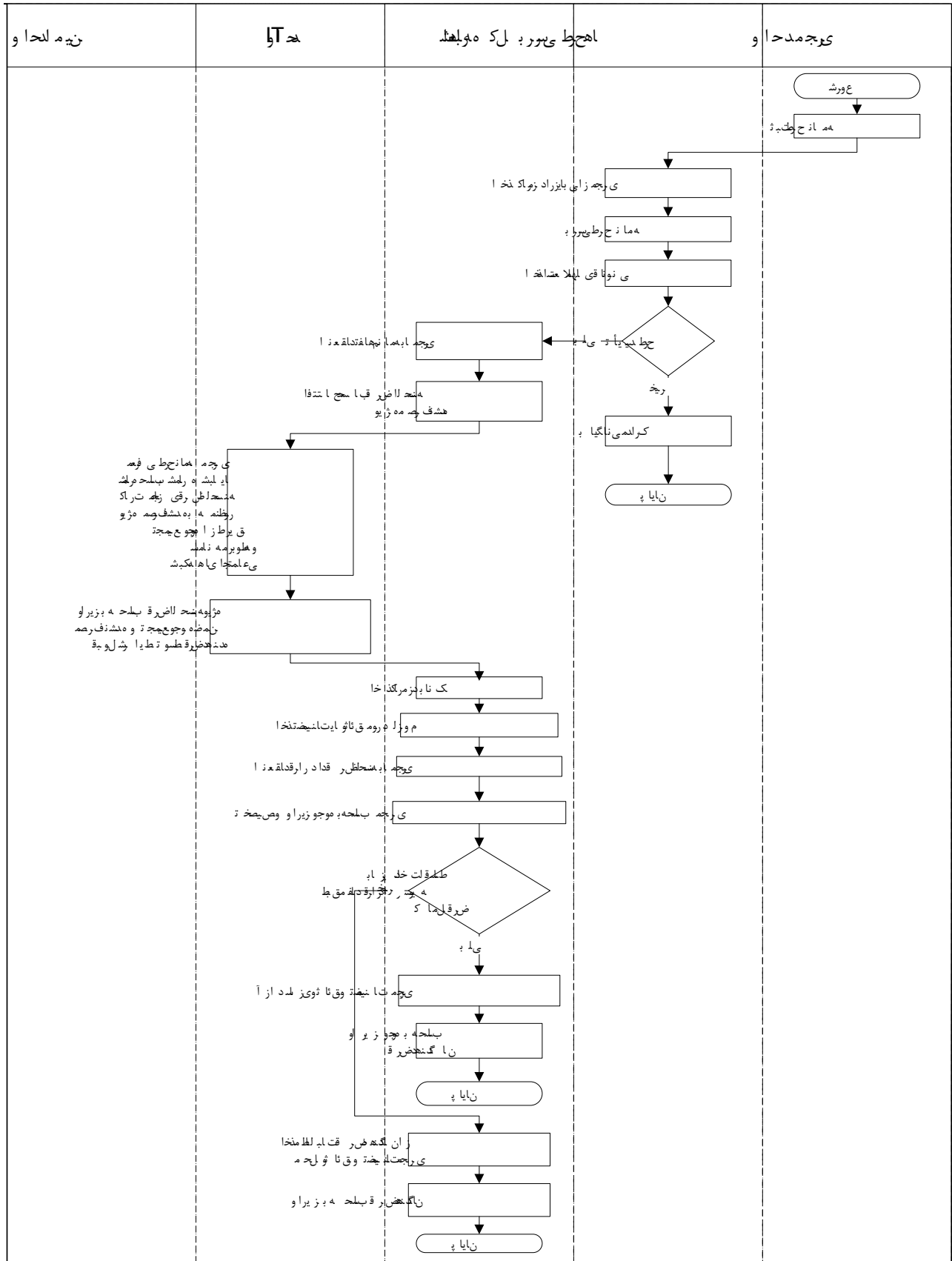
ارزیابی طرح‌نامه در زیرسیستم تأمین وام جمعی در راستای مشروعیت طرح و راستی آزمایی آن است. واحد ارزیابی در مورد سودآور بودن طرح‌نامه اظهار نظر نمی‌نماید. میزان و نحوه اعمال مقررات مربوط به شفافیت مالی مجری و افشای اطلاعات مجری و حکمرانی مجری و حسابرسی را ارزیاب هنگام ارزیابی طرح‌نامه در حد ضرورت و با پرهیز از تدابیر و اقدامات غیر ضرور معین می‌نماید.

مجری مکلف می‌گردد تا تضمینات یا وثایق لازم برای ضمانت حسن اجرای طرح و استفاده صحیح از منابع تجمیع شده را طبق طرح‌نامه نزد بانک بسپارد. مبلغ وثیقه برابر با رقم طرح‌نامه به علاوه مارژ متعارف بانک خواهد بود. تضمینات و وثایق مجری پس از پایان طرح و بازپرداخت وام آن آزاد خواهد شد. وام‌دهنده پس از پرداخت وجه وام تا آخرین سررسید، حق انصراف و درخواست استرداد تمام یا تنمۀ منابع خود را ندارد. منابع تجهیز شده برای اجرای طرح امانی بوده و ثبت حسابداری آن وفق حسابداری مشارکت راستین در آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین صورت می‌گیرد.

در زیرسیستم تأمین وام جمعی مجری مکلف می‌گردد در سررسیدهای بازپرداخت وام مبالغ تعیین شده در طرح‌نامه را به بانک پرداخت و بانک پس از کسر کارمزد وجوه حاصل را به وام‌دهنده پرداخت می‌نماید. در صورت عدم ایفای تعهدات مجری بانک نسبت به وصول مطالبات وام‌دهندگان از محل تضمینات و وثایق اقدام و به وام‌دهنده مسترد می‌دارد. هزینه‌های مربوط به اجرا از محل وصول مطالبات کسر خواهد شد. کارمزد بانک بابت ارائه خدمات زیرسیستم تأمین وام جمعی، حداقل معادل یک و نیم درصد منابع تجمع شده یا منوط به مصوبات هیئت مدیره بانک می‌باشد که از مجری دریافت یا از محل منابع تجمعی برداشت می‌شود. بانک برای ارائه خدمات زیرسیستم تأمین وام جمعی، بابت ارزیابی و نظارت، حداکثر هزینه‌ای برابر با ثلث هزینه‌های ارزیابی و نظارت طرح‌های اقتصادی را از مجری دریافت یا از محل منابع تجمعی برداشت خواهد کرد. کارمزد وصول مطالبات از محل منابع حاصل از اجرای تضمینات و وثایق برداشت خواهد شد.

بانک شرایط لازم برای ارائه طرح‌های تأمین وام جمعی در سامانه تأمین مالی جمعی و درگاه پرداخت خود در شبکه‌های اجتماعی را فراهم می‌نماید. بانک سامانه تأمین مالی جمعی خود را به گونه‌ای طراحی می‌نماید که اطلاعات مندرج در سامانه مزبور در ارتباط با تأمین وام جمعی به صورت خودکار در حساب‌های کاربری و صفحات شبکه‌های اجتماعی رایج ارسال و درج شود. مبالغ تجمع شده باید در هر لحظه به صورت برخط در سامانه تأمین مالی جمعی بانک و صفحات شبکه‌های اجتماعی بانک و مجری به عموم ارائه شود. همچنین مجری باید شناسه کاربری و آدرس صفحات شبکه‌های اجتماعی که در آن عضو است را به بانک اعلام و امکان درج خودکار اعلانات و آپدیت‌های سامانه تأمین مالی جمعی را در صفحات خود فراهم آورد.

Crowd-Funding آزدن دی آر ف



سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)

بانک سامانه تأمین مالی جمعی (CFS) خود را به گونه‌ای طراحی می‌نماید که:

- ۱- از قابلیت‌های مدیریت محتوا (CMS)^{۲۵} و اتصال به شبکه‌های اجتماعی برخوردار باشد.
- ۲- ابعاد صفحات وبسایت در ابعاد مختلف مانیتورها و گوشی‌های هوشمند بطور خودکار تنظیم^{۲۶} شود.
- ۳- رعایت استانداردها و امکانات فید RSS^{۲۷}.
- ۴- اطلاعات مندرج در سامانه به صورت خودکار در حساب‌های کاربری و صفحات وب در شبکه‌های اجتماعی رایج ارسال و درج شود.
- ۵- در بخش نمایش طرح‌ها دارای میانبرهای شبکه‌های اجتماعی باشد تا از طریق آن کاربر بتواند اخبار طرح را در شبکه‌های اجتماعی به اشتراک (Share) گذارد یا توصیه (Recommend) کند یا پسندد (Like) یا دنبال (Follow) کند.
- ۶- در طول دوره طرح نمودار روند اشاعه دهندگان (Promoter) و طرفداران (Patron) طرح را به نمایش بگذارد.
- ۷- URL هر طرح را بطور اتوماتیک در طول دوره مشخص در صفحات شبکه‌های اجتماعی مشتریان به اشتراک (Share) گذارد یا تویت (Tweet) کند (قابلیت داشتن Promoter).
- ۸- خصیصه‌های برچسب زنی (Tagging)، بروزرسانی وضعیت (Statuse Updates)، پلاگین‌ها (Plugins)، سوال‌ها (Questions) و برنامه‌های کاربردی (Applications) در شبکه‌های اجتماعی

²⁵ Content Management System (CMS)

²⁶ Responsive

²⁷ Rich Site Summary (RSS)

حسب مورد مورد استفاده قرار گیرند.

۹- از استراتژی‌های بازاریابی بومی شده و آگهی‌ها و تبلیغات موفق در شبکه‌های اجتماعی در معرفی محصولات استفاده گردد.

۱۰- استراتژی‌های لازم در ایجاد صفحه و پیام در شبکه‌های اجتماعی مبتنی بر برند بانک بکار گرفته شود.

۱۱- به منظور ایجاد تعامل با مخاطبان و موفقیت پیام ابزارهای لازم برای روش‌های پایش ترافیک و میزان یا تعداد کلیک خوردن لینک، ارسال مجدد (Forward, Retweet)، بازخور (Comments)، اشتراک (Share)، توصیه (Recommend)، پسند (Like) یا دنبال (Follow) و سایر موارد دیگر در نظر گرفته شود.

بانک مکلف می‌گردد تا نسبت به ایجاد سامانه تأمین مالی جمعی با مشخصات و قابلیت‌های زیر اقدام کند:

۱- پرداخت الکترونیک از طریق کارت‌های بانکی عضو شتاب (سامانه حواله بین بانکی سحاب) و کارتهای معتبر بین‌المللی مانند VISA، MASTER، AMERICAN EXPRESS (در صورت توافق و فراهم شدن امکان دسترسی به درگاه کارتهای بین‌المللی).

۲- امکان حمایت از ارزهای مختلف.

۳- امکان حمایت از زبانهای مختلف.

۴- ارتباط با شبکه‌های فرابانکی و یک‌پارچه بین‌الملل مانند SEPA^{۲۸}، سوئیفت^{۲۹} (SWIFT) و سایر

28 Single Euro Payment Area (SEPA)

29 The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)

- ارائه‌کنندگان سرویس‌های پرداخت الکترونیک مانند PAYPAL و پرداخت و تسویه اوراق بهادار عربی^{۳۰} (API) (در صورت توافق با شرکت‌های صادرکننده کارت و خدمات انتقال وجوه).
- ۵- استفاده از سیستم پایا (ACH) برای مبالغ کم و ساتنا (ARTGS) برای مبالغ بالا.
- ۶- استفاده از شناسه حساب بانکی بین‌المللی شبا^{۳۱} IBAN و سایر روش‌های احراز هویت یک‌پارچه.
- ۷- سیستم پرداخت الکترونیک
- ۸- ارتباط با سیستم‌های انتقال الکترونیک وجوه نظیر سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا) RTGS^{۳۲} سامانه اتاق پایاپای الکترونیکی (پایا) ACH^{۳۳}، شبکه تبادل اطلاعات بانکی (شتاب) و سامانه‌های تسویه اوراق بهادار الکترونیکی.
- ۹- ارتباط با سیستم تسویه اوراق بهادار غیرربوبی (NSSSS)^{۳۴} بانک مرکزی.
- ۱۰- قابلیت نرم‌افزاری برای احراز هویت مشتری، ایجاد پروفایل طرح شامل ثبت مشخصات معجری، مشخصات فنی طرح، سرمایه مورد نیاز طرح، مستندات پیش‌نیاز و قراردادها بصورت مرحله‌ای برای بارگذاری (لانچ کردن) آن در سامانه تامین مالی جمعی (CFS) و صفحات شبکه‌های اجتماعی.
- ۱۱- لینک آشنایی با مجریان و طرح‌ها بدون بارگذاری (لانچ کردن) در سامانه تامین مالی جمعی.
- ۱۲- امکان فیلتر کردن و سایر ابزارهای مورد نیاز بانک اطلاعاتی طرح‌ها و مجریان بر حسب مناطق و شهرهای مختلف و سایر پارامترهای متعارف در سیستم‌های گزارشگری.
- ۱۳- سیستم‌های اطلاع‌رسانی طرح‌های تامین مالی جمعی از طریق کانال‌های توزیع مختلف.
- ۱۴- ایجاد ویتزنیهای الکترونیکی مختلف برای طرح‌های مختلف و نوار درصد تکمیل ظرفیت

³⁰ Arab Payments and Securities Settlement Initiative (API)

³¹ International Bank Account Number (IBAN)

³² Real Time Gross settlement System (RTGS)

³³ Automated Clearing House

³⁴ Non-Usury Scripless Security Settlement System (NSSSS)

(Complete bar)، تعداد افراد مشارکت کننده و سایر موارد ضروری و متعارف.

۱۵- یکپارچگی با سایر سیستم‌های مالی داخلی و خارجی و زیرسیستم‌ها در بانکداری یک پارچه Core banking.

۱۶- رعایت استانداردهای انتقال داده‌های بین‌المللی.

۱۷- عملیات حسابداری ثبت رکوردها، میز کار مشتری، ره‌گیری رکوردها و مدیریت جریان عملیات، حسابرسی، پایش، کنترل و بازرسی.

۱۸- ارائه گزارشهای مدیریتی برحسب نیاز سطوح مختلف مدیریتی، کارشناسی و مشتری^{۳۵}.

۱۹- ارائه ابزارها و خدمات تحلیلی و مهندسی مالی.

۲۰- کدینگ طرح‌ها بر اساس استانداردهای بین‌المللی.

۲۱- بیمه انتقال و جوه از طریق سیستم‌هایی نظیر FDIC^{۳۶} و غیره.

۲۲- امکان استفاده از موبایل، تلفن و سایر وسایل ارتباطی برای پرداخت‌ها.

۲۳- امکان استفاده از سرویس‌های USSD^{۳۷} برای انجام پرداخت‌های مشتری از طریق اپراتورهای مخابراتی فراهم باشد.

۲۴- امکان بکارگیری فناوری NFC^{۳۸} در پرداخت‌های گوشی‌های موبایل هوشمند فراهم باشد.

بانک نسبت به طراحی App مناسب برای گوشی‌های هوشمند با سیستم‌های عامل مختلف جهت

دسترسی آسان به سامانه تأمین مالی جمعی مخصوص این گونه گوشی‌ها اقدام می‌نماید.

بانک شرایط لازم برای اتصال درگاه پرداخت اینترنتی را به سامانه تأمین مالی جمعی (CFS) و

³⁵ Report generator

³⁶ Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

³⁷ Unstructured Supplementary Service Data (USSD)

³⁸ Near Field Communication (NFC)

شبکه‌های اجتماعی فراهم می‌نماید.

بانک موظف می‌گردد با نصب سیستم‌های امنیتی لازم ایمنی مناسب را برای انجام عملیات مشتری فراهم کند. امنیت تعریف شده بایست بر اساس فاکتورهای چندگانه احراز هویت باشد. فایروالها، حسابرسی مبتنی بر کاربر، شبکه خصوصی مجازی: IPsec VPN، SSL VPN، تشخیص و جلوگیری از نفوذ (IPS)، پالایش محتوای برنامه‌های کاربردی، حفاظت وب، رویدادنگاری امن (Syslog)، مدیریت آسان و امن شبکه (SNMP)، تیم واکنش به رخدادهای امنیتی CSIRT، ارزیابی امنیتی آزمون نفوذ Penetration Test، امنیت شبکه و مرکز عملیات Network Security and Operation Center و استانداردها و ملاحظات امنیت اطلاعات در معماری شبکه اطلاعات بانک مد نظر قرار گیرند. همچنین برای انجام معاملات ارقام بزرگ بانک موظف می‌گردد از سیستم‌های امنیتی پیشرفته‌تر استفاده کند. تعریف معاملات ارقام بزرگ بر عهده مدیریت بانک می‌باشد.

بانک با دریافت شماره حساب و کدهای امنیتی مشتری باید تمامی اطلاعات سجلی یا ثبتی مشتری را از پایگاه داده‌های خود و در صورت لزوم از بانک طرف قرارداد بازیابی کرده و در جاهای در نظر گرفته شده در صفحه وب بازیابی و درج کند. مشتری در صورت تایید اطلاعات بازیابی شده جهت تایید اطلاعات کاربری بر گزینه «قبول» کلیک می‌کند.

هنگام هرگونه مشارکت مالی در طرح‌ها قبل از نهایی شدن فرآیند مشارکت، صفحه‌ای از وبسایت بانک نزد رایانه مشتری باز می‌شود که مفاد قرارداد و تمامی تعهدات لازم برای مشارکت در آنجا به مشتری ارائه و مشتری موظف می‌گردد تا با کلیک گزینه «قبول» تمامی مفاد مندرج را قبول کرده و در این حالت صفحه وبسایت اجازه مشارکت مالی را صادر می‌کند. شناسه مشتری در بانک و شماره

حساب مبنای احراز هویت مشتری است. بانک موظف می‌گردد برای هر مشتری یک شناسه یکتا تعریف کند. بانک با استفاده از شناسه‌های یکتای بین‌المللی و شماره حساب‌های یکتای بین‌المللی موظف می‌گردد تا سیستم خود را به گونه‌ای طراحی کند که بتواند با شناسه‌ها و شماره حساب‌های بین‌المللی سازگار و از طریق آنها تعامل مالی لازم را با اشخاص داشته باشد.

بانک مکلف است سامانه تأمین مالی جمعی را به گونه‌ای طراحی نماید که در شرایط تعذر و لزوم برگرداندن وجه به حامی امکان شناسایی حساب حامی وجود داشته باشد.

بانک موظف می‌گردد تا در وب‌سایت اینترنتی خود، سیستم گزارشگیری مدیریتی را برای سطوح مختلف دسترسی به صورت پارامتریک برحسب پارامترهای مختلف طراحی کند.

بخش‌های اصلی سامانه تأمین مالی جمعی (CFS) شامل: پورتال اطلاع‌رسانی، ثبت نام و عضویت، پروفایل طرح‌ها، تعداد و میزان مشارکت در هر طرح، مکان (کشور) اجرای طرح، لینک شبکه‌های اجتماعی دسترسی به طرح‌ها، لینک اتصال به درگاه‌های پرداخت، ایجاد گزارشهای مدیریتی، نرم افزارهای ثبت مرحله‌ای، پروفایل مجری، طرح و بارگذاری مدارک مورد نیاز و تایید آنها بر اساس حدود اختیارات کاربران است.

۱- در پورتال اطلاع‌رسانی اطلاعات مربوط به تمامی طرح‌ها و وضعیت آنها به عموم عرضه می‌شود. طرح‌نامه و اطلاعات مجری اعم از حقیقی یا حقوقی (ترازنامه، صورتحساب سود و زیان و سایر صورتهای مالی) و دیگر مستندات لازم در پورتال اطلاع‌رسانی بر حسب نیاز درج می‌شود.

۲- در پورتال اطلاع‌رسانی راهنمای نحوه کار با سامانه، معرفی سامانه تأمین مالی جمعی، بخش‌های

تشکیل دهنده سامانه و چگونگی عضویت و ورود به سامانه تشریح می‌شود. این بخش به گونه‌ای طراحی می‌شود که پاسخگوی بخش اعظم سوالات مشتریان در خصوص سامانه تامین مالی جمعی باشد.

۳- تمامی مشتریان از طریق بخش ثبت نام و عضویت باید نسبت به تکمیل فرم درخواست استفاده از خدمات این سامانه بر اساس نوع خدمت مورد نظر اقدام کنند.

۴- مشتریان با داشتن یک حساب بانکی الکترونیکی قابل قبول در شبکه بانکی عضو شتاب پس از تکمیل فرم و وارد کردن اطلاعات آنها در سیستم رایانه کدشناسایی منحصر بفردی را دریافت خواهند کرد. این کد برای شناسایی آنها در سامانه مذکور مورد استفاده قرار خواهد گرفت. مشتری پس از ورود به سامانه تامین مالی جمعی، وارد بخش ثبت نام و عضویت شده و کد شناسایی فوق الذکر و آدرس پست الکترونیکی خود را وارد می‌کند. نام و کد کاربری اختصاصی مشتری به آدرس پست الکترونیکی وی ارسال خواهد شد.

۵- مشتری جهت مشارکت مالی می‌بایست نام و کد کاربری خود را وارد کرده و پس از تایید و قبول شرایط و مقررات تامین مالی جمعی و کارمزد متعلقه آن اجازه ورود به این بخش را خواهد داشت. در این بخش مشتری می‌تواند آخرین وضعیت طرح‌ها و اطلاعات مربوط به این طرح‌ها و نیز آخرین مبلغ و تعداد مشارکت‌ها را مشاهده کند. در صورت تمایل مشتری به مشارکت در هر یک از طرح‌ها پس از ورود به بخش تامین مالی سامانه، بر روی طرح مورد نظر کلیک کرده و آن را وارد سبد خرید خود می‌کند. پس از انتخاب طرح، مشتری نسبت به پرداخت وجه حمایتی اقدام می‌نماید.

۶- به منظور ایجاد انگیزه بیشتر در مشتریان جهت مشارکت در این سامانه، بانک می‌تواند در سامانه تامین مالی جمعی امکان اطلاع رسانی از آخرین وضعیت طرح‌های ارائه شده را از طریق شبکه‌های

اجتماعی برای تمامی اعضای سامانه فراهم کند.

۷- میزان کل مبلغ سبد مشتری به علاوه کارمزد متعلقه نباید از میزان موجودی حساب مشتری بیشتر باشد. در صورت کسر موجودی پیغام حذف یک یا چند قلم از سبد کالا به مشتری نمایش داده خواهد شد.

۸- پس از تایید و ارسال پیشنهاد از سوی مشتری یک نسخه از پیشنهاد ارسالی در صندوق نامه‌های ارسالی مشتری باقی خواهد ماند. تراکنش انجام شده از طریق پیامک و سایر کانالهای توزیع برای مشارکت کننده در طرح ارسال خواهد شد.

مجری شناسه کاربری و آدرس صفحات شبکه‌های اجتماعی که در آن عضو است را به بانک اعلام و امکان درج خودکار اعلانات و آپدیت‌های سامانه تأمین مالی جمعی را در صفحات خود فراهم آورد. مبلغ تجمیع شده هر طرح در مقاطع مختلف زمانی مطابق با زمان‌های انتقال سیستم پایا (ACH) در سامانه تأمین مالی جمعی (CFS) بانک و صفحات شبکه‌های اجتماعی بانک و مجری به عموم ارائه می‌شود. بانک موظف می‌گردد تا تمامی عملیات سامانه تأمین مالی جمعی (CFS) را در پایگاه داده‌های خود ثبت و با استفاده از فناوری‌های تهیه پشتیبان از اطلاعات (Backup-Mirroring) در هنگام لزوم بتواند رهگیری کند. پس از پایان طرح، وجوه تجمیع شده از طریق سامانه به حساب مجری واریز می‌گردد و طرح مزبور در وبسایت بانک مسدود و صفحات شبکه‌های اجتماعی مربوطه بهنگام می‌شود.

مستندات بانکداری راستین

مستندات فارسی

کتاب و گزارشات تفصیلی فارسی

۱. بیژن بیدآباد، (کتاب) مبانی عرفانی اقتصاد اسلامی، پول، بانک، بیمه و مالیه از دیدگاه حکمت. پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۱۳۸۳.

<http://www.bidabad.com/doc/mabani-erfani-eqtasade-islami.pdf>

۲. بیژن بیدآباد، ژینا آقاییگی، مهستی نعیمی، آذرنگ امیراستوار، سعید صالحیان، سعید نفیسی زیده سرائی، علیرضا مهدیزاده چله‌بری، بیژن حسین‌پور، سعید شیخانی، محمود الهیاری فرد، محمد صفایی‌پور، نادیا خلیلی ولائی. (کتاب) طرح تفصیلی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، ۱۳۸۷.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-pls.pdf>

۳. بیژن بیدآباد، ژینا آقاییگی، آذرنگ امیراستوار، ابوالفضل هزاوه، علیرضا شفیعی، سعید نفیسی زیده سرائی، علیرضا مهدی‌زاده، علی حیات‌داودی، بیژن حسین‌پور، سید علی حسینی، اکبر شالی، محمد کاشفی، محمود الهیاری فرد، محمد صفایی‌پور، علی کوثری، باقر عین‌اله زاده، مهستی نعیمی، نادیا خلیلی ولائی، شاکری. (کتاب) طرح تفصیلی مشارکت مالی مضاربه (MFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-mfs.pdf>

۴. بیژن بیدآباد، آذرنگ امیراستوار، ابوالفضل هزاوه، علیرضا شفیعی، سعید نفیسی زیده سرائی، علیرضا مهدی‌زاده، علی حیات‌داودی، بیژن حسین‌پور، سید علی حسینی، اکبر شالی، محمد کاشفی، محمود الهیاری فرد، محمد صفایی‌پور، علی کوثری، باقر عین‌اله زاده، مجید ناصری، مهستی نعیمی، نادیا خلیلی ولائی، شاکری. (کتاب) طرح تفصیلی مشارکت مالی جعاله (JFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-jfs.pdf>

۵. بیژن بیدآباد، امیر عباس سیاهپوش، مهتاب میرزایی قاضی، سمیه الجبوری، زینب غلامی، امیر شریفی، امیر شمس، شهرام اکبرزاده. (کتاب) طرح تفصیلی گواهی قرض‌الحسنه پس‌انداز، بانک قرض‌الحسنه مهر

ایران، ۱۳۸۹.

<http://bidabad.com/doc/gavahi-qarz-tarh-bi-vam.pdf>

<http://bidabad.com/doc/gavahi-qarz-tarh.ppt>

۶. بیژن بیدآباد، امیرعباس سیاهپوش، مهتاب میرزایی قاضی، سمیه الجبوری، زینب غلامی، امیر شریفی، امیر شمس، شهرام اکبرزاده. (کتاب) طرح تفصیلی گواهی قرض الحسنه پس انداز با گواهی امتیاز حق وام، بانک قرض الحسنه مهر ایران، ۱۳۹۰.

<http://bidabad.com/doc/gavahi-qarz-tarh-ba-vam.pdf>

۷. بیژن بیدآباد، (کتاب) طرح تفصیلی مشارکت مالی مقاسطه (IFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS). اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-ifs.pdf>

۸. بیژن بیدآباد، (کتاب) طرح تفصیلی مشارکت مالی اجاره (RFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS). اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-rfs.pdf>

۹. بیژن بیدآباد. (کتاب) طرح تفصیلی تکافل اجتماعی راستین (RST)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-rst.pdf>

۱۰. بیژن بیدآباد. (کتاب) طرح تفصیلی تأمین مالی امانی (BFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-bfs.pdf>

۱۱. بیژن بیدآباد. (کتاب) طرح تفصیلی تأمین شخصی راستین (RPS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-rps.pdf>

۱۲. بیژن بیدآباد، آذرنگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهروز، (کتاب) پیشنهاد لایحه قانونی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-banking-bill.pdf>

۱۳. بیژن بیدآباد، آذرنگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهروز، (کتاب) پیشنهاد آئین‌نامه اجرایی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-banking-regulation.pdf>

۱۴. بیژن بیدآباد، (کتاب) طرح تفصیلی سیستم کشف پولشویی (MLD)، سیستم مکمل بانکداری راستین. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-mld.pdf>

۱۵. بیژن بیدآباد، (کتاب) طرح تفصیلی تأمین مالی جمعی راستین (RCF). اداره کل تحقیقات، برنامه‌ریزی و مدیریت ریسک، بانک ملی ایران. ۱۳۹۳.

<http://www.bidabad.com/doc/detailed-rcf.pdf>

۱۶. بیژن بیدآباد، (کتاب) بانکداری راستین، جلد اول: مباحث نظری. مؤسسه نوین پژوهان، ۱۳۹۳.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-1-fa.pdf>

۱۷. بیژن بیدآباد، (کتاب) بانکداری راستین، جلد دوم: مباحث کاربردی. مؤسسه نوین پژوهان، ۱۳۹۳.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-2-fa.pdf>

۱۸. بیژن بیدآباد، (کتاب) بانکداری راستین، جلد سوم: مباحث اجرایی. مؤسسه نوین پژوهان، ۱۳۹۳.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-3-fa.pdf>

مقالات فارسی

۱۹. بیژن بیدآباد، عبدالرضا هرسینی، تحلیل فقهی - اقتصادی ربا در وام‌های مصرفی و سرمایه‌گذاری و کاستی‌های فقه متداول در کشف احکام شارع. ارائه شده به همایش دوسالانه اقتصاد اسلامی، پژوهشکده اقتصاد، دانشگاه تربیت مدرس، ۱۳۸۲. چاپ مجدد در مجله بانک و اقتصاد شماره‌های: ۱۰۶: خرداد ۱۳۸۹، صفحات: ۳۸-۴۲؛ ۱۰۸: مرداد ۱۳۸۹، صفحات: ۴۱-۳۶؛ ۱۰۹: شهریور ۱۳۸۹، صفحات: ۳۸-۳۴؛ ۱۱۱: آبان ۱۳۸۹، صفحات: ۳۸-۳۴؛ ۱۱۲: آذر ۱۳۸۹، صفحات: ۴۴-۴۲.

<http://www.bidabad.com/doc/reba-fa.pdf>

۲۰. بیژن بیدآباد، عبدالرضا هرسینی، شرکت سهامی بانک غیرربوی و بازبینی ماهیت ربوی و غیرربوی عملیات بانکی متداول. مجموعه مقالات سومین همایش دوسالانه اقتصاد اسلامی «نظریه اقتصاد اسلامی و عملکرد اقتصاد ایران»، ۳-۴ دی ۱۳۸۲، پژوهشکده اقتصاد، دانشگاه تربیت مدرس، صفحات ۲۲۴-۱۹۳، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/sherkat-sahami-bank.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/sherkatbank.ppt>

۲۱. بیژن بیدآباد، تحلیل فقهی - اقتصادی انواع بیمه و ویژگی‌های شیوه حکومت اسلامی. مجموعه مقالات هشتمین همایش دوسالانه اقتصاد اسلامی: اخلاق در اقتصاد اسلامی و اقتصاد ایران، دانشگاه

تربیت مدرس، پژوهشکده اقتصاد، ۱۷ اردیبهشت ۱۳۹۳، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/bimeh.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/bimeh.pptx>

۲۲. بیژن بیدآباد، تحلیل فقهی - اقتصادی بیمه‌های تأمینی، ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.com/doc/bimeh-tamini.pdf>

۲۳. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، فناوری اطلاعات و ارتباطات در تحقق سازوکار مشارکت در سود و زیان (PLS) (بانکداری اسلامی). فصلنامه علمی - پژوهشی اقتصاد و تجارت نوین، سال اول، شماره سوم، زمستان ۱۳۸۴، صفحات ۳۷-۱. چاپ مجدد در مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://prd.moc.gov.ir/jnec/farsi/3rd/Article2.pdf>

http://www.bidabad.com/doc/Pls_it-fa.pdf

۲۴. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، کارایی نسبی مدیریت دارایی و بدهی (ALM) در بانکداری اسلامی. فصلنامه علمی - پژوهشی اقتصاد و تجارت نوین، سال سوم، شماره دوازدهم، بهار ۱۳۸۷، صفحات ۱۲۸-۱۰۹.

<http://www.bidabad.com/doc/alm-farsi.pdf>

۲۵. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، سازوکار عملیاتی بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS)، معرفی ابزارهای مالی گواهی مشارکت و گواهی پذیره با کارایی بین‌المللی. ارائه شده در دومین همایش خدمات بانکی و صادرات، ۲۷ مهر ۱۳۸۷، بانک توسعه صادرات ایران، تهران، ایران. چاپ مجدد در مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/PLS-Banking.pdf>

<http://bidabad.com/doc/PLS-Banking-Export-Deveopment-Bank-2.ppt>

<http://www.bidabad.com/doc/PLS-Banking-revised.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/Rastin-Banking-4-revised.pptx>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-tamine-mali.ppt>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-3.ppt>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-mfs-jfs-instructions-93.pptx>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-novin-pajooohan.ppt>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-8-12-saat.ppt>

<http://www.bidabad.com/doc/PLS-Banking.pdf>

<http://bidabad.com/doc/PLS-Banking-Export-Deveopment-Bank-2.ppt>

۲۶. بیژن بیدآباد، محمد صفائی پور، چارچوب بازار الکترونیکی معاملات گواهی مشارکت/پذیره در قالب طرح مشارکت در سود و زیان (PLS). پنجمین همایش تجارت الکترونیکی، ۴-۳ آذر ۱۳۸۷، وزارت بازرگانی، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/charchoobe-bazare-electronic-pls.pdf>

<http://www.ecommerce.gov.ir/EArchive/EArchiveF/Item.asp?ParentID=43&ItemID=182>

۲۷. بیژن بیدآباد، بانکداری بدون ربا در برابر بحران‌های اقتصادی. مجله بانک و اقتصاد، آذر ۱۳۸۸، شماره ۱۰۳، صفحات ۲۷-۲۲.

۲۸. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، حسابداری مشارکت در سود و زیان (PLS). مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/PLS-accounting-fa.pdf>

۲۹. بیژن بیدآباد، تثبیت ادوار تجاری با بانکداری مشارکت در سود و زیان و اقتصاد اخلاق. مجموعه مقالات همایش بررسی ابعاد و تحول روش‌های تأمین مالی در کشور با تأکید بر نقش بانک، بیمه و بازار سرمایه، دانشگاه پیام نور، ۲۸ تیر ۱۳۹۰، تهران، ایران.

<http://www.bidabad.com/doc/pls-business-cycles.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/pls-business-cycles.ppt>

۳۰. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، تأمین مالی غیررئوی مبتنی بر فناوری اطلاعات. مجموعه مقالات سومین کنفرانس بین‌المللی توسعه نظام تأمین مالی در ایران. ۳۰ بهمن لغایت ۱ اسفند ۱۳۸۹، گروه مدیریت مالی و سرمایه‌گذاری مرکز مطالعات تکنولوژی دانشگاه صنعتی شریف، صفحات ۸۹-۶۹. چاپ مجدد مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/non-usury-finance-it-fa.pdf>

۳۱. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، اوراق قرضه غیررئوی (ریالی و ارزی) و ابزارهای پولی بانکداری مرکزی بدون ربا، مجموعه مقالات سومین کنفرانس بین‌المللی توسعه نظام تأمین مالی در ایران. ۳۰ بهمن لغایت ۱ اسفند ۱۳۸۹، گروه مدیریت مالی و سرمایه‌گذاری مرکز مطالعات تکنولوژی دانشگاه صنعتی شریف، صفحات ۵۴۰-۵۱۷.

<http://www.bidabad.com/doc/Islamic-banking-bond-fa.pdf>

۳۲. بیژن بیدآباد، نگاهی بر بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS) و زیرسیستم‌های مشارکت مالی مضاربه (MFS) و مشارکت مالی جعاله (JFS). مجله بانک و اقتصاد، مرداد ۱۳۹۰، شماره ۱۱۴، صفحات ۲۶-۲۰.

<http://www.bidabad.com/doc/negahi-bar-pls-mfs-jfs.pdf>

۳۳. بیژن بیدآباد، بررسی فقهی و حقوقی اوراق قرضه بدون ربا، مجموعه مقالات همایش ملی بانکداری اسلامی در تأمین مالی (با تأکید بر بانکداری اسلامی)، ۲۲ آذر ۱۳۹۰، بانک قرض‌الحسنه مهر ایران و

دانشگاه تربیت مدرس، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/legal-analysis-of-non-usury-bonds.pdf>

<http://bidabad.com/doc/legal-analysis-of-non-usury-bonds.ppt>

۳۴. بیژن بیدآباد، گواهی قرض الحسنه پس انداز (SQC)، مجموعه مقالات همایش ملی بانکداری اسلامی در تأمین مالی (با تأکید بر بانکداری اسلامی)، ۲۲ آذر ۱۳۹۰، بانک قرض الحسنه مهر ایران و دانشگاه تربیت مدرس، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/gavahi-qarzulhasana-pasandaz.pdf>

<http://bidabad.com/doc/gavahi-qarz-paper.ppt>

۳۵. بیژن بیدآباد، جلوگیری از نوسانات و بحران‌های اقتصادی ادواری با ابزار نوین مالی و اصلاح ساختار بانکی، ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.com/doc/bohran-va-abzare-mali.pdf>

۳۶. بیژن بیدآباد، مسعود صفرزاده نساجی، ژینا آقاییگی، سازمان و تشکیلات بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS) در بانک ملی ایران، ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.com/doc/PLS-organization.pdf>

۳۷. بیژن بیدآباد، مشارکت مالی مضاربه (MFS)، ۱۳۸۹. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/mfs-paper-fa.pdf>

۳۸. بیژن بیدآباد، مشارکت مالی جعاله (JFS)، پویش، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، سال دوم، شماره ششم، تابستان ۱۳۹۲، صفحات ۹۸-۱۲۱.

<http://www.bidabad.com/doc/jfs-paper-fa.pdf>

۳۹. بیژن بیدآباد، راهبرد تحول ساختار بانکی، ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.com/doc/rahborde-tahavole-bank.pdf>

۴۰. بیژن بیدآباد، اوراق خزانه بدون ربا (ریالی و ارزی)، ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-fa.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-fa.pptx>

۴۱. بیژن بیدآباد، بازاریابی تأمین مالی مشارکت در سود و زیان (PLS) راستین، پویش، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، سال دوم، شماره هفتم، زمستان ۱۳۹۲، صفحات ۸۸-۹۹.

<http://www.bidabad.com/doc/pls-marketing.pdf>

۴۲. بیژن بیدآباد، مشارکت مالی مقاسطه (IFS)، ۱۳۹۰. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن،

فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/ifs-paper-fa.pdf>

۴۳. بیژن بیدآباد، زیرسیستم‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانکداری راستین، مجموعه مقالات همایش ملی خدمات الکترونیکی تحولی نوین در توسعه پایدار، ۲۹-۳۰ آبان ۱۳۹۰. دانشگاه الزهراء، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/Rastin-Bank-IT.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/Rastin-Bank-IT.ppt>

۴۴. بیژن بیدآباد، امنیت تعاملات بانکی مبتنی بر فناوری اطلاعات در بانکداری راستین، مجله بانک و اقتصاد شماره: ۱۱۶: آذر ۱۳۹۰ صفحات: ۴۰-۳۷.

<http://www.bidabad.com/doc/amniyat-taamolot-banki.pdf>

۴۵. بیژن بیدآباد، روح‌الله محمدی، تکافل اجتماعی راستین و بانکداری قرض‌الحسنه، ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.com/doc/takaful-qarzulhasane.pdf>

۴۶. بیژن بیدآباد، مشارکت مالی اجاره (RFS)، ۱۳۹۰. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/rfs-paper-fa.pdf>

۴۷. بیژن بیدآباد، شفافیت مالی، حکمرانی و افشای اطلاعات بانکی در بانکداری راستین و پیشنهاد مقررات لازم برای ارتقاء آن، مجله بانک و اقتصاد شماره: ۱۱۷: اسفند ۱۳۹۰ صفحات: ۳۴-۲۴. چاپ مجدد در مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران. چاپ مجدد در حقوق و اقتصاد، ماهنامه علوم انسانی، شماره ۲، اسفند ۱۳۹۲، صفحات ۷۷-۵۸.

<http://www.bidabad.com/doc/shafafiyat.pdf>

۴۸. بیژن بیدآباد، محمد صفائی‌پور، اجزای سیستم یکپارچه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین، نگرش مدیریت عملیات و فرآیندها. مجموعه مقالات اولین همایش بین‌المللی بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت، ۳۰ بهمن-۱ اسفند ۱۳۹۰، پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی ایران، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/ajza-system-rastin.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/ajza-system-rastin.ppt>

۴۹. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، پروتکل برداشت بین بانکی (IWP) در بانکداری راستین. ارائه شده در چهارمین کنفرانس فناوری اطلاعات و دانش (IKT2012) دانشگاه صنعتی نوشیروانی بابل، ۴-۲ خرداد ۱۳۹۱، بابل، ایران.

<http://www.bidabad.com/doc/iwp-paper-fa.pdf>

۵۰. بیژن بیدآباد، تکافل اجتماعی راستین (RST)، ۱۳۹۱. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/rst-paper-fa.pdf>

۵۱. بیژن بیدآباد. تبدیل دارایی به اوراق بهادار (MSS) در بانکداری راستین. ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/mms-paper-fa.pdf>

۵۲. بیژن بیدآباد، مشارکت مالی امانی (BFS)، ۱۳۹۱. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/bfs-paper-fa.pdf>

۵۳. بیژن بیدآباد، تأمین شخصی راستین (RPS)، ۱۳۹۱. در نوبت چاپ در پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

<http://www.bidabad.com/doc/rps-paper-fa.pdf>

۵۴. بیژن بیدآباد، شرکت سهامی با سرمایه متغیر، ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/vjsc-paper-fa.pdf>

۵۵. بیژن بیدآباد، نحوه جلوگیری از اسراف منابع بانکی در بانکداری راستین

<http://www.bidabad.com/doc/esraf-bank-resource-fa.pdf>

۵۶. بیژن بیدآباد، سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، سال اول، شماره چهارم، تابستان ۱۳۹۱، صفحات ۶۳-۲۵.

<http://www.bidabad.com/doc/pls-base-fa.pdf>

۵۷. بیژن بیدآباد، شمائی از بانکداری راستین، ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-glance-fa.pdf>

۵۸. بیژن بیدآباد، ویژگی‌های کلی بانکداری راستین، مجله بانک و اقتصاد، شماره ۱۱۹، شهریور ۱۳۹۱، صفحات ۱۸-۳۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-general.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-general.ppt>

۵۹. بیژن بیدآباد، سعید عبداللهی، آذرنگ امیراستوار، اسکندر پردل، محمود الهیاری فرد، مریم حیدری، علیرضا شفیعی. مقررات پیشنهادی اجرای مفاد اسناد لازم الاجرای بانک در بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱. مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-ejraye-asnad.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-ejraye-asnad.pptx>

۶۰. بیژن بیدآباد، سیستم کشف پولشویی (MLD)، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/mld-paper-fa.pdf>

۶۱. بیژن بیدآباد، پروژه‌های لازم‌الاجرا و مکمل بانکداری راستین برای اصلاح نظام بانکی، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی بانک ملی ایران، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/projects-rastin-banking-fa.pdf>

۶۲. بیژن بیدآباد، نظری اجمالی بر بانکداری راستین، سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-bird-eye-view-fa.pdf>

۶۳. بیژن بیدآباد، بازار گواهی راستین (RCM)، سیستم مکمل بانکداری راستین، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی بانک ملی ایران، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-rcm-fa.pdf>

۶۴. بیژن بیدآباد، مدیریت تغییر ساختار بانکی با بانکداری راستین (مدیریت دانش در پیوند و هرس فرآیندها و آموزش استاد شاگرد)، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/change-banking-fa.pdf>

۶۵. بیژن بیدآباد، شیوه عملیاتی اوراق مبادله راستین، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rsb-operations-fa.pdf>

۶۶. بیژن بیدآباد، توزیع سود مشارکت بین سپرده‌گذار و مجری براساس قضیه اولر در بانکداری راستین، مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/profit-distribution-euler-fa.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/profit-distribution-euler-fa.ppt>

۶۷. بیژن بیدآباد، ابزارهای مالی مشتقه و قرضه نوین در بانکداری راستین، مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-derivatives-fa.pdf>

۶۸. بیژن بیدآباد، محصولات بیمه در بانکداری راستین، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-insurance-fa.pdf>

۶۹. بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، حسابداری مشارکت راستین، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-mosharekat-accounting-fa.pdf>

۷۰. بیژن بیدآباد، بانکداری اخلاقی عملیاتی در بانکداری راستین (اخلاق حرفه‌ای، حسابرسی، بازرسی، کنترل، پایش و صیانت عملیات)، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.com/doc/rastin-ethic-banking-fa.pdf>

۷۱. بررسی فقهی و حقوقی مقررات بانکداری بدون ربا در ایران و پیشنهاد لایحه و آئین‌نامه اجرایی بانکداری راستین، ۱۳۹۳.

<http://www.bidabad.com/doc/jurist-legal-banking-fa.pdf>

مستندات انگلیسی

کتاب انگلیسی

72. Bidabad, Bijan, New Operational Islamic Banking System, Volume One, Theoretical Foundations, Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co. KG, 2014, ISBN: 978-3-659-54463-7.

http://www.amazon.com/Rastin-Banking-Operational-Theoretical-Foundations/dp/3659544639/ref=sr_1_2?s=books&ie=UTF8&qid=1402563518&sr=1-2

73. Bidabad, Bijan, New Operational Islamic Banking System, Volume Two, Applicational Issues, Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co. KG, 2014, ISBN: 978-3-659-55210-6.

http://www.amazon.com/Rastin-Banking-II-Operational-Application/dp/3659552100/ref=sr_1_1?s=books&ie=UTF8&qid=1404643353&sr=1-1

74. Bidabad, Bijan, New Operational Islamic Banking System, Volume Three, Legal Issues, Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co. KG, 2015.

مقالات انگلیسی

75. Bidabad, Bijan, Economic-juristic analysis of usury in consumption and investment loans and contemporary jurisprudence shortages in exploring legislator commandments. Proceeding of the 2nd International Islamic Banking Conference. Monash University of Malaysia. 9-10 September 2004. Reprinted in: National Interest, Journal of the Center for Strategic Research, Vol. 2, No. 1, winter 2006, pp. 72-90. Tehran, Iran.

<http://www.bidabad.com/doc/reba-en.pdf>

76. Bidabad, Bijan, Non-Usury Bank Corporation (NUBankCo), The Solution to Islamic banking, Proceeding of the 3rd International Islamic Banking and Finance Conference, Monash University, KL, Malaysia, 16-17 November, 2005.

<http://www.bidabad.com/doc/NUBankCo-en.pdf>

77. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. IT role in fulfillment of Profit & Loss Sharing (PLS) mechanism. Proceeding of the 3rd International Islamic Banking and Finance Conference, Monash University, KL, Malaysia, 16-17 November, 2005.

<http://www.bidabad.com/doc/english-pls-5.pdf>

78. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Implementing IT to Fulfill Profit & Loss Sharing Mechanism. Islamic Finance News (IFN), Vol. 3, Issue 3, 6, February 2006, pp. 11-15.

<http://www.bidabad.com/doc/summery-pls-it-1.pdf>

79. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Assets and Liabilities Management in Islamic Banking. Paper presented at the 3rd International Conference on Islamic Banking and Finance. Bidakara, Jakarta, Indonesia, 23 -26 February, 2010. Proceeding of the Conference: Risk Management, Regulation and Supervision, pp. 396-413.
<http://www.bidabad.com/doc/alm-english.pdf>
80. Bidabad, Bijan. Non-Usury Banking Fits to Obama's Change Strategy, the Solution to Revive the Economy.
<http://bidabad.com/doc/PLS-paper-en-5.pdf>
81. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. The Executive Mechanism of Profit and Loss Sharing (PLS) Banking. 2009.
<http://www.bidabad.com/doc/PLS-banking-Executive-Mechanism.pdf>
82. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. IT Based Usury Free Financial Innovations. Proceeding of ECDC 2010, 5th International Conference on e-Commerce in Developing Countries: with focus on e-Banking & e-Insurance. ECDC 2010, 15-16 September 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/non-usury-finance-it-en.pdf>
83. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Usury-Free Bonds and Islamic Central Banking Monetary Instruments. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/Islamic-banking-bond-en.pdf>
84. Bidabad, Bijan, Stabilizing Business Cycles by PLS Banking and Ethic Economics. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/pls-business-cycles-en.pdf>
85. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Accounting Procedures for Profit and Loss Sharing (PLS) Banking. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/PLS-accounting-en.pdf>
86. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard. Interest-Free Bonds and Central Banking Monetary Instruments. International Journal of Economics and Finance. Vol. 3, no. 3, Aug 2011, pp.234-241.
<http://www.ccsenet.org/journal/index.php/ijef/article/download/11665/8300>
87. Bidabad, Bijan, Fluctuations and Business Cycles Prevention by New Financial Instruments and Banking Structure Reform. 2011.
<http://www.bidabad.com/doc/Fluctuations-and-Cycles.pdf>
88. Bidabad, Bijan, Mudarebah Financial Sharing (MFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume - 10, Number - 1, January - April 2014, pp. 56-68.
<http://www.bidabad.com/doc/mfs-paper-en.pdf>
http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n1_article3.pdf
89. Bidabad, Bijan, Joalah Finance Sharing (JFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/jfs-paper-en.pdf>

90. Bidabad, Bijan, Interest-Free Treasury Bonds (IFTB), 2011.
<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-en.pdf>
<http://www.bidabad.com/doc/iftb-en.pptx>
91. Bidabad, Bijan, Interest-Free Treasury Bonds (IFTB), Islamic Finance and Legal Clarifications, 2011.
<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-feqhi-en.pdf>
92. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard. Interest-Free Bonds Financial Innovation, A Monetary Instrument for Economy at Crisis. Journal of Economic Cooperation and Development (JECED). 32, 1, 2011, 55-70.
http://www.sesric.org/jecd/jecd_articles/ART10102201-2.pdf
93. Bidabad, Bijan, Deposits and Loans Interest Rates Lag Structure and Business Cycles (Case Study of United States). 2011.
<http://www.bidabad.com/doc/Interest-Rates-Lags-and-Cycles.pdf>
94. Bidabad, Bijan, Installment Financial Sharing (IFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/ifs-paper-en.pdf>
95. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Does Interest Rate Form Business Cycle, 2011.
<http://bidabad.com/doc/interest-rate-cycle.pdf>
96. Bidabad, Bijan, Rent Financial Sharing (RFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/rfs-paper-en.pdf>
http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n2_article2.pdf
97. Bidabad, Bijan, Rastin Social Takaful (RST). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/rst-paper-en.pdf>
98. Bidabad, Bijan, Mortgage Securitization System (MSS) , Complementary System of Rastin Banking, 2012.
<http://www.bidabad.com/doc/mss-paper-en.pdf>
99. Bidabad, Bijan, Bail Financial Sharing (BFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/bfs-paper-en.pdf>
100. Bidabad, Bijan, Rastin Personal Security (RPS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/rps-paper-en.pdf>
101. Bidabad, Bijan, Joint Stock Company with Variable Capital (JSCVC), 2012.
<http://www.bidabad.com/doc/vjsc-paper-en.pdf>
102. Bidabad, Bijan, Rastin Profit and Loss Sharing (PLS) Base System. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, pp. 32-57, Vol. 9, No. 4, Oct-Dec 2013.
http://ibtra.com/pdf/journal/v9_n4_article2.pdf
<http://www.bidabad.com/doc/pls-base-en.pdf>

103. Bidabad, Bijan, Money Laundering Detection System (MLD), Complementary System of Rastin Banking, 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/mld-paper-en.pdf>
104. Bijan Bidabad, Nikos Mastorakis, General Characteristics of Rastin Banking. Proceeding of the 3rd International Conference on Economics, Political, Law and Fiscal Sciences (EPLS '14), World Scientific and Engineering Academy and Society (WSEAS). Transilvania University of Brasov, Brasov, Romania, June 26-28, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-general-en.pdf>
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-general-en.ppt>
105. Bidabad, Bijan, A glance at Rastin Banking, 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-glance-en.pdf>
106. Bidabad, Bijan, Rastin Banking, New Operational Islamic Banking System (A bird's eye view). Islamic Finance News (IFN), Vol. 10, Issue: 28, 17, July, 2013, pp. 16-18.
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-bird-eye-view-en.pdf>
107. Bidabad, Bijan. Islamic Monetary Policy, 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/islamic-monetary-policy-en.pdf>
108. Bidabad, Bijan. Rastin Certificate Market (RCM), Complementary System of Rastin Banking 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-bank-rcm-en.pdf>
109. Bidabad, Bijan. Sovereign Wealth Fund Asset and Liability Management by Rastin Banking Financial Instruments (Rastin Certificates and Rastin Swap Bonds), First National Development Fund of Iran (NDFI) International Conference (NIC2013) - Sovereign Wealth, Asset Allocation and Risk Management, Kish Island, Persian Gulf, Iran, NIC 2013, 27-28 October 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/swf-alm-en.pdf>
110. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Interbank Withdrawal Protocol (IWP), Complementary System of Rastin Banking, 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/iwp-paper-en.pdf>
111. Bijan Bidabad, Roohollah Mohammadi; Mahshid sherafati, Social Takaful and Qard ul-Hassanah Banking Convergences (A Functional Approach), Journal of Applied Science and Agriculture (JASA) November issue 2013.
<http://www.bidabad.com/doc/takaful-en.pdf>
112. Bidabad, Bijan, Banking System Change Management through Rastin Banking (Knowledge Management, Empowerment, Prune and Graft, and Apprenticeship), 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/change-banking-en.pdf>
113. Bidabad, Bijan, Insurance Products in Rastin Banking, 2014.
<http://www.bidabad.com/doc/rastin-insurance-en.pdf>
114. Bijan Bidabad, Abul Hassan, Nikos Mastorakis, Dynamic Lag Structure of Deposits and Loans Interest Rates and Business Cycles Formation. Proceeding of the

3rd International Conference on Economics, Political, Law and Fiscal Sciences (EPLS '14), World Scientific and Engineering Academy and Society (WSEAS). Transilvania University of Brasov, Brasov, Romania, June 26-28, 2014.

<http://www.bidabad.com/doc/interest-rates-cycle-en.pdf>

<http://www.bidabad.com/doc/interest-rates-cycle-en.ppt>