

سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد^۱

چکیده

در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین نرخ بازدهی حاصل از سرمایه‌گذاری منابع سپرده‌گذاران با حذف بهره ثابت و بر اساس سود مبتنی بر بازدهی بخش حقیقی اقتصاد محاسبه و تعیین می‌گردد. سیستم پایه مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) فرآیند اصلی و قواعد و ضوابط کلی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین را تشکیل می‌دهد. در این سیستم بانک به نمایندگی از طرف سپرده‌گذار منابع سپرده وی را به درخواست او در یکی از محصولات بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین، سرمایه‌گذاری و در عوض به سپرده‌گذار گواهی راستین طرح مربوط را با توجه به نوع تأمین مالی بکار گرفته شده تسلیم می‌کند و سپس منابع را به مجری طرح سرمایه‌گذاری منتخب سپرده‌گذار تخصیص و بر عملیات مجری نظارت می‌کند و در نهایت طبق ضوابط مشخص سود یا زیان حاصل را بین سپرده‌گذار و مجری تقسیم و از طرفین کارمزد ارائه خدمت مدیریت سرمایه دریافت می‌کند.

در سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) از گواهی مشارکت، در طرح‌های پایانیپذیر و گواهی پذیره، در طرح‌های پایانی‌ناپذیر استفاده می‌شود.

کلیدواژه: بانکداری راستین، بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین، بانکداری اسلامی، بانکداری بدون ربا، گواهی راستین، گواهی مشارکت، گواهی پذیره

مقدمه

وجه تشابه قریب بیع و ربا همواره طراحان عملیات بانکی بدون ربا را دچار اشکالات نظری و عملیاتی متعدد ساخته و این موضوع از دیرباز موضوع بحث و گفتگو بوده چنانچه قرآن کریم ضمن انذار از رباخواری می‌فرماید:^۲ «کسانی که ربا می‌خورند جز مانند کسی که با تماس شیطان آشفته است به پای نمی‌خیزند، زیرا که گفتند: داد و ستد مثل ربا است و خدا داد و ستد را حلال و ربا را حرام کرده، پس هر کس که پندی از جانب پروردگارش به او آمد و باز ایستاد، آنچه گذشته برای اوست و کار او با خداست و کسانی که بازگشتند آنانند یاران آتش که در آن جاویدانند.» نهیب خطاب این آیه شریفه انسان را بر آن می‌دارد که شبهه ربا در عملیات مالی را ساده نیانگارد. بررسی‌های زیاد

^۱ دکتر بیژن بیدآباد، مشاور ارشد بانکداری اسلامی، بانک ملی ایران <http://www.bidabad.com/> bijan@bidabad.com

^۲ - سوره بقره، آیه ۲۷۵. الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقْوَمُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ.

اندیشمندان متعهد در این زمینه منتج به راه‌حل‌های مختلفی است تا عملیات مالی مربوطه به شبهه ربا آلوده نگردد. یکی از این راه‌حل‌ها مشارکت وام دهنده در سود و زیان فعالیت اقتصادی وام گیرنده می‌باشد. این مبنا پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان است که همواره مدّ نظر علمای فنّ بوده ولی علیرغم سادگی مفهوم، عملیاتی کردن آن در دنیای امروز به سادگی ممکن نبود و نیازمند طراحی سیستمی بود که بتواند عملیات مشارکت را در سازمان بانک مدیریت نماید.

اصولاً طراحی سیستم‌های مالی خود پدیده پیچیده‌ای است و وقتی با مسائل ایدئولوژیک و عقیدتی نیز آمیخته گردد مشکلات خاص خود را خواهد داشت. معمولاً اجزاء، فرآیندهای درونی و بیرونی و زیرسیستم‌های اینگونه سیستم‌ها با مسائل مختلفی روبرو است که پوشش همه آنها به سهولت امکانپذیر نیست. با افزایش پیچیدگی، مدیریت سیستم احتیاج به سازوکارهای پیچیده و خاص دارد و چون موضوع سیستم، مسائل مالی است و مادیات معشوق انسانهاست باید با بدبینانه‌ترین شرایط هر مفر عدم ایفای تعهد را شناخت تا احتمال کج رفتاری را کم کرد. این موضوع عملاً سبب شده بود که بانک‌های مجهز و متمول نیز علیرغم اطلاع از مواهب بانکداری مشارکت در سود و زیان و تلاشی که در عملیاتی کردن آن به خرج دادند نتوانستند کار را تا پایان پیش برند و یا از آن منصرف و یا برای سهولت کار با بکارگیری نرخ بهره پیچیدگی فرآیندهای مشارکت را دور زده و مجدداً ربا را در عملیات وارد و فرآیند مشارکت تبدیل به بازده با بهره ثابت شد.

سیستم بانکداری راستین مجموعه عملیات بانکی طراحی شده به منظور تحقق بانکداری اسلامی واقعی است که در بانک ملی ایران طراحی شد با علم به این وجوه سعی کرد تا فرآیندها، دستورالعمل‌ها، رویه‌ها، ارکان، قواعد و سازمان مشارکت را به صورت جامع مدّ نظر قرار داده و راه حل جامعی در این ارتباط طراحی نماید که در نوع خود بی‌نظیر است.

سیستم پایه (PLS)

سیستم پایه مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) اشاره به فرآیند اصلی و قواعد و ضوابط کلی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) دارد. در این سیستم بانک به نمایندگی از طرف سپرده‌گذار منابع سپرده وی را به درخواست او در یکی از محصولات بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین، سرمایه‌گذاری و در عوض به سپرده‌گذار گواهی راستین تسلیم می‌کند و منابع را به مجری طرح سرمایه‌گذاری منتخب سپرده‌گذار با اعمال نظارت کامل تخصیص می‌دهد و طبق ضوابط مشخص سود یا زیان حاصل را بین سپرده‌گذار و مجری تقسیم و از طرفین کارمزد ارائه خدمت مدیریت سرمایه دریافت می‌کند. بانک به عنوان عامل سپرده‌گذار موظف به حفظ حقوق سپرده‌گذار بوده و تمامی امکانات تخصیصی خود را برای حفظ منافع وی بکار می‌برد. در سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) در طرح‌های پایانیپذیر از گواهی مشارکت، و در طرح‌های پایانی‌ناپذیر از گواهی پذیره استفاده می‌شود. این عملیات ذیل بانکداری راستین قرار می‌گیرد.

در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین نرخ بازدهی حاصل از سرمایه‌گذاری منابع سپرده‌گذاران با حذف سود ثابت و بر اساس سود مبتنی بر بازدهی بخش حقیقی اقتصاد محاسبه و تعیین می‌گردد. غالب قواعد بخش سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) به زیرسیستم‌های مالی آن نیز تسری دارد. این شیوه بانکداری دارای

تشکیلات، ساختار سازمانی و گردش کار خاص خود است تا بانک بتواند بنحو مطلوب به اهداف مورد نظر دست یابد. در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین ابزارهای بدیع مالی نظیر گواهی‌های راستین طراحی شده است و بانک با صدور، ارائه، ایجاد بازار و طراحی سبد گواهی‌های مزبور شرایط متنوعی را برای معامله‌کنندگان این اوراق بوجود می‌آورد.

در سیستم پایه سپرده‌گذار می‌تواند در محصولات سه‌گانه زیر مبادرت به سپرده‌گذاری و مشارکت کند و سپرده‌گذار مشارکت خود را در سپرده‌گذاری‌های نوع اول و دوم مشخصاً در مورد طرح خاص یا سبدي از طرح‌های مشخص به بانک اعلام می‌کند. محصول نوع سوم یعنی مشارکت در سود و زیان شعبه/بانک با گواهی مشارکت انجام می‌شود:

محصول نوع اول: مشارکت در سود و زیان طرح خاص: در این محصول سپرده‌گذار می‌تواند 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 در سود و زیان راستین، در طرح مورد نظر مشارکت می‌کند.

محصول نوع اول: مشارکت در سود و زیان بسته طرح‌ها: 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 سبدي 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 در سود و زیان راستین، در مجموعه طرح‌های منتخب مشارکت می‌کند.

محصول نوع سوم: مشارکت در سود و زیان شعبه/بانک: در این محصول سپرده‌گذار به جای مشارکت در طرح خاص یا سبد طرح‌ها، با خرید گواهی راستین صادر شده بوسیله بانک، سپرده خود را در اختیار بانک قرار می‌دهد تا براساس ضوابط و مقررات مربوط در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین در آن قسمت از سود یا زیان بانک / شعبه که از طریق سرمایه‌گذاری در طرح‌های موضوع بانکداری مشارکت در سود و زیان به دست می‌آید مشارکت کند. در این خصوص بانک / شعبه مکلف است 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 معین شده برای نحوه تقسیم سود و زیان بین بانک و سپرده‌گذاران تسهیم کند.

طرح‌های پایانیپذیر پس از آغاز دوره بهره‌برداری از لحاظ سپرده‌گذار مولد نیستند و به عبارت دیگر پس از اتمام عملیات اجرایی برای سپرده‌گذار مولد ارزش افزوده نیستند هرچند سپرده‌گذار در برخی از زیرسیستم‌های 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. مشارکت در طرح پایانی‌پذیر با خرید گواهی راستین در یکی از محصولات سه‌گانه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین آغاز می‌شود. در این نوع مشارکت در حالت مشارکت در محصولات اول و دوم، پس از پایان عملیات اجرایی و فروش طرح / طرح‌ها و در محصول نوع سوم در پایان سال مالی،

سود و زیان حاصل براساس دستورالعمل‌های مشخص و با لحاظ توافقات قراردادی میان سپرده‌گذار، بانک و مجری تسهیم و تسویه حساب نهایی می‌شود. طرح‌های پایانی پذیر آن دسته از طرح‌ها هستند که پس از پایان دوره ساخت و آغاز دوره بهره‌برداری از نظر بانک و سپرده‌گذار پایان یافته تلقی شده و به مصرف می‌رسند.

طرح‌های پایانی‌ناپذیر آن دسته از طرح‌ها هستند که پس از پایان دوره ساخت و آغاز دوره بهره‌برداری به تولید می‌رسند. در مشارکت در طرح پایانی‌ناپذیر 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 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 به سهام شرکت پایان می‌یابد. طرح‌های پایانی‌ناپذیر پس از آغاز دوره بهره‌برداری از لحاظ سپرده‌گذار و مجری مولد هستند و سپرده‌گذار از بازدهی طرح در طول عمر اقتصادی طرح منتفع می‌شود.

گواهی‌های مشارکت و پذیره

گواهی‌های راستین نام مجموعه گواهی‌های طراحی شده در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین است که در سیستم پایه یا زیرسیستم‌های آن طبق ضوابط بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین تعریف و صادر می‌شوند. گواهی‌های راستین با توجه به وجه نظارتی واحد امین بانک بر نحوه عملیات مجری متفاوت از اوراق است و با پیشوند گواهی منتشر می‌شوند. بی‌نام بودن، قابل انتقال به غیر، قابلیت خرید و فروش در بازار ثانویه مجازی (بازار گواهی راستین)، درآمدزا بودن معاملات برای بانک، تعیین قیمت برحسب مکانیزم عرضه و تقاضا در بازار گواهی راستین، تسویه دوره‌ای با آخرین مالک گواهی، امکان خصوصی یا دولتی بودن و حقیقی یا حقوقی بودن مشتریان، از جمله خصوصیات است که این گواهی‌ها دارای آن هستند.

گواهی مشارکت بر گه بی‌نام یا بانام است حاکی از مشارکت سپرده‌گذار 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.

گواهی پذیره بر گه 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 پایانی‌ناپذیر منتشر می‌شود و دارنده آن به نسبت قیمت اسمی گواهی خریداری شده، مدت زمان مشارکت و سایر مقررات و ضوابط حاکم بر بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین در موضوع مشارکت گواهی شریک بوده و در سررسید به همان نسبت از مالکیت سرمایه شرکت مجری در قالب سهام برخوردار می‌شود. گواهی‌های مشارکت و پذیره در سیستم پایه مشارکت در سود و زیان راستین (PLS) بکار گرفته می‌شوند.

فرآیند عملیاتی در سیستم پایه (PLS)

مراحل کلی عملیات مجری به شرح زیر است:

- ۱- شرایط و مقررات مشارکت از طریق پورتال اطلاع رسانی بازار گواهی راستین یا دایره اطلاع رسانی و خدمات مشاوره PLS شعب بانک مشارکت در سود و زیان به اطلاع مجری می‌رسد.
- ۲- مجری به منظور تامین مالی برای اجرای طرح مورد نظر خود به بانک مراجعه و پیشنهاد مشارکت در اجرای طرح را در قالب طرح نامه ارائه کند.
- ۳- پس از تحویل طرح نامه از سوی مجری، کارمزد ارزیابی مقدماتی طرح براساس پیشنهاد مطروح از مجری دریافت و اطلاعات مرتبط با طرح پیشنهادی شامل گزارش توجیهی، مدارک ثبتی، مجوزهای فعالیت و سایر اطلاعات لازم از مجری دریافت می‌شود. کد شناسایی برای مجری پس از دریافت کارمزد بررسی مقدماتی طرح نامه، به مجری اختصاص خواهد یافت و در ادامه مراحل مشارکت، مجری با همین کد، شناسایی خواهد شد.
- ۴- واحد ارزیابی نسبت به بررسی سوابق مجری اقدام و در صورت احراز اهلیت و توانایی فنی، مالی و مدیریتی مجری، طرح را ارزیابی و به اداره PLS بانک گزارش می‌کند.
- ۵- واحد ارزیابی در فرآیند ارزیابی طرح از اطلاعات مورد لزوم در پایگاه‌های داده موجود و سوابق اجرای طرح توسط مجریان دیگر استفاده و در صورت برخورداری طرح از توجیهات لازم پس از اخذ کارمزد ارزیابی تفصیلی از مجری اقدام به ارزیابی تفصیلی طرح نامه نموده و نوع و میزان وثائق، تضمینات و سهم‌الشرکه مجری را مشخص می‌کند.
- ۶- واحد ممیزی و محاسبات بر اساس گزارش واحد ارزیابی ارزش تضمینات، وثائق و آورده غیرنقدی مجری را تعیین می‌کند.
- ۷- اطلاعات مربوط به میزان آورده نقدی و شماره انتظامی تضمینات و وثائق مجری پس از استعلام و تأیید صحت آنها در بانک اطلاعات مشتریان بر اساس کد شناسایی اختصاص یافته به مجری ثبت می‌شود.
- ۸- شعبه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین در خصوص انعقاد قراردادهای مربوط با مجری، تحت نظر و راهنمایی واحد حقوقی اداره PLS بانک اقدام می‌کند. اطلاعات مربوط در بانک اطلاعات سیستم و فایل اطلاعاتی مجری درج خواهد شد.
- ۹- پس از انعقاد قرارداد با مجری از طریق پورتال اطلاع رسانی بازار گواهی راستین یا دایره اطلاع رسانی و خدمات مشاوره PLS منابع درخواستی طرح نامه مصوب بر اساس قرارداد منعقد با مجری به اطلاع سپرده‌گذاران می‌رسد.
- ۱۰- اداره PLS بانک نسخه‌ای از رکوردهای اطلاعات مجری و کلیه مدارک و مستندات طرح نامه شامل بودجه‌بندی، برنامه زمان‌بندی، منابع مورد نیاز و نحوه مصرف منابع، نحوه اجرای طرح، فازبندی، نحوه کنترل کیفیت، نحوه گزارشدهی و چگونگی پایان و تحویل طرح و سایر مدارک مورد لزوم به واحد امین تحویل می‌دهد.
- ۱۱- سپرده‌گذاران با خرید گواهی راستین طرح انتخابی منابع طرح را تأمین می‌کنند.
- ۱۲- پس از تأمین منابع طبق برنامه زمانبندی اجرای طرح در زمانهای تعیین شده منابع در اختیار مجری قرار می‌گیرد.
- ۱۳- واحد امین نظارت کامل خود را بر عملیات مجری آغاز کرده و تا پایان طرح ادامه می‌دهد.
- ۱۴- کلیه مدارک و اسناد مربوط به هزینه‌های صورت گرفته و دستورکارها و گزارش‌های عملیات اجرایی و مالی فرآیند اجرای طرح و نامه‌های مدیریت شامل مغایرت‌های مشاهده شده در فرآیند حسابرسی طرح و صورت‌های مالی و اطلاعات مورد نیاز باید توسط مجری در اختیار واحد امین قرار گیرد.

- ۱۵- گزارشهای نظارتی امین مربوط به چگونگی اجرا و پیشرفت فیزیکی طرح و کیفیت کار مجری توسط واحد امین اداره PLS بانک در مقاطع زمانی از پیش تعیین شده در اختیار واحد ممیزی و محاسبات بانک قرار می گیرد.
- ۱۶- گزارشهای امین طرح با نظارت واحد امین اداره PLS بانک ملاک پرداختهای بعدی بانک به مجری است. کلیه توفقات احتمالی در اجرای طرح و دلایل بروز آن باید در قالب گزارش و صورتمجلس توفقات طرح به تایید واحد امین برسد، در غیر این صورت تأخیرات واقع شده خارج از برنامه زمانبندی طرح نامه از سوی بانک پذیرفته نیست.
- ۱۷- در صورت ناکافی بودن منابع تجهیز شده در اثنای اجرای طرح، بانک می تواند با بررسی مستندات لازم به درخواست مجری و تشخیص و تایید واحد امین از طریق صدور گواهی راستین جدید نسبت به تجهیز منابع بیشتر اقدام کند.
- ۱۸- در پایان عملیات اجرائی طرح طبق مفاد دستورالعملها و فرمولهای مربوط مبتنی بر «حسابداری مشارکت راستین» میزان سود و زیان حاصل و کارمزد سهم بانک توسط نرم افزار واحد ممیزی و محاسبات محاسبه شده و سهم مجری و سپرده گذار تعیین و تخصیص می یابد. در صورت وجود گزارش یا صورتمجلس توقف توسط امین، میزان تاخیر و زیان ناشی از تاخیر تعیین و محاسبه می شود.
- ۱۹- در صورت اعتراض مجری به گزارشهای امین طرح، بدو مراتب در کمیته رفع اختلاف اداره PLS بانک مطرح و مورد رسیدگی قرار می گیرد و در صورت عدم رفع اختلاف، حل و فصل موضوع از طریق حکمیت صورت می پذیرد.
- ۲۰- اصل منابع و سود و زیان طرح پس از کسر کارمزد بانک به حساب دارندگان گواهی راستین طرح واریز و گواهیهای مربوط از بازار گواهی راستین خارج می شود.

مراحل سپرده گذاری به شرح ذیل است:

- ۱- سپرده گذار از طریق مراجعه به پورتال اطلاع رسانی سامانه اینترنتی بازار گواهی راستین یا از طریق مراجعه به یکی از شعب بانک مشارکت در سود و زیان راستین و مشاوره با کارشناس مربوط در دایره اطلاع رسانی و خدمات مشاوره PLS با انواع محصولات مشارکت، شرایط و مقررات سپرده گذاری و انصراف، آشنایی پیدا کرده و یکی از محصولات سه گانه مشارکت در سود و زیان راستین را برای سپرده گذاری انتخاب می کند.
- ۲- سپرده گذار پس از کسب اطلاعات لازم و انتخاب محصول در قالب فرمهای مربوط در پورتال اطلاع رسانی سامانه اینترنتی بازار گواهی راستین که متضمن تعهدات و وظایف سپرده گذار و توافقات طرفین نیز می باشد، وارد سیستم رایانه ای شده و اقدام به خرید گواهی راستین با پرداخت مبلغ اسمی آن می کند.
- ۳- سیستم رایانه بازار گواهی راستین با احراز هویت سپرده گذار از اطلاعات حساب بانکی وی نسبت به تایید و ثبت نهایی اطلاعات سپرده گذار اقدام می کند. کد شناسایی سپرده گذار با توجه به نوع گواهی انتخابی ایجاد می شود.
- ۴- رکورد مربوط به کد شناسایی سپرده گذار و سایر اطلاعات مربوط به این رکورد از قبیل شماره حساب، میزان سپرده، مشخصات سپرده گذار و غیره در پایگاه داده های بازار گواهی راستین به صورت یکپارچه ثبت و نگهداری می شود.
- ۵- پس از انعقاد دیجیتال قرارداد و ثبت اطلاعات و دریافت وجه، سیستم به صورت خودکار مبادرت به صدور

گواهی راستین به نام سپرده گذار و بر اساس نوع گواهی و محصول انتخابی می کند. سپرده گذار می تواند در صورت تمایل به داشتن نسخه چاپی، از طریق ورود کد شناسایی خود گواهی مربوط را مشاهده و اقدام به صدور دستور چاپ کند. شماره سریال اختصاصی به گواهی به همراه سایر اطلاعات مربوط به سپرده گذار در گواهی چاپ شده درج می شود.

۶- سپرده گذار می تواند پیش از موعد پایان طرح، گواهی های راستین خود را به قیمت بازار به غیر واگذار کند. این قیمت در بازار گواهی راستین بر مبنای عرضه و تقاضای گواهی تعیین می شود. عملیات مزبور باید از طریق بازار گواهی راستین بانک صورت پذیرد. تسویه حساب با آخرین دارنده گواهی طرح و تسویه قطعی بعد از اتمام طرح صورت انجام می شود.

۷- در پایان دوره مشارکت (در محصولات نوع اول و دوم) یا پایان سال مالی (در محصول نوع سوم) واحد ممیزی و محاسبات اقدام به محاسبه و پرداخت سود با توجه به مدت و مبلغ مشارکت و نوع گواهی و محصول انتخابی سپرده گذار می کند. واریز اصل و تخصیص سود و زیان به صورت خودکار و از طریق حساب سپرده گذار نزد بانک صورت می پذیرد. محاسبه سهم سود مشارکت کننده جدید، بر اساس «حسابداری مشارکت راستین» خواهد بود.

سازمان و تشکیلات

سازمان کلی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین از کمیته راهبردی و کمیته کارشناسی و اداره PLS بانک تشکیل می شود که مشخصات اعضاء و شرح وظایف آنها مشخص است. اداره PLS بانک با واحدهای تابعه خود عملیات بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین را در بانک مدیریت و انجام امور و فعالیت های مرتبط با مدیریت فرآیند مشارکت در سود و زیان راستین را اعم از اطلاع رسانی، تجهیز و تخصیص منابع طرح ها، ارزیابی، نظارت، بازار گواهی راستین و هماهنگی های لازم بین سپرده گذار، مجری، امین، ارزیاب و غیره را بعهده دارد. اداره PLS دارای واحدهای حقوقی، ارزیابی، ممیزی و محاسبات، مهندسی مالی، امین، کمیته رفع اختلاف، دایره دفتر و سایر دوایر مورد لزوم است.

شعب مشارکت در سود و زیان راستین توسط اداره PLS انتخاب و تحت نظارت ارگان ناظر بر شعب، مسئولیت اجرای طرح را براساس ضوابط مشخص به عهده دارد. شعب مذکور علاوه بر داشتن ساختار سازمانی و عملیاتی سایر شعب برای ارائه خدمات متداول بانکی، باید از دوایری همچون دایره اطلاع رسانی و خدمات مشاوره PLS، برخوردار بوده و نیز دایره صندوق این شعب، علاوه بر شرح وظایف متعارف سایر دوایر صندوق، وظایف خاص مربوط به بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین را نیز انجام می دهند.

رفتار حرفه ای ارزیاب و امین

ضوابط عمومی و اصول بنیادی رفتار حرفه ای که باید توسط ارزیاب و امین و بطور کلی دست اندرکاران حرفه های ارزیابی و نظارت در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین رعایت شود در این شیوه بانکداری تعریف و مقرر شده اند. نظر به اهمیت حرفه ارزیابی و نظارت و تایید آن در حفظ منافع اشخاص ذینفع، ارزیاب و امین در صورت تعدی یا تفریط نسبت به عملکرد خود در مقابل اشخاص ذینفع مسئول و پاسخگو خواهند بود.

طرح نامه

طرح نامه سندی است که توجیه پذیری یک طرح را از جنبه های اقتصادی، فنی و مالی مورد بررسی جامع قرار می دهد و به امضاء مجری می رسد. مفاد طرح نامه در هر صورت به طرفیت مجری قابل استناد است. لذا مجری ملزم است تا از صحت، دقت و متعارف بودن اطلاعات، آمار و ارقام، محاسبات و پیش بینی ها و برآوردهای مندرج در طرح نامه اطمینان داشته باشد و مدارک و مستندات لازم دال بر صحت آنها را همراه با طرح نامه ارائه کند. طرح نامه الزاماً باید دارای برنامه زمانبندی ریز عملیات اجرایی جهت مدیریت و نظارت کامل طرح باشد و منطبق با آن ارزیاب چک لیست ها و برنامه های نظارتی برای پایش تمام مراحل پیشرفت فیزیکی طرح را تهیه می کند.

مجری ملزم است تا نحوه محاسبات و رویه تسهیم سود شرکت را با توجه به رویه های پاداش، افزایش حقوق، اضافه کار، سود انباشته و افزایش سرمایه از محل جایزه را در طرح نامه مشخص و ارائه کند. این موارد از آغاز تا پایان طرح ثابت و غیر قابل تغییر است.

ارزیابی

ارزیابی اقدامات و بررسی هایی است که توسط بانک به منظور حفظ منافع سپرده گذاران در جهت احراز توانایی اجرایی مجری و توجیه پذیری طرح نامه از لحاظ اقتصادی، فنی مهندسی، مالی و اجرایی انجام می شود. رعایت انواع استانداردها و الزامات ارزیابی طرح نامه ها بر اساس مفاد دستورالعمل های تدوین شده است. واحد ارزیابی با استفاده از ارزیاب داخل بانک یا اشخاص حقیقی یا حقوقی داخل یا خارج از بانک اقدام به ارزیابی می کند.

تضمینات، وثایق و آورده ها

در جهت حصول اطمینان نسبت به بازگشت اصل منابع موضوع مشارکت و سود مورد انتظار، ارائه وثایق و تضمینات کافی و معتبر توسط مجری الزامی است. مشارکت بخشی از اموال و دارایی های نقدی و یا غیر نقدی مجری به عنوان آورده مجری بمنظور تأمین بخشی از منابع طرح نامه پیشنهادی الزامی است.

بیمه

برای ایجاد امنیت و اطمینان نسبی و نیز جلوگیری از ورود خسارت احتمالی و پوشش ریسک سپرده گذار، بانک، مجری و سایر طرف های درگیر از تدابیر و راهکارهای مختلف بیمه ای استفاده می شود.

تنظیم قرارداد

به منظور فراهم شدن امکان مشارکت اشخاص در اجرای طرح های سود آور اقتصادی به سپرده گذارانی که قصد مشارکت در اجرای طرح های یاد شده را دارند معادل سپرده دریافتی، گواهی های راستین طرح مربوطه عرضه می شود. نحوه تنظیم قراردادهای بانک با سپرده گذار، مجری، ارزیاب و امین، موارد لازم الرعایه پیش بینی شده است.

نظارت

نظارت اقدامات و تدابیری است که توسط بانک به منظور حفظ منافع سپرده‌گذار جهت حسن اجرای عملیات اجرایی طرح‌ها اعمال می‌شود. بانک توسط واحد امین اداره PLS خود در تمام مراحل اجرای طرح مکلف به اتخاذ تمامی تمهیدات و تدابیر لازم به منظور نظارت بر حسن اجرای عملیات اجرایی مجری و انجام اقدامات بایسته در این راستا است. رعایت انواع استانداردها و الزامات نظارتی در طرح‌های مزبور براساس دستورالعمل‌های تدوین شده می‌باشد. واحد امین می‌تواند با استفاده از امین داخل بانک یا اشخاص حقیقی یا حقوقی خارج از بانک اقدام به نظارت نماید. واحد امین متشکل از کارشناسان مالی و فنی مهندسی (امین) می‌باشد. امین می‌بایست از تجربه، مهارت حرفه‌ای، سابقه و فعالیت‌های اجرایی مرتبط با موضوع طرح برخوردار و دارای امکانات و کادر تخصصی لازم باشد.

مجری

به منظور انتخاب صحیح مجری واحد ارزیابی اداره PLS بانک باید توانایی وی را از جنبه‌های فنی، مالی، اجرائی و مدیریتی بررسی کند. مجری در بهره‌برداری صحیح از منابعی که در اختیار وی قرار می‌گیرد باید از تجربه، تخصص و دانش فنی مرتبط با موضوع طرح و امکانات فنی و توانایی مدیریتی نیروهای متخصص و مجرب برخوردار یا توانایی جذب نیروهای متخصص و مجرب مورد نیاز در این زمینه را داشته باشد. تجربه و مهارت حرفه‌ای، سابقه فعالیت اجرایی و مدت آن، ارتباط و سوابق اجرایی با موضوع طرح از ملاک‌های مهم و اساسی در احراز صلاحیت فنی مجری است. از سوی دیگر مجری باید از لحاظ وضعیت مالی و تجربه کاری و معاملاتی در گذشته و حال و تقید و پایبندی به ایفای تعهدات دارای سابقه قابل قبول بوده و فاقد دیون معوقه نزد شبکه بانکی باشد.

شفافیت مالی

به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات شرکت مجری و جلوگیری از اشکال مختلف فساد در ارتباط با گزارشگری مالی، مجری موظف به شفاف‌سازی اطلاعات مالی خود می‌باشد و مجری یا رئیس و اعضای هیات مدیره و مدیرعامل شرکت مجری در ارتباط با آن مسوولند. مفاد لازم الرعایه شفافیت مالی توسط بنگاه مجری مدون و الزام شده است.

افشای اطلاعات

جهت شفافیت بازار گواهی راستین و دادوستد گواهی‌های راستین و فراهم آوردن شرایط یکسان برای همه فعالان بازار، شرکت مجری موظف است بعد از تصویب طرح‌نامه توسط واحد ارزیابی و در طی مراحل اجرای طرح تا تسویه حساب نهایی نسبت به افشای اطلاعات مالی، اجرایی و پیشرفت فیزیکی طرح و سایر اطلاعات مهم در مورد طرح خود اقدام و آن‌ها را از طریق وب‌سایت بانک و وب‌سایت شرکت خود در معرض مشاهده عموم قرار دهد.

حکمرانی

حکمرانی^۳ مجموعه‌ای از قوانین، مقررات، ساختارها، فرآیندها، فرهنگ‌ها و سیستم‌هایی است که با کنترل و اثرگذاری بر مدیریت سازمان یا شرکت موجب قانونمندی و رعایت ضوابط و مقررات، پاسخگویی، شفافیت، عدالت، راستی و حفظ حقوق ذینفعان و اطراف قراردادهای منعقد می‌شود. مفاد لازم‌الرعایه حکمرانی توسط مجری در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین مدون و الزام شده است.

حسابرسی

حسابرس شرکت مجری از بین موسسات حسابرسی مورد تایید جامعه حساب‌برسان رسمی کشور با موافقت بانک انتخاب و در قرارداد فی‌مابین قید می‌شود. مجری موظف است موجبات لازم برای انجام مراحل مختلف حسابرسی بالاخص حسابرسی ضمنی را برای موسسه حسابرسی فراهم کند.

حسابداری مشارکت راستین

در بانکداری راستین نرخ بهره در اسناد حسابداری، عملیات، حساب‌ها و تحلیل‌های مالی بکار برده نمی‌شود و حال کردن یا آتی کردن ارزش دارایی‌ها با استفاده از نرخ بهره انجام نمی‌شود. در حسابداری مشارکت راستین مبنای محاسبات ارزش زمانی سرمایه، مبلغ و مدت مشارکت سرمایه است. اسناد حسابداری هر طرح و عملیات مالی مربوط به آن در سرفصل جداگانه ثبت و نگهداری می‌شود و سود یا زیان هر طرح متعلق به همان طرح بوده و آثار مالی آن بر مجری و سپرده‌گذاران همان طرح مترتب خواهد بود. میزان سهم سپرده‌گذار و مجری از قیمت فروش طرح منطبق با رابطه مشهور توزیع ارزش افزوده اولر به صاحبان عوامل تولید کار و سرمایه براساس بازدهی هر یک از آنها است.

تغییر در زمانبندی

بانک با نظارت بر عملیات اجرایی و مالی طرح هنگام تسویه حساب میزان تأخیر در انجام طرح را محاسبه و اعمال کند. در صورتی که طرح در تاریخ مقرر در طرح‌نامه به پایان نرسد، امین مظنه قیمت بازار برای همه اقلام هزینه‌ای و درآمدهای طرح را در زمان مقرر شده در طرح‌نامه تحت عنوان زمان پایان طرح، برای محاسبه تغییر در جریان مالی طرح در اثر تأخیر حسب مورد از بازار استعلام یا براساس قیمت طرح‌های پایان یافته، دارایی‌ها یا کالاهای مشابه برآورد نموده و همراه با مستندات لازم ثبت و نگهداری می‌کند. آثار تغییر قیمت‌ها بر جریان مالی طرح در اثر تأخیر در زمانبندی با استفاده از روابط معین در حسابداری مشارکت راستین و بدون احتساب نرخ بهره محاسبه و از مجری دریافت و به سپرده‌گذار پرداخت می‌شود.

تسویه حساب

مرجع رسیدگی به هزینه‌های انجام شده توسط مجری، واحد امین است. واحد امین موظف است در خصوص مصرف وجوه توسط مجری، نگهداری حسابها و صورتهای مالی طرح، نظارت، رسیدگی و اظهار نظر کند. هزینه‌های

^۳ منظور از حکمرانی همان حاکمیت شرکتی است که ترجمه عبارت Corporate Governance می‌باشد.

تایید نشده توسط واحد امین به عنوان هزینه‌های طرح تلقی نشده و بر عهده مجری است. هزینه‌های قانونی طرح نظیر مالیات و سایر کسورات قانونی مورد پذیرش واحد امین، جزو هزینه‌های قابل قبول طرح می‌باشد. در طرح‌های پایانی‌پذیر و پایان‌ناپذیر با هر نوع دارایی مولد^۴، اجاری^۵ و موات^۶ نحوه تسویه حساب با سپرده‌گذار و مجری در با توجه به نوع زیرسیستم مالی و گواهی راستین مربوط به شکل مشخص و از پیش تعریف شده صورت می‌گیرد. چنانچه دارنده گواهی راستین بخواهد قبل از پایان طرح مشارکت خود را در طرح خاتمه دهد می‌تواند گواهی خود را در بازار گواهی راستین بفروش رساند.

دریافتی‌های بانک

بانک به منظور تأمین تمامی هزینه‌های مربوط به ارائه خدمت مدیریت سرمایه شامل هزینه‌های ارزیابی، نظارت، مهندسی مالی، ممیزی و سایر خدمات مربوط در طول دوره مشارکت مطابق با دستورالعمل مدون کارمزدی متناسب با تخصیص منابع در هر مرحله از مجری دریافت می‌کند. این هزینه‌ها جزو هزینه‌های طرح محسوب می‌شود.

تبدیل گواهی پذیره به سهام

در طرح‌های پایان‌ناپذیر، بانک در پایان عملیات اجرایی طرح با احتساب مبلغ اسمی و طول مدت مشارکت گواهی‌های پذیره اقدام به تبدیل گواهی‌های پذیره به سهام شرکت مجری و انتقال مالکیت طرح به دارنده گواهی پذیره نموده و با سپرده‌گذار تسویه حساب قطعی می‌کند. شیوه عمل در دستورالعمل مربوطه مدون است.

بازرسی و استاندارد کالا

بازرسی مواد اولیه، واسطه‌ای یا مصرفی تهیه شده توسط خریدار و یا کالای نهایی تولید شده توسط مجری در خصوص کیفیت، تعداد، نوع بسته‌بندی و رعایت استانداردهای مشخص شده و سایر موارد طبق قرارداد و بوسیله شرکت‌های بازرسی کننده مورد تأیید به تشخیص واحد امین اداره PLS بانک انجام می‌پذیرد.

تحویل کالا

در سررسید مقرر برای تحویل کالا و در مبدأ تحویل (انبار مجری) کالا توسط مراجع معین مورد بازرسی، نمونه‌برداری، آزمایش قرار می‌گیرد.

ابزار مالی کمکی

سبد گواهی‌های راستین سبدهای مالی است که گواهی‌های راستین طرح‌های مختلف تأمین مالی شده در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین را در بر می‌گیرد. واحد مهندسی مالی اداره PLS بانک برای به حداکثر رساندن بازده و حداقل کردن ریسک بازار گواهی‌های راستین سبدهای گواهی‌های راستین را پس از پیش‌بینی ریسک و بازده هر یک

^۴ دارایی مولد: به دارایی بنگاه‌های در حال فعالیت گفته می‌شود.

^۵ دارایی اجاری: به آن دسته از دارایی‌ها گفته می‌شود که قابلیت اجاره دارند.

^۶ دارایی موات: به بنگاه‌های از کار افتاده و تعطیل و زمین‌های زراعی کشت نشده و دارایی‌های مشابه گفته می‌شود.

از محصولات مشارکت در سود و زیان راستین تعریف و جهت معامله به مشتریان معرفی می‌کند.

حوادث غیر مترقبه

حوادث قهری و غیر مترقبه (فورس ماژور) رویداد و پیشامدی غیر قابل پیش‌بینی و غیر قابل 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. حل و فصل موارد ناشی از این حوادث در دستورالعمل مربوطه مشخص شده است.

داوری

حل و فصل تمامی اختلافات و منازعات فی‌مابین بانک، سپرده‌گذار، مجری و غیره که روابط حاکم بر آنان بر اساس بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین است، وفق دستورالعمل مربوطه و قانون آیین دادرسی دادگاههای عمومی و انقلاب در امور مدنی از طریق ارجاع امر به داور مرضی طرفین انجام می‌پذیرد.

زیرسیستم‌های مالی

زیرسیستم‌های مالی مشارکت در سود و زیان راستین اشاره به روش‌های تأمین مالی مشخص با هدف تأمین منابع نیازها یا خدمات خاص مالی دارد. این زیرسیستم‌های مالی تحت ضوابط کلی سیستم پایه و شامل موارد زیر می‌باشند:

- ۱. تأمین مالی جعاله (JFS):** 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.
- ۲. تأمین مالی مضاربه (MFS):** نوعی مضاربه است تحت مقررات بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین که در آن بانک طرح‌نامه مجری در امر خرید و فروش (تجارت) را به سپرده‌گذاران معرفی و با فروش گواهی مضاربه به آنان منابع لازم را برای انجام عملیات مضاربه تجهیز و در اختیار مضارب قرار می‌دهد. در تأمین مالی مضاربه (MFS) از گواهی مضاربه و گواهی مضاربه ادواری استفاده می‌شود.
- ۳. تأمین مالی مقاسطه (IFS):** 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 مشخص (زمان استهلاك سهم مقسط) سهم الشرکه خود از مشارکت را بصورت اقساط از مجری دریافت می‌نماید و نهایتاً پس از استهلاك سهم مقسط مورد مشارکت (مُقَسِّطه) تماماً به مالکیت مجری درآمده و مشارکت خاتمه می‌یابد. تأمین مالی مقاسطه (IFS) از طریق یکی از عقود سه‌گانه مقاسطه (مقاسطه عادی، مقاسطه اجاره و مقاسطه مشارکت) با استفاده از سه نوع گواهی مقاسطه عادی و گواهی مقاسطه اجاره برای طرح‌های پایانی‌پذیر و گواهی مقاسطه مشارکت برای طرح‌های پایانی‌ناپذیر انجام می‌شود.

⁷ Joalah Financial Sharing (JFS)

⁸ Modarebah Financial Sharing (MFS)

⁹ Installment Financial Sharing (IFS)

۴. **تأمین مالی اجاره (RFS)**^{۱۰}: مجری بخشی از دارایی (بنگاه تولیدی یا خدماتی یا تجاری یا ساختمان یا تأسیسات قابل اجاره) اعم از اجاری، موات و مولد خود را در قبال دریافت منابع از سپرده‌گذار به مالکیت موقت وی در آورده و سپس آن را به صورت رهن در اختیار می‌گیرد و از محل رهنه بازده دارایی را به میزان سهم‌الشرکه از سرمایه خود دفعاً در سررسید یا به صورت ادواری به سپرده‌گذار پرداخت می‌کند. اصل سرمایه سپرده‌گذار در پایان طرح به وی برگشت می‌شود و عواید طرح به صورت پرداخت‌های ادواری و یا دفعاً در پایان دوره مشارکت به وی منتقل می‌گردد. در تأمین مالی اجاره (RFS) از گواهی‌های مشارکت رهنی، مشارکت رهنی ادواری، مضاربه رهنی، مضاربه رهنی ادواری، مزارعه رهنی، مزارعه رهنی ادواری، مغارسه رهنی، مغارسه رهنی ادواری، مساقات رهنی، مساقات رهنی ادواری، استصناع رهنی، استصناع رهنی ادواری و گواهی اجاره استفاده می‌شود.
۵. **تأمین مالی امانی (BFS)**^{۱۱}: استفاده از سپرده‌گذار توسط مجری جهت تولید کالای معین و تحویل آن یا پرداخت وجه ناشی از فروش کالا در سررسید مشخص است. در تأمین مالی امانی (BFS) از گواهی امانت استفاده می‌شود.
۶. **تأمین مالی گروهی (RGF)**^{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 مابین، عواید حاصل را مطابق این آیین‌نامه تسهیم و حسب مورد تمام یا قسمتی از اصل سرمایه را به سپرده‌گذار اعاده می‌نماید. در تأمین مالی گروهی گواهی راستین صادر نمی‌شود.
۷. **تأمین شخصی راستین (RPS)**^{۱۳}: در تأمین شخصی راستین (RPS) صندوق مستمری (صندوق تأمین و صندوق بازنشستگی) به عاملیت از طرف شاغلین یا غیرشاغلین (بیمه‌شده و سپرده‌گذار) حق بیمه یا سپرده آنها را تجمیع و در محصولات بانکداری مشارکت در سود و زیان 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 حق بیمه بیمه‌شده یا سپرده سپرده‌گذار که صندوق در بانک سپرده‌گذاری کرده، 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 از گواهی‌های تأمین اجتماعی، تأمین شخصی و تأمین مستمری استفاده می‌شود.
۸. **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 از گواهی‌های تکافل و قرض استفاده می‌شود.

¹⁰ Rent Financial System (RFS)

¹¹ Bail Financial Sharing (BFS)

¹² Rastin Group Funding (RGF)

¹³ Rastin Personal Security (SFS)

¹⁴ Rastin Social Takaful (RST)

۹. **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 از طریق شبکه‌های اجتماعی تجهیز و بطور بلاعوض پس از کسر کارمزد خود به مجری پرداخت می‌کند. در تأمین مالی حامی (SCF) گواهی راستین صادر نمی‌شود.

۱۰. **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 طریق شبکه‌های اجتماعی 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.

۱۱. **اوراق مبادله راستین (RSB)**^{۱۷}: اوراق بهادار دیجیتال است که بر اساس عقد مبادله بین مبادل و متبادل منعقد می‌گردد بطوریکه بدل و مبدل 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) بپردازد. متبادل متعهد است تا به اندازه بدل و زمان آن (زمان 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. با توجه به اینکه اوراق مبادله راستین مبتنی بر عمل مشارکت نیست و فقط حاکی از مبادله دارایی در زمان بین طرفین است مشمول قواعد سیستم پایه و زیرسیستم‌های مالی مشارکت در سود و زیان راستین نیست ولی از زیرساخت‌های آن نظیر سازمان و تشکیلات و بازار گواهی راستین استفاده می‌نماید.

۱۲. **سپرده مبادله راستین (RSD)**^{۱۸}: سپرده‌گذار با افتتاح حساب سپرده مبادله راستین ذیحق می‌گردد تا نسبت به مبلغ سپرده برای مدتی که منابع خود را در این سپرده سپرده‌گذاری کرده است به همان میزان و برای همان مدت از وام بدون بهره بانک استفاده نماید سپس وجه قرض گرفته شده را به بانک مسترد نماید. سپرده‌گذار و بانک توافق می‌نمایند که ترکیبی از مبلغ و مدت را به گونه‌ای انتخاب کنند تا همواره میزان حاصلضرب وجه در مدت برای هر دو قرض مساوی باشد. از زمان سپرده‌گذاری تا زمان سررسید اول است سپرده‌گذار مقرض و بانک مقرض است و از زمان سررسید اول تا زمان بازدریافت منابع سپرده‌گذار مقرض و بانک مقرض می‌باشد. سپرده مبادله راستین می‌تواند بصورت ریالی و ارزی افتتاح شود.

۱۳. **کارت مبادله راستین (RSC)**^{۱۹}: خریدار (دارنده) کارت با رجوع به صادرکننده کارت درخواست می‌نماید تا صادرکننده مبلغ معینی را برای مدت معین در کارت شارژ می‌کند. از بابت این خدمت، دارنده کارت متعهد می‌شود تا همان مبلغ را برای همان مدت یا ترکیبی از مبلغ و مدت را که حاصلضرب آن با مبلغ و مدت شارژ شده

¹⁵ Sponsor Crowd Funding (SCF)

¹⁶ Peer to Peer Loan (PPL)

¹⁷ Rastin Swap Bond (RSB)

¹⁸ Rastin Swap Deposit (RSD)

¹⁹ Rastin Swap Card (RSC)

معادل باشد را در حساب بانک به عاریه بسپارد. کارت مبادله راستین می تواند بصورت ریالی و ارزی صادر شود.

سیستم های مکمل

سیستم های مکمل در بانکداری راستین اشاره به ابداعات، سامانه ها و روش های تکمیلی در بانکداری راستین دارد و شامل موارد زیر می باشد:

۱. **سامانه بازار گواهی راستین (RCM)**^{۲۰}: سیستم مبتنی بر وب تسویه حساب معامله کنندگان و انتقال دهندگان گواهی های راستین و اوراق بهادار بدون ربا در بانک مشارکت در سود و زیان راستین است.
۲. **سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)**^{۲۱}: سیستم مبتنی بر وب تجميع منابع برای طرح های تأمین مالی حامی (SCF) و تأمین وام جمعی (PPL) در بانک مشارکت راستین از طریق شبکه های اجتماعی است.
۳. **سامانه بازرسی و پایش عملیات (OCM)**^{۲۲}: سیستم کامپیوتری مبتنی بر وب که امکان بازرسی و کنترل فعالیت های مختلف پرسنل بانک را به صورت آنلاین فراهم می کند.
۴. **سامانه ثبت وثیقه (CRS)**^{۲۳}: «سامانه یکپارچه ثبت وثیقه منقول و غیر منقول و قابل دسترس آنلاین است.
۵. **تبدیل دارائی به گواهی ضمانت (MSS)**^{۲۴}: این امکان را به اشخاص می دهد تا اموال خود را از طریق بانک به گواهی ضمانت تبدیل نمایند.
۶. **تهاتر تعهدات پشت سرهم (SCC)**^{۲۵}: تمهیدات لازم برای تسویه تعهدات افرادی که از یک سو به فردی بدهکار و از سوی دیگر طلبکارند را در ارتباط با زنجیره ای از تعهدات و مطالبات مجموعه ای از اشخاص فراهم می آورد.
۷. **پروتکل برداشت بین بانکی (IWP)**^{۲۶}: توافق نامه ای بین بانکی است که به بانک اجازه می دهد، تا مطالبات خود یا مشتری خود از مشتری مدیون را پس از خالی کردن حساب وی نزد بانک عامل از سایر حساب های وی نزد بانک های دیگر به صورت آنلاین برداشت کند.
۸. **سامانه تسویه اوراق بدون کاغذ غیر ربوی (NSSSS)**^{۲۷}: سیستم یکپارچه مبتنی بر وب تسویه حساب معامله و انتقال گواهی های راستین و اوراق بهادار بدون ربا در بانک مرکزی است.
۹. **سیستم کشف پولشویی (MLD)**^{۲۸}: سیستم کشف پولشویی (MLD) شرایط ساختاری و الکترونیکی تطبیق اطلاعات مالیاتی با اطلاعات بانکی را برای کشف عملیات پولشویی فراهم می آورد.

²⁰ Rastin Certificate Market (RCM)

²¹ Crowd Funding System (CFS)

²² Operation Control and Monitoring System (OCM)

²³ Collateral Registration System (CRS)

²⁴ Mortgage Securitization System (MMS)

²⁵ Serial Commitments Clearance (SCC)

²⁶ Interbank Withdrawal Protocol (IWP)

²⁷ Non-Usury Scripless Security Settlement System (NSSSS)

²⁸ Money Laundering Detection System (MLD)

پیشنویس لوایح و آیین‌نامه‌های تدوین شده

۱. پیشنهاد لایحه بانکداری راستین^{۲۹}
۲. پیشنهاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین^{۳۰}
۳. پیشنهاد آیین‌نامه اجرایی شفافیت مالی، حکمرانی و افشای اطلاعات بانک در بانکداری راستین
۴. پیشنهاد آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد لازم الاجرای بانکها و طرز رسیدگی به شکایت از عملیات اجرائی در بانکداری راستین

مستندات بانکداری راستین

مستندات بانکداری راستین در سایت <http://www.bidabad.com> قابل دسترس است.

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 سرایی، 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
-
- ^{۲۹} بیژن بیدآباد، آذرنگ امیراستوار، سعید عبداللہی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهرروز، پیشنهاد لایحه قانونی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.
- ^{۳۰} بیژن بیدآباد، آذرنگ امیراستوار، سعید عبداللہی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهرروز، پیشنهاد آیین‌نامه اجرائی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.

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 قرض الحسنه پس انداز، بانک قرض الحسنه مهر ایران، ۱۳۸۹.

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

۶. بیژن بیدآباد، امیر عباس 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 برنامه ریزی، 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 برنامه ریزی، 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 پوربهرز، (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 پوربهرز، (کتاب) پیشنهاد آئین نامه 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، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، سعید عبداللہی، شہرام مہرپویا، علی حسینی پور، معصومہ خالصیان (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، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، سعید عبداللہی، شہرام مہرپویا، علی حسینی پور، معصومہ خالصیان (کتاب) طرح تفصیلی تأمین مالی گروهی راستین (RGF). اداره کل تحقیقات، برنامه‌ریزی و مدیریت ریسک، بانک ملی ایران. ۱۳۹۳.

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

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

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

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

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

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

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

مقالات فارسی

۲۰. بیژن بیدآباد، عبدالرضا ہرسینی، تحلیل فقہی - اقتصادی ربا در وام‌های مصرفی و سرمایہ گذاری و کاستی‌های فقہ متداول در کشف احکام شارع. ارائه شدہ بہ ہمایش دوسالانہ اقتصاد اسلامی، پژوهشکدہ اقتصاد، دانشگاه تربیت مدرس، ۱۳۸۲. چاپ مجدد در مجلہ بانک و اقتصاد شماره‌های: ۱۰۶: خرداد ۱۳۸۹، صفحات: ۴۲-۳۸؛ 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>

۲۱. بیژن بیدآباد، عبدالرضا ہرسینی، شرکت سهامی بانک غیرربوی و بازبینی ماہیت ربوی و غیرربوی عملیات بانکی متداول. مجموعہ مقالات سومین ہمایش دوسالانہ اقتصاد اسلامی «نظریہ اقتصاد اسلامی و عملکرد اقتصاد ایران»، ۳-۴ دی ۱۳۸۲، پژوهشکدہ اقتصاد، دانشگاه تربیت مدرس، صفحات ۲۲۴-۱۹۳، تہران.

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

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

۲۲. بیژن بیدآباد، تحلیل فقہی - اقتصادی انواع بیمہ و ویژگی‌های شیوہ حکومت اسلامی. مجموعہ مقالات ہشتمین ہمایش دوسالانہ اقتصاد اسلامی: اخلاق در اقتصاد اسلامی و اقتصاد ایران، دانشگاه تربیت مدرس، پژوهشکدہ اقتصاد، ۱۷ اردی بہشت ۱۳۹۳، تہران.

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

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

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

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

۲۴. بیژن بیدآباد، بیمه و نظریه زنجیره ورشکستگی، ۱۳۸۹.

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

۲۵. بیژن بیدآباد، تحلیل فقهی - اقتصادی بیمه اجباری، ۱۳۸۹.

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

۲۶. 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

۲۷. 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>

۲۸. 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-pajoohan.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>

۲۹. 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>

۳۰. بیژن بیدآباد، بانکداری بدون ربا در برابر بحران‌های اقتصادی. مجله بانک و اقتصاد، آذر ۱۳۸۸، شماره ۱۰۳،

۳۱. 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>

۳۲. 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>

۳۳. 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>

۳۴. 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>

۳۵. 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>

۳۶. 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>

۳۷. بیژن بیدآباد، گواهی قرض‌الحسنه پس‌انداز (SQC)، 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/gavahi-qarzulhasana-pasandaz.pdf>

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

۳۸. 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>

۳۹. بیژن بیدآباد، مسعود صفرزاده نساجی، ژینا آقابیگی، سازمان و تشکیلات بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS)

در بانک ملی ایران، ۱۳۸۹.

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

۴۰. 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>

۴۱. 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>

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

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

۴۳. 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>

۴۴. 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>

۴۵. 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>

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

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

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

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

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

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

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

۴۹. 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>

۵۰. 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: ۲۴-۳۴. 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>

۵۱. بیژن بیدآباد، محمد صفائی پور، 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>

۵۲. 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>

۵۳. 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>

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

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

۵۵. 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>

۵۶. 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>

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

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

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

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

۵۹. 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>

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

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

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

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

۶۲. 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>

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

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

۶۴. 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>

۶۵. 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>

۶۶. 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>

۶۷. 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>

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

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

۶۹. 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، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

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

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

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

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

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

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

۷۳. 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>

۷۴. بیژن بیدآباد، بررسی فقهی و حقوقی مقررات بانکداری بدون ربا در ایران و پیشنهاد لایحه و آئین‌نامه اجرائی بانکداری راستین. مجموعه مقالات اولین سمینار از سلسله سمینارهای تخصصی نقد و بررسی قوانین، مقررات و نظام بانکداری ایران با رویکرد اسلامی با عنوان «قوانین و مقررات مرتبط با عملیات بانکداری»، ۲۸ خرداد ۱۳۹۳، موسسه نوین پژوهان و پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی.

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

۷۵. بیژن بیدآباد، تأمین مالی جمعی راستین (RCF)، ۱۳۹۳.

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

<http://www.bidabad.com/doc/rcf-paper-fa.pptx>

۷۶. بیژن بیدآباد، تأمین مالی گروهی راستین (RGF)، ۱۳۹۳.

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

۷۷. بیژن بیدآباد، تهاتر تعهدات پشت سرهم (SCC) در بانکداری راستین، ۱۳۹۳.

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

۷۸. بیژن بیدآباد، سپرده مبادله راستین (RSD)، ۱۳۹۳.

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

۷۹. بیژن بیدآباد، کارت مبادله راستین (RSD)، ۱۳۹۳.

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

مستندات انگلیسی

کتاب انگلیسی

80. 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

81. 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

82. Bidabad, Bijan, New Operational Islamic Banking System, Volume Three, Legal Issues, Lap

83. 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>
84. 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>
85. 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>
86. 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>
87. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Assets and Liabilities Management in Islamic Banking. Paper presentet 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>
88. 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>
89. 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>
90. 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>
91. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Usury-Free Bonds and Islamic Central Banking Monetary Instruments. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/Islamic-banking-bond-en.pdf>
92. Bidabad, Bijan, Stabilizing Business Cycles by PLS Banking and Ethic Economics. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/pls-business-cycles-en.pdf>
93. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Accounting Procedures for Profit and Loss Sharing (PLS) Banking. 2010.
<http://www.bidabad.com/doc/PLS-accounting-en.pdf>
94. 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>

95. 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>

96. 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

97. Bidabad, Bijan, Joalah Finance Sharing (JFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.

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

98. 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>

99. 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>

100. 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

101. 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>

102. Bidabad, Bijan, Installment Financial Sharing (IFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.

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

103. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Does Interest Rate Form Business Cycle, 2011.

<http://bidabad.com/doc/interest-rate-cycle.pdf>

104. 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

105. Bidabad, Bijan, Rastin Social Takaful (RST). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.

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

106. Bidabad, Bijan, Mortgage Securitization System (MSS) , Complementary System of Rastin Banking, 2012.

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

107. Bidabad, Bijan, Bail Financial Sharing (BFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.

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

108. Bidabad, Bijan, Rastin Personal Security (RPS). Journal of Islamic Economics, Banking and

Finance, 2014.

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

109. Bidabad, Bijan, Joint Stock Company with Variable Capital (JSCVC), 2012.

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

110. 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>

111. Bidabad, Bijan, Money Laundering Detection System (MLD), Complementary System of Rastin Banking, 2013.

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

112. 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>

113. Bidabad, Bijan, A glance at Rastin Banking, 2013.

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

114. 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>

115. Bidabad, Bijan. Islamic Monetary Policy, 2013.

<http://www.bidabad.com/doc/islamic-monetary-policy-en.pdf>

116. Bidabad, Bijan. Rastin Certificate Market (RCM), Complementary System of Rastin Banking 2013.

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

117. 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>

118. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Interbank Withdrawal Protocol (IWP), Complementary System of Rastin Banking, 2013.

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

119. 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>

120. 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>

121. Bidabad, Bijan, Insurance Products in Rastin Banking, 2014.

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

122. 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>

123. Bidabad, Bijan, Rastin Crowd Funding, 2014.

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

124. Bijan Bidabad, Rastin Group Funding (RGF). Bank Melli Iran, Tehran, 2014.

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

125. Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati, Financial Transparency, Governance and Information Disclosure of Banks in Rastin Banking, Tehran, 2014.

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

126. Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati, Proposed Regulations for Enforcement of Purports of Binding Banking Documents in Rastin Banking, Tehran, 2015.

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

127. Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati, How to Avoid Squandering Bank Resources in Rastin Banking, Tehran, 2015.

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

128. Bijan Bidabad, Serial Commitments Clearance (SCC) in Rastin Banking, Tehran, 2015.

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

129. Bijan Bidabad, Rastin Swap Deposit. Tehran, 2015.

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

130. Bijan Bidabad, Rastin Swap Card. Tehran, 2015.

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