

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.»^۳ نهییب 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.ir/> bijan@bidabad.ir

^۲ - سوره بقره، آیه ۲۷۵. **الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقْوَمُونَ إِلَّا كَمَا يَقْوَمُ 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 طرح‌نامه ارائه کند.
- ۳- پس از تحویل طرح‌نامه 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 طرح‌نامه، 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 طرح‌نامه 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 طرح‌نامه 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 طرح‌نامه 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 اجرایی 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 فعالیتهای مرتبط با مدیریت فرآیند مشارکت در سود و زیان راستین را اعم از اطلاع رسانی، تجهیز و تخصیص منابع طرحها، 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 هریک 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 پایانی‌ناپذیر 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 پایانی‌ناپذیر، 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 الطرفین 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 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 سپرده گذار به مالکیت موقت وی در آورده و سپس آن را به صورت رهن در اختیار می گیرد و از محل رهنه بازده دارایی را به میزان سهم شرکت از سرمایه خود دفعاً در سررسید یا به صورت ادواری به سپرده گذار پرداخت می کند. اصل سرمایه سپرده گذار در پایان طرح به وی برگشت می شود و عواید طرح به صورت پرداخت های ادواری و یا دفعاً در پایان دوره مشارکت به وی منتقل می گردد. در تأمین مالی اجاره (RFS) از گواهی های 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 می شود.
۵. **تأمین مالی امانی (BFS)**^{۱۱}: استفاده از سپرده سپرده گذار 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 می شود.
۶. **تأمین مالی گروهی (RGF)**^{۱۲}: تجمیع منابع سپرده گذاران محدود و معین برای طرح خاص است که در آن، بانک، طرح نامه مجری در امر فعالیت اقتصادی را دریافت و پس از ارزیابی به سپرده گذاران معین معرفی و منابع لازم را برای انجام طرح مورد نظر تجهیز و در اختیار مجری قرار می دهد. بانک در مقاطع مشخص در طرح نامه، 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 آیین نامه تسهیم و حسب مورد تمام یا قسمتی از اصل سرمایه را به سپرده گذار اعاده می نماید. در تأمین مالی گروهی گواهی راستین صادر نمی شود.
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 (بیمه شده و سپرده گذار) حق بیمه یا سپرده آنها را تجمیع و در محصولات بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین سرمایه گذاری می نماید. بانک در قبال سپرده دریافتی و نوع مشارکت صندوق با مجری، گواهی راستین طرح های مربوط را به نام و مالکیت صندوق صادر می کند. از طرفی صندوق از بانک می خواهد تا به میزان مبلغ حق بیمه بیمه شده یا سپرده سپرده گذار که صندوق در بانک سپرده گذاری کرده، گواهی تأمین به نام و مالکیت بیمه شده یا سپرده گذار بر عهده صندوق صادر نماید. گواهی تأمین صادره به مثابه سهم بیمه شده یا سپرده گذار از سرمایه صندوق است. در تأمین شخصی راستین از گواهی های تأمین اجتماعی، تأمین شخصی و تأمین مستمری استفاده می شود.
۸. **تکافل اجتماعی راستین (RST)**^{۱۴}: اشخاص خیر می توانند منابع خود را برای امور خیریه یا عام المنفعه نزد بانک سپرده گذاری کنند تا بانک منافع یا اصل یا اصل و منافع سپرده گذاری را در قالب بیمه تکافل اجتماعی از طریق حواله یا به تقاضای شخص خیر بطور بلاعوض یا به صورت قرض در اختیار افراد ضعیف لازم الحمایه یا خانواده آنان قرار دهد. در تکافل اجتماعی راستین از گواهی های تکافل و قرض استفاده می شود.

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 غیرمنقول 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.ir> قابل دسترس است.

مستندات بانکداری راستین

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

بانکداری راستین

Rastin Banking

Rastin Banking Bill and Executive Regulations

لایحه و آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین

۱ - لایحه: پیشنهاد لایحه قانونی بانکداری راستین

بیژن بیدآباد، آذرننگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهرروز. بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۱.

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

۲ - آیین‌نامه اجرایی: پیشنهاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین

بیژن بیدآباد، آذرننگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا

^{۲۹} بیژن بیدآباد، آذرننگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهرروز، پیشنهاد لایحه قانونی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.

^{۳۰} بیژن بیدآباد، آذرننگ امیراستوار، سعید عبداللهی، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، مریم حیدری، علیرضا شفیعی، محمدعلی پوربهرروز، پیشنهاد آیین‌نامه اجرائی بانکداری راستین، بانک ملی ایران، ۱۳۹۱.

شفیعی، محمدعلی پوربهرز. بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۱.

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

۳ - مقاله: بررسی فقهی و حقوقی مقررات بانکداری بدون ربا در ایران و پیشنهاد لایحه و آئین نامه اجرایی

بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. 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». مؤسسه نوین پژوهان و پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهران، ۲۸ خرداد ۱۳۹۳.

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

4 - **Article:** General Regulatory Framework in Rastin Profit and Loss Sharing Banking (Part I-Operational Context)

Bijan Bidabad. Journal of Business and Finance in Emerging Markets, JBFEM, [S.l.], v.1, n.1, p.11-26, May 2018. Social Science & Business Research Network (SSBRN). ISSN 2580-5568 .

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-regulatory-en-I.pdf>

<https://doi.org/10.32770/jbfem.vol111-26>

5 - **Article:** General Regulatory Framework in Rastin Profit and Loss Sharing Banking (Part II-Legal Groundwork)

Bijan Bidabad.

Journal of Business and Finance in Emerging Markets, JBFEM, [S.l.], v.1, n.2, p.109-126, Nov.2018. Social Science & Business Research Network (SSBRN). ISSN 2580-5568.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-regulatory-en-II.pdf>

<https://doi.org/10.32770/jbfem.vol1109-126>

6 - **Article:** General Regulatory Framework in Rastin Profit and Loss Sharing Banking (Part III-Auxiliary Provisions)

Bijan Bidabad. Bijan Bidabad, Journal of Business and Finance in Emerging Markets, JBFEM, Vol 2, No.1, pp.51-65, May 2019. Social Science & Business Research Network (SSBRN). ISSN 2580-5568.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-regulatory-en-III.pdf>

<https://doi.org/10.32770/jbfem.vol251-66>

Rastin Banking Books

کتاب بانکداری راستین

۷ - کتاب: بانکداری راستین، سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی، جلد اول: مباحث نظری

بیژن بیدآباد. چاپ مؤسسه نوین پژوهان دانش راستین، تهران، ۱۳۹۵.

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

<http://pub.npdr.ir/product/بانکداری-راستین-جلد-۱>

۸ - **کتاب:** بانکداری راستین، سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی، جلد دوم: مباحث کاربردی
بیژن بیدآباد. چاپ مؤسسه نوین پژوهان دانش راستین، تهران، ۱۳۹۵.

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

<http://pub.npdr.ir/product/بانکداری-راستین-جلد-۲-سیستم-نوین-بانکداری>

۹ - **کتاب:** بانکداری راستین، سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی، جلد سوم: مباحث اجرایی
بیژن بیدآباد. چاپ مؤسسه نوین پژوهان دانش راستین، تهران، ۱۳۹۵.

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

<http://pub.npdr.ir/product/بانکداری-راستین-سیستم-نوین-بانکداری-۱-۲>

10 - **Book:** Rastin Banking: New Operational Islamic Banking System, Volume One, Theoretical Foundations

Bijan Bidabad .Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co.KG.
ISBN: 978-3-659-54463-74. 2014.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-banking-theory-en.pdf>

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

11 - **Book:** Rastin Banking: New Operational Islamic Banking System, Volume Two, Application Issues

Bijan Bidabad .Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co.KG.
ISBN: 978-3-659-55210-6. 2014.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-banking-application-en.pdf>

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

12 - **Book:** Rastin Banking: New Operational Islamic Banking System, Volume Three, Legal Issues

Bijan Bidabad .Lap Lambert Academic Publishing, OmniScriptum GmbH & Co.KG.

Rastin Banking Generals

کلیات بانکداری راستین

۱۳ - **مقاله:** شمائی از بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۱.

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

۱۴ - **مقاله:** ویژگی‌های کلی بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. مجله بانک و اقتصاد، شماره ۱۱۹، شهریور ۱۳۹۱، صفحات ۳۲-۱۸.

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

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

۱۵ - مقاله: نظری اجمالی بر بانکداری راستین، سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲.

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

۱۶ - مقاله: بانکداری راستین و تحول بانکداری در ایران

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. نامه اتاق بازرگانی، مهر ۱۳۹۲، سال هشتم و پنجم، شماره ۸۱، صفحات ۱۲-۱۱.

<https://www.bidabad.ir/doc/rastin-bank-change.pdf>

<https://www.noormags.ir/view/fa/articlepage/1053820>

۱۷ - مقاله: راه حل عملیاتی رفع مشکلات بانکداری کشور

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات دومین کنفرانس ملی رویکرد بانکداری اسلامی در تحقق اقتصاد مقاومتی. مؤسسه آموزش عالی غیرانتفاعی راغب اصفهانی، ۲۷ بهمن ۱۳۹۵، اصفهان.

<http://www.bidabad.ir/doc/Iran-Banking-Reform-fa.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/Iran-Banking-Reform-fa.pptx>

18 - Article: Rastin Banking, New Operational Islamic Banking System (A bird's eye view)

Bijan Bidabad. Islamic Finance News (IFN), Vol.10, Issue: 28, 17, July, 2013, pp.16-18.

REDMoney Group.

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

<https://islamicfinancenews.com/sites/default/files/newsletters/v10i28.pdf>

19 - Article: A Glance at Rastin Banking

Bijan Bidabad. 2013. Bangladesh Journal of Multidisciplinary Scientific Research, Vol.1, no.2, PP.1-18, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB). ISSN: 2687-850X E-ISSN: 2687-8518.

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/BJMSR/article/view/354/581>

20 - Article: General Characteristics of Rastin Banking

Bijan Bidabad. 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, pp.145-155, June 26-28, 2014. Reprinted: Asian Finance & Banking Review, 3(2), 7-25, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB). P-ISSN: 2576-1161; E-ISSN: 2576-1188.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/asfbr/article/view/351>

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

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

۲۱ - مقاله: تحلیل فقهی - اقتصادی ربا در وامهای مصرفی و سرمایه گذاری و کاستیهای فقه متداول در کشف احکام شارع

بیژن بیدآباد، عبدالرضا هرسینی. پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۱۳۸۲، تهران. ارائه شده به همایش دوسالانه اقتصاد اسلامی، پژوهشکده اقتصاد، دانشگاه تربیت مدرس، تهران، ۱۳۸۲. چاپ مجدد در مجله 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.ir/doc/reba-fa.pdf>

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

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

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

۲۳ - مقاله: فناوری اطلاعات و ارتباطات در تحقق سازوکار مشارکت در سود و زیان (PLS)، بانکداری اسلامی

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. 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://www.bidabad.ir/doc/PLs_it-fa.pdf

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

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

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

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

۲۶ - مقاله: جلوگیری از نوسانات و بحرانهای اقتصادی ادواری با ابزار نوین مالی و اصلاح ساختار بانکی
بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۸۹.

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

۲۷ - مقاله: راهبرد تحول ساختار بانکی

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات همایش بررسی ابعاد و روش‌های تأمین مالی در کشور با تأکید بر نقش بانک، بیمه و بازارهای سرمایه، صفحات ۹۳-۱۳۲. وزارت امور اقتصادی و دارایی، دانشگاه پیام نور و بانک ملی ایران، تهران، ۲۸ تیر ۱۳۹۰.

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

۲۸ - مقاله: امنیت تعاملات بانکی مبتنی بر فناوری اطلاعات در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. مجله بانک و اقتصاد شماره: ۱۱۶: آذر ۱۳۹۰ صفحات: ۳۷-۴۰.

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

۲۹ - مقاله: شرکت سهامی با سرمایه متغیر (JSCVC)

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۹۱.

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

۳۰ - مقاله: نحوه جلوگیری از اسراف منابع بانکی در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۹۱.

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

۳۱ - مقاله: توزیع سود مشارکت بین سپرده‌گذار و مجری براساس قضیه اولر در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی. بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

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

۳۲ - مقاله: تثبیت ادوار تجاری با بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین و اقتصاد اخلاق

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات همایش بررسی ابعاد و روش‌های تأمین مالی در کشور با تأکید بر نقش بانک، بیمه و بازارهای سرمایه، صفحات ۱۶۷-۱۳۴. وزارت امور اقتصادی و دارایی، دانشگاه پیام نور و بانک ملی ایران، تهران، ۲۸ تیر ۱۳۹۰. چاپ شده در فصلنامه علوم اقتصادی، تابستان ۱۳۹۲، دوره ۷، شماره ۲۴، صفحات ۳۷-۷۲.

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

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

https://journals.iau.ir/article_512498.html

https://journals.iau.ir/article_512498_f959de922c6e3194d3c8443c5a534abd.pdf

۳۳ - مقاله: بانکداری اخلاقی عملیاتی در بانکداری راستین (اخلاق حرفه‌ای، حسابرسی، بازرسی، کنترل، پایش و صیانت عملیات)

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۹۲.

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

۳۴ - مقاله: تامین مالی غیرربوی مبتنی بر فناوری اطلاعات

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. 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، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

۳۵ - مقاله: بانکداری سبز و تأمین مالی پایدار در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. نخستین همایش ملی بانکداری و محیط زیست. سازمان حفاظت از محیط زیست و مرکز آموزش علمی و کاربردی بانک تجارت، ۱۹ دی ۱۳۹۵، تهران.

<http://www.bidabad.ir/doc/green-rastin-banking-fa.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/green-rastin-banking-fa.ppt>

۳۶ - مقاله: مدیریت تغییر ساختار بانکی با بانکداری راستین (مدیریت دانش در پیوند و هرس فرآیندها و آموزش استاد شاگرد)

بیژن بیدآباد. دهمین کنفرانس بین‌المللی اقتصاد و مدیریت. دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، گیلان، ۲۰ اردیبهشت ۱۳۹۶.

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

<http://www.bidabad.ir/doc/change-banking-fa.pptx>

37 - Article: Economic-juristic Analysis of Usury in Consumption and Investment Loans and Contemporary Jurisprudence Shortages in Exploring Legislator Commandments

Bijan Bidabad .Proceeding of the 2nd International Islamic Banking Conference.The 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.

Republished (revised) in: International Journal of Islamic Business & Management, 3(2), 1-15, 2019 .P-ISSN: 2576-7674; E-ISSN: 2576-7682 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibm/article/view/275>

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

38 - Article: Non-Usury Bank Corporation (NUBankCo), The Solution to Islamic Banking

Bijan Bidabad .Proceeding of the 3rd International Islamic Banking and Finance Conference Monash University, KL, Malaysia, 16-17 November, 2005. International Journal of Shari'ah and Corporate Governance Research, 2(1), 53-66, 2019. Centre for Research on Islamic

Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Shari'ah and Corporate Governance. P-ISSN: 2578-0387; E-ISSN: 2578-0409.

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijscgr/article/view/276>

39 - Article: IT Role in Fulfillment of Profit and Loss Sharing (PLS) Mechanism

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .Proceeding of the 3rd International Islamic Banking and Finance Conference, The Monash University, KL, Malaysia, 16-17 November, 2005 .

International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(2), 44-59, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibfr/article/view/274>

<http://www.bidabad.ir/doc/pls-it-en.ppt>

40 - Article: Implementing IT to Fulfill Profit & Loss Sharing Mechanism

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .Islamic Finance News (IFN), Vol.3, Issue 3, 6, February 2006, pp.11-15.

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

<https://islamicfinancenews.com/sites/default/files/newsletters/v3i3.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/pls-it-en.ppt>

41 - Article: Assets and Liabilities Management in Islamic Banking

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .Proceeding of the 3rd International Conference on Islamic banking and Finance, Risk Management, Regulation and Supervision Bidakara, Jakarta, Indonesia, 23-26 February, 2010.pp.396-413.

Reprinted: International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(2), 32-43, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144 .

<http://www.bidabad.ir/doc/alm-en.pdf>

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibfr/article/view/272>

<http://www.bidabad.ir/doc/alm-en.pptx>

42 - Article: Operational Ethical Banking in Rastin Banking (Professional Ethics, Auditing, Inspection, Control, Monitoring and Preservation)

Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Emerald Group Publishing Limited, Vol: 58, Iss: 4, 2016, pp.416 - 443.

ISSN: 1754-243X .

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-ethic-banking-en.pdf>

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-07-2015-0037>

43 - Article: Sustainable Financing and Anti-Squandering Measures in Rastin Banking

Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Emerald Group Publishing Limited, Vol: 59, Issue: 6, pp.939-949, 2017 .ISSN: 1754-243X.

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

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-04-2016-0037>

44 - Article: Non-Usury Banking Fits the Change Strategy: The Solution to Revive the Economy

Bijan Bidabad .American Economic & Social Review, 5(1), 49-61, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); American Economic & Social

Society .P-ISSN: 2576-1269; E-ISSN: 2576-1277 .

<http://www.bidabad.ir/doc/PLS-paper-en-5.pdf>

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/aesr/article/view/283>

45 - Article: Stabilizing Business Cycles by PLS Banking and Ethic Economics

Bijan Bidabad .2010 .International Journal of Shari'ah and Corporate Governance Research, 2(1), 67-82, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Shari'ah and Corporate Governance. P-ISSN: 2578-0387; E-ISSN: 2578-0409 .

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijscgr/article/view/284>

46 - Article: Fluctuations and Business Cycles Prevention by New Financial Instruments and Banking Structure Reform

Bijan Bidabad .2011 .International Journal of Accounting & Finance Review, 4(1), 35-50, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB) .P-ISSN: 2576-1285; E-ISSN: 2576-1293.

<http://www.bidabad.ir/doc/Fluctuations-and-Cycles.pdf>

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijafr/article/view/282>

47 - Article: Joint Stock Company with Variable Capital (JSCVC)

Bijan Bidabad .International Journal of Law and Management (IJLMA), Emerald Group Publishing Limited, Vol.56, Iss: 4, pp.302 – 310, 2014 .ISSN: 1754-243X.

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

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-09-2012-0031>

48 - Article: Sovereign Wealth Fund Asset and Liability Management by Rastin Banking Financial Instruments (Rastin Certificates and Rastin Swap Bonds)

Bijan Bidabad .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 .American Finance & Banking Review, 4(1), 1-16, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB). American Finance & Banking Society. P-ISSN: 2576-1226; E-ISSN: 2576-1234.

<http://www.bidabad.ir/doc/swf-alm-en.pdf>

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/amfbr/article/view/285>

<http://en.ndf.ir/international-conference/nic-2013/conference-full-paper.aspx>

49 - Article: Change Management of Banking System at National Level by Rastin Banking (Knowledge Management, Empowerment, Prune and Graft, and Apprenticeship)

Bijan Bidabad .The 10th International Conference on Economics and Management, Islamic Azad University, Rasht, Iran, 2017 .Review of Behavioral Aspect in Organizations and Society, 2019, 1(1), 57-70. Social Science & Business Research Network. ISSN: 2656-0054 (printed) 2656-2693 (online).

<http://www.bidabad.ir/doc/change-banking-en.pdf>

<https://ssbrj.org/index.php/rbaos/article/view/81>

<http://www.bidabad.ir/doc/change-banking-en.pptx>

50 - Article: An insight into Islamic Banking in Iran

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .Islamic Finance News, IFN.09 November 2016, Volume13.Issue 45, Feature.

<https://www.islamicfinancenews.com/an-insight-into-islamic-banking-in-iran.html>

51 - Article: Islamic Monetary Policy

Bijan Bidabad .2013. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(2), 1-16, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.
<http://www.bidabad.ir/doc/islamic-monetary-policy-en.pdf>
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/269>

Rastin Banking Detailed Documents

مستندات تفصیلی بانکداری راستین

۵۲ - مستند: طرح تفصیلی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

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 ولانی. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۸۷.

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

۵۳ - مستند: طرح تفصیلی مشارکت مالی مضاربه (MFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS)

بیژن بیدآباد، ژینا آقاییگی، آذرنگ امیراستوار، ابوالفضل هزاوه، علیرضا شفیعی، سعید نفیسی زیده سرایی، 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 ولانی، شاکری. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۸۹.

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

۵۴ - مستند: طرح تفصیلی مشارکت مالی جعاله (JFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS)

بیژن بیدآباد، ژینا آقاییگی، آذرنگ امیراستوار، ابوالفضل هزاوه، علیرضا شفیعی، سعید نفیسی زیده سرایی، 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 ولانی، شاکری. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۸۹.

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

۵۵ - مستند: طرح تفصیلی گواهی قرض الحسنه پس‌انداز

بیژن بیدآباد، امیر عباس سیاهپوش، مهتاب میرزایی قاضی، سمیه الجبوری، زینب غلامی، امیر شریفی، امیر شمس، شهرام اکبرزاده. بانک قرض الحسنه مهر ایران، ۱۳۸۹.

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

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

۵۶ - **مستند:** طرح تفصیلی مشارکت مالی مقاسطه (IFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۰.

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

۵۷ - **مستند:** طرح تفصیلی مشارکت مالی اجاره (RFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران ۱۳۹۰.

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

۵۸ - **مستند:** طرح تفصیلی گواهی قرض الحسنه پس‌انداز با گواهی امتیاز حق وام

بیژن بیدآباد، امیر عباس سیاهپوش، مهتاب میرزایی قاضی، سمیه الجبوری، زینب غلامی، امیر شریفی، امیر شمس، شهرام اکبرزاده. بانک قرض الحسنه مهر ایران، ۱۳۹۰.

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

۵۹ - **مستند:** طرح تفصیلی تکافل اجتماعی راستین (RTS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۱.

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

۶۰ - **مستند:** طرح تفصیلی تأمین مالی امانی (BFS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۱.

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

۶۱ - **مستند:** طرح تفصیلی تأمین شخصی راستین (RPS)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۱.

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

۶۲ - **مستند:** طرح تفصیلی سیستم کشف پولشویی (MLD)، سیستم مکمل بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۲.

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

۶۳ - **مستند:** طرح تفصیلی تأمین مالی جمعی راستین (RCF)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، سعید عبداللهی، شهرام مهرپویا، علی حسینی پور، معصومه خالصیان. اداره کل مدیریت ریسک و برنامه ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۳.

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

۶۴ - **مستند:** طرح تفصیلی تأمین مالی گروهی راستین (RGF)، زیرسیستم بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد، اسکندر پردل، سعید عبداللهی، شهرام مهرپویا، علی حسینی پور، معصومه خالصیان. اداره کل مدیریت ریسک و برنامه ریزی، بانک ملی ایران. ۱۳۹۳.

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

Rastin Banking Base System

سیستم پایه در بانکداری راستین

۶۵ - **مقاله:** سازمان و تشکیلات بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS) در بانک ملی ایران

بیژن بیدآباد، مسعود صفرزاده نساچی، ژینا آقاییگی. بانک ملی ایران، اداره تحقیقات و برنامه ریزی. تهران، ۱۳۸۹.

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

۶۶ - **مقاله:** اجزای سیستم یکپارچه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین، نگرش مدیریت عملیات و فرآیندها

بیژن بیدآباد، محمد صفائی پور. مجموعه مقالات اولین همایش بین المللی بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت. جلد اول مجموعه مقالات فارسی، صفحات ۱۲۶-۱۷۶. ۳۰ بهمن-۱ اسفند ۱۳۹۰، پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهران.

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

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

۶۷ - **مقاله:** سیستم پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)

بیژن بیدآباد. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، سال اول، شماره چهارم، تابستان ۱۳۹۱، صفحات ۶۳-۲۵.

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

۶۸ - **مقاله:** محصولات بیمه در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. بانک ملی ایران، اداره تحقیقات و برنامه ریزی. تهران، ۱۳۹۲.

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

۶۹ - مقاله: حسابداری مشارکت راستین

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. بانک ملی ایران، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی. تهران، ۱۳۹۲.

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

۷۰ - مقاله: حسابداری مشارکت در سود و زیان (PLS)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی. بانک انصار، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

۷۱ - مقاله: بازاریابی تأمین مالی مشارکت در سود و زیان (PLS) راستین

بیژن بیدآباد. پویش، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن. سال دوم، شماره هفتم، زمستان ۱۳۹۲، صفحات ۸۸-۹۹

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

۷۲ - مقاله: شفافیت مالی، حکمرانی و افشای اطلاعات بانکی در بانکداری راستین و پیشنهاد مقررات لازم برای ارتقاء آن

بیژن بیدآباد. 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، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران. چاپ مجدد در حقوق و اقتصاد، ماهنامه علوم انسانی، شماره ۲، اسفند ۱۳۹۲، صفحات ۵۸-۷۷.

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

۷۳ - مقاله: شفافیت مالی، حاکمیت شرکتی و افشای اطلاعات مجری (متقاضی منابع مالی) در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. بانک ملی ایران، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی. تهران، ۱۳۹۴.

<http://www.bidabad.ir/doc/transparency-entrepreneur-fa.pdf>

۷۴ - مقاله: حسابداری اقلام زیر خط ترازنامه در حسابداری مشارکت راستین

محمود الهیاری فرد، بیژن بیدآباد. بانک ملی ایران، اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی. تهران، ۱۳۹۵.

<http://www.bidabad.ir/doc/off-balance-rastin-accounting-fa.pdf>

75 - Article: The Executive Mechanism of Rastin Profit and Loss Sharing (PLS) Banking Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard. 2009. Indian Journal of Finance and Banking, 3(1), 23-39, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB). P-ISSN: 2574-6081; E-ISSN: 2574-609X.

<http://www.bidabad.ir/doc/PLS-banking-Executive-Mechanism.pdf>

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijfb/article/view/308>

<http://www.bidabad.ir/doc/pls-en.pptx>

- 76 - Article:** Accounting Procedures for Profit and Loss Sharing (PLS) Banking
Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .2010, Tehran, Iran.
<http://www.bidabad.ir/doc/PLS-accounting-en.pdf>
- 77 - Article:** Rastin Profit and Loss Sharing (PLS) Base System
Bijan Bidabad .Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, pp.32-57, Vol.9 No.4, Oct - Dec 2013.
<http://www.bidabad.ir/doc/pls-base-en.pdf>
http://ibtra.com/pdf/journal/v9_n4_article2.pdf
- 78 - Article:** Insurance Products in Rastin Profit and Loss Sharing Banking
Bijan Bidabad .PUBLISH Indian Journal of Finance and Banking, 3(1), 40-54 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB) .P-ISSN: 2574-6081; E-ISSN: 2574-609X.
<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-insurance-en.pdf>
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijfb/article/view/344>
- 79 - Article:** Bank Information Disclosure, Financial Transparency and Corporate Governance in Rastin Banking
Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati .International Journal of Shari'ah and Corporate Governance Research, 2(1), 1-13, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Shari'ah and Corporate Governance .P-ISSN: 2578-0387; E-ISSN: 2578-0409 .
<http://www.bidabad.ir/doc/shafafiyat-en.pdf>
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijscgr/article/view/257>
- 80 - Article:** Financial Transparency, Governance and Public Disclosure for Entrepreneur (Financial Resource Receiver) in Rastin Banking System
Bijan Bidabad, Mahshid Sherafati .Tehran, Iran, 2015.
<http://www.bidabad.ir/doc/transparency-entrepreneur-en.pdf>
- 81 - Article:** Financial Transparency, Corporate Governance and Information Disclosure of the Entrepreneur's Corporation in Rastin Banking
Bijan Bidabad, Azarang Amirostovar, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Emerald Group Publishing Limited, Vol: 59, Iss: 5, pp.636-651, 2017 .ISSN: 1754-243X.
<https://doi.org/10.1108/IJLMA-01-2016-0003>
- 82 - Article:** Organizational Design and Rules in Rastin Profit and Loss Sharing Banking
Bijan Bidabad, Rohollah Mohammadi, Mahshid Sherafati .International Journal of Small and Medium Enterprises, 2(1), 9-22, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Shari'ah and Corporate Governance .P-ISSN: 2576-7712; E-ISSN: 2576-7720 .
<http://www.bidabad.ir/doc/Organizational-structure-paper-en.pdf>
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijsmes/article/view/320>
- 83 - Article:** Rastin Partnership Accounting, Part I: General Procedure
Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard, Mahshid Sherafati. Journal of Islamic Accounting and Business Research, Emerald Publishing Limited, Vol.10 No.4, pp.490-511, 2019. ISSN: 1759-0817 .
<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-partnership-accounting-I-en.pdf>

<https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2016-0049>

84 - **Article:** Rastin Partnership Accounting, Part II: Mudarabah Financial Sharing (MFS) Bijan Bidabad .Global Journal of Management and Business Research: C Finance, Volume 21, Issue 3, Version 1.0, 2021 .Online ISSN: 2249-4588; Print ISSN: 0975-5853.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-partnership-accounting-II-en.pdf>

<https://journalofbusiness.org/index.php/GJMBR/article/view/3415/3316>

85 - **Article:** Rastin Partnership Accounting: Part III: Instalment Financial Sharing (IFS) Bijan Bidabad .2019, Tehran, Iran.

<http://www.bidabad.ir/doc/rastin-partnership-accounting-III-en.pdf>

Rastin Banking Financial Subsystems

زیرسیستم‌های مالی در بانکداری راستین

۸۶ - **مقاله:** مشارکت مالی مضاربه (MFS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۸۹. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۸۷ - **مقاله:** نگاهی بر بانکداری مشارکت در سود و زیان (PLS) و زیرسیستم‌های مشارکت مالی مضاربه

(MFS) و مشارکت مالی جعاله (JFS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۰. مجله بانک و اقتصاد، مرداد ۱۳۹۰، شماره ۱۱۴، صفحات ۲۶-۲۰.

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

۸۸ - **مقاله:** مشارکت مالی مقاسطه (IFS)، زیرسیستم مالی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۰. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۸۹ - **مقاله:** زیرسیستم‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات همایش ملی خدمات الکترونیکی تحولی نوین در توسعه پایدار. ۲۹-۳۰ آبان، ۱۳۹۰، دانشگاه الزهراء، تهران.

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

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

۹۰ - **مقاله:** تکافل اجتماعی راستین و بانکداری قرض الحسنه

بیژن بیدآباد، روح‌الله محمدی. تهران، ۱۳۹۰.

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

۹۱ - مقاله: مشارکت مالی اجاره (RFS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۰. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۹۲ - مقاله: تکافل اجتماعی راستین (RST)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۱. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۹۳ - مقاله: مشارکت مالی امانی (BFS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۱. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۹۴ - مقاله: تأمین شخصی راستین (RPS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۱. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

۹۵ - مقاله: مشارکت مالی جعاله (JFS)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۱. پوشش، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، سال دوم، شماره ششم، تابستان ۱۳۹۲، صفحات: ۹۸-۱۲۱.

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

۹۶ - مقاله: تأمین مالی جمعی راستین (RCF)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۳. مجموعه مقالات چهارمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت، تهران، ۶-۷ بهمن ۱۳۹۳.

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

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

<http://www.bidabad.ir/doc/rcf-paper-fa-1.pptx>

۹۷ - مقاله: تأمین مالی گروهی راستین (RGF)

بیژن بیدآباد. اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۳.

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

۹۸ - مقاله: سپرده مبادله راستین (RSD)

بیژن بیدآباد. اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۳.

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

۹۹ - مقاله: کارت مبادله راستین (RSC)

بیژن بیدآباد. اداره کل مدیریت ریسک و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران. تهران، ۱۳۹۳.

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

100 - Article: Mudarebah Financial Sharing (MFS)

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume - 10, Number - 1, January - April 2014, pp.56-68 .Islami Bank Training and Research Academy (IBTRA) .ISSN: 2070-4658 (print), 2070-4666 (online)

<http://www.bidabad.ir/doc/mfs-paper-en.pdf>

http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n1_article3.pdf

101 - Article: Joalah Finance Sharing (JFS)

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume-12, No.1, January-March, 2016, pp.33-48 .ISSN: 2070-4658 (print), 2070-4666 (online). Islami Bank Training and Research Academy (IBTRA).

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

http://ibtra.com/pdf/journal/v12_n1_article2.pdf

102 - Article: Installment Financial Sharing (IFS): A Financial Subsystem of Rastin PLS Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 28-42, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibfr/article/view/267>

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

103 - Article: Rent Financial Sharing (RFS)

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Vol.10 No.2, pp.: 38-53, April-June 2014 .Islami Bank Training and Research Academy (IBTRA) .ISSN: 2070-4658 (print), 2070-4666 (online).

<http://www.bidabad.ir/doc/rfs-paper-en.pdf>

http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n2_article2.pdf

104 - Article: Rastin Social Takaful (RST)

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2015. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume - 11, Number - 1, January - March 2015, pp.: 13-23 .Islami Bank Training and Research Academy (IBTRA) .ISSN: 2070-4658 (print), 2070-4666 (online).

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

http://ibtra.com/pdf/journal/v11_n1_article1.pdf

105 - Article: Bail Financial Sharing (BFS): A Financial Subsystem of Rastin PLS Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, Iran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 21-27, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance

and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144 .

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/266>

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

106 - Article: Rastin Personal Security (RPS)

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2015. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume - 11, Number - 2, April - June 2015, pp.47-61 .Islami Bank Training and Research Academy (IBTRA) .ISSN: 2070-4658 (print), 2070-4666 (online).

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

http://ibtra.com/pdf/journal/v11_n2_article3.pdf

107 - Article: Rastin Crowdfunding (RCF): A Financial Subsystem of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 13-20, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/265>

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

108 - Article: Rastin Group Funding (RGF): A Financial Subsystem of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 43-48, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144 .

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/268>

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

109 - Article: Rastin Crowdfunding (RCF): A Financial Subsystem of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 13-20, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/265>

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

110 - Article: Rastin Group Funding (RGF): A Financial Subsystem of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2014. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(1), 43-48, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/268>

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

111 - Article: Rastin Swap Deposit (RSD): A Financial Account of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2015. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(2), 17-23, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijbfr/article/view/270>

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

112 - Article: Rastin Swap Card (RSC): A Financial Instrument of Rastin Banking
Bijan Bidabad .Bank Melli Iran, Tehran, 2015. International Journal of Islamic Banking and Finance Research, 3(2), 24-31, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-4136; E-ISSN: 2576-4144.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibfr/article/view/271>

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

113 - Article: Social Takaful and Qard ul-Hassanah Banking Convergences (A Functional Approach)

Bijan Bidabad, Roohollah Mohammadi; Mahshid sherafati .Journal of Applied Science and Agriculture, (JASA), 9(1) January 2014, pp.: 285-291. ISSN: 1816-9112.

<http://www.bidabad.ir/doc/takaful-en.pdf>

<https://www.aensiweb.com/old/jasa/rjfh/2014/285-291.pdf>

Complementary Systems of Rastin Banking

سیستم‌های مکمل در بانکداری راستین

۱۱۴ - مقاله: تبدیل دارائی به اوراق بهادار (MSS) در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۱.

<http://www.bidabad.ir/doc/mss-paper-fa.pdf>

۱۱۵ - مقاله: پروژه‌های لازم‌الاجرا و مکمل بانکداری راستین برای اصلاح نظام بانکی

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲.

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

۱۱۶ - مقاله: بازار گواهی راستین (RCM)، سیستم مکمل بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲.

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

۱۱۷ - مقاله: سیستم کشف پولشویی (MLD)

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲.

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

۱۱۸ - مقاله: تهاوتر تعهدات پشت سرهم (SCC) در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۳.

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

۱۱۹ - مقاله: مقررات پیشنهادی اجرای مفاد اسناد لازم‌الاجرای بانک در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد، سعید عبداللہی، آذرنگ امیراستوار، اسکندر پردل، محمود الهیاری‌فرد، مریم حیدری، علیرضا شفیعی. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲. مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه

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

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

120 - Article: Mortgage Securitization System (MSS), A Complementary System of Rastin Banking

Bijan Bidabad .International Journal of Law and Management (IJLMA), Vol.59 Issue: 6, pp.778-783, 2017 .Emerald Group Publishing Limited .ISSN: 1754-243X.

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

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-05-2016-0045>

121 - Article: Money Laundering Detection System (MLD), A Complementary System of Rastin Banking

Bijan Bidabad .Journal of Money Laundering Control, Vol.20 Issue: 4, pp.354-366, 2017. Emerald Group Publishing Limited .ISSN: 1368-5201.

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

<https://doi.org/10.1108/JMLC-04-2016-0016>

122 - Article: Rastin Certificate Market (RCM), Complementary System of Rastin Banking

Bijan Bidabad .2013 .International Journal of Islamic Business & Management, 3(1), 35-43, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-7674; E-ISSN: 2576-7682.

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibm/article/view/260>

123 - Article: Interbank Withdrawal Protocol (IWP), Complementary System of Rastin Banking

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .2013 .International Journal of Islamic Business & Management, 3(1), 30-34, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management.P-ISSN: 2576-7674; E-ISSN: 2576-7682.

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibm/article/view/259>

124 - Article: Proposed Regulations for Enforcement of Purports of Binding Banking Documents in Rastin Banking

Bijan Bidabad, Saeid Abdollahi, Mahshid Sherafati, Rohollah Mohammadi .2015 . International Journal of Small and Medium Enterprises, 2(1), 23-49, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .(P-ISSN: 2576-7712; E-ISSN: 2576-7720).

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

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijsmes/article/view/321>

125 - Article: Enforcement of the Purports of Binding Banking Documents in Rastin Banking – Part I

Bijan Bidabad, Saeid Abdollahi, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Vol:59, Iss:1, pp.52-65, 2017 .Emerald Group Publishing Limited . ISSN: 1754-243X.

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-07-2015-0041>

126 - Article: Enforcement of the Purports of Binding Banking Documents in Rastin Banking – Part II

Bijan Bidabad, Saeid Abdollahi, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Vol:59, Iss:2, pp.178-191, 2017 .Emerald Group Publishing Limited. ISSN: 1754-243X.

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-10-2015-0055>

127 - Article: Serial Commitments Clearance (SCC) in Rastin Banking

Bijan Bidabad, Saeid Abdollahi, Mahshid Sherafati .International Journal of Law and Management (IJLMA), Vol.57, Iss: 6, 2015, pp.600-609 .Emerald Group Publishing Limited . ISSN: 1754-243X.

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

<https://doi.org/10.1108/IJLMA-02-2015-0007>

Financial Instrument in Rastin Banking

ابزارهای مالی در بانکداری راستین

۱۲۸ - مقاله: سازوکار عملیاتی بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)، معرفی ابزارهای مالی گواهی مشارکت و گواهی پذیره با کارائی بین‌المللی

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. دومین همایش خدمات بانکی و صادرات. بانک توسعه صادرات ایران، ۲۷ مهر ۱۳۸۷، تهران. چاپ مجدد در مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، بانک انصار، ۸-۹ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

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

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

<http://www.bidabad.ir/doc/PLS-Banking-revised.pptx>

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

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

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

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

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

۱۲۹ - مقاله: چارچوب بازار الکترونیکی معاملات گواهی مشارکت/پذیره در قالب طرح مشارکت در سود و زیان (PLS)

بیژن بیدآباد، محمد صفائی پور. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۸۷. پنجمین همایش تجارت الکترونیکی. ۳-۴ آذر ۱۳۸۷، وزارت بازرگانی، تهران.

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

۱۳۰ - مقاله: اوراق قرضه غیرربوبی (ریالی و ارزی) و ابزارهای پولی بانکداری مرکزی بدون ربا

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. مجموعه مقالات سومین کنفرانس بین‌المللی توسعه نظام تأمین مالی در ایران. ۳۰ بهمن لغایت ۱ اسفند ۱۳۸۹، صفحات ۵۴۰-۵۱۷، تهران. گروه مدیریت مالی و سرمایه‌گذاری مرکز مطالعات

تکنولوژی دانشگاه صنعتی شریف.

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

۱۳۱ - مقاله: بررسی فقهی و حقوقی اوراق قرضه بدون ربا

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

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

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

۱۳۲ - مقاله: گواهی قرض الحسنه پس انداز (SQC)

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

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

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

۱۳۳ - مقاله: اوراق خزانه بدون ربا (ریالی و ارزی)

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات بیست و چهارمین همایش سالانه سیاست‌های پولی و ارزی. پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۲۶-۲۵ خرداد ۱۳۹۳.

<http://conf.mbri.ac.ir/conf24/userfiles/file/rooz-2/dr-bidabad.pdf>

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

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

۱۳۴ - مقاله: شیوه عملیاتی اوراق مبادله راستین

بیژن بیدآباد. اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی، بانک ملی ایران، تهران، ۱۳۹۲.

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

۱۳۵ - مقاله: ابزارهای مالی مشتقه و قرضه نوین در بانکداری راستین

بیژن بیدآباد. مجموعه مقالات کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی. بانک انصار، ۹-۸ بهمن ۱۳۹۲، تهران.

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

136 - Article: IT-Based Usury-Free Financial Innovations

Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard. 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. American Finance & Banking Review, 4(1), 39-49, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); American Finance & Banking Society. P-ISSN: 2576-1226; E-ISSN: 2576-1234.

<http://www.bidabad.ir/doc/non-usury-finance-it-en.pdf>

<http://www.cribfb.com/journal/index.php/amfbr/article/view/289>

137 - Article: Usury-Free Bonds and Islamic Central Banking Monetary Instruments
Bijan Bidabad, Mahmoud Allahyarifard .2010 .
<http://www.bidabad.ir/doc/Islamic-banking-bond-en.pdf>

138 - Article: Interest-Free Bonds and Central Banking Monetary Instruments
Bijan Bidabad, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard .International Journal of Economics and Finance.Vol.3, no.3, August 2011, pp.234-241. ISSN (Print): 1916-971X; ISSN (Online): 1916-9728.
<https://doi.org/10.5539/ijef.v3n3p234>

139 - Article: Interest-Free Treasury Bonds (IFTB)
Bijan Bidabad .2011 .International Journal of Shari'ah and Corporate Governance Research, 2(2), 13-21, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Shari'ah and Corporate Governance .P-ISSN: 2578-0387; E-ISSN: 2578-0409.
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijscgr/article/view/306>
<http://www.bidabad.ir/doc/interest-free-t-bond-en.pdf>
<http://www.bidabad.ir/doc/iftb-en.pptx>

140 - Article: Interest-Free Treasury Bonds (IFTB), Islamic Finance and Legal Clarifications
Bijan Bidabad .2011 .International Journal of Islamic Business & Management, 3(1), 21-29, 2019 .Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); Society of Islamic Business & Management .P-ISSN: 2576-7674; E-ISSN: 2576-7682.
<http://www.bidabad.ir/doc/interest-free-t-bond-feqhi-en.pdf>
<https://www.cribfb.com/journal/index.php/ijibm/article/view/258/353>

141 - Article: Interest-Free Bonds Financial Innovation, A Monetary Instrument for Economy at Crisis
Bijan Bidabad, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard. Journal of Economic Cooperation and Development (JECED).32, 1, 2011, 55-70. The Statistical, Economic and Social Research and Training Centre for Islamic Countries (SESRIC). ISSN 1308-7800; e-ISSN 2980-1125.
http://www.sesric.org/jecd/jecd_articles/ART10102201-2.pdf

بانکداری متعارف، بیمه ، بازار مالی

Conventional Banking, Insurance and Stock Exchange Market

Conventional-Banking

بانکداری متعارف

۱۴۲ - مقاله: یک دهه تحولات نظام بانکی در ایران

بیژن بیدآباد. مجلس و پژوهش. مجله مرکز پژوهشهای مجلس شورای اسلامی. شماره نهم سال دوم خرداد

۱۳۷۳، ویژه برنامه پنجساله دوم توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، صفحات ۵۲-۱۷.

<http://www.bidabad.ir/doc/yek-daheh-tahavolat.pdf>

۱۴۳ - مقاله: ارتباط اجزاء منابع و مصارف بانک‌ها با بخش‌های پولی، ارزی و مالی و مغایرت‌های موجود در گزارش اقتصادی و تراز نامه بانک مرکزی

بیژن بیدآباد. معاونت امور اقتصادی، وزارت امور اقتصادی و دارایی. ۱۳۷۳.

<http://www.bidabad.ir/doc/moqayerat.pdf>

۱۴۴ - مقاله: برخی ناهمخوانی‌ها در حسابهای پولی، ارزی و مالی گزارش اقتصادی و ترازنامه بانک مرکزی بیژن بیدآباد. معاونت اقتصاد و تکنولوژی، مرکز تحقیقات استراتژیک نهاد ریاست جمهوری. ۱۳۷۴.

<http://www.bidabad.ir/doc/moqayerat.pdf>

۱۴۵ - مقاله: بررسی عوامل مؤثر بر منابع و مصارف بانک مسکن و ارائه مدل مربوطه بیژن بیدآباد، سید ابوالفضل دلقندی. بخش دوم. مرکز پژوهش و توسعه، بانک مسکن، ۱۳۸۵، تهران.

۱۴۶ - مقاله: مدیریت ریسک عملیاتی دستگاه‌های خودپرداز

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. مجموعه مقالات اولین کنفرانس جهانی بانکداری الکترونیک، ۲۴-۲۵ اردیبهشت ۱۳۸۶، تهران.

http://www.bidabad.ir/doc/risk_management_in_e_banking.pdf

۱۴۷ - مقاله: مدیریت ریسک عملیاتی دستگاه‌های خودپرداز (محاسبات سال ۱۳۹۲)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. پژوهشنامه بانک مسکن، فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن، ۱۳۹۳، تهران.

http://www.bidabad.ir/doc/risk_management_in_e_banking-92.pdf

۱۴۸ - مقاله: بسترهای سخت‌افزاری تجارت و بانکداری الکترونیک در ایران

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. روند، نشریه علمی - تخصصی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سال پانزدهم، شماره ۴۷، زمستان، چاپ اردیبهشت ۱۳۸۵، صفحات ۶۳-۱۰۰. تهران.

<http://www.bidabad.ir/doc/sakht-ebank.pdf>

۱۴۹ - مقاله: بسترهای نرم‌افزاری تجارت و بانکداری الکترونیک در ایران

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. تهران، ۱۳۹۲.

<http://www.bidabad.ir/doc/narm-ebank.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/narm-ebank-revised.pdf>

۱۵۰ - مقاله: بهای تمام شده خدمات بانکی در بانکداری مدرن و سنتی (بانک ملی ایران)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. محاسبات سال ۱۳۸۱. مجموعه مقالات سومین همایش تجارت الکترونیک، پیشرفت‌ها، تنگناها، راهبردها. ۱۱-۱۰ خرداد ۱۳۸۴، صفحات ۳۵۷-۳۳۱، معاونت برنامه‌ریزی و امور اقتصادی وزارت بازرگانی، تهران.

<http://www.bidabad.ir/doc/baha-bank-1381.pdf>

۱۵۱ - مقاله: بهای تمام شده خدمات بانکی در بانکداری مدرن و سنتی (بانک ملی ایران)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. محاسبات سال ۱۳۸۳. تهران، ۱۳۸۴.

<http://www.bidabad.ir/doc/baha-bank-1383.pdf>

۱۵۲ - مقاله: آثار بانکداری نوین بر بهره‌وری و بهای تمام شده خدمات بانکی (مطالعه موردی بانک ملی ایران)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. محاسبات سال ۱۳۸۵. تهران، ۱۳۸۶.

<http://www.bidabad.ir/doc/baha-bank-1385.pdf>

۱۵۳ - مقاله: بهبود تدریجی بازدهی بانکداری نوین و آسیب‌های ناشی از تراکشنهای ناموفق (مطالعه موردی

بانک ملی ایران)

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. سومین کنفرانس بین‌المللی بانکداری الکترونیک، ۱۸ و ۱۹ مرداد ۱۳۸۸،

تهران.

<http://www.bidabad.ir/doc/e-banking-efficiency-over-time.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/e-banking-efficiency-over-time.pptx>

۱۵۴ - کتاب: ساخت بانک اطلاعاتی یکپارچه سری زمانی بانک ملت

بیژن بیدآباد، مهدی مهان، محمد آزادانی، فردین محمدی، محمدعلی براتی، پروین قربانی مقدم، گل‌نسا

بهتاجی. مهندسین مشاور یاس ارغوانی. تهران، ۱۳۸۹.

۱۵۵ - بانک اطلاعاتی: بانک اطلاعاتی یکپارچه سری زمانی بانک ملت

بیژن بیدآباد، مهدی مهان، محمد آزادانی، فردین محمدی، محمدعلی براتی، پروین قربانی مقدم، گل‌نسا

بهتاجی. مهندسین مشاور یاس ارغوانی. تهران، ۱۳۸۹.

۱۵۶ - کتاب: تحلیل و بررسی روندهای بلندمدت ارقام ترازنامه و سود و زیان و نسبت‌های مالی بانک ملت

بیژن بیدآباد، مهدی مهان، محمد آزادانی، فردین محمدی، محمدعلی براتی، پروین قربانی مقدم، گل‌نسا

بهتاجی. مهندسین مشاور یاس ارغوانی. تهران، ۱۳۸۹.

۱۵۷ - کتاب: مدلسازی ترازنامه و سود و زیان بانک ملت و پیش‌بینی وضعیت بانک در آینده (الگوی

اقتصادسنجی جامع مالی بانک ملت)

بیژن بیدآباد، مهدی مهان، محمد آزادانی، فردین محمدی، محمدعلی براتی، پروین قربانی مقدم، گل‌نسا

بهتاجی. مهندسین مشاور یاس ارغوانی. تهران، ۱۳۸۹.

۱۵۸ - کتاب: الگوی اقتصادسنجی جامع مالی بانک ملت، ویرایش دوم

بیژن بیدآباد، فردین محمدی. مهندسين مشاور ياس ارغوانی. تهران، ۱۳۹۰.

۱۵۹ - مقاله: مروری بر بسترهای سخت افزاری تجارت و بانکداری الکترونیک

بیژن بیدآباد، محمود الهیاری فرد. تهران، ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.ir/doc/sakhtafzare-ebanking.pdf>

۱۶۰ - مقاله: دسته‌بندی اعتباری مشتریان بانکی با تلفیق الگوهای مفهومی، سلسله مراتبی فازی و خوشه‌بندی

بیژن بیدآباد، روح‌الله محمدی و طاهره نورسته. تهران، ۱۳۹۰.

<http://www.bidabad.ir/doc/customer-ranking.pdf>

161 - Article: Credit Ranking of Bank Customers (An Integrated Model of RFM, FAHP and K-means)

Roohollah Mohammadi, Bijan Bidabad, Tahereh Nourasteh, Mahshid Sherafati. European Online Journal of Natural and Social Sciences 2014; Vol.3, No.3 pp.564-571.

<http://www.bidabad.ir/doc/customer-ranking-en.pdf>

<http://european-science.com/eojnss/article/download/780/pdf>

162 - Article: Fragility Prediction in Banking Sector, an Ordered Probit Model

Roohollah Mohammadi, Mahshid Sherafati, Bijan Bidabad. Canadian International Journal of Social Science and Education, CIJSSE, January 2016, Vol.5, pp.66-77. ISSN 2356-847X.

<http://www.bidabad.ir/doc/fragility-prediction-banking-en.pdf>

Conventional Insurance

بیمه متعارف

۱۶۳ - مقاله: تحلیل فقهی - اقتصادی انواع بیمه و ویژگی‌های شیوه حکومت اسلامی

بیژن بیدآباد. 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.ir/doc/bimeh.pdf>

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

۱۶۴ - مقاله: بیمه و نظریه زنجیره ورشکستگی

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۸۹.

<http://www.bidabad.ir/doc/bimeh-varshkastegi.pdf>

۱۶۵ - مقاله: تحلیل فقهی - اقتصادی بیمه اجباری

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۸۹.

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

۱۶۶ - مقاله: تحلیل فقهی - اقتصادی بیمه‌های تأمینی

بیژن بیدآباد. تهران، ۱۳۸۹.

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

167 - Article: Insurance and chain bankruptcy theory

Bijan Bidabad .Proceeding of the 3rd International Conference on Economics, Political, Law and Fiscal Sciences (EPLS '14) .Transilvania University of Brasov, Brasov, Romania, pp.258-261, June 26-28, 2014 .World Scientific and Engineering Academy and Society (WSEAS) .Proceedings of the 2014 International Conference on Energy, Environment, Development and Economics (EEDS 2014) .Santorini Island, Greece, July 17-21, 2014.pp.51-54 .Republished:American Finance & Banking Review, 4(1), 32-38, 2019. Centre for Research on Islamic Banking & Finance and Business (CRIBFB); American Finance & Banking Society .P-ISSN: 2576-1226; E-ISSN: 2576-1234.

<https://www.cribfb.com/journal/index.php/amfbr/article/view/288>

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

<http://www.bidabad.ir/doc/bimeh-varshekastegi-en.pptx>

Stock Market

بازار مالی

۱۶۸ - مقاله: توسعه نظریه مارکویتز - شارپ و مرز کارای جدید، مطالعه موردی: شرکت‌های سیمانی بورس

تهران

فرهاد ثوابی اصل، بیژن بیدآباد، حمید شهرستانی. پژوهش‌های رشد و توسعه پایدار (پژوهش‌های اقتصادی) فصلنامه علوم انسانی، سال دهم، شماره ۲، تابستان ۱۳۸۹، صفحات ۶۰-۴۳.

<http://www.bidabad.ir/doc/markowitz-sharp-fa.pdf>

۱۶۹ - مقاله: تعمیم نظریه مارکویتز در بهینه سازی سبد سهام

حمید شهرستانی، فرهاد ثوابی اصل، بیژن بیدآباد. پژوهشنامه اقتصادی، زمستان ۱۳۸۹، شماره ۳۹، صفحات

۲۰۷-۲۲۹.

<http://www.bidabad.ir/doc/markowitz-fa.pdf>

<http://www.bidabad.ir/doc/markowitz-sharp-fa.ppt>

170 - Article: Generalization and Combination of Markowitz–Sharps Theories and New Efficient Frontier Algorithm

Farhad Savabi, Bijan Bidabad, Hamid Shahrestani .Proceeding of 2009 European Applied Business Research Conference .Prague, Czech Republic, on June 8-11, 2009 .Reprinted: African Journal of Business Management, (AJBM), Vol.6(18), pp.5844-5851, 9 May, 2012.

<http://www.bidabad.ir/doc/markowitz-sharp-en.pdf>

<http://www.academicjournals.org/AJBM/PDF/pdf2012/9May/Savabi%20et%20a1.pdf>

171 - Article: Financial Ratios and Systemic Risk in Tehran Stock Exchange

Mahshid Sherafati, Roohollah Mohammadi, Bijan Bidabad .2014.

<http://www.bidabad.ir/doc/risk-tse-en.pdf>

172 - Article: Effect of Information Quality on Liquidity Risk of Tehran Stock Exchange Companies

Mahshid Sherafati, Roohollah Mohammadi, Bijan Bidabad .International Journal of Current Life Sciences, Vol.4, Issue, 12, pp.11906-11911, December, 2014.

<http://www.bidabad.ir/doc/info-quality-tse-en.pdf>

http://bretj.com/journals/download_paper/2581