



# تأمین مالی گروهی راستین

## Rastin Group Funding (RGF)

راهبری و تدوین: دکتر بیژن بیدآباد

ویرایش دوم

۱۳۹۳

# پیشگفتار

بانک ملی ایران به عنوان بزرگترین بانک کشور در ایفای نقش اساسی خود در تجهیز و تخصیص منابع در جهت سلامت و رشد اقتصادی کشور، اقدام به طرح ابداعات مالی جدیدی در زمینه بانکداری راستین نمود که از آن جمله می‌توان به طرح حاضر یعنی تأمین مالی گروهی (RGF)<sup>1</sup> اشاره کرد. تأمین مالی گروهی براساس قواعد بانکداری راستین عمل می‌کند و خدمات تأمین مالی را برای گروهی مشخص و معین فراهم می‌آورد.

بانک ملی ایران با تدوین شیوه‌های صحیح و اجرائی بانکداری اسلامی تلاش نموده تا قدمی در جهت اصلاح و توسعه نظام بانکداری اسلامی بردارد که به نوبه خود در سطح جهان بدیع می‌باشد. تأمین مالی گروهی مجموعه‌ای از زیرسیستم‌های مالی بانکداری راستین است که می‌تواند موجد خدمات مالی و بانکی جدیدی باشد.

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

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

---

<sup>1</sup> Rastin Group Funding (RGF)

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

سید ولی الله فاطمی اردکانی  
عضو هیئت مدیره بانک ملی ایران

## فهرست

۲.....	پیشگفتار
۵.....	خلاصه
۸.....	مقدمه
۹.....	تعریف واژه‌ها و اصطلاحات
۱۹.....	تأمین مالی گروهی (GCF)
۲۴.....	مستندات بانکداری راستین
۲۴.....	مستندات فارسی
۲۴.....	کتاب و گزارشات تفصیلی فارسی
۲۶.....	مقالات فارسی
۳۳.....	مستندات انگلیسی
۳۳.....	کتاب انگلیسی
۳۳.....	مقالات انگلیسی

## خلاصه

در ادامه تلاش‌های مداوم در جهت تدوین بانکداری اسلامی در بانک ملی ایران که منجر به برداشتن گام‌های اصولی و قابل توجهی در طراحی و اجراء بانکداری راستین شد، طرح حاضر یعنی تأمین مالی گروهی در بانکداری راستین ارائه می‌گردد. تأمین مالی گروهی (RGF)<sup>۲</sup> نوعی روش تأمین مالی مبتنی بر تجمیع و مشارکت دادن اشخاص معین در فعالیتهای مختلف انتفاعی می‌باشد. تأمین مالی گروهی عملاً شرایط لازم برای صاحبان منابع مالی فراهم می‌آورد تا در مورد طرح خاص مجری از طریق مشارکت در طرح مجری منابع مورد نظر طرح را تأمین و در ماحصل آن مشارکت کنند. با توجه به ویژگی‌های ذکر شده شیوه عمل بیش از هر چیز مبتنی بر شناخت طرح مجری براساس دانسته‌های سپرده‌گذاران یا تأمین‌کنندگان مالی مشخص و معین است.

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

---

<sup>۲</sup> Rastin Group Funding (RGF)

تشکیل گردید و در ادامه آن گروه راهبری تأمین مالی جمعی توسعه آن را عهده‌دار شد.

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

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

بانکداری راستین قدمی اساسی در ایجاد شاهرهی برای خروج از ربا و استقرار اخلاق و آموزه‌های

اسلامی و انضباط و کارایی در جمیع جهات عملیات بانکی و منطبق با آخرین دستاوردهای علمی و فنی جهان امروز می‌باشد و امید است تا با گسترش آن و الگوبرداری بانک‌های داخلی و خارجی آثار مثبت بسیاری بر جامعه بشری عارض گردد.

بیژن بیدآباد<sup>۳</sup>

مشاور بانک ملی ایران و ریاست گروه

راهبری بانکداری راستین

تابستان ۱۳۹۳

---

<sup>3</sup> Web: <http://www.bidabad.com>

Mail: [bijan@bidabad.com](mailto:bijan@bidabad.com)

## مقدمه

تأمین مالی گروهی عملاً از اشخاص دعوت می‌نماید تا در مورد طرح خاص مجری به نحو مشارکت در طرح مجری بخش یا تمام منابع مورد نظر طرح را تجمیع کنند. با توجه به اینکه فرآیندهای مالی نیازمند بکارگیری زمینه‌های متنوعی از نکات مختلف فنی و مالی و اقتصادی و حقوقی است لذا بدون فراهم کردن شرایط لازم برای اینگونه عملیات و بدون داشتن بستر مکفی این نوع فعالیت‌ها نمی‌توان تضمینی برای حصول اهداف طرح و نیات مشارکت کنندگان در این ارتباط مد نظر قرار داد. بانکداری راستین بستر کافی و متقنی را برای عملیات مشارکت و حمایت فراهم آورده است لذا می‌توان با استفاده از این بستر و بر اساس استانداردها، فرآیندها و گردش کار و عملیات در بانکداری راستین، تأمین مالی گروهی را نیز استوار نمود.

**تأمین مالی گروهی (GCF):**<sup>۴</sup> جهت تجمیع منابع سپرده‌گذاران محدود و معین برای طرح خاص به صورت مشارکت در بازده طرح و به قصد انتفاع و از طریق بانک.

---

<sup>۴</sup> Group Crowd Funding (GCF)



## تعریف واژه‌ها و اصطلاحات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۷- **سیستم پایه مشارکت راستین:** به فرآیند اصلی و قواعد و ضوابط کلی بانکداری مشارکت راستین<sup>۵</sup> اشاره دارد. در این سیستم بانک به نمایندگی از طرف سپرده گذار منابع (سپرده) وی را به درخواست او در یکی از محصولات بانکداری مشارکت راستین، سرمایه گذاری و در عوض به سپرده گذار گواهی راستین مربوط به نوع تأمین مالی بکار گرفته شده را تسلیم می کند سپس منابع را به مجریان طرح های سرمایه گذاری با اعمال نظارت کامل تخصیص می دهد و طبق ضوابط مشخص سود یا زیان حاصل را بین سپرده گذار و مجری تقسیم و از طرفین کارمزد ارائه خدمات مدیریت سرمایه دریافت می کند. بانک به عنوان عامل سپرده گذار موظف به حفظ حقوق سپرده گذار بوده و تمامی امکانات تخصصی خود را برای حفظ منافع وی بکار می برد. در سیستم پایه بانکداری مشارکت راستین از گواهی مشارکت، در طرح های پایان پذیر و گواهی پذیر، در طرح های

---

<sup>5</sup> Profit and Loss Sharing (PLS)

پایان‌ناپذیر استفاده می‌شود.

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

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

تحت قواعد و ضوابط کلی سیستم پایه بانکداری مشارکت راستین می‌باشد.

۱۹- **سیستم‌های مکمل در بانکداری راستین:** اشاره به ابداعات، سامانه‌ها و روش‌های تکمیلی در

بانکداری راستین دارد.

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

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

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

راستین با توجه به وجه نظارتی واحدهای ارزیابی و امین بانک بر نحوه عملیات مجری متفاوت از

اوراق و با پیشوند گواهی منتشر می‌شوند. گواهی‌های راستین به استثنای گواهی ضمانت در سامانه

گواهی راستین (RCM) قابل انتقال به غیر و قابل خرید و فروش هستند. این گواهی‌ها می‌توانند بانام

یا بی‌نام باشند.

۲۱- **اداره مشارکت:** اداره‌ای است در بانک که با واحدهای تابعه خود عملیات بانکداری مشارکت

راستین را در بانک مدیریت می‌کند.

۲۲- **نظارت:** اقدامات و تدابیری است که توسط بانک به منظور حفظ منافع سپرده‌گذاران در جهت

حسن اجرای عملیات اجرایی طرح‌های بانکداری مشارکت راستین اعمال می‌شود. بانک توسط

واحد امین اداره مشارکت خود در تمام مراحل اجرای طرح مکلف به اتخاذ تمامی تمهیدات و تدابیر

لازم به منظور حسن اجرای عملیات اجرایی مجری و انجام اقدامات بایسته در این راستا می‌باشد.

رعایت انواع استانداردها و الزامات نظارتی در طرح‌های مزبور براساس مفاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین است.

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

**۲۴- واحد ارزیابی:** واحدی درون سازمانی تحت نظر اداره مشارکت بانک است که از امکانات و تخصص یا کادر تخصصی لازم مانند کارشناسان فنی، مهندسی، مالی، ارزی و اقتصادی برخوردار می‌باشد و در فرآیند بانکداری مشارکت راستین وظیفه دارد تا طرح معرفی شده از طرف مجری (طرح‌نامه) را از لحاظ فنی، مهندسی، مالی، اقتصادی، کیفیت عملیات اجرایی و احراز توانائی مجری از جمیع جهات بررسی کند و در خصوص توجیه‌پذیری اجرای طرح‌نامه اظهار نظر کند.

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

**۲۶- واحد امین:** واحدی درون سازمانی تحت نظر اداره مشارکت بانک است که از امکانات و تخصص یا کادر تخصصی لازم مانند کارشناسان فنی، مهندسی و مالی برخوردار بوده و در فرآیند بانکداری مشارکت راستین از طرف بانک، انتخاب امین، نظارت بر حسن اجرای طرح، پایش

عملیات اجرایی و تطبیق آن با برنامه‌های طرح‌نامه و سایر امور مربوط را بر عهده دارد و گزارشهای تحلیلی مراحل اجرای طرح را به صورت دوره‌ای یا غیر دوره‌ای تهیه و در اختیار اداره مشارکت بانک قرار می‌دهد. مسئولیت نظارت بر چگونگی اجرای طرح با واحد امین است اعم از اینکه امین منتخب واحد امین، داخلی یا خارج از بانک باشد.

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

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

۲۹- **وثایق:** اموالی که مجری یا وثیقه‌گذار در مقابل منابع دریافتی مجری در رهن بانک قرار می‌دهد تا در صورت عدم ایفاء تعهدات مجری مطابق قراردادهای فی‌مابین، بانک بتواند از محل آنها تمامی مطالبات خود را وصول کند.

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

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



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

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

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

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

۳۴- **حوادث قهری و غیرمترقبه (فورس ماژور):** رویداد و پیشامدی غیرقابل پیش‌بینی و غیرقابل اجتناب است که خارج از اراده و کنترل طرفین قرارداد به وقوع می‌پیوندد و در اثر بروز آن انجام

تکالیف و تعهدات قانونی و قراردادی غیر مقدور می‌شود.

۳۵- **داوری (حکمیت):** حل و فصل تمامی اختلافات و منازعات فی‌مابین ناشی از اجرای مفاد

قراردادهایی که طبق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین منعقد و براساس ضوابط آیین‌نامه مزبور وفق

قانون آیین دادرسی مدنی از طریق ارجاع امر به داوران مرضی الطرفین انجام می‌پذیرد.

## تأمین مالی گروهی (GCF)

در تأمین مالی گروهی بانک می‌تواند بنا بر درخواست سپرده‌گذاران مشخص (محدود و معین) اقدام به تجمیع منابع آنان برای طرح خاص تحت مقررات بانکداری مشارکت راستین نماید. مجری می‌تواند با رعایت ضوابط مربوط به نوع سیستم پایه یا زیرسیستم مالی بکار گرفته شده شخص حقیقی یا حقوقی باشد و رعایت ضوابط سیستم پایه و زیرسیستم مالی بکار گرفته شده برای طرح، الزامی است. بانک با رعایت ضوابط آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین پس از ارزیابی طرح‌نامه بدون صدور گواهی راستین منابع سپرده‌گذاران معین را برای انجام طرح مورد نظر تجهیز و پس از اخذ تضمینات، وثایق لازم در اختیار مجری قرار می‌دهد و اقدام به نظارت بر طرح می‌نماید.

بانک در مقاطع مشخص در طرح‌نامه کارمزد خود را کسر و حسب نوع سیستم پایه یا زیرسیستم مالی بکار گرفته شده و خدمات مذکور در قراردادهای فی ما بین عواید حاصل را مطابق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین و حسب مورد تمام یا قسمتی از اصل سرمایه (سپرده) را به سپرده‌گذار اعاده می‌نماید. تسویه حساب در پایان دوره مشارکت یا به صورت ادواری یا دفعتاً در زمان‌های خاص به حسب سیستم پایه یا زیرسیستم مالی مورد استفاده صورت می‌گیرد.

در تأمین مالی گروهی بانک می‌تواند در قراردادهای منعقد شده با سپرده‌گذاران یا مجری الزامات ضروری که مغایر مفاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین نباشد را قید کند. درآمد بانک در خصوص ارزیابی و نظارت طبق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین با رعایت سایر ضوابط می‌تواند در قبال ارائه خدمات بهتر به سپرده‌گذار حداکثر تا نیم برابر افزایش یابد. در هر صورت رعایت مفاد مندرج در سیستم

پایه و زیرسیستم مالی مورد استفاده الزامی است.

در طرح‌های تأمین مالی گروهی نیز در هر صورت ارزیابی طرح رأساً یا مع الواسطه توسط واحد ارزیابی بانک صورت خواهد پذیرفت و به درخواست سپرده‌گذاران بانک می‌تواند نسبت به ارائه خدمات ارزیابی با کیفیت بالاتر در قبال دریافت کارمزد جداگانه اقدام نماید. به هر حال قراردادهای بانک با سپرده‌گذاران و مجری نباید مغایر با مفاد آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین باشد. از طرفی نظارت طرح رأساً یا مع الواسطه توسط واحد امین بانک صورت خواهد پذیرفت و همچنین به درخواست سپرده‌گذاران بانک می‌تواند نسبت به ارائه خدمات نظارت با کیفیت بالاتر در قبال دریافت کارمزد جداگانه اقدام نماید.

نظر به اینکه در طرح‌های تأمین مالی گروهی رابطه مالی سپرده‌گذاران و مجری مع الواسطه بانک و از محل منابع سپرده‌گذاران معین برقرار می‌گردد، در ارتباط با ارزیابی مجری در خصوص داشتن چک برگشتی و بدهی معوق به سیستم بانکی و میزان تعهدات مستقیم و غیرمستقیم مجری و گواهی پرداخت مالیات شغلی مرتبط با فعالیت‌های سالهای گذشته از شمول خارج و منوط به موافقت کتبی سپرده‌گذاران است. همچنین افشای اطلاعات مجری طبق آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین محدود به ارائه اطلاعات به سپرده‌گذاران طرح خواهد بود.

برای اجرای تأمین مالی گروهی برخی فصول زیر از آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین باید مورد استفاده قرار گیرد. موارد الزامی در جدول زیر نیاز به قانون جدید ندارد و می‌توان آنها را با استفاده از قوانین فعلی به کار بست:

سرفصل‌های پیش‌نویس آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین	ضرورت یا عدم ضرورت
<u>بخش اول سیستم پایه مشارکت در سود و زیان راستین (PLS)</u>	
فصل ۱: تعاریف و کلیات	الزامی
فصل ۲: سازمان و تشکیلات	الزامی
فصل ۳: رفتار حرفه‌ای ارزیاب و امین	الزامی
فصل ۴: طرح‌نامه	الزامی
فصل ۵: ارزیابی	الزامی
فصل ۶: تضمینات، وثایق و آورده‌ها	الزامی
فصل ۷: بیمه	الزامی
فصل ۸: تنظیم قرارداد	الزامی
فصل ۹: نظارت	الزامی
فصل ۱۰: مجری	الزامی
فصل ۱۱: شفافیت مالی مجری	الزامی
فصل ۱۲: افشای اطلاعات مجری	الزامی
فصل ۱۳: حکمرانی مجری	الزامی
فصل ۱۴: حسابرسی	الزامی
فصل ۱۵: حسابداری مشارکت راستین	الزامی

الزامی	فصل ۱۶: تغییر در زمانبندی
الزامی	فصل ۱۷: تسویه حساب
الزامی	فصل ۱۸: دریافتی‌های بانک
الزامی	فصل ۱۹: تبدیل گواهی پذیره به سهام
الزامی	فصل ۲۰: بازرسی و استاندارد کالا
الزامی	فصل ۲۱: تحویل کالا
الزامی	فصل ۲۲: ابزار مالی کمکی
الزامی	فصل ۲۳: حوادث غیرمترقبه
الزامی	فصل ۲۴: داوری
	<u>بخش دوم زیرسیستم‌های مالی مشارکت در سود و زیان راستین</u>
اختیاری	فصل ۲۵: تأمین مالی جعاله (JFS)
اختیاری	فصل ۲۶: تأمین مالی مضاربه (MFS)
اختیاری	فصل ۲۷: تأمین مالی مقاسطه (IFS)
اختیاری	فصل ۲۸: تأمین مالی اجاره (RFS)
اختیاری	فصل ۲۹: تأمین مالی امانی (TFS)
الزامی	فصل ۳۰: تأمین مالی گروهی (GCF)
اختیاری	فصل ۳۱: تأمین شخصی راستین (RPS)
اختیاری	فصل ۳۲: تکافل اجتماعی راستین (RST)

اختیاری	فصل ۳۳: تأمین مالی حامی (SCF)
اختیاری	فصل ۳۴: تأمین وام جمعی (PPL)
غیر ضروری	فصل ۳۵: اوراق مبادله راستین (RSB)
	<u>بخش سوم سیستم‌های مکمل در بانکداری راستین</u>
غیر ضروری	فصل ۳۶: بازار گواهی راستین (RCM)
غیر ضروری	فصل ۳۷: سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)
غیر ضروری	فصل ۳۸: بازرسی و پایش عملیات (OCM)
غیر ضروری	فصل ۳۹: تبدیل دارائی به اوراق بهادار (MSS)
غیر ضروری	فصل ۴۰: سامانه ثبت وثیقه (CRS)
غیر ضروری	فصل ۴۱: پروتکل برداشت بین بانکی (IWP)
غیر ضروری	فصل ۴۲: تسویه اوراق بدون کاغذ غیر ربوی (NSSSS)
غیر ضروری	فصل ۴۳: اجرای مفاد اسناد لازم الاجرای بانکها
غیر ضروری	فصل ۴۴: شفافیت مالی، حکمرانی و افشای اطلاعات بانک

## مستندات بانکداری راستین

### مستندات فارسی

#### کتاب و گزارشات تفصیلی فارسی

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

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

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

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

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

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

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

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

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



ایران، ۱۳۸۹.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## مقالات فارسی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[http://www.bidabad.com/doc/Pls\\_it-fa.pdf](http://www.bidabad.com/doc/Pls_it-fa.pdf)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

دانشگاه تربیت مدرس، تهران.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فصلنامه علمی و کاربردی بانک مسکن.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

## مستندات انگلیسی

### کتاب انگلیسی

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

[http://www.amazon.com/Rastin-Banking-Operational-Theoretical-Foundations/dp/3659544639/ref=sr\\_1\\_2?s=books&ie=UTF8&qid=1402563518&sr=1-2](http://www.amazon.com/Rastin-Banking-Operational-Theoretical-Foundations/dp/3659544639/ref=sr_1_2?s=books&ie=UTF8&qid=1402563518&sr=1-2)

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

[http://www.amazon.com/Rastin-Banking-II-Operational-Application/dp/3659552100/ref=sr\\_1\\_1?s=books&ie=UTF8&qid=1404643353&sr=1-1](http://www.amazon.com/Rastin-Banking-II-Operational-Application/dp/3659552100/ref=sr_1_1?s=books&ie=UTF8&qid=1404643353&sr=1-1)

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

### مقالات انگلیسی

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

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

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

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

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

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

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

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

79. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Assets and Liabilities Management in Islamic Banking. Paper presented at the 3<sup>rd</sup> International Conference on Islamic Banking and Finance. Bidakara, Jakarta, Indonesia, 23 -26 February, 2010. Proceeding of the Conference: Risk Management, Regulation and Supervision, pp. 396-413.  
<http://www.bidabad.com/doc/alm-english.pdf>
80. Bidabad, Bijan. Non-Usury Banking Fits to Obama's Change Strategy, the Solution to Revive the Economy.  
<http://bidabad.com/doc/PLS-paper-en-5.pdf>
81. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. The Executive Mechanism of Profit and Loss Sharing (PLS) Banking. 2009.  
<http://www.bidabad.com/doc/PLS-banking-Executive-Mechanism.pdf>
82. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. IT Based Usury Free Financial Innovations. Proceeding of ECDC 2010, 5th International Conference on e-Commerce in Developing Countries: with focus on e-Banking & e-Insurance. ECDC 2010, 15-16 September 2010.  
<http://www.bidabad.com/doc/non-usury-finance-it-en.pdf>
83. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Usury-Free Bonds and Islamic Central Banking Monetary Instruments. 2010.  
<http://www.bidabad.com/doc/Islamic-banking-bond-en.pdf>
84. Bidabad, Bijan, Stabilizing Business Cycles by PLS Banking and Ethic Economics. 2010.  
<http://www.bidabad.com/doc/pls-business-cycles-en.pdf>
85. Bidabad, Bijan, Mahmoud Allahyarifard. Accounting Procedures for Profit and Loss Sharing (PLS) Banking. 2010.  
<http://www.bidabad.com/doc/PLS-accounting-en.pdf>
86. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard. Interest-Free Bonds and Central Banking Monetary Instruments. International Journal of Economics and Finance. Vol. 3, no. 3, Aug 2011, pp.234-241.  
<http://www.ccsenet.org/journal/index.php/ijef/article/download/11665/8300>
87. Bidabad, Bijan, Fluctuations and Business Cycles Prevention by New Financial Instruments and Banking Structure Reform. 2011.  
<http://www.bidabad.com/doc/Fluctuations-and-Cycles.pdf>
88. Bidabad, Bijan, Mudarebah Financial Sharing (MFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, JIEBF, Volume - 10, Number - 1, January - April 2014, pp. 56-68.  
<http://www.bidabad.com/doc/mfs-paper-en.pdf>  
[http://ibtra.com/pdf/journal/v10\\_n1\\_article3.pdf](http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n1_article3.pdf)
89. Bidabad, Bijan, Joalah Finance Sharing (JFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/jfs-paper-en.pdf>

90. Bidabad, Bijan, Interest-Free Treasury Bonds (IFTB), 2011.  
<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-en.pdf>  
<http://www.bidabad.com/doc/iftb-en.pptx>
91. Bidabad, Bijan, Interest-Free Treasury Bonds (IFTB), Islamic Finance and Legal Clarifications, 2011.  
<http://www.bidabad.com/doc/interest-free-t-bond-feqhi-en.pdf>
92. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Ben Ali Mohamed Sami, Mahmoud Allahyarifard. Interest-Free Bonds Financial Innovation, A Monetary Instrument for Economy at Crisis. Journal of Economic Cooperation and Development (JECED). 32, 1, 2011, 55-70.  
[http://www.sesric.org/jecd/jecd\\_articles/ART10102201-2.pdf](http://www.sesric.org/jecd/jecd_articles/ART10102201-2.pdf)
93. Bidabad, Bijan, Deposits and Loans Interest Rates Lag Structure and Business Cycles (Case Study of United States). 2011.  
<http://www.bidabad.com/doc/Interest-Rates-Lags-and-Cycles.pdf>
94. Bidabad, Bijan, Installment Financial Sharing (IFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/ifs-paper-en.pdf>
95. Bidabad, Bijan, Abul Hassan, Does Interest Rate Form Business Cycle, 2011.  
<http://bidabad.com/doc/interest-rate-cycle.pdf>
96. Bidabad, Bijan, Rent Financial Sharing (RFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/rfs-paper-en.pdf>  
[http://ibtra.com/pdf/journal/v10\\_n2\\_article2.pdf](http://ibtra.com/pdf/journal/v10_n2_article2.pdf)
97. Bidabad, Bijan, Rastin Social Takaful (RST). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/rst-paper-en.pdf>
98. Bidabad, Bijan, Mortgage Securitization System (MSS) , Complementary System of Rastin Banking, 2012.  
<http://www.bidabad.com/doc/mss-paper-en.pdf>
99. Bidabad, Bijan, Bail Financial Sharing (BFS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/bfs-paper-en.pdf>
100. Bidabad, Bijan, Rastin Personal Security (RPS). Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 2014.  
<http://www.bidabad.com/doc/rps-paper-en.pdf>
101. Bidabad, Bijan, Joint Stock Company with Variable Capital (JSCVC), 2012.  
<http://www.bidabad.com/doc/vjsc-paper-en.pdf>
102. Bidabad, Bijan, Rastin Profit and Loss Sharing (PLS) Base System. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, pp. 32-57, Vol. 9, No. 4, Oct-Dec 2013.  
[http://ibtra.com/pdf/journal/v9\\_n4\\_article2.pdf](http://ibtra.com/pdf/journal/v9_n4_article2.pdf)  
<http://www.bidabad.com/doc/pls-base-en.pdf>

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

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

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

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