

1) مرت تطورات التقنية المصرفية الحديثة بثلاثة مراحل :

- تاريخية .
- متباينة .
- تاريخية متباينة .
- لا شيء ماسبق .

2) من المراحل التي مرت بها تطورات التقنية المصرفية الحديثة :

- المرحلة الأولى: استخدام التقنية في ضبط حسابات العملاء والفروع .
- المرحلة الثانية: استخدام التقنية في تقديم الخدمات المصرفية للعملاء .
- المرحلة الثالثة: استخدام التقنية في عمليات التشبيك (الربط) .
- كل ماتقدم .

3) شهدت مرحلة استخدام التقنية في ضبط حسابات العملاء والفروع :

- الاستخدام المحدود للتقنية .
- استخدام الآلات الحاسبة .
- استخدام حواسيب (PC) .
- كل مما تقدم .

4) شهدت مرحلة استخدام التقنية في تقديم الخدمات المصرفية للعملاء :

- أفسار معدل استخدام منجزات التقنية المصرفية الحديثة .
- تقديم خدمات أجهزة الصراف الآلي (ATM).
- تقديم الخدمات بنظام نقاط البيع (POS).
- توفير البطاقات البنكية الذكية .
- توفير المواقع الالكترونية المصرفية (الموقع المعلوماتي ، الموقع الاتصالي ، الموقع التبادلي) .
- كل مما تقدم .

5) شهدت مرحلة استخدام التقنية في عمليات التشبيك (الربط) :

- تقوية وتعزيز علاقات الترابط والتشابك بين البنوك والأطراف ذات العلاقة .
- استخدام الترابط والتشابك بين البنوك على المستوى الأفقي أو الرأسي .
- استخدام الترابط والتشابك بين البنوك على الصعيد المحلي أو الصعيد الاقليمي أو الصعيد الدولي .
- استخدام الترابط والتشابك في التحويلات المالية (نظام الـ SWIFT) .
- استخدام الترابط والتشابك في مجال سداد المدفوعات والفواتير (الحكومة الالكترونية).
- استخدام الترابط والتشابك بين البنوك والبنك المركزي (المقاصة الالكترونية).

- استخدام الترابط والتشابك بين البنوك والأسواق المالية العالمية (البورصات).
- تعتبر المحصلة النهائية لبلوغ مرحلة الصيرفة الالكترونية والبنوك الافتراضية.
- كل ماتقدم .

(6) من مزايا استخدام البنوك للتقنية المصرفية الحديثة :

- رفع الكفاءة التشغيلية .
- زيادة الفرص في الحصة السوقية وجذب العملاء .
- تطوير وتنفيذ نظم الإدارة .
- الانتشار الجغرافي لأجهزة الصراف ونقاط البيع .
- كل ماتقدم .

(7) من المشكلات ذات الصلة باستخدام البنوك للتقنية المصرفية الحديثة :

- التكاليف الباهظة .
- المخاطر المتعلقة باختراق النظم والشبكات .
- تعدد ثقافات الموظفين .
- عمليات غسيل الأموال .
- كل ماتقدم .

(8) عملية اضعاء المشروعات على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة. تشير الى :

- التقنية المصرفية .
- غسيل الأموال .
- الودائع .
- المراجعة .

(9) بيع الأعضاء البشرية والهجرة غير القانونية والجرائم البيئية تعد من الأنشطة ذات العلاقة بظاهرة :

- الايداع أو الاحلال .
- التغطية أو الاخفاء .
- الدمج أو الخلط .
- غسيل الأموال .

(10) تكون البنوك قابلة لعمليات غسيل الأموال بسبب :

- التعامل بالنقود بكثرة .
- سرية التعاملات .
- الامكانيات التكنولوجية .
- الانتشار الجغرافي الواسع .
- سرعة الاتصال والانتقال .
- كل ماتقدم .

11) تمر عمليات غسيل الأموال بثلاثة مراحل متتابعة هي :

- التغطية أو الاخفاء - الدمج أو الخلط - الايداع أو الاحلال .
- الايداع أو الاحلال - دمج أو الخلط - التغطية أو الاخفاء .
- الايداع أو الاحلال - التغطية أو الاخفاء - الدمج أو الخلط .
- الدمج أو الخلط - التغطية أو الاخفاء - الايداع أو الاحلال .

12) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من أكثر المراحل خطورة لصعوبة اكتشافها :

- مرحلة التغطية أو الاخفاء .
- مرحلة الدمج أو الخلط .
- مرحلة الايداع أو الاحلال .
- لا شيء مما تقدم .

13) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من المراحل الخطرة على الاقتصاد :

- مرحلة الايداع أو الاحلال .
- مرحلة الدمج أو الخلط .
- مرحلة التغطية أو الاخفاء .
- لا شيء مما تقدم .

14) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من المراحل التي يصعب اكتشافها من قبل الجهات الأمنية والإشرافية :

- مرحلة التغطية أو الاخفاء .
- مرحلة الايداع أو الاحلال .
- مرحلة الدمج أو الخلط .
- لا شيء مما تقدم .

15) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من المراحل التي تمثل المحصلة النهائية لارتكاب الجريمة :

- مرحلة الدمج أو الخلط .
- مرحلة الايداع أو الاحلال .
- مرحلة التغطية أو الاخفاء .
- لا شيء مما تقدم .

16) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من المراحل التي من خلالها يتم تكرار ارتكاب الجريمة :

- مرحلة التغطية أو الاخفاء .
- مرحلة الايداع أو الاحلال .
- مرحلة الدمج أو الخلط .

- لا شيء مما تقدم .

17) ضمن مراحل عمليات غسيل الأموال تعتبر هذه المرحلة من المراحل التي تمتد آثارها السلبية إلى مختلف نواحي ومجالات الحياة في الدولة :

- مرحلة الايداع أو الاحلال .

- مرحلة الدمج أو الخلط .

- مرحلة التغطية أو الاخفاء .

- لا شيء مما تقدم .

18) من طرق وأساليب غسيل الأموال :

- التركيب .

- التواطؤ .

- التهريب .

- الشركات الوهمية أو شركات الواجهة .

- كل ماتقدم .

19) قيام موظفي البنوك أو أي من المؤسسات المالية بتسهيل قبول الايداعات دون تطبيق الاجراءات والضوابط المنظمة . تشير الى :

- التركيب .

- التواطؤ .

- التهريب .

- الاحتيال .

20) نقل الأموال النقدية أو المعادن الثمينة والسلع النادرة إلى خارج البلاد بصورة غير قانونية . تشير الى :

- التواطؤ .

- التركيب .

- الاحتيال .

- التهريب .

21) هو ما يسمى بالتمثيل المخالف للحقيقة :

- التركيب .

- الشركات الوهمية أو شركات الواجهة .

- التواطؤ .

- التهريب .

22) من المخاطر والآثار الناجمة عن ممارسة عمليات غسيل الأموال :

- وجود كيان مصرفي هزيل .

- إعطاء الفرصة للمجرمين في مزاولة أعمالهم الإجرامية .

- الفساد الأخلاقي والإداري .
- التأثير المباشر أو غير المباشر على الجهاز الحكومي .
- تدهور الوضع الاقتصادي .
- الآثار المباشرة على العملة والدخل والتضخم .
- إحداث البطالة من جراء التهرب الضريبي .
- يحد من فرص التنافس الشريف .
- شيوع مختلف أنواع الجرائم في المجتمع .
- كل ماتقدم .

23) يتمثل دور مكافحة عمليات غسيل الأموال في :

- البنوك المركزية .
- البنوك التجارية .
- كل ماتقدم .
- لا شيء مما تقدم .

24) يتمثل دور البنوك المركزية لمكافحة عمليات غسيل الأموال في :

- تنظيم حركة النقد الداخل والخارج .
- حظر فتح الحسابات مجهولة الهوية .
- تنبيه البنوك عن مخاطر غسيل الأموال .
- عقد الندوات المتخصصة للمصرفيين .
- عقد الدورات التدريبية لمنسوبي القطاعات الأمنية والتحقيقية والقضائية .
- إنشاء شعبة مختصة لمكافحة غسيل الأموال .
- كل ماتقدم .

25) يتمثل دور البنوك التجارية لمكافحة عمليات غسيل الأموال في :

- تطبيق التعليمات الصادرة من الأجهزة الاشرافية .
- التقيد بتنفيذ التعاملات المالية .
- تقيد جميع العاملين بالسلوك المهني الحسن .
- بذل الجهود المضاعفة في مجال اختيار الموظفين .
- تكثيف جهود التدريب .
- التوعية بمختلف المجالات ولجميع شرائح المتعاملين .
- كل ماتقدم .

26) إنشاء شعبة مختصة لمكافحة غسيل الأموال تقع ضمن مسؤوليات :

- البنوك التجارية .
- البنوك المتخصصة .
- البنوك المركزية .

- البنوك الاستثمارية .

27) التقيد بتنفيذ التعاملات المالية تقع ضمن مسؤوليات :

- البنوك المركزية .

- البنوك التجارية .

- البنوك المتخصصة .

- لا شيء مما تقدم .