

بسم الله الرحمن الرحيم

## General

شماره مقاله: نه

موضوع مقاله:

## شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین‌المللی و سراسری جهان

## Information

نویسنده: پیمان فزلباش

ویراستار: ایوب جمیل فر

مترجم: پویا توتونچی

(زبان مرجع این مقاله فارسی است و فقط به زبان انگلیسی ترجمه شده است.)

این مقاله جهت ارائه تعاریف و مفاهیم در سطح اطلاعات عمومی می‌باشد و به همین دلیل به نکات فنی و تخصصی نمی‌پردازد.

تمامی امتیازات و حق و حقوق مادی و معنوی این مقاله متعلق به شرکت سایه می‌باشد و در صورت کپی برداری و یا هر نوع استفاده از محتوا و مفاهیم مقاله، ذکر منبع و ناشر (شرکت سایه) الزامی می‌باشد؛ در غیر اینصورت حق پیگرد قانونی برای ناشر و شرکت سایه محفوظ است.

## Educational

آدرس وب سایت و ایمیل‌های رسمی شرکت سایه:

SAAYEAH CO LTD.

Website: [www.saayeahcoltd.net](http://www.saayeahcoltd.net)E-Mail: [info@saayeahcoltd.net](mailto:info@saayeahcoltd.net)Inquiry E-Mail: [inquiries@saayeahcoltd.net](mailto:inquiries@saayeahcoltd.net)

## Materials

تاریخ انتشار مقاله: جمعه ۲۶ آذر ماه سال ۱۴۰۰ هجری شمسی

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: [info@debittradingltd.com](mailto:info@debittradingltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingltd.com](mailto:inquiries@debittradingltd.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS &amp; LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

## تراکنش (DTC) ریشه:

اولین نوع تراکنش که توضیح خواهیم داد تراکنش **DTC** ریشه است که تمامی تراکنش‌های مالی در سراسر سیستم بانکداری بین‌المللی وابستگی مستقیم به این نوع تراکنش (**DTC BOX** یا باکس پول) دارند؛ به عبارت ساده می‌توان گفت این نوع باکس پولی، ریشه یا مبداء تمامی تراکنش‌ها در شبکه آفلاین بانکی بوده و النهایه از نظر داکيومنت اصلی پول‌های موجود در شبکه آفلاین بانکی نیز منتهی به این باکس پولی ریشه می‌شود.

در مقالات قبلی توضیح داده‌ایم که واحدهای پولی خلق شده در فارم پس از دریافت مجوزات و پرداخت کلیه هزینه‌های مربوطه تبدیل به واحدهای پولی مشخصی مانند یورو شده و در خزانه فارم ذخیره می‌شوند؛ جهت خروج این منابع مالی از خزانه فارم و ورود این منابع به شبکه سروری آفلاین بانکی نیازمند اجرای اولین تراکنش از خزانه فارم می‌باشیم. برای اینکه بتوانیم این منابع را از خزانه فارم خارج کنیم و آن را جهت نقل و انتقالات بعدی در شبکه سروری بانکی آماده کنیم تا در نهایت وارد شبکه آفلاین بانکی شود باید اولین تراکنش (**DTC**) را اجرا کنیم.

نکته بسیار مهم اینکه اولین تراکنش از خزانه فارم بصورت (**DTC**) فقط و فقط توسط مدیران فارم قابلیت اجرایی دارد و کاملاً انحصاری و دارای مجوزات قانونی لازم بوده و خارج از دسترس و دخالت اشخاص حقیقی و حقوقی، حکومتی، دولتی، سازمانی، ارگانی، بانکی و یا غیره می‌باشد.

زمانی که پول به صورت آفلاین از خزانه فارم خارج می‌شود باید از فارم ۴۲ (دبیرخانه و بایگانی اسناد فارم) رسید خروجی بگیرد و برای دریافت رسید خروجی، منبع پولی مورد نظر حتماً و باید به صورت یک باکس پولی (**DTC**) ریشه یا همان رول باکس اصلی تبدیل و ایجاد شده و در سرور بانک مقصد جایگاهی داشته باشد.

نوع تراکنش (**DTC**) ریشه در لاین‌های بانکی (**IP/ID**) می‌باشد و به صورت باکس‌های پولی (**DTC**) ریشه ایجاد می‌شود و هر باکس ریشه فقط بر اساس فرمت خاص و تعریف شده خود پردازش می‌شود. برای اینکه بتوانیم یک (**DTC**) ریشه را تبدیل به پول‌های کم حجم و قابل نقل و انتقال کنیم باید آن باکس (**DTC**) ریشه را پردازش کنیم تا بتوانیم از طریق فرمت‌های تعریف شده دیگری نقل و انتقالات را انجام دهیم. اجرای عملیات نقل و انتقال (**DTC**) باکس‌های ریشه از خزانه فارم به لاین بانکی مقصد در شبکه آفلاین بانکی از طریق سیستم عامل **UNIX** امکان‌پذیر است.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingtld.com>Company E-Mail: [info@debittradingtld.com](mailto:info@debittradingtld.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingtld.com](mailto:inquiries@debittradingtld.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS &amp; LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

تا اینجا مشخص شد که ایجاد (DTC) ریشه فقط توسط مدیران فارم امکان‌پذیر است ولی تبدیل (DTC) ریشه به فرمت‌های تعریف شده دیگر برای عموم آزاد است البته به شرط اخذ مجوزهای لازم از ارگان‌های مربوطه. تعداد فرمت‌های دیگری که برای نقل و انتقالات منابع مالی در شبکه آفلاین بانکی از آن‌ها استفاده می‌شود زیاد است و اجرای این نوع تراکنش‌ها با اخذ مجوزهای لازم امکان‌پذیر است؛ مانند: تراکنش‌های **DTC**، **IP/IP**، **IP/ID**، **Swift MT103 Manual Download (STP-FTP) GPI Support (S2S)** و انواع تراکنش‌های **GPI** و چندین نوع تراکنش دیگر.

## تراکنش (DTC) و شرایط نقل و انتقالات این نوع تراکنش:

این تراکنش از (DTC) ریشه سرچشمه می‌گیرد و همچنان با اخذ مجوزهای لازم برای عموم آزاد و قابل اجراست. در میان عموم مردم اصطلاحات عامیانه زیادی برای تراکنش **DTC** استفاده می‌شود، بعضی از این اصطلاحات عبارتند از: **DTC BOX**، کپسول پول، کش‌رول، کش‌باکس، رول‌باکس، تراکنش **IP SPECIAL** و ... که در ادامه به شرایط و جزئیات آن خواهیم پرداخت.

فرستنده مجاز منابع مالی بعد از دریافت **CIS** کامل از گیرنده مجاز به دریافت منابع مالی اقدام به استعلامات در مورد گیرنده از شبکه بانکی و سایر مراکز مربوطه می‌کند و بعد از حصول اطمینان در خصوص گیرنده اقدام به ارسال پول می‌کند؛ قدم اول عقد قرارداد انتقال پول فی‌مابین فرستنده و گیرنده طبق موازین و قوانین بین‌المللی نقل و انتقالات پول است.

قبل از تبدیل شدن پول به باکس توسط شرکت **DTCC** و انتقال پول با فرمت‌های مختلف باید فایل مورد نظر یا همان کش‌رول چندین مجوز دریافت نماید و برای دریافت این مجوزها باید پول به صورت باکس **DTC** در آورده شود که شرکت **DTCC** مسئولیت اصلی این کار را به عهده دارد.

بعد از تحویل پول به شرکت **DTCC**، استعلامات پول به صورت آفلجر از محل پول در درگاه و پورتال متصل به فارم آغاز می‌شود و پس از اخذ تاییدیه استعلامات صندوق (**INBOX**) ارسالی پول و حصول اطمینان از

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: [info@debittradingltd.com](mailto:info@debittradingltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingltd.com](mailto:inquiries@debittradingltd.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS &amp; LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

پاک و تمیز (NSO - MO) بودن پول، اقدامات لازم جهت اخذ تاییدیه نسبت به واحد ارزی پول از سازمان‌های مختلفی مانند سیستم فدرال رزرو (FRB - FED)، صندوق بین‌المللی پول (IMF)، بانک مرکزی اروپا (ECB) و سایر ارگان‌های مربوطه می‌شود و در نهایت منجر به صدور DTC CODE و DTCC CODE از سوی شرکت‌های DTCC و DTC می‌شود و بعد از صدور کدهای مربوطه، مالک یا کاربر کش‌رول یا DTC BOX اجازه جابه‌جایی پول از باکس مربوطه را پیدا می‌کند.

سازمان DTCC برای این که امنیت باکس پول و انحصاری بودن باکس پول برای مالک یا کاربر را حفظ کند، اقدام به صدور نام کاربری و رمز ورود برای باکس پولی کرده و آن را به مالک یا کاربر باکس مربوطه تحویل می‌دهد و مالک یا کاربر با وارد کردن این دو آیتم امکان دسترسی به منبع پولی خود با قابلیت جابه‌جایی را دارد. البته برای جابه‌جایی پول آیتم‌های دیگری هم نیاز است که در بخش‌های بعدی به آن می‌پردازیم.

زمانی که منبع مالی به صورت کش‌رول قرار بگیرد، یک آدرس سروری مربوط به آن باکس در یکی از لاین‌های آفلجر بانکی تعیین شده از طرف مالک یا کاربر تعلق می‌گیرد و مالک یا کاربر با مجوز دسترسی که از طریق شرکت DTCC به ایشان داده شده است می‌تواند به باکس پولی تحت مالکیت خود وارد شده و نسبت به مجوزات صادر شده در خصوص حداقل و حداکثر برداشت از باکس پولی، طبق مجوز نوع تراکنش می‌تواند اقدام به جابه‌جای پول مورد نیاز خود کند.

البته در مورد درگاه‌های بانکی می‌توان گفت که آی‌پی آدرس (IP) به تنهایی یک پورتال (Port) کامل نیست و آیتم‌های دیگری هم نیازمند است.

حساب بانکی (Bank Account) یکی از الزامات مهم می‌باشد که باید در ابتدای درخواست باکس DTC از شرکت DTCC در فرم مربوطه به همراه اطلاعات شرکت درخواست کننده وارد شود. اطلاعات دیگر شامل شماره شبا حساب (IBAN)، سوئیفت کد بانک، اطلاعات آفیسر بانک، ایمیل آدرس، شماره تلفن، پین کد آفیسر، سورت (SORT) کد بانک و آدرس پستی بانک الزامیست و باید مالک یا کاربر باکس پولی مشخصات بانکی خود را اعلام کند تا شرکت DTCC بر اساس این اطلاعات مجوزهای مربوط به شرکت درخواست کننده و بانک عامل را صادر کرده و باکس پولی را بر اساس این اطلاعات پردازش کند.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: [info@debittradingltd.com](mailto:info@debittradingltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingltd.com](mailto:inquiries@debittradingltd.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS &amp; LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

شرکتی که درخواست **DTC** را می‌دهد باید از لحاظ شفافیت کاری در سیستم مالی نمره **A+** داشته باشد و مدیران و مسئولین شرکت هیچ مورد قضایی یا هیچ گزارش نظارت پولی و یا هیچ نوع گزارشی مبنی بر مشارکت با گروه‌های تروریستی، باندهای قاچاق و همچنین مشارکت با سیستم‌های پول‌شویی نداشته باشد و حساب بانکی که در دسترس شرکت است باید مجوزهای تراکنش آفلجر بانکی را داشته باشد و به اصطلاحی حساب مطمئن (**Trust Account**) باشد.

شرکت درخواست کننده و مدیرعامل شرکت، به هیچ وجه نباید در هیچ یک از ارگان‌های نظارتی و قضایی پرونده کیفری داشته باشد و باید آدرس پستی مشخص و سیستم اجرای و دپارتمان مشخص و مربوط به سیستم پولی آفلجر بانکی را داشته باشد.

شرکت درخواست کننده **DTC** برای اجرای تراکنش و ارسال کردن پول باید قبل از هر چیزی از فدرال رزرو تاییدیه گرفته باشد و در عین حال دسترسی کامل به سیستم سرور آفلجر بانکی را از طریق سیستم بانکی خود اخذ کرده باشد.

در صورتی که مدیر شرکت درخواست کننده **DTC** شخصاً در فارم سمت یا دسترسی مجوزدار داشته باشد روند درخواست **DTC** و اخذ مجوزهای لازم آسان‌تر و سریع‌تر انجام می‌گیرد و در غیر اینصورت شرکت درخواست کننده یا فرستنده (شرکت **A**) مجبور است به ذینفعی شرکت گیرنده یا ذینفع (شرکت **B**) درخواست صدور مجوز باکس **DTC** نماید.

از مجوزهای یک فایل **DTC**، نامه تاییدیه فدرال رزرو بسیار مهم است؛ فدرال رزرو تنها ارگان در سراسر جهان می‌باشد که کل شبکه‌های **S2S/S2B** بانکی را تحت نظارت کامل خود دارد، البته تا مرحله قبل از مونوتایز و بعد از مونوتایز پول و ورود آن در شبکه آفلجر بانکی نظارت سایر سیستم‌های امنیت پولی نیز با نظارت فدرال رزرو همسو می‌گردد و تمام ارگان‌های نظارتی بر مبلغ مورد نظر نظارت کامل خواهند داشت.

در همه کشورها تمام بانک‌های مرکزی به خزانه‌داری‌ها و خزانه‌داری‌ها به فدرال رزرو (**FED**) و صندوق بین‌المللی پول (**IMF**) گزارش می‌دهند. صندوق بین‌المللی پول یکی از ارگان‌های صادر کننده مجوز برای (**DTC**) می‌باشد.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: [info@debittradingltd.com](mailto:info@debittradingltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingltd.com](mailto:inquiries@debittradingltd.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS &amp; LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)



تمامی تراکنش‌های اجرا شده به صورت **IP/ID** یا **IP/IP** و یا انواع دیگر تراکنش‌های مجاز جهت جابه‌جایی مالی همگی باید کدهای مربوط به شرکت‌های **DTCC** و **DTC** را داشته باشند؛ در واقع این کدها نشانه تمیز بودن پول و همچنین اثبات واقعی بودن پول و مشخص شدن منبع اصلی و قانونی و شرعی بودن پول می‌باشد و مهم‌تر از همه صاحب منبع مالی از طریق این دو کد شناسایی می‌شود.

فایل **DTC** کاملاً قانونی، دارای مجوزهای لازم برای اصل پول و صاحب پول و همچنین مجوزهای نقل و انتقال پول برای مالک پول است. مالک **DTC** حتماً و باید یک شرکت باشد و آن شرکت صاحب یک حساب آفلجر و مطمئن (**Trust**) و یا کاور شده (**Offshore**) در یکی از بانک‌های رتبه بالا (**High Level**) باشد. همچنین شرکت باید آیتم‌های مهم دیگری نیز داشته باشد که شناسه مالیاتی شرکت یکی از این آیتم‌ها است؛ در کل آیتم‌های مورد نیاز یک **DTC BOX** به چندین آیتم بانکی و شرکتی تقسیم می‌شود که همگی غیرقابل تغییر بوده و وجود آن‌ها به عنوان مدارک اصلی در تمامی این نوع فایل‌ها الزامیست.

به پول‌های آفلجر چندین مرحله مالیات تعلق می‌گیرد که اولین مرحله در صدور **DTC BOX** ریشه می‌باشد و در تراکنش‌های بعدی مالیات مربوط به تراکنش و یا مونتائیز نسبت به کشور، بانک، نوع پروژه(های) تعریف شده و شرکت درخواست کننده و شرکت گیرنده متفاوت می‌باشد.

بانک عامل اجرایی (**Transmitting Bank**) به بانکی که مسئولیت انتقال فاند مالی را بر عهده می‌گیرد و به معنای بانک انتقال دهنده است گفته می‌شود. در حقیقت همان بانکی است که صاحب شرکت درخواست کننده **DTC** با در دست داشتن تمامی مجوزهای لازم و دسترسی به فارم و یا دسترسی کامل به سیستم سروری آفلجر آن بانک در فرم اولیه ایجاد **DTC** اطلاعات مربوطه بانک عامل اجرایی را اعلام کرده و تایید نموده است.

پایان مقاله شماره نه.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: [info@debittradingltd.com](mailto:info@debittradingltd.com)

Inquiry E-Mail: [inquiries@debittradingltd.com](mailto:inquiries@debittradingltd.com)

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>

Company E-Mail: [info@gasextrainc.com](mailto:info@gasextrainc.com)

Inquiry E-Mail: [inquiries@gasextrainc.com](mailto:inquiries@gasextrainc.com)

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>

Company E-Mail: [info@suilcoltd.com](mailto:info@suilcoltd.com)

Inquiry E-Mail: [inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

