

بسم الله الرحمن الرحيم

General

شماره مقاله: دو

موضوع مقاله:

شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین‌المللی و سراسری جهان

Information

نویسنده: پیمان فزلباش

ویراستار: ایوب جمیل‌فر

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.

And

آدرس وب سایت و ایمیل‌های رسمی شرکت سایه:

SAAYEAH CO LTD.

Website: www.saayeahcoltd.netE-Mail: info@saayeahcoltd.netInquiry E-Mail: inquiries@saayeahcoltd.net

Educational

تاریخ انتشار مقاله: دوشنبه ۱۷ آبان ماه سال ۱۴۰۰ هجری شمسی

Materials

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

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

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

فارم و بخش‌های آن:

قبلاً تعریفی در خصوص فارم ارائه شده بود. فارم به ۲۵۶ قسمت تقسیم شده است که از فارم شماره صفر شروع می‌شود و در فارم شماره ۲۵۵ به پایان می‌رسد؛ فارم شماره صفر مرکز مدیریت فارم می‌باشد و فقط و فقط در دسترس مدیران و بازرسان فارم قرار دارد و دسترسی به فارم صفر برای سایرین مطلقاً امکانپذیر نیست و از فارم ۱ تا ۲۵۵ مربوط به شبکه‌های سروری آفلاین و آنلاین سراسر جهان می‌باشد و قابل دسترسی برای مسئولین و کاربران مربوطه و تعریف شده تحت نظارت مدیریت و بازرسین فارم می‌باشد.

بطور کل هر نوع مجموعه‌ای اعم از خصوصی و یا دولتی، محرمانه و یا غیرمحرمانه، انفرادی یا عمومی و ... که توسط سرور و یا سرورها به شبکه اینترنت وصل می‌شوند، عضو و یا زیر مجموعه‌ای از فارم به حساب می‌آیند و تحت نظارت و مدیریت فارم می‌باشند.

طبق تعریف فارم، فارم متعلق به هیچ ارگان یا سازمان و یا کشور، حکومت و یا دولت و ... نبوده و نمی‌باشد؛ به عبارت ساده فارم یعنی تمام سرورهای متصل شده به یکدیگر که از طریق شبکه اینترنت در سراسر دنیا با هم در ارتباطند؛ فارم صاحب و یا مالکی ندارد و هر سروری از هر گوشه‌ی دنیا متصل به فارم است و این اتصالات فراوان سروری فارم یا همان مزرعه سرور را بوجود آورده‌اند.

مدیریت و نظارت بر فارم کاملاً خصوصی می‌باشد و ارتباط مدیران فارم با تمامی زیر مجموعه‌هایشان فقط از طریق ارگانی بنام **فدرال رزرو** در کشور آمریکا برقرار می‌شود که این مسئولیت از سال ۲۰۱۵ رسماً بر عهده سازمان فدرال رزرو آمریکا می‌باشد و می‌توان گفت فدرال رزرو آمریکا مسئول، رابط و ارگان اجرائی مدیران فارم در تمام کشورهای جهان می‌باشد. بنابراین تمامی ارتباطات، مکاتبات و دستورات فارم برای زیرمجموعه‌های خود (مثلاً سیستم مالی و بانکی آفلاین سروری کل دنیا) از طریق فدرال رزرو انجام می‌گیرد. (مانند: شکایات، ابلاغیه‌ها، تاییدیه‌ها، پیگردها و ...)

لازم بذکر است عده‌ای خلافکار (هکر) سعی بر آن داشته‌اند تا فارم را شبیه سازی کنند و حتی کپی (Mirror) فارم را طراحی کرده‌اند که با شکست مواجه شده‌اند و کپی ایجاد شده نیز زیر مجموعه فارم و تحت نظارت مدیران و بازرسین فارم می‌باشد.

هکرها و خلافکاران نیز به نوبت خود همیشه در این مزرعه سرور در حال گشت و گذار هستند و باعث بروز مشکلات و خرابکاری‌هایی می‌گردند که خوشبختانه مدیران و بازرسان فارم با شناسایی بموقع دست آن‌ها را توسط ارگان‌های نظارتی کوتاه می‌کنند و آنان تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرند.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

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

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

استخراج و خلق پول در فارم:

خلق دیتای اولیه پول در فارم و شبکه آفلاین بانکی تحت نظارت مدیران فارم انجام می‌گیرد؛ به عبارتی خلق پول مبنای شبکه آفلاین و شبکه آنلاین بانکی می‌باشد.

بخشی از فارم مربوط به سیستم مالی بانکداری در شبکه آفلاین بانکی است که از فارم شماره ۴۲ الی ۱۰۷ را تشکیل می‌دهد و می‌توان گفت ساختار کلی سیستم مالی و بانکداری جهانی در سراسر این کره خاکی از این بخش پی‌ریزی، مدیریت و هدایت می‌شود.

نکته جالب توجه این است که بر خلاف تصور عموم، فارم ۴۲، دبیرخانه و بایگانی مدارک و اسناد مربوط به استخراج و خلق منابع مالی آفلاین بانکی در فارم می‌باشد و در تعریف ساده می‌توان گفت محل اجرایی اسناد وارد شده یا خارج شده از فارم ۴۳ تا ۱۰۷ در خصوص منابع مالی آفلاین بانکی می‌باشد و در فارم ۴۲ هیچ نوع پول و یا منبع مالی وجود ندارد.

استخراج دیتای خام پول طی روند خاصی (مجاز به توضیح نمی‌باشیم) صورت می‌گیرد؛ منظور از دیتای خام پول واحدی از دیتا می‌باشد که قابلیت تعریف واحد پولی را دارد و پس از تعریف واحد پولی تبدیل به آن واحد پولی و برابر با ارزش پولی آن واحد می‌گردد. پس از استخراج دیتای خام و اولیه پول در فارم طبق فرآیندی پس از کسر کسورات، دیتای خام تبدیل به واحد پولی مشخصی می‌گردد و پس از خلق پول سروری با واحد پولی مشخص (مانند یورو)، این پول در خزانه اصلی فارم واریز و ذخیره می‌گردد؛ جهت خروج و انتقال پول آفلاین سروری از خزانه فارم و ارسال فاند به لاین‌های بانکی از روش انتقالات سرور به سرور (مانند: IP/IP - IP/ID - DTC و ...) استفاده می‌گردد.

ارگان‌های ناظر بر خلق پول و یا نقل و انتقالات منابع مالی آفلاین:

برای انتقال منابع مالی از خزانه فارم و یا از سرور و لاین بانکی مبداء به سرور و لاین بانکی مقصد، به فرستنده منبع مالی (Sender) و همچنین به گیرنده منبع مالی (Receiver) نیازمندیم. فرستنده و گیرنده هر دو باید مجوزاتی از ارگان‌های پولی و نظارت پولی جهت این نقل و انتقالات دریافت کنند، که در ادامه به توضیح مختصری راجع به آن‌ها می‌پردازیم:

۱- **فدرال رزرو (FED یا FRB):** بانک فدرال رزرو، سیستم بانک مرکزی ایالات متحده آمریکا است. کنگره ایالات متحده آمریکا سه هدف کلیدی را برای سیاست پولی در قانون فدرال رزرو تعیین کرده است: **حداکثر کردن اشتغال، تثبیت قیمت‌ها و تعدیل نرخ‌های بهره بلندمدت**؛ وظایف بانک فدرال رزرو در طول سال‌ها

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

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

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

گسترش یافته است و در حال حاضر نیز شامل نظارت و تنظیم بانکها، حفظ ثبات سیستم مالی و ارائه خدمات مالی به موسسات سپرده گذاری، دولت ایالات متحده و موسسات رسمی خارجی و سایر کشورها است.

فدرال رزرو از چندین لایه تشکیل شده است و توسط هیئت حکام منصوب شده توسط رئیس جمهور یا هیئت فدرال رزرو (FRB) اداره می‌شود. این سیستم دارای ساختاری منحصر به فرد در بین بانکهای مرکزی است. اگرچه فدرال رزرو ابزاری از دولت ایالات متحده آمریکا است، اما بانک فدرال رزرو خود را یک بانک مرکزی مستقل می‌داند، زیرا تصمیمات این سازمان در خصوص سیاست پولی مستقل بوده و نیازی به تأییدیه رئیس جمهوری آمریکا، قوای مقننه و مجریه و یا هر ارگان و شخص دیگری را ندارد.

همانطوریکه قبلاً توضیح داده شد فدرال رزرو رابط و مسئول اجرائیات فی‌مابین مدیران فارم و زیر مجموعه‌های فارم می‌باشد و شبکه آفلاین بانکی نیز تحت پوشش صددرصدی این ارگان می‌باشد و اخذ مجوز و یا تأییدیه مجوز سایر ارگانها از فدرال رزرو الزامی است.

۲- بانک مرکزی اروپا (ECB): بانک مرکزی اروپا جزء اصلی سیستم یورو و سیستم مرکزی بانکهای اروپایی است و همچنین یکی از هفت نهاد اصلی اتحادیه اروپا می‌باشد که ساختمان مرکزی این بانک در شهر فرانکفورت کشور آلمان است و این بانک یکی از مهم‌ترین بانکهای مرکزی جهان است.

شورای حاکم بانک مرکزی اروپا سیاست پولی را برای منطقه یورو و اتحادیه اروپا اتخاذ می‌کند و ذخایر ارزی کشورهای عضو اتحادیه اروپا را مدیریت می‌کند و در عملیاتهای ارزی شرکت می‌کند و اهداف پولی میانی و نرخ بهره کلیدی اتحادیه اروپا را نیز تعریف می‌کند. هیئت اجرایی بانک مرکزی اروپا سیاستها و تصمیمات شورای حاکم را اجرا می‌کند و ممکن است در هنگام انجام این کار به بانکهای مرکزی سایر کشورها دستور دهد. همچنین حق انحصاری چاپ و صدور اسکناس یورو بر عهده آن است. کشورهای عضو تنها می‌توانند انواع سکه‌های یورو را ضرب و صادر کنند، اما حجم آن باید قبلاً توسط بانک مرکزی اروپا تأیید شود. این بانک همچنین سیستم پرداخت **TARGET2** را اجرا می‌کند.

بانک مرکزی اروپا مستقیماً توسط قوانین اتحادیه اروپا اداره می‌شود و ارزش کل سهام آن بیش از ۱۰ میلیارد یورو است که متعلق به تمامی ۲۷ بانک مرکزی کشورهای عضو اتحادیه اروپا می‌باشد. سهام در بانک مرکزی اروپا قابل انتقال نیست و نمی‌توان از آن‌ها به عنوان وثیقه و یا ضمانت نامه استفاده کرد.

به دلیل استخراج (Mining) بیش از حد منابع مالی بصورت واحد یورو در شبکه فارم، بانک مرکزی اروپا یکی از اولین ارگانهای صادر کننده مجوز خلق پول و یا نقل و انتقالات فاندهای آفلجر محسوب می‌شود.

ناگفته نماند واحدهای پولی دیگری مانند دلار آمریکا، پوند انگلیس و یا سایر واحدهای پولی در فارم استخراج می‌گردند، اما بدلیل جا افتاده شدن یورو در معاملات جهانی و رغبت بانکها جهت پذیرش و جذب یورو باعث

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

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

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

شده بیش از ۹۰ درصد ماینینگ و استخراج پول در فارم با واحد پولی یورو انجام پذیرد و این امر دلیل اصلی اخذ مجوز از بانک مرکزی اروپا است تا تراز واحد پولی یورو در سیستم بانکداری بین‌المللی از حالت تعادل خارج نشود.

۳- یورو کلییر (EUROCLEAR): یک شرکت خدمات مالی مستقر در کشور بلژیک است که در تسویه معاملات اوراق بهادار و همچنین نگهداری و خدمات دارایی این اوراق تخصص دارد. این شرکت برای انجام معاملات در بازار در حال توسعه یوروباند تاسیس شد. یورو کلییر معاملات داخلی و بین‌المللی اوراق بهادار را تسویه می‌کند، اوراق قرضه، سهام، اوراق مشتقه و صندوق‌های سرمایه‌گذاری را پوشش می‌دهد. یورو کلییر خدمات اوراق بهادار را به مؤسسات مالی مستقر در بیش از ۹۰ کشور جهان ارائه می‌دهد و از آنجایی که فاندهای آفلاین قابلیت تبدیل به اوراق بهادار و یا سهام و ... را دارند لذا یورو کلییر نیز در روند فاندهای آفلاین دخالت دارد و مجوز صادر می‌کند.

۴- صندوق بین‌المللی پول (IMF): یک موسسه مالی بین‌المللی است که مقر آن در واشنگتن دی سی است و اعضای آن متشکل از ۱۹۰ کشور است که برای تقویت همکاری‌های پولی جهانی، تضمین ثبات مالی، تسهیل تجارت بین‌المللی، ترویج اشتغال بالا و رشد اقتصادی پایدار و کاهش فقر در سراسر جهان تلاش می‌کنند. این موسسه در حال حاضر نقش اصلی را در مدیریت مشکلات تراز پرداخت‌ها و بحران‌های مالی بین‌المللی ایفاء می‌کند.

بودجه صندوق بین‌المللی پول از دو منبع اصلی تامین می‌شود: سهمیه‌ها و وام‌ها.

سهمیه‌ها، مجموع مبالغ پرداختی ادغام شده کشورهای عضو هستند که قسمت اعظم بودجه صندوق بین‌المللی پول را تامین می‌کنند. اندازه سهمیه یک عضو بستگی به اهمیت اقتصادی و مالی آن عضو در جهان دارد. کشورهای که اهمیت اقتصادی بیشتری دارند، سهمیه‌های بیشتری دارند. به دلیل اینکه فاندهای آفلاین قابلیت تبدیل به سهام و حتی وام و یا تضامین وام را دارند این ارگان در صورت لزوم جهت صدور برخی از مجوزات اقدام می‌نماید.

۵- خزانه‌داری و بانک مرکزی کشور مقصد: بانک مرکزی هر کشور با اخذ مجوزات از ارگان‌های نامبرده به بانک‌های عامل درخواست کننده در کشور خود، مجوز نقل و انتقالات و یا خلق پول را صادر می‌کند.

۶- بانک عامل یا بانک مقصد: به بانکی گفته می‌شود که طبق درخواست مشتری خود پس از بررسی و تحقیقات لازم در خصوص توانمندی و پشتوانه مالی مشتری اقدام به اخذ مجوزات از ارگان‌های بالادست می‌کند و در نهایت به مشتری خود مجوز اجرای کار آفلاین را می‌دهد و برای مشتری خود امکانات آفلجر بانکی را فراهم می‌آورد.

مراکز و ارگان‌های دیگری نیز وجود دارند که طبق قوانین کشورهای مقصد در صدور مجوزات نقل و انتقالات پولی شبکه آفلاین بانکی دخیل هستند. ارگان‌هایی مانند اداره پول شویی، سیستم قضایی و ...

پایان مقاله شماره دو.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingtld.com>

Company E-Mail: info@debittradingtld.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingtld.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>

Company E-Mail: info@gasextrainc.com

Inquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

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

Website: <https://suilcoltd.com>

Company E-Mail: info@suilcoltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

