

بسم الله الرحمن الرحيم

## General

شماره مقاله: پنج

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.

## 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)

تاریخ انتشار مقاله: دوشنبه ۸ آذر ماه سال ۱۴۰۰ هجری شمسی

## Materials

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)

## روش‌های قانونی تبدیل (مونوتایز) پول‌های آفلجر به پول‌های آنلجر:

پول‌های (NSO یا MO) پس از تبدیل (مونوتایز) نهایی و کسر کسورات قانونی و مالیات، به حساب بانکی آنلاین واریز شده و قابلیت خرج شدن دارند، یعنی می‌توان با آن کالا خریداری کرد و حتی امکان کارت به کارت و یا انتقال بین بانکی طبق قوانین بانکی را دارند و این پول‌ها جزو پول‌های کاملاً تمیز و قانونی به حساب می‌آیند.

برای انتقال و تبدیل پول، تعریف یک یا چند پروژه برای مونوتایز کردن پول یکی از موارد مهم و اساسی کار می‌باشد، یعنی صاحب پول (فرستنده) باید اسناد مثبته در خصوص منبع مالی خود ارائه دهد تا بتواند سلامت پول خود را ثابت کرده و مجوزات قانونی انتقال پول را دریافت کند و متقابلاً دریافت کننده پول (گیرنده) باید پروژه یا پروژه‌هایی تعریف کند و با ارائه اسناد مثبته اثبات کند که پول دریافت شده جهت تامین هزینه‌های پروژه‌های تعریف شده مصرف خواهد شد و الزاماً مالیات و سایر کسورات قانونی نیز کسر و پرداخت خواهد شد.

در این روند تایید شرکت‌های ارسال کننده و یا دریافت کننده منبع مالی از نظر سازمان‌های امنیتی، سازمان‌های اقتصادی و مالی و همچنین سازمان قضایی و پولشویی آن کشور الزامی است و در کل تایید اشخاص و شرکت‌های عامل از نظر دولت یا حاکمیت در داخل آن کشور بسیار مهم است.

همانطوری که در مقالات قبلی توضیح داده شد یکی از مجوزات مهم و بین‌المللی جهت نقل و انتقالات پولی در شبکه آفلجر بانکی اخذ مجوز از فدرال رزرو هم برای صاحب پول (فرستنده) و هم برای دریافت کننده پول (گیرنده) است.

اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از بانک‌ها، موسسات مالی، شرکت‌ها و ... فقط مجاز به جابه‌جایی پول‌های تمیز و قانونی تا سقف تعیین شده از سوی سازمان‌های نظارت پولی کشورشان هستند و برای جابه‌جایی ارقام بالاتر از حد مجاز نیاز به اخذ مجوزات بیشتری از طرف حاکمیت، دولت، سازمان‌های نظارت پولی و بانک‌های عامل کشورشان دارند. سازمان‌های نظارت پولی و امنیت پولی در نوک هرم قرار دارند ولی بالاتر از آنها حاکمیت‌ها، صاحبان اصلی بانک‌ها، سیاستمداران و خانواده‌های بزرگ سلطنتی هستند که برخی از مجوزها و حتی قوانین به دستور آنها تعریف و یا تغییر داده می‌شوند.

در ادامه به جزئیات بیشتری در مورد مونوتایز و تبدیل فاند از آفلجر به آنلجر می‌پردازیم و روش‌های جابه‌جایی و ورود منابع مالی به شبکه آنلجر بانکی را مورد بحث قرار خواهیم داد.

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)

در مقاله‌های قبلی در مورد فارم توضیحاتی داده شد و در ادامه بیشتر به آن خواهیم پرداخت؛ در واقع فارم قلب سیستم بانکی می‌باشد. گفتیم فارم متشکل از ۲۵۵ لاین می‌باشد که ما با تعدادی از این لاین‌ها سر و کار داریم که قسمت خلق پول و ایجاد پول آفلجر بانکی می‌باشد. فقط فارم ۴۲ الی ۱۰۷ مربوط به سیستم بانکی می‌باشد که قبلاً توضیحات مفیدی در این مورد داده شده است و در بخش‌های دیگر در حد نیاز به آن خواهیم پرداخت.

ارسال و دریافت پول دو بحث بسیار پیچیده و گسترده است که به جز اخذ مجوزهای لازم نیاز به امکانات سروری خاص، سخت افزارهای خاص، سیستم عامل‌های خاص و حتی آفیسرهای رتبه بالا و کار آزموده دارد.

بانک‌های مرکزی سراسر دنیا به چند بخش تقسیم می‌شوند که بانک‌ها و موسسه‌های مالی دو بخش مهم از آن‌ها هستند؛ در بحث آفلجر بانکی فقط با بانک‌های رتبه بالا و ممتاز که مجوزهای دریافت منابع مالی آفلجر را دریافت کرده‌اند سر و کار داریم.

### بانک تسویه حساب‌های بین‌المللی (Bank for International Settlements): BIS یک

موسسه مالی بین‌المللی است که متعلق به بانک‌های مرکزی در سرتاسر جهان است؛ وظیفه اصلی این موسسه حمایت از پیگیری بانک‌های مرکزی برای ثبات پولی و مالی از طریق همکاری‌های بین‌المللی و عمل به عنوان یک بانک مرکزی عامل برای کلیه بانک‌های مرکزی در سراسر جهان است. این بانک همکاری‌های پولی و مالی بین‌المللی را تقویت می‌کند و کار خود را از طریق جلسات و برنامه‌های خاصی انجام می‌دهد. همچنین خدمات بانکی ارائه می‌دهد، اما فقط به بانک‌های مرکزی و سایر سازمان‌های مالی بین‌المللی.

موسسه مالی بین‌المللی BIS در سال ۱۹۳۰ تأسیس شد و متعلق به ۶۳ بانک مرکزی است که نماینده کشورهای از سراسر جهان هستند و دفتر مرکزی آن در شهر بازل واقع در کشور سوئیس است و دارای دو دفتر نمایندگی معتبر است: اولی در هنگ‌کنگ SAR و دیگری در مکزیکو سیتی.

### شرایط اخذ مجوز تراکنش آفلجر برای بانک‌های عامل:

بانک‌های عامل برای دریافت پول به صورت آفلجر در شبکه سروری بانکی خود، باید شرایط و امکانات خاصی را دارا باشند تا بتوانند از ارگان‌های مسئول مجوزهایی را دریافت کنند.

۱- بانک عامل باید دولتی یا نیمه دولتی باشد و یا وابسته و تحت نظارت کامل خزانه‌داری و بانک مرکزی آن کشور باشد.

۲- بانک عامل باید رتبه بانکی بالایی داشته باشد و از نظر بانکداری در رده بانک‌های ممتاز کشور باشد.

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)

۳- بانک عامل برای دریافت پول آفلجر در شبکه بانکی خود باید مجوزات دولت خود را داشته باشد و همچنین برای آن بانک تعاریفی بابت دریافت پول از طریق بانک مرکزی کشورش به **BIS** ارائه شده و مجوزهای لازم از **BIS** برای بانک مرکزی کشور صادر شده باشد.

۴- سیستم سروری بانک عامل باید توان اجرایی در شبکه آفلاین بانکی جهت نقل و انتقالات پول‌های آفلجر (ارسال یا دریافت و یا مونوتایز) را داشته باشد.

۵- بانک عامل در بخش انفورماتیک بانک خود، باید آفیسرهای ارشد رتبه **۱۳** به بالا داشته باشد و این آفیسرها باید متخصص، کارآموده و آموزش‌های لازم را دیده باشند.

۶- بانک عامل باید مجوزهای لازم از سازمان‌های رسیدگی به بخش آفلجر (**S2S**) بانکی مثل فدرال رزرو را قبلاً اخذ کرده باشد و همچنین گزارش‌های کامل به صورت مستقیم برای سازمان‌های پولی، امنیت پول و حتی امنیتی کشور خود و بعضاً در سطح بین‌المللی ارسال نماید.

### شرایط اخذ مجوز تراکنش آفلجر برای فرستنده یا گیرنده (حقیقی یا حقوقی):

فرستنده یا گیرنده (حقیقی یا حقوقی) برای دریافت پول در حساب بانکی خود به صورت آفلجر و نهایتاً آنلجر بانکی، باید شرایط و مجوزات خاصی را داشته باشند تا بتوانند از بانک عامل و یا ارگان‌های مسئول مجوزهای اجرای نقل و انتقال آفلجر را دریافت کنند.

۱- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) نباید به هیچ عنوان سابقه کیفری، پرونده مالی و یا پولشویی در سیستم قضایی و یا سیستم امنیتی کشوری و یا بین‌المللی داشته باشد.

۲- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) نباید بدهی بانکی، مالیاتی و یا هر نوع بدهی دیگر به ارگان‌ها، ادارات دولتی و یا حکومتی داشته باشد و باید دارای سابقه تمیز و بدون پرونده قضایی باشد.

۳- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) باید حساب بانکی فعال در شبکه آنلجر و همچنین حساب آفلجر نزد بانک عاملی که دارای مجوز بخش آفلجر (**S2S**) بانکی می‌باشد، داشته باشد.

۴- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) یا باید گردش مالی به صورت آفلجر داشته باشد و یا دسترسی کامل به منابع آفلجر بانکی متعلق به خود داشته باشد. (توضیح اضافی در این مورد نقض قوانین می‌باشد و متأسفانه امکان توضیح کامل مقدور نیست)

۵- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) باید دسترسی به سرور بانکی داشته باشد؛ یا از طریق خود بانک عامل و آفیسرهای متخصص آن بانک از روش نقل و انتقال سرور بانکی استفاده کند و یا از طریق اجاره لاین

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)

بانکی و یا از طریق خرید لینک لاین بانکی به صورت کاملاً قانونی برای دریافت **WTS** بانکی جهت اجرای نقل و انتقال کاملاً قانونی با استفاده از روش سرور شخصی و متکی به افراد متخصص اقدام نماید.

۶- فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) باید تمامی مجوزهای لازم جهت اجرای کار را اخذ کرده باشد و همچنین مجوزهای اجرای پروژه یا پروژهای تعریف شده در کشور خود یا کشورهای دیگر را اخذ کند.

فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) جهت نقل و انتقالات در شبکه آفلجر بانکی پس از اخذ تمامی مجوزات لازم اقدام به تعریف پروژه می‌کنند و پس از تایید و اخذ مجوزات پروژه تمامی اسناد و مدارک را به بانک منتخب خود که توانایی جذب آن نوع پول با مبلغ تعریف شده را دارد تحویل می‌دهند و بانک عامل پس از مطالعه، بررسی و تایید اسناد و مدارک تحویلی از سوی مشتری، اقدامات لازم را در داخل بانک انجام می‌دهد (مانند افتتاح حساب) و سپس اقدام به اخذ مجور از بانک مرکزی و سایر ارگان‌های مربوطه می‌کند. پس از دریافت تمامی مجوزات و تکمیل پرونده بانک عامل به مشتری خود مجوز اجرای تراکنش را می‌دهد.

فرستنده و گیرنده (حقیقی یا حقوقی) برای عقد قرارداد نقل و انتقال پول، نیازمند اطلاعات فردی، شرکتی و بانکی آنلجر و آفلجر یکدیگر هستند که بخشی از این اطلاعات از گواهی ثبت شرکتها و گذرنامه صاحب حساب بانکی تهیه شده و بخش دیگر اطلاعات که مربوط به حساب بانکی و اطلاعات سروری بانک است توسط آفیسر بانک ارائه می‌شود و این اطلاعات در سربرگ رسمی شرکت مکتوب شده و به نام برگه اطلاعات مشتری (Client Information Sheet) صادر می‌شود و توسط صاحب **CIS** مهر و امضاء می‌گردد و طبق قوانین بانکی برگه **CIS** به بانک عامل تحویل داده شده و پس از تایید بانک در سیستم بانکی بین‌المللی ثبت می‌گردد.

مقاله بعدی در مورد برگه اطلاعات مشتری (**CIS**) بوده و به شما توضیحات کامل داده خواهد شد.

پایان مقاله شماره پنج.

Educational

Materials

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)

