

بسم الله الرحمن الرحيم

General

شماره مقاله: نش

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

تاریخ انتشار مقاله: دوشنبه ۱۵ آذر 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

برگه اطلاعات مشتری (Client Information Sheet):

برای هر یک از طرفین قرارداد (حقیقی - حقوقی) انتقال منبع مالی در شبکه آفلجر یا آنلجر بانکی تهیه برگه اطلاعات مشتری (CIS) الزامی است؛ طبق تعریف برگه اطلاعات مشتری سندی است که شامل اطلاعات فردی، شرکتی و بانکی آنلجر و آفلجر است. بخشی از این اطلاعات از گواهی ثبت شرکت‌ها و پاسپورت صاحب یا ذینفع حساب بانکی تهیه شده و بخش دیگر اطلاعاتی که مربوط به حساب بانکی و اطلاعات سروری بانک است توسط آفیسر بانک ارائه می‌شود. این اطلاعات در سربرگ رسمی شرکت مکتوب شده و توسط صاحب برگه اطلاعات تایید و مهر و امضاء می‌گردد و طبق قوانین بانکی برگه CIS تکمیل شده به بانک عامل تحویل داده می‌شود و پس از تایید بانک در سیستم بانکی بین‌المللی ثبت (Register) می‌گردد.

برگه اطلاعات مشتری از شش بخش تشکیل می‌شود:

اطلاعات اشخاص حقیقی (شخص) یا حقوقی (شرکت) در جدول‌های مجزا از هم نوشته می‌شود این اطلاعات بصورت مرتب و خوانا به شرح زیر می‌باشد (بدلیل اینکه CIS شرکتی کامل‌تر از CIS شخصی می‌باشد ما ترجیحاً اطلاعات CIS شرکتی را توضیح می‌دهیم):

الف) اطلاعات شخص حقیقی یا حقوقی:

۱- COMPANY NAME: نام کامل شرکت طبق نامی که در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شده است و بر روی گواهی ثبت شرکت‌ها نوشته شده است.

۲- COMPANY REGISTRATION NUMBER: شماره ثبت شرکت که توسط اداره ثبت شرکت‌ها صادر شده و بر روی گواهی ثبت شرکت‌ها نیز آمده است.

۳- COMPANY REGISTERED ADDRESS: آدرس ثبت شده دفتر شرکت در اداره ثبت شرکت‌ها.

۴- COMPANY OFFICE ADDRESS: آدرس فعلی دفتر شرکت (در صورت عدم تغییر آدرس نسبت به آدرس ثبت شده در اداره ثبت شرکت‌ها نیازی به این بند نیست).

۵- REPRESENTED BY: نام یکی از مسئولین شرکت که نام او در اساسنامه شرکت ثبت شده باشد و حق امضاء و تصمیم‌گیری داشته باشد (معمولاً مدیرعامل می‌باشد).

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

۶- TITLE: سمت مسئول در شرکت (مانند: مدیرعامل، مدیر امور مالی و ...).

۷- PASSPORT NUMBER: شماره گذرنامه شخص مسئول در شرکت.

۸- PLACE OF ISSUE: کشور صادر کننده گذرنامه.

۹- DATE OF ISSUE: تاریخ صدور گذرنامه.

۱۰- DATE OF EXPIRY: تاریخ انقضای گذرنامه.

۱۱- DATE OF BIRTH: تاریخ تولد شخص مسئول.

۱۲- NATIONALITY: ملیت شخص مسئول.

۱۳- COMPANY TELEPHONE NUMBER: شماره تلفن ثابت دفتر شرکت.

۱۴- COMPANY FAX NUMBER: شماره فاکس دفتر شرکت.

۱۵- MOBILE NUMBER: شماره تلفن همراه شخص مسئول.

۱۶- COMPANY WEBSITE ADDRESS: آدرس وبسایت رسمی شرکت.

۱۷- COMPANY E-MAIL ADDRESS: آدرس ایمیل رسمی شرکت.

۱۸- COMPANY OFFICER E-MAIL: آدرس ایمیل رسمی شرکتی شخص مسئول و یا آفیسر مسئول در شرکت.

ب) اطلاعات حساب بانکی شخص حقیقی یا حقوقی (اطلاعات مربوط به شبکه آنلجر بانکی):

۱- BANK NAME: نام بانکی که شرکت در آن بانک حساب دارد.

۲- BANK ADDRESS: آدرس دقیق شعبه بانک مورد نظر.

۳- BANK SWIFT OR BIC CODE: کد سوئیفت مربوط به شعبه بانک مورد نظر.

۴- BANK BRANCH CODE: کد شعبه بانک مورد نظر.

۵- ACCOUNT NAME: نام مشتری که شماره حساب به نام او ثبت شده است.

۶- ACCOUNT NUMBER: شماره حساب مشتری.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.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



۷- IBAN NUMBER: شماره شبا حساب مشتری.

۸- BANK OFFICER NAME: نام آفیسر مسئول در بانک.

۹- BANK OFFICER E-MAIL: آدرس ایمیل رسمی و بانکی آفیسر مسئول در بانک.

۱۰- BANK OFFICER TEL. NO.: شماره تلفن ثابت آفیسر بانک در شعبه مورد نظر.

۱۱- BANK OFFICER FAX. NO.: شماره فاکس بانک، مربوط به شعبه مورد نظر.

۱۲- BANK OFFICER MOBILE NO.: شماره تلفن همراه آفیسر مسئول در بانک.

پ) اطلاعات سرور بانکی شخص حقیقی یا حقوقی (اطلاعات مربوط به شبکه آفلجر بانکی):

۱- COMMON ACCOUNT NUMBER: شماره حساب تنخواه عمومی بانک که جهت انجام مراحل مونوتایز پول (مانند: دانلود - ریلیز و ...) مورد نیاز است.

۲- GLOBAL SERVER ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۳- GLOBAL SERVER IP: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۴- SERVER ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۵- SERVER IP: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۶- RECEIVING SERVER ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد (این بند مخصوص گیرنده است).

۷- RECEIVING SERVER IP: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد (این بند مخصوص گیرنده است).

۸- TRANSACTION SERVER ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۹- TRANSACTION SERVER IP: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۰- SERVER SERIAL ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۱- SERVER TERMINAL ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۲- CLEARING HOUSE CODE: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.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



۱۳- IDENTITY CODE: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۴- UNIQUE TRANSACTION REFERENCE (UTR): در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۵- SORT CODE: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۶- WINDOWS TERMINAL SERVER (WTS): در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۷- IMAD: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۸- ISIN: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۱۹- USER NAME: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۰- USER ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۱- TRANSACTION CODE ID: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۲- LOGON DOMAIN: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۳- LOGON SERVER: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۴- FARM NAME: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

۲۵- CURRENCY: در مقالات آینده توضیح داده خواهد شد.

ت) اطلاعات مربوط به حساب نوسترو (Nostro Account):

در برخی موارد بانک گیرنده از نظر توان سروری ضعیف می‌باشد و یا توانایی اجرای نقل و انتقالات آفلجر را به دلایلی مانند عدم اخذ مجوزهای لازم و یا موارد دیگر ندارد؛ در چنین مواردی بانک گیرنده اقدام به استفاده از سرور بانک ثالثی که مجوزهای لازم را داشته و توانایی اجرای نقل و انتقالات را دارد می‌کند، اما چگونه؟! روش کار به اینگونه است که فرستنده منبع مالی آفلجر را به سرور بانک ثالث که حساب نوسترو نزد آن بانک ثالث (گیرنده) قرار دارد انتقال می‌دهد و بانک ثالث (گیرنده) به جای بانک گیرنده اصلی (بانک ذینفع)، پس از مونتایز فاند و تبدیل آن به پول قابل سوئیفت در شبکه آنلجر، آن را واریز حساب نوسترو در بانک ثالث می‌کند و بانک ذینفع به عنوان گیرنده اصلی می‌تواند به راحتی پول تمیز را به حسابی که نزد خود در شبکه آنلجر دارد انتقال دهد (توضیح کامل حساب نوسترو در آخر همین مقاله داده خواهد شد).

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.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



اگر گیرنده از حساب نوسترو استفاده کند باید اطلاعات حساب نوسترو که در بانک ثالث فعال می‌باشد را به همراه اطلاعات سروری بانک ثالث در CIS درج کند؛ بنابراین جدول‌های دیگری طبق بندهای (ب) و (پ) برای حساب نوسترو به صورت جداگانه که اطلاعات آن توسط آفیسر بانکی اعلام می‌شود در CIS تکمیل خواهد شد. نکته بسیار مهم: اگر گیرنده از حساب نوسترو استفاده کند باید این بخش در CIS بطور کامل درج شود و در صورت عدم استفاده از حساب نوسترو این بخش مطلقاً در CIS درج نمی‌گردد.

ث) توضیحات و تعهدات عمومی صاحب CIS:

در این بخش صاحب یا ذینفع CIS اطلاعات عمومی و یا تعهداتی را در خصوص توان و روند اجرایی کار توضیحاتی می‌دهد و در کل روش کاری مورد قبول خود را اعلام کرده و با مهر و امضای خیس اطلاعات مندرج در CIS را تایید می‌نماید.

ج) مدارک ضمیمه و پیوستی CIS:

پیوست تصویر دو سند بسیار مهم در انتهای CIS الزامی است و در صورت عدم الصاق تصویر این دو سند، CIS فاقد هر گونه اعتبار و ارزش قانونی است. توجه داشته باشید تصویر این دو سند باید اسکن شده تمام رنگی و با کیفیت بالا به طور کاملاً شفاف و خوانا و بدون هر گونه ایرادی باشد. این دو سند عبارتند از:

۱- صفحه عکس دار گذرنامه مربوط به شخص مسئول معرفی شده در ردیف (۵)، بند (الف).

۲- برگه اصلی گواهی ثبت شرکت‌ها مربوط به شرکت معرفی شده در ردیف (۱)، بند (الف).

نکته بسیار مهم: دقت کنید CIS باید در سربرگ رسمی شرکت (ردیف ۱، بند الف) تهیه شده و حتماً مهر و امضاء شده باشد؛ در غیر اینصورت فاقد هرگونه اعتبار و ارزش قانونی است و توسط آفیسر بانک در شبکه بانکی بین‌المللی ثبت نمی‌گردد.

حساب نوسترو (Nostro) یا وُسترو (Vostro) چیست:

حساب سپرده بانک ما نزد سایر بانک‌ها (Nostro Account): حسابی است که بانک ما نزد بانک دیگری دارد و اگر آن بانک در کشور دیگری باشد ارز حساب نوسترو همان ارز رایج کشور مقصد است. نوسترو واژه ایتالیایی و لاتین است، نوسترو یعنی مال ما (Ours).

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.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



حساب سپرده سایر بانک‌ها نزد بانک ما (Vostro Account): حسابی است که سایر بانک‌ها نزد بانک ما افتتاح می‌کنند و ارز حساب وسترو همان ارز رایج کشور ما است. وسترو واژه ایتالیایی و لاتین است، وسترو یعنی مال شما (Yours).

توجه کنید که کلمات **Nostro** و **Vostro** به سادگی دو نام یا اصطلاح متفاوت هستند که برای توصیف **یک حساب بانکی** استفاده می‌شوند، در حقیقت این نوع حساب‌ها از یک‌سو وسترو و از سوی دیگر وسترو خوانده می‌شوند. این اصطلاحات زمانی استفاده می‌شود که یک بانک با بانک دیگر نقل و انتقال وجوه داشته باشد، معمولاً در ارتباط با تجارت بین‌المللی یا سایر معاملات مالی استفاده می‌شود.

هر دو بانک باید مبلغ ذخیره شده توسط یک بانک را به نمایندگی از بانک دیگر ثبت کنند. اصطلاحات **Nostro** و **Vostro** برای تمایز بین دو مجموعه از سوابق حسابداری نگهداری شده توسط هر بانک در شبکه آنلجر بانکی استفاده می‌شود.

حساب وسترو اصطلاحی است که توسط بانک **A** برای اشاره به حساب «ما» (بانک مربوط به صاحب **CIS**) که متعلق به بانک دیگر **B** است، استفاده می‌کند؛ حساب وسترو سوابق بانکی است که پول آن در بانک دیگری سپرده می‌شود. این حساب‌ها اغلب برای ساده سازی تسویه انواع معاملات و یا معاملات ارزی استفاده می‌شوند.

حساب وسترو اصطلاحی است که توسط بانک **B** استفاده می‌شود، جایی که وجوه بانک **A** در آن سپرده می‌شود. وسترو به معنای «شما» (بانک ثالث) است و به پول شما که در بانک ما سپرده شده است اشاره دارد. حساب وسترو مانند هر حساب دیگری است که توسط یک بانک نگهداری می‌شود. این حساب سابقه‌ای است از پول بدهکار یا نگهداری شده توسط شخص ثالث؛ معمولاً یک بانک دیگر، اما می‌تواند یک شرکت یا یک فرد نیز باشد.

برای حساب **Nostro** یا **Vostro**، بانک محلی که حساب را نگهداری می‌کند، به عنوان دارنده حساب عمل می‌کند و گاهی اوقات به عنوان «بانک تسهیل کننده» نامیده می‌شود. حساب‌های وسترو با مانده بدهی دارایی‌های نقدی محسوب می‌شوند و برعکس، حساب‌های وسترو با مانده اعتباری بدهی محسوب می‌شوند. حسابداری رایانه‌ای امکان تطبیق حساب‌های **Nostro** یا **Vostro** را به راحتی با استفاده از علائم «+» یا «-» در سیستم‌های حسابداری بانک‌ها فراهم می‌کند.

پایان مقاله شماره شش.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.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

