



Date: 1<sup>st</sup> January 2022, Saturday.

# FUND TRANSFER (S2S) FOR OFF-LINE LOAN PROCEDURE

NON-KYC DTC (S2S), IP/IP (S2S) AND  
SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S)  
OFF-LEDGER FUND TRANSFER  
(SERVER TO SERVER)

## Table of Contents

	Contents	Page
1	English  English .....	2
2	Persian  فارسی .....	8

**SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD.**

Website: <https://suilcoltd.com>

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

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

**SAAYEAH CO LTD.**

Website: <https://saayeahcoltd.net>

E-Mail: [info@saayeahcoltd.net](mailto:info@saayeahcoltd.net)

Inquiry E-Mail: [inquiries@saayeahcoltd.net](mailto:inquiries@saayeahcoltd.net)

## SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD. PROCEDURE FOR OFF-LEDGER LOAN IN OFFLINE BANKING NETWORK VIA DTC (S2S), IP/IP (S2S) AND SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S)

### Concepts:

**1- Off-ledger Loan:** it is a contract that according to it the lender will lend money in an agreed amount to the borrower and borrower is committed to pay back the lent money.

**2- Off-ledger Loan (S2S):** it is a contract that according to it the lender will lend money in an agreed amount in offline (off-ledger) network to the borrower and borrower is committed to pay back the lent money in online (on-ledger) network.

**3- Contract sponsor:** it is a real or legal person (banks, financial institutes, insurance institutes and etc.)

**4- Grace period:** It is a popular term in banking that is used for borrower and is granted for them in special conditions and it is one of the most important events in banking system. The grace period is used for a period of time between granting (payment) of the loan and payment of the first installment, which means the payment of the loan installments doesn't happen immediately and lender considers a time for the borrower to start the repayment.

**5- DTC (S2S) transaction:** This is a method for transferring financial resources either via Farm or banking servers to personal, corporate or banking servers using IP system via server. In this method funds are off-ledger and need monetization.

**6- IP/IP (S2S) transaction:** This is a method for transferring financial resources (NS0-M0) either via personal, corporate or banking servers to personal, corporate or banking servers using IP system via server. In this method funds are off-ledger and need monetization.

**7- SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S) transaction:** This is a method for transferring financial resources (NS0-M0) either via personal, corporate or banking servers to personal, corporate or banking servers using IP system via server. In this method funds are off-ledger and need monetization.

**8- CIS:** Stands for Client Information Sheet and it includes corporate or company's information, Director/CEO/Owner/Signatory personal information, banking information and server details for IP/IP transactions. It has at least 42 unique items and it is signed and stamped by the company including color copy of representative passport and certificate of incorporation.

**9- Lender of off-ledger funds:** This is an entity who execute the transaction and send financial resources which here points to SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD.

**10- Borrower of off-ledger funds:** An entity (real/legal) which receives the financial resources via DTC (S2S), IP/IP (S2S) or SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S) transaction.

**11- BG:** stands for Bank Guarantee and it is issued by the sponsor bank and ensures the lender that if in any case the borrower doesn't commit to its obligations the bank will cover.

**12- PGL:** Stands for Payment Guarantee Letter, which is a letter for undertaking the payments. There are three types of bank endorsed, notarized and corporate endorsed which is named in order of most binding to the least. The company only and only accepts bank endorsed PGLs and it must include BG number that the PGL issued based on.

**13- RWA:** It stands for Ready, Willing and able and it is a letter that lender or borrower announces its readiness for execution of the transaction. Note that this letter must be in company's official letter head and it should be signed and stamped by company.

**14- Information confirmation affidavit:** It is a letter which the borrower will fill his/her information and it will be signed and stamped by borrower in a wet ink on a live video conference call between lender and borrower and lender will authenticate each other.

**15- Letter of bank confirmation for receiving off-ledger funds:** This letter which is issued in the bank letter head ensures the lender about the ability of the bank and borrower to receive and monetize the off-ledger fund.

**16- Required documents to start the deal:** These documents are in PDF format and are available on the lender company website to fill by the borrower.

**17- Very important notes:** For more information, you can refer to the offline banking article series available on our websites in academy section.

### **Off-ledger loan introduction and explanation:**

Because of the financial and economical problems that has been occurred in all over the world, SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD under the supervision of its parent company SAAYEAH CO LTD decided to help to resolve these issues with investments in humanitarian and green projects. This company for the first time in the history of banking lends money in off-ledger network without any interest rate.

#### **1- lenders transactions methods for lending fund:**

Lender can make transaction of off-ledger loan in three methods described below:

**a) MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S):** explained in concepts item no. 7. This transaction is suitable for small businesses and companies.

**b) IP/IP (S2S):** explained in item no. 6. This transaction is suitable for financial institutes, international insurance institutes, governmental banks and etc.

**c) DTC (S2S):** explained in item no. 5. This transaction is suitable for governmental banks, treasuries, governmental offices, governments and etc.

#### **2- Off-ledger loan and re-payments conditions:**

The amount which is considered for this loan is between three million euros up to 50 trillion euros.

No.	Transaction type	Bottom limit amount (EURO)	Upper limit amount (EURO)	Re-payment period	Interest rate	Eligible persons to obtain
1.	MT103 Manual Download	€3,000,000.00	€500,000,000.00	One to five years (12 to 60 months)	Zero Percent (0%)	Real persons, small companies, startups
2.	IP/IP	€45,000,000.00	€5,000,000,000.00	One to seven years (12 to 84 months)	Zero Percent (0%)	Medium companies, large companies, financial institutes, insurance institutes
3.	IP/IP	€5,000,000,000.00	€1,000,000,000,000.00	One to ten years (12 to 120 months)	Zero Percent (0%)	Financial institutes, insurance institutes, banks
4.	DTC	€1,000,000,000,000.00	€50,000,000,000,000.00	One to thirteen years (12 to 156 months)	Zero Percent (0%)	Banks, governmental organizations

**2- Grace Period:** upon concluding the contract between lender and borrower and confirmation of the borrower guarantee and successful execution of the transaction and receiving the transaction documents via company's official email, the grace period of six months (**180 days**) starts and upon finishing the grace period the first installment starts.

**3- interest rate:** as the financial resource is a clean and clear off-ledger financial resource (**NS0 – M0**) and it needs monetization to convert in to online (on-ledger) fund, hence the lender considers the 30% of the fund as the monetization fees and taxes, and discounts it for the borrower. However, the 70% must be repaid through monthly payment upon the grace period is finished. Please note that the interest rate is 0% which means we won't ask for any interest from the borrower.

#### 4- Guarantees types from the borrower:

**a. Banking BG:** The borrower must issue a **BG** (concepts item no. 11) to the amount of 70% of the lent money (loan) in favor of the lender. This **BG** is used as the guarantee for payment of the monthly payments (installments). If the borrower doesn't commit to his obligations the legal proceedings for execution of the **BG** will happen.

**b. bank endorsed PGL:** The borrower must issue a bank endorsed **PGL** (concepts item no. 12) to the amount of 70% of the lent money (loan) in favor of the lender. This **PGL** which is signed and stamped by the bank is used as the guarantee for payment of the monthly payments (installments). If the borrower doesn't commit to his obligations the legal proceedings for execution of the **BG** will happen.

**Note:** other methods of the guarantee: other methods such as (**Cryptocurrency, real state, and etc.**) will be accepted upon both sides agreement.

**5- Guarantee execution conditions:** if the borrower doesn't pay three installments (monthly payment) in the pre-defined period, the lender will consider this as inability in payment and lender will execute the borrower guarantee which will settle all the installments in one go.

**6- Payment of installments via cryptocurrency, real state, and etc.:** This can happen only with the mutual agreement of the lender and borrower.

**Calculation of re-payments:** following is the example of the re-payments amount for a loan to the amount of **€3,000,000.00** for **12 months**:

Total amount of the loan	Discount ratio (30%)	The amount of repayment (70%)	Installment count	Amount of each installment (Monthly)
€3,000,000.00	€900,000.00	€2,100,000.00	12	€175,000.00

**Explanation:** Upon the agreement and transaction of the **€3,000,000.00**, after the borrower issues the **BG** or **PGL** to the amount of **€2,100,000.00** and the grace period of **180 days** finished, the borrower will pay **€175,000.00** monthly in **on-ledger** network which in total of **18 months** (6 months of grace period + 12 months of repayment) the **€2,100,000.00** will be fully paid and settled. Please note that the borrower gets **30%** discount (**€900,000.00**) for monetization taxes and fees.

**For the first time in the history of the banking and world you will receive an Off-ledger loan with zero interest and halal. The overdue installments will not be subject of any interest and you will receive a 30% discount for monetization taxes and fees.**

**Procedure:**

**1-** Borrower must be in a direct contact with Lender Company via e-mail and/or official mandates and colleagues, which they are questionable and approved by the company.

**2-** Borrower must send a CIS in a typed and pdf format according to the above concepts item with filled contract (downloaded from the official website of company), bank statement and other documents via their corporate e-mail to the lender company e-mail which either they have got them from the website or our coded mandate, containing the ID code of mandate in the text of e-mail for compliance and due diligence purposes. Due diligence can take up to 7 banking days. Please note that the lender will not take any further steps before the confirmation of the CIS by compliance.

**Important Note:** The receiver and the receiver account should not have any bounced checks, deferred installments, debt, legal or banking record, issues or problems and in case of proving such cases, the receiver is legally and solely responsible to compensate any and all damages and respond to legal authorities, bank and etc.

**3-** Upon successful compliance, borrower must fill the information confirmation affidavit (Concept's item 7) and after signing and stamping the letter on a live video conference will send it via the email introduced on the affidavit to the lender company's official email. It is only then that the lender will issue the contract.

**Important Note:** Borrower and lender will be in contact according to the information written on the information confirmation affidavit (E-mail, Phone No. and etc.) and other ways of connection will be rejected by lender.

4- upon concluding the contract the transaction will happen and after the borrower locate the fund, will issue the guarantee (BG or PGL) that can be inquired and verified, then subsequently lender will send all the screenshots including all the hidden codes and the grace period will start.

**Important Note:** For locating the fund, officer must obtain a **WTS** from the central branch or the receiving country central bank to be able to locate and later download the fund and monetize.

5- During the transaction a **MT199** server to server (**S2S**) issued by server will be sent and in it, there is bank confirmation for the authenticity of the transaction and its resource and it can be located by the Head officer with the screenshots and contract. This means that **MT199**, **MT799** will be server to server and there is no possibility of sending **MT199** or **MT799** through Brussels ([swift.com](https://swift.com)) & ([swift.net](https://swift.net)).

6- Screen shots (**Black, Blue, Yellow and White**) in **IP/IP**, black screen, server copy and customer copy in **MT103 manual download** with **MT199 (S2S)**, **MT799 (S2S)**, **POF (S2S)**, **Remittance advice (S2S)**, **Proforma Invoice (S2S)**, **Contract (DOA)** and etc. and black screen in **DTC (All server to server)** will be sent to the borrower's official email introduced in the contract or information confirmation affidavit, in a single file. Note that in the screen shots **Download code**, **Final blocking code**, **Final code**, **Iron Code** and **Release code** and in some cases **Download blocking code** will be missing. Other documents including **POA**, **Disclaimer** and etc. will be sent only after item (8) is successfully executed.

### **Important Notices:**

1- Funds are good, clean and clear (**NS0 - M0**) and the transactions is executed from the bank's server (**It is not a private server.**)

2- Proof of fund (**POF**) will be a root **DTC BOX** of the fund or server balance. Please avoid asking for a photo of an account and such on-ledger related documents, otherwise we will cut all the relations with the requesting party. (**for more information refer to the offline banking articles on the website.**)

3- There is no Lender's bank officer involvement at any stages. No phone or screen verification at all. Please make sure that Borrower's bank officer will not be provided by any authorization or contact with Lender's bank officer.

4- **All of the transactions are NON-KYC (S2S) and there is no exception.**

5- Coordination and obtaining authorizations for receiving the fund on the borrower's bank's server from **ECB**, and other **monetary** and **regulatory organizations** for the transaction is solely borrower or beneficiary's duty and lender **WON'T** accept any responsibilities. Note that the lender company has all the necessary authorizations for making the transaction from organizations (**including ECB**) and lender company makes legal transactions.

6- Lender company won't send any documents to any third party including facilitators, intermediaries, consultants and etc. All the documents will be provided only to the borrower's official email introduced in the **DOA** or Affidavit.

7- None of companies will send **MT199** by bank officer through Brussels ([swift.com](https://swift.com) or [swift.net](https://swift.net)) and in case of sending **MT199** it will be **MT199 (S2S)**.



**8-** Video meeting of account signatories to show passport and authentication is mandatory. For transactions in China and Hong Kong the meeting Must be between the lender company's account signatory, borrower company account signatory, head of the settlement team that borrower is cooperating with, and in case of necessity bank officer or technician of the borrower.

**9-** The paymaster officer for **PGL**, only and only receives **PGL** and can't send **MT199** or any kind of **SWIFT** messages related to the **IP/IP** transaction.

**10-** **CPG** or Corporate **PGL** will be rejected and is not accepted in any way whatsoever.

**11-** Lender companies only and only work and execute transaction using contract and **PGL** draft, issued by the parent company and won't accept any other contract or **PGL** draft from borrower or third parties.

**12-** Lender companies don't execute any transactions in **Israel, Middle East (Iran, Saudi Arabia and etc.)**.

**13-** The companies' mandates have valid Identification Code and for ensuring the accuracy and preventing any abuse, faking and scamming you can send the person's information or letter to companies' e-mail to either get confirmation or get the full information of mandate. ([inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com))

**14-** If any real or juridical person impersonate and fakes companies mandate code or fraudulently introduce themselves as the mandate or present a fake mandate letter or abuse the ID code of an authentic mandate or any type of scamming or abuse of companies' documents or name, the right for prosecution and starting lawsuit is reserved for companies and/or the parent company.

**15-** If you need the procedure file, agreement draft, PGL draft or other documents, you can download them from our websites.

**16-** Reply of inquiry email may take **24** up to **72** hours and corporate, organization and governmental e-mails are in priority.

**17-** Borrower carefully read, studied and understood the lender's procedure and with full understanding the procedure and transaction attempted for signing and concluding a contract with the lender. If any mistake made by the borrower for any reason, lender and the parent company will not take any responsibility or damages in any legal authority or court of law and borrower is the sole person responsible for the damages.

You can inquire the accuracy of the documents and/or ID code of mandate via sending an e-mail to our company e-mail:

**SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD.**

Website: <https://suilcoltd.com>

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

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

**SAAYEAH CO LTD.**

Website: <https://saayeahcoltd.net>

E-Mail: [info@saayeahcoltd.net](mailto:info@saayeahcoltd.net)

Inquiry E-Mail: [inquiries@saayeahcoltd.net](mailto:inquiries@saayeahcoltd.net)

## پروژه کاری شرکت SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD جهت پرداخت وام

### قرض الحسنه آفلجر در شبکه آفلاین بانکی به روش تراکنش های (S2S) DTC و (S2S) IP/IP

### و (S2S) GPI SUPPORT (STP-FTP) SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD به صورت

### کاملاً سروری و NON-KYC

#### مفاهیم:

- ۱- **تعریف وام آفلجر شرکتی:** قراردادی است که به موجب آن قرض دهنده مبلغ معینی را به متقاضی واجد شرایط (قرض گیرنده) به عنوان قرض پرداخت می نماید و قرض گیرنده متعهد می گردد که مثل آن را در سررسید یا سررسیدهای مشخص پرداخت نماید.
- ۲- **تعریف وام آفلجر شرکتی (سروری):** قراردادی است که به موجب آن قرض دهنده مبلغ معینی را بصورت منبع مالی آفلجر (سروری) در شبکه آفلاین بانکی به متقاضی واجد شرایط (قرض گیرنده) به عنوان قرض پرداخت می نماید و قرض گیرنده متعهد می گردد که مثل آن را (طبق مفاد قرارداد فی مابین) به حساب معرفی شده در شبکه آفلاین بانکی (به ذینفعی قرض دهنده) در سررسید یا سررسیدهای مشخص پرداخت نماید. (نوع واحد پولی وام آفلجر شرکتی فقط و فقط یورو می باشد).
- ۳- **تعریف ضامن قرارداد:** ضامن قرارداد به شخص حقیقی و یا حقوقی (بانکها، موسسه های مالی، موسسه های بیمه و ...) اطلاق می شود که تضمین می دهد تا بدهی فرد دیگری (قرض گیرنده) را در صورتی که او از تعهد پرداخت بدهی خود سر باز زند و به تعهدات خود در قبال قرض دهنده عمل ننماید، بدهی او را پرداخت نماید. ضامن به عنوان یکی از متعهدان و امضاء کنندگان به شمار می رود. در صورتی که موقعیتی پیش بیاید که در آن بدهکار اصلی نتواند به تعهداتش عمل کند، ضامن دارایی ها و یا خدمات خود را گرو می گذارد و تحت هر شرایطی متعهد به پرداخت بدهی قرض گیرنده است.
- ۴- **تعریف مدت زمان توقف یا دوره تنفس (Grace Period):** دوره تنفس در بانکداری اصطلاح مرسوم است که معمولاً برای دریافت کنندگان تسهیلات به کار برده می شود و گاهی در برخی شرایط طرح تنفس چند ماهه برای تسهیلاتی مانند قرض الحسنه اعلام می شود که یکی از مهم ترین اتفاقات سیستم مالی و بانکداری است. مدت زمان توقف یا دوره تنفس به مدت زمان بین اعطای وام تا سررسید اولین قسط گفته می شود و مربوط به وام هایی است که بازپرداخت آنها بلافاصله پس از پرداخت آغاز نمی شود و مدت معینی به قرض گیرنده تا سررسید اولین قسط فرصت داده می شود. در این بازه زمانی که دوره تنفس نام دارد، استفاده از پول برای قرض گیرنده مجاز و بلامانع است و شامل سود یا بهره نخواهد بود.
- ۵- **تراکنش (S2S) DTC:** ارسال منابع مالی (NS0) از طریق سرورهای فارم و یا سرورهای بانکی به سرور شخصی و یا بانکی از طریق سیستم IP به صورت سروری که در این روش منابع مالی بصورت باکس پولی (DTC BOX) در شبکه آفلاین بانکی (Off-ledger) بوده و در برخی موارد نیاز به مونوتایز (Monetize) دارد ولی معمولاً در پروژه مونوتایز قرار نمی گیرد.
- ۶- **تراکنش (S2S) IP/IP:** ارسال منابع مالی (NS0) از طریق سرورهای شخصی و یا بانکی به سرور شخصی و یا بانکی از طریق سیستم IP به صورت سروری که در این روش منابع مالی در شبکه آفلاین بانکی (Off-ledger) بوده و نیاز به مونوتایز (Monetize) دارد.
- ۷- **تراکنش (S2S) SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S):** ارسال منابع مالی (M0 – NS0) از طریق سرورهای شخصی و یا بانکی به سرور شخصی و یا بانکی از طریق سیستم IP به صورت سروری که در این روش منابع مالی در شبکه آفلاین بانکی (Off-ledger) بوده و نیاز به مونوتایز (Monetize) دارد.
- ۸- **CIS:** مخفف Client Information Sheet است و شامل اطلاعات شرکت، اطلاعات شخصی مدیر عامل و اطلاعات بانکی و اطلاعات سرور گیرنده در خصوص تراکنش سروری است. شایان ذکر است که CIS مهور به مهر شرکت و امضای مدیر عامل و دارای کپی رنگی پاسپورت مدیر عامل (صاحب امضای حساب بانکی) و کپی رنگی گواهی ثبت شرکتها می باشد.
- ۹- **قرض دهنده (تامین کننده) وام آفلجر شرکتی در شبکه آفلاین بانکی (فرستنده):** ارسال کننده منابع مالی آفلجر سروری است که در اینجا منظور شرکت SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD می باشد.



۱۰- قرض گیرنده (درخواست کننده) وام آفلجر شرکتی در شبکه آفلاین بانکی (گیرنده): شخص (حقیقی یا حقوقی) است که از طریق DTC (S2S) و IP/IP (S2S) و یا SWIFT MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S) منبع مالی آفلجر سروری را دریافت می کند و منظور از آن شخص معرفی شده در پاسپورت CIS یا رئیس تیم انجام دهنده (قرض گیرنده) است.

۱۱- BG: مخفف Bank Guarantee است که در اصل ضمانتنامه پرداخت از سوی بانک ضامن (صادر کننده BG) است و این ضمانتنامه بانکی نشان می دهد که بدهی های یک بدهکار با اطمینان کامل در حال انجام تسویه است. به عبارت دیگر، اگر بدهکار به تعهد خود عمل نکند، بانک صادر کننده (BG) آن را پوشش داده و پرداخت می کند. ضمانتنامه بانکی به مشتری یا بدهکار این امکان را می دهد با پشتوانه (BG) وارد معاملات شود، یا کالا خریداری کند، تجهیزات بخرد و یا وام بگیرد. ضمانتنامه بانکی تعهدی الزام آور است از سوی یک بانک یا سایر مؤسسات مالی مبنی بر اینکه اگر قرض گیرنده توان پرداخت بدهی را نداشته باشد یا به هر دلیلی پرداخت نکند، بانک (صادر کننده BG) ضرر حاصله را پوشش خواهد داد.

۱۲- PGL: مخفف Payment Guarantee Letter است که در اصل نامه رسمی و قانونی تعهد پرداخت است و به صورت بانکی (Bank Endorsed) مورد قبول می باشد، یعنی بانک با تایید PGL و مهر و امضای آن متعهد به پرداخت می باشد؛ ضمناً شماره BG که PGL به استناد آن صادر شده است باید در متن PGL درج شود و PGL زمانی معتبر است که قابلیت استعلام از مرجع صادر کننده را داشته باشد. PGL شرکتی و یا PGL محضری به هیچ عنوان و تحت هیچ شرایطی مورد قبول قرض دهنده منبع مالی آفلجر (فرستنده) نمی باشد.

۱۳- RWA: نامه ای است که در آن قرض گیرنده جهت دریافت و اخذ وام سروری آفلجر و اجرای تراکنش سروری اعلام آمادگی می کند. این نامه باید در سربرگ رسمی شرکت و مههور به مهر شرکت و امضای مدیر عامل شرکت درخواست کننده (قرض گیرنده) باشد.

۱۴- فرم شهادت نامه تصدیق اطلاعات: فرمی است که درخواست کننده وام آفلجر شرکتی (قرض گیرنده) اطلاعات خود را داخل آن درج نموده است و این نامه از طریق تماس تصویری زنده بین فرستنده (قرض دهنده) و گیرنده (قرض گیرنده) با احراز هویت طرفین و امضاء و مهر و اثر انگشت از سوی قرض گیرنده وام آفلجر شرکتی مههور می شود که اطلاعات مندرج توسط قرض گیرنده تایید و تصدیق می گردد و این نامه بار حقوقی داشته و قابلیت استناد در مراجع قانونی را دارد.

۱۵- نامه بانکی تاییدیه دریافت منبع مالی آفلجر: نامه ای است که قرض گیرنده برای اطمینان خاطر آن را از بانک خود دریافت می کند و بانک عامل قرض گیرنده توسط این نامه اعلام می کند که بانک عامل و حساب قرض گیرنده مجوزات لازم را دارند و توانایی دریافت و مونوتایز منابع مالی آفلجر را دارا می باشند.

۱۶- مدارک مورد نیاز جهت شروع کار: این مدارک به صورت فایل های PDF در بخش داکيومنت وبسایت رسمی شرکت قرض دهنده وام آفلجر شرکتی (فرستنده منبع مالی آفلجر) جهت دانلود و تکمیل نمودن از سوی قرض گیرنده وام آفلجر شرکتی (گیرنده منبع مالی آفلجر) موجود می باشد.

۱۷- نکته بسیار مهم: برای کسب اطلاعات بیشتر در خصوص فائده های آفلجر سروری می توانید به مجموعه مقالات «شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین المللی و سراسری جهان» که در بخش آکادمی وبسایت رسمی شرکت قرض دهنده موجود می باشد مراجعه فرمایید.

### توضیحات مربوط به فرآیند دریافت وام قرض الحسنه آفلجر در شبکه آفلاین بانکی:

شرکت SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD برای اولین بار در تاریخ بانکداری (آفلاین) سراسر جهان اقدام به پرداخت منابع آفلجر (سروری) بانکی بصورت وام قرض الحسنه آفلجر بدون بهره نموده است. بدلیل مشکلات مالی و اقتصادی بوجود آمده اخیر در تمام کشورهای جهان، این شرکت تحت نظارت شرکت مادر SAAYEAH CO LTD تصمیم بر آن گرفته است که در حد توان خود سعی به کمک رسانی برای حل مشکلات مالی اشخاص حقیقی و حقوقی و یا سرمایه گذاری برای راه اندازی پروژه های سبز و بشر دوستانه اقدام نماید.

۱- روش های انتقال منبع مالی آفلجر برای درخواست کننده وام (قرض گیرنده): فرستنده فقط به سه روش زیر توانایی ارائه خدمات و پرداخت وام قرض الحسنه آفلجر سروری را به درخواست کننده (قرض گیرنده) دارد:

الف) روش انتقال از طریق تراکنش MT103 MANUAL DOWNLOAD (STP-FTP) GPI SUPPORT (S2S): در بخش مفاهیم (بند ۷) در مورد این نوع انتقال سروری توضیحات لازم داده شده است؛ این نوع تراکنش برای اشخاص حقیقی، شغل ها و شرکت های کوچک، شرکت های نو بنیان، شرکت های دانش بنیان و استارت آپ ها و ... در نظر گرفته شده است.

ب) روش انتقال از طریق تراکنش IP/IP (S2S) تا مبلغ پنج میلیارد یورو: در بخش مفاهیم (بند ۶) در مورد این نوع انتقال سروری توضیحات لازم داده شده است؛ این نوع تراکنش برای شغل‌ها و شرکت‌های کوچک تا متوسط، شرکت‌های بزرگ، صندوق‌ها و موسسه‌های مالی کوچک تا متوسط، موسسه‌های بیمه، بانک‌های خصوصی و ... در نظر گرفته شده است.

ج) روش انتقال از طریق تراکنش IP/IP (S2S) تا مبلغ یک تریلیون یورو: در بخش مفاهیم (بند ۶) در مورد این نوع انتقال سروری توضیحات لازم داده شده است؛ این نوع تراکنش برای صندوق‌ها و موسسه‌های مالی بزرگ، موسسه‌های بیمه بین‌المللی، بانک‌های دولتی و ... در نظر گرفته شده است.

د) روش انتقال از طریق تراکنش DTC (S2S): در بخش مفاهیم (بند ۵) در مورد این نوع انتقال سروری توضیحات لازم داده شده است؛ این نوع تراکنش برای بانک‌های دولتی، بانک‌های مرکزی، خزانه‌داری‌ها، ارگان‌های دولتی، ارگان‌های بین‌المللی، دولت‌ها و ... در نظر گرفته شده است.

۲- مبلغ وام آفلجر شرکتی و شرایط اقساط بندی:

مبلغ در نظر گرفته شده برای وام آفلجر شرکتی بین سه میلیون یورو تا پنجاه تریلیون یورو به شرح جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نوع تراکنش (S2S)	کمترین مبلغ انتقال (یورو)	بیشترین مبلغ انتقال (یورو)	تعداد اقساط	سود یا بهره	اشخاص واجد شرایط دریافت وام
۱	MT103 Manual Download	3,000,000.00	500,000,000.00	یک الی پنج ساله (۱۲ الی ۶۰ ماهه)	صفر درصد (۰٪)	اشخاص حقیقی، شرکت-های کوچک، شرکت‌های نو بنیان
۲	IP/IP	45,000,000.00	5,000,000,000.00	یک الی هفت ساله (۱۲ الی ۸۴ ماهه)	صفر درصد (۰٪)	شرکت‌های متوسط، شرکت-های بزرگ، موسسه‌های مالی، موسسه‌های بیمه
۳	IP/IP	5,000,000,000.00	1,000,000,000,000.00	یک الی ده ساله (۱۲ الی ۱۲۰ ماهه)	صفر درصد (۰٪)	موسسه‌های مالی، موسسه-های بیمه، بانک‌ها
۴	DTC	1,000,000,000,000.00	50,000,000,000,000.00	یک الی سیزده ساله (۱۲ الی ۱۵۶ ماهه)	صفر درصد (۰٪)	بانک‌ها، ارگان‌های دولتی

۲- مدت زمان توقف یا دوره تنفس (Grace Period): پس از عقد قرارداد فی‌مابین و دریافت تضمین وام آفلجر شرکتی سروری و اجرای موفق تراکنش مالی و تحویل تمامی کدهای مربوط به تراکنش انتقال فاند آفلجر سروری توسط قرض دهنده از طریق ایمیل رسمی شرکت به ایمیل رسمی قرض گیرنده، زمان توقف یا دوره تنفس به مدت شش ماه (۱۸۰ روز) آغاز می‌شود و پس از اتمام دوره تنفس زمان سررسید اولین قسط رسیده و باز پرداخت اقساطی طبق جدول زمانبندی و با مبلغ مشخص شده بصورت بازپرداخت اقساط ماهانه اجرا خواهد شد.

۳- نرخ سود (بهره) وام آفلجر شرکتی و تخفیفات: از آنجایی که منبع مالی مربوط به وام آفلجر شرکتی از نوع منابع مالی آفلجر سروری تمیز و پاک (MO-NSO) می‌باشد و نیاز به فرآیند مونتایز نهایی دارد تا وارد شبکه آنلاین بانکی گردد؛ بنابراین فرستنده منبع مالی (قرض دهنده) به میزان سی درصد (۳۰٪) از مبلغ فاند ارسالی را بابت هزینه مالیات مونتایز و سایر هزینه‌های مونتایز نهایی صرف نظر کرده و قرض دهنده این سی درصد (۳۰٪) را بابت هزینه‌های مذکور برای قرض گیرنده به عنوان تخفیف در نظر گرفته است و همچنین هفتاد درصد (۷۰٪) باقیمانده را بطور اقساط بندی تعریف شده پس از اتمام دوره تنفس، از قرض گیرنده طبق مفاد قرارداد فی‌مابین دریافت خواهد کرد. توجه داشته باشید که نرخ بهره وام صفر درصد (۰٪) است، یعنی به هیچ عنوان بهره و یا سود از قرض گیرنده مطالبه نخواهد شد.

۴- انواع ضمانت وام آفلجر شرکتی از طرف قرض گیرنده: ضمانت وام از سوی گیرنده (قرض گیرنده) در وجه فرستنده (قرض دهنده) به دو روش اصلی و پایه قابل قبول و اجرایی می‌باشد:

الف) BG بانکی: درخواست کننده وام آفلجر شرکتی ابتدا باید یک ضمانتنامه بانکی (BG) (مفاهیم بند ۱۱) به مبلغ هفتاد درصد (۷۰٪) مبلغ درخواستی در وجه فرستنده منبع مالی آفلجر (وام آفلجر شرکتی) صادر کند. این بانک گارانتی از بابت ضمانت بازپرداخت بدهی تقسیط شده خواهد بود و در صورت عدم اجرای تعهدات از سوی قرض گیرنده اقدامات قانونی جهت اجرای BG انجام خواهد گرفت.

ب) **PGL بانکی:** درخواست کننده وام آفلجر شرکتی باید یک تعهد پرداخت ایندورس بانکی (PGL) (مفاهیم بند ۱۲) به مبلغ هفتاد درصد (۷۰٪) مبلغ درخواستی در وجه فرستنده منبع مالی آفلجر (وام آفلجر شرکتی) صادر کند. این تعهد پرداخت ایندورس بانکی که توسط بانک تایید و مهر و امضاء شده است از بابت ضمانت بازپرداخت بدهی تقسیط شده می باشد و در صورت عدم اجرای تعهدات از سوی قرض گیرنده اقدامات قانونی جهت اجرای PGL انجام خواهد گرفت.

تبصره) سایر روش های پیشنهادی بابت ارائه ضمانت (ارز دیجیتال، املاک و مستغلات و ...): این روش از ضمانت طبق توافقات طرفین بصورت کاملاً قانونی قابلیت اجرایی دارد اما اولویت با دو روش (الف و ب) می باشد.

۵- **اجرای ضمانت وام بابت تسویه حساب:** در صورتیکه به هر دلیلی سه قسط از اقساط وام آفلجر شرکتی در زمان تعریف شده به حساب اقساط واریز نگردد، یعنی قرض گیرنده مجموعاً سه قسط معوق داشته باشد از نظر قرض دهنده (فرستنده) این تاخیر به منظور عدم توانایی بدهکار تلقی شده و ضمانت دریافت شده (PGL یا BG) بابت وام و وام آفلجر شرکتی توسط فرستنده (قرض دهنده) منبع مالی اجرا خواهد شد و همه اقساط یکجا از ضمانت وام تسویه خواهد شد و قرض گیرنده حق هر گونه ادعا و اعتراض بعدی را در هر مرجعی از خود سلب و ساقط می نماید.

۶- **پرداخت اقساط از طریق ارزهای دیجیتال و یا املاک و مستغلات:** این نوع روش پرداخت اقساط به دلیل تنوع راه های تسویه حساب با توافقات قبلی از سوی طرفین قابلیت اجرایی خواهد داشت.

**جدول محاسبه تقسیط وام:** یک مثال در جدول زیر برای محاسبات اقساط وام به مبلغ 3,000,000.00 EURO با مدت ۱۲ ماه آورده شده است.

مبلغ قسط به روز (۲۴ ساعت) (یورو)	مبلغ قسط ماهانه (۳۰ روز) (یورو)	تعداد اقساط	مبلغ بدهکاری از بابت وام (۷۰٪)	مبلغ تخفیف وام (۳۰٪)	درصد تخفیف هزینه ها	مبلغ کل وام درخواستی (یورو)
6,730.77	175,000.00	12	2,100,000.00	900,000.00	30%	3,000,000.00

**توضیح مثال بالا:** شما با ارائه ضمانت برای مبلغ 2,100,000.00 EURO مبلغی معادل 3,000,000.00 EURO از منابع مالی آفلجر (وام آفلجر شرکتی) دریافت خواهید کرد که پس از گذشت دوره تنفس ۶ ماه (۱۸۰ روز) مبلغ بدهکاری از بابت وام 2,100,000.00 EURO به تعداد ۱۲ قسط هر قسط به مبلغ 175,000.00 EURO به صورت ماهانه (هر ۳۰ روز) در شبکه آنلاین بانکی پرداخت خواهید کرد و در نهایت پس از گذشت ۱۸ ماه از تاریخ اخذ وام آفلجر شرکتی تسویه حساب کامل خواهید نمود. توجه داشته باشید این وام با تخفیف ۳۰٪ به شما ارائه می شود یعنی معادل 900,000.00 EURO تخفیف بابت مالیات و سایر هزینه های مونوتایز دریافت می کنید.

برای اولین بار در دنیا وام آفلجر شرکتی (سروری) بدون سود (بهره) و حلال دریافت کنید؛ حتی اقساط معوقه شما (تا ۹۰ روز) شامل بهره یا سود دیرکرد اقساط نخواهد شد و دریافت تخفیف ۳۰٪ از طرف ما به معنای پرداخت هزینه های مالیات و سایر کسورات پروسه مونوتایز از سوی ما می باشد.

## فرآیند:

۱- قرض گیرنده باید به صورت مستقیم با شرکت ارسال کننده منبع مالی (قرض دهنده) از طریق ایمیل شرکتی یا مندیت رسمی و یا همکاران کددار قابل استعلام و مورد تأیید شرکت در ارتباط باشد.

۲- قرض گیرنده قبل از هر گونه اقدامی باید CIS خود را که به صورت تایپ شده و در فرمت PDF است، به روش توضیح داده شده در قسمت مفاهیم به همراه فایل قرارداد وام آفلجر شرکتی، صورت حساب بانکی (BANK STATEMENT) و سایر مدارک مورد نیاز که توسط گیرنده (قرض گیرنده) از بخش داکيومنت وبسایت رسمی فرستنده (قرض دهنده) دانلود شده و تکمیل شده است را از طریق ایمیل رسمی شرکت گیرنده، به ایمیل رسمی



ب) تسویه اقساط وام آفلجر شرکتی به روش صدور PGL بانکی که به تایید بانک رسیده است، که جهت استعمال PGL آفیسر تایید کننده (Endorsing Officer) باید مشخصات خود را (شامل نام، سمت، شماره پین، تلفن، ایمیل و تصویر کارت ویزیت) در PGL قید کند و یا آن را از طریق ایمیل بانکی به ایمیل رسمی آفیسر شرکت فرستنده که در اسکرین شات درج شده و آفیسر Paymaster (دریافت کننده اقساط وام) PGL که به غیر از آفیسر اجرا کننده تراکنش می باشد و توسط شرکت فرستنده معرفی شده، ارسال نماید.

ج) تسویه اقساط وام آفلجر شرکتی به روش ارسال ارز دیجیتال به کیف معرفی شده از طریق ایمیل رسمی شرکت فرستنده به روش توافق فی مابین فرستنده (قرض دهنده) و گیرنده (قرض گیرنده). (تمامی مراحل تسویه طبق قوانین بین المللی و به صورت قانونی اجرا خواهد شد).

د) تسویه اقساط وام آفلجر شرکتی به روش انتقال قطعی املاک و مستغلات با هماهنگی و توافق از طریق ایمیل رسمی شرکت فرستنده (قرض دهنده). (تمامی مراحل تسویه طبق قوانین بین المللی و به صورت قانونی اجرا خواهد شد).

### نکات بسیار مهم:

- ۱- منابع مالی آفلجر از نوع کاملاً تمیز (NSO – M0) بوده و تراکنش سروری از مبداء سرور بانکی انجام می گیرد. (سرور خصوصی یا شخصی نیست).
- ۲- اثبات دارایی (PROOF OF FUND) شرکت فرستنده بصورت DTC BOX ریشه و یا SERVER BALANCE می باشد؛ لطفاً از درخواست عکس از موجودی و مشخصات حساب فرستنده (قرض دهنده) و یا هر نوع مدرک مشابه که مربوط به شبکه آنلاین بانکی می باشد جداً خودداری نمایید. در غیر اینصورت بدلیل عدم آگاهی گیرنده (قرض گیرنده) از پروسه کاری نقل و انتقالات مالی سروری، ارتباط فی مابین قطع خواهد شد. توجه داشته باشید که اثبات دارایی شرکت فرستنده (قرض دهنده) تنها بعد از دریافت و تایید CIS شرکت گیرنده (قرض گیرنده) قابلیت ارائه به گیرنده را دارد. لطفاً برای کسب اطلاعات بیشتر در خصوص نقل و انتقالات مالی سروری به بخش آکادمی وبسایت شرکت فرستنده مراجعه کرده و مقالات منتشر شده با موضوع «شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین المللی و سراسری جهان» را دانلود کرده و با دقت بررسی و مطالعه نمایید.
- ۳- در هیچ یک از مراحل کار، آفیسر بانکی فرستنده (قرض دهنده) وجود ندارد (یعنی کاملاً سروری می باشد) و قرض گیرنده حتماً باید در این مورد کاملاً مطلع باشد که هیچگونه ایمیل (MT199) از بانک آفیسر فرستنده دریافت نخواهد کرد تا در حین انجام کار از سوی بانک گیرنده به مشکلی بر نخورد.
- ۴- تمام تراکنشها به صورت NON-KYC (S2S) سروری بوده و استثنایی وجود ندارد.
- ۵- هماهنگی و اخذ مجوزات لازم در خصوص دریافت منبع مالی آفلجر (وام آفلجر شرکتی) در سرور مقصد، از بانک مرکزی اروپا (ECB) و یا سایر ارگانهای نظارت پولی فقط و فقط بر عهده گیرنده و یا همان ذینفع (قرض گیرنده) می باشد و فرستنده (قرض دهنده) به هیچ عنوان مسئولیتی در مورد اخذ مجوزات مورد نیاز گیرنده بر عهده نمی گیرد. توجه داشته باشید که شرکت فرستنده تمامی مجوزات لازم از ارگانهای نظارت پولی در خصوص انتقال منبع مالی آفلجر به روش سروری را دارد و اجرای تراکنش سروری از طرف فرستنده قانونی می باشد.
- ۶- شرکت فرستنده (قرض دهنده) به هیچ عنوان هیچ سند یا مدرکی را به اشخاص ثالث (واسطهها، کارگزاران، مشاوران و غیره) ارائه نخواهد کرد و تمامی اسناد فقط و فقط به شرکت گیرنده و یا همان ذینفع (قرض گیرنده) از طریق ایمیل رسمی معرفی شده و معتبر ارسال خواهد شد.
- ۷- شرکت فرستنده (قرض دهنده) MT199 آفیسری (بانکی) از طریق بروکسل swift.com و swift.net به هیچ عنوان ارسال نخواهند کرد و در صورت ارسال بصورت کاملاً سروری (S2S) خواهد بود.
- ۸- کنفرانس تصویری بین قرض دهنده و قرض گیرنده و رویت پاسپورت طرفین جهت احراز هویت اجباری می باشد و برای گیرندههای کشورهای چین و هنگ کنگ در کنفرانس تصویری بین صاحب امضای شرکت فرستنده و صاحب امضای شرکت گیرنده حضور رئیس تیم تسویه حساب که قرض گیرنده با آن همکاری می کند و در صورت نیاز مسئول فنی و یا بانک آفیسر گیرنده الزامی است.
- ۹- آفیسر دریافت کننده BG و یا PGL، فقط و فقط جهت دریافت و استعمال BG و یا PGL از آفیسر قرض گیرنده می باشد و توان ارسال هر نوع پیام بانکی (MT199) در خصوص تراکنش سروری آفلجر را ندارد.
- ۱۰- از دریافت PGL شرکتی (CPG) و یا PGL محضری به طور کلی معذوریم.



۱۱- شرکت فرستنده (قرض دهنده) تنها و تنها، فقط و فقط با پیش نویس قرارداد و PGL تنظیم شده توسط شرکت مادر (SAAYEAH CO LTD.) کار می کند و از دریافت هر نوع پیش نویس قرارداد و یا PGL از طرف قرض گیرنده به کل معذور است.

۱۲- شرکت فرستنده (قرض دهنده) در کشور اسرائیل و کشورهای خاورمیانه (ایران، عربستان سعودی) هیچ تراکنشی به هیچ عنوان انجام نمی دهد.  
۱۳- مندیتهای شرکت فرستنده دارای کد معتبر مندیتی صادر شده از سوی شرکت می باشند و جهت اطمینان از اصالت مندیت و جلوگیری از هر گونه کلاهبرداری توسط افراد سودجو، خواهشمندیم حتماً با ارسال کد مندیتی و یا نامه مندیتی شخص مورد نظر به ایمیل های استعلام شرکت، اطلاعات صحیح مندیت (نام - ایمیل - شماره تلفن - شماره واتساپ) را از خود شرکت دریافت نمایید تا از ارتباط مستقیم با مندیت های شرکت اطمینان حاصل فرمایید. ایمیل استعلام شرکت:

[inquiries@suilcoltd.com](mailto:inquiries@suilcoltd.com)

۱۴- در صورتی که هر شخص حقیقی و یا حقوقی خود را به عنوان مندیت جعلی شرکت معرفی نماید و یا نامه مندیتی جعلی ارائه کند و یا از کد مندیتی جعلی استفاده نماید، و یا هر نوع جعل، کلاهبرداری و یا سوء استفاده از نام، اعتبار و یا مدارک شرکتها نماید؛ حق پیگرد قانونی برای شرکت فرستنده و یا شرکت مادر محفوظ است.

۱۵- در صورت نیاز به فایل پروسه کاری، فایل نمونه قرارداد وام آفلجر شرکتی، فایل نمونه قرارداد PGL و یا سایر اسناد مربوطه، براحتمی می توانید از بخش (DOCUMENT) وبسایت شرکت فرستنده (قرض دهنده) دانلود، بررسی و مطالعه فرمایید.

۱۶- اعلام نتیجه استعلامات از طریق ایمیل بین ۲۴ الی ۷۲ ساعت طول خواهد کشید و اولویت پاسخ با ایمیل های دولتی، اداری و شرکتی خواهد بود.  
۱۷- گیرنده (قرض گیرنده) با مطالعه دقیق روش کاری فرستنده (قرض دهنده) و آگاهی کامل نسبت به روش کاری فرستنده اقدام به عقد قرارداد وام آفلجر شرکتی فی مابین می نماید و در صورتی که قرض گیرنده به هر دلیل یا عنوانی در اجرای مراحل کاری مونوتایز یا روند تسویه بدهی (پرداخت اقساط) مرتکب اشتباه شود تمامی مسئولیت و هر نوع ضرر و زیان حاصل از آن مستقیماً بر عهده خود گیرنده (قرض گیرنده) است و فرستنده (قرض دهنده) هیچ نوع مسئولیت و یا هر نوع ضرر و زیان را در هیچ مرجع حقیقی و یا حقوقی و یا سایر مراجع عهده دار نمی باشد.

در صورت نیاز به استعلام و تایید مدارک و یا استعلام مندیت و یا دریافت هر گونه اطلاعات دیگر می توانید از طریق ارسال ایمیل به شرکتها با ما تماس حاصل فرمایید:

**SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO LTD.**

**SAAYEAH CO LTD.**

Website: <https://suilcoltd.com>

Website: <https://saayeahcoltd.net>

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

E-Mail: [info@saayeahcoltd.net](mailto:info@saayeahcoltd.net)

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

Inquiry E-Mail: [inquiries@saayeahcoltd.net](mailto:inquiries@saayeahcoltd.net)