

بسم الله الرحمن الرحيم

General

شماره مقاله: هشت

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

Materials

تاریخ انتشار مقاله: چهارشنبه ۲۴ آذر ماه سال ۱۴۰۰ هجری شمسی

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

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) Financial Action Task Force:

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) ناظر جهانی پولشویی و تامین مالی تروریسم است. این نهاد بین دولتی استانداردهای بین‌المللی را تعیین می‌کند که هدف آن جلوگیری از فعالیتهای غیرقانونی و آسیب‌های ناشی از آن به جامعه است. FATF به عنوان یک نهاد سیاستگذار، برای ایجاد اراده سیاسی لازم برای ایجاد اصلاحات قانونی و نظارتی ملی در این زمینه‌ها تلاش می‌کند.

اعضای این سازمان با بیش از ۲۰۰ کشور و حوزه قضایی متحد و متعهد به اجرای توصیه‌های FATF یا استانداردهای FATF را ایجاد کرده است که یک واکنش هماهنگ جهانی را برای جلوگیری از جنایات سازمان یافته، فساد و تروریسم تضمین می‌کند. FATF به دولت‌ها کمک می‌کند تا پول جنایتکارانی را که در زمینه مواد مخدر غیرقانونی، قاچاق انسان و سایر جنایات معامله می‌کنند، جستجو کنند و همچنین برای توقف کمک مالی به سلاح‌های کشتار جمعی تلاش می‌کند.

FATF تکنیک‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم را بررسی می‌کند و به طور مداوم استانداردهای خود را برای مقابله با خطرات جدید، مانند تنظیم دارایی‌های مجازی، که با محبوبیت ارزهای دیجیتال گسترش یافته است، تقویت می‌کند. همچنین کشورها را برای اطمینان از اجرای کامل و مؤثر استانداردهای FATF زیر نظر دارد و کشورهایی را که مطابقت ندارند، مورد بازخواست قرار می‌دهد.

انجمن ارتباطات مالی بین بانکی جهانی (سوئیفت)**:Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)**

انجمن ارتباطات مالی بین بانکی جهانی (SWIFT)، به طور قانونی S.W.I.F.T. SCRL، یک انجمن تعاونی بلژیکی است که به عنوان واسطه و مجری تراکنش‌های مالی بین بانک‌ها در سراسر جهان عمل می‌کند. همچنین نرم‌افزار و خدمات را به مؤسسات مالی می‌فروشد، عمدتاً برای استفاده در «SWIFTNet» اختصاصی خود، و کدهای شناسایی کسب و کار، که معمولاً به عنوان «کدهای سوئیفت» شناخته می‌شوند.

سوئیفت انتقال وجه را تسهیل نمی‌کند بلکه دستورات پرداخت را ارسال می‌کند که باید با حساب‌های خبرنگاری (correspondent accounts) که مؤسسات با یکدیگر دارند تسویه شود. برای مبادله تراکنش‌های بانکی، هر مؤسسه مالی باید با سازماندهی قانونی به عنوان بانک یا از طریق وابستگی به حداقل یک بانک،

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

رابطه بانکی داشته باشد. در حالی که سوئیفت پیام‌های مالی را به شیوه‌ای بسیار امن منتقل می‌کند، برای اعضای خود حساب نگهداری نمی‌کند و هیچ گونه تسویه حسابی انجام نمی‌دهد.

تا سال ۲۰۱۸، حدود نیمی از تمام پرداخت‌های فرامرزی با ارزش در سراسر جهان از شبکه سوئیفت استفاده می‌کردند و در سال ۲۰۱۵، سوئیفت بیش از ۱۱۰۰۰ مؤسسه مالی را در بیش از ۲۰۰ کشور و منطقه به یکدیگر مرتبط کرد که بطور میانگین بیش از ۳۲ مؤسسه با یکدیگر مبادله می‌کردند و میلیون‌ها پیام در طول روز ارسال و دریافت می‌شد (در مقایسه با میانگین ۲/۴ میلیون پیام روزانه در سال ۱۹۹۵).

اگرچه سوئیفت به طور گسترده مورد استفاده قرار می‌گیرد، اما به دلیل ناکارآمدی آن مورد انتقاد قرار گرفته است؛ در سال ۲۰۱۸، فایننشال تایمز مستقر در لندن خاطرنشان کرد که نقل و انتقالات مالی اغلب قبل از رسیدن به مقصد نهایی خود از چندین بانک عبور می‌کنند، و آن‌ها را زمان‌بر، پرهزینه و فاقد شفافیت در مورد مقدار پولی می‌داند که به سمت دیگر می‌رسد. به همین دلیل انجمن ارتباطات مالی بین بانکی جهانی (SWIFT) از آن زمان یک سرویس بهبود یافته به نام **Global Payments Innovation (GPI)** معرفی کرده است، که ادعا می‌کند توسط ۱۶۵ بانک پذیرفته شده است و نیمی از پرداخت‌های خود را در عرض ۳۰ دقیقه تکمیل می‌کند. سوئیفت همچنین به دلیل اینکه دولت ایالات متحده را قادر می‌سازد تا تراکنش‌های درون اروپایی را نظارت کند و در برخی موارد در آن دخالت کند، بحث و جدلهایی را به همراه داشته است. به عنوان یک انجمن تعاونی تحت قوانین بلژیک، سوئیفت متعلق به مؤسسات مالی عضو آن است. دفتر مرکزی آن در **La Hulpe**، بلژیک، نزدیک بروکسل است و ساختمان اصلی آن در سال ۱۹۸۹ تکمیل شد.

شرکت سپرده‌گذاری مطمئن و تسویه حساب

The Depository Trust & Clearing Corporation (DTCC)

DTCC یک شرکت خدمات مالی است که خدمات تسویه حساب‌های تمیز و مطمئن را به بازارهای مالی ارائه می‌دهد؛ مبادله اوراق بهادار را از طرف خریداران و فروشندگان انجام می‌دهد و به عنوان سپرده‌گذاری بین‌المللی و مرکزی اوراق بهادار با ارائه امنیت و نگهبانی به اوراق بهادار عمل می‌کند.

DTCC در سال ۱۹۹۹ به عنوان یک شرکت هلدینگ برای ترکیب

The Depository Trust Company (DTC) و **National Securities Clearing Corporation (NSCC)** تأسیس شد. این

شرکت تحت مالکیت و هدایت کاربر، فرآیندها را در بازارهای سرمایه‌گذاری امن، خودکار، متمرکز، استاندارد

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



و ساده می‌کند و همچنین از طریق شرکت‌های تابعه خود، خدمات ترخیص، تسویه و اطلاعات را برای سهام، اوراق قرضه شرکتی و شهرداری، واحد سرمایه‌گذاری مطمئن (Trust)، اوراق بهادار دولتی و رهنی، ابزارهای بازار پول و مشتقات خارج از بورس ارائه می‌کند. همچنین معاملات بین صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و حامل‌های بیمه و سرمایه‌گذاران مربوطه را مدیریت می‌کند.

در سال ۲۰۱۱، DTCC نزدیک به ارزش ۱/۷ کوادریلیون دلار در سرتاسر جهان را تسویه کرد که آن را تا حد زیادی به بالاترین پردازشگر ارزش مالی در جهان تبدیل کرد.

DTCC زیر مجموعه‌های زیادی دارد که در این مقاله نیاز به توضیحات اضافی در این مورد نیست.

شرکت سپرده‌گذاری امانی (Depository Trust Company (DTC):

شرکت سپرده‌گذاری امانی در سال ۱۹۷۳ تأسیس شد و برای کاهش هزینه‌ها و ایجاد کارایی با بی‌حرکت کردن اوراق بهادار و ایجاد تغییرات «ورودی دفتری» برای نشان دادن مالکیت اوراق بهادار ایجاد شد. DTC اوراق بهادار را برای تسویه خالص NSCC، و تسویه معاملات نهادی (که معمولاً شامل انتقال پول و اوراق بهادار بین بانک‌های نگهبان و دلال‌ها) و همچنین ابزارهای بازار پول است، منتقل می‌کند. در سال ۲۰۰۷، DTC تراکنش‌هایی به ارزش ۵۱۳ تریلیون دلار را تسویه کرد و ۲۲۵ میلیون دفتری را پردازش کرد. علاوه بر خدمات تسویه، DTC تعداد سه و نیم میلیون اوراق بهادار به ارزش حدود ۴۰ تریلیون دلار صادر کرد، از جمله اوراق بهادار منتشر شده در ایالات متحده و بیش از ۱۱۰ کشور دیگر را در اختیار دارد. همچنان DTC یکی از اعضای فعال سیستم فدرال رزرو ایالات متحده و یک آژانس تسویه حساب ثبت شده در کمیسیون بورس و اوراق بهادار است.

بیشتر دلال‌ها و بانک‌های بزرگ ایالات متحده، شرکت‌کنندگان کامل DTC هستند، به این معنی که اوراق بهادار را در DTC سپرده و نگهداری می‌کنند. این شرکت در سوابق سهام ناشر به عنوان تنها مالک ثبت شده اوراق بهادار سپرده شده در DTC ظاهر می‌شود و اوراق بهادار سپرده شده را به صورت «باکس قابل تعویض» نگه می‌دارد، به این معنی که هیچ سهام قابل شناسایی خاصی وجود ندارد که مستقیماً متعلق به شرکت کنندگان DTC باشد. در عوض، هر یک از شرکت‌کنندگان دارای سهمی متناسب در تعداد کل سهام یک ناشر خاص است که در DTC نگهداری می‌شود. به همین ترتیب، هر مشتری یک شرکت کننده DTC، مانند یک سرمایه‌گذار منفرد، نسبت به سهامی که شرکت کننده DTC در آن‌ها ذی‌نفع است، تحت مالکیت دارد.

از آنجا که اوراق بهادار نگهداری شده توسط DTC به نفع شرکت کنندگان و مشتریان آنها است، اغلب ناشر و عامل انتقال آن باید با DTC تعامل داشته باشند تا توزیع سود سهام را تسهیل کنند.

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

مشتری خود را بشناسید (KYC) / Know Your Customer / Know Your Client

دستورالعمل‌های شناخت مشتری (KYC) در خدمات مالی مستلزم آن است که متخصصان تلاش کنند هویت، تناسب و خطرات مربوط به حفظ یک رابطه تجاری را تأیید کنند. رویه‌ها در محدوده وسیع‌تر سیاست‌های ضد پولشویی بانک قرار می‌گیرند. فرآیندهای KYC نیز توسط شرکت‌هایی در هر اندازه‌ای به کار گرفته می‌شود تا اطمینان حاصل شود که مشتریان، نمایندگان، مشاوران یا توزیع‌کنندگان پیشنهادی آن‌ها با ضد رشوه‌خواری سازگار هستند و در واقع همان‌هایی هستند که ادعا می‌کنند. بانک‌ها، بیمه‌گران، اعتبار دهندگان صادرات و سایر مؤسسات مالی به طور فزاینده‌ای از مشتریان خود می‌خواهند اطلاعات را دقیق و درست ارائه دهند. در ابتدا این مقررات فقط بر مؤسسات مالی اعمال می‌شد اما اکنون صنایع غیرمالی، فروشندگان دارایی‌های مجازی و حتی مؤسسات غیرانتفاعی موظف به تعهد هستند.

رویه‌های KYC تعریف شده توسط بانک‌ها شامل تمام اقدامات لازم برای اطمینان از واقعی بودن مشتریان، ارزیابی و نظارت بر ریسک‌ها می‌شود. این فرآیندهای جذب مشتری به جلوگیری و شناسایی پولشویی، تامین مالی تروریسم و سایر طرح‌های فساد غیرقانونی کمک می‌کند.

فرآیند KYC شامل تأیید کارت شناسایی (گذرنامه)، تأیید چهره، تطبیق و تأیید مهر، امضاء و اثر انگشت، تأیید اسناد مانند صورت حساب‌های آب و برق به عنوان اثبات آدرس دقیق و تأیید کدپستی است.

بانک‌ها برای محدود کردن کلاهبرداری باید از مقررات KYC و مقررات ضد پولشویی پیروی کنند و مسئولیت رعایت KYC بر عهده بانک‌ها است و در صورت عدم رعایت جریمه‌های سنگین اعمال می‌شود.

مشتری ناشناس (NON-KYC):

در این روش از معاملات فرستنده یا فروشنده مشخص می‌باشد ولی گیرنده یا خریدار ناشناس باقی می‌ماند و قصد ندارد تا شناسایی شود و برعکس؛ حتی در برخی موارد هر دو طرف ناشناس می‌مانند و از طریق واسطه‌ها و یا وبسایت‌ها (دارکوب - دیپ‌وب) اقدام به معامله می‌کنند. این روش از نظر قانونی ممنوع می‌باشد و با متخلفین برخورد قانونی می‌گردد ولی با این حال همچنان این روش معامله پابرجاست.

پایان مقاله شماره هشت.

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