

بسم الله الرحمن الرحيم

General

شماره مقاله: ده

موضوع مقاله:

شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین‌المللی و سراسری جهان

Information

نویسنده: پیمان قزلباش

ویراستار: ایوب جمیل فر

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.

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 ۲۹ 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

اجرای تراکنش (DTC) و صدور اسکرین شات:

در این مقاله توضیحاتی در مورد اطلاعات موجود در اسکرین شات پردازش شده (DTC) می‌پردازیم و با مجوزهای صادر شده از سوی سازمان DTCC که در داخل سرور به کاربر یا مالک تحویل داده می‌شوند بیشتر آشنا خواهیم شد و سعی بر گسترده نویسی کدها و باز کردن هر چه بیشتر معنای کدهای اسکرین شات DTC را داریم (البته در صورت مجاز بودن به توضیح و بصورت مختصر در سطح اطلاعات عمومی) و همچنین در این مرحله مشخص می‌کنیم که کدامیک از کدها به صورت اتوماتیک توسط سرور و کدامیک به صورت دستی توسط اپراتور صادر می‌شوند.

اطلاعات الزامی داخل اسکرین شات (DTC) عبارتند از:

الف) کدهای درج شده در قسمت سر صفحه (HEADER) اسکرین شات:
TRANSACTION DATE: تاریخ اجرای تراکنش توسط سرور که به صورت اتوماتیک نسبت به وقت محلی (تاریخ و ساعت) توسط سرور تعیین و ثبت می‌گردد.

TRANSACTION LAST UPDATE DATE: تاریخ آخرین بروز رسانی تراکنش اجرا شده توسط سرور که به صورت اتوماتیک نسبت به وقت محلی (تاریخ و ساعت) توسط سرور تعیین و ثبت می‌گردد. این کد در اسکرین شات اجرای تراکنش وجود ندارد و در زمان بروز رسانی مجدد تراکنش به کدها اضافه می‌گردد.

TRANSACTION CODE: کد تراکنش در حال اجراست که نسبت به بالانس سرور بصورت تصادفی (RANDOM) و اتوماتیک توسط سرور تعیین و ثبت می‌گردد و تحت شرایطی می‌توان به صورت دستی نیز آیتم‌هایی به آن اضافه کرد (البته به تعداد کاراکترهای محدود)، دقت کنید که صدور این کد بطور کاملاً دستی امکان‌پذیر نیست.

TRANSFER CODE: کد انتقال تراکنش در حال اجراست که نسبت به نوع تراکنش و پورتال ورودی آن بصورت تصادفی (RANDOM) و اتوماتیک توسط سرور تعیین و ثبت می‌گردد، دقت کنید که صدور این کد بطور کاملاً دستی امکان‌پذیر نیست.

REFERENCE CODE: کد ارجاع تراکنش در حال اجراست که بر اساس باکس (DTC) ریشه، بانک و سیستم پولی مربوطه بصورت تصادفی (RANDOM) و اتوماتیک توسط سرور تعیین و ثبت می‌گردد، دقت کنید که صدور این کد بطور کاملاً دستی امکان‌پذیر نیست.

AGREEMENT NUMBER: شماره قرارداد (دو یا چند جانبه) فی‌مابین فرستنده و گیرنده منبع مالی مربوط به تراکنش در حال اجراست که بصورت دستی توسط درخواست کننده (فرستنده) وارد فرم درخواست (DTC) می‌شود و پس از آن زمان اجرای تراکنش توسط سرور در داخل اسکرین شات ثبت می‌گردد.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

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

نکته بسیار مهم: همه کدهای درج شده در قسمت سر صفحه (**HEADER**) اسکرین شات الزامی است و در انواع تراکنش‌های سروری (**DTC, IP/ID, IP/IP** و ...) این اطلاعات و کدها باید موجود باشند و اگر چنین کدهایی پردازش نشوند باکس پولی تشکیل نمی‌شود و به هیچ عنوان تراکنشی اجرا نمی‌گردد.

(ب) کدهای درج شده در قسمت مشخصات فرستنده (**DTC VIA SPECIAL IP TRANSFER SWIFT MESSAGE**)

اسکرین شات:

این قسمت از اسکرین شات مربوط به مالک اصلی پول (فرستنده) می‌باشد و یکی از اصلی‌ترین قسمت‌های تراکنش مالی بوده که به فرستنده، بانک عامل و مدارک پول ربط دارد.

در این بخش آیتم‌ها بر اساس اطلاعات فرستنده یا درخواست کننده **DTC** باکس (شرکت **A**) که صاحب اصلی پول است تکمیل می‌شود و به این وسیله شرکت **A** (فرستنده) از سیستم بانکی درخواست می‌کند که این پول را به نام گیرنده (شرکت **B**) منتقل کند.

اطلاعات و آیتم‌های مربوط به بانک عامل و درخواست کننده یا همان فرستنده (شرکت **A**):

TRANSMITTING BANK NAME: نام بانک اجرا کننده (بانک مجری) **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان

اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

TRANSMITTING BANK ADDRESS: آدرس دقیق بانک اجرا کننده (بانک مجری) **DTC** که توسط مالک و یا

کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

TRANSMITTING BANK SWIFT OR BIC CODE: شناسه سوئیفت شعبه بانک یا همان **BIC** مربوط به بانک اجرا

کننده (بانک مجری) **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

TRANSMITTING BANK OFFICER 1: اطلاعات آفیسر اول (نام، نام‌خانوادگی، پین کد و ...) بانک اجرا کننده

(بانک مجری) **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

TRANSMITTING BANK OFFICER 2: اطلاعات آفیسر دوم (نام، نام‌خانوادگی، پین کد و ...) بانک اجرا کننده

(بانک مجری) **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

BANK NAME: نام بانک درخواست کننده (بانک عامل) اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش

در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

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



BANK ADDRESS: آدرس دقیق بانک درخواست کننده (بانک عامل) اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

BANK SWIFT OR BIC CODE: شناسه سوئیفت شعبه بانک یا همان کد **BIC** مربوط به بانک درخواست کننده (بانک عامل) اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

COMPANY NAME: نام شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که مسئولیت **DTC** مذکور را بر عهده می‌گیرد و این فاند بعد از تاریخ اجرا متعلق با این شرکت می‌شود و این اطلاعات توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

COMPANY ADDRESS: آدرس دقیق شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

COMPANY REG. NO.: شماره ثبت شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

REPRESENTED BY: نام و نام‌خانوادگی شخص مسئول (صاحب پاسپورت) در شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

COMPANY OFFICER E-MAIL: آدرس صندوق پستی الکترونیک (آدرس ایمیل) مسئول فنی تراکنش در شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

ACCOUNT NAME: نام شماره حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

ACCOUNT NUMBER: شماره حساب فعال و ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

IBAN NUMBER: شماره شبا مربوط به شماره حساب فعال و ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت **A DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

COMMON ACCOUNT NUMBER: شماره حساب تنخواه (حساب اجرایی) فعال، متعلق به بانک عامل که به صورت خودکار پردازش و انتخاب می‌شود؛ به دلیل اینکه بانک‌ها چندین (**COMMON ACCOUNT**) دارند حتماً باید چک شود و در صورت نیاز قابلیت تعویض حساب وجود دارد که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور می‌توان وارد کرد. (قابلیت انتخاب و وارد کردن دستی دارد).

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

ACCOUNT SIGNATORY: نام صاحب امضای حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

PASSPORT NUMBER: شماره پاسپورت صاحب امضای حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

PASSPORT DATE OF ISSUE: تاریخ صدور پاسپورت صاحب امضای حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

PASSPORT DATE OF EXPIRY: تاریخ انقضای پاسپورت صاحب امضای حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

BANK OFFICER NAME: نام آفیسر مسئول حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

BANK OFFICER E-MAIL: آدرس صندوق پستی الکترونیک (آدرس ایمیل) آفیسر مسئول حساب ثبت شده در بانک عامل به ذینفعی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

CLIENT REFERENCE CODE: کد مرجع مشتری که بر اساس فرم درخواست مشتری یعنی شرکت درخواست کننده (شرکت A) DTC که از طریق سرور پردازش و صادر می شود.

CLEARING HOUSE CODE: کد تسویه حساب پرونده DTC باکس که بعد از کسورات بانکی و مالیاتی صادر می شود که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

GLOBAL SERVER ID: شناسه یکتای گلوبال سرور مربوط به بانک عامل اجرای DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

GLOBAL SERVER IP: آی پی یکتای گلوبال سرور مربوط به بانک عامل اجرای DTC که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می شود. این آی پی یکتا می باشد و فقط یک آی پی وارد می شود (باید بصورت دستی وارد شود).

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

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

SERVER ID: شناسه یکتای سرور (مجری) مربوط به بانک عامل اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

SERVER IP: آی‌پی سرور (مجری) مربوط به بانک عامل اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. این آی‌پی ممکن است محدوده‌ای (**RANGE**) از آی‌پی‌ها باشد. (باید بصورت دستی وارد شود).

RECEIVING SERVER ID: شناسه یکتای سرور (دریافت کننده) مربوط به بانک عامل اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. (باید بصورت دستی وارد شود).

RECEIVING SERVER IP: آی‌پی سرور (دریافت کننده) مربوط به بانک عامل اجرای **DTC** که توسط مالک و یا کاربر، زمان اجرای تراکنش در سرور وارد می‌شود. این آی‌پی ممکن است محدوده‌ای (**RANGE**) از آی‌پی‌ها باشد. (باید بصورت دستی وارد شود).

نکته بسیار مهم: اطلاعات مربوط به سرور (**ID** ها و **IP** ها) بسیار مهم بوده و آدرس دقیق انتقال باکس پولی از سرور مبداء به سرور مقصد می‌باشد و این اطلاعات باید به صورت دستی تایپ و وارد شود و هیچ نوع اشتباهی پذیرفته نیست و در صورت وجود اشتباه تایپی، سرور زمان اجرای کار هشدار (**WARNING**) داده و اجرای تراکنش را متوقف می‌نماید.

IDENTITY CODE: شناسه هویتی یکتای شرکت درخواست کننده **DTC** می‌باشد که بسیار مورد توجه و مهم است. دلیل اهمیت **IDENTITY CODE** این است که بعد از مونوتایز باکس پولی بر اساس این کد گزارش‌های مالیاتی و یا هزینه‌های بانکی تعریف و صادر می‌گردد و مهم‌ترین شاخصه این شناسه این است که از طریق این کد مالک شرکت می‌تواند ثابت کند تشابه اسمی وجود نداشته و ندارد و باکس پولی موجود مربوط به شرکت اوست. (باید بصورت دستی وارد شود).

SORT CODE: کد مرتب‌سازی نامی است که توسط بانک‌ها و مؤسسات مالی اروپا انتخاب شده و به کدهای بانکی که برای حواله پول بین کشورهای مرتبط در اتحادیه اروپا استفاده می‌شود، گفته می‌شود. معمولاً عددی شش رقمی است مختص بانک‌های انگلستان و ایرلند که به صورت زوج زوج خوانده می‌شود و این عدد نشان‌دهنده بانک و شعبه افتتاح کننده حساب می‌باشد. در برخی موارد می‌تواند از شش رقم بیشتر باشد. (باید بصورت دستی وارد شود).

WINDOWS TIME SERVER (WTS): پنجره زمانی سرور توسط سرور به صورت خودکار صادر می‌گردد. پنجره زمانی سرور بحث بسیار پیچیده و مهمی است که در آینده مفصلاً در مورد آن صحبت خواهیم کرد.

UNIQUE TAXPAYER REFERENCE NUMBER (UTR) CODE: شماره مرجع منحصر به فرد مالیات دهندگان که گاهی اوقات به سادگی به عنوان شماره مالیات دهندگان نامیده می‌شود؛ مجموعه ارقامی است که شرکت را به عنوان یک فعال اقتصادی معرفی می‌کند. شماره مرجع مالیات دهندگان منحصر به فرد برای پیگیری مالیات دهندگان

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

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

استفاده می‌شود و «کلیدی» است که مأمور مالیات از آن برای شناسایی تمام مراحل نقل و انتقال مالی مرتبط با امور مالیاتی استفاده می‌کند. (باید بصورت دستی وارد شود).

INPUT/OUTPUT MESSAGE ACCOUNTABILITY DATA (IMAD): یک شماره داده حسابرسی پیام ورودی/خروجی (**IMAD/OMAD**)، یک شماره منحصر به فرد است که به انتقال مالی پردازش شده از طریق **FED WIRE SERVICE** بانک فدرال رزرو اختصاص داده می‌شود. از شماره **IMAD** می‌توان برای بررسی و ردیابی نقل و انتقالات مالی استفاده کرد. این شماره برای ردیابی انتقال مالی شما ایجاد شده است. (باید بصورت دستی وارد شود).

INTERNATIONAL SECURITIES IDENTIFICATION NUMBER (ISIN): شماره شناسایی اوراق بهادار بین‌المللی (**ISIN**) به طور منحصر به فرد یک اوراق بهادار را شناسایی می‌کند. ساختار آن در **ISO 6166** تعریف شده است. کد **ISIN** یک کد الفبایی ۱۲ کاراکتری است که برای شناسایی یکنواخت یک اوراق بهادار از طریق عادی سازی شماره ملی اختصاص داده شده، در جایی که وجود دارد، در هنگام معامله و تسویه استفاده می‌کند. (باید بصورت دستی وارد شود).

USER NAME: شناسه اسمی مالک اصلی پولی که به صورت **DTC** آماده شده است. (باید بصورت دستی وارد شود).

USER ID: شناسه آیدی مالک اصلی پولی که به صورت **DTC** در سرور آماده شده است. (پردازش به صورت سروری).

FUND TYPE: نوع پول باکس شده را مشخص می‌کند. مانند: **NS0** یا **NS1** و یا ... (پردازش به صورت سروری).

FARM NAME: فارم اجرایی که منابع مالی و اسناد اصلی از آنجا خارج می‌شود (**42/107**). (پردازش به صورت سروری).

CURRENCY: نوع (واحد پولی) پول باکس شده و آماده انتقال می‌باشد. مانند: یورو و دلار و ... (باید بصورت دستی وارد شود).

DTC AMOUNT BALANCE: مبلغ موجودی خالص **DTC** باکس تولید شده می‌باشد. (پردازش به صورت سروری).

تا اینجا اطلاعاتی که بیان شد بیشتر به صورت دستی وارد می‌شود و مربوط به بانک‌های اجرای و درخواست کننده (فرستنده) می‌باشد.

در مقاله بعدی به اطلاعات ذینفع تعریف شده برای منبع مالی خواهیم پرداخت؛ اطلاعات ذینفع مربوط به شرکت و بانک اوست که تمام مجوزهای جدید پول به نام او صادر می‌گردد.

پایان مقاله شماره ده.

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

