



لجنة إدارة مصرف سورية المركزي، بناء على أحكام القانون رقم /23/ لعام 2002 وتعديلاته، وعلى كتاب مديرية نفاذ المعلومات رقم /11/7 ص تاريخ 2018/1/4 المرفق به التعليمات التطبيقية لنظام النموبات الاجمالي السوري، وعلى مذكرتها في جلستها المنعقدة بتاريخ 2018/1/4، تقرر ما يلي :

مادة 1 - اعتماد التعليمات التطبيقية لنظام النموبات الاجمالي السوري نظام SYGS الاصدار رقم 1.0.0 وفق مايلي :

أولاً: مقدمة

- تعتبر هذه الوثيقة أحد وثائق نظام SyGS، والتي تقدم توثيق لكافة الحسابات المفتوحة على نظام الخزينة ونظام النموبات السوري SyGS
- تحدد هذه الوثيقة دور مصرف سورية المركزي في حال كان مشارك أو مشغل.
- هذه الوثيقة موجهة إلى العاملين في مصرف سورية المركزي كإدارة وفروع.

ثانياً: الحسابات المفتوحة على نظام الخزينة:

• الحسابات التجارية للمشاركين:

هي الحسابات المفتوحة على نظام الخزينة / دمشق، وهي حساب وحيد لكل مشارك والتي مبنية من خلاله نفذية حساب النموبة على نظام الـ SyGS في بداية كل يوم عمل، وفق الرصيد الافتتاحي الذي مبنية تحديده من قبل المشارك بامتلاء حسابات فروع مصرف سورية المركزي التي تبدأ يوم العمل برصيد صفر، (يعتبر فرع دمشق ممثل عن مصرف سورية المركزي كمشارك مباشر).

• حسابات جديدة خاصة بالنظام:

➤ نسوبة اجمالي SyGS: وهو حساب وبسيط مفتوح على نظام الخزينة في فرع دمشق، ويستخدم فقط في مرحلة تحميل أرصدة حسابات النموبة في بداية ونهاية يوم العمل، ولا يجوز إجراء أي حركة على هذا الحساب إلا في هاتين المرحلتين وذلك بموجب عملية مقابلة لها على نظام الـ SyGS.

➤ **تسوية مركزي:** وهو حساب وسيط مفتوح على نظام الخزينة خاص بتنفيذ عمليات الإدارة العامة وفرع دمشق يقابله حساب تسوية المركزي المفتوح على نظام الـ SyGS، ويستخدم هذا الحساب خلال يوم العمل من خلال القيد منه وعليه حسب الحال لإتمام عمليات الـ SyGS.

➤ **تسوية فرع (باستثناء فرع دمشق):** وهو حساب وسيط مفتوح على نظام الخزينة في الفرع خاص بفرع مصرف سورية المركزي يقابله حساب تسوية الفرع المفتوح له على نظام SyGS ويستخدم هذا الحساب خلال يوم العمل بأن يتم القيد منه وعليه حسب الحال لإتمام عمليات الـ SyGS.

ثالثاً: الحسابات المفتوحة على نظام SyGS:

➤ **تسوية إجمالي:** حساب وسيط مفتوح على نظام الـ SyGS، ويستخدم فقط في مرحلة تحميل أرصدة حسابات التسوية في بداية ونهاية يوم العمل، ولا يُجري النظام أي حركة على هذا الحساب إلا في هاتين المرحلتين.

➤ **تسوية مشارك:** حساب تسوية وحيد لكل مشارك، يغذى في بداية يوم العمل من الحساب الجاري، بحيث يتم خلال يوم العمل القيد منه وعليه حسب الحالة لإتمام عمليات الـ SyGS.

ملاحظة: تعامل فروع مصرف سورية المركزي معاملة المشاركين على نظام SyGS.

رابعاً: مهام مديريات وفروع مصرف سورية المركزي:

يتحدد دور مصرف سورية المركزي من خلال الأدوار الموزعة بين كل من مديرية (أنظمة الدفع، الحسابات، فروع مصرف سورية المركزي).

أ. مهام مديرية أنظمة الدفع:

- فتح حسابات المشاركين وتحديد الرصيد الافتتاحي لكل مشارك بناءً على الاتفاقية.
- تحميل الأرصدة الافتتاحية للمشاركين على الـ SyGS.
- استلام الكتب الواردة من الجهات المشاركة في النظام والمتضمنة أي تحديث في الرصيد الافتتاحي لحساب التسوية بناءً على رغبة المشارك، وإعلام قسم الحسابات الجارية - فرع دمشق بها، ليتم اعتماد نسخة محدثة جديدة بناءً على ذلك، على أن يتم إرسال أي تحديث قبل الساعة الثانية ظهراً من يوم العمل السابق لاعتماد القائمة.
- إدارة حسابات المستخدمين لكل مشارك على النظام.
- تغيير مراحل العمل على النظام.

- مراقبة العمليات على النظام (الملغاة وغير المنفذة أو بدون رقم مرجعي،.....).
- مراقبة رتل الانتظار والأولويات.
- تقديم الدعم الفني (بالتنسيق مع مديرية تقانة المعلومات لدى مصرف سورية المركزي) للمشاركين.
- إدارة حالة المشارك على النظام وفق قواعد العمل.
- استخراج كافة أنواع التقارير عن أوامر الدفع المتبادلة.
- إغلاق أرصدة نهاية اليوم على نظام SyGS.

ب. مهام مديرية الحسابات:

- استلام ومطابقة الأرصدة النهائية لحسابات تسوية كل فرع من فروع مصرف سورية المركزي، وحساب التسوية الإجمالي وتسوية المركزي (الصادرة عن نظام عمل الخزينة).
- استخراج كافة أنواع التقارير المالية ومطابقة الأرصدة النهائية ومتابعة تسوية المبالغ المعلقة مع المعنيين.

ت. مهام فروع مصرف سورية المركزي :

- يقوم فرع دمشق باقتطاع الأرصدة الافتتاحية للمشاركين من حساباتهم الجارية المفتوحة على نظام الخزينة في بداية يوم العمل.
- تقوم فروع مصرف سورية المركزي بتنفيذ كافة العمليات التي يكون مصرف سورية المركزي طرفاً فيها (حسب الاختصاص والعائدية).
- يقوم كل فرع من فروع مصرف سورية المركزي بمطابقة رصيد حساب التسوية الخاص به المفتوح على نظام الخزينة مع الحساب المقابل له على نظام SyGS.
- يقوم كل فرع بإقفال رصيد حساب تسوية الفرع الخاص به المفتوح على نظام الخزينة في حساب جاري دمشق.
- يقوم فرع دمشق بترحيل أرصدة حسابات التسوية الصادرة على نظام SyGS على الحسابات المقابلة في نظام عمل الخزينة في نهاية يوم العمل.

حيث تتم العمليات وفق الآتي

1. تحميل أرصدة الحسابات في بداية يوم العمل:

تتم عملية تحميل أرصدة الحسابات المحدد توقيتها في جدول ساعات العمل في وثيقة قواعد العمل وفق الآتي:

- تطبع القائمة ويوقع عليها أصولاً رئيس القسم المعني ومدير المديرية أو من ينوب عنهما وترسل إلى قسم الحسابات الجارية - فرع دمشق.
- مطابقة أرصدة حسابات تسوية المشاركين مع الإشعارات الواردة من قسم الحسابات الجارية/فرع دمشق والخاصة بإغلاق أرصدة حسابات التسوية في نهاية يوم العمل .

➤ دور قسم الحسابات الجارية / فرع دمشق:

- بموجب القائمة المستلمة من مديرية أنظمة الدفع يتم مايلي :
- ينفذ القيد على حساب التسوية الإجمالي لصالح حساب تسوية المركزي في حال كان سالباً (مدين) وبالعكس في حال كان موجباً (دائن)
- ينفذ القيد على حساب التسوية الإجمالي لصالح حساب جاري كل فرع من فروع المركزي أو منه حسب الحال.
- ينفذ القيد على حساب التسوية الإجمالي لصالح الحساب الجاري لكل مشارك وضع أول / وضع ثاني حسب الأصول وفق القيد التالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/ التسوية الإجمالي	ح/ الجاري للمصرف المشارك.

- ترسل إشعارات التنفيذ إلى مديرية أنظمة الدفع ليتم مطابقتها مع القائمة المرسله ومن ثم توزع أصولاً.
- اقفال حسابات تسوية كل فرع في جاري الفرع المعني بعد المطابقة، ويتم القيد مدين أو دائن حسب الحالة (حيث يتوجب أن تكون أرصدة حساب التسوية الإجمالي وتسوية المركزي وتسوية الفروع صفر، إلا في حال وجود معلقاً)

➤ دور أقسام الحسابات الجارية في فروع المركزي:

تقوم أقسام الحسابات الجارية بإغلاق حساب تسوية الفرع في حساب جاري فرع دمشق بعد المطابقة

خامساً: دور مصرف سورية المركزي كمشارك:

1. الحوالات الواردة:

1.1 تنفيذ الحوالة:

يتم تنفيذ العملية من قبل موظفين اثنين في قسم الحسابات الجارية، وفق التسلسل التالي:

➤ دور قسم الحسابات الجارية في فرع دمشق:

- يقوم قسم الحسابات الجارية (بموجب القائمة الواردة من مديرية أنظمة الدفع والتي يتم تحديثها عند كل تعديل) بالقيود على الحساب الجاري لكل مشارك لصالح حساب التسوية الإجمالي وفق الإجراءات المتبعة حالياً (وضع أول ووضع ثاني) بموجب القيد التالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/ جاري المصرف المشارك	ح/ التسوية الإجمالي

- تطبع اشعارات التنفيذ وتوقع أصولاً وترسل إلى مديرية أنظمة الدفع / قسم التسويات الإجمالية بالإضافة إلى رصيد حساب التسوية الإجمالي وتوزع هذه النسخ أصولاً بعد التدقيق اللازم.

➤ دور مديرية أنظمة الدفع :

- يقوم الموظف المختص في مديرية أنظمة الدفع بالدخول إلى واجهة تحميل الحسابات في نظام SyGS (Accounts Load) ويختار حساب التسوية الرئيسي للمشارك المراد تغذية حسابه , ويدخل المبلغ ورقم الإشعار الصادر عن نظام عمل الخزينة المرتبط. (يقوم النظام داخلياً بقيود العملية على حساب داخلي بسيط هو حساب التسوية الإجمالي لصالح حساب تسوية المشارك).
- بعد الانتهاء من مرحلة الادخال، يقوم الموظف المدقق (وضع ثاني) بتدقيق المدخلات والتحقق من صحة أرصدة حسابات المشاركين بالدخول إلى الصفحة (حسابات المشاركين Accounts – Participants) ومن ثم يقوم بتثبيت العملية.

2. ترحيل أرصدة حسابات التسوية في نهاية يوم العمل:

تتم هذه العملية في فترة نهاية يوم العمل (EOD) وفق المراحل التالية:

➤ دور مديرية أنظمة الدفع :

- يقوم الموظف في مديرية أنظمة الدفع بالدخول إلى واجهة عمليات نهاية اليوم (EOD Operations) على نظام SyGS واعطاء أمر EOD.
- يقوم النظام بترحيل أرصدة حسابات التسوية إلى حساب التسوية الإجمالي، ويُظهر قائمة بالأرصدة الواجب قيدها لصالح كل مشارك وأرصدة حسابات مصرف سورية المركزي وفروعه التي يتم القيد منها أو إليها حسب الحال كون مصرف سورية المركزي الوحيد المسموح له بالعمل بدون رصيد افتتاحي.

الموظف الأول:

- أ. يقوم بطباعة أوامر الدفع على نظام الـ SyGS والتوقيع عليه في حال كانت مستوفية الشروط، وفي حال عدم استيفائها يتم رفض الحوالة حيث يقوم هذا الموظف بتنفيذ أمر REVERSE مع بيان أسباب الرفض حيث يقوم نظام الـ SyGS بإنشاء حوالة معاكسة ومن ثم يتم طباعة أمر الدفع المرفوض وتدوين أسباب الرفض على المطبوعة والتوقيع عليه من قبل الموظف المعني ورئيس القسم ليتم تسليمها للموظف المكلف بتنفيذ الحوالات الصادرة لتنفيذها وفق مراحل الحوالة الصادرة.
- ب. في حال صحة العملية ينفذ أمر الدفع وضع أول على نظام الخزينة ويكتب في البيان مرجعية نظام الـ SyGS بالإضافة إلى توصيف العملية بشكل مختصر، ثم طباعة إشعار التنفيذ من نظام الخزينة والتوقيع عليه.
- ت. تنفيذ أمر الدفع على نظام الـ SyGS (Apply) وإدخال رقم إشعار التنفيذ وتسليم أمر الدفع وإشعار التنفيذ إلى الموظف الثاني.

الموظف الثاني:

- أ. استلام أمر الدفع وإشعار التنفيذ من الموظف الأول والتأكد من مطابقة بيانات أمر الدفع مع البيانات الواردة على نظام الـ SyGS، والتوقيع على أمر الدفع بما يثبت صحة البيانات (يتم استرجاع أمر الدفع من نظام الـ SyGS من خلال خيارات البحث).
- ب. تنفيذ العملية وضع ثاني على نظام عمل الخزينة استناداً إلى أمر الدفع المذكور أعلاه، والتوقيع على إشعار التنفيذ.
- ت. في حال تبين للموظف الثاني عدم صحة العملية نتيجة أحد احتمالين:
1. خطأ تنفيذي على برنامج عمل الخزينة، حيث يتم في تلك الحالة إعادة العملية للموظف الأول ليتم حذفها وإعادة تنفيذها بالشكل الصحيح.
 2. خطأ في بيانات أمر الدفع الوارد أصولاً، عندها يتم توصيف طبيعة الخطأ على إشعار التنفيذ SyGS والتوقيع على أمر الدفع من قبل كل من الموظف الأول والثاني وتسليمه لرئيس القسم، ليقوم بدوره بتحويله أصولاً إلى القائمين ليُنفذ كحوالة صادرة.

2.1 عمليات السحب النقدي:

- أ. يقوم المصرف المشارك الراغب بعمليات السحب النقدي من حساب التسوية المفتوح على نظام SyGS بتنفيذ أمر دفع على نظام SyGS على أن يذكر فيه أسماء الأشخاص المخولين بالسحب وأرقامهم الوطنية مرفقة بصور البطاقات الشخصية أو أي من وسائل اثبات الشخصية المعتمدة قانوناً العائدة للأشخاص المخولين بالسحب النقدي.

ب. لدى مراجعة الشخص المخول بالسحب النقدي لقسم الحسابات الجارية:

- يقوم الموظف المكلف بالعمل على نظام الـ SyGS بإجراء العمليات التالية :

1- التأكد من شخصية الشخص المخول بالسحب النقدي ومطابقة البيانات الشخصية في وثيقة التعريف التي بحوزته مع تلك المرفقة بأمر الدفع.

2- طباعة امر الدفع والتوقيع عليه.

3- تنفيذ امر الدفع على نظام عمل الخزينة وضع اول وتثبيت العملية على نظام الـ SyGS من خلال الامر apply وتسليم امر الدفع الى موظف ثان.

4- يتم استلام امر الدفع من قبل الموظف الثاني الذي يقوم بالتأكد من كافة بياناته من خلال الرجوع الى طرفية الـ SyGS ومن ثم تنفيذ العملية وضع ثان على نظام عمل الخزينة والتوقيع عليه ويرسل امر الدفع بعدها الى قسم الخزينة المركزية.

ث. بعد استلام امر الدفع يقوم قسم الخزينة المركزية بتنفيذ العملية اصولاً وفق الاجراءات المعمول بها.

3.1 الإثبات المحاسبي على نظام عمل الخزينة:

1.3.1 حوالة زبون:

أ. حوالة من مشارك لصالح زبون لدى فرع مصرف سورية المركزي بدمشق

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/ تسوية المركزي	ح/ جاري زبون

ب. حوالة مشارك لصالح زبون لدى أحد فروع مصرف سورية المركزي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/ تسوية الفرع	ح/ جاري زبون

ث. حوالة تخص الإدارة العامة:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/ تسوية مركزي	ح/ جاري الإدارة العامة

2.3.1 حوالة سحب نقدي:

أ. سحب نقدي لمشارك من فرع مصرف سورية المركزي بدمشق:

- في حال كانت العملية من أحد زبائن مصرف سورية المركزي تنفذ وفق القيد التالي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حساب جاري الزبون	ح/تسوية مركزي/ فرع

- في حال كان أمر الدفع من مديريات وأقسام المصرف:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حساب جاري الادارة العامة (او الحساب الوسيط الاصولي اذا كان التحويل ضمن الفرع)	ح/تسوية مركزي أو (ح/تسوية الفرع)

➤ يسلم كتاب التحويل مع إشعار التنفيذ إلى الموظف الثاني (المكلف بالعمل على نظام SYGS)

ليقوم بالآتي:

- بإدخال العملية (Input).

- تسليم كافة ثبوتيات العملية للموظف الثالث (المكلف بالعمل على نظامي عمل الخزينة وال-

SyGS) ليقوم بالآتي:

- تثبيت كتاب التحويل وضع ثاني على نظام عمل الخزينة.

- تنفيذ عملية التأكيد (Verification) على نظام SyGS

- التوقيع على إشعار التنفيذ الصادر على نظام عمل الخزينة (توقيع أول).

- تسليم كافة ثبوتيات العملية للموظف الرابع (المكلف بالعمل على نظام ال SyGS) الذي يقوم

بالآتي:

- استلام كتاب التحويل مع الاشعار الصادر عن نظام عمل الخزينة .

- تدقيق العملية وتوقيعها .

- تنفيذ (Authorization) على نظام SyGS استناداً للوثائق التي تم استلامها.

2.2 تغذية حساب المشارك عن طريق دفعة نقدية:

تمم التغذية وفق احدى الحالتين التاليتين:

أولاً: تغذية حساب المشارك من احد فروع مصرف سورية المركزي:

1. يتم استلام الدفعة النقدية في فرع مصرف سورية المركزي – قسم الخزينة المركزية والعمليات

النقدية وفق القيد:

- قسم الحسابات الجارية:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/تسوية مركزي	ح/حسابات جارية خزينة مركزية

- قسم الخزينة المركزية والعمليات النقدية :

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حسابات جارية خزينة مركزية	ح/الصندوق

ب. سحب نقدي لمشارك من أحد فروع مصرف سورية المركزي :

- قسم الحسابات الجارية في الفرع:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/تسوية فرع	ح/حسابات جارية خزينة مركزية

- قسم الخزينة المركزية والعمليات النقدية لدى الفرع:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حسابات جارية خزينة مركزية	ح/صندوق الفرع

3.3.1 حوالة بيع القطع الأجنبي:

- قسم الحسابات الجارية:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/تسوية مركزي	ح/حساب جاري إدارة عامة

2. الحوالات الصادرة

1.2: تنفيذ الحوالة:

- يقوم الموظف المسؤول في قسم الحسابات الجارية باستلام كتب التحويل (الواردة من زبائن مصرف سورية المركزي أو من مديريات واقسام المصرف) والتحقق من صحة التواريخ.
- يقوم الموظف الأول المكلف بالعمل على نظام عمل الخزينة بتنفيذ العملية- وضع أول- وطباعة إشعار التنفيذ كمايلي:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حسابات جارية - خزينة مركزية	ح/حساب الصندوق

2. يقوم قسم الحسابات الجارية في الفرع بتنفيذ العملية على نظام الخزينة وفق القيود التالية:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن
X	X	ح/حسابات جارية - خزينة مركزية	ح/حساب تسوية الفرع
X	X	ح/حسابات تسوية الفرع	حسابات تسوية المشارك

3. يتم تنفيذ العملية على الـ SyGS في الفرع وفق الاجراءات المعمول بها في الحوالات الصادرة المذكورة أعلاه .

ثانياً: تغذية حساب المشارك من حسابه الجاري:

- يتم التنفيذ وفق الإجراءات المتبعة في الحوالات الصادرة المذكورة أعلاه.

3.2 حوالة شيك:

أ. على نظام الخزينة:

يتم تنفيذ شيك قيد بالحساب لصالح حساب تسوية المركزي (أو تسوية الفرع) وفق التعليمات الناظمة للعملية وطباعة إشعار التنفيذ، ويتم ذكر المصرف المستفيد واسم المستفيد ورقم حسابه في متن الاشعار.

ب. على نظام SyGS :

يتم تنفيذ العملية وفق مراحل الحوالة الصادرة على نظام SyGS .

اجراءات التدقيق والمطابقة في نهاية يوم العمل:

يقوم كل فرع من فروع مصرف سورية المركزي في فترة نهاية يوم العمل على نظام SyGS المحددة وفق قواعد العمل وبعد نصف ساعة كحد اقصى من اغلاق النظام بموافاة مديرية الحسابات بما يلي :

1. كشف حساب تفصيلي بحساب التسوية الخاص بالفرع يتضمن جميع الحركات المدينة والدائنة التي

تمت على نظام الخزينة والتي تخص SyGS ورصيد الحساب بنهاية اليوم مضافاً إليها حقل البيان الذي يوضح ماهية العملية.

2. كشف حساب تفصيلي بحساب جاري الإدارة العامة أو جاري فرع البنك المركزي والحسابات الوسيطة ما بين الأقسام حسب الحالة والذي يتضمن جميع العمليات المدينة والدائنة التي تخص SyGS فقط.
3. تقوم مديرية الحسابات بمطابقة وتدقيق وتشطيب الحسابات الوسيطة ومطابقة الأرصدة ومعالجة الفروقات إن وجدت مع المعنيين في الإدارة والفروع. ومديرية أنظمة الدفع.

ملاحظة: تنفذ العمليات المتبادلة فيما بين فروع مصرف سورية المركزي والإدارة والفروع بالشكل المعتاد خارج منظومة SyGS.

مادة 2 - يبلغ هذا القرار من يلزم لتنفيذه .

رئيس لجنة الإدارة
حاكم مصرف سورية المركزي

الدكتور دريد درغام

ل.ش