

به نام خدا

تجارت و تامین مالی زنجیره تامین



گردآوری و تنظیم: فاطمه اسلامی

کارشناس حوزه معاونت بین الملل کمیته ایرانی ICC

دی ماه ۱۴۰۳

مقدمه

تجارت و تامین مالی زنجیره تامین کاتالیزورهای کلیدی گسترش تجارت بین‌الملل هستند و به شرکت‌ها اجازه می‌دهند تا ریسک‌های واردات و صادرات کالاها و خدمات را کاهش دهند و با امنیت کار کنند.

چرا قوانین و دستورالعمل‌ها برای بانک‌ها و سایر موسسات مالی برای تسهیل تجارت جهانی ضروری است؟

بانک‌ها و سایر موسسات مالی به شرکت‌ها کمک می‌کنند که وارد تجارت جهانی شده و ریسک‌ها را کاهش دهند، تا کالاها و خدمات بتوانند به شیوه‌ای درست و ایمن در سراسر جهان جریان داشته باشند. همچنین، این قوانین و دستورالعمل‌ها برای شرکت‌های کوچک و متوسط (SMEs) اساسی است.

ICC قوانین و دستورالعمل‌های پذیرفته شده جهانی را برای کمک به کسب و کارها برای دسترسی به منابع مالی مورد نیاز برای پیشبرد بودجه لازم جهت واردات یا صادرات کالاها، تنظیم می‌کند. این موارد شامل اعتبارات اسنادی، ضمانت نامه، تعهد پرداخت بانکی و حل اختلاف است که به اطمینان از دسترسی به منابع مالی کمک می‌کند.

با ارائه این چارچوب مشترک، ICC به شرکت‌ها و دولت‌ها در سراسر جهان اجازه می‌دهد تا به یک زبان یکسان صحبت کنند. (بدون تحت فشار قرار دادن بانک‌ها با تشریفات اداری، که می‌تواند آنها را از تامین مالی فرصت‌های تجاری ارزشمند باز دارد.)

نقش قوانین جهانی در تجارت چیست؟

بانکداری نقش ضروری را در ایجاد تجارت برای همه ایفا می‌کند. این امر به ویژه برای مشاغل کوچک ضروری است و آنها را قادر می‌سازد تا برای ورود به بازارهای بین‌المللی و توسعه خود ریسک کنند. بانک‌ها برای شفافیت و جلوگیری از سردرگمی ناشی از قوانین ملی مختلف به قوانین و دستورالعمل‌های مشترک نیاز دارند.

داشتن دستورالعمل‌های یکسان مسیر را برای شرکت‌ها هموار نموده و با ایجاد فرصت‌ها برای شرکت‌های کوچک و متوسط، ورود آنها به بازارهای خارجی و زنجیره‌های ارزش جهانی را تسهیل می‌نماید.

قوانین جهانی ICC برای اعتبارات اسنادی در دهه ۱۹۳۰ - زمان رشد ملی‌گرایی و حمایت‌گرایی، وضع شد و از آن زمان به موفق‌ترین قوانین خصوصی پیش‌نویس شده برای تجارت تبدیل شده است.

علاوه بر این، ICC همچنین دستورالعمل‌هایی را برای زمینه‌هایی مانند تضمین تقاضا و تامین مالی زنجیره تامین توسعه می‌دهد- همه راه‌هایی که بانک‌ها با شرکت‌ها برای کاهش ریسک‌های موجود در تجارت کار می‌کنند.

علاوه بر این، تخصص ICC به طرفین کمک می‌کند، تا اختلافات پیرامون اسناد تامین مالی تجاری را بدون مراجعه به دادگاه حل و فصل کنند و به روشی سریع، منصفانه و مقرون به صرفه به نتیجه برسند.

ICC قوانینی را برای حل و فصل اختلافات اسنادی (DOCDEX) ایجاد کرده است، که در آن به طرفین یک هیات تخصصی منتخب از کارشناسان ارائه می‌شود که ظرف ۳۰ روز پس از دریافت مدارک لازم تصمیم‌گیری می‌کنند.

دسترسی به تامین مالی تجاری چگونه به تجارت جهانی کمک می‌کند؟

تامین مالی تجاری با کاهش خطرات برای کسب و کارها که راه را برای یک جریان قابل پیش بینی و مطمئن تجارت جهانی هموار می‌کند، کاتالیزور تجارت بین‌المللی در قرن گذشته بوده است. شرکت‌های کوچک و متوسط (SMEs)، به عنوان ستون فقرات اقتصاد جهانی، به دسترسی به خدمات بانکی برای گسترش به بازارهای جدید وابسته هستند. مقررات قوی برای بانک‌ها بسیار مهم است، اما به همان اندازه ضروری است که قوانین مانع توانایی بانک‌ها برای کمک به کسب و کارها برای تامین مالی نشود.

مبارزه با پولشویی و رعایت قوانین چگونه از تجارت جهانی محافظت می‌کند؟

فعالیت‌های جرایم مالی از جمله پولشویی، کلاهبرداری مالی و سایر جرایم مالی به شدت یکپارچگی و ثبات نهادها و سیستم‌های مالی را تضعیف می‌نماید، سرمایه‌گذاری در بخش‌های تولیدی را کاهش می‌دهد و جریان سرمایه بین‌المللی را مختل می‌کند. این امر به طور قابل توجهی بر شرکت‌های کوچک و متوسط در بازارهای کمتر توسعه یافته و نوظهور که خطر جرم مالی بالاتر است، تاثیر می‌گذارد. قابل ذکر است، ICC مبارزه با پولشویی را اولویت اصلی خود قرار داده است.

کتاب راهنمای eUCP بانکی ICC

اتاق بازرگانی بین‌المللی به عنوان بخشی از تلاش‌های دیجیتالی‌سازی کمیسیون بانکی، فهرست راهنمای eUCP کمیسیون بانکی ICC را منتشر می‌کند.

این کتاب راهنما برای اعضای ICC، بانک‌ها و شرکت‌ها به طور یکسان ارزش بسیار زیادی خواهد داشت و به آنها این امکان را می‌دهد توانایی‌های خود را در مورد استفاده از eUCP به نمایش بگذارند و موانع شناخته شده برای استفاده از این قوانین را از بین ببرند.

کتاب راهنما، اطلاعات مربوط به بانک‌ها و شرکت‌ها در مورد ظرفیت‌های صدور اعتبار eUCP، توانایی آن برای راهنمایی و تایید اعتبارات eUCP، پارامترهای مورد استفاده توسط بانک و همچنین پلتفرم یا فناوری که در حال حاضر از آن استفاده می‌شود را نشان می‌دهد.