

مجمع عمومی عادی سالانه**کمیته ایرانی اتاق بازرگانی****بین‌المللی****روز چهارشنبه مورخ ۲۹ شهریورماه****۱۳۹۱ برگزار می‌شود**

مجمع عمومی عادی سالانه کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی روز چهارشنبه ۲۹ شهریور ماه ۱۳۹۱ ساعت ۳ بعدازظهر در سالن طبقه هشتم اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران برگزار می‌شود.

دستور جلسه:

۱. ارائه، بررسی و تصویب گزارش عملکرد و گزارش مالی سال ۱۳۹۰
۲. تجدید انتخاب یک سوم اعضای شورای کمیته ایرانی ICC
۳. انتخاب بازرس
۴. سایر موارد

توجه: مجمع عمومی عادی کمیته ایرانی ICC با حضور حداقل ۵۰٪ اعضای رسمیت می‌یابد و در صورت عدم احراز اکثریت، مجمع پس از نیم ساعت با تعداد اعضای حاضر، رسمی خواهد بود (ماده ۶-۵ اساسنامه).

در این شماره می‌خوانید:

- مجمع عمومی عادی سالانه کمیته ایرانی اتاق ICC برگزار می‌شود
- ICC اقدام به برگزاری اولین کنفرانس بین‌المللی زنجیره تأمین مالی می‌کند
- اخبار کمیته ایرانی ICC:
- کمیسیون اقتصاد دیجیتال کمیته ایرانی ICC تشکیل جلسه می‌دهد
- رویدادهای ICC
- فراخوان سمینار اعتباراسنادی قابل انتقال چیست؟ اعتبار اسنادی اتکایی کدام است؟
- درس‌هایی از یک پرونده، پاسخ‌های رسیده و پی‌نوشت‌های نویسنده ...
- معرفی کتاب: «پول‌شویی و روش‌های مبارزه با آن»

ICC، اقدام به برگزاری اولین کنفرانس بین‌المللی زنجیره تأمین مالی می‌کند

در شرایط اقتصادی کنونی، ارائه راه‌حلهایی با طعم نوآوری در سرمایه در گردش، نسبت به گذشته ضروری‌تر است. با وجود فشاری که شرکت‌ها و تأمین‌کنندگان، برای اصلاح شرایط پرداخت، کاهش قیمت‌ها و بهبود بازده جریان نقدی متحمل می‌شوند؛ ICC و کمیسیون بانکداری آن، بر ایجاد راه‌حل‌های جدید مالی که شرکت‌ها را قادر به حفظ زنجیره تأمین خواهد ساخت، تأکید می‌کنند. در پرتوی این امر، کمیسیون بانکداری ICC، بانی برگزاری اولین کنفرانس زنجیره تأمین مالی، در تاریخ چهارم و پنجم ماه اکتبر سال ۲۰۱۲ برابر با ۱۳ و ۱۴ مهرماه ۱۳۹۱، در پاریس شده است.

ICC و کمیسیون بانکداری آن به شرکت‌ها و تأمین‌کنندگان تحت فشار بر ایجاد راه‌حل‌های جدید مالی به منظور بهبود شرایط پرداخت، کاهش قیمت‌ها و بهبود بازده جریان نقدی تأکید می‌کند که شرکت‌ها را به حفظ زنجیره تأمین قادر خواهد ساخت. در پرتوی این امر، کمیسیون بانکداری ICC، بانی برگزاری این کنفرانس زنجیره تأمین مالی در تاریخ ۴ و ۵ ماه اکتبر سال ۲۰۱۲ در پاریس شده است.

آندره کسترمن (Andre Casterman)، رئیس کنفرانس، رئیس راه‌حل‌های بانکداری و تجاری، SWIFT و رئیس پروژه تعهد پرداخت بانکی (BPO) ICC^۱ گفت: «رشد ۷۵ درصدی تجارت جهانی در ۱۵ سال آینده پیش‌بینی می‌شود که این میزان رشد باعث افزایش حجم تجارت کالا به ۴۸ تریلیون دلار آمریکا تا سال ۲۰۲۵ خواهد گردید که ۲۷/۲ تریلیون دلار آمریکا بیشتر از حجم تجارت کالای امروز است. نیروگاه‌های جدید بین‌المللی، از بازارهای در حال ظهور امروز برای افزایش رشد تجارت جهانی به وجود خواهند آمد.»



آقای کسترمن در ادامه، سخنان خود گفت: «مقررات جدید زنجیره تأمین مالی، برای حمایت از رشد در شرایط بی‌ثبات اقتصادی ایجاد شده است به عنوان مثال، مقررات تعهد پرداخت بانکی مانند ابزاری جدیدی است که سود اعتبارنامه را با سود حساب‌های باز تجاری تلفیق می‌کند. این کنفرانس، فرصتی منحصر به فرد را برای بیان دیدگاه‌ها و استراتژی‌های کارشناسان شرکت‌ها و بانکداران فراهم آورده تا درباره زنجیره تأمین مالی در جهان امروز بیاموزند.»

جلسات آموزشی کنفرانس در مورد تکنیک‌های مختلف تأمین زنجیره مالی است که به آن از طریق مطالعات موردی و نمونه‌هایی از بهترین شیوه‌های به کار گرفته شده در دو موضوع، «تکنیک‌های زنجیره تأمین مالی مبتنی بر فاکتور» و «تکنیک‌های زنجیره تأمین مالی مبتنی بر سفارش خرید» پرداخته خواهد شد.

دانیل شمند (Daniel Schmand)، دیگر رئیس کنفرانس و نایب رئیس کمیسیون بانکداری ICC و رئیس اداره وجوه نقدی و تجارت برای بنگاه‌ها در دویچه بانک گفت: «بررسی و تفسیر طیف وسیعی از مسائل همچون عملیات تأمین مالی تجاری، چشم‌انداز در حال تغییر از منظر BPO، تأثیر محیط تحت نظارت و مقابله با موانع لجستیکی از جمله موضوعاتی است که برای شرکت‌کنندگان در نظر گرفته شده است.»

ژان گای کرییر (Jean-Guy Carrier)، دبیر کل ICC افزود: «ICC، دائماً مجموعه مقررات تسهیل‌کننده تجارت خود را غنی می‌سازد؛ امیدواریم این کنفرانس به رویدادی سالیانه تبدیل شود.»

این کنفرانس به زبان انگلیسی برگزار خواهد شد.

از افسران ارشد مالی، مدیران شرکت‌های اعتباری و ریسک، خزانه‌داران شرکت‌ها، بانکداران، بیمه‌گران، مشاوران و فروشندگان فعال در تأمین مالی تجارت و زنجیره تأمین برای حضور در این کنفرانس دعوت به عمل آمده است.

هم اکنون می‌توانید برای در این کنفرانس، ثبت‌نام کنید.

۱ PBO: Bank Payment Obligation

اخبار کمیته ایرانی ICC

کمیسیون اقتصاد دیجیتالی کمیته ایرانی ICC تشکیل جلسه می‌دهد

کمیسیون اقتصاد دیجیتالی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی در روز دوشنبه مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۲۷ ساعت ۱۴ الی ۱۶، به ریاست دکتر احمد عبدالله‌زاده، دبیر کمیسیون اقتصاد دیجیتالی کمیته ایرانی ICC، در ساختمان شمالی اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران برگزار می‌شود.

رئوس مطرح در جلسه فوق به شرح ذیل خواهد بود:

۱. ارائه اخبار ICC در کمیسیون اقتصاد دیجیتالی

۲. فعالیت کمیسیون اقتصاد دیجیتالی در اجلاس منطقه‌ای ICC

۳. بحث و تبادل نظر در رابطه با طرح تجاری پروژه VPN

۴. گزارش جلسه کمیسیون بیمه ایرانی ICC در موضوع بررسی نقش بیمه در تراکنش‌های الکترونیکی

فراخوان سمینار اعتبار اسنادی قابل انتقال چیست؟ اعتبار اسنادی اتکایی کدام است؟



مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی UCP600 مقرراتی است که اگر شمول آن در اعتبار درخواست شده باشد، در مورد هر اعتبار لازم الاجرا است. این مقررات برای همه طرف‌های ذی‌ربط الزام‌آور است، مگر این که صریحاً در شرایط اعتبار اصلاح یا مستثنی شده باشد.

اعتبار اسنادی قابل انتقال معمولاً هنگامی مورد استفاده قرار می‌گیرد که ذی نفع اعتبار، تمام یا قسمتی از کالای مورد اعتبار را تهیه نمی‌کند و لذا مایل است بخشی یا تمام مسئولیت‌ها و حقوق خود را به ذی نفع دیگری که کالا را تهیه می‌کند، انتقال دهد.

در این حالت متقاضی، راه کار ایجاد یک اعتبار اسنادی قابل انتقال را به بانک گشایش کننده ارایه می‌کند.

اعتبار قابل انتقال: اعتباری است که «قابل انتقال» بودن آن مشخصاً در اعتبار ذکر شود. اعتبار قابل انتقال ممکن است بنا بر درخواست ذی نفع کلاً یا جزئاً در اختیار ذی نفع دیگر (ذی نفع دوم) قرار گیرد.

از مزایای اعتبار قابل انتقال؛ آن است که قسمتی از اعتبار اسنادی به هریک از تولید کنندگان منتقل می‌شود. همچنین ذینفع دوم با ارایه اسناد مطابق به بانکی که اعتبار نزد او قابل استفاده است وجه را طبق شرایط اعتبار دریافت می‌کند.

اعتبار اتکایی: در پاره‌ای موارد متقاضی نمی‌تواند با افتتاح اعتبار قابل انتقال موافقت کند زیرا:

شرایط موافقت نامه‌های منعقد شده بین خریدار و تولید کننده متفاوت بوده و نمی‌تواند نیازهای طرفین را برطرف کند و یا خریدار و فروشنده نهایی مایل نیستند که مخاطرات موجود در اعتبارات قابل انتقال را بپذیرد. در چنین شرایطی، یک اعتبار اتکایی شاید بتواند جایگزین مناسبی باشد.

در این سمینار که برای آشنایی دست‌اندرکاران شبکه بانکی و عملیات ارزی، حمل و نقل کنندگان، صاحبان کالاها، صادرکنندگان و واردکنندگان محصولات، با موارد فوق، تنظیم شده، سعی گردیده تا با مروری در مواد مختلف UCP600 برای شرکت کنندگان روشن ساخته و با توجه به توصیه‌های ICC از بروز اختلافاتی که از این بابت دامن‌گیر دست‌اندرکاران یا کاربران اعتبار اسنادی و حمل و نقل بین‌المللی می‌گردد جلوگیری به عمل آورد.

کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «اعتبار اسنادی قابل انتقال چیست؟ اعتبار اسنادی اتکایی کدام است؟» برگزار نماید.

سخنرانان: سرکار خانم فریده تذهیبی - جناب آقای فریدون شیرازی

زمان: یکشنبه، ۲ مهر ماه ۱۳۹۱ ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

محل برگزاری: خیابان طالقانی شماره ۱۷۵، اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران

ارتباط با دبیرخانه: تلفن: ۸۸۸۹۹۲۸۳ فکس: ۸۸۸۹۳۰۸۴ ایمیل: ICCIran@icc-iran.com

از علاقمندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۹۵۰,۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ چهارشنبه ۲۹ شهریور ۱۳۹۱ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ شناسه ۹۱۰۷/۰۸ نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت (کد ۶۳۲۵/۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی واریز و اسامی شرکت کنندگان را به همراه تصویر فیش واریزی به دبیرخانه کمیته ایرانی ارسال کنند.

رویدادهای ICC

قبرس و دو رویداد



اتاق بازرگانی قبرس و دیوان داوری بین‌المللی ICC، به طور مشترک، در روزهای ۲۴ و ۲۵ ماه سپتامبر سال ۲۰۱۲ برابر با سوم و چهارم مهر ماه سال ۱۳۹۱، دو رویداد، دوره آموزشی و کنفرانس، را درباره مقررات داوری ICC در سال ۲۰۱۲، در شهر نیوکاسیای قبرس، برگزار خواهند کرد.

این کنفرانس بر تغییرات اساسی پدید آمده در مقررات داوری ICC تأکید کرده و به مطالعه موارد ساختگی تحت مقررات داوری ICC می‌پردازد.

کنفرانس و کارگاه آموزشی با مشارکت نمایندگان دیوان داوری بین‌المللی ICC و کارشناسان مجرب خارجی در حوزه داوری بین‌المللی خواهد بود.

جامعه هدف رویداد فوق، وکلا، دادستانان، سازمان‌های دولتی، سرمایه‌گذاران و دیگر متخصصینی است که فعالیتی مرتبط داشته و یا علاقه‌مند به داوری و معاملات کسب و کار بین‌المللی هستند.

سمینار داوری تجاری بین‌المللی در پاریس

سمینار داوری تجاری بین‌المللی در روزهای ۲۴ تا ۲۷ ماه سپتامبر سال ۲۰۱۲ برابر با سوم تا ششم مهر ماه سال ۱۳۹۱، در پاریس، دفتر مرکزی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) برگزار خواهد شد.

این دوره آموزشی، تجاری نو و درکی درست را درباره روش‌های داوری، از طریق برگزاری جلسات عملی و تعاملی به شرکت‌کنندگان ارائه می‌دهد.

شرکت‌کنندگان با حضور در این سمینار می‌توانند به کمک مدل‌های ساختگی روند صحیح



داوری را بیاموزند.

نتایج حاصل از مطالعه مدل‌های ساختگی مربوط به مقررات داوری ۲۰۱۲ اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به شرح زیر است:

- درک مقررات داوری سال ۲۰۱۲ ICC و به کارگیری داوری تجاری بین‌المللی
- تهیه و تدوین درخواست داوری و پاسخ به درخواست در گروه‌های کوچک حدوداً ۱۰ نفره کاری به دادگاه داوری
- شناسایی مسائل و نقش دبیرخانه دادگاه ICC در طول روند داوری
- انتخاب و انتصاب داوران مناسب

وکلا، مدیران حقوقی و مشاوران شرکت‌های بزرگ درگیر در داوری تجاری بین‌المللی و قضات، در این سمینار شرکت خواهند کرد.

این سمینار آموزشی به زبان‌های انگلیسی و فرانسه خواهد بود.

ICC YAF، همایش فعالان جوان داوری را در دوبلین برگزار می‌کند



انجمن داوران جوان (YAF) ICC^۲، در اولین روز از ماه اکتبر سال ۲۰۱۲، مطابق با دهم مهر ماه سال ۱۳۹۱، با همراهی کمیته داوری کانون وکلای بین‌المللی (IBA)^۳، بخش بین‌المللی و جوان مرکز حل اختلاف بین‌المللی (ICDR)^۴ و داوری ایرلند، همایش فعالان جوان داوری را در دوبلین (ایرلند) برگزار خواهد کرد.

بر اساس برنامه تعیین شده، در ابتدای این همایش، ۱۰ اقدامی را که داوران جوان برای موفقیت در داوری بین‌المللی نیاز دارند، توسط مارک فریدمن (Mark Friedman)، رئیس Debevoise & Plimpton LLP و رئیس کمیته داوری IBA، عنوان خواهد شد.

سپس، نشست گفتگو درباره دیدگاه‌های متفاوت در مورد روند داوری بین‌المللی برگزار می‌شود.

۲ YAF: Young Arbitrators Forum

۳ IBA: International Bar Association

۴ ICDR: International Centre for Dispute Resolution

درس‌هایی از یک پرونده،

پاسخ‌های رسیده و پی‌نوشت‌های نویسنده ...

نویسنده: محمد صالح - ذوقی*



چند هفته‌ای است که آقای محمد صالح ذوقی، مشاور ارشد دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC مقالاتی را تحت عنوان «درس‌هایی از یک پرونده» در بولتن هفتگی کمیته ایرانی ICC منتشر می‌کند. وی در این مقالات، مشکلات رایج و پیش روی تجار و بازرگانان را در معاملات بین‌المللی مطرح کرده و در انتها سؤالاتی از خوانندگان پرسیده و پاسخگویی به آن سؤالات را به عهده آنان می‌گذارد. متن زیر شامل یکی از پرونده‌هایی است که آقای ذوقی در قالب مقاله‌ای به آن پرداخته و سؤالاتی را در آن عنوان کرده و پاسخ دو تن از شما خوانندگان عزیز به پرسش‌های مطرح شده، به همراه تحلیل این کارشناس دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC است. توجه شما را به این پرونده به نقل از وی جلب می‌کنیم.

گفته بودم که انجام معاملات بین‌المللی، به ویژه در شرایط کنونی کشور که تحت تأثیر تحریم‌های سیاسی است، دل‌نگرانی‌های خاص خود را دارد. حال اگر عدم آگاهی واردکننده یا صادرکننده محترم ایرانی از ضوابط و مقررات حاکم بر این گونه معاملات و فقر دانش تجارت بین‌المللی را هم به این دل‌نگرانی‌ها بیافزاییم، نتیجه‌اش می‌شود پرونده‌ای با ویژگی‌های برشمرده در بولتن شماره ۲۵۲:

خریدار ایرانی برای تهیه مواد اولیه مورد نیاز تولید مواد شیمیایی با فروشنده خارجی تماس می‌گیرد و پس از مبادله اطلاعات از طریق اینترنت و توافق نهایی، فروشنده پروفرمایی با شرایط زیر برای خریدار ارسال می‌کند:

تاریخ صدور پروفرما: ۲۰۱۱/۹/۲

نوع کالا: مواد اولیه شیمیایی

شرایط تحویل کالا: "ارزش کالا، کرایه حمل و حق بیمه" (CIF BIK)

تاریخ تقریبی حمل کالا: حدود ۳ هفته پس از دریافت وجه کالا

وسیله پرداخت: حواله بانکی (TT)

وسیله حمل: کشتی

خریدار بر اساس شرایط توافق شده و مندرج در پروفرما اقدام به حواله وجه کالا به فروشنده می‌نماید.

فروشنده نیز در تاریخ تعیین شده کالا را به شرکت کشتیرانی تحویل و اسناد حمل از جمله گواهی آنالیز کارخانه را، با توجه به این که کالای مورد معامله مواد شیمیایی بوده، مستقیماً به آدرس خریدار ارسال می‌کند.

خریدار پس از رسیدن کشتی حامل مواد شیمیایی به بندر مقصد (بندر امام خمینی)، سریعاً نسبت به ترخیص کالا اقدام نموده و ترتیب حمل داخلی از بندر امام خمینی به انبار شرکت می‌دهد.

مسئول کنترل کیفی کارخانه اما طی گزارشی مکتوب مشکلات زیر را به مدیریت کارخانه اعلام می‌کند:

۱- یکی از مواد ارسالی مغایر با مشخصات کیفی اعلام شده بوده و به نظر می‌رسد مواد تقلبی است.

۲- قلم دوم ارسالی اساساً با گواهی آنالیز صادره مطابقت نداشته و لذا قابل استفاده در خط تولید نیست.

۳- قلم سوم ارسالی به علت بسته‌بندی در بشکه‌های زنگ زده، فاسد شده و فاقد کیفیت مطلوب است.

مدیریت سفارشات خارجی شرکت بلافاصله موضوع را به فروشنده خارجی اعلام و تقاضای رسیدگی و دریافت خسارت می‌نماید، اما با کمال تعجب پاسخی از فروشنده نمی‌رسد و پس از پیگیری‌های بعدی به حقیقتی تلخ پی‌می‌برند، فروشنده مفقود شده و انگار وجود خارجی ندارد!!!

متأسفانه مواردی از این دست در خریدهای خارجی کشور کم نیست و پاسخ اغلب این دسته از خریداران به این که **آیا سابقه قبلی مراوده تجاری با فروشنده مورد نظر این است: خیر** و این که تنها دلیل انجام این معامله مشکلات تحریم و ریسک توقف خط تولید و بیکاری کارگران و عدم امکان ادامه خرید مواد مذکور از منابع شناخته شده قبلی است!!!

به نظر شما چه باید کرد و چه راه‌حلی برای کاهش این ریسک‌های دردناک وجود دارد؟؟

چه توصیه‌هایی به این دسته از خریداران محترم ایرانی می‌کنید؟؟

خوشحال می‌شویم که با ما تماس بگیرید:

zoghi@icc-iran.com

اما پاسخ‌های رسیده، با تشکر از نویسندگان، جهت آگاهی شما در اینجا درج می‌گردد:

ابراهیم عیدی محمدی - کارشناس بازرگانی - از شیراز

در پاسخ پرونده ۲۸/۵/۹۱ موارد مشروحه ذیل جهت کاهش ریسک متصوراست:

این که یک شرکت بازرسی کننده را حکم قرار داده و از او گواهی بازرسی را مطابق نظر خود از لحاظ کیفیت و بسته بندی و موارد دیگر بخواهیم و فروشنده را ملزم به رعایت آن کنیم و دیگر این که از سفارت کشور فروشنده استعلام کار به عمل آید و از فروشنده گواهی مبدأ نیز اخذ گردد تا هویت فروشنده جعلی نباشد.

هادی موسویان - کارشناس سفارشات خارجی - از تهران

Due to payment terms (cash) and the fact that the total price has been paid in advance, there seems to be no possible action for the buyer to be done, but regret.

As a preventive measure, perhaps the most efficient action would be to consider and arrange visual and technical inspection of the goods by the buyer's representative at the seller's workshop at two critical stages:

- 1- during manufacturing and
- 2- before packing and loading.

با تشکر از ارسال کنندگان ایمیل های مذکور و به امید دریافت نظر کارشناسی دیگر خوانندگان و علاقمندان به این مباحث، نکات دیگری را بدون تکرار مواردی که در ایمیل های ارسالی آمده، می توان به اختصار در زیر درج نمود، از جمله :

۱. اصولاً روش پرداخت وجه باید بیانگر میزان شناخت و اعتماد طرفین معامله از یکدیگر باشد، مگر این که اصول و ضوابط معقولی در معامله حاکم نباشد.
۲. انتخاب روش پیش پرداخت توسط خریدار زمانی منطقی و معقول به نظر می رسد که خریدار دارای روابط تجاری و مالی بسیار طولانی با فروشنده بوده و به حسن سابقه و عملکرد فروشنده اطمینان و اعتماد لازم و کافی دارد.
- ضمناً علاوه بر اطمینان از عملکرد و اعتبار تجاری فروشنده، کشور فروشنده نیز از نظر سیاسی، اقتصادی، سیستم بانکی کار آمد و ثبات مقررات بازرگانی مشکلی نداشته باشد.
۳. در مورد پرونده مذکور اما، متأسفانه هیچ یک از اصول و ضوابط منطقی و معقول فوق توسط خریدار رعایت نشده است که البته خریدار به محدودیت های ناشی از اعمال تحریم های سیاسی و مشکلات بانکی از جمله عدم امکان استفاده از روش اعتبار اسنادی و دلایلی شبیه به آن اشاره داشت.
۴. نظرات رسیده اما، به درستی، به رعایت پاره ای از نکات و روش های احتیاطی از جمله به استفاده از بازرسی کالا به منظور اطمینان از وجود کالا و تطبیق آن با مشخصات کمی و کیفی توافقی شده در قرارداد و مذاکرات فیما بین اشاره می کند
۵. به اعتقاد نگارنده هیچ یک از مشکلات مطرح شده نباید موجب غفلت خریدار در یافتن راه حل مناسب شود.
۶. در شماره بعد و هفته آینده در این خصوص بیشتر می نویسم. خوشحال می شویم که با ما تماس بگیرید:

zoghi@icc-iran.com

• مدیر ارشد، خدمات مشورتی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی

معرفی کتاب:

«پول شویی و روش‌های مبارزه با آن»



کتاب «پول شویی و روش‌های مبارزه با آن» تألیف «فریده تذهیبی» دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC و عضو کارگروه مبارزه با پول شویی در اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، به چاپ دوم رسید. این کتاب سومین اثر مؤلف در زمینه پول شویی است. کتاب حاضر، در ابتدا به معرفی جرم پول شویی می‌پردازد و با تأکید بر اهمیت شناخت چگونگی تغییر منشاء جنایتکارانه پول در دنیای امروز و تهدیدهایی که بانک‌ها با آن مواجه اند تأکید می‌کند که پیشرفت تکنولوژی، فراگیر شدن و عمومیت بانکداری موجب تسهیل و تسریع جرم پول شویی در سراسر جهان شده است. از دیدگاه مؤلف پدیده پول شویی، پدیده‌ای جهانی است که از گستره شبکه‌های ارتباطی جامعه مالی بین‌المللی بهره می‌برد و بی‌وقفه تسهیلات آن را به کار می‌گیرد. آثار پول شویی نه تنها جنبه‌های اقتصادی (کلان و خرد) بلکه جنبه‌های اجتماعی، اخلاقی و سیاسی را نیز در برمی‌گیرد و ویژگی فراملی بودن، باعث می‌شود که این پدیده با استفاده از فناوری‌های پیشرفته در سیستم‌های بانکی و انتقالات الکترونیکی، به سرعت از مرزها عبور کرده و آثار منفی خود را جامعه ایجاد کند. هر یک از این ویژگی‌ها مبارزه با پول شویی را به امری مشکل و پیچیده تبدیل کرده است.

این کتاب با بیان نمونه‌هایی کاربردی و عملی در سیستم‌های مالی و بانکی جهان به تفصیل، ویژگی‌های مذکور را برای خواننده تشریح می‌کند و در ادامه با اشاره به موارد مطرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و نیز قانون مبارزه با پول شویی، به پایه‌های نظام حقوقی ایران برای مبارزه با پول شویی اشاره می‌کند. بیان مجموعه اقدامات بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول و دیگر سازمان‌های بین‌المللی و منطقه‌ای برای مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم و نیز فعالیت‌های گسترده گروه‌های کاری مربوطه، بررسی سیستم بانکداری برون مرزی و نقش آن در فراگیر شدن پدیده پول شویی، اثرات پول شویی بر اقتصاد کلان و ارائه مجموعه راهنمای بانکداران برای جلوگیری از پول شویی رؤس برخی دیگر از مهم‌ترین مباحث مطرح در این کتاب است.

کتاب «پول شویی و روش‌های مبارزه با آن» در ۱۰۰۰ نسخه تجدیدچاپ شده است. جهت کسب اطلاعات بیشتر و سفارش خرید با دبیرخانه کمیته ایرانی ICC (شماره تماس ۸۸۸۹۹۲۸۳) تماس حاصل نمایید.