

در این شماره می‌خوانید:

- رهبران جوان کسب و کار، برای فعالیت در موضوعات اقتصاد جهانی فراخوانده شدند
- درس‌هایی از یک پرنده
- دومین سالگرد معرفی مقررات جدید ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه URDG 758
- دوره تکمیلی‌های پرداخت بین‌المللی و ضمانت‌نامه‌ها
- فراخوان سمینار «صادرات، روش‌های پرداخت و تأمین مالی»
- چاپ دوم کتاب «پول‌شویی و روش‌های مبارزه با آن» روانه بازار شد



فراخوان سمینار

«صادرات، روش‌های پرداخت و

تأمین مالی»

کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «صادرات، روش‌های پرداخت و تأمین مالی» برگزار نماید.

سخنرانان:

آقایان محمد صالح ذوقی و مجید زند میرآلودند

زمان:

شنبه، ۴ شهریور ماه ۱۳۹۱ ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۴۵

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 یک شهریور ماه ۱۳۹۱ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۹۲ کد شناسه ۹۱۰۸/۱۶ نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت (کد ۶۳۲۵/۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی واریز و اسامی شرکت‌کنندگان را به همراه تصویر فیش واریزی به دبیرخانه کمیته ایرانی ارسال کنند.

رهبران جوان کسب و کار، برای فعالیت در موضوعات

اقتصاد جهانی فراخوانده شدند

ژان گای کرییر (Jean-Guy Carrier)، دبیر کل ICC، از جوانان خواست جهت ارائه راه‌حل‌های پایدار برای آینده اقتصاد جهانی، به رهبران کسب و کار، جامعه مدنی و دولت بپیوندند؛ وی در بین سخنان خود به اجلاس مشارکت جهانی اتاق بازرگانی بین‌المللی جوانان (JCI) در نیویورک نیز اشاره کرد.

رئیس JCI، برتولت دیمز (Bertolt Daems) در سخنان آغازین خود به صحبت درباره اجلاس «عملکرد JCI در آینده» پرداخت و حضور جوانان در این مشارکت را قابل توجه دانست.

آقای دیمز گفت: «این وظیفه ماست تا همکاری را گسترش داده و تغییراتی را پدید آوریم تا دنیای برای آینده و آینده نسل‌های بعدی بهتر شود.»

آقای کرییر، به G20 و نقش اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به عنوان رابطی شرایط بحرانی برای کسب و کار در دنیای شدیداً در حال تحول امروز اشاره کرد. وی مسائل کسب و کار در فرآیند G20 را به جوانان و نقش آنها در آینده کسب و کار مرتبط دانست.

دبیرکل ICC اذعان داشت که «نیاز مسلم به JCI و پیرو آن، تجار جوان پیام‌دهنده حرکت به سوی ایده‌های خاص در کشورهای G20 است.» «JCI، به طور منحصر به فردی با ICC، در تنظیم و حمایت از پیشنهادهای سیاستی که اشتغال‌زایی را برای جوانان آسان می‌سازد، همکاری می‌کند.»

ایده‌های بسیاری توسط رهبران و اعضای JCI، در کنفرانس منطقه‌ای JCI که در ماه‌های اخیر در برزیل، آلمان، مراکش و هنگ‌کنگ برگزار شد، مطرح گردید. در این رویدادها، اعضای JCI، اطلاعاتی را در مورد فرآیند G20 از نمایندگان ICC کسب کردند. رهبران جوان کسب و کار و کارآفرینان به نوبه خود، دیدگاه‌هایشان را درباره اشتغال و کارآفرینی جوانان، مسائل مربوط به توسعه و رشد سبز و هر آنچه در گفتگوی G20 عنوان شد ارائه دادند.



همچنین، رهبران ICC و JCI، نقش شهروندان فعال جوان را به نمایندگان یادآور شدند. رهبران، نمایندگان را به ارائه ایده‌ها و دیدگاه‌های جدید خود در حمایت از جوامع خود در سراسر جهان تشویق کردند.

JCI و ICC، نزدیک به بیش از ربع قرن، در انواع پروژه‌ها و طرح‌های مشترک به منظور ترویج کارآفرینی مسئول همکاری کرده‌اند.

JCI، فدراسیونی از رهبران جوان و کارآفرینان است در سطح جهانی می‌باشد، با این وظیفه که به بهبود اقتصاد جهانی یاری رساند و این امر از طریق ایجاد امکانات مناسب برای افراد جوان محقق می‌شود که وجه تخصصی مدیریت و کارآفرینی را برای تأثیرگذاری در مجامع خود و همچنین کشور و یا جهان بهبود بخشیده باشند. این مجموعه در ۶ هزار سازمان در بیش از ۱۰۰ کشور پراکنده می‌باشد.

این شبکه جهانی، اعضای JCI را در سراسر دنیا به هم متصل می‌کند، آنها را برای اجرای طرح‌های بین‌المللی توانمند می‌سازد، باعث تبادل نظرات می‌شود و با همکاری یکدیگر، توسعه راه‌های جدید به منظور ایجاد تغییرات مثبت در جوامع خود را پدید می‌آورد.

درس‌هایی از یک پرونده

نویسنده: مجید زند میر آلاوند*

انجام معاملات بین‌المللی، به‌ویژه در شرایط کنونی کشور که تحت تاثیر تحریم‌های سیاسی است، دل‌نگرانی‌های خاص خود را دارد. حال اگر عدم آگاهی واردکننده یا صادرکننده محترم ایرانی از ضوابط و مقررات حاکم بر این‌گونه معاملات و فقر دانش تجارت بین‌المللی را هم به این دل‌نگرانی‌ها بیافزاییم، نتیجه‌اش می‌شود پرونده‌ای با ویژگی‌های برشمرده در سطور زیر که پیش روی شما است.

خریدار نسبت به انعقاد قرارداد خرید کالایی از فروشنده خارجی که در اسناد مربوطه،
نشی فولادی درج شده، از جمله با شرایط زیر اقدام می‌کند:

تاریخ قرارداد: ۲۵/۴/۲۰۱۱

آخرین تاریخ حمل کالا: ۲۰۱۱/۷/۱۵

وسیله پرداخت: اعتبار اسنادی

آخرین مهلت برای گشایش اعتبار اسنادی: ۲۹/۵/۲۰۱۱

وسیله حمل: کشتی

فروشنده بر این مبنا نسبت به ارائه پیش فاکتور اقدام می‌کند، لیکن خریدار به علت مشکلات تأمین اعتبار در بانک موفق به گشایش اعتبار اسنادی در تاریخ ۲۰۱۱/۵/۲۹ نشده و از فروشنده درخواست تمدید مهلت اعتبار پیش فاکتور تا تاریخ ۲۰۱۱/۶/۱۵ و آخرین تاریخ حمل تا تاریخ ۲۰۱۱/۸/۲۰ را می‌نماید.

فروشنده پس از دریافت درخواست خریدار با ادعای افزایش قیمت کالا در بازار جهانی، در صورتی با درخواست مطروحه از سوی خریدار موافقت می‌کند که:

- قیمت واحد کالا در هر تن ۲۵ یورو افزایش یابد،
- خریدار متعهد به پرداخت کل مبلغ افزایش یافته، خارج از شرایط اعتبار اسنادی و به صورت حواله گردد،
- کل مبلغ افزایش یافته پیش از حمل پرداخت شود.

خریدار این شرایط را می‌پذیرد و فروشنده هم نسبت به تمدید مهلت اعتبار پیش فاکتور و آخرین تاریخ حمل درخواستی خریدار به شرح بالا اقدام می‌کند.

سرانجام، خریدار در تاریخ ۲۰۱۱/۶/۱۱ موفق به گشایش اعتبار به نفع فروشنده مذکور می‌شود و مبلغ افزایش یافته از سوی فروشنده نیز در تاریخ ۲۰۱۱/۸/۲۰ در مقابل فاکتور وی برایش حواله می‌گردد. یادآوری می‌شود که تاریخ سررسید اعتبار اسنادی باز شده ۲۰۱۱/۹/۹ تعیین می‌شود.

پس از گشایش اعتبار تمام اصلاحیه‌های درخواستی فروشنده مورد پذیرش خریدار قرار گرفته و از طریق بانک در شرایط اعتبار اسنادی می‌آید.

جالب این جاست که فروشنده تا آخرین تاریخ حمل هیچ‌گونه اطلاع و یادداشتی در خصوص اقدامات انجام گرفته برای حمل کالای موضوع قرارداد به خریدار نمی‌دهد و خریدار نیز پیگیری موضوع را مسکوت می‌گذارد و حتی پس از سپری شدن آخرین تاریخ حمل نیز پیگیری سرنوشت حمل کالا نمی‌شود. ولی فروشنده در تاریخ ۲۰۱۱/۹/۷ یعنی تنها دو روز پیش از سررسید اعتبار اسنادی و مصادف با تعطیلات آخر هفته درخواست اصلاح شرایط اعتبار اسنادی مبنی بر تغییر وسیله حمل از کشتی به قطار و تغییر مقصد حمل کالا و نهایتاً افزایش مجدد مبلغ اعتبار اسنادی به ازای هر تن ۲۱



یورو را به خریدار ارائه می‌دهد!!

هر چند که تغییر وسیله حمل علت افزایش مبلغ از سوی فروشنده ذکر می‌گردد، لیکن خریدار توجه نمی‌کند که چرا وی درخواست افزایش مجدد قیمت واحد کالا را دارد؟! ظاهراً با توجه به کمی وقت هیچ اقدامی از سوی خریدار صورت نمی‌گیرد!!! و سرانجام اعتبار اسنادی گشایش شده در سررسید ۲۰۱۱/۹/۹ و بدون اقدام منقضی می‌شود!!!

پس از گذشت ۱۲ روز از سررسید شدن اعتبار اسنادی، فروشنده درخواست اصلاحیه دیگری حاوی موارد مندرج در درخواست پیشین و اضافه پرداخت سومی به مبلغ ۲۸ یورو در هر تن را به خریدار می‌دهد تا لطف کرده و نسبت به حمل کالا اقدام کند!!!!

ولی خریدار با درخواست‌های اخیر فروشنده موافقت نمی‌کند و خواستار برگشت مبلغ پرداختی از طریق حواله می‌شود اما در پاسخ، اعلامیه ای از طریق وکیل فروشنده دریافت می‌نماید: چون خریدار دو مورد درخواست اصلاحیه اعتبار را که شامل افزایش قیمت نیز بوده نپذیرفته و در نتیجه مرتکب نقص و ابطال قرارداد و اعتبار اسنادی شده و از این رهگذر به فروشنده خسارت وارد ساخته است. لذا، مبلغ پرداختی از طریق حواله به عنوان بخشی از خسارت مورد ادعا نزد فروشنده باقی می‌ماند و

فروشنده خواستار مابقی خسارت مذکور می‌شود.

خریدار در برابر این اظهارات فروشنده، این بار تصمیم به پیگیری و اقدام حقوقی جهت استیفای حقوق خود می‌شود و مراتب را از طریق وکیل به فروشنده اعلام می‌کند. اما فروشنده، پیشنهاد خرید جدیدی را به خریدار می‌دهد و می‌خواهد که مبلغ پرداخت پیشین به عنوان پیش‌پرداخت خرید جدید تلقی شود.

در تاریخ ۲۰۱۲/۲/۲۹ مرکز داوری اتاق بازرگانی سوئیس به خریدار اطلاع می‌دهد که فروشنده اقدام به طرح دعوا در آن مرکز جهت ادعای خود را نموده و ضمن ارسال درخواست فروشنده به عنوان خواهان خواستار پاسخ خریدار به عنوان خوانده می‌شود. خریدار از طریق وکیل خود به این اطلاعیه پاسخ داده و متقابلاً بابت ضرر ناشی از عدم بازپرداخت مبلغ افزایش یافته، علیه فروشنده طرح دعوا می‌نماید.

از دیدگاه کارشناسان، برای بررسی این موضوع حتماً باید به شرایط تحویل توافق شده، مندرج در قرارداد، بر اساس اینکوترمز و منعکس شده در شرایط اعتبار اسنادی و نحوه ابلاغ اصلاحیه اعتبار اسنادی توجه شود. با بررسی مبنای اینکوترمز اشراف بیشتری به وظایف خریدار و فروشنده حادث می‌شود و با نگرش به نحوه ابلاغ اصلاحیه که از طریق بانک و در زمان مقرر صورت گرفته، می‌توان به درستی عملکرد طرفین پی برد.

اما سوال اینجاست: با توجه به این که درخواست نخستین افزایش قیمت مطروحه از سوی فروشنده پیش از گشایش اعتبار بوده و خریدار می‌توانسته نسبت به افزایش مبلغ ثبت سفارش خود اقدام و در نتیجه از ریسک پرداخت حواله فاصله بگیرد، چنین راهی را نرفته و مبلغ اعتبار اسنادی را رسماً افزایش نداده است؟ دلایلی چون نیاز میرم به خرید کالا، سرعت عمل، عدم آگاهی از ریسک و یا حتی کاهش هزینه‌های گمرکی را نمی‌توان بهانه‌ای بر این ضایعه دانست. اقدام خریدار در خصوص طرح دعوای متقابل بر علیه فروشنده با توجه به شرایط اینکوترمز و نحوه ابلاغ اصلاحیه‌ها می‌تواند به حل موضوع در جهت منافع وی یاری رساند.

نکته اینجاست که با توجه به اینکه مبنای اینکوترمز توافق شده در پروفرا و L/C مربوطه CFR درج شده، لذا فروشنده موظف بوده که:

«هرگونه اطلاعیه مورد نیاز معمول برای اقدام لازم از سوی خریدار جهت دریافت کالا را به وی ارائه دهد» (بند الف ۷ از وظایف فروشنده).

به راستی، شما چه نظری دارید؟

به شما پیشنهاد می‌کنیم تا از نظرات و تجربیات خود ما را آگاه کنید تا با درج نظرات شما در همین ستون بر غنای این گونه بحث‌های کارشناسی افزوده شود و چراغ راهی شود برای آیندگان.

* مشاور ارشد، خدمات مشاورتی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی

Zand@icc-iran.com

دومین سالگرد معرفی مقررات جدید ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه URDG 758

اول جولای ۲۰۱۲ دومین سالگرد معرفی مقررات جدید ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه URDG 758 به دنیا بود. اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به این مناسبت خبرنگارهای منتشر کرد که در مقدمه آن دکتر جرج آفاکی (Georges Affaki) نایب رئیس کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی و رئیس گروه تهیه‌کننده مقررات چنین نوشته است:

«امروز دنیا دومین سالگرد معرفی URDG 758 را جشن می‌گیرد. طی دو سالی که از معرفی URDG 758 به جای URDG 458 می‌گذرد، این مقررات پی‌درپی با موفقیت مواجه بوده است. هم اکنون، درصد ضمانت‌نامه‌های صادره در دنیا که تابع URDG 758 می‌باشد، به نحو روز افزونی، در مقایسه با ضمانت‌نامه‌هایی که تابع مقررات قبلی بوده یا اصلاً مقرراتی در آنها ذکر نشده است، افزایش یافته است.»

کمیسیون حقوق تجارت بین‌الملل سازمان ملل (HNCTAD) در جلسه مجمع عمومی خود، به تاریخ ۵ جولای ۲۰۱۱، مقررات جدید را تأیید کرد. در ۱۴ مارس ۲۰۱۲، موسسه بین‌المللی مهندسیین مشاور (FIDIC)، مدل‌های ضمانت‌نامه‌هایش را برای قراردادهای ساختمانی ارتقا داده و مدل‌های جدید URDG 758 را پذیرفت. همچنین بانک جهانی، در ۲۶ ژوئن ۲۰۱۲ اعلام کرد که فرم‌های ضمانت‌نامه Procurement Division را مطابق با URDG 758 تنظیم نموده است. انتظار می‌رود که سایر بانک‌های بین‌المللی توسعه‌ای نیز به زودی به این روند بپیوندند. سازمان‌های نظارتی بانکی از جمله بانک مرکزی ایران، قانونگذاران، از جمله سازمان هماهنگی حقوق تجارت در آفریقا (OHADA)، URDG 758 را تأیید کردند. مقررات که ابتدا به زبان انگلیسی تهیه و منتشر شد، هم اکنون به بیش از بیست زبان دنیا ترجمه شده است.



دکتر آفاکی می‌نویسد، موفقیت این مقررات مدیون مردان و زنانی است که در کارگروه ضمانت‌نامه‌ها عضویت داشتند، این همکاران علاوه بر دارا بودن دیدگاه تخصصی، مصمم بودند که مقرراتی را برای قبول موفقیت‌آمیز آن تهیه نمایند. اعضای دو کمیسیون مسئول؛ کمیسیون بانکداری و حقوق و تجارت بین‌الملل، تعداد بیشماری از بانک‌ها، صادرکنندگان و واردکنندگان و حقوقدانان تجربه خود را در مورد ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه در اختیار ما گذاشتند تا بتوانیم به تنظیم مقرراتی که مقبولیت عام در جهان دارد برسیم.

URDG 758 صرفاً تجدید نظر URDG 458 نیست، بلکه کوششی است تا مجموعه‌ای از مقررات جدید را که روشن‌تر، دقیق‌تر و جامع‌تر هستند، برای ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه ارائه دهد. مثلاً تاریخ دقیق برای رسیدگی درخواست پرداخت، تمدید مدت اعتبار هنگام وقوع قوه قهریه و تعلیق ضمانت‌نامه در صورت دریافت درخواست پرداخت یا تمدید. بعضی از مواردی که در URDG 458، مثل ابلاغ ضمانت‌نامه، اصلاحیه، استاندارد بررسی اسناد، درخواست پرداخت‌های بخشی، متعدد و ناقص، ارتباط بین اسناد و انتقال ضمانت‌نامه، ذکر نشده بود، در مقررات جدید گنجانده شده است. مشخصه اصلی مقررات جدید این است که توازن بین منافع مشروع درخواست‌کننده، ذینفع و ضامن برقرار می‌کند. ضوابط جدید نوآوری‌هایی هم مانند پرداخت به ارز جایگزین در شرایطی که پرداخت به ارز تعیین شده در ضمانت‌نامه غیرممکن شود و در نظر گرفتن مکانیسم جدیدی برای خاتمه اعتبار ضمانت نامه، دارا می‌باشد.

در ماه ژوئن ۲۰۱۱، مقررات جدید ضمانت‌نامه به همراه فرم‌های آن در نشریه «رهنمود مقررات ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه»، نشریه شماره ۷۰۲ اتاق بازرگانی بین‌المللی، به چاپ رسید. این نشریه کلیه توضیحات استاندارد بین‌المللی را برای صدور ضمانت‌نامه عندالمطالبه دربردارد.

(این نشریه توسط دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC، خانم فریده تذهیبی در دست ترجمه است).

دوره تکمیلی «روش‌های پرداخت بین‌المللی و ضمانت‌نامه‌ها»



نقش و تأثیر ضمانت‌نامه‌های بین‌المللی در مبادلات جهانی سال‌هاست که مورد توجه اتاق بازرگانی به ویژه کارشناسان و اعضای کمیسیون‌های بانکداری و روش‌های بازرگانی بین‌المللی قرار دارد، به‌کارگیری این ابزار که عمده‌ا به خاطر حصول اطمینان از انجام تعهدات است، هم‌اکنون با روند رو به رشدی برای انجام تعهدات پرداخت نیز استفاده می‌شود. اتاق بازرگانی بین‌المللی در این ارتباط ضوابط چندی را به تصویب رسانده که برای نیل به هدف تسهیل و تسریع تجارت بین‌المللی از طریق هماهنگی و همسان‌سازی مفاهیم برای طرفین ضمانت‌نامه‌ها استفاده شود. در دوره تکمیلی ضوابط URDG 758، نکات اصلی تجدید نظر این مقررات و مقررات اعتبارات اسنادی ضمانتی (ISP) مورد بحث قرار خواهد گرفت.

مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی نشریه شماره ۶۰۰ اتاق بازرگانی بین‌المللی، مقرراتی است که برای همه طرف‌های ذیربط آن الزام‌آور است، بنابراین آشنایی کامل با این مقررات برای همه بانک‌ها، واردکنندگان کالا یا خدمات ضروری است. استنباط شخصی از مقررات مجاز نیست و تنها تفسیر مطالب UCP براساس آنچه در مقررات آمده مجاز می‌باشد. لذا لازم است تا طرف‌های ذیربط تفسیر UCP را با توجه به ضوابط ICC آشنا باشند. در این مقررات تعاریف و تفاسیر برخی از اصطلاحات متداول که بسیار رایج و مهم است مورد بحث قرار می‌گیرد. از تعهد و وظایف هر یک از بانک‌ها نظیر بانک گشاینده به بانک تاییدکننده، بانک ابلاغ‌کننده، بانک برگزیده در این مقررات بحث می‌شود. نحوه بررسی اسناد ارائه شده و چگونگی اعلام نظر در مورد اسناد، تعیین شده است و بالاخره در مورد اصطلاحات و ضوابط کلی که در اعتبارات اسنادی کاربرد دارد یا مورد استفاده قرار می‌گیرد و نسبت به مجاز یا ممنوع بودن استفاده از آنها براساس UCP تعیین تکلیف شده است، بحث خواهد شد.

همچنین در این دوره اصول کلی رویه‌های استاندارد بانکداری بین‌المللی که شامل: علایم اختصاری و اصطلاحات اصطلاحاتی که در UCP تعریف نشده است، زبان اسناد و اسناد اصل، بروات و محاسبه تاریخ سررسید (سررسید برات و تاریخ سررسید، چگونگی صدور برات، برات عهده خریدار، اصلاحات و تغییرات)، سیاهه‌ها (مفهوم سیاهه، شرح کالا) اسناد حمل (امضای سند، تاییدیه بارگیر، اسناد بدون شرط، اصلاحیه‌ها و تغییرات)، اسناد بیمه (صادرکنندگان، تاریخ‌ها، خطرات تحت پوشش)، گواهی‌نامه مبدأ (اساس گواهی مبدأ، صادرکنندگان، محتوای آن) و رؤوس مطالب مقررات متحدالشکل وصولی‌ها که شامل: طرف‌های درگیر در تجارت بین‌المللی، روش‌های پرداخت، انواع وصولی، طرف‌های درگیر در وصولی، اسناد موجود در وصولی‌ها، ارائه وصولی و عدم پذیرش آن، پرداخت وصولی، هزینه‌ها و مخارج، سایر مقررات مربوط و رؤوس مطالب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی که شامل: کاربرد پوشش در اعتبارات اسنادی، تعاریف، مجوز پوشش، تعهد پوشش، اصلاح یا لغو مجوز پوشش، هزینه‌ها می‌باشد ذکر می‌شود.

▪ مدرسین: سرکار خانم فریده تذهیبی - جناب آقای فریدون شیرازی

▪ زمان: روزهای چهارشنبه و پنج‌شنبه ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

▪ شروع دوره: ۱۳۹۱/۰۶/۰۱ لغایت ۱۳۹۱/۰۸/۱۱

▪ 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، هزینه شرکت در دوره، (مبلغ ۵/۸۰۰/۰۰۰ ریال) را حداکثر تا تاریخ سه‌شنبه ۱۳۹۱/۰۵/۲۴ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۱۰۲/۶۷ نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت (کد ۶۳۲۵/۵۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی واریز و اسامی شرکت‌کنندگان را به همراه تصویر فیش واریزی به دبیرخانه کمیته ایرانی ارسال نمایند.

چاپ دوم کتاب «پولشویی و روش‌های مبارزه با آن» روانه بازار شد



کتاب «پولشویی و روش‌های مبارزه با آن» تألیف «فریده تذهیبی» دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC و عضو کارگروه مبارزه با پولشویی در اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، به چاپ دوم رسید. این کتاب سومین اثر مؤلف در زمینه پولشویی است. کتاب حاضر، در ابتدا به معرفی جرم پولشویی 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 پولشویی در سراسر جهان شده است. از دیدگاه مؤلف پدیده پولشویی، پدیده‌ای جهانی است که از گستره شبکه‌های ارتباطی جامعه مالی بین‌المللی بهره می‌برد و بی‌وقفه تسهیلات آن را به کار می‌گیرد. آثار پولشویی 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 پولشویی 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 پولشویی، به پایه‌های نظام حقوقی ایران برای مبارزه با پولشویی اشاره می‌کند. بیان مجموعه اقدامات بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول و دیگر سازمان‌های بین‌المللی و منطقه‌ای برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و نیز فعالیت‌های گسترده گروه‌های کاری مربوطه، بررسی سیستم بانکداری برون مرزی و نقش آن در فراگیر شدن پدیده پولشویی، اثرات پولشویی بر اقتصاد کلان و ارائه مجموعه راهنمای بانکداران برای جلوگیری از پولشویی رؤس برخی دیگر از مهم‌ترین مباحث مطرح در این کتاب است.

کتاب «پولشویی 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.