



برگزاری سمینار «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)»

کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)» برگزار نماید.

سخنرانان:

سرکار خانم فریده تذهیبی،
جناب آقای فریدون شیرازی

زمان:

سه‌شنبه، ۲۶ دی ماه ۱۳۹۱
ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

محل برگزاری:

خیابان طالقانی شماره ۱۷۵، اتاق بازرگانی،
صنایع، معادن و کشاورزی ایران

ارتباط با دبیرخانه:

تلفن: ۸۸۳۰۶۱۲۷ فکس: ۸۸۳۰۸۳۳۰

ایمیل: ICCIran@icc-iran.org

از علاقمندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۹۵۰,۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۱,۲۰۰,۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ چهارشنبه ۲۰ دی ماه ۱۳۹۱ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۱۱۳/۸۲ 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 نمایند.

در این شماره می‌خوانید:

- ششمین نشست پرسش و پاسخ دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC
- جذب برزیل، عراق، سیدنی و تونس در نمایشگاه بین‌المللی کنگره
- برگزاری سمینار «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600)»
- درس‌هایی از یک پرونده، این بار در واردات کالاهای مشمول استاندارد اجباری
- سمینار «راهکارهای بیمه‌ای برای صادرکنندگان»
- معرفی کتاب‌های کمیته ایرانی ICC
- کتاب «پولشویی و روش‌های مبارزه با آن»

ششمین نشست پرسش و پاسخ

دفتر خدمات مشورتی ICC IRAN

دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC، به منظور حفظ منافع حرفه‌ای اعضا و

دست‌اندرکاران عرصه‌های گوناگون بازرگانی بین‌المللی و بهره‌گیری بهینه از توان کارشناسی موجود در بدنه کمیسیون‌های تخصصی و خدمات مشورتی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی، اقدام به برگزاری نشست‌های پرسش و پاسخ برای گشایش مشکلات ایجاد شده کرده است.



اینک این دفتر، ششمین نشست پرسش و پاسخ خود را با حضور آقایان دکتر نادر مظلومی، دبیر کمیسیون بیمه، محمد جواد محمدیان امامی، عضو کمیسیون بیمه و مولف کتاب بیمه حمل و نقل از انتشارات کمیته ایرانی ICC و مجید زند میرآلود، مشاور عالی دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC، با موضوع «مشکلات بیمه باربری (Cargo Insurance Issues)» در روز دوشنبه، ۲۵ دی ماه سال ۱۳۹۱، در ساعت ۱۶ - ۱۴ در سالن کنفرانس طبقه سوم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران برگزار می‌نماید.

شایان ذکر است ثبت نام رایگان بوده و از طریق فاکس انجام می‌گیرد. لذا، علاقه‌مندان می‌بایست نام و سمت خود را همراه با امضای معتبر روی سربرگ درج و به شماره ۸۸۷۲۸۰۷۷ ارسال نمایند.

توجه: حداکثر ظرفیت پذیرش ۲۰ نفر است.

جذب برزیل، عراق، سیدنی و تونس در نمایشگاه بین‌المللی کنگره



هشتمین کنگره جهانی اتاق‌های بازرگانی ICC WCF به واسطه برخورداری از شبکه‌ای ارتباطی بی‌نظیر و فرصت نمایشگاهی دارای اعتبار است. این کنگره، در فضای نمایشگاهی بالغ بر ۱۰ هزار متر مربع برگزار خواهد شد و برنامه B2B را گسترش داده و تقویت می‌کند.

نمایشگاه‌های بین‌المللی تجارت - مانند نمونه‌ای که در کنگره تشکیل می‌شود - نقشی حیاتی را در توسعه بین‌المللی کسب و کار به عهده دارند؛ چنانچه برگزاری جلسات را بین خریداران و فروشندگان تسهیل کرده، اطلاعاتی را پیرامون روابط کشورها و برنامه‌های تبلیغاتی محصولات بیان داشته و همچنین دسترسی به تحقیقات بازار و سایر اخبار را ممکن می‌سازند.

نمایشگاه کنگره ۲۰۱۳، گسترده‌ترین نمایشگاه برپا شده کنگره خواهد بود. این نمایشگاه، موقعیتی نادر را فراهم می‌آورد تا روابط بین رهبران اتاق‌ها که از بیش از ۱۱۰ کشور جهان هستند، گسترش پیدا کند. به علاوه نمایشگاه، فرصتی را ارائه می‌دهد تا کالاها و خدمات مورد توجه تصمیم‌گیرندگان در اتاق‌ها، سازمان‌های توسعه تجارت و دیگر سازمان‌های کسب و کار در سراسر جهان قرار بگیرد.

رمی روحانی (Remy Rowhani)، دبیرکل اتاق بازرگانی قطر گفت: «در حال حاضر بحرین، دوبی، عراق، جده، اردن، کویت، تورینو، تونس و سیدنی، فضای غرفه‌های خود را تعیین کرده‌اند.»

اتاق قطر، به منظور به حداکثر رساندن حضور و به دست آوردن نتایج ملموس از حضور غرفه‌داران در کنگره؛ اقدام به ارسال دعوت‌نامه از جانب غرفه‌داران به ۱۰۰ مشتری ویژه کرده است تا ضمن دعوت از آنها، مکان غرفه‌ها را هم در نمایشگاه اعلام کند. همچنین این اتاق، سیستم واسطه‌گری کسب و کار را ایجاد کرده تا دسترسی غرفه‌داران را به غرفه بی‌نظیر B2B میسر سازد. غرفه‌دارانی که این غرفه را رزرو می‌کنند می‌توانند از مزایای یک سخنرانی ۳۰ دقیقه‌ای در فضای کارگاه‌های آموزشی نمایشگاه بهره‌مند شوند تا از این طریق شرکت و یا کشور خود را معرفی کرده و یا تبلیغاتی برای آن انجام دهند.

اتاق‌ها نقشی فعال را در گسترش تجارت و توسعه اقتصاد، سرمایه‌گذاری و انتقال فناوری در کسب و کارها، به ویژه بنگاه‌های کوچک و متوسط ایفا می‌کنند.

استفن کارترایت (Stephen Cartwright)، مدیر اجرایی اتاق کسب و کار NSW، ضمن ارزشمند خواندن حضور در این کنگره اذعان داشت: «این کنگره نه تنها درهایی را به سوی روابط جدید در سراسر دنیا گشوده است، بلکه فرصت‌هایی را جهت گفتگوی مستقیم فراهم آورده تا روابط تجاری بالقوه را تسهیل کند. همچنین این کنگره، ویتزینی مناسب برای اتاق‌ها خواهد بود تا شهرهای خود را معرفی کنند.»

فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی (WCF) اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، هر دو سال یکبار در مناطق مختلف جهان، کنگره جهانی اتاق‌ها را برنامه‌ریزی کرده و برگزار می‌کند. این کنگره تنها مجمع بین‌المللی برای رهبران اتاق‌های بازرگانی است که در آن، تجارب خود را در اختیار یکدیگر گذاشته، روابط را گسترش داده و در مورد زمینه‌های جدید نوآوری از دیگر اتاق‌ها می‌آموزند، چرا که هر یک از آنها با چالش‌هایی در منطقه خود مواجه هستند. اتاق قطر میزبانی هشتمین کنگره جهانی اتاق‌ها را که در تاریخ ۲۲ تا ۲۵ آوریل ۲۰۱۳، برابر با ۴ تا ۷ اردیبهشت ۱۳۹۲ در دوحه - قطر برگزار خواهد شد، به عهده خواهد داشت.

گفته می‌شود کنگره ۲۰۱۳، بزرگترین گردهمایی اتاق‌ها و کسب و کارها در سال ۲۰۱۳ خواهد بود. کنگره مذکور، جلساتی پویا و کارگاه‌های آموزشی را پیرامون مسائل مربوط به اتاق‌ها و جوامع کسب و کار سراسر جهان برگزار می‌کند. همچنین کنگره، اجلاس کسب و کار را برپا می‌کند که اتاق قطر در تاریخ ۲۲ آوریل مطابق با ۴ اردیبهشت میزبان آن خواهد بود. دستورکار نشست سران کسب و کار تجارت جهانی ICC، نقطه عطفی بزرگ در ابتکار دستورکار تجارت جهانی سران کسب و کار ICC خواهد بود که در سال ۲۰۱۱ با مشارکت اتاق قطر صورت گرفت تا از نقش فعال کسب و کار در معرفی الویت‌های تجارت جهانی حمایتی گسترده کرده باشد.

لطفا جهت کسب اطلاعات بیشتر به هشتمین کنگره جهانی اتاق‌های ICC WCF مراجعه کنید.

درس‌هایی از یک پرونده،

این بار در واردات کالاهای

مشمول استاندارد اجباری

از: محمد صالح - ذوقی *



انجام معاملات بین‌المللی، به ویژه در شرایط کنونی کشور که تحت تاثیر تحریم‌های سیاسی است، دل‌نگرانی‌های خاص خود را دارد. حال اگر عدم آگاهی واردکننده یا صادر کننده 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 زیر، اما پیش از درج مشخصات پرونده مورد بررسی لازم است اشاره‌ای به فهرست کالاهای مشمول استاندارد اجباری داشته باشیم:

به موجب تصویب نامه هیات وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۹/۰۹/۱۲ و بنا به پیشنهاد وزارتخانه‌های وقت صنایع و معادن، امور اقتصادی و دارایی و بازرگانی و به استناد تبصره قانون ارتقای کیفی تولید خودرو و سایر تولیدات صنعتی داخلی - مصوب سال ۱۳۸۹ آیین‌نامه اجرایی قانون مذکور در ۱۱ ماده و ۴ تبصره به تصویب رسید و متعاقب آن فهرست کالاهای وارداتی مشمول استاندارد اجباری در سایت سازمان ملی استاندارد درج و در اختیار متقاضیان قرار گرفت. این فهرست در حال حاضر از ۲۸۴۵ قلم کالا از شیر و خامه شیر غلیظ‌نشده تا قطعات منفصله برای تولید لیفتراک تشکیل می‌شود و واردکننده کالا مسئولیت درج استاندارد مورد قبول سازمان ملی استاندارد را در اسناد خرید از جمله پروفورم و اعتبار اسنادی به عهده دارد. ولی مشکل اینجاست که این مسئولیت کمتر مورد توجه واردکنندگان قرار می‌گیرد و در نتیجه مشکلات عدیده‌ای در پروسه واردات کالاهای مشمول استاندارد اجباری ایجاد می‌گردد.

اما ماجرا از اینجا آغاز می‌شود که وارد کننده ایرانی برای ورود کالای خود با فروشنده خارجی مذاکره و با توجه مشکلات ناشی از اعمال تحریم‌های سیاسی توسط اتحادیه اروپا، به ناچار از طریق فروشنده‌ای غیراروپایی اقدام به اخذ پروفورم می‌نماید. در پروفورم صادر شده شرایط زیر درج شده است:

نوع کالا: مواد اولیه کالای بهداشتی

تاریخ صدور پروفرما: ۲۵ / ۱۰ / ۲۰۱۲

شرایط تحویل کالا: CFR TEHRAN

تاریخ تقریبی حمل کالا: حدود ۱ ماه پس از دریافت اعتبار اسنادی " L/C "

وسیله پرداخت: اعتبار اسنادی Irrevocable LC

سررسید اعتبار: ۳۰ / ۱۲ / ۲۰۱۲

وسیله حمل: کامیون

بازرسی کالا: توسط خریدار در مقصد

خریدار بر اساس توافق فیما بین اقدام به گشایش اعتبار اسنادی نموده و از فروشنده خارجی تقاضا می‌کند که بر اساس شرایط اعتبار نسبت به حمل کالای مورد توافق و ارائه اسناد حمل اقدام نماید.

لازم به یادآوری است که در پروفرم صادر شده به کد کالا که در واقع همان شماره تعرفه هماهنگ کالا یا HS است، اشاره شده و واردکننده نیز در فرم ثبت سفارش سازمان توسعه تجارت شماره‌های مذکور را به عنوان شماره استاندارد کالای مذکور درج نموده است.

بانک گشایش‌کننده اعتبار نیز در شرایط اعتبار به ارائه نسخه اصل گواهی بازرسی که حاکی از انطباق کمیت، کیفیت و بسته‌بندی کالای بازرسی شده با مشخصات مندرج در پروفرم و اعتبار اسنادی است اشاره و تاکید نموده که ضمناً گواهی بازرسی باید تائید کند که کالا با استانداردهای مندرج در پروفرم، یعنی شماره‌های تعرفه گمرکی اچ اس تطبیق می‌کند!!!

فروشنده واسطه، پس از دریافت رونوشت سوئیفت اعتبار از بانک ابلاغ‌کننده در تاریخ ۲۶ نوامبر ۲۰۱۲، کالا را به شرکت حمل و نقل تحویل داده و اسناد حمل تهیه شده را به استثنای گواهی بازرسی به بانک تحویل می‌دهد.

بانک گشایش‌کننده اعتبار نیز از پذیرش اسناد خودداری و پرداخت وجه را موکول به انجام بازرسی و ارائه گواهی بازرسی می‌نماید.

خریدار با در دست داشتن رونوشت مدارک و نامه بانک جهت انجام عملیات بازرسی در مقصد به شرکت بازرسی‌کننده مندرج در شرایط اعتبار مراجعه و تقاضای بازرسی و صدور گواهی بازرسی می‌نماید.

در بررسی‌های به عمل آمده توسط شرکت بازرسی‌کننده ایرادهای زیر در اسناد ارائه شده به بازرسی به اطلاع واردکننده می‌رسد:

- ۱ استانداردهای ذکر شده در شرایط اعتبار نادرست و قابل قبول سازمان استاندارد نمی‌باشد؛
- ۲ در صورت تقاضای صدور گواهی انطباق کالا با استانداردهای واقعی و صحیح کالا، شرایط اعتبار باید اصلاح و شماره استاندارد صحیح در اعتبار درج شود؛
- ۳ در صورت عدم اصلاح شرایط اعتبار، شرکت بازرسی قادر به صدور گواهی انطباق نیست؛
- ۴ از طرفی پس از تماس واردکننده با بانک جهت اصلاح شماره استاندارد کالا در شرایط اعتبار، بانک اعلام می‌نماید که امکان تغییر شماره استاندارد نیست، مگر این که مجوز ارائه شده توسط سازمان توسعه و تجارت اصلاح شود؛
- ۵ واردکننده اما مراجعه مجدد به سازمان توسعه و تجارت جهت اصلاح مشخصات استاندارد کالا را زمان‌بر و غیرعملی اعلام می‌کند.

به نظر شما چه باید کرد؟؟ بهترین راه حل چیست؟؟ چه کسی در ایجاد این مشکل مقصر است؟؟ چگونه می توان اصولاً از بروز مشکل مشابه در روند ثبت سفارش و واردات کالاهای مشمول استاندارد اجباری به کشور جلوگیری نمود؟؟

اگر شما جای واردکننده محترم ایرانی بودید چه اقدامی می کردید؟

شاید برای شما هم با باز شدن گوشه های دیگری از مصایب این اعتبار به شرح آنچه رفت، سوال های جدیدی مطرح شده باشد، بنابراین از نظرات خود ما را مطلع نمایید،

zoghi@icc-iran.com

با ما در تماس باشید، از تماس شما خوشحال می شویم:

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

«سینار» راهکارهای بیمه ای برای صادرکنندگان»

در چرخه صادرات، صادرکننده ای موفق تر است که از نیازهای حرفه ای خود آگاهی بیشتر داشته و در راه تأمین این نیازها برنامه ریزی، کنترل و پیگیری های خاص را اعمال نماید.

از این رو، کمیسیون بیمه کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «راهکارهای بیمه ای برای صادرکنندگان» برگزار نماید.



سمینار مذکور، فرصتی مغتنم برای بررسی و به بحث گذاشتن دغدغه های حرفه ای برای صادرکنندگان کشور و یافتن آخرین راه حل های تکنیکی و مشارکت در تجارب رقبای تجاری است.

در عین حال این سمینار سعی می کند ضمن کالبد شکافی و بررسی مشکلات ناشی از صادرات، آخرین تعاریف، مکانیزم ها، دستاوردها و توصیه های کاربردی را برای مواجهه و حل مشکلات فوق ارائه دهد.

▪ سخنرانان: آقایان دکتر مظلومی، محمدیان امامی، پوشایی و خانم میرزایی رضایی

▪ زمان: چهارشنبه، ۴ بهمن ماه ۱۳۹۱ ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

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

▪ ارتباط با دبیرخانه: تلفن: ۸۸۳۰۶۱۲۷ فکس: ۸۸۳۰۸۳۳۰ ایمیل: ICCIran@icc-iran.org

از علاقمندان دعوت می شود برای نام نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۹۵۰،۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۱۲۰۰،۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ یکشنبه اول بهمن ماه ۱۳۹۱ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کدشناسه ۹۱۱۴/۹۰ نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت (کد ۶۳۲۵/۵۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی واریز و اسامی شرکت کنندگان را به همراه تصویر فیش واریزی به دبیرخانه کمیته ایرانی ارسال نمایند.

همچنین علاقمندان می توانند با مراجعه به بخش ثبت نام آنلاین در سایت www.icc-iran.org نام نویسی نمایند.

معرفی کتاب:

کتاب «پول شویی و روش های مبارزه با آن»



کتاب «پول شویی و روش های مبارزه با آن» تألیف «فریده تذهیبی» دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC و عضو کارگروه مبارزه با پول شویی در اتاق بازرگانی بین المللی (ICC)، تجدید چاپ شده و چاپ دوم آن روانه بازار گشته است.

این کتاب سومین اثر مؤلف در زمینه پول شویی است. کتاب حاضر، در ابتدا به معرفی جرم پول شویی می پردازد و با تأکید بر اهمیت شناخت چگونگی تغییر منشاء جنایتکارانه پول در دنیای امروز و تهدیدهایی که بانکها با آن مواجه اند تأکید می کند 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، پدیده ای جهانی است که از گستره شبکه های ارتباطی جامعه مالی بین المللی بهره می برد و بی وقفه تسهیلات آن را به کار می گیرد. آثار پول شویی نه تنها جنبه های اقتصادی (کلان و خرد) بلکه جنبه های اجتماعی، اخلاقی و

سیاسی را نیز در برمی گیرد و ویژگی فراملی بودن، باعث می شود که این پدیده با استفاده از فناوری های پیشرفته در سیستم های بانکی و انتقالات الکترونیکی، به سرعت از مرزها عبور کرده و آثار منفی خود را جامعه ایجاد کند. هر یک از این ویژگی ها مبارزه با پول شویی را به امری مشکل و پیچیده تبدیل کرده است.

این کتاب با بیان نمونه هایی کاربردی و عملی در سیستم های مالی و بانکی جهان به تفصیل، ویژگی های مذکور را برای خواننده تشریح می کند و در ادامه با اشاره به موارد مطرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و نیز قانون مبارزه با پول شویی، به پایه های نظام حقوقی ایران برای مبارزه با پول شویی اشاره می کند. بیان مجموعه اقدامات بانک جهانی، صندوق بین المللی پول و دیگر سازمان های بین المللی و منطقه ای برای مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم و نیز فعالیت های گسترده گروه های 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 رئوس برخی دیگر از مهم ترین مباحث مطرح در این کتاب است.

کتاب «پول شویی و روش های مبارزه با آن» در ۱۰۰۰ نسخه تجدید چاپ شده است. جهت کسب اطلاعات بیشتر و سفارش خرید با دبیرخانه کمیته ایرانی ICC (شماره تماس ۸۸۳۰۶۱۲۷) تماس حاصل نمایید