



سمینار «مهندسی کیفیت»

کمیسیون اقتصاد دیجیتال کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «مهندسی کیفیت» برگزار نماید.

سخنران: احمد عبدالله‌زاده

زمان: چهارشنبه، ۲۳ مرداد ماه ۱۳۹۲ 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 ۱/۲۰۰/۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۱/۵۰۰/۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ یکشنبه ۲۰ مرداد ماه ۱۳۹۲ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۲۰۶/۰۶ 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.

برنامه سمینار و بروشور مرتبط با آن در سایت کمیته ایرانی ICC (www.icc-iran.org)، بخش آموزش، در دسترس می‌باشد.

در این شماره می‌خوانید:

- ICC IRAN مشکلات انعقاد قرارداد با طرف‌های خارجی را بررسی کرد
- انتخابات در WCF
- ICC اولویت‌های اقتصاد دیجیتالی را اعلام کرد
- انتشار کتاب راهنمای مالیات ICC
- آشنایی با نمونه قرارداد فروش بین‌المللی ICC (۲)
- نقش پول‌شویی در فرایند تقلب
- اخبار کمیته ایرانی ICC
- معرفی کتاب: «مقررات روتردام»

وبسایت جدید کمیته ایرانی ICC: WWW.ICC-IRAN.COM



ICC IRAN مشکلات انعقاد قرارداد با طرف‌های خارجی را بررسی کرد

یازدهمین نشست پرسش و پاسخ دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC، با عنوان «مشکلات انعقاد قرارداد با طرف‌های خارجی» در روز چهارشنبه، نوزدهم تیر ماه ۱۳۹۲ در اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران برگزار شد.

جلسه مذکور با شرکت تعدادی از فعالان حوزه کسب و کار و به ریاست «مجید زند میر آلاوند» و با حضور «محسن محبی» و «محمود رستم افشار» به ترتیب مشاور عالی دفتر خدمات مشورتی، دبیر کمیسیون دآوری و حقوقی و دبیر کمیسیون حمل و نقل و خدمات پشتیبانی کمیته ایرانی ICC به کار خود رسمیت بخشید.

یازدهمین نشست پرسش و پاسخ، با سخنان مشاور عالی دفتر خدمات مشورتی

کمیته ایرانی ICC آغاز شد، سخنان ابتدایی طبق روال همیشگی ارائه اطلاعاتی مختصر پیرامون اتاق بازرگانی بین‌المللی، کمیته ایرانی ICC، تاریخچه، خدمات، فعالیت‌ها، ساختار و کمیسیون‌های آن بود که به حضار ارائه شد.

وی گفت ICC از سال ۱۹۱۹ فعالیت خود را آغاز کرده است و در میان اهداف آن، توسعه تجارت بین‌المللی، تدوین و تسهیل مقررات، ضوابط و استاندارد وجود دارد. رسالت اصلی ICC را نمایندگی بخش خصوصی است.

در ادامه، وی به معرفی کمیته ایرانی ICC پرداخت و زمان تاسیس آن را در ایران سال ۱۳۴۲ عنوان کرد و گفت پس از یک دوره وقفه کوتاه که از سال ۱۳۵۷ آغاز شد، این کمیته مجدداً فعالیت خود را از سال ۱۳۶۴ از سر گرفت. سپس زند درباره کمیسیون‌های موجود در ICC صحبت کرده و در ادامه گفت کمیته ایرانی ICC، نیز کمیسیون‌های ICC را شبیه‌سازی و فعال کرده است. چهار کمیسیون بانکداری، بیمه، حمل و نقل و خدمات پشتیبانی و حقوقی و داوری در میان هشت کمیسیونی هستند که از ابتدا در کشور فعال شدند و اخیراً نیز چهار کمیسیون اقتصاد دیجیتال، محیط‌زیست و انرژی، خدمات مالی و مقررات و رویه‌های بازرگانی به جمع کمیسیون‌های ICC IRAN اضافه شدند. وی کمیته ایرانی ICC را یکی از اتاق‌های بسیار فعال منطقه ذکر کرد.

مشاور عالی دفتر خدمات مشورتی، ICC را سازمانی غیرسیاسی، غیردولتی و غیرانتفاعی خواند و افزود؛ ICC پشتیبان تجارت آزاد در دنیا است و استانداردسازی یکی از اقدامات ICC در امر آزاد سازی تجارت می‌باشد که با تدوین مقررات متحدالشکل در زمینه اینکوئترمز از کسب و کار حمایت می‌کند. ترجمه مقررات یکسان ICC در مختلف تهیه و منتشر می‌شود و این مقررات از طریق سمینارها، کتب، دوره‌های آموزشی به فعالین کسب و کار ارائه می‌شود.

در ادامه زند دفتر خدمات مشورتی را اقدام اخیر کمیته ایرانی ICC عنوان کرد که از حدود دو سال پیش فعالیت خود را آغاز کرده است، وی این دفتر را یک واحد مشورتی ذکر کرد که خدمات مشورتی رایگان را به اعضای ICC ارائه می‌دهد. در این دفتر، اعضای کمیته ایرانی ICC، از مشاوره‌های تخصصی بدنه‌های کارشناسی در حوزه‌های مختلف از جمله بانکی، قراردادی، حمل و نقل، حقوقی و داوری بهره‌مند شده و راهکارهای کارشناسی را در قالب و چارچوب قانونی دریافت می‌کند. وی هدف از تأسیس این دفتر را ارائه مشاوره پیش از بروز مشکل بیان کرد. وی افزود در این دفتر در رابطه با قراردادهای خرید و فروش خارجی توضیحات لازم داده می‌شود. چرا که با پیروی از اصول ICC می‌توان از بروز مشکلات احتمالی جلوگیری کرد و با کمک آن می‌توان گامی در جهت رشد تجارت بین‌المللی برداشت.

پس از آن، مدیرعالی دفتر خدمات مشورتی به جلسات پرسش و پاسخ اشاره کرد و افزود جلسه کنونی، یازدهمین نشست این دفتر خواند و گفت سعی بر این است که تا با برگزاری این جلسات تعاملی بیشتر با بازرگانان را فراهم آورده و در جهت رفع مشکلات آنها گام برداریم.

وی در ادامه اظهار داشت که در این جلسات فقط نظرات کارشناسی ارائه می‌شود و حاضرین می‌بایست این جلسات را جلسه‌ای مشورتی تلقی کنند.

در ادامه «محسن محبی» به ارائه توضیحاتی پیرامون قراردادها پرداخت و نکاتی را پیش از طرح مسائل از سوی حضار عنوان نمود. وی گفت؛ یکی از سوالاتی که به عنوان یک فرد حقوقی با آن روبرو می‌شوم تقاضای قراردادی است که طرف می‌خواهد در آن زیان و مشکلی متوجه‌اش نگردد. باید این نکته را در نظر داشت که قراردادی که طرفین در آن متضرر نگردند، وجود ندارد، چنین قراردادی مبتنی بر سوءنیت است. فعالیت تجاری کاری آرام و پیوسته است که نیازمند حوصله و حرکت گام به گام بوده و توجه به زیرساخت‌ها در آن بسیار حائز اهمیت می‌باشد. به طور کلی، قرارداد بدون خطر وجود ندارد، این را پای ناتوانی خود نگذارید؛ بلکه به عنوان یکی از طرفین تجاری می‌بایست میزان عرضه، تقاضا و جنبه‌های مختلف رقابت را بشناسید تا



بتوانید از آن قرارداد متنفع گردید. قرارداد خوب، قراردادی متعادل است که یک طرف در آن متنفع صرف و دیگری متضرر صرف نمی‌گردد.

دبیر کمیسیون حقوقی و داوری کمیته ایرانی ICC، افزود؛ مدیر خوب مدیری است که قرارداد و کسب و کار را به خوبی بشناسد، با ریسک‌ها و سودها نیز آشنا باشد. از این رو وی به انواع ریسک‌ها اشاره کرد:

- ریسک بازار سرمایه: هر چه بازار بزرگ‌تر باشد، ریسک بیشتر است.

- ریسک استهلاک: در همه قراردادهای وجود دارد و فقط صرف ماشین‌آلات نبوده و نیروی انسانی را هم شامل می‌شود. هر چند در نظریه‌ای گفته می‌شود که استهلاک نیروی انسانی مثبت است چون سرمایه‌گذاری مثبت است.

- ریسک جرایم: مثل جرایم تاخیر که بسیار وجود دارد و در قراردادهای خیلی خوب می‌شود آن را تعریف کرد.

- ریسک عملیات

سپس از حاضرین در جلسه درخواست شد که سوالات خود را مطرح نمایند. کارشناسان حاضر نیز پس از طرح سوالات، پاسخ دادند.

یکی از سوالات مطرح شده در این نشست پیرامون فرمت قرارداد بود، محبی در این باره گفت: «نمونه قراردادهای بسیاری نوشته شده است. استفاده از قراردادهای فرم نیازمند احتیاط است. اخیراً ICC نسخه جدید نمونه قراردادهای فروش بین‌المللی را منتشر کرده و ارائه داده است. در فرمت ارائه شده از سوی ICC، به طور مرتب توصیه می‌شود که این قسمت را با مشاوره نماینده حقوقی خود تکمیل نمایید.

ICC سه نمونه قرارداد را برای فروش، توزیع و بازاریابی تهیه کرده است که به فارسی هم ترجمه شده‌اند. باید در نظر داشت که می‌بایست از این نمونه قراردادهای فقط برای گرفتن ایده استفاده شود و همچنین بایستی با مشاوران حقوقی هم صحبت کرد، چراکه این نمونه قراردادهای منحصر به جامعه اروپایی بوده و لازم است جهت استفاده در جامعه ایرانی تغییراتی را در آنها ایجاد کرد.

در ادامه سوالاتی پیرامون اخذ نمایندگی محصولات و همچنین در مورد فرد امضا کننده قراردادهای و نحوه احراز هویت طرفین بررسی شود و دو روش، (۱) بررسی اسناد و مدارک هویتی امضاکنندگان و (۲) ذکر در قرارداد، در پاسخ به این نکته از سوی کارشناس حقوقی این نشست عنوان شد.

در ادامه در مورد شروط کیفی و قابلیت استناد آنها مواردی مطرح گردید که کارشناسان آنها را قابل استناد و معتبر دانستند.

از دیگر موارد مطرح شده در این نشست در زمینه قانون مرجع در قرارداد بود، که در این مورد نیز راهکار مناسب توسط کارشناس این نشست ارائه شد، مبنی بر این که می‌بایست در قرارداد عنوان شود که تابع قوانین کدام کشور است و حکمیت آن در کجا خواهد بود.

در نهایت، کارشناسان این نشست به سوالات مطرح شده پاسخ و راهکاری عملیاتی جهت رفع و یا عدم تکرار آنها را ارائه دادند تا از این طریق از بروز ضرر و زیان احتمالی جلوگیری به عمل آید.

انتخابات در WCF

فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی (WCF) زیرمجموعه ICC، پس از گذشت سه سال، برای بار دوم انتخاباتی را جهت حضور نمایندگان شایسته جهانی در شورای عمومی خود برگزار می‌کند. این دور از شورا در پایان سال ۲۰۱۳ (ماه دسامبر) به کار خود پایان می‌دهد. «محمد نهاندیان»، رئیس کمیته ایرانی ICC و رئیس اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران در میان نمایندگان این شورا قرار دارد.

حضور نمایندگانی از تمامی بخش‌های جهان در WCF گامی بزرگ در امر توسعه جهانی است. WCF سابقه ۶۰ ساله دارد و اعضای از بالغ بر ۱۳۰ کشور جهان، به عنوان صدای کسب و کار جهانی در آن پیرامون موضوعات مرتبط به بحث می‌پردازند. شورای فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی درصدد است تا افرادی متعهد به حفظ مفاهیم و نقش اتاق‌های بازرگانی در جامعه را به کار گیرد. از این رو، کاندیداهای شورا می‌بایست از نقش WCF به نمایندگی از منافع جهانی اتاق‌های بازرگانی در ICC حمایت کنند و همچنین در پشتیبانی و همکاری با اتاق‌های بازرگانی همکار خود، به منظور تقویت ظرفیت آنها در خدمت به اعضای کسب و کار آنها، باشند.

کاندیداها بایستی معیارهای زیر را دارا باشند:

- رئیس / مدیر عامل / مدیر ارشد اتاق بازرگانی
- تخصص رهبری اثبات شده
- بینش جهانی
- تفکری خلاق و آزاداندیش
- مهارت بالای حل مسائل
- ارتباط با منابع و یا محیط‌های خارجی
- مشارکت‌پذیری
- مهارت بالای تصمیم‌گیری
- آینده بینی - توانایی شناسایی و بیان فرصت‌ها
- عاقبت‌اندیش
- صداقت و اخلاق حسنه
- تمایل به پیشبرد اقدامات اتاق بازرگانی

کاندیداها می‌بایست حامی سازمان را در موارد زیر باشند:

- مدافع و عامل پیشبرد ماموریت WCF
- ترویج و حمایت از برنامه‌های WCF ICC و خدمات آن
- فعالیت برای توسعه رهبران اتاق بازرگانی جدید و اعضای بالقوه توصیه‌شده شورا
- کمک به حفظ و گسترش عضویت در WCF
- شرکت و حمایت از همایش‌ها و نشست‌ها در محل‌های مختلف برای کسب حمایت مالی و غیره.

ICC اولویت‌های اقتصاد دیجیتال را اعلام کرد

متخصصین کسب و کار و امور حقوقی به نمایندگی از ۲۰ سازمان در هفته دوم ماه جولای سال ۲۰۱۳، در نشست کمیسیون اقتصاد دیجیتال ICC در پاریس گرد هم آمدند.

این نشست به ریاست رئیس جدید کمیسیون، جوزف الهادف (Joseph Alhadef)، آغاز شد. سخنان وی با ادای احترام به هربرت هیتمن (Herbert Heitmann)، نایب رئیس اجرایی ارتباطات خارجی در رویال داچ شل (Royal Dutch Shell)،

به پاس خدمات طولانی و ارزشمند به کمیسیون طی تصدی ۶ ساله بر مسند ریاست کمیسیون بود.

گرههایی ۶ ماهه کمیسیون اقتصاد دیجیتال، فرصتی را به اعضا ارائه داد تا چشم انداز کنونی اقتصاد دیجیتالی را ارزیابی کرده و پیرامون اولویتهای استراتژیک در پرتو تحولات مرتبط با حاکمیت اینترنت، حفاظت از اطلاعات و حریم خصوصی به بحث و گفت و گو بپردازند.

الهداف بر حفظ حریم خصوصی در موازات با مسئله گسترده تری چون حاکمیت اینترنت و امنیت سایبری تاکید کرد. وی حفظ حریم خصوصی، حاکمیت اینترنت و امنیت سایبری را همراه با توسعه «برنامه جهانی جدید برای اقتصاد دیجیتالی» از مسائل مهم و دارای اولویت برای کمیسیون دانست. خلاصه عملی و موجود از موقعیتهای کسب و کار، اولین نسخه از برنامه هایی است که به نمایندگی از کسب و کار به کنفرانس وزرا در تجارت الکترونیکی ارائه می شود. این کنفرانس به طور مشترک با همکای سازمان توسعه و همکاری های اقتصادی و دولت کانادا در اوتاوا در سال ۱۹۹۸ برگزار شد.



روز دوم جلسه با انجام امور به روز رسانی برای کنفرانس ICC پیرامون تسهیل تجارت بدون کاغذ توسط کریستین ون در والک (Christiaan van der Valk) و ژاک بگلینگر (Jacques Beglinger)، روسای کارگروه امنیت و اعتبار آغاز شد. برنامه ریزی برای برگزاری کنفرانس برای سال ۲۰۱۴ است و هدف رسیدگی به مشکلات موجود در هنگام رواج تجارت الکترونیکی را دارد.

ون در گفت: «کنفرانس، فرصتی برای ICC است تا در مسئله تجارت بدون کاغذ پیشتاز باشد و به عنوان نماینده از جانب جامعه کسب و کار و کاربران حاضر شود. این نکته بسیار حائز اهمیت است که نه تنها کنفرانس در مورد سیاست های مطلق نبوده، بلکه فرصتی برای جلب فعالین کسب و کار است تا با برقراری ارتباط با دولت در مورد مسائل موجود، که پدیدآورنده چالش های موجود است، صحبت کنند.»

نایب رئیس کمیسیون، جرالدهارتسینگ (Gerard Hartsink)، ریاست مباحثی را پیرامون امکان توسعه مجموعه تاثیرگذار و عملی از دستورالعمل های ICC را به عهده دارد. مجموعه مذکور به درک مدیران و افزایش امنیت سایبری شرکتی کمک می کند.

وی گفت: «با رشد کسب و کار الکترونیکی، جرایم سایبری نیز افزایش پیدا می کند. بسیاری از شرکت ها، به ویژه بنگاه های کوچک و متوسط، خواستار کمک در این امر هستند و ICC محلی مناسب برای کمک به آنهاست.»

اریک لوئب (Eric Loeb)، نایب رئیس امور خارجی در شرکت AT&T و رئیس کارگروه اینترنت و ارتباطات راه دور، جلسه را با به روزرسانی اطلاعات مربوط به اعضای کارگروه کمیسیون و اعلام نتایج جلسات مجمع جهانی سیاست های ارتباطات راه دور و اجلاس جهانی مجمع اقدامات جامعه اطلاعاتی که در ماه می برگزار شد به خاتمه رساند.

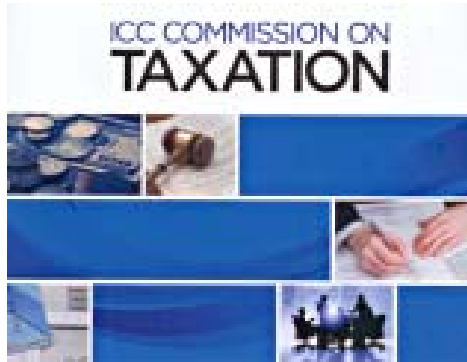
همچنین لوئب به جلسات آتی نیز اشاره ای کرد. این جلسات شامل؛ جلسه شرکت اینترنتی ثبت آدرس و دامنه در ماه جولای در آفریقای جنوبی، مجمع حاکمیت اینترنت در ماه اکتبر در اندونزی و کنفرانس اتحادیه ارتباطات راه دور بین المللی در بوسان، جمهوری کره جنوبی، از ۲۰ اکتبر تا ۷ نوامبر (۲۸ مهر تا ۱۶ آبان) می باشد.

انتشار کتاب راهنمای مالیات ICC

کمیسیون مالیات ICC، کتابی را برای کمک به متخصصین حوزه مالیاتی منتشر کرد تا آنان را با آخرین تحولات

جهانی در عرصه مالیات همگام سازد.

این کتاب شامل سیاست ICC در پرداخت مالیات و اطلاعاتی پیرامون برنامه کاری کمیسیون، اعضا و دستاوردهای آن است. اظهارات موجود در این کتاب، نتیجه تحقیقات گسترده، مذاکرات و مشاوره‌هایی می‌باشد که توسط اعضای کمیسیون صورت گرفته است که عبارتند از:



- 0 اصول مالیات محیطی ICC
- 0 محدودیت‌های کاهش بهره‌های پرداخت
- 0 استفاده از قوانین ضداجتناب در حوزه مالیاتی
- 0 قیمت‌گذاری انتقال و ارزش گمرکی
- 0 راهکار بین‌المللی مالیاتی برای امور مربوط به سهام
- 0 مدل مستندسازی برای قیمت‌گذاری انتقال
- 0 پایگاه مالیاتی مشترک شرکت‌های تلفیقی در اروپا: مفاهیم کسب و کار بین‌المللی
- 0 عوارض خروج: موانع جدی برای تجدید ساختارهای کسب و کار بین‌المللی و جنبش سرمایه
- 0 بهبود بهروری مالیات: مسئولیت‌های سازمان‌های مالیاتی و مالیات‌دهندگان

کمیسیون مالیات ICC راهکاری شفاف و غیرتبعیض‌آمیز از سرمایه‌گذاری خارجی و درآمد را ترویج می‌دهد که موانع مالیاتی در معاملات بین‌المللی کسب و کار را حذف می‌کند. تا به امروز، صدها نسخه از کتاب راهنما در دسترس بیش از ۱۳۰ عضو قرار گرفته و همچنین رویدادهای عمده مالیاتی نیز در سراسر جهان به منظور افزایش بینش برگزار شده است.

آشنایی با نمونه قرارداد فروش بین‌المللی ICC (۲)

The ICC Model International Sale Contract 2013 Revision

محمد صالح - ذوقی *



نوشتیم که کمیسیون مقررات و رویه‌های تجاری اتاق بازرگانی بین‌المللی موسوم به «CLP» اولین بار در سال ۱۹۹۷ اقدام به تهیه و انتشار نشریه‌ای تحت عنوان «نمونه قرارداد فروش بین‌المللی، برای کالاهای ساخته شده»، نمود، که مورد توجه و استقبال فراوان بازرگانان و کارشناسان تجارت بین‌المللی قرار گرفت به طوری که در سال‌های ۱۹۹۸، ۱۹۹۹ و ۲۰۰۰ توسط انتشارات ICC تجدید چاپ شد و توسط این نگارنده در همین هفته‌نامه طی چند شماره معرفی و استفاده از آن در عملیات واردات و صادرات به تجار و بازرگانان عضو اتاق توصیه شد.

اینک پس از گذشت ۱۶ سال از انتشار اولین نشریه در این زمینه، کمیسیون مذکور پیرو یک همه‌پرسی از کمیته‌های ملی ICC که در سپتامبر ۲۰۱۱ به عمل آورد، اقدام به بازنگری اساسی به ویژه درج واژه‌های جدید اینکوترمز ۲۰۱۰ و امکان استفاده از نمونه قرارداد جدید به صورت On Line در فضای مجازی اینترنت نموده که تحت نشریه شماره ۷۳۸، ICC Publication # 738 E، توسط انتشارات ICC منتشر شده است و امکان تهیه آن با مراجعه به تارنمای www.iccbooks.com برای علاقه‌مندان وجود دارد.

به منظور آشنایی بازرگانان و تجار با **نمونه جدید** قرارداد فروش بین‌المللی ICC، با تذکر این نکته که متأسفانه اکثر بازرگانان ایرانی اصولاً در معاملات خارجی خود از امضای قرار داد طفره رفته و سنگ‌بنای معاملات خود را بر پایه سستی به نام پروفورما بنا می‌کنند که اغلب فاقد شرایط، تعهدات وظایف طرفین معامله است، ویژگی‌های این سند با ارزش در تجارت بین‌المللی را در چند شماره مورد بحث و بررسی قرار خواهیم داد.

در شماره گذشته به موارد شرح مشخصات طرفین قرارداد و شرح کالای فروخته شده پرداختیم، اینک ادامه بحث:

نکته‌ای که در ارتباط با نوسان در مقدار و کمیت کالا، به ویژه کالاهای فله شامل غلات، مواد کشاورزی یا مواد نفتی و پتروشیمی باید یادآوری شود، ماده ۳۰ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی «یو سی پی» است، که بر اساس مفاد ماده مذکور، نوسان ۵ درصد بیشتر یا کمتر مقدار کالا، مشروط بر آن که مقدار کالا بر اساس تعداد واحدهای بسته‌بندی یا قلم به قلم مشخص نشده باشد مجاز است، ولی اگر از واژه‌های حدود «About (Abt)» یا تقریب «Approximate (APP)» در مقدار کالا استفاده شود به معنای مجاز بودن حد اکثر ۱۰ درصد نوسان، بیشتر یا کمتر، در مقدار یا کمیت کالای مورد اشاره است.

مبلغ قرارداد Contract Price

در این بند از قرار داد مبلغ و نوع ارز، با استفاده از کد اختصاری سه حرفی استاندارد ISO ارز مورد توافق، به طور مثال USD, DHS etc, EUR درج می‌شود. ذکر دو نکته در این بند لازم است، اول آن که مبلغ قرارداد بهتر است به حروف و به عدد درج شود، دوم آن که با توجه به محدودیت‌های ناشی از تحریم نقل و انتقال دلار و یورو توسط سیستم بانکی، توصیه می‌شود تا حد امکان از انعقاد قرارداد به ارزهای مذکور خودداری شود و در صورت الزام، از راه‌حل پیش‌بینی امکان پرداخت به ارزهای جایگزین در قرارداد استفاده شود.

شرایط تحویل Delivery Terms

استفاده از واژه مناسب اینکوترمز ۲۰۱۰ در این بخش از قرارداد و تأکید کارشناسان بر درج نقطه تحویل کالا، موضوعی که متأسفانه توسط کمتر کسی اعم از واردکننده یا صادرکننده رعایت می‌شود!! از ویژگی‌های این بند است.

نکته جالب توجه در این بند از نمونه قرارداد فروش بین‌المللی ICC، درج تمامی ۱۱ واژه اینکوترمز ۲۰۱۰ با رعایت اولویت درج واژه‌های EXW, FCA, CPT, CIP, DAP, DAT, DDP و یعنی واژه‌هایی که در حمل کالا با هر نوع وسیله‌ای کاربرد دارند شروع می‌شود. دلیل این نگرش نیز در ماده ۵ از مقدمه نشریه مذکور بیان شده و آن چیزی نیست جز این که کالاهای ساخته شده Manufactured Goods معمولاً با کانتینر جابجا و حمل می‌شوند و کاربرد اصلی واژه‌های ذکر شده نیز در حمل و نقل کانتینری است.

ادامه دارد

نقش پول شویی در فرآیند تقلب

گفت‌و‌گوی مجله حسابرِس با «فریده تذهیبی»



مجله حسابرِس در شماره ۶۴ خود، فروردین و اردیبهشت ماه، گفت‌و‌گویی را با «فریده تذهیبی»، دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی و عضو کارگروه مبارزه با پول‌شویی در اتاق بازرگانی بین‌المللی در پاریس، تحت عنوان «نقش پول‌شویی در فرآیند تقلب» ترتیب داده است. متن کامل مصاحبه از نظرتان می‌گذرد:

از شما سپاسگزاریم که برایمان فرصتی را فراهم آوردید تا بتوانیم در خدمتتان، به نقش یکی از مباحث‌های مطرح‌شده در فرایند تقلب بپردازیم و نظرهای کارشناسانه شما را با مخاطبان مجله حسابرِس در میان بگذاریم. ابتدا درخواست داریم مبارزه با پول‌شویی را در یک جمله تعریف کنید.

مبارزه با پول‌شویی را در یک جمله می‌توان چنین تعریف کرد: «جلوگیری از ورود پول کثیف در چرخه اقتصادی و سیستم مالی».

پول کثیف به چه پولی گفته می‌شود؟ و مصداق‌های آن را چگونه بر می‌شمارید؟

درآمدهای حاصل از اقدامات غیرقانونی، جنایات، و جرم‌های سازمان‌یافته و هر نوع مبادلات مالی نامشروع از مصداق‌های پول کثیف است. هر کشور نیز بنا به قوانین و شرایط خود مصداق‌های پول کثیف را تعیین می‌کند. ولی درباره بعضی از مصداق‌ها در جامعه بین‌المللی اتفاق نظر وجود دارد مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه، برده‌داری مدرن و...

بفرمایید ویژگی‌های پول‌شویی چیست و چرا آن را جرم می‌دانند؟

پول‌شویی جرمی است فراملی و سازمان‌یافته که با کمک فرهیختگان انجام می‌شود و جرم دوم است (بدین ترتیب که ابتدا کاری غیرقانونی مانند قاچاق مواد مخدر انجام می‌شود و بعد برای استفاده از درآمد حاصل از آن اقداماتی صورت می‌گیرد که آن اقدامات را نیز جرم تلقی می‌کنند) در قانون ایران و در زمینه مبارزه با پول‌شویی، ماده ۲ قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب سال ۱۳۸۶، جرم پول‌شویی را به این ترتیب تعریف می‌کند:

الف- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به‌دست آمده باشد.

ب- تبدیل، مبادله، یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن سرچشمه غیرقانونی آن با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.

ج- اخفا یا پنهان کردن ماهیت واقعی، سرچشمه، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.

درآمدهای حاصل از جرم را چه درآمدهایی می دانید؟

ماده ۳ قانون این درآمدها را به معنای هر نوع مالی می داند که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از فعالیت های مجرمانه به دست آمده باشد.

در پاسخ به پرسش قبلی ما، به مواد قانونی در ارتباط با مبارزه با پول شویی اشاره فرمودید، با توجه به تعریف های بالا چه سازمان ها یا افرادی باید مواد قانون را رعایت کنند؟

ماده ۵ و ۶ قانون آن را مشخص کرده است، به این ترتیب که؛

طبق ماده ۵، تمامی اشخاص حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ها، موسسه های مالی و اعتباری، بیمه ها، بیمه مرکزی، صندوق های قرض الحسنه، بنیادها و موسسه های خیریه و شهرداری ها مکلفند آیین نامه های مصوب هیئت وزیران در اجرای این قانون را به اجرا گذارند.

در ماده ۶ هم، دفترهای اسناد رسمی، وکیلان دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجرای این قانون را که هیئت وزیران تصویب می کنند، به درخواست شورای عالی مبارزه با پول شویی ارائه دهند.

وظیفه هر یک از سازمان هایی که نام بردید، چیست؟

بدیهی است که وظیفه هر یک از مشاغل نام برده، چنین است که دستورالعمل داخلی خود را باید با توجه به طبیعت فعالیت خود تنظیم کنند.

کلید مبارزه با پول شویی یا معامله مشکوک چیست؟

شناسایی مشتری یا به تعبیر آیین نامه اجرایی قانون یادشده، ارباب رجوع (با نگاه دقیق به تعریف گسترده ای که از ارباب رجوع می شود)، نگهداری سوابق هر معامله به نحوی است که بشود آن را بازسازی کرد، توجه به معاملاتی که با روند معقول یک مبادله همخوانی ندارد و گزارش عملیات مشکوک. (برای توضیح بیشتر درباره معامله مشکوک می توانید به بند «و» ماده ۱ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پول شویی مصوب ۲۳/۱۱/۱۳۸۷ هیئت وزیران مراجعه فرمایید.) در واقع عامل اصلی شفافیت هر معامله با شناسایی مشتری و طبیعت معامله است؛ به نحوی که حتی مشاغل تحت قسم عامل اصلی (مانند حسابرسان) باید در صورت درخواست سازمان های مجری قانون، اطلاعات مشتریان را در اختیارشان قرار دهند.

کدام سازمان مجری قانون در امر خاص پول شویی است؟

ماده ۴ قانون مبارزه با پول‌شویی به منظور هماهنگی دستگاه‌های ذیربط در امر جمع‌آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های رسیده، تهیه سیستم اطلاعاتی هوشمند، شناسایی معاملات مشکوک، و به‌منظور مقابله با جرم پول‌شویی، شورای عالی مبارزه با پول‌شویی به ریاست و مسئولیت وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزیران بازرگانی، اطلاعات، کشور و رئیس کل بانک مرکزی را تشکیل می‌دهد و این شورا برای اجرای وظیفه خود، دبیرخانه شورای عالی را در وزارت دارایی و امور اقتصادی تأسیس کرده است.

پرسش بعدی ما در مورد ضابطه مربوط به حساب‌رسان در استانداردهای بین‌المللی است.

به‌موجب ضوابط تنظیم‌شده بین‌المللی و استانداردهای چهارگانه سازمان گروه ویژه برای اقدام مالی (FATF) حساب‌رسان در رده مشاغل غیرمالی که باید استانداردهای مبارزه با پول‌شویی را رعایت کنند، نیز قرار دارند (توصیه ۱۲-۴). بنابراین حساب‌رسان باید به این موضوع مهم نیز توجه داشته باشند که در صورت انجام امور فرامرزی هم مشمول رعایت ضوابط قرار می‌گیرند.

نقش دولت‌ها را در زمینه مبارزه با پول‌شویی چگونه می‌بینید؟

مهم‌ترین امر، تهیه و تصویب قوانین مبارزه با پول‌شویی و ایجاد سازمانی برای اجرای آن است. دولت‌ها همچنین باید تملک، استفاده و پنهان کردن درآمدهای حاصل از جرم را نیز جرم جدیدی بشناسند و برای آن مجازات تعیین کنند. انجام دقیق این موارد است که به وسیله کشورهای مختلف در سازمان‌های بین‌المللی ارزیابی می‌شود و در ارزیابی ریسک هر کشور برای مبادلات بین‌المللی تاثیر می‌گذارد.

در مورد مسئولیت و وظیفه حساب‌رسان و سازمان حساب‌رسی در زمینه مبارزه با پول‌شویی نظر خود را بفرمایید.

از دید من سازمان حساب‌رسی باید دستورالعمل خاص حرفه‌ای خود را برای اجرای وظایف قانونی در امر مبارزه با پول‌شویی تنظیم کرده و رعایت آن را به تمامی افراد دست‌اندرکار حرفه ابلاغ کند. آموزش نیز جزئی جدایی‌ناپذیر و مهم در کار مبارزه با پول‌شویی است و بدون آموزش، اجرای امر مبارزه با پول‌شویی در سازمان نمی‌تواند به‌درستی صورت گیرد.

حساب‌رسان در صورت برخورد با مورد مشکوک و نیز در صورت درخواست اطلاعاتی از دبیرخانه مبارزه با پول‌شویی باید با این سازمان همکاری داشته باشند. همواره این پرسش مطرح می‌شود که اگر حساب‌رسان به افشای اطلاعات مربوط به مشتریان خود بپردازند، این امر اطمینان عمومی به حرفه آنان را با تاثیرات منفی روبه‌رو خواهد کرد.

در این رابطه باید گفت که افشای این اطلاعات برای دبیرخانه مبارزه با پول‌شویی کاملاً محرمانه بوده و انتقال اطلاعات از طرف دبیرخانه نیز پس از پردازش و کنترل‌های لازم، به قوه قضاییه همچنان کاملاً محرمانه خواهد بود. به عبارت دیگر هیچ کس در این موارد نه متهم است نه مشمول مجازات. تنها پس از رسیدگی قضایی است که افراد محکوم و مجازات می‌شوند.

بنابراین گزارش دادن یا پاسخ دادن به پرسش‌های دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پول‌شویی، افشای اطلاعات مشتریان نیست. به عبارت دیگر، مشتری برای حساب‌رسان، شناخته شده و اطلاعاتش شفاف است ولی حساب‌رسان مربوط اسرار مشتری را حفظ می‌کند.

اخبار کمیته ایرانی ICC

دوره تکمیلی روش‌های پرداخت بین‌المللی و ضمانت‌نامه‌ها

A training course on Intl. Payment Instruments & Guarantees

دوره تکمیلی «روش‌های پرداخت بین‌المللی و ضمانت‌نامه‌ها» برگزار می‌شود

کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد «دوره تکمیلی روش‌های پرداخت بین‌المللی و ضمانت‌نامه‌ها» را به مدت ۸۰ ساعت برگزار نماید.

- مدرسین: فریده تذهیبی - فریدون شیرازی
- شروع دوره: ۱۳۹۲/۰۶/۰۶ لغایت ۱۳۹۲/۱۰/۰۴
- زمان: روزهای چهارشنبه ساعت ۱۴:۰۰ الی ۱۸:۱۵ (ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه، ۶ لغایت ۲۷ شهریور ماه)
- روزهای چهارشنبه ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۴۵ (روش‌های پرداخت بین‌المللی، ۳ مهر لغایت ۴ دی ماه)
- 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، هزینه شرکت در دوره، (مبلغ ۷/۰۰۰/۰۰۰ ریال) را حداکثر تا تاریخ شنبه ۱۳۹۲/۰۶/۰۲ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کدشناسه ۹۲۰۷/۱۴ 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.

لازم به ذکر است کسانی که موفق به گذراندن دوره مقدماتی نشده‌اند، می‌توانند با پرداخت مبلغ ۵۰۰/۰۰۰ ریال در آزمون روز دوشنبه ۲۸ مرداد ماه ۱۳۹۲، ساعت ۹:۰۰ صبح شرکت نمایند و با کسب نمره حدنصاب اقدام به ثبت‌نام نمایند. برنامه سمینار و بروشور مرتبط با آن در سایت کمیته ایرانی ICC (www.icc-iran.org)، بخش آموزش، در دسترس می‌باشد.

هیئت رئیسه کمیته ایرانی ICC تشکیل جلسه می‌دهد

هیئت رئیسه کمیته ایرانی ICC در تاریخ چهارشنبه ۱۳۹۲/۰۴/۲۵ ساعت ۱۳:۰۰ در دفتر ریاست اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران واقع در طبقه هفتم اتاق ایران تشکیل جلسه می‌دهد.

گزارش امور جاری کمیته ایرانی ICC و بحث در مورد اقدام جمعی برای تحریم‌ها رئوس مطرح در این نشست هستند.

معرفی کتاب:

«کنوانسیون سازمان ملل متحد در مورد قراردادهای حمل بین‌المللی کلی و یا جزئی کالا از طریق دریا»



کتاب «کنوانسیون سازمان ملل متحد در مورد قراردادهای حمل بین‌المللی کلی و یا جزئی کالا از طریق دریا» مشهور به «مقررات روتردام» با ترجمه «محسن میر محمد صادقی» از سوی کمیته ایرانی ICC منتشر شد.

کمیسیون حمل و نقل و خدمات پشتیبانی کمیته ایرانی ICC در راستای انجام رسالت و وظایف خود در توزیع و اشاعه جدیدترین اطلاعات بازرگانی بین‌المللی و افزایش سطح آگاهی دست‌اندرکاران و استفاده‌کنندگان از این بازار و با توجه به آخرین تغییرات حاصله در کنوانسیون حمل و نقل بین‌المللی، ترجمه «مقررات روتردام» به عنوان جدیدترین مقررات حمل و نقل بین‌المللی چندوجهی را در دستور کار خود قرار داده و با بهره‌گیری از کمک همه جانبه کارشناسان و خبرگان صنعت حمل و نقل بین‌المللی، این مهم را به انجام رساند.

پیش‌نویس مقررات روتردام موسوم به Maritime Plus در خلال بحث و مذاکرات بین دولت‌های عضو سازمان ملل متحد به مدت ۱۰ سال در کمیسیون قوانین تجارت سازمان ملل متحد (UNCITRAL) تهیه و تدوین گردیده و در دسامبر ۲۰۰۸ به تصویب مجمع عمومی سازمان ملل متحد رسید. پس از نهایی شدن طی مراسمی در سپتامبر ۲۰۰۹ در روتردام هلند تحت عنوان کنوانسیون قراردادهای حمل بین‌المللی کلی و یا جزئی کالا از طریق دریا در ۱۸ فصل و ۹۶ ماده به امضاء تعدادی از نمایندگان کشورهای عضو رسید. کنوانسیون قرارداد حمل و نقل بین‌المللی کلی و یا جزئی کالا از طریق دریا چهارمین مجموعه مقررات بین‌المللی دریایی است.

این مقررات به منظور تقنینی نمودن قرارداد حمل برای دو بخش حمل بین‌المللی دریایی کالا و حمل بین‌المللی چندوجهی کالا زمانی که شاخه دریایی نیز داشته باشد، تدوین گردیده است. تمامی مواد این کنوانسیون به همراه متن انگلیسی آن برای استفاده و ملاحظه کسانی که مایلند به متن انگلیسی نیز دسترسی داشته باشند، عیناً چاپ شده است.