

در این شماره می‌خوانید:

- سمینار «رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی (ISBP) در کاربرد UCP» برگزار شد
- اعلام نتایج انتخابات شورای فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی
- اخبار کمیته ایرانی ICC
- فراخوان سمینار «آموزش پیشرفته اسناد تجاری و حمل کالا در شرایط تحریم»
- اسناد تقلبی و اعتبار اسنادی بانک‌ها را در خطر قرار می‌دهد
- معرفی کتاب‌های کمیته ایرانی ICC «پول‌شویی و روش‌های مبارزه با آن» ویژه‌نامه اقتصادی - شماره ۱۴

## هیئت رئیسه کمیته ایرانی ICC

### تشکیل جلسه می‌دهد

هیئت‌رئیس کمیته ایرانی ICC در تاریخ چهارشنبه ۱۳۹۲/۱۱/۰۲ ساعت ۱۳:۰۰ در دفتر ریاست محترم کمیته ایرانی ICC واقع در طبقه هفتم اتاق ایران (به آدرس خیابان طالقانی، شماره ۱۷۵) تشکیل جلسه می‌دهد.

در این جلسه به موارد زیر پرداخته خواهد شد:

۱. بررسی برنامه‌های پیشنهادی دبیرکل برای گسترش فعالیت‌ها
۲. نامه ICC در مورد داوری
۳. سایر موارد.

## ویژه‌نامه اقتصادی

ویژه‌نامه اقتصادی کمیته ایرانی ICC را در صفحه ۹ الی ۱۲ این شماره از بولتن هفتگی کمیته ایرانی ICC بخوانید.



وبسایت کمیته ایرانی ICC: [WWW.ICC-IRAN.COM](http://WWW.ICC-IRAN.COM)



## سمینار «رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی (ISBP) در کاربرد UCP» برگزار شد

سمینار «رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی (ISBP) در کاربرد UCP»، توسط کمیته ایرانی ICC در تاریخ هشتم دی ماه با سخنرانی «فریده تذهیبی» دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی و «فریدون شیرازی» عضو کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی و حضور جمعی از مدیران و کارشناسان، در محل ساختمان اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران برگزار شد.

در این نشست تذهیبی، به معرفی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) و کمیته ایرانی ICC پرداخت و اظهار داشت: اتاق بازرگانی بین‌المللی که بیشتر از ۱۳۰ کشور جهان عضو آن هستند بزرگ‌ترین شکل بخش خصوصی است که در سال ۱۹۱۹ تأسیس شده است.



وی با اشاره به اهداف تاسیس اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، سه وظیفه عمده تنظیم مقررات و استانداردهای بین‌المللی، داوری اختلاف‌های تجاری و تعیین سیاست‌ها و خط‌مشی‌های کسب و کار را از جمله فعالیت‌های اصلی ICC برشمرد و افزود: مهم‌ترین حوزه فعالیت این اتاق، ضابطه‌گذاری برای تجارت بین‌المللی بوده است و از این طریق مقررات هماهنگی را در زمینه تجارت بین‌الملل در سراسر نقاط جهان تنظیم می‌کند و به تسریع و تسهیل تجارت بین‌المللی می‌پردازد. به علاوه در خصوص اختلافاتی که در تصریح این مقررات ایجاد می‌شود، نظام داوری ICC مسئولیت مرتفع ساختن این مشکلات را به عهده دارد؛ همچنین بسیاری از داوری‌های بین‌المللی به داوری ICC که دارای ضوابط خاصی می‌باشد، ارجاع می‌شود. وی در ادامه به فعالیت‌های کارشناسی ICC در قالب شکل‌گیری کمیسیون‌های تخصصی و همکاری ICC با سازمان‌های جهانی نظیر سازمان جهانی تجارت (WTO) و سازمان ملل متحد (UN) اشاره کرد.

تذهیبی در ادامه به بیان چگونگی روند تدوین متن و تصویب مقررات در اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) پرداخت. وی کمیسیون بانکداری را بزرگ‌ترین و فعال‌ترین کمیسیون ICC عنوان کرد و گفت: حوزه وظایف و مسائل مطرح در این کمیسیون از دو جنبه مختلف؛ مسائل بانکی داخلی و بین‌المللی قابل بررسی است. از طرف دیگر کمیسیون در ارتباط دائم با ICC، ضوابط تنظیم شده از طرف آن را به جامعه بانکی کشور معرفی می‌نماید.

تذهیبی ادامه داد: ارتباط کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی با ICC صرفاً به معرفی مقررات محدود نشده بلکه به عنوان عضو فعالی در کمیسیون بانکداری ICC به اظهار نظر در جریان تدوین ضوابط نیز می‌پردازد و از این طریق در تنظیم مقررات بین‌المللی، تاثیرگذار است.

شیرازی، به تشریح نسخه ۲۰۱۳ رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی (ISBP 745) در کاربرد UCP 600 پرداخت و یادآور شد رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی، با ارائه جزییات و طرح نمونه‌هایی که باید در تهیه و تنظیم اسناد مختلف تجاری (سیاهه، اسناد حمل، اسناد بیمه، گواهی مبدا و...) مورد توجه قرار گیرد، نشان می‌دهد که اصول و مفاد UCP600 برای رسیدن به نتیجه دلخواه چگونه باید استفاده شود.

نسخه ۲۰۱۳ رویه‌های بین‌المللی عملیات بانکی، آخرین راهنمای به هنگام، برای بررسی اسناد در اعتبارات اسنادی است و مواردی را نشان می‌دهد که به تأیید کمیته‌های ملی اتاق بازرگانی بین‌المللی رسیده است. این نشریه راه کاری مناسب برای ذی‌نفع اعتبار اسنادی به منظور تنظیم و ارائه اسناد به بانک تعیین شده یا بانک گشاینده است. این نشریه می‌بایست همواره در ارتباط با UCP600 مورد توجه و کاربرد قرار گیرد.

نمونه‌هایی که در این نشریه تشریح شده، چگونگی تفسیر و کاربرد مواد UCP600 در رابطه با شرایط اعتبار یا اصلاحیه به عمل آمده را روشن می‌کند به شرط آن که به روشنی شمول ماده‌ای از آن اصلاح یا مستثنی نشده باشد.

شرایط و چگونگی اعتبار اسنادی و هرگونه اصلاحیه آن، مستقل از قرارداد فروش یا سایر قراردادهای مربوط است، حتی اگر در اعتبار یا اصلاحیه به طور روشن به قرارداد فروش یا سایر قراردادهای مربوط نیز اشاره شده باشد. در ادامه بررسی زبان اسناد، امضاها، خصوصیات برات، اعتبار، بارنامه، بارنامه مستقیم، بارنامه قابل واگذاری، سررسید برات،

سیاهه، سند حمل، سند حمل در بست، سند حمل هوایی، رئوس برخی از موارد مطرح شده در این سمینار را به خود اختصاص دادند.

گفتنی است در پایان، جلسه پرسش و پاسخ برگزار شد.

## اعلام نتایج انتخابات شورای فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی

فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی (WCF) نتایج انتخاباتی را که بین ۴۶ رهبر اتاق بازرگانی از سراسر جهان برگزار شده بود اعلام کرد. انتخاب‌شدگان قرار است ۲۰ کرسی را در شورای عمومی WCF را به خود اختصاص دهند.

بالغ بر یک سوم از اعضای WCF اتاق بازرگانی بین‌المللی، از بیش از ۱۲۵ کشور، به ۲۰ نماینده مورد نظر خود رای دادند. این انتخابات به صورت آنلاین برگزار شد.

شورا متشکل از ۵۰ عضو از اتاق‌های فراملی، ملی، منطقه‌ای، محلی، عمومی و خصوصی، بزرگ و کوچک می‌باشد.

پیتر میهوک (Peter Mihok)، رئیس WCF گفت: «در پی همکاری مفید، کارآمد و بسیار تخصصی با اعضای شورای عمومی WCF هستیم. پیشنهادات زیادی از شخصیت‌های برجسته اقتصادی از سراسر جهان دریافت کردیم و باعث خرسندی است که منافعی را دنبال می‌کنیم که از طریق انتخابات کسب می‌شود. تمامی متقاضیان با معیارهای صلاحیت دقیقی روبرو بودند و انتخاب نهایی به هیچ وجه آسان نبود. عمیقاً معتقدم که انتخابات مجدد همچون اعضای منتخب جدید شورای عمومی WCF، توانایی‌ها و تجربی را معطوف به WCF می‌کند که به طور خاصی به فعالیت و اقدامات آن نسبت داده می‌شود و همچون منبع دانش، تجربه و اطلاعات برای اتاق‌های بازرگانی سراسر جهان است.»



اعضای شورا به اعضای کمیته اجرایی WCF و اتاق‌های بازرگانی فراملی می‌پیوندند. این اعضا به شرح زیر هستند:

Richard Schenz - استرالیا  
Sergio Papini de Mendonça Uchoa - برزیل  
Monica de Greiff - کلمبیا  
Jens Klarskov - دانمارک  
Hans-Jorg Schmidt-Trenz - آلمان  
Dr. Laszlo Parragh - مجارستان  
Uriel Lynn - اسرائیل  
Toshio Nakamura - ژاپن  
Haya Rashed Al Khalifa - پادشاهی بحرین  
Alhaji Ismaila Aderemi Bello - نیجریه  
Junaid Esmail Makda - پاکستان  
Georgy Petrov - روسیه  
Miquel Valls Maseda - اسپانیا  
Ayhan Zeytinoglu - ترکیه  
Jay Byers - ایالات متحده آمریکا

Stephen Cartwright - استرالیا  
Wouter Van Gulck - بلژیک  
Shunjie Lin - چین  
Petr Kuzel - جمهوری چک  
Marja-Liisa Peltola - فنلاند  
Emmanouil Vlachogiannis - یونان  
Ram Gandhi - هند  
Alessandro Barberis - ایتالیا  
Kiprono Kitony - کنیا  
Yong Poh Kon - مالزی  
Ricardo Navarro Benitez - مکزیک  
Khalifah Bin Jassim Bin Mohammad Al-Thani, Chairman - قطر  
Chose Choou - آفریقای جنوبی  
Abdul Rahman Attar - سوریه  
John Longworth - انگلستان

ترکیب نهایی شورا، نمایندگی از تمامی بخش‌های عضویت سراسر جهان را نشان می‌دهد که مشتمل بر ۱۰ نماینده از آمریکا، ۱۰ نماینده از آفریقا و خاورمیانه، ۱۲ نماینده از آسیا و ۱۸ نماینده از اروپا است.

تعیین سیاست‌ها و برنامه‌های WCF بر عهده شورا خواهد بود و هر یک از اعضای منتخب برای یک دوره سه ساله انتخاب خواهند شد.

هفت اتاق فرامنطقه‌ای، برگزاری تفاهم‌نامه همکاری با ICC را به عهده داشته و جایگاهی را در شورا دارا هستند.

### اتاق‌های فرامنطقه‌ای

Jemal Inaishvili - گرجستان  
Dennis Cunanan - مجموعه جزایر فیلیپین  
Vu Tien Loc - ویتنام

Peter Hill, President - شیلی  
Vikramjit S Sahney - هند  
Abdullah Saeed Al Mobty - عربستان سعودی  
EUROCHAMBRES (Representative TBC)

### کمیته های اجرایی

Hamad Buamim - امارات متحده عربی  
Jean-Claude Karpeles - فرانسه  
Olive Kigongo - جمهوری اوگاندا  
Ambrosio Bertolotti - اوروگوئه  
Lee Ju Song - سنگاپور  
Lorenzo Ysasi Martinez - مکزیک

Peter Mihok - اسلواکی  
Rona Yircali - ترکیه  
Mahendra Sanghi - هند  
Bark-Jae Shin - کره جنوبی  
Mick Fleming - ایالات متحده آمریکا  
Cindy Duncan - شورای کسب و کار بین‌المللی ایالات متحده آمریکا  
Georges Fischer - فرانسه

## اخبار کمیته ایرانی ICC

### کمیسیون حمل و نقل و خدمات پشتیبانی تشکیل جلسه می‌دهد

نشست کمیسیون حمل و نقل و خدمات پشتیبانی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی به ریاست دبیر کمیسیون مربوطه، «محمود رستم افشار» در روز دوشنبه مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۳ ساعت ۱۴:۳۰ در طبقه دوم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران (به آدرس خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی شماره ۱۷۵) برپا می‌گردد.



اهم مطالب مطرح در این نشست به شرح زیر است:

- گزارش و بررسی اخبار روز حمل و نقل
- برگزاری همایش «آموزش پیشرفته اسناد حمل در شرایط تحریم»
- سایر موارد.

## بانک‌ها در خطر اسناد تقلبی

ترجمه: فریده تذهیبی \*



به موجب بند الف ماده ۱۴ و ماده ۳۴- UCP 600 نیازی نیست که بانک‌ها به بررسی ماوراء اسناد بپردازند یا مسئول احراز تقلبی بودن اسناد ارائه شده باشند. اگر ضابطه این است آیا برای بانک‌ها مهم است که اسنادی به آنها ارائه شود که برای آن باری در کشتی وجود ندارد؟

این موضوع دو جنبه دارد؛ از یک نظر آیا بانک‌ها اجباری دارند که بین یکدیگر با ضوابط UCP – کار کنند. UCP 600 وضعیت بانک‌ها را با مواد فوق به درستی نشان می‌دهد. علیرغم این امر، خطرات واقعی بیشماری برای بانک‌ها در برابرطرف های دیگر یا نظار وجود دارد که اگر سهوا مشتریانی را که اسناد تقلبی به آنها ارائه می‌دهند تامین مالی کنند با آن روبرو می‌شوند.

مطابقت با شرایط UCP – فقط یک روی سکه است. برای بانک‌ها ساده است که کورکورانه به UCP ملحق شده و تمام شرایط آن را اجرا کنند، در حالی که یكروى دیگر خطر را که تقلب و پول‌شویی است نادیده بگیرند.

### بانک‌های خاورمیانه

بازار دست دوم اعتبارات اسنادی در خاورمیانه کسب و کار جا افتاده‌ای است که از طریق آن بانک‌ها از روابط کارگزاری خود برای افزایش حجم تامین مالی تجارت کاملاً از آن استفاده می‌کنند. این امر گاه بانک‌هایی را که دسترسی مستقیم به تعداد زیادی از مشتریانی که به دنبال تامین مالی هستند ندارند کمک می‌کند.

بانکی در شمال آفریقا با یک بانک در خاورمیانه برای «خرید» اسناد ۹۰ روزه‌ای به مبلغ میلیون‌ها دلار که خریدار آن ظاهراً یک سازمان دولتی بود تماس گرفت. وقتی بانک از طریق سازمان بین‌المللی دریانوردی (IMO) تحقیق کرد معلوم شد که اصلاً محموله‌ای وجود ندارد و پیشنهاد را رد کرد.

بانک اصلی در شمال آفریقا اطلاعات را دریافت نمود. طی چند هفته به بانک‌های دیگری نیز همان اسناد پیشنهاد شد. بانک‌های واسطه دانا از مشتریان و نحوه کسب و کار آنان و محتوای معامله‌ای که به آنان پیشنهاد می‌شود اطلاع کمی دارند. بنابراین در مقابل این گونه پیشنهادات آسیب‌پذیر هستند.

رویکرد ساده این است که بگوییم بانک‌های دست دوم در رابطه به وجود یا عدم کالا کاری ندارند و صرفاً ریسک بانک شمال آفریقا را در نظر می‌گیرند. به هر حال در صورت تقلب ریسک واقعی وجود دارد زیرا ممکن است دادگاه کشور آفریقایی در رابطه با الزام قراردادی به موجب UCP نظر دیگری داشته باشد. ممکن است این موضوع هدف UCP نباشد، اما ملت‌های گرفتار سعی کرده‌اند در مقابل پرداخت میلیون‌ها دلاری که در مقابل آن چیزی دریافت نکرده‌اند مقاومت کنند. همین حقیقت است که بانک محتاط خاورمیانه را وادار کرده تا وجود کالا را کنترل کند. **خریداران مواظب باشید**

### موردی در آسیا

بانکی در آسیا یک اعتبار اسنادی (master L/C) برای حمل پوشاک آماده دریافت کرد. همانطور که شرایط اعتبار اجازه می‌داد اعتبار اسنادی اصلی به تعدادی اعتبار فرعی به نفع پیمانکاران دست دومی که قرار بود مراحل مختلف پوشاک را آماده کنند تقسیم شد. در بازار محلی این اعتبارات را به عنوان اعتبار back to back در نظر می‌گرفتند و اطمینان داشتند که



ریسک آنها توسط اعتبار اسنادی اصلی پوشش داده می‌شود.

پیمانکاران فرعی با استفاده از اعتبارات back to back قبل از معامله اسناد از بانک‌های مختلف مبالغی دریافت نمودند. بانک‌ها به این نکته توجه نکردند که این اعتبارات back to back نیست و شرایط اجرائی اعتبار اسنادی اصلی تفاوت اساسی با شرایط اجرایی اعتبارات فرعی دارد. اعتبار اسنادی اصلی و در بسیاری از موارد اعتبارات فرعی اجرا نشد.

علاوه بر آن روشن شد که ذینفع و پیمانکاران اعتبارات فرعی همه متعلق به یک گروه با ذینفع اعتبار اسنادی اصلی بودند. حدود ۳۰۰ میلیون دلار در نتیجه این تقلب از دست بانک‌ها رفت. انجام این تقلب‌ها با فشار سیاسی به مدیران بانک‌ها برای نادیده گرفتن علائم هشداردهنده‌ای که با افزایش غیرقابل قبول مبالغ وجود داشت صورت گرفت.

اگر کنترلی برای وجود محموله صورت گرفته بود قبل از این که تقلبات به مبالغ بسیار بالا رسیده و بسیاری از بانک‌های محلی را درگیر ارتباطاتی نماید که دخالت بانک مرکزی را لازم بنماید امکان داشت معاملات متوقف شود.

### اعتبارات اسنادی تجارت سازمان یافته «structured trade L/C»

معامله دیگری که در سال‌های اخیر در بازارهای تامین مالی دنیا صورت گرفت تحت عنوان «structured trade L/C» بود. البته این یک اسم بی‌مسمی است. راجع به معاملاتی که در سطور زیر شرح می‌دهیم مطلبی درباره trade- structured یا related وجود ندارد.

اسامی دیگری که این نوع تقلبات با آن شناخته می‌شوند، مثل «financial engineering» یا «synthetic L/C» آن را بهتر تعریف می‌کند، به خصوص آنچه اکنون به عنوان «synthetic CDD» است که اقلاً تا حدی جبران بحران مالی سال ۲۰۰۷/۲۹۹۸ را نموده است. گفته می‌شود که «synthetic L/C» وقتی است که شرکت‌های بزرگ تجاری با ترانزنامه قوی به بانک‌ها و شرکت‌های کوچک‌تر پول قرض می‌دهند. این نحوه کار را به جای این که به عنوان وام توصیف کنند، با ارائه اسنادی که معمولاً ۳۶۰ روزه است به عنوان تامین مالی معامله‌ای که به محموله‌های کالا ارتباط دارد معرفی می‌کنند.

همه طرف‌های معامله، شامل بانک‌های تاییدکننده، می‌دانند که کالایی در کار نیست. در واقع اعتبار اغلب ارائه کپی اسناد را لازم می‌داند. با نشان دادن این وام به عنوان تامین مالی تجاری فریبکارانه از این که نظار معامله را به عنوان وام تلقی کنند، جلوگیری می‌نماید. کارمزد بانک‌های تاییدکننده بالاست به نحوی که آنها را ترغیب می‌کند علائم آشکار هشداردهنده را نادیده بگیرند. بانک‌های تاییدکننده طوری رهنمون می‌شوند که فقط ریسک بانک گشاینده را در نظر بگیرند.

رایج‌ترین اشتباه اساسی در این گونه طرح‌ها این است که الزامات اساسی وام را در مبادلاتی که ارزش واقعی نداشته و بر اساس اسنادی که طبیعت واقعی معامله را نشان نمی‌دهد، ایجاد می‌کند. آیا اخیراً صداهایی شبیه به این طرح‌ها را شنیده اید؟

آنها که بر استعمال درست مصادیق تاکید دارند ممکن است به درستی بگویند که این هدفی نیست که منظور واقعی تنظیم UCP بوده باشد. موارد زیادی بوده است که بانک‌های تاییدکننده در سررسید نتوانسته‌اند وام خود را دریافت کنند. وقتی این اتفاق می‌افتد، بانک خود را تنها می‌بیند و از بازرگانی که او را به این معامله فراخوانده بود حمایت کمی دریافت می‌کند، زیرا او به درستی ادعا می‌کند که بانک‌ها از ابتدا به نحوه معامله‌ای که انجام می‌دهند آگاهی داشته‌اند.

### ریسک‌ها

اغلب بانک‌ها به خاطر این که اینگونه معاملات را راه آسانی برای نیل به اهداف خود در فضای سخت اقتصادی می‌یابند وارد آن می‌شوند به خصوص وقتی که سایر بانک‌ها نیز همین روند را پی گرفته‌اند. مدیریت بانک‌ها باید به طبیعت واقعی این گونه معاملات توجه نموده و رهنمودهای روشنی برای تیم‌های خود با نوع معاملاتی که برای بانک قابل قبول است تدارک به بینند. بسیاری از بانک‌ها سیاست‌شان این است که در این نوع معاملات شرکت نمی‌کنند.

تامین مالی‌های تقلبی ممکن است با ضوابط UCP مطابقت داشته باشد، اما به دلایل زیادی به نفع بانک‌ها نیست که درگیر این گونه معاملات شوند این معاملات آسیب‌پذیری برای تقلب، شرکت در طرح‌های پول‌شویی، فرار سرمایه غیرقانونی و ریسک شهرت را شامل می‌شود. آنچه را که به عنوان ریسک کوتاه‌مدت قابل اداره تصور می‌شود به زودی باعث افزایش مبلغ و ریسک می‌شود به نحوی که پیامی که در ابتدا از نظر تجاری قابل قبول است به سرعت در سطوح پائین‌تر بانک تصفیه شده و نهایتاً خود بانک قربانی می‌شود بنابراین، به تصمیماتی برای تشخیص و اجتناب از این نوع طرح‌ها نیاز است.

تامین مالی تجارت، در شکل معمول خود فعالیتی مطمئن است که بر اساس تهیه کالاها و خدمات صورت می‌گیرد. تامین مالی محموله‌های تقلبی با علم به این که کالا و خدمتی وجود ندارد باعث اعوجاج این مدل شده و آن را تضعیف می‌کند. در حالی که تامین مالی تجارت قویا مورد قبول نظار و دولت‌هاست و به آن به عنوان فعالیتی که برای سفته‌بازی نبوده و ذاتا فعالیتی تجاری است نگرسته می‌شود.

مجله DCInsight

نوشته: پوتنگال موکاندان (P. Mukundan)، مدیر خدمات مبارزه با جرایم بازرگانی ICC

\* دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC

## فراخوان آموزش پیشرفته اسناد تجاری و حمل کالا در شرایط تحریم

### آموزش پیشرفته اسناد تجاری و حمل کالا در شرایط تحریم Masterclass on Transportation Documents ۱ و ۲ بهمن ماه



کمیسیون حمل و نقل کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد «آموزش پیشرفته اسناد تجاری و حمل کالا در شرایط تحریم» را به مدت ۸ ساعت برگزار نماید.

- مدرس: محمود رستم افشار و ملک‌رضا ملک‌پور
- زمان: روزهای سه‌شنبه و چهارشنبه ۱ و ۲ بهمن 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 ای-میل: ICCIran@icc-iran.com

از علاقمندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در دوره آموزشی فوق، هزینه شرکت در دوره (مبلغ ۲/۱۵۰/۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۲/۷۰۰/۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ شنبه ۲۸ دی ماه ۱۳۹۲ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۲۱۴/۹۶ 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 دوره و بروشور مرتبط با آن در سایت کمیته ایرانی ICC ([www.icc-iran.org](http://www.icc-iran.org))، بخش آموزش، در دسترس می‌باشد. همچنین علاقه‌مندان می‌توانند با مراجعه به بخش ثبت‌نام آنلاین در سایت فوق نام‌نویسی نمایند.

## «پول شویی و روش های مبارزه با آن»



عنوان 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)

این کتاب سومین اثر مؤلف در زمینه پول شویی است. کتاب حاضر، در ابتدا به معرفی جرم پول شویی می پردازد و با تاکید بر اهمیت شناخت چگونگی تغییر منشاء جنایتکارانه پول در دنیای امروز و تهدیدهایی که بانکها با آن مواجه اند تاکید 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 تامین 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 رؤس 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