



سمینار «مبارزه با پول شویی»

برگزار می‌شود

کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد با هدف تشریح ضوابط مبارزه با پول‌شویی طبق قوانین و آیین‌نامه اجرایی جمهوری اسلامی ایران و بخشنامه‌های بانک مرکزی، سمیناری را تحت عنوان «مبارزه با پول‌شویی» برگزار نماید.

سخنران: فریده تذهیبی

زمان: سه شنبه، ۱۳ مرداد ماه ۱۳۹۴، ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

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

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

از علاقه‌مندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۱.۶۵۰.۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۲.۰۰۰.۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ شنبه، ۱۰ مرداد ماه ۱۳۹۴ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۴۰۵۱۰ 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.

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 به سوگ نشست
- سمینار «مبارزه با پول‌شویی» برگزار می‌شود
- دولت ترکیه راه‌اندازی می‌کند: انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط
- برگزاری کنفرانس اجرای حقوق مالکیت فکری در گرجستان
- کمیته ایرانی ICC ترجمه کتاب «مقررات متحدالشکل خرید دین» را روانه بازار می‌کند
- معرفی کتاب: «راهنمای URDG 758»

پاسخ سوالات شما در بخش «سوالات متداول» وبسایت کمیته ایرانی ICC است.

WWW.ICC-IRAN.COM

جهت تهیه کتب کمیته ایرانی ICC، به دبیرخانه این کمیته و یا دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC (واقع در اتاق تهران) مراجعه نمایید. همچنین خرید اینترنتی کتاب از طریق وبسایت این کمیته میسر است.



ICC به سوگ نشست

در کمال ناباوری فرانسوا گابریل سیراک (Francois-Gabriel Ceyrac)، مدیر کمیته‌های ملی و عضویت ICC (دفتر مرکزی) دار فانی را وداع گفت و شوکی عظیم را به خانواده ICC وارد کرد. اتاق بازرگانی بین‌المللی در غم از دست دادن این یار دیرین خود که بالغ بر ۳۰ سال در ICC حضور فعال داشته به عزا نشسته است. فرانسوا به طور ناگهانی در خواب درگذشت.

سیراک یکی از ارکان ICC بود که انرژی، انگیزه و شوخ طبعی وی به تمامی افرادی که او را می‌شناختند روحیه می‌بخشید و او را به چهره‌ای متمایز، دوست‌داشتنی و مورد احترام در سراسر سازمان مبدل می‌ساخت. وی به طور خستگی‌ناپذیر و موثری در نقش مدیر کمیته‌های ملی و عضویت ICC فعالیت می‌نمود و نقشی محوری در گسترش و تقویت شبکه جهانی ICC ایفا می‌کرد.

گفتنی است دبیرکل کمیته ایرانی ICC، محمد مهدی بهکیش، طی پیامی مراتب تاسف و تأثر خود را اعلام کرد و به آشنایی دیرینه خود با سیراک اشاره نمود. وی در این پیام، از مثبت‌اندیشی، توجه و احترام ویژه سیراک به تمامی انسان‌ها با پیشینه‌های مختلف فرهنگی و اقتصادی به عنوان خصیصه‌ای مهم یاد کرد.

سیراک همیشه به کمیته ایرانی ICC توجه خاصی داشت و در سال‌های اخیر در مقابل افرادی که معتقد به تسری تحریم‌ها به حیثه ICC بودند، ایستادگی کرد.

دولت ترکیه راه‌اندازی می‌کند: انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط

علی باباجان (Ali Babacan)، معاون نخست وزیر ترکیه خبر راه‌اندازی رسمی انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF)، یک ابتکار جدید و عمده برای پیشبرد سهم بنگاه‌های کوچک و متوسط (SMEs) در رشد اقتصاد جهانی و اشتغال را اعلام کرد.



باباجان گفت: «بنگاه‌های کوچک و متوسط برای اقتصاد جهانی امری حیاتی است و کسب و کارهای کوچک قوه محرکه برای اشتغال، نوآوری و کارآفرینی هستند. استفاده از پتانسیل‌های بنگاه‌های کوچک و متوسط برای ایجاد ثبات در اقتصاد و تحریک رشد اقتصادی، تجارت و اشتغال یک کانون مرکزی از ریاست دوره‌ای ترکیه بر اجلاس گروه ۲۰ است.»

کشور ترکیه با تمرکز بر کسب و کار کوچک در سراسر جهان، جامعیت را به عنوان یکی از اولویت‌های کلیدی برای گروه ۲۰ (G20) و استقرار انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF) مورد حمایت قرار داده است.

دبیرکل ICC، جان دانیلویچ (John Danilovich) گفت: «شناخت گسترده‌ای وجود دارد که رشد بنگاه‌های کوچک و متوسط یک محرک مرکزی برای رشد اقتصادی در دهه آینده خواهد بود. WSF نقش مهمی در پیوستن بنگاه‌های کوچک و متوسط (SME) به بازارهای جهانی ایفا می‌کند و این اطمینان حاصل خواهد شد که سیاست‌های جهانی با توجه به نیازهای کسب و کارهای کوچک و کارآفرینان طراحی شده است.»

انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF) از طریق همکاری بین اتحادیه اتاق‌ها و بورس کالای ترکیه (TOBB)، اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) و فدراسیون جهانی اتاق‌های بازرگانی (WCF) ICC تاسیس شد. استقرار انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF) با حضور روسای بانک مرکزی و وزرای مالی گروه ۲۰ در نشست بهاری سالانه در واشنگتن تایید شد. گروه ۲۰ علاقه خود را به حمایت از WSF جهت توانمندسازی بنگاه‌های کوچک و متوسط برای استفاده از نیروی بالقوه خود به عنوان موتور رشد پایدار و اشتغال‌زا آشکار کرده است.

دانیلویچ افزود: «در طول شش ماه آینده، ما یک برنامه کاری برای طرح در اجلاس رهبران گروه ۲۰ در آنتالیا ارائه خواهیم کرد. ما نیاز به حمایت آنها جهت کسب اطمینان از در اولویت قراردادن این کار برای پیشبرد گروه ۲۰ داریم.»

گروه ۲۰ در حال حاضر به طور گسترده‌ای به عنوان یک بدنه قدرتمند جهت پیشبرد عملکرد از طریق سازمان‌های بین‌المللی است. انجمن جهانی تازه‌تاسیس بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF)، یک کانال مستقیم برای رهبران گروه ۲۰ به منظور توجه بیشتر به حمایت از SMEها فراهم می‌کند.

رفعت حصار چیکلی اوغلو (Rifat Hisaciklioglu)، رئیس کسب و کار ۲۰ در ترکیه و رئیس TOBB گفت: «در اولین اجلاس سران کسب و کار گروه ۲۰ در سئول، در سال ۲۰۱۰، کسب و کار ۲۰ (B20) از گروه ۲۰ (G20) درخواست کرد

تا محدودیت‌هایی را که بنگاه‌های کوچک و متوسط (SMEs) در بازار جهانی با آن روبرو هستند مورد رسیدگی قرار دهد. در حال حاضر ما در حال ارائه یک مکانیسم برای اصلاح زمینه‌های فعالیت و حمایت از بنگاه‌های کوچک و متوسط در طول سالیان هستیم.»

WSF، سبک جدیدی در همکاری بخش خصوصی و عمومی برای تحریک رشد اقتصادی و اشتغال در راستای تعهدات گروه ۲۰ ارائه می‌دهد. حصار چیکلی اوغلو گفت: «بنگاه‌های کوچک و متوسط (SMEs) در سراسر جهان با موانع قابل توجهی در انجام کسب و کار خود مواجهه هستند و WSF موفقیت آنها را متعهد خواهد شد. بنگاه‌های کوچک و متوسط (SMEs) غالباً در انجمن‌های مهم بین‌المللی حضور ندارند، اما از عواقب ناخواسته مقررات و ابتکارات جدید جهانی متأثر می‌شوند. ما برای اصلاح این رویه مصمم هستیم و WSF با همکاری دیگر سازمان‌های بین‌المللی، مدافع این بنگاه‌ها در سطح جهان خواهد بود.»

شرکای موسس، سایر نمایندگی‌ها در جوامع ملی و جهانی، مانند بنگاه‌ها و انجمن‌های تجاری و اتاق‌های ملی را تشویق به عضویت در انجمن جهانی بنگاه‌های کوچک و متوسط (WSF) می‌کنند.

۱ World SME Forum

برگزاری کنفرانس اجرای حقوق مالکیت فکری در گرجستان



اتاق بازرگانی گرجستان با همکاری مرکز مالکیت فکری گرجستان (Sakpatenti) و بخش خصوصی GIZ، کنفرانس اجرای حقوق مالکیت فکری برای بهبود و توسعه مکانیسم‌های اجرای مالکیت فکری (IP) را در تاریخ ۹ و ۱۰ جولای برابر با ۱۸ و ۱۹ تیر ماه در گرجستان برگزار می‌نماید.

هدف از برگزاری این رویداد ترویج و افزایش آگاهی‌های عمومی در مورد حقوق مالکیت فکری، شناسایی فرصت‌ها و حوزه‌های همکاری بخش‌های دولتی-خصوصی و پیوند ذی‌نفعان مختلف است.

موضوعات زیر در این کنفرانس بررسی خواهد شد:

- بینش‌ها و ابتکارات مالکیت فکری جهانی
- بررسی وضعیت اجرای مالکیت فکری در گرجستان
- بررسی نمونه‌های بین‌المللی در مالکیت فکری
- محاسبه خسارات (سود از دست داده، محاسبه سود حسابداری)
- بررسی بازار داخلی، تجارب و پیشنهادهای بازار برای بخش خصوصی
- میزگرد با موضوع توسعه بیشتر اجرای مالکیت فکری در گرجستان

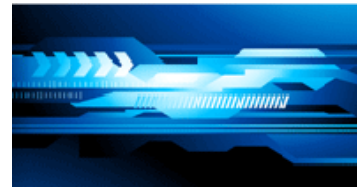
این کنفرانس و دوره آموزشی به دو زبان گرجستانی و انگلیسی برگزار می‌شود.

کمیته ایرانی ICC ترجمه کتاب «مقررات متحدالشکل خرید دین» را روانه بازار می‌کند

اتاق بازرگانی بین‌المللی در جهت تسهیل و تسریع تجارت بین‌الملل فعالیت می‌نماید و ضوابط بین‌المللی را به منظور به‌کارگیری در انجام معاملات تجاری جهانی تنظیم می‌کند و امیدوار است استفاده از زبان متحدالشکل در روابط تجاری بین‌المللی به کاهش اختلاف‌نظرها و دعاوی مطروحه در دادگاه‌ها بیانجامد.

خرید دین، تأمین مالی را برای جامعه تجاری در سطح بین‌المللی تسهیل می‌نماید و قادر است ابزارهایی را که حاکی از مطالبه پرداخت می‌باشد به وجه نقد تبدیل نماید. نقش حساسی که خرید دین در ایمن‌سازی تأمین مالی برای صادرکنندگان و واردکنندگان ایفا می‌نماید اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) را بر آن داشت تا در این زمینه ورود نماید. لذا با توجه به گسترش روزافزون تجارت بین‌الملل و لزوم به‌کارگیری روش‌های کارآمد تأمین مالی جهت حمایت فعالان اقتصادی، به همت اتاق بازرگانی بین‌المللی و مشارکت مجمع بین‌المللی خرید دین (IFA) مقررات متحدالشکل خرید دین (URF) به رشته تحریر درآمد که در واقع حاصل همکاری مشترک کمیسیون‌های بانکداری اتاق بازرگانی بین‌المللی و مجمع بین‌المللی خرید دین (IFA) می‌باشد که پس از صرف حدود چهار سال، نهایتاً در اجلاس نوامبر ۲۰۱۲ اتاق بازرگانی بین‌المللی در مکزیک به تصویب رسید و از ابتدای سال ۲۰۱۳ اجرایی گردید.

Uniform Rules
for Forfeiting (URF 800)
Including Model Agreements



گرچه به طور سنتی خرید دین تحت عنوان تنزیل بدون حق رجوع وجوه دریافتی حاصل از تجارت تعریف شده، لیکن در طول ۲۰ سال اخیر به نحو چشمگیری تکامل یافته است. شیوه خرید دین مدرن، اکنون شامل ابزارها، ترکیب‌ها و مفاهیم به‌مراتب گسترده‌تری نسبت به قبل می‌باشد و به عنوان رویکردی منعطف و چندسویه جهت تجهیز منابع مالی تجارت بین‌المللی، مزایای بسیاری را برای تأمین‌کنندگان و دریافت‌کنندگان این‌گونه وجوه به دنبال داشته است.

انجمن بین‌المللی خرید دین مدت مدیدی آرزوی تدوین مجموعه‌ای از شرایط و ضوابطی استاندارد برای دو رکن بازار خرید دین - یعنی بازار اولیه که در آن معاملات از صادرکنندگان و سایر فروشندگان کالا و خدمات نشأت می‌گیرد و بازار ثانویه که در آن معاملات بین بانک‌ها و موسسات مالی صورت می‌گیرد - را در سر می‌پروراند. در همین راستا، IFA قبلاً مجموعه‌ای از مقررات برای بازار ثانویه را تحت عنوان «دستورالعمل‌های IFA»، در سال ۲۰۰۴ و نیز «مقدمه‌ای بر بازار اولیه خرید دین» را در سال ۲۰۰۸ منتشر نمود.

از همین رو به سهم خود، انبوهی از تجارب و شیوه‌های موثر خود را در قالب نوشته‌ای که نه فقط برای اعضای فعلی و آتی ما بلکه برای کل بازار تأمین مالی تجاری تهیه شده است، منتقل نمود و اتاق بازرگانی بین‌المللی را در تهیه و تنظیم مقررات متحدالشکل خرید دین (URF 800) که برای نخستین بار رقم خورد، یاری رساند. مقررات متحدالشکل خرید دین (URF) هر دو بازار را پوشش می‌دهد و می‌تواند حاکم بر فروش اولیه یک ابزار مالی در بازار اولیه و هرگونه فروش ثانوی همان ابزار در بازار ثانویه باشد مشروط بر اینکه هر یک و یا هر دو فروش با استناد به مقررات متحدالشکل خرید دین (URF) انجام پذیرد. مقررات مذکور برای نخستین بار توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی در قالب نشریه شماره ۸۰۰ منتشر گردید.

در مجموعه حاضر ضوابط و دستورالعمل انعقاد قراردادهای خرید دین جهت واگذاری بدون حق رجوع عواید حاصل از مطالبات در قالب ابزارهای بدهی بدون قید و شرط و قابل انتقال مطرح گردیده ضمن اینکه ابعاد حقوقی هر یک از عملیات به تفصیل تشریح گردیده است.

این مقررات راه‌گشایی برای حضور فعال شرکت‌های تجاری و تولیدی صادرکننده در بازارهای بین‌المللی است و امکان بهره‌مندی آنان از منابع مالی و کاهش ریسک ناشی از وصول مطالبات بین‌المللی را فراهم می‌نماید. همچنین به بانک‌ها و موسسات مالی نیز امکان استفاده از این مقررات برای تأمین مالی مطالبات صادرکنندگان که متکی به تضامین معتبر باشد، داده می‌شود. فعالیت در اینگونه عملیات نقش موثری در مدیریت پرتفوی و کاهش ریسک اکسپوژن‌های اعتباری آنان خواهد داشت.

از ویژگی‌های بارز این مقررات نحوه رویکرد آن به مسئله تقلب (Fraud) است که برای نخستین بار در مقررات ICC درج

شده اما هیچ عبارتی در خصوص قوه قهریه در آن لحاظ نگردیده است و به منظور اجرایی نمودن شروط قرارداد خرید دین، عرف بازار به موازات مقررات، مدنظر قرار گرفته است.

در طول سال‌های پس از جنگ جهانی دوم روش‌های تأمین مالی تجاری پیچیده‌ای نظیر بارتر پایاپای و امثال آن اهمیت خود را از دست داد و عملیات خرید دین در ابتدایی‌ترین شکل خود، شکل گرفت. در آن زمان عملیات مذکور جهت صدور کالاهای سرمایه‌ای کشورهای غربی به کشورهای اروپای شرقی مورد استفاده قرار می‌گرفت. با گذشت زمان، بازاری برای تنزیل عواید صادرات به وجود آمد که در آن ریسک‌های قابل معامله کشوری با سررسیدهای متنوع خریداری و دوباره به فروش می‌رسید.

امروزه بازار بین‌المللی خرید دین با حجمی بالغ بر سیصد میلیارد دلار در سال بابت پوشش تجارت بیش از ۸۰ کشور در جهان دایر است و از خدمات آن به منظور تأمین مالی صادرات به ارزش حداقل یکصد هزار دلار با سررسید ۹۰ روز الی ده سال استفاده می‌شود. مراکز اصلی بازار خرید دین، لندن، زوریخ و فرانکفورت است. به طور خلاصه خرید دین به معنی خرید مطالبات صادرکنندگان از طرف‌های تجاری آنان در قالب ابزارهای بدهی یا اسناد تجاری بدون قید و شرط و قابل انتقال می‌باشد و متکی به اسنادی است که طبق قوانین حاکم و ضوابط جاری به توافق طرفین رسیده باشد. خریداران اولیه مطالبات که پس از انتقال دین در واقع صاحب آن می‌شوند از ابزارهای خریداری‌شده برای سرمایه‌گذاری استفاده می‌کنند. بنابراین اسناد خریداری‌شده در بازار اولیه خرید دین وسیله تأمین مالی است و انتقال آن به خریداران ثانوی در بازار ثانویه به عنوان وسیله‌ای برای سرمایه‌گذاری می‌باشد. پس بازار خرید دین به طور یکسان به عنوان بازار اعتباری و بازار سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. بازیگران اصلی در بازار ثانویه عمدتاً بانک‌های بزرگ بین‌المللی هستند که در بسیاری موارد با توجه به اینکه سرمایه‌گذاری در اسناد خرید دین بیشتر برای سرمایه‌گذارانی با پایه سرمایه‌ای قوی است؛ به طور سندیکایی اقدام می‌نمایند. مقررات متحدالشکل خرید دین (URF) و نمونه‌های قراردادهای ذیربط که در این مجموعه تحت عنوان نشریه ۸۰۰ ارائه می‌گردد؛ راهنمایی برای صادرکنندگان و طرف‌های تجاری و مالی آنان است. آشنایی با این مقررات و به‌کارگیری نکات مندرج در آن، شرایط سودآور و ایمنی را برای کلیه طرف‌های درگیر، فراهم می‌نماید.

با توجه به مزیت‌های گوناگونی که انجام عملیات خرید دین جهت تأمین مالی صادرات در بازار اولیه و ایجاد فرصت‌های سرمایه‌گذاری در بازار ثانویه دارد، مطالعه این مقررات و نمونه‌های قراردادهای منضم به آن را به کلیه گروه‌های تجاری و مالی توصیه می‌نماید.

لازم به ذکر است با توجه به انطباق این مقررات با کلیات مقررات صادره توسط مقامات نظارتی کشورمان در خصوص عقد خرید دین (با سررسید حداکثر دو سال) امکان انعقاد قراردادهای خرید دین در هر دو بازار در قالب عقود اسلامی فراهم می‌باشد.

۹۲ کمیته ملی صدها صفحه پیشنهادهای ارزنده درباره متون پیش‌نویس ارائه دادند که شمار زیادی از آن در متن نهایی گنجانده شد. این تلاش جمعی سرانجام به بار نشست و مقرراتی تهیه شد که منعکس‌کننده توافقی گسترده میان بانکداران، کاربران و تمام اعضای جامعه خرید دین می‌باشد. متن حاضر نتیجه طرح بلندپروازانه‌ای به منظور ایجاد مجموعه مقرراتی برای بازار خرید دین با حجم تقریبی سیصد میلیارد دلار در سال می‌باشد

گروه تهیه پیش‌نویس URF به ریاست توانمند آقای دان اسمیت، جلسات متعددی را تشکیل داد و به بررسی دقیق تمام نظرات ارائه‌شده توسط کمیته‌های ملی و گروه‌های مشورتی پرداخت و متن نهایی را آماده کردند.

ترجمه این مقررات که توسط «نسرین جعفری»، از بانکداران باسابقه سیستم بانکی ایران، انجام گرفته به جامعه بانکی و بازرگانی کشور عرضه می‌شود. امید است با مطالعه مقررات حاضر گام مهمی در تسهیل تأمین مالی تجاری صادرات کشورمان از سوی مجامع مالی برداشته شود و زمینه‌های جذب سرمایه‌گذاری‌های ارزی غیرمستقیم نیز فراهم گردد.

کمیته ایرانی ICC برگزار می کند: سمینار «مبارزه با پول شویی»

سمینار مبارزه با پول شویی Anti Money Laundering ۱۳ مرداد ماه ۱۳۹۴



صندوق بین‌المللی پول، حجم پول کثیف را بین ۲ تا ۵ درصد درآمد ناخالص جهان تخمین می‌زند. هدف دارندگان این پول‌ها این است که با سوء استفاده از شهرت و اعتماد عامه به سیستم بانکی، آنها را وارد سیستم مالی بین‌المللی نمایند تا هم از تعقیب مصون بمانند و هم در فعالیت‌های مجرمانه جدیدی سرمایه‌گذاری کنند.

اهمیت پول‌شویی در اقتصاد: رشد پدیده پول‌شویی تا حدی ناشی از گسترش انواع پول و معاملات فرامرزی، آسانی و ساده‌تر شدن تکنیک‌ها و تجهیزات در مؤسسات مالی و بانکی برای انتقال پول، پیچیدگی رو به تزاید و خصوصیت بین‌المللی داد و ستدها است. هرچه جهانی شدن و ادغام اقتصاد بین‌المللی رو به فزونی می‌گذارد، موانع جریان آزاد سرمایه و نقدینگی از بین می‌رود و سرعت انتقالات الکترونیکی با فرصت‌های تجاری جدید ترکیب می‌شود، همچنین امکان پنهان کردن منافع حاصل از فعالیت‌های مجرمانه و شبکه‌های اقتصاد زیرزمینی نیز آسان‌تر می‌گردد.

در این رابطه قوه مقننه و مجریه جمهوری اسلامی، اقدامات لازم را برای اجرای هر چه دقیق‌تر مبارزه با پول‌شویی انجام داده و موضوع در سازمان‌های مسئول به خصوص بانک‌ها به دقت در حال پیگیری است. بانک مرکزی ایران تاکنون بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌هایی برای مبارزه با پول‌شویی در سیستم بانکی ایران صادر کرده است که با رعایت قوانین آمره جمهوری اسلامی ایران، ضوابط بین‌المللی نیز در آنها رعایت شده است. آگاهی به ضوابط مزبور به بانکداران و دست‌اندرکاران تجارت بین‌المللی توصیه می‌شود.

کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد با هدف تشریح ضوابط مبارزه با پول‌شویی طبق قوانین و آیین‌نامه اجرایی جمهوری اسلامی ایران و بخشنامه‌های بانک مرکزی، سمیناری را تحت عنوان «مبارزه با پول‌شویی» برگزار نماید. در این سمینار یک روزه کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی در راستای اهداف بلند مدت خود، آخرین تحولات در رابطه با استانداردهای بین‌المللی مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، سوء استفاده از ابزار بانکی و نمونه‌هایی از موارد پول‌شویی را همراه با قانون و آیین‌نامه مبارزه با پول‌شویی جمهوری اسلامی ایران و بخشنامه‌های بانک مرکزی را بررسی می‌نماید.

■ سخنران: فریده تذهیبی

■ زمان: سه شنبه، ۱۳ مرداد ماه ۱۳۹۴، ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

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

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

از علاقه‌مندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۱.۶۵۰.۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۲.۰۰۰.۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ شنبه، ۱۰ مرداد ماه ۱۳۹۴ به شماره حساب ۱۵۵۰۵۰۵۰۹۲ کد شناسه ۹۴۰۵۱۰ 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.

شایان ذکر است که شرکت‌کنندگان لازم است دوره‌های ابتدایی پول‌شویی را گذرانده باشند. برنامه سمینار و بروشور مرتبط با آن در سایت کمیته ایرانی ICC (www.icc-iran.org)، بخش آموزش، در دسترس می‌باشد.

راهنمای URDG 758 در کمیته ایرانی ICC



کمیته ایرانی ICC راهنمای نسخه تجدیدنظر شده مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه (URDG 758) را که به همت دبیر کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی ICC، «فریده تذهیبی»، ترجمه شده است، به بازار عرضه کرد.

نسخه تجدیدنظر شده مقررات متحدالشکل ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه (URDG) موسوم به شماره ۷۵۸ در اول جولای ۲۰۱۰ اجرایی شد و نخستین بار در سال ۱۳۸۹ با ترجمه دبیر کمیسیون بانکی ایرانی ICC، «فریده تذهیبی»، منتشر گردید.

هم اکنون راهنمای URDG 758 که بسیار فراتر از یک راهنمای معمول بوده و در واقع دایره‌المعارف ضمانت‌نامه‌ها در سطح بین‌المللی است. راهنمای مذکور، به همت تذهیبی، که خود عضو گروه (هفت نفره) بین‌المللی تهیه متن در کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی است، ترجمه شده است.

این راهنما یک کتاب ساده نبوده و از آن جا که موضوع ضمانت‌نامه‌ها دارای جنبه‌های متفاوت از جمله پیامدهای خاص حقوقی است. توصیه می‌گردد که هر کاربر، هر فعال دنیای تجارت و البته هر بانکداری که به امور مربوط به ضمانت‌نامه‌ها اشتغال دارد، اصل مقررات و راهنما را همواره در دسترس داشته باشند. راهنما نه تنها به تشریح علل و نحوه کاربرد هر ضابطه مندرج در URDG 758 می‌پردازد، بلکه مطالعه تطبیقی با سایر مقرراتی که برای تنظیم ضمانت‌نامه‌ها وجود داشته یا دارد را نیز در بر می‌گیرد.

به طور حتم، ترجمه چنین متنی مستلزم دقت، احاطه و نیز تخصص فراوان به امور ضمانت‌نامه‌ها است. مشارکت فعال مترجم برای تهیه متن مقررات، نشان از غنای اصل متن دارد. این کتاب ارزشمند که از آن می‌توان به عنوان یک جنگ ضمانت‌نامه یاد کرد به همت نامبرده تهیه گشته و در دسترس علاقه‌مندان به آگاهی از نحوه صدور و اجرای ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه قرار گرفته است.

راهنمای مذکور در پنج بخش تنظیم شده و در هر بخش مثال‌های عملی که در کل راهنما آمده است. شرح تحلیلی مقررات ضمانت‌نامه‌ها پویایی خاص به راهنما بخشیده و آن را از حالت خشک و بی‌روح درآورده است. هر بخش طوری تنظیم شده که به‌خودی‌خود مستقل باشد به نحوی که بررسی جامعی تحت عنوان همان بخش ارائه می‌شود بدون این که کاربران مجبور باشند برای درک مفاهیم آن به بخش‌های دیگر مراجعه کنند.

راهنمای کاربردی حاضر می‌تواند کمک بسیار ارزشمندی برای کاربران، بازرگانان، صنعتگران، صادرکنندگان، بانک‌ها و کارشناسان آن‌ها باشد.

کتاب مذکور در ۶۸۸ صفحه با تیراژ ۱۰۰۰ نسخه تهیه و چاپ شده و روانه بازار کتاب گشته است.