

ویژه‌نامه کمیته ایرانی ICC

اجلاس کمیسیون بانکی ICC

برگزار شد

اجلاس کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) با حضور بیش از ۶۰۰ نفر از ۶۵ کشور در تاریخ ۳ تا ۶ آوریل ۲۰۱۷ مصادف با ۱۴ تا ۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۶ در شهر جاکارتا پایتخت کشور اندونزی تشکیل شد. «فریده تذهیبی»، دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC به همراه هیئتی متشکل از «مهدی کسرای پور»، مدیر اداره عملیات ارزی، «حمید رجبیان»، معاون اداره کل امور بین‌الملل بانک سپه و «آرش بادپا»، از اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی در این اجلاس حضور یافت.

گزارش کامل جلسات در ادامه از نظرتان می‌گذرد.



در این شماره می‌خوانید:

- هفته داوری پاریس به کار خود پایان داد
- «باسکپ» منتشر شد
- انتشار دستورالعمل جدید ICC درباره اصول مالیاتی برای کسب و کارهای چندجانبه
- درباره گروه مشورتی بریگزیت (BREXIT)
- اعطای اعتبارنامه ناظر دائمی تازه منصوب شده ICC در سازمان ملل متحد
- اهمیت 3PL در لجستیک
- کمیته ایرانی ICC برگزار می‌کند: «واگذاری عواید در مقررات اتاق بازرگانی بین‌المللی»
- کمیسیون بیمه کمیته ایرانی ICC تشکیل جلسه داد
- معرفی کتاب: «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)»
- ویژه‌نامه



آدرس کمیته ایرانی ICC در تلگرام:

<https://t.me/Iraniannationalcommittee>



هفته داوری پاریس به کار خود پایان داد

نخستین هفته داوری پاریس (PAW)، پس از برگزاری مجموعه رویدادهایی طی پنج روز در پایتخت فرانسه، به کار خود پایان داد. اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) یکی از سه برگزارکننده مراسم این هفته و میزبان دو رویداد مهم بود: کنفرانس اروپایی ICC در داوری بین‌المللی و دوره آموزشی ICC برای منشی‌های دیوان داوری.

در اینجا به اختصار به بررسی رویدادهای ICC در هفته داوری پاریس می‌پردازیم:

اولین کنفرانس اروپایی ICC - ۲۴ آوریل ۲۰۱۷ (چهارم اردیبهشت ماه ۱۳۹۶)

هفته داوری پاریس با برگزاری اولین کنفرانس اروپایی ICC، بزرگداشت داوری بین‌المللی در اروپا، آغاز به کار نمود. این رویداد با حضور ۲۶۰ نفر شرکت‌کننده از نزدیک به ۴۰ کشور، شیوه مناسبی برای گشایش این هفته بود.

اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، غالباً کنفرانس‌های داوری در سراسر جهان را سازماندهی می‌نماید. در حال حاضر، اروپا این فرصت را دارد تا با برپایی کنفرانس منطقه‌ای خود، مرکز اصلی این رویدادها شود. پاریس، مکان معمول میزبانی این رویداد بود و به علاوه نمایندگی جامعه داوری اروپا را به عهده دارد. این شهر، مقر دبیرخانه ICC و صدها نفر از متخصصان حل اختلاف است و محبوب‌ترین مکان برای داوری‌های ICC به شمار می‌رود.

این کنفرانس با تشکیل چهار پانل، به بررسی موضوعات متنوعی، از نیازهای کاربران در فرایند داوری گرفته تا دعاوی خرد تحت مقررات بروز شده داوری ICC، پرداخت. به علاوه، بر چالش‌های منطقه‌ای در روند حل اختلاف در اروپا تمرکز نمود و ویژگی‌های یک داور خوب ICC را بیان کرد.

در سال ۲۰۱۶، دیوان بین‌المللی داوری ICC، ۹۲۷ نفر داور از ۷۶ کشور، منصوب کرده است که ۵۱ درصد آنها از کشورهای اروپایی بوده‌اند.

جمعی از کارشناسان این صنعت از جمله «سوزان گروپ استرلر»، مشاور گروه زیمنس (آلمان)، «جفیون هوئر»، مشاور گروه هداسپرتس (اتریش)، «پاتریک بثن»، معاون مشاور اینژی (فرانسه) و «الکساندر فیسز»، مشاور که به‌زودی دبیرکل دیوان بین‌المللی داوری ICC می‌شود (فرانسه)، سخنران برخی از موضوعات مهم این کنفرانس بودند.

مراسم پذیرایی رسمی

در آغاز هفته داوری پاریس، حدود ۶۰۰ نفر از فعالان جامعه داوری اروپا طی مراسم دو ساعته پذیرایی رسمی، با یکدیگر دیدار و گفت‌وگو کردند. این مراسم فرصت ایده‌آل تشکیل شبکه‌های محلی و منطقه‌ای اروپا و تعامل با رهبران فعال درون این جامعه را برای شرکت‌کنندگان، فراهم کرد.

مراسم پذیرایی در محل Les Salons Hoche در مرکز شهر پاریس با استقبال میزبانان این رویداد از جمله دیوان بین‌المللی داوری ICC برگزار شد.

صبحانه کاری موسسه قوانین کسب و کار جهانی ICC

روز سه شنبه ۲۵ آوریل ۲۰۱۷ (پنجم اردیبهشت ماه ۱۳۹۶)، موسسه قوانین کسب و کار جهانی ICC میزبان صبحانه کاری با هدف تبادل دانش میان شرکت‌کنندگان، بود. این گفت‌وگو به سرپرستی «دیوید براون»، از شرکای Clyde and Co. برگزار شد و به بررسی شیوه‌های ممکن در بهبود داوری صنعت ساختمان پرداخت. در حاشیه این مراسم، دیدار غیررسمی اعضای موسسه قوانین کسب و کار جهانی ICC نیز انجام شد.

دوره آموزشی ICC برای منشی‌های دیوان - ۲۶ آوریل ۲۰۱۷ (ششم اردیبهشت ماه ۱۳۹۶)

یکی از رویدادهای هفته داوری پاریس، دوره جدید آموزشی با موضوع نقش منشی‌های دیوان بود که از سوی موسسه قوانین کسب و کار جهانی ICC در تاریخ بیست و ششم آوریل (ششم اردیبهشت ماه) برگزار شد. این آموزش یک روزه، به فعالیت و مزایای وجود منشی دیوان در جریان دعاوی داوری و مهارت‌های مورد نیاز برای انجام بهتر این وظیفه، اختصاص یافت.

این دوره با استقبال ۴۶ نفر شرکت‌کننده مواجه شد که درخواست برگزاری دوره مشابه دیگری را نیز عنوان کردند. به علاوه، فرصت استفاده از دیدگاه‌های کارشناسان به طور کامل، فراهم شد. به‌ویژه، شرکت‌کنندگان از آرایه مطلب توسط دو داور باتجربه به نام‌های «ایو درینز» و «پیر ترسیر»، که به صراحت نحوه فعالیت منشی‌های دیوان را شرح دادند، قدردانی کردند.

جزوه رئوس محتویات و مجموعه مطالب آرایه شده در این دوره در اختیار شرکت‌کنندگان قرار گرفت.

دوره آموزشی ICC برای منشی‌های دیوان برای متخصصان حقوقی، در نظر گرفته شده بود و سخنرانانی از موسسات حقوقی

از جمله «درینز اند غروی (Derains & Gharavi)» و همچنین داوران مستقل و نمایندگانی از دیوان بین‌المللی داوری ICC در این رویداد به ارایه مطلب پرداختند.

از هم‌اکنون، برای شرکت در هفته داوری پاریس در سال آتی برنامه‌ریزی کنید! هفته داوری پاریس، بار دیگر در تاریخ نهم تا سیزدهم آوریل ۲۰۱۸ و کنفرانس اروپایی ICC روز نهم آوریل ۲۰۱۸، برگزار خواهند شد. دوره بعدی آموزش منشی‌های دیوان ICC نیز در جریان کنفرانس آسیایی ICC در تاریخ ۲۹ ژوئن ۲۰۱۷ (هشتم تیر ماه ۱۳۹۶) و بار دیگر در تاریخ ۲۰ نوامبر ۲۰۱۷ (بیست و نهم آبان ماه ۱۳۹۶) در پاریس، برگزار می‌شود.

«باسکپ» منتشر شد

شرکت همکاران سیستم با همکاری کمیته ایرانی ICC و شرکت ایده نوآوران سراتدبیر، ویژه‌نامه‌ای را به مناسبت روز جهانی مالکیت فکری، با عنوان «باسکپ؛ اقدامات تجاری برای توقف جعل و سرقت دارایی‌های فکری» در اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ منتشر کرده است.



پیشرفت و توسعه جوامع نیازمند الزاماتی است که احترام به حاصل اندیشه افراد، از پیش‌نیازهای اساسی آن است. تجربه بشر ثابت کرده است احترام به حاصل تلاش‌های انسانی، زمینه رشد سریع‌تر، خلاقیت و ابداع بیشتر را فراهم می‌سازد. حقوق مالکیت فکری در معنای وسیع کلمه عبارت است از حقوق ناشی از آفرینش‌ها و خلاقیت‌های فکری در زمینه‌های علمی، صنعتی، ادبی و هنری که معمولاً به دو بخش تقسیم می‌گردد: اول؛ حقوق مالکیت صنعتی که در آن مواردی چون اختراعات، علائم تجاری، طرح‌های صنعتی، مدل اشیای مفید، مدارهای یک‌پارچه، حمایت در برابر رقابت غیرمشروع و... مورد حمایت قرار می‌گیرند. و دوم؛ حقوق مالکیت ادبی و هنری یا کپی‌رایت که در آن مواردی چون آثار مکتوب، آثار سمعی-بصری، آثار تجسمی، آثار معماری، آثار اقتباسی، آثار عکاسی، آثار مربوط به صنایع دستی یا صنعتی، برنامه‌های کامپیوتری و... مورد حمایت قرار می‌گیرند.

سازمان جهانی مالکیت فکری (WIPO)^۱ سالگرد تاسیس این سازمان - که برابر با روز ۲۶ آوریل است - را برای تشویق و ترویج نوآوری و صیانت از دارایی‌های فکری و بزرگداشت این روز، بهانه‌ای برای توجه بیشتر به این مقوله مهم، روز جهانی «مالکیت فکری» نام‌گذاری کرده است.

حال از آنجا که دارایی‌های فکری ارزشمندترین اموال در دنیا محسوب می‌شوند، شرکت همکاران سیستم و کمیته ایرانی ICC با انعقاد تفاهم‌نامه‌ای در سال ۱۳۹۴ توجه به باسکپ و تلاش در جهت اجرایی کردن آن در ایران را آغاز کردند که «ترجمه نقشه راه مالکیت فکری»، «تهیه، چاپ و انتشار ویژه‌نامه آثار اقتصادی مالکیت فکری در سال ۱۳۹۵»، «برگزاری سمینار مقابله با نقض مالکیت فکری در فضای کسب و کار» و «تهیه، چاپ و انتشار ویژه‌نامه باسکپ در سال ۱۳۹۶» را می‌توان در میان اقدامات حاصل شده از این تفاهم دانست.

تمامی اقدامات صورت گرفته با هدف برداشتن گامی مشترک در راستای معرفی مباحث کاربردی و مرتبط با موضوع بوده

است. در ویژه‌نامه منتشر شده در سال ۱۳۹۶، مطالبی به نقل از دبیرکل کمیته ایرانی ICC، «محمد مهدی بهکیش» و همچنین «مهدی امیری»، مدیرعامل شرکت همکاران سیستم، انتشار یافته است.

علاوه بر این مقالاتی همچون «حمایت از مالکیت فکری؛ ضرورت توسعه و پیشرفت»، «روز جهانی مالکیت فکری»، «باسکپ چیست»، «حرکت به سوی تمدن مبتنی بر دارایی فکری»، «مالکیت فکری در گذر قوانین و کنوانسیون‌ها»، «تجربه اجرای پروژه باسکپ»، «اقتصاد و مدیریت مالکیت فکری»، «ارزش‌آفرینی از دارایی‌های فکری»، گزارشهایی از «سمینار مقابله با نقض مالکیت فکری در فضای کسب و کار»، «پنل باسکپ؛ اقدامات تجاری برای توقف جعل و تقلب در مالکیت‌های فکری» و «پنل مقابله با تقلب و کپی غیرقانونی نرم‌افزارها» و همچنین مصاحبه‌ای با «استفان فالیا»، مدیر اجرایی باسکپ در اتاق بازرگانی بین‌المللی ICC با عنوان «جاعلان سرمایه معنوی کشورها را هدف می‌گیرند» را می‌توان در آن مطالعه کرد.

۱ World Intellectual Property Organization

انتشار دستورالعمل جدید ICC درباره اصول مالیاتی برای کسب و کارهای چندجانبه



اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در پاسخ به عدم‌رشد اعتماد میان شرکت‌های چندملیتی و عموم مردم بر سر مسایل مالیاتی، یک مجموعه دستورالعمل درباره اصول مالیاتی را برای کسب و کارهایی که به دنبال عمومی‌سازی تعهدات خود نسبت به استانداردهای بین‌المللی شفافیت و همکاری است، منتشر نموده است.

این دستورالعمل اصول مالیاتی ICC به عنوان راهنما در تدوین سیاست‌های مالیاتی کسب و کارهای چندجانبه است.

کسب و کارها باید به طور کامل با تمام قوانین و مقررات کاربردی مالیاتی، دستورالعمل ایالت، استفاده از مشوق‌های مالیاتی که شفاف، منتشر شده یا تایید شده توسط کشور میزبان باشد، منطبق بوده و از معافیت‌هایی که متناسب با چارچوب قانونی، نظارتی و یا اداری جلوگیری اعطا نشده اند، جلوگیری نمایند.

علاوه بر این، به رسمیت شناختن همکاری مالیات مسیری دو طرفه است. این دستورالعمل شامل اصول برای مقامات مالیاتی و شرکت‌های چندملیتی است که تعاملات هموار مانند وضوح قانون، شفافیت و فرآیندهای موثر حل اختلاف را باور دارند.

کسب و کارها برای انجام رفتار مسئولانه، نیاز به قوانین روشن و شرایط کاربردی از هر دو طرفین دارند.

«کریستین کایسر (Christian Kaeser)»، رئیس جهانی مالیات در زیمنس و رئیس کمیسیون مالیات ICC در این رابطه خاطر نشان کرد: «رابطه میان مالیات‌دهندگان و مقامات مالیاتی ابتدا باید با صراحت و اعتماد مشخص شود. دستورالعمل ICC شامل رابطه دوطرفه مورد اعتماد و همکاری میان کسب و کارها و مقامات مالیاتی به منظور ایجاد منافع متقابل مشترک از هر دو طرف است.»

• بازسازی اعتماد

در آب و هوای جهانی که در آن اعتماد میان نهادها محو شده است، این امر حائز اهمیت است که کسب و کارها درک درستی از تصمیم‌های استراتژیک میان عموم مردم ترویج دهند. با توجه به مطالعه ۲۰۱۷ ادلمن، ۶۶ درصد از جمعیت عمومی بر این باورند که سهم عادلانه از مالیات یک شرکت پرداختی برای ایجاد اعتماد امری مهم است.

در پاسخ به افزایش تقاضای عمومی شرکت‌های چندملیتی به افشای سیاست‌های مالیاتی خود، اسناد ICC یک سری از دستورالعمل‌ها را به منظور بررسی اصول شفافیت و گزارش‌دهی فراهم می‌سازد.

دستورالعمل ICC بر این باور است که کسب و کارهای بین‌المللی که تمایل به اجرای اصول مالیاتی تصاعدی دارند، نیازمند همکاری مقامات مالی در ایجاد محیطی کاربردی و موثر برای این اصول هستند.

این راهنما فراتر از شفافیت و گزارش‌دهی، دارای اصولی برای برنامه‌ریزی، قانون‌گذاری، سیستم‌های ترخیص و حل اختلافات با هدف هموارسازی مسیر به سوی محیط مالی مساعد است.

• تخصص جهانی

ICC با ارایه اصول راهنمای رفتاری شرکت‌های چند جانبه و همچنین اصولی که می‌بایست توسط مقامات مالیاتی دنبال شود، در جستجوی افزایش همکاری، اعتماد و اطمینان میان مقامات مالیاتی، مالیات‌دهندگان کسب و کار و عموم مردم در راستای بهره‌برداری از سیستم مالیات جهانی است.

کمیسیون مالیات ICC، دارای ۱۵۰ متخصص مالیاتی از شرکت‌ها و انجمن‌های کسب و کار از حدود ۴۰ کشور از مناطق مختلف جهان و از تمام بخش‌های اقتصادی است. این کمیسیون به منظور ترویج شفافیت و سرمایه‌گذاری خارجی و درآمد غیرتبعیض‌آمیز که موانع مالیاتی را به منظور تجارت مرزی و سرمایه‌گذاری را از بین می‌برد، فعالیت دارد.

تحولات جهانی در قوانین و سیاست‌های بین‌المللی توسط این کمیسیون مورد تجزیه و تحلیل قرار داده می‌شود و دیدگاه‌های کسب و کار در طرح‌های دولتی و بین‌دولتی موثر بر مالیات را به سمت جلو هدایت می‌کند.

جهت کسب اطلاعات بیشتر به لینک زیر مراجعه شود:

<https://cdn.iccwbo.org/content/uploads/sites/3/2017/03/ICC-Tax-Principles-For-MNEs-Mar2017.pdf>

درباره گروه مشورتی بریگزیت (BREXIT)

BREXIT مهمترین تغییر در روابط تجاری بریتانیا و اتحادیه اروپا در طول بیش از ۴۰ سال است.

دولت بریتانیا تمایل خود به ترک عضویت اتحادیه اروپا، بازار واحد و اتحادیه گمرکی و جایگزینی آن با توافق‌نامه

آزاد تجاری را نشان داده است. این تغییرات بر طیف

وسعی از واردکنندگان، صادرکنندگان و سرمایه‌گذاران

خارج از اروپا اثراتی خواهد گذاشت. بازه زمانی برای

این تغییر دو سال - از تاریخ ۳۱ مارس - است.



• گروه مشورتی بریگزیت

ICC بریتانیا، گروهی از کارشناسان و نمایندگان از اعضای خود را به منظور بازگشایی شبکه جهانی ICC و در راستای حمایت از اعضای مشورتی خود، دولت بریتانیا و کمیته‌های ملی ICC گرد هم می‌آورد.

این گروه متشکل از کارشناسان تجاری از تمام بانک‌ها و کسب و کارهای فعال در امور رقابتی، گمرک، اقتصاد دیجیتال، حل اختلاف، انرژی و محیط‌زیست، مالکیت فکری، مالیات، تجارت و سرمایه‌گذاری و همچنین مذاکره‌کنندگان تجاری متخصص و طیف وسیعی نماینده از دفاتر ICC است.

• نقش این گروه

وظیفه این گروه ارایه صدایی برای کسب و کارهای بین‌المللی در طول مذاکرات BREXIT و همکاری با سایر گروه‌های کسب و کار است. اولویت این گروه، بالابردن سطح آگاهی در مسایل بحرانی فراتر از مرزهای ملی، بخش‌ها و منافع شرکت‌ها مانند جنبش مالی، کالا و خدمات است.

نمونه‌هایی از فعالیت‌های مربوط به BREXIT شامل:

- خلاصه‌سازی و ارایه پارلمانی
 - میزبانی وزیران ارشد دولتی
 - خلاصه‌سازی تلفن کنفرانس‌های برای سرمایه‌گذاران غیراروپایی
 - سخنرانی در رویدادهای و جلسات کمیسیون‌های بین‌المللی
 - پاسخ به رسانه‌های بین‌المللی
 - سازماندهی میزگردها و رویدادها با بریتانیا، اروپا و کسب و کارهای خارج از اتحادیه اروپا
- اعضای کمیته ایرانی ICC در صورت علاقمندی به عضویت در این گروه هستید با ایمیل brexit@iccwbo.uk در ارتباط باشند.



اعطای اعتبارنامه ناظر دائمی تازه منصوب شده ICC در سازمان ملل متحد

اولین ناظر دائمی ICC در سازمان ملل متحد، «لوئیس کانترو (Louise Kantrow)» اعتبارنامه خود را طی مراسمی رسمی به دبیرکل سازمان ملل متحد «آنتونیو گوترس (António Guterres)» ارایه نمود. این مراسم ۱۹ آوریل (برابر با ۲۹ فروردین ماه ۱۳۹۶) در دفتر مرکزی سازمان ملل متحد نیویورک برگزار شد.

«کانترو» از آوریل ۲۰۰۷ به عنوان نماینده دائم ICC در سازمان ملل متحد خدمت کرده است، به این واسطه دانش فراوان و تجربه دست اول خود را از اقدامات سازمان ملل متحد و کنفرانس‌های بزرگ در این نقش به ارمغان می‌آورد.

وی یکی از روسای کمیته راهبری بخش خصوصی در پیگیری کنفرانس‌های بین‌المللی برای بررسی «توافق اجماعی مونتری (the Monterrey Consensus)» (دوحه، ۲۰۰۸) و همچنین یکی از روسای کمیته راهبری بخش خصوصی برای چهارمین کنفرانس سازمان ملل متحد در کشورهای کمتر توسعه‌یافته (استانبول، ۲۰۱۱) بود. علاوه بر این وی به عنوان یکی از شرکای برگزارکننده گروه بزرگ کسب و کار و صنعت در کنفرانس توسعه پایدار سازمان ملل متحد (RIO+20) خدمت کرده و به عنوان یکی از روسای کمیته راهبری بخش کسب و کار در سومین کنفرانس بین‌المللی تامین بودجه در توسعه

(آدیس آبابا، ۲۰۱۵) فعالیت نموده است.

«کانترو»، همچنین ائتلاف جهانی کسب و کار پس از ۲۰۱۵ را هدایت کرده که ائتلاف قوی و فراگیر کسب و کار است که شراکت مثبت بخش خصوصی را در تدوین و اجرای دستورکار توسعه پس از ۲۰۱۵ را فراهم می‌آورد.

حرفه او مشتمل بر سمت‌هایی در سازمان ملل متحد و عناوینی ارشد در سازمان‌های غیرانتفاعی، دولتی و بین‌دولتی بوده است که ارتباط نزدیکی با فعالیت‌های سازمان ملل متحد دارند. علاوه بر این «کانترو»، به عنوان مدیر اجرایی در لیگ بین‌المللی حقوق بشر و نایب‌رئیس اجرایی اتحادیه ایالات متحده آمریکا در سازمان ملل متحد- محلی که طیف عمده‌ای از برنامه‌ها را در شورای کسب و کار سازمان ملل متحد را نظارت می‌کند، فعالیت کرده است.

۱. در سند نهایی کنفرانس سازمان ملل متحد درباره چگونگی کمک‌های کشورهای پیشرفته صنعتی به کشورهای در حال توسعه، که در مارس ۲۰۰۲ در شهر «مونتری» مکزیک برگزار شد و به «توافق اجماعی مونتری (the Monterrey Consensus)» معروف است، برای تدارک کمک‌های موردنظر، شش محور اساسی طرف توجه قرار گرفته بودند:

- ۱) آماده‌سازی سریع منابع ملی
- ۲) سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی
- ۳) تجارت بین‌المللی
- ۴) کمک عمومی به توسعه
- ۵) تجدیدنظر ساختاری در بدهی‌های کشورهای فقیر
- ۶) هماهنگ‌سازی مناسب‌تر نهادهای اقتصادی و مالی بین‌المللی.

اهمیت 3PL در لجستیک

*** محمد عددیان**

عضو کمیسیون مقررات و رویه‌های بازرگانی کمیته ایرانی ICC

لجستیک بخش بسیار مهم و حیاتی هر بازار کسب و کار است، به طوری که بر اساس آمارهای معتبر جهانی هزینه لجستیک حدود ۱۲ درصد تولید ناخالص داخلی (GDP) در دنیا را به خود اختصاص می‌دهد. تمایل برای جهانی شدن و حضور در بازارهای بین‌المللی و فشار رقابتی سنگین بین بنگاه‌های تجاری موجود بسیاری از کارخانه‌های تولیدی را به سمت برون‌سپاری فعالیت‌های لجستیکی و مدیریت آن سوق داده است. یکی از مزیت‌های اصلی برون‌سپاری فعالیت‌های لجستیکی، تمرکز این کارخانه‌ها بر توانمندی‌های کلیدی (core competency) خود بوده که از این طریق توانسته‌اند کارایی تولیدی خود را افزایش دهند. یک شرکت لجستیکی طرف سوم (3PL)، شرکتی بیرونی است که وظیفه مدیریت، کنترل و انجام امور لجستیکی را به نیابت از مشتریان خود به عهده دارد.

شرکت‌های خدمات لجستیک طرف سوم (3PL) به شرکت‌هایی گفته می‌شود که سازمان‌های تولیدی یا خدماتی، بخشی یا کل امور لجستیکی خود را به آنها برون‌سپاری می‌کنند. این شرکت‌ها معمولاً در حوزه‌های حمل و نقل و انبارداری متخصص هستند و قادرند خدمات خود را با انواع مختلف و متنوعی از محصولات منطبق سازند. عوامل متعددی بر توسعه و پیشرفت خدمات (3PL) در سال‌های اخیر تاثیرگذار بوده‌اند که چهار مورد اصلی آنها عبارتند از: ۱- فشار برای کاهش قیمت‌ها که نتیجه کاهش هزینه‌ها است. ۲- فشار بازار برای ارتقای خدمات‌دهی به مشتریان از نظر کیفی و کمی و جذب مشتریان

بیشتر در جهت سوددهی و شهرت در بازارهای بین‌المللی و داخلی. ۳- جهانی‌سازی و ورود به بازارهای بین‌المللی در جهت رشد و شکوفایی تجارت و اقتصاد داخلی و خارجی. ۴- توسعه تکنولوژی‌های جدید و رشد اطلاعات که منجر به خدمات‌دهی بهتر به مشتریان می‌شود.

با توجه به سهم بالای هزینه‌های لجستیک از مجموع کل هزینه‌های بازار کسب و کار و بنگاه‌های تجاری، به سادگی می‌توان نتیجه گرفت که ایجاد بهبودهای کوچک و معقولی بین ۵ تا ۱۰ درصد از هزینه‌های لجستیکی، می‌تواند تاثیر زیادی در بهبود سوددهی و ارایه خدمات بهتر به مشتریان در صنایع تولیدی و خدماتی هر کشوری داشته باشد. همانگونه که اشاره شد، یکی از مناسب‌ترین راهکارهای کاهش هزینه‌های لجستیکی برای کسب و کارها، برون‌سپاری خدمات لجستیکی به شرکت‌های لجستیکی طرف سوم (3PL COMPANY SERVICES) است.

بر اساس آمار و گزارش‌های مجله (Logistics News- April 2016- page 23- Improvement 3pl) که وضعیت شرکت‌های لجستیکی طرف سوم دنیا را در سال ۲۰۱۵ بررسی کرده، گردش دارایی‌های کل بازار این شرکت‌ها به بالای ۶۲۱,۹ میلیارد دلار رسیده، در حالی که این رقم در سال ۲۰۱۰ برابر ۳۹۷,۲ میلیارد بوده است که نشان می‌دهد، بازار نامبرده نزدیک به دو برابر رشد و توسعه داشته است. مطالعات مختلف دیگر نیز حاکی از این واقعیت است که کسب و کار خدمات لجستیک طرف سوم، در کل دنیا به خصوص در کشورهای توسعه یافته در حال رشد چشمگیری است.

از آنجایی که عملکرد زنجیره‌های تامین، یکی از کلیدی‌ترین ابزارهای رقابت‌پذیری به شمار می‌آید، اهمیت شرکت‌های لجستیک خدمات طرف سوم در آینده نه چندان دور بیشتر شده و نقش چنین شرکت‌هایی در موفقیت زنجیره تامین پررنگ‌تر و پیچیده‌تر خواهد شد. از این رو، شرکت‌های لجستیک طرف سوم رفته‌رفته گستره فعالیت‌های خود را افزایش داده و نقش‌های بیشتری را در زنجیره‌های تامین مختلف به عهده می‌گیرند. به عبارت دیگر، حوزه فعالیت این شرکت‌ها دیگر مانند گذشته، تنها به امور انبارداری و حمل و نقل خلاصه نمی‌شود و انتظار می‌رود این شرکت‌ها نقش‌هایی همچون مدیریت تامین‌کنندگان و موجودی، توزیع محصولات نهایی (به همراه بسته‌بندی، برچسب‌زنی، کدینگ و...)، ارایه خدمات پشتیبانی به مشتریان و حتی مدیریت کالاهای برگشتی (مدیریت لجستیک معکوس: REVERSE LOGISTICS) را به عهده بگیرند. برای این که این شرکت‌ها بتوانند چنین خدمات دارای ارزش افزوده‌ای را به مشتریان با بهترین کیفیت و کمیت ارایه دهند، بایستی قابلیت‌های تکنولوژیک خود را ارتقا داده، مدیریت روابط بلندمدت خود را بهبود بخشیده، نوع قوانین و مقررات خود با مشتریان را مبتنی با قوانین کشوری و جهانی تهیه و اصلاح کرده و درک عمیقی از قابلیت‌هایی که مزیت رقابتی برای مشتریان‌شان ایجاد می‌کند را داشته باشند.

با توجه به موارد فوق، می‌توان از توسعه شرکت‌های خدمات لجستیکی طرف سوم در کشورمان به عنوان یکی از ضرورت‌هایی نام برد که می‌تواند تاثیر به سزایی در افزایش کارایی کسب و کارها از طریق کاهش هزینه‌های لجستیک و افزایش سطح خدمات‌دهی به مشتریان و مصرف‌کنندگان و نیز اصلاح نظام توزیع کشورمان داشته باشد. صادرکنندگان و تولیدکنندگان باید با تمرکز بر اصلاح فرایندهای تولیدی، کیفیت محصولات تولیدی خود را بالا برده و با برون‌سپاری فعالیت‌های لجستیک خود به شرکت‌های لجستیکی طرف سوم، نگرانی از بابت امور لجستیک (حمل و نقل، انبارداری و تشریفات قانونی و گمرکات و ...) نداشته باشند. بدین ترتیب می‌توان همزمان بهبود شاخصه‌هایی را در فرایندهای تولیدی و لجستیکی صورت داده و با توجه به قوانین حقوقی کشوری و بین‌المللی در این حوزه‌ها، با کاهش هزینه‌ها و مدون کردن قراردادها بر اساس نیاز و شرایط موردنیاز، مسیر حرکت به سوی تولید صادرات محور را شتاب بیشتری بخشید.

با توجه به موارد یاد شده و به دلایل:

۱- نبود قوانین گمرکی و حقوقی در مورد اجرای کامل عملیات برون‌سپاری در پروسه لجستیک.

۲- نبود تفکر و تخصص لجستیکی نزد مدیران اجرایی.

- ۳- نبود زیرساخت‌های لازم جهت پوشش دادن به عملیات لجستیکی در زنجیره تامین.
 - ۴- عدم میل به سرمایه‌گذاری در زمینه پیشبرد اهداف لجستیکی و بالاخص (3PL).
 - ۵- دولتی بودن بیش از ۶۰ درصد اقتصاد و صنعت کشور و بنا به دلایلی از این قبیل، هیچ فعالیت لجستیکی در کشور در حال انجام نیست و تمایلی به سرمایه‌گذاری در این زمینه به چشم نمی‌خورد.
- امروزه سنجش سطوح پیشرفت و ترقی یک کشور و معیارهای آن کمی با اواخر قرن ۱۹ و اوایل قرن ۲۰ تفاوت کرده است. توان لجستیکی، یکی از فاکتورهای این سنجش در دنیای مدرن امروزی است.

* mohammad.adadian@skanbp.com

کمیته ایرانی ICC برگزار می‌کند:

«واگذاری عواید در مقررات اتاق بازرگانی بین‌المللی»

واگذاری عواید در مقررات اتاق بازرگانی بین‌المللی Assignment of Proceeds in ICC Rules

۳ خرداد ماه ۱۳۹۶



کمیسیون بانکی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد سمیناری را تحت عنوان «واگذاری عواید در مقررات اتاق بازرگانی بین‌المللی» به مدت ۴ ساعت برگزار نماید.

- سخنرانان: «فریده تذهیبی» و «محمد رضا شاکری»
- زمان: چهارشنبه، ۳ خرداد ماه ۱۳۹۶، 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 علاقمندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۱,۹۵۰,۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۲,۴۰۰,۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ شنبه، ۳۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۰۹۲ کد شناسه ۹۶۰۲۹۷ 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 وبسایت کمیته ایرانی ICC (www.icc-iran.org), بخش آموزش، در دسترس است. همچنین علاقمندان می‌توانند با مراجعه به بخش ثبت‌نام آنلاین در وبسایت فوق نام‌نویسی نمایند.

کمیسیون بیمه کمیته ایرانی ICC تشکیل جلسه داد

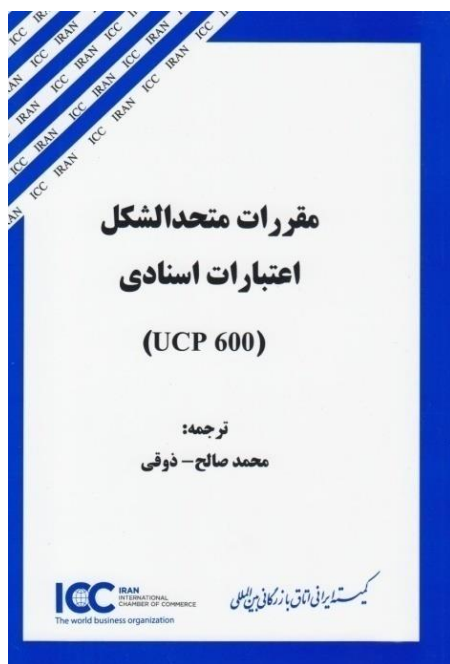
کمیسیون بیمه کمیته ایرانی ICC، به ریاست «نادر مظلومی»، دبیر کمیسیون مربوطه در ساعت ۸:۳۰ روز چهارشنبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۰ در اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران تشکیل جلسه داد.

گزارش فعالیت‌های سال ۱۳۹۵ و تنظیم برنامه سال جدید محورهای این جلسه بودند.

معرفی کتاب:

معرفی کتاب: «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)»

کتاب «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)» با ترجمه محمد صالح - ذوقی، در میان کتاب‌های پرفروش کمیته ایرانی ICC است که اینک چاپ هشتم آن تجدید و روانه بازار کتاب شده است. علاقه‌مندان می‌توانند با مراجعه به دبیرخانه کمیته ایرانی و یا دفتر خدمات مشورتی این کمیته، این کتاب را خریداری کنند.



چاپ هشتم کتاب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600)، بازنگری حاضر در مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (موسوم به UCP) ششمین بازنگری این مقررات از بدو انتشار آن در سال ۱۹۳۳ است. این بازنگری محصول بیش از سه سال کار در کمیسیون بانکداری اتاق بازرگانی بین‌المللی است. کمیسیون بانکداری اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در اجلاس ۲۵ اکتبر ۲۰۰۶ در پاریس که با حضور نمایندگانی از کمیسیون بانکداری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی تشکیل شد مقررات UCP 600 را با رأی موافق کلیه اعضا و بدون حتی یک رأی مخالف به تصویب نهایی اعضای کمیسیون بانکداری ICC در پاریس رسید و تاریخ اجرای آن اول ژوئیه ۲۰۰۷ تعیین شد.

نکات مهم در تجدیدنظر سال ۲۰۰۷ نشریه ۶۰۰ به قرار زیر است:

تعداد مواد UCP از ۴۹ به ۳۹ ماده تقلیل یافت.

۵ ماده از UCP 500 در مقررات جدید حذف شد.

۶ ماده جدید در مقررات UCP 600 درج شد.

مقررات جدید به زبان ساده‌تر و روشن‌تری نگاشته شد.

کتاب «مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP 600)» در ۱۲۰۰ نسخه چاپ شده است. جهت کسب اطلاعات بیشتر و سفارش خرید با دبیرخانه کمیته ایرانی ICC (شماره تماس ۸۸۳۰۶۱۲۷) و یا دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC (واقع در خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - کوچه ۲۱ - پلاک ۱۰ - طبقه اول، به شماره ۸۸۷۲۸۰۷۷) تماس حاصل نمایید.

اجلاس کمیسیون بانکی ICC برگزار شد

اجلاس کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) با حضور بیش از ۶۰۰ نفر از ۶۵ کشور در تاریخ ۳ تا ۶ آوریل ۲۰۱۷ مصادف با ۱۴ تا ۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۶ در شهر جاکارتا پایتخت کشور اندونزی تشکیل شد. «فریده تذهیبی»، دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC به همراه هیئتی متشکل از «مهدی کسرای پور»، مدیر اداره عملیات ارزی، «حمید رجبیان»، معاون اداره کل امور بین‌الملل بانک سپه و «آرش بادپا»، از اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی در این اجلاس حضور یافت.

گزارش کامل جلسات در ادامه از نظرتان می‌گذرد.



اجلاس کمیسیون بانکی ICC برگزار شد

اجلاس کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) با حضور بیش از ۶۰۰ نفر از ۶۵ کشور در تاریخ ۳ تا ۶ آوریل ۲۰۱۷ مصادف با ۱۴ تا ۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۶ در شهر جاکارتا پایتخت کشور اندونزی تشکیل شد. «فریده تذهیبی»، دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC به همراه هیئتی متشکل از «مهدی کسرای پور»، مدیر اداره عملیات ارزی، «حمید رجبیان»، معاون اداره کل امور بین‌الملل بانک سپه و «آرش بادپا»، از اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی در این اجلاس حضور یافت.

در آغاز افتتاحیه جلسه عمومی «آقای حبیبی»، رئیس اتاق بازرگانی اندونزی با خوش‌آمدگویی به شرکت‌کنندگان از حضور بی‌سابقه اعضا و شرکت‌کنندگان ابراز خرسندی نمود و با برجسته خواندن نقش کمیسیون بانکی به جهت مقررات‌نویسی، اعلام داشت امیدوار است نتایج جلسه به نفع تامین مالی تجارت و کاهش ریسک‌های مترتبه با توجه به چالش‌های موجود بالاخص به لحاظ مباحث مرتبط با تکنولوژی باشد. در ادامه مقامات دیگر از جمله رئیس کمیسیون بانکی اتاق بازرگانی بین‌الملل، «دانیل شمند» با اعلام این نکته که حضور ما در اندونزی به جهت سرعت بخشیدن به تامین مالی تجارت است، مرحله کنونی را به جهت دیجیتال‌سازی بسیار حساس دانسته و امیدوارانه اعلام داشتند که اعضا قابلیت و توانایی انجام اقدامات لازم در جهت خروج از چالش‌های پیش‌رو را خواهند داشت. در انتها مسئول بانک MANDIRI به عنوان اسپانسر و حامی اجلاس ضمن بیان مطالب زیر به حضار خیرمقدم گفت: «تجارت بدون نوآوری نمی‌تواند انجام شود یا ادامه یابد. بیشتر متخصصین راجع به بحران اقتصادی سوال می‌کنند و بر این نکته تاکید می‌شود که چطور می‌توان وضعیت بانک‌ها را به حالت عادی بازگرداند. باید به یاد آوریم که رشد جهانی کند شده و بحران مالی وجود دارد. در این میان آسیا و اقتصادهای در حال ظهور وضعیت بهتری دارند. در اندونزی با رشد ۶٪ روبرو هستیم در حالی که روند رشد چین کند شده است. کشورهای آسیایی آسه آن (ASEAN) نیمی از اقتصاد جهانی را دارند. چین و کره هم چنان بزرگترین صادرکنندگان هستند. در آسیا باید با اقتصاد آزاد، انقلاب تکنولوژی و کمک به بنگاه‌های کوچک و متوسط موتور رشد را سرعت بخشیم.»

سپس اخبار کمیسیون بانکی مشتمل بر تمرکز بر تهیه مقررات جدید، مقررات الکترونیکی، دیجیتالی کردن ابزار پرداخت؛ قبول ICC به عنوان ناظر در سازمان ملل؛ برنامه‌ها و پیشرفت‌های آکادمی ICC مطرح شد. همچنین درباره مقررات احتیاطی کمیته بازل سوئیس، تماس با کمیته بازل و رهنمود چهارم کمیته مذکور مواردی عنوان شد. موضوع دیگر ماده ۵۵ BRRD بود که ICC برای تعدیل این مقررات که در اروپای متحد تصویب شده کوشش

می‌کند؛ سیاست‌های حمایتی در کشورها ایجاد عدم قطعیت می‌کند، در حالی که ICC مخالف این سیاست است؛ ICC همواره با کشورهای G20 و B20 همکاری می‌کند و به سیاست‌های حمایتی معترض است؛ هدف ICC توجه به بنگاه‌های کوچک و متوسط است ولی این بنگاه‌ها نیاز به سازماندهی و آموزش دارند تا بتوانند از بانک‌ها وام بگیرند. این آموزش از طریق دوره‌ها و سمینارهایی که ICC برگزار می‌کند امکان‌پذیر و یکی از اهداف تاسیس آکادمی همین موضوع بوده است.

در ادامه جلسات و مباحث به دو بخش تقسیم گردید که با توجه به اهمیت مباحث مندرج در بخش اول توافق شد تا هیئت شرکت‌کننده ایران در بخش اول حضور داشته باشد. عمده‌ترین مباحث مطروحه در این جریان شامل مقررات، استانداردها و رویه‌ها، دیجیتال‌سازی، سوئیفت و بررسی نظرات درخواستی از کمیسیون بانکی بود.

۱- مقررات، استانداردها و رویه‌ها

در این راستا عمدتاً نگرانی‌های مربوط به قوانین مرتبط با تکنولوژی‌های الکترونیک مطرح گردید و با اعلام این که علی‌رغم نگارش eUCP از سال‌های پیش، هنوز برخی نگرانی‌ها نسبت به مباحث مرتبط وجود دارد. e TECHNOLOGY به عنوان مثال بحث امضا الکترونیک و میزان قابل اعتماد بودن آن، بر ضرورت کنار گذاشتن تفکرات گذشته (با توجه به سرعت بالای رشد تکنولوژی) و نگارش مقررات همگام و هماهنگ، تاکید گردید. از طرفی عنوان گردید گرایش به سمت تکنولوژی و نیاز به آن افزایش یافته که نبایستی به این امر کم‌توجهی گردیده و بالطبع باید با افزایش آگاهی بیش از پیش به این مهم و نیز بحث نگارش مقررات مربوطه توجه گردد.

از جمله مباحث قابل توجه در این اجلاس که مورد توجه قرار گرفت بحث درج URDG در قوانین کشور چین بود که مورد استقبال واقع گردید، زیرا این امر، مراوده با کشور چین و امکان اطمینان به ضمانت‌نامه‌های صادره از سوی آن کشور را در عرصه تجارت بین‌الملل افزایش می‌دهد. در همین رابطه دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC نیز در حضور شرکت‌کنندگان اعلام داشت که نه تنها بانک مرکزی ج.ا.ا. استفاده از مقررات مذکور را به سیستم بانکی توصیه نموده و بخشنامه‌های ضمانت‌نامه‌های بین‌المللی و حتی محلی را بر اساس URDG تنظیم نموده است، نظام قضایی ایران در چندین پرونده با استناد به مقررات URDG رای خود را صادر نموده و مقررات مذکور را به عنوان استاندارد بین‌المللی ضمانت‌نامه‌ها شناسایی کرده است.

موضوع حائز اهمیت دیگر در سخنان «کلودیا» از بخش داوری بین‌الملل بود که به نقش داوری بین‌المللی پرداخت و با تبیین این که داوری از آگاهی‌بخشی در خصوص مخاطرات به مقررات‌گذاری سوق یافته و موسسات مالی از خدمات داوری استفاده می‌کنند، اعلام داشت توجه به این نکته لازم است که براساس توافق‌نامه نیویورک که توسط ۱۵۰ کشور امضا شده داوری دارای ضابطه اجرایی مناسبی است.

۲- دیجیتال‌سازی (DIGITALIZATION)

دیجیتال‌سازی به معنی استفاده از تکنولوژی به منظور تغییر مدل تجارت و فراهم سازی فرصت ارزش‌آفرینی از جمله مواردی بود که مورد بحث قرار گرفت و به نقش آن در تامین مالی تجارت پرداخته شد، لیکن در این ارتباط

چالش‌های مهمی مطرح گردید که از جمله آنها می‌توان به چالش تدوین مقررات در این خصوص اشاره داشت که علیرغم این که فضا و مدل تجارت با دیجیتال‌سازی تغییر یافته و حتی متحول شده است، لیکن در تدوین مقررات و حتی شناخت این مهم ضعف وجود دارد که آموزش در این راستا لازم و حیاتی است، ضمناً هنوز موسسات مالی به خوبی از این مهم بهره‌مند نشده‌اند به نحوی که هنوز فاصله موجود با بحث تامین مالی تجارت را پوشش نداده و علیرغم استفاده از این قابلیت، تاثیر لازم خود را نگذاشته است. البته یکی از شرکت‌کنندگان در پنل معتقد بود که دیجیتال‌سازی در حال طی کردن مسیر خود است و این امر به مرور در حال تحقق و شکل‌گیری است، لذا پرداختن بیش از حد به آن لازم نخواهد بود.

۳-SWIFT:

یکی از نمایندگان و مسئولین SWIFT نیز با بر شمردن برخی خدمات سوئیفت مرتبط با موضوع جلوگیری از تخلفات و جنایات مالی و اشاره به سه اولویت اصلی شامل امنیت، تطابق و خلاقیت، به ابزار ابداعی جدید سوئیفت به نام «ابتکار جهانی پرداخت (GPI (GLOBAL PAYMENT INNOVATION)» اشاره نمود که در آینده نزدیک در پرداخت‌های بین‌المللی و خارجی قابل‌استفاده خواهد بود که از سرعت و شفافیت بیشتری برخوردار است. این ابزار در فاز اول با توجه به توافق بیش از ۹۰ بانک بزرگ در دنیا به پرداخت بنگاه به بنگاه (B2B) متمرکز خواهد بود و در فاز دوم به تغییر و تحول دیجیتالی بین بانک‌ها خواهد پرداخت.

۴- بررسی نظرات درخواستی از کمیسیون بانکی که طی جلسه قبلی تا این جلسه به کمیسیون بانکی ارجاع شده و آرای کمیسیون که برای کمیته‌های ملی ارسال شده بود:

در خصوص مسائل ارسالی عمدتاً، تحلیل صورت گرفته و نتایج اولیه ابلاغی از سوی کمیسیون بانکی، به استثنای یک مورد که از دستور بررسی خارج گردید، بدون تغییر ماند. گفتنی است کمیته ایرانی ICC قبلاً نظرات خود را اعلام کرده بود.

ضمناً در ابتدای جلسه در خصوص تجدیدنظر در UCP و مواد مربوطه و نیز ادغام UCP و ISBP بحث گردید که در نهایت با توجه به نظرات اعلامی در خصوص اصلاح UCP و نیز ادغام آن با ISBP موافقت نگردید، البته با توجه به تفاوت ماهیت UCP و ISBP، در خصوص ادغام این دو اتفاق نظر وجود نداشت (به استثنا نماینده استرالیا که بر ادغام تاکید داشت).

در مجموع نکات برجسته مطروحه در این اجلاس را می‌توان به این شرح دانست: الف) قیمت تامین مالی به دلیل نرخ‌های بهره پایین بسیار نازل است که این امر در صورتی که بانک‌ها نرخ تامین را گران نکنند، فرصتی استثنایی برای بانک‌ها است. ب) درج مقررات بین‌المللی به عنوان مقررات داخلی می‌تواند علاوه بر تسهیل تجارت با کشورها (مورد کشور چین)، وجهه یک کشور در نظام تبادلات مالی را بهبود بخشد. ج) عدم تغییر در مقررات اعتبارات اسنادی و اجماع اعضا در خصوص کارآمد بودن مقررات فعلی. د) ضرورت تدوین مقررات در بخش تجارت الکترونیک و مسائل مرتبط با تامین مالی تجارت و ه) عدم ادغام UCP و ISBP با توجه به تفاوت ماهیت. در ادامه جلسات تخصصی دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) از قرار زیر برگزار شد.

کارگروه سیاست‌گذاری و ریسک جنایات مالی

(Financial Crime Risk and Policy Task Force)

در این جلسه ۱۴ نفر از اعضا شرکت داشتند. جلسه به ریاست «گراهام بلاک» از بانک HSBC تشکیل شد. اعضا حاضر متذکر این نکته شدند که از زمان بازنشستگی «نیل چنتری» در عنوانین پیشرفت چندانی حاصل نشده است.

۱- «دن تیلور» (آمریکا) اظهار داشت که هیچ یک از اعضای این گروه در جلسه خصوصی مشورتی گروه FATF که از تاریخ ۲۰ تا ۲۲ مارس ۲۰۱۷ در وین تشکیل شده شرکت نداشته است. لازم است که این گروه در آنجا نماینده‌ای داشته باشد. در این جلسه درباره پرسشنامه استاندارد گروه ولفسبرگ و نیاز به اضافه کردن مطالب دیگر درباره تامین مالی صحبت شد.

در ادامه توافق شد که اعضای کارگروه ضمیمه مربوطه را تهیه کرده و به منظور قبول عمومی اصول برای رئیس گروه ارسال نمایند و در نهایت کارگروه یک ضمیمه استاندارد به پرسشنامه ولفسبرگ که برای بانک‌ها تهیه شده ارسال می‌نماید و این نکته را در نظر خواهد داشت که نظار، آن را برای کشور خود بومی‌سازی نمایند. این ضمیمه به نظار ایده‌ای خواهد داد که برای تامین مالی از آن استفاده نمایند.

لزوم شناسایی و تنظیم استاندارد Customer Due Diligence (بین بانک‌ها) و سپس استاندارد کردن حداقل الزام برای معامله/محصول/ابزار.

۲- هزینه اجرای مربوط به تطبیق و مبادله هم گزارش شد و به این نکته توجه داده شد که نظار به هزینه اجرای آن توسط بانک‌ها توجهی ندارند و تا کنون این موضوع را در نظر نگرفته‌اند. در ادامه دن تیلور پیشنهاد کرد که ICC باید با کمیسیون حمل و نقل تماس بگیرد به منظور این که به کریرها اطلاع دهد که شماره IMO در تمام بارنامه‌ها قید شود. این امر به بانک‌ها و نظار اجازه می‌دهد روش آسان‌تر و ارزان‌تری برای تطبیق با الزامات کشورها داشته باشند (تحریم‌ها و ...) مقرر شد که «دن تیلور» و «پل اولیور» این موضوع را پیگیری نمایند.

۳- درباره لزوم و بکارگیری فن‌آوری‌های جدید برای اجرا و توانمندسازی الزامات نظارتی بحث شد.

۴- درباره پول‌شویی در ابزار تامین مالی/مدیریت نقدینگی (Payments Cash Management) بحث شد. در رهنمود FATF TBML موضوع Payments Cash Management به عنوان موضوعات بازرگانی گنجانده شده است. لازم است که به FATF گفته شود که موضوع را اشتباه در نظر گرفته‌اند و مدیریت نقدینگی مربوط به بازرگانی نیست. اصول ولفسبرگ توصیف مناسبی در این باره دارد.

۵- مقرر شد که اعضای کارگروه تله کنفرانس سه ماهه‌ای به منظور اطلاع از پیشرفت‌های پروژه‌ها داشته باشند و در صورت نیاز منابع لازم در اختیار آنها قرار گیرد.

جلسه تهیه متن رهنمود مشترک ICC/Wolfsburg در چهارم آوریل

جلسه برای اولین بار به ریاست «کریستین هاوشر (Christian Hausherr)» برگزار شد و «تاد برول (Tod Burwell)»، از بفت (BAFT)؛ «دن تیلور (Dan Taylor)»، ICC آمریکا؛ «جان تورن بل (John Turnbull)»، انگلیس؛ «گراهام بالداک (Graham Baldock)»؛ «فیلیپ برتا (Philippe Berta)» و «فریده تذهیبی»، ایران از حاضرین در این جلسه بودند که به معرفی خود پرداختند.

در ادامه این مبحث عنوان شد که طبق توافق صورت گرفته در رم (جلسه قبلی)، قرار بر این است که رهنمود فعلی به تشریح و ضابطه‌گذاری بیشتر برای ابزار تامین مالی و همچنین حساب باز (OPEN ACCOUNT)، که قبلاً در رهنمود تحت عنوان ضمیمه شماره ۴ مطرح شده بود، بیفزاید. علاوه بر این مقرر شد که ضمیمه دیگری توسط «ویلیم تورن»، از بفت، درباره تسهیلات بانک‌ها تهیه شود. مشخصاً یکسان‌سازی برای تعاریف استاندارد برای تکنیک‌های زنجیره تامین مالی و در صورت لزوم برای موارد دیگر موجود همانند مقررات متحدالشکل ICC درباره تعهدات پرداخت بانکی (BPO)، خرید دین (Forfeiting) و دیگر مقررات نیز در نظر گرفته می‌شود.

با توجه به این موضوع اگر رهنمود کنونی ولفسبرگ با تعاریف ICC درباره زنجیره تامین مالی هماهنگ نباشد، ممکن است تجدیدنظر شود. این امر درباره واژه‌نامه‌هایی که در اسناد فعلی سایر بخش وجود دارد، نیز صادق است. همه تغییرات و ویراستاری‌ها با بحث و توافق با گروه بزرگی که ولفسبرگ را تهیه کرده‌اند، صورت خواهد گرفت. «کریستین»، رئیس جلسه پیشنهاد هماهنگی واژه‌نامه‌های گروه ولفسبرگ و اسناد زنجیره تامین مالی ICC را مطرح کرد. همچنین مقرر شد که «تاد» و «کریستین» با رئیس گروه دیگری در ICC که در مراحل اولیه کار درباره دیجیتالی کردن تامین مالی هستند، تماس بگیرند تا از کار مضاعف اجتناب شود.

همچنین مقرر شد، «تاد برول» آخرین دسته رهنمودهای مربوط به مبارزه با پول‌شویی را که درباره زنجیره تامین مالی و وام‌های تجاری تهیه و توسط بفت منتشر شده است در اختیار گروه قرار دهد.

علاوه بر این، مواردی که باید در بخش حساب باز نیز پوشش داده شود، ذکر شد: الف- با توجه به تکنیک‌های مربوطه‌ای که در ضمیمه ۴ پوشش داده خواهد شد، توافق شد که در زنجیره تامین مالی (Receivables Purchase category) مواردی که مربوط به تنزیل اسناد دریافتنی (Receivables Discounting)، خرید دین (Forfeiting)، عاملیت بازرگانی (Factoring) و Payables Finance می‌شود کار شود. موارد مربوط به تامین مالی به صورت پیش‌پرداخت در ضمیمه شماره IV نخواهد آمد. ب- «کریستین»، رئیس جلسه پیشنهاد تهیه پیش‌نویس متن درباره تکنیک‌های تامین مالی اسناد دریافتنی Payables Finance technique را توسط خود داد. اما باید برای اعضای که تهیه پیش‌نویس‌ها را برای بقیه موارد به عهده می‌گیرند، تصمیم‌گیری شود. مقرر شد که «کریستین» و «تاد» با کاندیداهایی که به این امور تسلط دارند، تماس گرفته و تمرکز اصلی بر افرادی باشد که در واژه‌نامه سند

زنجیره تامین مالی مشارکت دارند.

تفاهم اولیه درباره ساختار رهنمودهای بعدی منطق‌هایی را دنبال خواهد کرد: بخش‌های اول، دوم و سوم (شامل آنچه انجام شد)، همانطور باقی خواهد ماند. به هر حال ممکن است اصلاحاتی در رابطه با ضمیمه حساب باز (ضمیمه شماره چهارم) در نظر گرفته شود که البته اصلاحات با توافق گروه‌های مربوطه خواهد بود؛ اطمینان حاصل خواهد شد که بخش چهارم با در نظر گرفتن برتری واژه‌نامه ICC Terminology document در مقابل سند ولفسبرگ تهیه شود؛ ضمیمه‌های اول، دوم و سوم را تغییر نخواهیم داد، مگر این که عدم تطبیق قابل توجهی با موضوعات دیگر در مرحله ویراستاری پیش آید؛ ضمیمه شماره چهارم بر گروه خرید اسناد دریافتنی (Receivables Purchase category) به جز تکنیک‌های مربوط به تامین مالی بر مبنای وام خواهد بود. ساختار این ضمیمه تا جایی که ممکن باشد با ضمایم قبلی هماهنگ خواهد بود؛ ضمیمه دیگری درباره وام‌های موسسات مالی که «Willem» در گروه دیگری در حال تهیه پیش‌نویس آن است، نوشته خواهد شد.

فعالیت‌های آینده

برای سرعت بخشیدن به کار توافق شد که در آخر ماه مارس / ژوئن جلسه حضوری دیگری علاوه بر جلسه ماه نوامبر در لندن تشکیل شود. علاوه بر آن، گروه توافق کرد که ماهانه تله‌کنفرانسی برای گزارش پیشرفت گروه و مراحل آینده داشته باشد.

جلسه کارگروه ضمانت‌نامه

جلسه کارگروه ضمانت‌نامه با توضیحات «زو»، نماینده چین درباره آخرین پیش‌نویس قانون مربوط به ضمانت‌نامه‌ها در آن کشور آغاز شد، بر مبنای توضیحات وی این قانون بر مبنای URDG 758 تهیه شده است و روند تهیه آن از سال ۲۰۱۱ شروع شد و دیوان عالی چین در سال ۲۰۱۶ آن را تایید کرد.

وی ضمن نمایش اسلایدها، موارد تشابه و اندک موارد تفاوت در URDG 758 را توضیح داد و مهم‌ترین مواردی که حذف قابل ذکر است حذف را شرح داد: در URDG 758، صادرکننده ضمانت‌نامه به عنوان «طرف» خوانده شده در حالی که در مقررات چین صادرکننده فقط موسسات مالی در نظر گرفته شده‌اند؛ قانون حاکم بر ضمانت‌نامه‌های خارجی می‌تواند بر مبنای توافق طرفین باشد؛ در مواردی که اختلاف در مورد تقلب و کلاهبرداری باشد، قانون حاکم می‌تواند (۱) بر اساس توافق طرفین باشد، (۲) قانون حاکم بر صادرکننده ضمانت‌نامه، (۳) قانون حاکم بر محل ثبت شعبه، (۴) برای تعلیق پرداخت قانون جمهوری خلق چین؛ در ماده ۲۴ URDG 758 (بند ج)، در رابطه با بررسی اسناد و محدودیت مدت اعلام نتیجه، اگر ضامن به موقع عمل نکند، محرومیت از حق رد مطالبه در نظر گرفته شده، اما در مقررات چین چنین محدودیتی وجود ندارد (قابل توجه بانک‌های ایران)؛ انقضای ضمانت‌نامه علاوه

بر موارد ذکر شده در URDG 758 (سررسید، پرداخت کل مبلغ، کاهش مبلغ و رسیدن آن به صفر، ابراء ذینفع) می تواند به دلیل توافق طرفین یا مواردی که در قانون ذکر شده است، صورت گیرد؛ آنچه در ماده ۲۵ URDG 758 درباره ضمانتنامه های بدون سررسید در نظر گرفته شده در مقررات چین وجود ندارد (قابل توجه بانک های ایران)؛ درباره انتقال (Transfer) ضمانتنامه توضیح داده شد که به ندرت در چین اتفاق می افتد. اما در مقررات چین شرط این که ذینفع جدید باید نقشی در رابطه پایه داشته باشد، نیست؛ آنچه که اضافه بر مقررات URDG 758 در قانون چین وجود دارد، موضوع تقلب و کلاهبرداری است که در صورت وجود هر یک از شرایط زیر باید توسط دادگاه تایید شود: (۱) در مواردی که ذینفع با تبانی با درخواست کننده یا شخص ثالثی رابطه پایه تقلبی درست کرده باشند. (۲) اسناد شخص ثالث که توسط ذینفع ارائه شود، تقلبی باشد. (۳) حکم دادگاه یا رای داور تایید کند که بدهکار رابطه پایه محق به دریافت پرداخت نیست. (۴) ذینفع (به نظر می رسد منظور درخواست کننده باشد و در ارائه مطلب اشتباه شده) اطلاع دهد که تعهدات رابطه پایه انجام شده یا واقعه ای که برای موعد پرداخت ضمانتنامه لازم است، هنوز اتفاق است. (۵) اوضاع و احوال دیگری که ذینفع آگاهی داشته باشد که حقی برای دریافت مبلغ ضمانتنامه ندارد، مع الوصف پرداخت را درخواست نماید؛ شرایطی که دادگاه حکم به تعلیق پرداخت می دهد- این ضابطه در URDG 758 وجود ندارد- (۱) مدارکی توسط خواهان ارائه شود که حاکی از احتمال قوی وجود شرایطی که در فوق شرح داده شد باشد. (۲) در صورت وجود شرایط اضطراری که اگر تصمیمات فوری گرفته نشود منافع طرف درخواست کننده با زیان جبران ناپذیری روبرو شود؛ استاندارد تقلب قوانین چین از قوانین آمریکا جدی تر است؛ ضابطه بسیار جالب این است که حتی اگر در ضمانتنامه تقلبی اتفاق افتد، تعهد ضامن متقابل به جای خود باقی است.

«تذهیبی» پس از گزارش نماینده چین، پیشرفت های مربوط به کاربرد URDG 758 را به اطلاع رساند: بخشنامه ضمانتنامه های ریالی بانک مرکزی که مصوبه شورای پول و اعتبار است، صراحتاً مبنای آن را URDG 758 اعلام می کند. بنابراین بانک های ایران باید ضمانتنامه های داخلی خود را بر اساس مقررات جدید تنظیم کنند؛ بانک مرکزی در حال تجدیدنظر بخشنامه ضمانتنامه های ارزی است که در آن به غیر از موارد ذکر شده در بخشنامه (موارد اداری مربوط به ثبت و روندهای داخلی) رعایت مقررات URDG 758 ذکر می شود. ناگفته نماند که تعاریف بخشنامه مذکور هم با استفاده از URDG 758 تهیه شده است؛ مطلب مهم دیگر این که تا کنون دو رای از مجتمع قضایی شهید بهشتی صادر شده که در آن به مقررات URDG 758 به عنوان استاندارد و عرف ضمانتنامه های بانکی اشاره می شود.

بحث ماده ۵۵ مقررات اروپای متحد یعنی BRRD's bail-in tool and Bail-in Recognition Clauses است. به موجب این مقررات همه کشورهای اروپایی باید شرط Bail-in را در تمام تعهدات خود (به استثنای موارد خاصی) ذکر نمایند. ذکر این ماده ممکن است تعهدات بانک را به طرف ذینفع با تاخیر انجام تعهد یا حتی عدم آن مواجه نماید.

«امیل رومرز» اجرای این موارد را تا کنون در بانک های مختلف اروپایی پیگیری کرده و گزارش داد که یک بانک

اسپانیایی این ماده را در ضمانت‌نامه خود درج کرده است. «گلن راینزر»، از آمریکا گزارش داد که تا کنون با دو مورد برخورد کرده که صرفاً بدون این که شرحی درباره ماده ۵۵ داده شده باشد، به درج آن اشاره شده است.

در بحث کارگروه مقابله با این مقررات به شدت توصیه شد و قرار شد با بانک‌هایی که آن را به کار برده بودند تماس گرفته شود تا دیگر این ماده را در تعهدات خود منظور نکنند. البته ICC نیز در نامه مشروحي مخالفت خود را با درج آن در تعهدات بانک‌های اروپایی اعلام کرده است. گرفته شود تا دیگر این ماده را در تعهدات خود منظور نکنند. البته ICC نیز در نامه مشروحي مخالفت خود را با درج آن در تعهدات بانک‌های اروپایی اعلام کرده است.

تذیه‌ی در ادامه توجه بانک‌های ایرانی را به این موضوع جلب نمود که این ماده را به زیرمجموعه خود توضیح دهند و ثانیاً متوجه باشند که اگر صرفاً در تعهدات یک بانک اروپایی اشاره‌ای به ماده ۵۵ BRRD شده باشد، آن را قبول نکنند. این یک ماده قراردادی است که باید خواستار حذف آن از تعهدات بانک مقابل شوید.

موضوع بعدی تهیه تفسیر مقررات URDG 758 به نام ISDGP بود. این پروژه رسماً مورد تایید ICC قرار گرفته است. مباحث مطرح شده از این قرار است: حقوقدان انگلیسی کتاب جدید خود به نام A Practitioner's Guide to Demand Guarantees را معرفی کرد، ولی توضیح داده شد که این کتاب را The London Institute of Banking Finance منتشر کرده و مناسب کسانی است که در آزمون بین‌المللی شرکت می‌کنند. کتاب مذکور برای فروش نیست، به این قصد هم تهیه نشده که به جای ISDGP به کار گرفته شود.

در پایان رئیس جلسه از اعضا خواست که پیشنهادهای خود را برای چگونگی تنظیم و تهیه ISDGP ارائه دهند.

- تذیه‌ی ضمن تکرار پیشنهاد قبلی خود اذعان داشت بهتر است سوالات و بحث‌های مطرح شده طی چند سال گذشته را در کارگروه طبقه‌بندی و نظرات ابرازی قبلی را جمع‌بندی نمود. البته این به معنای عدم‌توجه به تفسیر مواد دیگر نیست.

- پیشنهاد شد که درباره فرمت و ساختار بحث شود و در کارگروه توافق حاصل شود.

- تاکید شد که نحوه نگارش ساده و قابل ترجمه به زبان‌های دیگر باشد.

درباره پروژه پرسشنامه تهیه شده در کارگروه درباره کاربرد مقررات URDG 758 در کشورهای عضو درخواست شد که آخرین نظرات ابراز شود. کمیسیون بانکی ICC این پرسشنامه را به عنوان یک پروژه تحقیقی به کشورهای عضو خواهد فرستاد.

درباره دیجیتالی کردن «استفن تریکس» گزارش داد که کمیسیون خاصی برای دیجیتالی کردن ایجاد شده و از کمیسیون حقوقی خواسته شده است، گزارشی در این باره تهیه کند. هم اکنون کمیسیون حقوقی در حال تهیه گزارشی است که درج شماره IMO در اسناد حمل در نظر گرفته شود.

بحث آخر مربوط به سه رای از دادگاه‌های انگلیس درباره قانون حاکم بر ضمانت‌نامه‌ها بود که «استفن تریکس» قبلاً آرا را برای اعضای کارگروه ارسال کرده بود.