

## کمیته ایرانی ICC برگزار می‌کند:

### سمینار «نقش کارشناسان حقوقی

### شرکت‌ها و سازمان‌ها در مدیریت

### موثر داوری»

کمیسیون حقوقی و داوری کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد؛ سمیناری را تحت عنوان «نقش کارشناسان حقوقی شرکت‌ها و سازمان‌ها در مدیریت موثر داوری» برگزار نماید.

■ سخنران: به‌آذین حسینی

■ زمان: چهارشنبه، ۱۸ بهمن ماه ۱۳۹۶، ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۳:۰۰

■ 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 یکشنبه، ۱۵ بهمن ماه ۱۳۹۶ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۹۲ کد شناسه ۹۶۰۹۵۴ 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 (www.icc-iran.org)، بخش آموزش، در دسترس است.

در این شماره می‌خوانید:

- بررسی اهمیت گمرک به بهانه روز جهانی گمرک
- وکیل ترک، جایزه تحسین‌برانگیز موسسه ICC را از آن خود کرد
- پیام کارگروه اقدام کسب و کار برای حمایت از جامعه اطلاعاتی اتاق بازرگانی بین‌المللی به سیاست‌گذاران انجمن حاکمیت اینترنت سال ۲۰۱۷
- کسب و کارها و بهبود حقوق بشر
- اطلاعات و مفاد مفید ماده ۵۵ رهنمود اتحادیه اروپا برای بهبود وضعیت و شفاف‌سازی بانک‌ها و موسسات سرمایه‌گذاری
- بررسی «جنبه‌های حقوقی قراردادهای Joint Venture و سرمایه‌گذاری خارجی»
- کمیته ایرانی ICC برگزار می‌کند:
- سمینار «نقش کارشناسان حقوقی شرکت‌ها و سازمان‌ها در مدیریت موثر داوری»
- سمینار «بازرسی کالا در بازرگانی بین‌المللی»
- معرفی کتاب: «پول‌شویی و روش‌های مبارزه با آن»



**آدرس کمیته ایرانی ICC در تلگرام:**

<https://t.me/Iraniannationalcommittee>



## بررسی اهمیت گمرک به بهانه روز جهانی گمرک

گمرک علاوه بر کنترل ورود و خروج افراد در حوزه خود، نقش اساسی در اقتصاد جهانی بازی می‌کند. ضمن گرامیداشت ۲۶ ژانویه، روز جهانی گمرک، چهار دلیل اهمیت گمرک را بیان می‌کنیم:

### ۱- ایجاد امنیت برای تجارت جهانی

درک مقیاس خالص تجارت جهانی دشوار است. ۹۰ درصد از تبادلات تجاری از طریق اقیانوس‌ها انجام می‌شود. سالانه بیش از ۵۰۰ میلیون کانتینر در ۸۹ هزار سفر دریایی منتقل می‌شود.

این حجم از انتقال کالاها از طریق صدها بندر جهان در زنجیره تامین بین‌المللی می‌تواند محفلی برای حمل محصولات جعلی در کنار محموله‌های قانونی باشد. تخمین زده می‌شود که ارزش کالاهای تقلبی ۵/۲ درصد از ارزش کل تجارت جهانی

است و ارزش اقتصادی کالاهای تقلبی و دزدی دریایی می‌تواند تا سال ۲۰۲۲ به ۳/۲ تریلیون دلار برسد.

گمرک با اجرای قوانین و تفکیک کالاهای قانونی از محموله‌های غیرقانونی نقش اساسی در تسریع فرآیند تجاری برای شرکت‌های تابع قانون دارد.

کارگروه اقدام کسب و کار برای جلوگیری از جعل و سرقت (BASCAP)، بازاری اتاق بازرگانی بین‌المللی در جلوگیری از جعل و سرقت، همزمان با دولت‌ها و بازیگران صنعت برای آشنایی با مصادیق جعل و تقلب همکاری می‌کند.

## ۲- محرک رشد اقتصادی

گمرک می‌تواند عامل کنترل میزان تبادلات تجاری باشد. تبادلات تجاری پتانسیل عظیمی دارد و می‌تواند محرک رشد اقتصادی و ایجاد توسعه باشد و قوانین گمرکی نقش موثری در افزایش تبادلات تجاری دارد. سرعت بخشیدن به روال کاری گمرک و بوروکراسی کمتر می‌تواند موجب افزایش فعالیت‌های اقتصادی، ایجاد اشتغال و رشد اقتصادی باشد.

سال گذشته توافق جهانی برای سرعت بخشیدن به روندهای مرزی و گمرکی، موافقت‌نامه تسهیل تجارت (TFA) را ایجاد کرد. تخمین زده می‌شود با اجرایی شدن موافقت‌نامه تسهیل تجارت (TFA) می‌توان ۲۰ میلیون شغل ایجاد کرد که ۱۸ میلیون از آن در کشورهای در حال توسعه خواهد بود.

اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، یکی از سه نهاد ایجادکننده ائتلاف جهانی برای تسهیل تجارت است که بستر یگانه بخش خصوصی و دولتی برای تسهیل تجارت بین‌المللی است.

## ۳- ایجاد عرصه برای فعالیت کسب و کارهای کوچک

روندهای پیچیده گمرکی به کسب و کارهای کوچک بیشتر صدمه وارد می‌کند. کارآفرینان و کسب و کارهای کوچک اغلب با کمبود منابع مالی و انسانی رو به رو هستند و در مقایسه با کسب و کارهای بزرگ باید با روندهای محدودکننده دشوارتری مواجه شوند. این روند رقابت را دشوار می‌کند.

با شفاف‌سازی و کم‌هزینه‌تر کردن فرآیندهای گمرکی، مقامات گمرکی قادرند عرصه را برای فعالیت کسب و کارهای کوچک به نفع همه بازتر کنند.

اجرایی‌شدن معیارهای گمرکی و مرزی موافقت‌نامه تسهیل تجارت (TFA) موجب افزایش ۶۰ تا ۸۰ درصدی فروش برون‌مرزی کسب و کارهای کوچک و متوسط می‌شود.

## ۴- ایجاد زبانی مشترک

تجارت در طول تاریخ کشورها و فرهنگ‌های متفاوت را به روشی که کمتر نیرویی تاکنون توانسته گردهم آورده است و به انتقال ایده‌ها و کالاها در سر تا سر جهان پرداخته است. چالش مستمر تجارت جهانی جلوگیری از ایجاد سو تفاهم و اختلاف بین فرهنگ‌های متفاوت خصوصاً در حوزه حساس حقوقی و معاملات تجاری است.

مجموعه قوانین مشهور اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، «اینکوترمز»، به عنوان استاندارد جهانی برای تفسیر رایج‌ترین شرایط قراردادهای جهت فروش کالاها در سر تا سر جهان پذیرفته شده است. این قوانین برای جلوگیری از سو تفاهم‌های منجر به ضرر مالی با روشن کردن وظایف، هزینه‌ها، ریسک‌ها، شرایط تحویل کالا از فروشنده به خریدار و ارائه راهنمایی برای واردات و صادرات به طرفین معامله به یاری بازرگانان آمده است.

Business Action to Stop Counterfeiting and Piracy (BASCAP)

Trade Facilitation Agreement (TFA)



## وکیل ترک، جایزه تحسین برانگیز موسسه ICC را از آن خود کرد

موسسه حقوق کسب و کار جهانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)، «برک دمیرکل (Berk Demirkol)» را به عنوان برنده ششمین دوره جایزه موسسه ICC برای مقاله‌اش در خصوص اقدامات قضایی و داوری قراردادهای سرمایه‌گذاری معرفی کرده است.

شرکت در این رقابت برای دریافت این جایزه مشهور و افتخارآمیز در زمینه حقوقی، با هدف ایجاد نوآوری و حمایت از حقوق بین‌المللی تجاری مانند داوری، برای افراد حداکثر چهل ساله آزاد است.

آقای دمیرکل معتقد است اقدامات قضایی دولت‌ها به طور فزاینده‌ای به دعاوی بین‌المللی سرمایه‌گذاری تبدیل می‌شود. مقاله او در مورد ویژگی‌های متمایز این دعاوی بحث می‌کند.

وی بر این باور است که هرچند چارچوب مسئولیتی خاصی برای عملکرد متفاوت دولت‌ها وجود ندارد. به کار بردن قراردادهای سرمایه‌گذاری استاندارد و شروط نقض مندرج در آن، می‌تواند عملکرد طرفین قراردادها را تغییر دهد. به این منظور دولت‌ها مسئولیت اقدام قضایی اشتباه خود را برعهده بگیرند. آقای دمیرکل قید شروط ذیل در قراردادها را پیشنهاد می‌کند:

۱- سرمایه‌گذاران باید در مفاد قرارداد قید کنند که دولت در قبال نقض قرارداد مسئول است.

۲- دادگاه سرمایه‌گذاری در مورد اختلافات خاص و خسارتی که سرمایه‌گذار در نتیجه نقض قرارداد می‌بیند، صلاحیت قضایی دارد.

این مقاله به سؤالاتی در خصوص مفاد قانون، صلاحیت قضایی، قابل‌پذیرش بودن، جبران خسارت در قراردادها در مواردی که مسئولیت برای دولت در قبال اقدام قضایی نادرست ایجاد می‌شود، می‌پردازد.

۲۳ مقاله به نمایندگی از ۱۴ کشور برای دریافت جایزه دوسالانه ۲۰۱۷ رقابت کردند.

هیئت داوری بین‌المللی مشتمل بر ۸ عضو از موسسه ICC، کلیه مقالات ارسالی به این رقابت را بررسی کردند.

رئیس هیئت داوری، «ارکومننت اردم (Ercument Erdem)» گفت: «دانستن این موضوع که این دوره از جایزه موسسه ICC از سوی داوطلبان سراسر جهان علاقمندان زیادی داشته باعث خشنودی است. مقاله آقای دمیرکل به طور اخص دارای ساختاربندهی سنجیده و موضوع جالبی است. روش خارق‌العاده و جامعی که برای نشان دادن وسعت دید هیئت منصفه اتخاذ شده نشان از آشنایی نویسنده با موضوع و تجربه او در این زمینه دارد.»

آقای دمیرکل، وکیل بین‌المللی و محقق جوان از دانشگاه برجسته «گالاتاسرای (Galatasaray)» در ترکیه است.

او جایزه نقدی ۱۰ هزار یورویی این دوره از رقابت را در سی و هفتمین جلسه سالانه موسسه ICC در پاریس دریافت کرد. آقای دمیرکل در واکنش به دریافت این جایزه گفت: «من بسیار هیجان زده و مفتخرم که این جایزه سطح بالا توسط اعضای محترم ICC به مقاله من اعطا شده است. به لطف این دستاورد، نظرات من که در این مقاله منعکس شده است این شانس را دارد که مخاطبین بیشتری پیدا کند و مهم تر این که بخشی از ادبیات داوری در زمینه قراردادهای سرمایه گذاری باشد.»



## پیام کارگروه اقدام کسب و کار برای حمایت از جامعه اطلاعاتی اتاق بازرگانی بین المللی به سیاست گذاران انجمن حاکمیت اینترنت سال ۲۰۱۷

دوازدهمین مجمع گفت و گوی حاکمیت اینترنت هفدهم دسامبر در ژنو برگزار شد. روز نخست از این رویداد، کارگروه اقدام کسب و کار برای حمایت از جامعه اطلاعاتی (BASIS) اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) با پیام «شکوفایی اقتصاد دیجیتالی مستلزم برخورد تخصصی با کسب و کارها است»، میزبان نخستین جلسه چندجانبه به منظور ایجاد فهمی عمیق نسبت به نقش کسب و کارها و سایر ذینفعان در حمایت از مزایای روزافزون فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) جهت توانمندسازی شهروندان بود.

در این گردهمایی کسب و کارها، دولت ها و سایر ذینفعان جلسه، ایجاد سیاستی آینده محور و تاثیرگذار برای اقتصاد دیجیتالی را پیگیری می کنند. کسب و کارها در کشورهای توسعه یافته و در حال توسعه به روش های گوناگون برای حمایت از اقتصاد دیجیتالی مشارکت تخصصی و تجربی می کنند. این مشارکت ها شامل ظرفیت سازی، نوآوری در آموزش، ارتقا نوآوری، مشارکت بخش خصوصی و دولتی در طرح های تحقیق و توسعه و ایجاد درک بهتر از کارکرد فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) در عمل است. اما برای برخورداری از مزایای فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) و فعالیتهای بخش خصوصی سیاست گذاران باید چارچوب های قانونی که سرمایه گذاری و حمایت از نوآوری را تشویق می کند ایجاد کنند.

«الن بلکلر (Ellen Blackler)»، از دیزنی و عضو کارگروه اقدام کسب و کار برای حمایت از جامعه اطلاعاتی (BASIS) گفت: «فکر می کنم گفت و گوی ما امروز نشان می دهد که آماده سازی فضا برای اقتصاد دیجیتالی پس از اتخاذ سیاست های فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) خوب پیشرفته است. شناخت ارتباطات برای همه ما چالش است. برای به پیش راندن اقتصاد دیجیتالی نیاز به دید وسیعی داریم.»

«دومینیک (Dominique)» گفت: «IGF باید مکانی برای گفت و گو در خصوص موضوعات باشد با به وجود آمدن مجامع گفت و گوی جدید ریسک تضعیف گفت و گوها وجود دارد. IGF لازم است به عنوان بهترین مکان برای گرد هم آوردن ذینفعان باقی بماند.»

IGF رویدادی چندجانبه است که تمایل دارد همه ذینفعان را برای گفت‌وگو پیرامون موضوعات مرتبط با سیاست‌گذاری در حوزه اینترنت گرد هم آورد. این رویداد چهارروزه به گفت‌وگوی متقابل درباره تلاش‌های ضروری جهت ایجاد و تجهیز فضای سیاست‌گذاری برای اقتصاد دیجیتالی می‌پردازد. پیش از این رویداد مدیران کسب و کارها و نمایندگان دولت‌ها برای آشنایی با IGF و تازه‌های آن حوزه در همایشی با موضوع چگونگی اعمال نفوذ تخصص کسب و کارها برای ایجاد محیطی توانمند در اقتصاد دیجیتالی گرد هم آمده بودند.

دیپلمات مقدونیه‌ای، «جیوان جورجینسکی (Jivan Gjorgjinski)» که مشاور ارشد ریاست امور چندجانبه وزارت امور خارجه مقدونیه است، گفت: «طی بیش از پانزده سال شاهد تعامل زیادی بین گروه‌های ذینفع و افرادی بوده‌ایم که تمایل به آشنایی با موقعیت یکدیگر داشتند. ما زمانی به میدان آمدیم که به نظر می‌رسید پیشرفت به سوی مرحله بعد برای ذینفعان حائز اهمیت است.»

کسب و کارهای کوچک و بزرگ در این جلسه چندجانبه که به چگونگی فعالیت بخش خصوصی برای سرمایه‌گذاری در زیرساخت فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT)، محتوا، خدماتی که کلید گسترش دسترسی معنادار هستند و باعث توجه بیشتر و پیشبرد همه اهداف هفده‌گانه توسعه پایدار ملل متحد (SDGs) می‌شوند، حضور داشتند.

«کارولین نگوین (Carolyn Nguyen)»، از شرکت میکروسافت که این جلسه را اداره می‌کرد، گفت: «تحقق بخشیدن به اهداف هفده‌گانه توسعه پایدار سازمان ملل متحد (SDGs) و ایجاد پتانسیل برای دگرگونی دیجیتالی نیازمند سطح پایداری از سرمایه‌گذاری از سوی دولت‌ها، صنعت، سازمان‌های بین‌المللی، بانک‌های توسعه‌ای و سایر موسسات است. ما آموخته‌ایم که بدون توسعه، سرمایه‌گذاری پایدار وجود ندارد و به دنبال آن موانع جدی در تحقق اهداف هفده‌گانه توسعه پایدار سازمان ملل ایجاد می‌شود.»

حضار از انجمن‌های فنی و جامعه مدنی، تخصص و تجربیات ارزشمند خود در زمینه اجتماعی، فنی، اقتصادی و عوامل حاکمیتی که به چگونگی نفوذ فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) به نفع کشورهای توسعه‌یافته و در حال توسعه کمک می‌کند را به اشتراک گذاشتند.

«راب استرایر (Rob Strayer)»، معاون دستیار وزیر امور خارجه در امور سایبری و سیاست در حوزه ارتباطات بین‌المللی و اطلاعات گفت: «استفاده گسترده از اینترنت و پیشرفت‌های فنی در دهه‌های گذشته رشد اقتصادی چشمگیری را به وجود آورده است. این رشد همچنین با خود چالش‌هایی در حوزه ساختارهای اجتماعی، روندهای سیاسی، ارتباطات در سراسر جهان به همراه داشته است. برخی دولت‌های محلی با ایجاد اختلال در خدماتی که بیشتر به کسب و کارهای متوسط و کوچک صدمه می‌زند به این چالش‌ها پاسخ دادند. ما امروز به جایی در میان مدلی چندذینفعه با تعهدی نیرومند به حل مسائل رسیده‌ایم. تمایل به تفکر متمرکز بر مسائل و تمام ابعاد آن به عنوان بهترین راه‌حل چالش‌ها می‌تواند بزرگ‌ترین تهدید در مراحل بعدی باشد.»

جدیدترین بیانیه سیاست اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) درباره فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) با عنوان سیاست و ارتقا اقتصاد پایدار در این رویداد به عنوان ابزاری کارآمد برای سیاست‌گذاری که تمایل به درک چگونگی نفوذ فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) برای تحقق اهداف هفده‌گانه توسعه پایدار ملل متحد (SDGs) دارند، به اشتراک گذاشته شد.

Business Action to Support the Information Society (BASIS)  
Information and communication technology (ICT)  
Sustainable Development Goals (SDGs)  
Internet Governance Forum (IGF)



## کسب و کارها و بهبود حقوق بشر

ذینفعان از سراسر جهان برای مجمع گفت‌وگوی کسب و کار و حقوق بشر ۲۰۱۷ سازمان ملل متحد آماده شدند، متن ذیل شامل سه زمینه‌ای است که کسب و کارهای خصوصی را متمایز کرده است.

بیش از ۲۰۰۰ شرکت‌کننده به نمایندگی از دولت‌ها، کسب و کارهای خصوصی، گروه‌های اجتماعی، سازمان‌های مردم‌نهاد، اتحادیه‌های تجاری، دانشگاه‌ها و رسانه‌های جمعی، نوامبر ۲۰۱۷ در ژنو سوئیس، برای همایش کسب و کار و حقوق بشر سازمان ملل متحد گرد هم آمدند.

مجمع ملل متحد که در سال ۲۰۱۱ همزمان با انتشار اثر برجسته «اصول هدایت کسب و کار و حقوق بشر» تاسیس شد، بستری جهانی برای ارزیابی میزان پیشروی به سوی راهکارهای ملل متحد و گفت‌وگو بر سر موضوعات عمده حقوق بشر در اقتصاد جهانی است.

ICC به عنوان بزرگ‌ترین نهاد تجاری با شبکه‌ای بالغ بر شش میلیون عضو در بیش از ۱۰۰ کشور جهان، دید وسیعی درخصوص نحوه تلفیق کسب و کار و حقوق بشر دارد. علاوه بر آن به عنوان تنها سازمان خصوصی که عضو ناظر در سازمان ملل متحد است، نقشی کلیدی در متعهدکردن کسب و کارها به حقوق بشر و اهداف توسعه پایدار سازمان ملل متحد (UN) در سیستم تصمیم‌گیری بین‌المللی سازمان ملل متحد (UN) دارد. در این مجمع، شرکت‌ها از سر تا سر جهان راه‌حلهایی برای درگیر نمودن ذینفعان عمده این مسئله را ارائه نمودند.

سازمان ملل متحد (UN) خاطر نشان می‌کند که ارائه راه‌حلی مشخص برای نشان دادن چگونگی مشارکت شرکت‌ها در ارتقا حقوق بشر واکنش‌های فراوانی از سوی کسب و کارها برانگیخته است.

توسعه شاخص مشارکت در حقوق بشر ۲۰۱۷ ابتکاری است که ۹۸ شرکت از شرکت‌های معامله شده در بورس را بر اساس شاخص‌های حقوق بشر ارزیابی و رتبه‌بندی می‌نماید. این رتبه‌بندی انگیزه‌ای قوی برای شرکت‌ها جهت نمایش سابقه مشارکت‌شان در رعایت حقوق بشر ایجاد می‌کند. در روز اول مجمع کسب و کار و حقوق بشر، ICC در برگزاری جلسه‌ای توجیهی و به منظور شبکه‌سازی مشارکت کرد.

با تشکیل این مجمع دنیای کسب و کار با سه محور زیر متمایز شده است:

### ۱- ارتقای تساوی جنسیتی

حصول اطمینان از این که زنان از فرصت‌ها و دستمزد برابر در محیط کار برخوردارند، کسب و کار را قابل اطمینان می‌سازد. طبق تخمین‌های صندوق بین‌المللی پول، به کارگیری کمتر نیروی کار زنان منجر به از دست رفتن بیش از ۲۷ درصد از تولید ناخالص ملی در برخی از قسمت‌های جهان شده است. در حالی که سیاست‌های دولت می‌توانند در حل شکاف پایدار

جنسیتی جهت مشارکت در فضای اقتصادی و دستمزد فعال باشند، بخش خصوصی تا کنون گام‌هایی برای مبارزه با چنین نابرابری‌های ساختار برداشته است.

شرکت کوکاکولا ارتقا پنج میلیون از زنان کارآفرین تا سال ۲۰۲۰ را در اولویت اهداف خود قرار داده است.

توانمند سازی اقتصادی زنان در سراسر زنجیره ارزش جهانی شرکت‌ها از طریق همکاری با سازمان‌های مردم نهاد محلی (NGO)، دولت و شرکت‌ها در کشورهای مختلف مانند برزیل، آفریقای جنوبی، کنیا، هائیتی و مصر انجام می‌شود.

شرکت تاتا استیل در هندوستان، هسته توانمندسازی زنان را تاسیس کرده است که شامل اعضای از بدنه مدیران و کارکنان جوانی است که مسئولیت ساماندهی آموزش مبتنی بر نیاز کارکنان زن را با هدف حداکثرسازی پتانسیل آنها بر عهده دارند.

با توجه به نقش اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به عنوان تنظیم‌کننده استانداردهای جهانی، ICC به ترویج دستورالعمل‌هایی عملی برای برابری جنسیتی مانند دستورالعمل توانمندسازی زنان سازمان ملل متحد (UN) می‌پردازد.

ICC در مجمع گفت‌وگوی کسب و کار و حقوق بشر، خواستار اتخاذ سیاست‌هایی شد که به موجب آن اهمیت تفاوت جنسیتی، جدیت و دقت عمل در مورد مسئله تبعیض جنسیتی و اهداف قابل اجرا را براساس اطلاعات طبقه‌بندی‌شده جنسیتی به رسمیت بشناسد.

## ۲- ترویج حقوق در فضای مجازی

ICC با قدرت به ترویج اصلی می‌پردازد که به موجب آن از حقوقی که افراد خارج از دنیای اینترنت برخوردارند، در فضای آنلاین هم حفاظت شود.

آزادی بیان و جریان آزاد اطلاعات از مهم ترین عوامل موفقیت جامعه هوشمند و دارای رشد اقتصادی اینترنت است. بنابراین اعمال محدودیت بر آزادی بیان و جریان آزاد اطلاعات باید صرفاً بر اساس اهداف مشروع سیاست عمومی صورت گیرد. حفاظت از حقوق دیگران و یا احکام قانونی مطابق با معاهدات بین‌المللی در فضای مجازی از آن جمله‌اند.

جریان اطلاعات نقش اساسی در پیشبرد اقتصاد دیجیتال و توانمندسازی آزادی بیان با استفاده از ابزار دیجیتال دارد.

در این راستا کسب و کارها به طور جدی نیازمندند تا قوانین امنیتی و حفظ حریم خصوصی را اجرایی کنند و به صورت همزمان با دولت‌ها برای سیاست‌گذاری مناسب برای رسیدن به این اهداف مشترک همکاری کنند.

## ۳- پاسخگویی به پناهندگان

افراد کمی در جامعه به اندازه پناهندگان و مهاجران آسیب پذیرند. بسیاری از آنان قربانیان تبعیض، محرومیت و نژادپرستی بوده‌اند. شرکت‌های خصوصی اغلب صدای مهاجران در مبارزه با وقایع ناخوشایند پیرامون آنها بوده‌اند و نقش کلیدی برای کمک به زنان، مردان، و کودکان تازه‌وارد جهت پیوستن به اقتصادها و جوامع دارند.

ICC با داشتن سابقه طولانی در دفاع از نقش اساسی مهاجران در ایجاد اشتغال و رشد اقتصادی در سراسر جهان، آوریل گذشته همکاری جدید خود با آژانس پناهندگان سازمان ملل متحد برای افزایش مشارکت کسب و کارهای خصوصی در حل بحران جهانی پناهندگان را اعلام کرد.

در سطح شرکتی، (شرکت Maple Leaf Foods) یک شرکت فرآوری غذایی کانادایی که با کمبود نیروی کار به علت تراکم پایین جمعیتی در ایالت منی توبا مواجه است، با سازمان بین‌المللی مهاجرت به منظور تسهیل، مهاجرت قانونی و ایمن برای کارگران خارجی موقت همکاری می‌کند.

تقریباً در تمامی کشورها، نیروی انسانی برنامه‌های آموزشی زبان برای پناهندگانی که در هر کشوری کار می‌کنند را اجرا می‌کنند، کمک به یادگیری سریع مهارت‌های زبان انگلیسی به پناهندگان تایلندی که جهت اقامت در ایالات متحده پذیرفته شده‌اند، از جمله کمک‌های نهادها است.

## اطلاعات و مفاد مفید ماده ۵۵ رهنمود اتحادیه اروپا برای بهبود وضعیت و شفاف‌سازی بانک‌ها و موسسات سرمایه‌گذاری BRRD Article 55 The EU Bank Recovery and Resolution Directive

اطلاعات و مفاد مفید ماده ۵۵ رهنمود اتحادیه اروپا برای بهبود وضعیت و شفاف‌سازی بانک‌ها و موسسات سرمایه‌گذاری، قسمتی از مقررات اتحادیه اروپا برای بانک‌هاست که به همت کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC ترجمه و ویرایش شده است. در ادامه، مقدمه‌ای برای مطلب مذکور به قلم فریده تذهبی، دبیر کمیسیون بانکی کمیته ایرانی ICC را خواهید خواند و سپس متن ترجمه و ویرایش شده به ترتیب توسط آریتا کاملی از بانک تجارت و بهرام زنگنه از دفتر پرشیا بانک از نظر تان خواهد گذشت.

\*\*\*\*\*

### مقدمه

متنی را که در این بخش ملاحظه می‌کنید، ترجمه قسمتی از مقررات اروپای متحد برای بانک‌هاست. هدف از ترجمه و درج این مطلب در بولتن کمیته ایرانی، توجه به دو مطلب بود:

اولاً، لزوم بانک‌های کشور در روابط کارگزاری و قبول تعهداتی از بانک کارگزار اروپایی، در صورتی که اگر در تعهدات بانک مقابل تابعیت از ماده (BRRD) Bank Recovery and Resolution Directive 55 در متن ذکر شده باشد. همانطور که در متن ملاحظه می‌کنید، ممکن است انجام تعهد به تأخیر بیفتد یا حتی لغو شود، یعنی دولت و مقام ناظر (بانک مرکزی) جبران خسارت را به عهده نمی‌گیرد.

ثانیاً، اگر در کشورهایی با سیستم‌های بانکی پیشرفته و نظارت موثر؛ مشکل ورشکستگی یا عدم قدرت بانک برای انجام تعهداتش نسبت به مشتریان (به معنای عام) پیش آید، سیستم مالی به هزینه مالیات‌دهندگان (مردم) جبران زیان مشتریان را نخواهد کرد و جبران به عهده مدیران ارشد (Senior Manager Responsibility) است. به عبارت روشن‌تر، ورشکستگی یک بانک (که البته از مقام ناظر مجوز هم دارد)، به معنای جبران خسارت از طرف آن مقام ناظر نیست و خواننده آگاه حدیث مفصل بخواند از این مجمل.

### ۱- ماده ۵۵ رهنمود بهبود وضعیت و شفاف‌سازی بانک‌ها چه اهدافی را دنبال می‌کند؟

۱-۱- در بحران مالی سال ۲۰۰۸، تعدادی از بانک‌ها تنها با تصور این که بانک‌های بسیار بزرگ و با پشتوانه قوی هستند، یکباره به دلیل وجوهی که بی و حد و حصر و فاقد پشتوانه واقعی به مردم پرداخت کرده بودند مواجه شده و از صحنه رقابت خارج شدند. سیاستگذاران هم زمان با این که لازم تشخیص دادند از ارتباط آنها با بازارهای مالی و بخش واقعی اقتصاد ممانعت به عمل آورند، به این نتیجه رسیدند که برای مواجهه با این وضعیت که کوتاهی بانک‌ها موجبات لطمه به مالیات دهندگان را از مجرای تحمل هزینه‌های بحران در آتی فراهم نیاورد و باعث گردد که تمام یا بخشی از قصور بانک‌ها

در مقابله با چنین وضعیت خطرناکی در مقایسه با حالت عادی در موقعیت ورشکستگی و عدم توانایی پرداخت دیون خود قرار نگیرند، چارچوبی جهت مقابله با این وضعیت به وجود آورند.

۱-۲- در نتیجه، در سال ۲۰۱۴ پارلمان و شورای اروپا رهنمود بهبود وضعیت و شفافسازی بانکها را تصویب نمود (BRRD)<sup>۱</sup>. هدف BRRD فراهم ساختن چارچوب مشترکی ناظر بر تمام ۲۸ کشور عضو اتحادیه است تا با اجرای آن بتوان آثار سو و لطمات وارده به اقتصاد ناشی از بی‌توجهی بانکها<sup>۲</sup> را تخفیف و کاهش داد. BRRD اصلاحات و جایگزین‌هایی در مفاد قانونی و قواعد ورشکستگی منطبق با چارچوب‌های مدنظر در موسسات مالی اروپا را به عمل می‌آورد و ابزار جدید و به روز در اختیار تدوین‌کنندگان مقررات در دولت‌های عضو اتحادیه قرار می‌دهد و از این طریق در جهت مقابله با نقاط ضعف و نگرانی‌های موسسات مالی مساعدت می‌نماید.

۱-۳- به منظور اثربخشی از دیدگاه حقوقی در هر یک از کشورهای عضو اتحادیه اروپا، لازم است BRRD توسط هر یک از دولت‌های عضو و در قالب قوانین ملی اجرا گردد. بدین ترتیب کلیه دولت‌های عضو اتحادیه کشورهای اروپایی از تاریخ اول ژانویه ۲۰۱۶ ملزم به اجرای قوانین حقوقی در برگیرنده مفاد ماده ۵۵ رهنمود BRRD گردیدند. البته تا تاریخ حاضر همه دولت‌های عضو اتحادیه کشورهای اروپایی این الزامات را برآورده نکرده‌اند، اما برای سهولت مطالب مورد بحث فرض می‌شود که همه دولت‌های مزبور به آن پیوسته‌اند.

## ۲- موضوع ماده ۲۵ BRRD چیست؟

۱-۲- ماده ۲۵ BRRD یکی از ابزارهای شفافسازی ذیل را در بر می‌گیرد: ابزاری که عموماً از آن با عنوان «ابقا در تعهد» یاد می‌شود. ابقا در تعهد به وضع‌کنندگان مقررات مواجهه با موسسه مالی قاصر در داخل کشور واحد، اجازه می‌دهد تا در وضعیت موجود خود به تبدیل مطالبات بستانکاران موسسه و ثبت مطالبات یاد شده در قسمت حقوق صاحبان سهام و لذا کاهش بهای سهام موسسه اقدام نمایند. تدوین‌کنندگان مقررات مملکتی در کشور مورد بحث در صورتی که قرارداد افزایش بدهی موسسه مالی مرتکب قصور، تابع قانون EEA (کشورهایی که عضو هستند: Czech, Bulgaria, Belgium, Austria, Republic, Italy, Ireland, Iceland, Hungary, Greece, Germany, France, Finland, Estonia, Denmark, Cyprus, Romania, Portugal, Poland, Norway, Netherlands, Malta, Luxembourg, Lithuania, Liechtenstein, Latvia از ماده ۵۵ U.S., Sweden, Spain, Slovenia, Slovakia) باشد، به طور اتوماتیک از این حق ابقا در تعهد استفاده می‌نماید. مقصود از ماده ۵۵ تداوم حق مزبور است به نحوی که واضع مقررات داخلی کشور قادر گردد، در صورت افزایش بدهی موسسه تحت قرارداد حاکم بر قوانین غیر EEA نیز اقدامات مشابه به عمل آورد.

۲-۲- نگرانی اساسی تنظیم‌کنندگان ماده ۵۵ آن است که بستانکاران موسسه مالی تحت قوانین خارج از قراردادهای EEA در موقعیت بهتری نسبت به بستانکاران تحت قراردادهای قوانین EEA قرار نداشته باشند. نظر به این که تدوین‌کنندگان تحت قراردادهای موضوع قوانین غیر EEA به طور اتوماتیک از اعمال حق ابقا تعهد برخوردار نیستند، ماده ۵۵ چنین مقرر می‌دارد که موسسات مالی اروپایی که تحت پوشش رهنمود BRRD قرار دارند، به مفاد قراردادهایی که تحت قوانین غیر EEA کنترل می‌شوند، اقرارنامه صریح موافقت با حق ابقا تعهد را اضافه نمایند.

## ۳- ماده ۵۵ در عمل چه مفهومی پیدا می‌کند؟

۱-۳- ماده ۵۵ BRRD در عمل به این معنا است که قراردادهایی که:

الف- تابع قوانین غیر EEA اداره می‌شوند؛

ب- اجرایی شده، یا الحاقیه‌ای دارند، یا پس از اول ژانویه ۲۰۱۶؛ به موجب آنها ممکن است بدهی‌های جدیدی ایجاد نمایند،

و؛

پ- بدهی‌هایی را ایجاد نمایند که:

(I) در مالکیت بانک ثبت شده در اتحادیه کشورهای اروپایی بوده؛ و

(II) مستثنی نشده باشد،

جهت امکان ابقا تعهد باید موافقت بستانکار توسط وی را طبق یک قرارداد تثبیت نماید.

۲-۳- فهرست بدهی‌های مستثنی شده لیست جامعی با درج جزئیات و اقلام متعددی (مانند سپرده‌های تضمینی و دیون ممتازه) را شامل می‌شود. بدیهی است که در مورد بدهی‌های ناشی از تامین مالی تجاری هیچ گونه استثنایی موضوعیت ندارد. این بدین معنا است که بانک‌های ثبت‌شده در کشورهای عضو اتحادیه اروپا (در برگیرنده شعب آنها در خارج از اروپا) الزام مقرراتی را به عهده دارند تا پیش‌بینی‌ها و ذخیره‌گیری‌های لازم در خصوص قراردادهای غیر از شمول EEA را که بالقوه به آن ورود پیدا می‌کنند یا الحاقیه‌های بعد از اول ژانویه ۲۰۱۶ شامل آنها می‌شود، در نظر بگیرند، و تمامی قراردادهای قابل توجه از این زمره را که در زمان اول ژانویه ۲۰۱۶ یا قبل از آن منعقد گردیده و به موجب آنها امکان ایجاد بدهی‌هایی مسجل است، مطمح نظر قرار دهند.

#### ۴- به چه دلایلی ماده ۵۵ BRRD (و به طور عام حق ابقا تعهد) مشکلاتی برای خریداران و فروشندگان کالا و خدمات، و بخصوص برای صادرکنندگان و واردکنندگان ایجاد می‌نماید؟

۱-۴- تامین مالی تجاری، خون و نیروی حیاتی به امر بازرگانی می‌دمد. در دنیای واقعی، مجموعه امور و اقداماتی که برای تامین مالی تجاری صورت می‌پذیرد، در تمامی موارد واردکننده یا صادرکننده یا به عبارت دیگر، خریدار و عرضه‌کننده کالا و خدمات (و در اکثر موارد بانک‌های آنها) را متکی به تعهد بانک در انجام پرداخت، درگیر می‌کند. هرگاه تعهدات بانک به واسطه ابقا تعهد به نحو موثری نقض گردد، حیثیت بانک زیر سوال رفته، و در نتیجه این امر شکست مفتضحانه‌ای برای بانک به عنوان یک واحد اقتصادی تامین مالی به ارمغان می‌آورد.

۲-۴- دنیای فاقد تامین مالی تجاری به این معنا است که خریداران و عرضه‌کنندگان کالاها و خدمات جهت انجام عملیات خرید و فروش به وجوه نقد بسیار بیشتری نیاز خواهند داشت و این وضعیتی است که خریداران و فروشندگان استفاده‌کننده از تسهیلات تامین مالی تجاری ارائه‌شده توسط بانک‌های کشورهای عضو اتحادیه اروپا با آن مواجه خواهند بود، مگر این که در تامین مالی مورد بحث جهت بهره‌برداری از اهداف ماده ۵۵ BRRD، نوع بدهی موضوعه مستثنی گردیده باشد.

۳-۴- بعضی بانک‌ها (منفردا و یا از طریق سازمان‌های مختلف صنعت بانکداری) با کمیسیون اتحادیه اروپا و برخی تنظیم‌کنندگان مقررات در سطوح ملی کشورهای عضو وارد گفت‌وگو شده و نگرانی‌های خود را ابراز داشته‌اند. این تبادل نظر در مواردی با موفقیت‌هایی روبرو بوده (جزئیات زیر)، حال آن که کماکان راه‌حل دائمی برای رفع مشکلات تامین مالی تجاری که ماده ۵۵ BRRD پیشنهاد نموده، در بر نداشته است. این بدان معنی و از این نظر حائز اهمیت است که کلیه طرف‌های درگیر در تامین مالی تجاری (اعم از صادرکنندگان و واردکنندگان، و نه فقط بانک‌ها) فشار بر تدوین‌کنندگان ملی مقررات در سطوح ملی و در سطح اتحادیه اروپا تا اخذ نتیجه و دستیابی به راه‌حل ادامه دهند.

#### ۵- از بانک‌ها چه کمکی ساخته است؟

۱-۵- بانک‌ها می‌توانند نگرانی‌ها و مسائل و مشکلات خود با تدوین‌کنندگان مقررات در سطح ملی و نیز با اتحادیه اروپا در موضوع ماده ۵۵ BRRD را مطرح و از این طریق کمک نمایند. همچنین می‌توانند سطح آگاهی‌های لازم در بین سایر طرف‌هایی که از مشکلات متأثر می‌شوند؛ اعم از این که در کشور و در بخش صنعت مشخصی باشند، افزایش داده و باعث شوند که دیگران نیز نگرانی‌ها و انتظارات خود از مسئولان مقرراتی را اعلام نمایند.

۲-۵- راه‌های ارتباطی از طریق سیستم‌های متمرکز اتصال اطلاعات کامپیوتری وجود دارد که دسترسی به اسناد و مدارک

مسائل و مشکلاتی را که تاکنون با مقامات مقرراتی مطرح شده را فراهم می‌نماید و جزئیات نتیجه اقدامات مسئولین تدوین مقررات ملی نیز که تلاش داشته‌اند به عنوان راه حل موقت عنوان نمایند، مضافاً تعدادی از پاسخ‌های دریافتی از مسئولین مقرراتی، قابل‌دستیابی هستند. امید است این اطلاعات بتواند کمکی باشد تا بانک‌ها بتوانند سطح آگاهی از مشکلات را در کشور خود و در بخش صنعت بانکداری ارتقا بخشند تا دیگران نیز دسترسی به مسئولین تدوین مقررات و اتحادیه اروپا را مطمح نظر قرار داده و به تلاش‌ها ادامه دهند.

۳-۵- دید کلی (بین بانک‌های تامین مالی تجاری و بهد طور گسترده‌تر) این است که اضافه کردن پیش‌بینی ابقا بدهی به نمونه ابزارهای تامین مالی تجاری در قالب‌های زیر در عمل غیرممکن است (و تلاش در جهت آن نیز بیشتر از آن که منتج به بهبودی شود لطمه خواهد زد):

الف - اعتبارات اسنادی؛

ب - اعتبارات اسنادی ضمانتی؛

پ - ضمانت‌نامه‌های عندالمطالبه (در تمام اشکال آن) و ضمانت‌نامه‌های متقابل؛

ت - بروات اسنادی (که بانک پذیرفته یا جهت قبولی ارسال می‌نماید)؛

ث - سفته (که بانک برای اخذ قبولی ارسال می‌نماید)؛

ج - تعهدات غیرقابل برگشت پرداخت و درخواست‌های صدور تعهدات غیرقابل برگشت پرداخت؛

چ - دستور پرداخت‌های بانک

PRA در کشور انگلستان، به عنوان یک راه حل میانی در مقابله با مشکلات مطرح شده در ماده ۵۵ BRRD در خصوص تامین مالی تجاری (در بین سایر انواع بدهی‌ها)، طرح نمونه‌ای تحت عنوان اصلاحیه با کسب رضایت در نظر گرفته است که تحت آن بانک‌های ثبت شده در کشور انگلستان قادر خواهند بود جهت استفاده از نسخه اصلاح شده آئین‌نامه‌های اجرایی ملی انگلستان درخواست مجوز به عمل آید. این نسخه (در خطوط کلی) بانک مربوطه را متعهد می‌نماید تا خود را با الزامات ماده ۵۵ BRRD تطبیق دهد، مگر آن که چنین اقدامی برای آن بانک به هیچ وجه مقدور نباشد. هر زمان چنین تطابقی برای بانک غیرعملی باشد، به عنوان مثال تامین مالی تجاری در نظر گرفته شود.

رویه اجرایی در کشور فرانسه به ویژه اعلام می‌دارد که یک بدهی اساساً بدون این که با زبان شناخت ابقا بدهی هماهنگ باشد «نمی‌تواند مطرح باشد». اصلاحیه در خصوص تغییرات جزئی ماده ۵۵ در جهت کاهش یا افزایش اثربخشی آن، و تصحیح تعداد متعدد و مشخص موردنظر از نقطه نظرات و نکات آن و همچنین مقید گردیدن به این که الزامات ماده ۵۵ باید با رعایت تناسب به کار گرفته شود (و این که مقامات مسئول شفاف‌سازی ممکن است چنین تصمیم بگیرند که تعهدات بانک را به عنوان طبقه‌بندی بدهی‌ها در نظر بگیرند)، نهایتاً به پارلمان فرانسه پیشنهاد شده است. علی‌رغم آن تاریخ روشنی از پذیرفتن پیشنهاد اعلام نشده است.

فدراسیون بانکداری فرانسه (FBF) برای خزانه‌داری فرانسه پاسخی تهیه کرده و ACPR در اواخر سال ۲۰۱۵ در انطباق با پاسخ‌های متعدد صنعت بانکداری، با برجسته کردن مشکلات ناشی از سازگاری با توجه به دامنه وسیع تعهدات و درخواست پذیرش یک راهکار میانه و متناسب با تمرکز اساسی بر بدهی و ابزارهای مشابه تامین مالی تجاری مراتبی را عنوان نموده است. از تاریخ ۲۲ آوریل ۲۰۱۶ تاکنون، هیچ رهنمود تکمیلی توسط ACPR و یا SRB ارائه نشده است.

## بررسی «جنبه‌های حقوقی قراردادهای Joint Venture و سرمایه‌گذاری خارجی»

دفتر طرح و توسعه (خدمات مشورتی) کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد؛ نشست پرسش و پاسخ با موضوع «جنبه‌های حقوقی قراردادهای Joint Venture و سرمایه‌گذاری خارجی» را با همکاری کمیسیون مقررات و رویه‌های بازرگانی (CLP) کمیته ایرانی ICC برگزار نماید.

نشست پرسش و پاسخ این دفتر به ریاست «مجید زند میرآلود» مشاور عالی دفتر خدمات مشورتی کمیته ایرانی ICC، و با حضور «غلامرضا رفیعی»، عضو کمیسیون مقررات و رویه‌های بازرگانی (CLP) کمیته ایرانی ICC و وکیل دعاوی بین‌المللی و مشاور حقوقی اتاق بازرگانی ایران و سوئیس در روز چهارشنبه، ۲۵ بهمن ماه سال ۱۳۹۶ ساعت ۱۴ لغایت ۱۶ در ساختمان شماره ۲ اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران (خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)- کوچه ۲۱- پلاک ۱۰- طبقه ششم) برپا می‌گردد.

از علاقه‌مندان دعوت می‌شود، برای نام‌نویسی و حضور در جلسه (مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای اعضا و ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریال برای غیراعضا) به حساب شماره ۱۵۵۰۰۵۰۹۲ (کد شناسه ۵۰۰۲۵) نزد بانک ملت شعبه وزارت نفت (کد ۵/۶۳۲۵) به نام کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) واریز و همراه با فرم ثبت‌نام شرکت‌کنندگان و تصویر فیش واریزی به آدرس ایمیل [ettehadieh@icc-iran.org](mailto:ettehadieh@icc-iran.org) ارسال و یا به شماره ۸۸۱۰۷۸۷۰ فکس نموده و از طریق شماره تلفن ۸۸۷۲۸۰۷۷ تاییدیه آن را کسب فرمایید.

## سمینار بازرسی کالا در بازرگانی بین‌المللی Pre-Shipment Inspection in international trade



### کمیته ایرانی ICC برگزار می‌کند: سمینار «بازرسی کالا در بازرگانی بین‌المللی»

کمیسیون مقررات و رویه‌های بازرگانی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) در نظر دارد؛ سمینار «بازرسی کالا در بازرگانی بین‌المللی» را برگزار نماید.

- سخنرانان: محمد صالح ذوقی، ملک‌رضا ملک‌پور، وحید محبی و غلامرضا رفیعی
- زمان: چهارشنبه، ۲ اسفند ماه ۱۳۹۶، ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۶:۴۵
- محل برگزاری: خیابان طالقانی شماره ۱۷۵، اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران
- ارتباط با دبیرخانه: ۸۸۳۰۶۱۲۷ فکس: ۸۸۳۰۸۳۳۰ ایمیل: [ICCIran@icc-iran.org](mailto:ICCIran@icc-iran.org)

از علاقه‌مندان دعوت می‌شود برای نام‌نویسی در سمینار فوق، هزینه شرکت در سمینار (مبلغ ۳,۴۰۰,۰۰۰ ریال برای اعضای کمیته ایرانی و ۴,۲۰۰,۰۰۰ ریال برای غیراعضا) را حداکثر تا تاریخ یکشنبه، ۲۹ بهمن ماه ۱۳۹۶ به شماره حساب ۱۵۵۰۰۵۰۹۲ کد شناسه ۹۶۱۵۲۹ 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 ([www.icc-iran.org](http://www.icc-iran.org))، بخش آموزش، در دسترس است.

## کتاب «پول شویی و روش های مبارزه با آن»

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

این کتاب سومین اثر مولف در زمینه پول شویی است. کتاب حاضر، در ابتدا به معرفی جرم پول شویی می پردازد و با تأکید بر اهمیت شناخت چگونگی تغییر منشا جنایتکارانه پول در دنیای امروز و تهدیدهایی که بانک ها با آن مواجه اند تأکید می کند که پیشرفت تکنولوژی، فراگیر شدن و عمومیت بانکداری موجب تسهیل و تسریع جرم پول شویی در سراسر جهان شده است. از دیدگاه مولف پدیده پول شویی، پدیده ای جهانی است که از گستره شبکه های ارتباطی جامعه مالی بین المللی بهره می برد و بی وقفه تسهیلات آن را به کار می گیرد. آثار پول شویی نه تنها جنبه های اقتصادی (کلان و خرد) بلکه جنبه های اجتماعی، اخلاقی و سیاسی را نیز در برمی گیرد و ویژگی فراملی بودن، باعث می شود که این پدیده با استفاده از فناوری های پیشرفته در سیستم های بانکی و انتقالات الکترونیکی، به سرعت از مرزها عبور کرده و آثار منفی خود را جامعه ایجاد کند. هر یک از این ویژگی ها مبارزه با پول شویی را به امری مشکل و پیچیده تبدیل کرده است.

این کتاب با بیان نمونه هایی کاربردی و عملی در سیستم های مالی و بانکی جهان به تفصیل، ویژگی های مذکور را برای خواننده تشریح می کند و در ادامه با اشاره به موارد مطرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و نیز قانون مبارزه با پول شویی، به پایه های نظام حقوقی ایران برای مبارزه با پول شویی اشاره می کند. بیان مجموعه اقدامات بانک جهانی، صندوق بین المللی پول و دیگر سازمان های بین المللی و منطقه ای برای مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم و نیز فعالیت های گسترده گروه های کاری مربوطه، بررسی سیستم بانکداری برون مرزی و نقش آن در فراگیر شدن پدیده پول شویی، اثرات پول شویی بر اقتصاد کلان و ارائه مجموعه راهنمای بانکداران برای جلوگیری از پول شویی رؤس برخی دیگر از مهم ترین مباحث مطرح در این کتاب است.

کتاب «پول شویی و روش های مبارزه با آن» در ۵۰۰ نسخه تجدید 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 ساختمان شماره ۲ اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران به نشانی: خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - کوچه ۲۱ - پلاک ۱۰ - طبقه اول، به شماره ۸۸۷۲۸۰۷۷) تماس حاصل نمایید.