

بسم الله الرحمن الرحيم

General

شماره مقاله: هفت

موضوع مقاله:

شبکه آفلاین بانکی در سیستم بانکداری بین‌المللی و سراسری جهان

Information

نویسنده: پیمان فزلباش

ویراستار: ایوب جمیل‌فر

مترجم: پویا توتونچی

(زبان مرجع این مقاله فارسی است و فقط به زبان انگلیسی ترجمه شده است.)

این مقاله جهت ارائه تعاریف و مفاهیم در سطح اطلاعات عمومی می‌باشد و به همین دلیل به نکات فنی و تخصصی نمی‌پردازد.

تمامی امتیازات و حق و حقوق مادی و معنوی این مقاله متعلق به شرکت سایه می‌باشد و در صورت کپی برداری و یا هر نوع استفاده از محتوا و مفاهیم مقاله، ذکر منبع و ناشر (شرکت سایه) الزامی می‌باشد؛ در غیر اینصورت حق پیگرد قانونی برای ناشر و شرکت سایه محفوظ است.

Educational

آدرس وب سایت و ایمیل‌های رسمی شرکت سایه:

SAAYEAH CO LTD.

Website: www.saayeahcoltd.netE-Mail: info@saayeahcoltd.netInquiry E-Mail: inquiries@saayeahcoltd.net

تاریخ انتشار مقاله: دوشنبه ۲۲ آذر ماه سال ۱۴۰۰ هجری شمسی

Materials

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

در این مقاله تصمیم داریم به چند واژه و اصطلاح کلیدی و مهم اشاره کنیم و درباره آن‌ها برای شما عزیزان توضیحاتی مختصر و مفید ارائه دهیم.

نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی (RWA Letter): Ready, Willing & Able Letter:

نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی دو نوع است: شرکتی - بانکی

۱- نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی (RWA) شرکتی:

نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی (RWA) شرکتی جهت اقدام به شروع پروژه(های) جدید بین اشخاص حقیقی یا حقوقی به یکدیگر ارسال می‌شود و این نامه به هیچ عنوان تعهدآور، الزام‌آور، غیرقابل برگشت و یا دارای شرط و ماده‌ای نیست.

در نامه (RWA) شرکتی طرف ارسال کننده تمامی درخواست‌ها و شرایط کاری خود را به صورت مختصر و مفید برای طرف گیرنده اعلام می‌کند و گیرنده پس از مطالعه و بررسی دقیق نامه (RWA) شرکتی به ارسال کننده جوابیه مثبت یا منفی را ارسال می‌کند. در صورت منفی بودن جواب مکاتبات پایان می‌یابد و در صورت مثبت بودن جواب توافقات فی مابین تا مرحله عقد قرارداد ادامه خواهد داشت و نهایتاً منجر به اجرای پروژه(ها) خواهد شد.

نکته بسیار مهم اینکه نامه (RWA) شرکتی باید در سربرگ رسمی شرکت صادر کننده تنظیم و صادر شود و حتماً مهر و امضای شرکت صادر کننده به عنوان تایید رسمی (RWA) شرکتی در آن موجود باشد.

۲- نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی (RWA) بانکی:

نامه اعلام آمادگی، تمایل و توانایی (RWA) بانکی جهت اجرا و تایید کار می‌باشد و تایید می‌کند که یک بانک یا موسسه مالی آماده است تا از طرف مشتری خود برای یک تراکنش مالی مشخص اقدام کند. برای اجرای انواع معاملات، معمولاً یک ضمانت سرمایه نیاز است که توسط توسعه دهنده پروژه (شرکت) یا حامی مالی (بانک) برای پروژه‌های شناسایی شده ارائه می‌شود تا از طریق شرکاء تامین مالی شود.

یک نامه RWA بانکی بیان می‌کند طبق الگوهای پیشنهادی ما (درخواست کننده) پس از انجام بررسی‌های لازم، یعنی پس از مذاکره، توافق، مهر و امضای همه قراردادهای کاری، که از طریق بانک به بانک ارسال می‌شود، ما (درخواست کننده) آماده عقد قطعی قرارداد مالی و نقل و انتقالات مالی هستیم. بانکداران باید درک کنند که مشتری از آن‌ها تعهد به انجام کاری را نمی‌خواهد و فقط از نامه RWA برای نشان دادن قصد، توانایی و تمایل (آمادگی اصلی بعداً می‌آید) برای ادامه تعهد استفاده می‌کند.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>

Company E-Mail: info@gasextrainc.com

Inquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>

Company E-Mail: info@suilcoltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com



با نام **RWA** بانکی، باید تعیین کنیم که بانک عامل به طور قابل اعتماد وجوه پرداختی را دقیقاً در زمان فرا رسیدن زمان مناسب طبق قوانین بانکی ارسال خواهد کرد و این هدف دقیق نام **RWA** بانکی است. بانک تامین کننده بر اساس ضمانت رسمی و قانونی موجود (مربوط به گیرنده)، از طریق **MT799** یا **MT199** پاسخ می‌دهد که به طور مشابه (با ظرفیت کافی و غیره) برای تامین مالی پروژه (ها) و پرداخت وجوه آماده است.

بنابراین، نام **RWA** بانکی قصد بانک را برای ارسال وجوه ضمانت نامه (اعم از ضمانت نامه بانکی، اعتبار نامه آماده به کار، یک سفته معتبر و یا ضمانت نامه دولتی و ...) را تنها در صورت درخواست ارسال می‌کند. ارسال سند ضمانت منوط به این است که طرفین ابتدا توافق کنند که تامین مالی طبق شرایط و ضوابط قابل قبول دوجانبه ترتیب داده شده است. در زمان صدور نام **RWA** بانکی هیچ چیز مستقیماً الزام‌آور، غیرقابل برگشت یا شرط و ماده‌ای وجود ندارد و در آن زمان هیچ پولی نباید دست به دست شود.

اغلب از بانک‌های دارای رتبه بالا درخواست می‌شود که نام‌های **RWA** بانکی را از طرف مشتریان خود صادر کنند؛ گاهی اوقات یک نام **RWA** بانکی در قالب یک **SWIFT MT799** ارسال می‌شود که پیش مشاوره در نظر گرفته می‌شود، به این معنی که فقط یک پیام متنی است و مطلقاً تضمینی و یا الزام‌آور نیست. بدون **MT799** اختیاری، نام **RWA** بانکی امضاء شده را می‌توان از طریق ایمیل یا بنابه درخواست بانک دریافت کننده ارسال کرد.

هدف اصلی نام **RWA** بانکی این است که توسعه دهنده یا حامی پروژه قصد خود را برای ارائه ضمانت سرمایه مورد نیاز اعلام کند؛ **RWA** بانکی یک نوع پیام پرکاربرد است، به طوری که ما می‌توانیم به بانک دریافت کننده پاسخ دهیم و مراحل پیش‌صلاحیت، واجد شرایط بودن، تعیین سنجی، رسیدن به شرایط را برای تامین مالی، برداشت بودجه و راه اندازی پروژه (های) تکمیل شده ادامه دهیم.

برگه وکالتنامه محضری (Power of Attorney (POA Letter):

وکالتنامه (POA) یک مجوز کتبی برای وکالت یا اقدام از طرف دیگری در امور خصوصی، تجارت، مالی و یا برخی از مسائل حقوقی دیگر است. شخصی که به دیگری اجازه عمل می‌دهد، اعطاکننده یا اهداکننده (POA) از نظر قانون قدرت اصلی امور محوله است و کسی که طبق (POA) مجاز به اقدام است، نماینده، وکیل، یا هر شخص عادی می‌تواند باشد؛ اما در برخی از حوزه‌های قضایی، حقوق و عمومی، باید وکیل رسمی دادگستری باشد.

قبلاً وکالتنامه محضری به سندی اطلاق می‌شد که باید مهر و امضاء محضری می‌شد و وکالتنامه غیر محضری یک سند زیر دست بود، به این معنی که به سادگی توسط طرفین امضاء می‌شد. اما امروزه وکالتنامه

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

نیازی به امضاء یا مهر محضری ندارد. برخی از حوزه‌های قضایی ایجاب می‌کنند که وکالتنامه باید به صورت محضری یا گواهی باشد، اما برخی دیگر وکالتنامه را تا زمانی که توسط اعطاکننده امضا شده باشد اجرا می‌کنند.

مجوزنامه (Letter of Authorization (Authority Letter)

بر اساس این مجوزنامه که یک سند قانونی است و به شخص ثالث که گاهی اوقات به عنوان نماینده از آن یاد می‌شود اجازه می‌دهد از طرف شخصی که نامه را می‌نویسد طبق مفاد مجوزنامه اقدام کند. صدور این مجوزنامه نیاز به مهر و امضای محضری ندارد.

به عبارت ساده، نوشتن مجوزنامه به این معنی است که شما به شخصی اجازه می‌دهید یا به طور قانونی اجازه می‌دهید که از طرف شما مجاز به اقدام در خصوص کار یا پروژه مورد مجوزنامه باشد؛ وقتی این کار را انجام می‌دهید، باید بدانید مستقیماً مسئول اقداماتی هستید که انجام می‌شوند، بنابراین مطمئن شوید که همیشه به یک فرد مورد اعتماد مجوزنامه می‌دهید.

نامه نمایندگی (Mandate Letter):

وقتی کسب و کار شما رونق می‌گیرد قطعاً به فکر توسعه و بزرگ کردن آن خواهید بود. این دقیقاً بدین معناست که شما برای انجام کارهای خود حتماً نیاز دارید از سایر افرادی که در مناطق دور دست دارای امکانات لازم هستند بهره‌مند شوید و از آن‌ها بخواهید تا به صورت نمایندگی با شما مبادرت به همکاری ورزند. نمایندگی عبارت است از رابطه بین دو طرف که نماینده به نیابت از طرف اول کاری را برای او انجام می‌دهد. نمایندگی یعنی انجام هر نوع فعالیت اعم از فعالیت‌های بانکی، اداری، خدماتی و بازاریابی و ... تحت نظر اصیل (طرف اول) و طبق اختیاراتی که در متن نامه نمایندگی اعطاء شده است.

در کنار این تعریف از نمایندگی در قانون تجارت بین‌الملل نیز با مفهوم نمایندگی روبه‌رو هستیم که عبارت است از رابطه قراردادی بین نماینده و اصیل که نماینده با نام، اعتبار و اختیاراتی که اصیل بوسیله نامه یا قرارداد نمایندگی در اختیار او قرار می‌دهد اقدام به فعالیت کرده و در قبال فعالیت خود پس از اتمام کار اجرت یا کمیسیون توافق شده را از اصیل دریافت می‌کند.

نکته بسیار مهم: از نظر عموم نامه‌های برگه وکالتنامه محضری، مجوزنامه و نامه نمایندگی مشابه یکدیگر و یکسان می‌باشند و می‌توان از آن‌ها به جای یکدیگر استفاده نمود ولی در واقعیت این چنین نیست و این نامه‌ها از لحاظ بار حقوقی کاملاً متفاوت و مجزا از یکدیگرند و کارایی آن‌ها نسبت به یکدیگر متفاوت می‌باشد.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

یادداشت، تفاهم نامه و قرارداد (MOU) Memorandum Of Understanding (MOA) یا Memorandum Of Agreement (MOA):

یادداشت، تفاهم نامه و قرارداد (MOU یا MOA) نوعی توافق بین دو طرف (دو جانبه) یا چند طرف (چند جانبه) است. این بیانگر همگرایی اراده بین طرفین است که نشان دهنده خط مشی مشترک مد نظر طرفین است؛ معمولاً یا در مواردی که طرفین متضمن تعهد قانونی نیستند و یا در شرایطی که طرفین نمی‌توانند یک توافق نامه قانونی لازم الاجراء ایجاد کنند استفاده می‌شود.

اینکه یک (MOU یا MOA) یک تفاهم نامه یا قرارداد الزام آور است یا نه تنها به وجود یا عدم وجود عناصر قانونی کاملاً مشخص شده در متن مربوط به سند (MOU یا MOA) بستگی دارد. ارکان مورد نیاز عبارتند از: پیشنهاد و قبول، رسیدگی، و قصد التزام قانونی و بسته به اینکه آیا قرارداد برای کالاها (شامل قانون تجارت یکنواخت) یا خدمات (شامل قوانین عمومی کشور می‌شود)، یا امور بانکی (طبق قوانین بین‌المللی بانکداری) مشخصات ممکن است کمی متفاوت باشد.

بسیاری از بانک‌ها، شرکت‌ها و سازمان‌های دولتی از تفاهم نامه‌ها برای تعریف رابطه بین بخش‌ها، آژانس‌ها یا شرکت‌های نزدیک استفاده می‌کنند.

یک (MOU یا MOA) زمانی معتبر است که طرفین با مهر و امضای خود آن را تایید کرده و به مفاد آن پای‌بند و آن مفاد را لازم الاجراء می‌دانند.

قرارداد (DOA) Deed Of Agreement یا Contract یا Agreement:

قرارداد یک توافق نامه الزام آور قانونی است که حقوق و وظایف بین طرفین آن را تعریف و حاکم می‌کند. یک قرارداد زمانی از نظر قانونی قابل اجرا است که الزامات قانونی قابل اجرا داشته باشد. یک قرارداد معمولاً شامل مبادله کالاها، خدمات، پول یا وعده هر یک از آنهاست. در صورت نقض قرارداد، زیان دیده می‌تواند از طریق مراجع قضایی اقدام به درخواست خسارت یا فسخ قرارداد کند.

در قانون عرفی، تشکیل یک قرارداد به طور کلی مستلزم یک پیشنهاد، پذیرش، رسیدگی و قصد متقابل است. هر یک از طرفین باید متعهد به عقد باشند. اگر چه اکثر قراردادهای شفاهی لازم الاجرا هستند، اما برخی از انواع قراردادهای ممکن است مستلزم تشریفات باشد، مانند کتبی یا با سند؛ در سنت حقوق مدنی، حقوق قراردادهای شاخه‌ای از حقوق تعهدات است.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.
Website: <https://debittradingltd.com>
Company E-Mail: info@debittradingltd.com
Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.
Website: <https://gasextrainc.com>
Company E-Mail: info@gasextrainc.com
Inquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.
Website: <https://suilcoltd.com>
Company E-Mail: info@suilcoltd.com
Inquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com



هر کشوری که توسط حقوق بین‌الملل خصوصی به رسمیت شناخته شده است، نظام حقوقی ملی خود را برای حاکمیت قراردادهای خود دارد. اگر چه سیستم‌های حقوق قرارداد ممکن است شباهت‌هایی داشته باشند، اما ممکن است دارای تفاوت‌های قابل توجهی باشند. بر این اساس، بسیاری از قراردادهای شامل یک شرط انتخاب قانون و یک شرط صلاحیت است. این مقررات به ترتیب قوانین، کشوری را تعیین می‌کند که بر قرارداد حاکم است و کشور یا محل دیگری که اختلافات در آن حل می‌شود. در صورت عدم توافق صریح در مورد چنین موضوعاتی در خود قرارداد، کشورها قوانینی برای تعیین قانون حاکم بر قرارداد و صلاحیت رسیدگی به اختلافات دارند.

قرارداد مشارکت Joint Venture Agreement (JVA) یا Joint Venture (JV)

سرمایه‌گذاری مشترک می‌تواند اشکال مختلفی داشته باشد. با در نظر گرفتن گسترده‌ترین تعریف، (JVA) یا (JV) می‌تواند به معنای یک ترتیب استراتژیک بین دو یا چند کسب و کار باشد که در آن منابع مالی ادغام می‌شوند تا با یکدیگر بر روی یک پروژه خاص یا به صورت مداوم کار کنند. سرمایه‌گذاری مشترک روشی مفید برای همکاری با سایر مشاغل و ترکیب زمینه‌های مختلف تخصص برای اهداف تجاری هدفمند یا عمومی است.

با این حال، خطر تجاری برای طرفین وجود دارد، زیرا هر یک از طرفین برای اطمینان از اینکه با قرار دادن نام خود در یک سرمایه‌گذاری مشترک به اعتبار و اصالت آنها آسیب نخواهد رسید و به طرف مقابل اعتماد می‌کنند. مهم است که طرف‌های سرمایه‌گذاری مشترک، نقش‌ها و مسئولیت‌های مربوطه خود را در همان ابتدای کار و نحوه همکاری طرفین برای دستیابی به اهداف سرمایه‌گذاری مشترک مشخص کنند. در حالت ایده‌آل، این به طور رسمی در یک قرارداد سرمایه‌گذاری مشترک ثبت می‌شود.

چندین نوع راه برای ساختار یک (JVA یا JV) وجود دارد. قبل از برداشتن گام‌های بیش از حد به سمت سرمایه‌گذاری مشترک، مهم است که توجه داشته باشید که آیا این معامله برای یک توافق کوتاه‌مدت است یا بلندمدت، آیا باید یک شرکت جداگانه برای این منظور ایجاد شود، آیا این یک توافقنامه همکاری کاملاً سست است یا اینکه یک دیدگاه برای ادغام یا اکتساب در آینده وجود دارد.

ضمانت‌نامه بانکی یا گارانتی بانکی (Bank Guaranty (BG)

ضمانت‌نامه بانکی (BG) نوعی ضمانت‌نامه از سوی سازمان وام دهنده است. ضمانت‌نامه بانکی نشان می‌دهد که موسسه وام دهنده تضمین می‌کند که بدهی‌های یک بدهکار در حال انجام تسویه است. به عبارت دیگر، اگر بدهکار به تعهد خود عمل نکند، بانک آن را پوشش داده و پرداخت می‌کند. ضمانت‌نامه بانکی به مشتری یا بدهکار این امکان را می‌دهد با پشتوانه (BG) وارد معاملات شود، یا کالا خریداری کند، تجهیزات بخرد یا

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>Company E-Mail: info@debittradingltd.comInquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>Company E-Mail: info@gasextrainc.comInquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>Company E-Mail: info@suilcoltd.comInquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

وام بگیرد. ضمانت‌نامه بانکی تعهدی الزام‌آور است از سوی یک بانک یا سایر مؤسسات وام دهنده مبنی بر اینکه اگر وام گیرنده توان پرداخت بدهی را نداشته باشد یا به هر دلیلی پرداخت نکند، بانک ضرر حاصله را پوشش خواهد داد. ضمانت‌نامه بانکی مشابه اعتبار اسنادی است اما شبیه اعتبار اسنادی نیست.

برگه ضمانت پرداخت (PGL): Payment Guarantee Letter

برگه ضمانت پرداخت دو نوع است: شرکتی - بانکی

۱- ضمانت پرداخت (PGL) شرکتی:

ضمانت پرداخت (PGL) شرکتی توسط شرکت درخواست کننده در وجه ذینفع طبق توافق طرفین بر روی سربرگ رسمی شرکت صادر کننده (PGL) شرکتی تنظیم شده و مهر و امضاء می‌شود. این نوع ضمانت پرداخت بدون پشتوانه است و نسبت به سرمایه صادر کننده تنظیم می‌شود و در صورت عدم پرداخت تعهد از سوی صادر کننده، ذینفع از طریق مراجع قضایی اقدام به طلب بدهی خود می‌کند؛ به دلیل عدم وجود پشتوانه مالی ممکن است چندین سال طول بکشد تا ذینفع به حق و حقوق خود برسد. در اغلب موارد (PGL) شرکتی تبدیل به پول نمی‌گردد و این امر یکی از بزرگترین ایرادات و مشکلات این نوع ضمانت‌نامه است.

۲- ضمانت پرداخت (PGL) بانکی:

ضمانت پرداخت (PGL) بانکی توسط آفیسران بانکی و بر اساس گارانتی بانکی (BG) تایید و مهر و موم می‌شود و در صورتی که متقاضی نتواند تعهدات معامله انجام شده را پرداخت کند، بانک تضمین مالی را برای ذینفع با اجرای (PGL) و کسر از (BG) فراهم کرده و در وجه طلبکار پرداخت می‌کند.

ضمانت‌های پرداخت (PGL) بانکی ریسک اعتباری یا کشوری را هنگام معامله بر اساس حساب باز کاهش می‌دهد. آنها اغلب برای پوشش عدم پرداخت بدهی‌های ناشی از یک معامله یا در یک دوره زمانی استفاده می‌شوند.

ضمانت پرداخت (PGL) بانکی گاهی اوقات بجای (BG) نوعی وثیقه (املاک، سپرده بانکی و ...) را در ازای وعده پرداخت در زمان آتی ارائه می‌دهد که عملاً خطر را برای شرکتی که ذینفع معامله است به حداقل می‌رساند. معمولاً به شکل یک قرارداد است و انواع مختلفی دارد.

این ضمانت‌نامه‌های بانکی عموماً تا تاریخ نهایی برنامه‌ریزی شده پرداخت اجرا می‌شوند، و همچنین شامل یک دوره مهلت می‌شوند تا در صورت عدم پرداخت، به ذینفع اجازه طرح مطالبات را بدهد.

پایان مقاله شماره هفت.

Company Name: DEBIT TRADING LTD.

Website: <https://debittradingltd.com>

Company E-Mail: info@debittradingltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@debittradingltd.com

Company Name: GAS EXTRA INC LTD.

Website: <https://gasextrainc.com>

Company E-Mail: info@gasextrainc.com

Inquiry E-Mail: inquiries@gasextrainc.com

Company Name: SOLOMON UNIVERSAL INS & LOAN CO. LTD.

Website: <https://suilcoltd.com>

Company E-Mail: info@suilcoltd.com

Inquiry E-Mail: inquiries@suilcoltd.com

