

سوئفیت در پرتو تحریم‌های بین‌المللی

نویسنده:

محمود عزیزی

www.ketab.ir

آفتاب گیتی

انتشارات آفتاب گیتی

- سرشناسه : عزیزی، محمود، ۱۳۴۴ -
- عنوان و نام پدیدآور : سوفیت در پرتو تحریم‌های بین‌المللی / نویسنده محمود عزیزی.
- مشخصات نشر : تهران: آفتاب گیتی، ۱۴۰۱.
- مشخصات ظاهری : ۱۹۸ص.
- شابک : ۹۷۸-۶۲۲-۳۱۴-۰۵۴-۹
- وضعیت فهرست نویسی : فیبا
- یادداشت : کتابنامه : ص. [۱۹۳] - ۱۹۸؛ همچنین به صورت زیرنویس.
- موضوع : جامعه جهانی ارتباطات مالی بین بانکی
- موضوع : Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
- موضوع : بانک و بانکداری بین‌المللی - ایران
- Banks and banking, International -- Iran
- تحریم اقتصادی
- Economic sanctions
- تحریم اقتصادی - ایران - قرن ۱۴
- th Century. Economic sanctions -- Iran--
- رده بندی کنگره : HG281
- رده بندی دیویی : ۳۳۲/۱۵
- شماره کتابشناسی ملی : ۸۷۸۴۹۵۱
- اطلاعات رکورد کتابشناسی : فیبا

www.ketab.ir

آفتاب گیتی

عنوان : سوفیت در پرتو تحریم‌های بین‌المللی

مولف : محمود عزیزی

نشر و پخش : موسسه انتشاراتی آفتاب گیتی

نوبت چاپ : اول، ۱۴۰۱

شمارگان : ۵۰۰ نسخه

چاپ : فلدک

قیمت : ۹۸۰۰۰۰ ریال

شابک : ۹۷۸-۶۲۲-۳۱۴-۰۵۴-۹

کلیه حقوق برای ناشر محفوظ است.

آدرس : تهران میدان انقلاب ضلع جنوب شرقی - نبش خیابان ۱۲ فروردین - ساختمان

ولیعصر - پلاک ۱۳۱۴ - طبقه سوم واحد ۹

۰۲۱۶۶۱۶۱۸۳۷ ۰۹۱۲۳۳۴۲۳۶۲ : همراه و پخش همراهِ www.aftabegiti.com و نشر

پیشگفتار

سوئیفت به عنوان یک شرکت تعاونی با مسئولیت محدود که منحصرأ فعالیت های مالی بین المللی را در سراسر جهان برقرار می کند و جایگزین روش های مبتنی بر کاغذ در روند مبادلات مالی و بانکی شده است، به دلیل نقش بسیار مهمی که در مبادلات مالی و بانکی ایفا می کند، از اهمیت بسیار بالایی در بین کشورها برخوردار است، ساختار شکلی سوئیفت همانند دیگر شرکت های کشور بلژیک از سرمایه محدود به سهام، سهامداران، مجامع عمومی، هیئت مدیره و بازرسان و هیئت های نظارت و غیره تشکیل شده است. ماهیت اصلی سوئیفت به صورت قراردادی می باشد که از طریق ابراز اراده در قالب ایجاب و قبول و توافق میان طرفین صورت می گیرد. این ترتیبات قراردادی با شروط ویژه ای به شکل اسناد در اختیار متقاضیان قرار می گیرد و آن ها برای عضویت و پذیرش در سوئیفت از این اسناد استفاده می کنند. ماهیت و روابط قراردادی سوئیفت تابع قانون کشور بلژیک می باشد. قراردادهای سوئیفت نوعی قراردادهای الحاقی می باشند که بسیاری از شروط را به مشتریان خود تحمیل می کنند. در روابط قراردادی سوئیفت، عدم انجام تعهدات طرفین می تواند موجب ایجاد مسئولیت در جبران خسارت طرف مقابل گردد. تعهدات و مسئولیت ها در سوئیفت از آثار ویژه ای برخوردار است، از جمله تأمین خدمات موضوع قرارداد و حفظ و محرمانگی و رازداری اطلاعات مالی اشخاص، که یکی از تعهدات مهم سوئیفت حفظ ایمنی و امنیت پیام های ارسالی بانک ها و مؤسسات مالی می باشد. این تعهد در اسناد قراردادی آن از جمله سند خط مشی بازبایی اطلاعات و نیز سند مربوط به برنامه زیرساخت مشترک سوئیفت منعکس شده است. مدیران هم به عنوان نماینده ی شرکت دارای کلیه اختیارات جهت انجام اقدامات لازم یا مفید در جهت تحقق اهداف تشکیل شرکت می باشند. در مجموع مدیران شرکت های با مسئولیت محدود اختیارات خاص اتخاذ اقدامات لازم یا مفید برای تحقق اهداف شرکت را دارند، مگر اینکه این اختیار قانوناً اختصاص به

مجامع عمومی سهامداران داده شده باشد. در زمینه‌ی حل اختلافات سوئیفتی ابتدا از طریق مذاکره و سپس داوری و نهایتاً حل اختلاف در دادگاه‌های صالح بلژیک در شروط قراردادی سوئیفت نیز پیش بینی شده است. همان‌طور که در طی سالهای گذشته از سوئیفت به عنوان ابزاری در دست کشورهای ابرقدرت برای اعمال تحریم‌ها استفاده شده است، علاوه بر آن ایجاد وقوع خسارت بعد از اعمال تحریم به برخی کشورها همچون ایران انکار ناپذیر است. از آسیب‌شناسی سوئیفت در عرصه حقوق تجارت ایران می‌توان گفت که سوئیفت به عنوان یک تسهیلگر مبادلات مالی و یک نهاد بین‌المللی در سراسر جهان، طی سالهای اخیر مورد تحریم ثانویه بانکی قرار گرفته است و طبق توافق اتحادیه‌ی اروپا و آمریکا مجبور به قطع خدمات خود به کشورهایی مثل ایران و روسیه شده است، که این امر اعتبار این شرکت را در جهان مورد خدشه قرار داده است. بنابراین این تحقیق بر آن است تا با توجه مطالب فوق‌الذکر آسیب‌شناسی حقوق تجارت ایران در چهار چوب سوئیفت را مورد واکاوی قرار دهد.

فهرست مطالب

۵	پیشگفتار
۱۳	فصل اول: مفهوم شناسی تحریم
۱۵	مقدمه
۱۷	مبحث اول: تعریف تحریم
۱۷	گفتار اول: مفهوم تحریم و سابقه تاریخی آن
۱۸	گفتار دوم: انواع تحریم و مشروعیت آنها
۱۸	بند اول: تحریم‌های خصوصی (یا ملی)
۲۰	بند دوم: تحریم‌های دولت‌ها علیه یکدیگر
۳۰	بند سوم: تحریم‌های جمعی توسط سازمان ملل متحد
۳۶	بند چهارم: تحریم نفتی
۳۸	بند پنجم: تحریم دیپلماتیک
۳۸	بند ششم: تحریم‌های تلفیقی
۳۹	گفتار سوم: آثار تحریم از ابعاد مثبت و منفی
۳۹	بند اول: آثار مثبت تحریم
۳۹	بند دوم: آثار منفی تحریم
۴۰	گفتار چهارم: آثار تحریم‌های اقتصادی و راههای مقابله با آن
۴۰	بند اول: جنبه‌های حقوقی تحریم
۴۳	بند دوم: آثار تحریم‌ها و نحوه مقابله با آن
۴۵	گفتار پنجم: محدودیت‌های حقوقی شورای امنیت در اعمال تحریم‌های اقتصادی
۴۵	بند اول: اصل انسانی بودن تحریم‌های اقتصادی
۴۶	بند دوم: اصل ضرورت
۴۷	بند سوم: اصل تناسب
۴۸	گفتار ششم: محدودیت‌های شورای امنیت به موجب قواعد خاص منشور ملل متحد

۴۸		بنداول: موثر بودن تحریم‌های اقتصادی
۴۹		بند دوم: هماهنگی در اعمال تحریم‌های اقتصادی
۵۱		گفتار چهارم: محدودیت شورا به موجب قواعد حقوق بشر
۵۱		بنداول: طرح موضوع
۵۲		بند دوم: حدود التزام شورای امنیت به قواعد حقوق بشر در زمینه اعمال تحریم‌های اقتصادی
۵۵		مبحث دوم: آثار تحریم‌ها
۵۵		گفتار اول: آثار کلی تحریم بر کشورها
۵۷		گفتار دوم: آثار سیاسی تحریم
۵۷		گفتار سوم: آثار اقتصادی تحریم
۶۳		مبحث سوم: آثار حقوقی تحریم
۶۳		بند اول: تعلیق معاهدات
۶۳		بند دوم: تصمیمات شورای امنیت و آثار آن بر حقوق بشر
۶۶		فصل دوم: موضوع‌شناسی سوئیفت
۶۷		مبحث اول: شبکه پیام‌رسانی مالی سوئیفت و تحریم‌های ناظر بر آن
۶۸		گفتار اول: سیستم‌های پرداخت و شبکه‌های مبادله داده‌های مالی (یا سیستم‌های پیام‌رسان مالی)
۶۹		گفتار دوم: پرداخت وجوه و شبکه مبادله داده‌های مالی (یا سیستم‌های پیام‌رسانی مالی)
۷۰		بند اول: سیستم‌های پرداخت و پرداخت الکترونیکی وجوه
۷۲		بند دوم: شبکه مبادله داده‌های مالی (سیستم‌های پیام‌رسانی مالی)
۷۲		الف: پیام‌رسانی کتبی از طریق پست هوایی
۷۲		ب: تلکس
۷۳		ج: سیستم‌های نوین مبادله داده‌های ملی و بین‌المللی
۷۳		گفتار سوم: سیستم پیام‌رسان مالی سوئیفت
۷۴		بند اول: تاریخچه سوئیفت و مراکز پردازش سوئیفت
۷۴		الف: تاریخچه سوئیفت
۷۵		ب: مراکز پردازش سوئیفت

۷۶	بند دوم: اعضاء و مشارکت کنندگان در سوئیفت و کاربردهای سوئیفت
۷۷	الف) مکانیسم سوئیفت
۷۹	ب) کاربردهای سوئیفت
۸۱	بند سوم: کدهای سوئیفتی
۸۱	الف: کد بانک (BIC)
۸۲	ب: مبادله کلید رمز
۸۲	ج: منابع اطلاعاتی سوئیفت
۸۳	بند چهارم: روش های پرداخت در بازرگانی خارجی
۸۷	مبحث دوم: ساختار حقوقی شرکت سوئیفت
۸۷	گفتار اول: نوع ساختار، هدف، مدت حیات و سرمایه شرکت سوئیفت
۸۹	گفتار دوم: شروط عضویت، نقل و انتقال سهام و پایان عضویت
۹۰	گفتار سوم: ساختار قراردادی و نظارتی سوئیفت
۹۰	گفتار چهارم: خدمات سوئیفت مرتبط با سیستم گذاری های مرکزی
۹۲	گفتار پنجم: مزایا و دلایل برتری سوئیفت
۹۶	گفتار ششم: استانداردها، انواع و ساختار پیام های سوئیفت
۹۶	بند اول: استانداردهای سوئیفت
۹۷	بند دوم: انواع و ساختار پیام های سوئیفت
۹۸	بند سوم: عضویت بانک های ایرانی در سوئیفت
۹۹	فصل سوم: آسیب شناسی سیستم پیام رسان مالی سوئیفت در پرتو تحریم
۱۰۱	گفتار اول: مفهوم تحریم و سابقه تاریخی آن
۱۰۲	گفتار دوم: انواع تحریم و مشروعیت آنها
۱۰۲	بند اول: تحریم های خصوصی (یا ملی)
۱۰۴	بند دوم: تحریم های دولتها علیه یکدیگر