



موضوع	بخشنامه شماره مب/2050 مورخ ۱۳۸۵/۰۸/۳۰؛ اعمال کنترل‌های داخلی به منظور جلوگیری از جعل ضمانت‌نامه
شماره: مب/۲۰۵۰ تاریخ: ۱۳۸۵/۰۸/۳۰ «بسمه تعالی» جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید با احترام به استحضار میرساند حسب اطلاعات واصله از مراجع ذی صلاح موارد جعل ضمانت نامه در شبکه بانکی کشور رو به فزونی است. از آنجایی که رشد این پدیده غالباً به خسران بانک ها منجر میگردد لذا مستلزم مسئولیت پذیری بیشتر بانکها در بکارگیری صحیح از این ابزار مهم و موثر بانکی است با این نگرش لازم است مدیران روسا و مسئولان محترم شبکه بانکی کشور بیش از پیش در تمامی فرایندها و مراحل منتج به بررسی و صدور ضمانت نامه بانکی حضور فعال داشته باشند به گونه ای که در مقام پاسخگویی به مراجع ذی صلاح با ارائه مدارک مثبته صحت عملکرد بانکها را در صدور ضمانت نامه های بانکی به اثبات رسانند. نظر به این که جعل در ضمانت نامه های بانکی عموماً به صورت دخل و تصرف در مفاد ضمانت نامه های صادره بانکی و نیز جعل از طریق صدور ضمانت نامه های تقلبی صورت می پذیرد لذا به منظور اعمال کنترل‌های داخلی و فراهم کردن زمینه های کنترل‌های خارجی نظر آن مقام محترم را به توجه واحدها و شعب زیر نظر در رعایت نکات ضروری ذیل جلب مینماید ۱ بانک از بدو دریافت تقاضا از وجود واقعی ذینفع به نحو مقتضی اطمینان حاصل نماید. از طریق تلفن، فاکس و). بانک در بررسی درخواست مشتری ضمانت خواه از وجود واقعی قرارداد و یا تعهدات طرفین ذینفع و ضمانت خواه اطمینان حاصل نماید در این ارتباط لازم است بانک ضامن حتی المقدور مدارک مثبته مربوط به قرارداد و یا تعهدات طرفین را دریافت نماید. حتی المقدور شرایط مورد نظر ذینفع جهت درج در ضمانت نامه های بانکی مبلغ ضمانت نامه مدت ضمانت نامه و ... راساً توسط ذینفع و بدون واسطه به بانک اعلام شود و یا شرایط مورد نظر ذینفع به نحوی به تایید و اثبات بانک رسیده باشد. نسخه ای از ضمانت نامه های صادره غیر از نسخه اصلی حتی الامکان مستقیم و بدون واسطه برای ذینفع ارسال شود. ه کلیه نسخ ضمانت نامه های صادره ممهور به مهر غیر قابل انتقال شوند. به استثناء نسخه اصلی ضمانت نامه نسخه متعلق به ذینفع که به ضمانت خواه تحویل می گردد سایر نسخ ممهور به مهر فاقد ارزش، فاقد اعتبار و یا مفاهیم مشابه شوند. تمامی نسخ ضمانت نامه های بانکی علاوه بر مهر عادی شعبه ممهور به مهر برجسته گردند. آن بانک در راستای بانکداری الکترونیکی حداکثر تلاش خویش را مبذول داشته تا طرف مدت یک سال نسبت به طراحی ماشینی سخت افزاری و نرم افزاری ضمانت نامه های بانکی اقدام نمایند به نحوی که اطلاعات و مفاد ضمانت نامه های بانکی پس از صدور تماماً وارد سیستم شود و به صورت Online و از طریق کلمه عبوری (Password) که قبلاً به نحو مقتضی فرضاً قید کلمه عبور در ذیل نسخه اولیه و اصلی ضمانت نامه با پوشش حفاظت شده به ذینفع اعلام شده است مورد استفاده و بهره برداری وی واقع گردیده و امکان تطبیق مشخصات ضمانت نامه موجود در سیستم با شرایط مورد نظر توسط ذینفع فراهم شود. بدین ترتیب ضمانت نامه های بانکی به مثابه سایر خدمات الکترونیکی بانکی میتواند از طریق رویکردهای مختلف بانکداری الکترونیک از جمله صفحات وب وب جهان گستر بانکداری اینترنتی تلفن بانک و در دسترس و نظارت ذینفع ذی ربط قرار گیرد. شایان ذکر است به کارگیری سیستم مورد اشاره مستلزم اطلاع رسانی شفاف و عمومی توسط آن بانک خواهد بود. در پایان اعلام میدارد این بانک آمادگی دارد پیشنهادات کارشناسی واصله را با دقت مورد ارزیابی قرار دهد. ص اداره مطالعات و مقررات بانکی حمید تهرانفر	

