

موضوع	بخشنامه شماره 55568/02 مورخ ۱۰/۰۳/۱۴۰۲؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل ناظر بر ضمانتنامه‌های بانکی (ربالی)»
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یتالی «بخشنامه»	۳,۵۰۰,۶۸۰. ۱۴۰۲,۰۳,۱۰. پیوست:
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.	با سلام
احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۰/۰۵/۱۴ موضع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانتنامه‌های بانکی (ربالی) مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۴ شورای پول و اعتبار به استحضار می‌رساند؛ به استناد ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و تبصره (۲۰) ماده (۲۰) این نامه اجرایی آن مصوب هیئت محترم وزیران، ابلاغی طی تصویب نامه شماره ۸۳۸۰۶ ت ۵۵۷۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ که مقرر نموده؛ در مواردی که محدودیت انتقال ذینفعه ضمانت نامه پرداخت مطالبات قراردادی مربوط به دستورالعملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای پول و اعتبار است بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است کلیه تمهدات لازم به منظور ایجاد امکان تغییر ذینفعان موضع این ماده را فراهم کند. شورای محترم پول و اعتبار در یکهزار و سیصد و پنجاه و هشتمنی جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۹ به پیشنهاد بانک مرکزی و در اجرای تکلیف قانونی پیش گفته با الحاق تبصره ای به شرح زیر به ماده (۶) دستورالعمل صدر الذکر موافقت نمود؛	
تبصره - چنانچه در چارچوب آین نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی موضع تصویب نامه شماره ۸۳۸۰۶ ت ۵۵۷۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ هیئت محترم وزیران مطالبات قراردادی توسط پذیرنده پذیرش شود و مطالبات موصوف به پیشوانه ضمانت نامه تعهد پرداخت تضمین شده باشد انتقال ضمانت نامه تعهد پرداخت مذکور به پذیرنده مطالبات قراردادی مشروعت به ثبت در سامانه های موضوع تبصره های (۱) و (۴) ماده (۳) آین نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مجاز است. لذا ضمن ایجاد نسخه اصلاحی دستورالعمل ناظر بر ضمانتنامه های بانکی (ربالی) به شرح پیوست خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۰۳ مورخ ۱۶/۰۵/۱۳۹۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۰۴۰۵۳ ران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمدیرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵	تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۰۲۹۶ فاکس: ۰۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ربالی) لم

به نام خدا

دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ربالی)

شورای پول و اعتبار در یکهزار و دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ به استناد بند (۶) ماده (۱۴) و بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ تیرماه ۱۸ دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ربالی) را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود در ۶۵ ماده و ۱۸ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود.

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می‌روند

بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مؤسسه اعتباری بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی یا شعبه مؤسسه اعتباری خارجی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.

شعبه مؤسسه اعتباری خارجی واحد عملیاتی از یک مؤسسه اعتباری خارجی که با مجوز بانک مرکزی و تحت نظارت آن بانک به انجام عملیات مجاز بانکی در جمهوری اسلامی ایران مبادرت دارد.

ضمانت نامه بانکی که در این دستورالعمل ضمانت نامه نامیده میشود سندي است که به موجب آن مؤسسه اعتباری به طور غیر قابل برگشت متعدد میشود به محض اعلام و مطالبه هر میزان از وجه مندرج در آن توسط ذی نفع با رعایت مفاد این دستورالعمل وجه مطالبه شده را به ذی نفع پرداخت نماید.

ضمانت خواه شخصی که تعهداتی را به موجب روابط پایه در قبال ذی نفع بر عهده دارد و برای تضمین ایفای آن تعهدات از مؤسسه اعتباری تقاضای صدور ضمانت نامه می‌نماید.

ذی نفع شخصی که ضمانت نامه به نفع وی صادر می‌شود.

رویداد واقعه‌ای است که طبق شرایط مندرج در ضمانت نامه با وقوع آن اعتبار ضمانت نامه خاتمه می‌یابد.
لمندا

خاتمه اعتبار تاریخ یا رویدادی که طبق شرایط ضمانت نامه با واقع شدن هر یک از آنها هر کدام که زودتر واقع شوند ضمانت نامه از درجه اعتبار ساقط میشود.

مدت اعتبار فاصله زمانی تاریخ صدور تا خاتمه اعتبار ضمانت نامه

وجه ضمانت نامه مبلغی که در متن ضمانت نامه درج و قابل پرداخت به ذی نفع است.

۱۱ رابطه پایه قرارداد شرایط مناقصه و مزایده یا هر رابطه حقوقی دیگری بین ضمانت خواه و ذی نفع که ضمانت نامه بر اساس آن صادر شده است.

۱۲ بدھی غیر جاری اندسته از بدھیهای اشخاص به مؤسسه اعتباری که مطابق با دستورالعمل طبقه بندی دارایهای مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار در طبقات غیر جاری قرار می‌گیرد.

۱۳ عوامل قهری هر اتفاق خارج از کنترل مؤسسه اعتباری از جمله جنگ سیل، زلزله و آتش سوزی که باعث توقف فعالیتهای مؤسسه اعتباری می‌گردد.

۱۴ سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) سامانه‌ای که در بانک مرکزی راه اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیامهای مالی بین بانکی را به طور متمرکز و به صورت استاندارد، فراهم می‌سازد.

ماده ۲ مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به صدور ضمانت نامه در قالب یکی از انواع زیر و طبق شرایط مندرج در این دستورالعمل می‌باشد

۱- ضمانت نامه شرکت در مناقصه مزایده ضمانت نامه‌ای که به منظور ضمانت اجرای پیشنهادات ضمانت خواه در مناقصه یا مزایده صادر می‌شود.

ضمانت نامه حسن اجرای تعهد ضمانت نامه‌ای که به منظور موظف نمودن ضمانت خواه به اجرای دقیق صحیح و به موقع تعهدات مندرج در رابطه پایه در مقابل ذی نفع در انجام موضوع رابطه پایه صادر می‌شود.

ضمانت نامه پیش پرداخت ضمانت نامه‌ای که به منظور حصول اطمینان ذی نفع از این امر که وجود پیش پرداختی به ضمانت خواه به مصرف دیگری غیر از انجام تعهدات مندرج در رابطه پایه نمی‌رسد، صادر می‌گردد.

ضمانت نامه استرداد کسour وجه الضمان حسن انجام کار ضمانت نامه‌ای که به منظور حصول اطمینان ذی نفع از صحت کار انجام شده توسط ضمانت خواه پس از تحويل قطعی موضوع رابطه پایه صادر می‌گردد.

۲

لمندا

۵ ضمانت نامه تعهد پرداخت ضمانت نامه‌ای که به منظور قبول پرداخت دیون ضمانت خواه به ذی نفع در سررسید معین و مطابق با مفاد رابطه پایه صادر می‌گردد.

ضمانتهای گمرکی ضمانت نامه‌ای که به منظور تضمین تعویق با تقسیط پرداخت حقوق ورودی صادر می‌شود.

تبصره در شرایط خاص مؤسسه اعتباری میتواند منوط به رعایت ضوابط مقرر در این دستورالعمل ضمانت نامه برای اموری نظیر خدمت نظام وظیفه و جبران ضرر و زیان صادر نماید.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت نامه از موارد ذیل در حد عرف بانکداری اطمینان حاصل نماید صوری نبودن موضوع رابطه پایه و احرار صدق آن؛

مرتبط و متناسب بودن موضوع رابطه پایه با زمینه فعالیت ضمانت خواه

احراز واحد شرایط بودن ضمانت خواه در خصوص موضوع رابطه پایه توجیه پذیر بودن موضوع رابطه پایه متناسب با زمینه فعالیت ذینفع ضمانت نامه ابزاری برای دریافت تسهیلات نیاشد.

ماده ۴ مؤسسه اعتباری موظف است هر یک از انواع ضمانت نامه‌ها را صرفا در دامنه کاربرد آنها مندرج در این دستور العمل صادر نماید.

ماده ۵ استفاده از سایر عناوین ضمانت نامه برای صدور ضمانت نامه تعهد پرداخت مطلقاً ممنوع است. ماده ۶ - ضمانت نامه قابل انتقال و قابل تنزیل نمی‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است عبارات غیر قابل انتقال و غیر قابل تنزیل را به صورت پس زمینه در فرمهای خام تمامی نسخ ضمانت نامه که به سهولت قابل رویت باشد درج نماید.

تبصره چنانچه در چارچوب آین نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی موضوع تصویب نامه شماره ۶۰۷۲۲-۱۳۹۹ مورخ ۵۷۷۴۹ تیکت محترم وزیران مطالبات، قراردادی توسط پذیرنده پذیرش شود و مطالبات موصوف به پشتونه ضمانت نامه تعهد پرداخت تضمین شده باشد انتقال ضمانت نامه تعهد پرداخت مذکور به پذیرنده مطالبات قراردادی مشروط به ثبت در سامانه‌های موضوع تبصره‌های (۱) و (۴) ماده (۳)

«آین نامه
لم

اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مجاز است.

فصل دوم - صدور ضمانت نامه

ماده ۷ مؤسسه اعتباری بنا به درخواست ضمانت خواه و پس از اخذ وثائق کافی از وی می‌تواند اقدام به صدور ضمانت نامه نماید.

ماده ۸ مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت نامه نسبت به اعتبار سنگی ضمانت خواه اقدام نماید.

ماده ۹ مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت نامه از رعایت قانون و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به ویژه ضوابط شناسایی مشتریان در خصوص ضمانت خواه و ذی نفع اطمینان حاصل نماید.

ماده ۱۰ - مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از صدور ضمانت نامه وضعیت بدھی غیر جاری و چک برگشته ضمانت خواه را از سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان نزد بانک مرکزی استعلام نماید. در خصوص اشخاص حقوقی استعلام یاد شده علاوه بر شخص حقوقی شامل صاحبان امراضی مجاز و اعضای هیأت مدیره آن اشخاص نیز می‌گردد.

ماده ۱۱ صدور ضمانت نامه برای ضمانت خواه که دارای سابقه چک برگشته رفع سوء اثر نشده و یا بدھی غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور می‌باشد، ممنوع است.

ماده ۱۲ - مؤسسه اعتباری ضمانت نامه را به استناد ماده (۱۰) قانون مدنی صادر می‌نماید. تعهدات ناشی از صدور ضمانت نامه از رابطه پایه و سایر روابط و قراردادهای مربوط مستقل بوده و اختلافات میان ضمانت خواه و ذی نفع و یا ایرادات و ادعاهای مربوط به آنها در تعهد مؤسسه اعتباری به پرداخت وجه ضمانت نامه به ذی نفع مؤثر نخواهد بود.

ماده ۱۳ حداکثر مدت اعتبار صدور ضمانت نامه یکسال می‌باشد.

ماده ۱۴ صدور ضمانت نامه ای که خود به خود و بدون درخواست کتبی ذی نفع قابل تمدید باشد ممنوع است.

ماده ۱۵ به جز درج تاریخ یا قید گذشت زمان معینی ضمانت نامه نباید حاوی شرطی باشد که نتوان برای احراز تحقق آن شرط مدرکی ارایه کرد.

متصوب یکهزار و سیصد و پنجاه و هشتادین جلسه مورخ ۱۴۰۲۱۹ شورای پول و اعتبار
لم

تبصره اسناد و مدارک موضوع این ماده باید به طور صريح در متن ضمانت نامه قید گردد.

ماده ۱۶ صدور ضمانت نامه منوط به پرداخت سپرده نقدی ضمانت نامه حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت نامه توسط ضمانت خواه می‌باشد.

تبصره ۱ - ضمانت نامه‌های شرکت در مناقصه یا مزایده میتواند بدون سپرده نقدی باشد.

تبصره ۲ سپرده نقدی ضمانت نامه‌های تعهد پرداخت بیست درصد (۲۰٪) وجه ضمانت نامه می‌باشد.

ماده ۱۷ ضمانت نامه باید حداقل شامل موارد زیر باشد
مشخصات و نشانی ضمانت خواه و ذی نفع

نام مؤسسه اعتباری و مشخصات شعبه صادر کننده ضمانت نامه شماره تاریخ و موضوع رابطه پایه که ضمانت نامه بر اساس آن صادر می‌شود

شماره منحصر به فرد موضوع ماده (۱۸) این دستور العمل وجه ضمانت نامه به عدد و حروف

- تاریخ صدور تاریخ خاتمه اعتبار رویداد خاتمه اعتبار در صورت وجود)

- تمیر مالیاتی

ماده ۱۸ مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت نامه نسبت به ثبت آن در سامانه سیام
و اخذ شماره منحصر به فرد از سامانه مزبور اقدام نماید.

تبصره - مجوز صدور ضمانت نامه برای مؤسسه اعتباری که نسبت به ثبت صدور و سایر الزامات قید شده در این دستور العمل در خصوص ضمانت نامه‌های صادره در سامانه سیام اقدام ننماید از سوی بانک مرکزی لغو خواهد شد.

ماده ۱۹ به استثنای نسخه اصلی ضمانت نامه که مختص ذی نفع است سایر نسخ آن باید به عبارت غیر قابل مطالبه ممهور گرددند.

فصل سوم - اصلاحیه ضمانت نامه

ماده ۲۰ صدور اصلاحیه ضمانت نامه منوط به ارایه درخواست کتبی ذی نفع ضمانت خواه در طول مدت اعتبار ضمانت نامه و طی مراحل زیر میباشد

لم

- مؤسسه اعتباری موظف است پس از دریافت تقاضای اصلاحیه موافقت یا عدم موافقت خود را با اعمال اصلاحیه به درخواست کننده اعلام نماید.

- مؤسسه اعتباری در صورت موافقت با اعمال اصلاحیه مورد درخواست ذی نفع ضمانت خواه موظف است جزئیات مربوط به اصلاحیه مزبور را جهت اخذ موافقت کتبی به طرف دیگر ضمانت نامه ابلاغ نماید.

در صورت موافقت کتبی طرف دیگر با اعمال اصلاحیه مؤسسه اعتباری باید اصلاحیه مزبور را صادر نماید.

ماده ۲۱ - مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور اصلاحیه ای که منجر به افزایش وجه ضمانت نامه می شود نسبت به تعديل وثایق مطابق با ماده (۴۰) و (۴۷) این دستور العمل افادام نماید.

ماده ۲۲ صدور اصلاحیه ناشی از پرداخت بخشی از وجه ضمانت نامه سرسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانت نامه از طی مراحل مذکور در ماده (۲۰) مستثنی بوده و باید مطابق با مفاد ضمانت نامه شرایط مذکور در متن ضمانت نامه و مقررات این دستور العمل صورت پذیرد.

ماده ۲۳ مؤسسه اعتباری موظف است صدور هرگونه اصلاحیه ضمانت نامه ناشی از درخواست ذی نفع رضمانت خواه پرداخت بخشی از وجه ضمانت نامه و یا سرسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانت نامه را در سامانه سیام ثبت نماید.

ماده ۲۴ صدور هرگونه اصلاحیه ضمانت نامه مطابق ضوابط و مقررات زمان صدور اصلاحیه امکان پذیر می باشد.

فصل چهارم تمدید ضمانت نامه

ماده ۲۵ - تمدید ضمانت نامه صرفاً با ارایه درخواست مجزا توسط ذی نفع حداکثر به مدت یک سال در هر نوبت امکان پذیر میباشد.

ماده ۲۶ مؤسسه اعتباری میتواند ضمانت نامه را صرفاً با رعایت ضوابط و مقررات و شرایط زیر تمدید نماید

۱- در متن زیر در ضمانت نامه و تکمیل آن در زمان صدور ضمانت نامه
(عنوان ذینفع واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار قابل تمدید میباشد و در صورتی که . از خاتمه اعتبار این ضمانت نامه نتواند و یا نخواهد مدت آن را تمدید کند و یا

لم

ضمانت خواه به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نسازد
متუه‌د است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمانت نامه توسط ذینفع، وجه ضمانت نامه

وصول درخواست کتبی ذی نفع مبنی بر تمدید ضمانت نامه صرفاً تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار تعديل وثایق با رعایت شرایط مندرج در ماده (۴۰) و (۴۷) این دستور العمل

تبصره - تمدید ضمانت نامه در هر حال منوط به موافقت مؤسسه اعتباری است.

ماده ۲۷ مؤسسه اعتباری موظف است تمدید ضمانت نامه را در سامانه سیام ثبت نماید.

ماده ۲۸ تمدید ضمانت نامه مطابق ضوابط و مقررات زمان تمدید امکان پذیر میباشد.

ماده ۲۹ مؤسسه اعتباری نباید به درخواستهای تمدید ضمانت نامه واصله پس از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار ترتیب اثر دهد.

فصل پنجم مطالبه و پرداخت وجه ضمانت نامه

ماده ۳۰ مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت نامه باید با ارایه درخواست کتبی ذی نفع تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار و با رعایت کامل شرایط مندرج در ضمانت نامه صورت گیرد.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت نامه توسط ذی نفع را در سامانه سیام ثبت نماید.

ماده ۳۱ چنان‌چه ضمانت نامه متنضم شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک نباشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت نامه توسط ذی نفع مؤسسه اعتباری موظف است به محض وصول درخواست مطالبه وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت نامه نمیباشد ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده‌های ضمانت خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو از محل منابع مؤسسه اعتباری به ذی نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سیام ثبت کند.

ماده ۳۲ در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه با مفاد ضمانت نامه مؤسسه اعتباری موظف است. مراتب را به همراه دلایل رد درخواست حداکثر تا پایان وقت اداری روز بعد و چنان‌چه روز بعد مصادف با خاتمه اعتبار باشد تا پایان وقت اداری همان روز به صورت مكتوب به ذی نفع اعلام نماید و مراتب را در سامانه سیام ثبت نماید.

لم

ماده ۳۳ چنان چه ضمانت نامه متنضم شرطی دال بر ارایه استاد و مدارک باشد. در صورت مطالبه وجه ضمانت نامه توسط ذی نفع مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر طرف مدت پنج روز کاری بعد از تاریخ وصول درخواست مطالبه به همراه مدارک و مستندات مربوط آنها را بررسی نماید. در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت نامه در حد عرف بانکداری مؤسسه اعتباری موظف است وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت نامه نمی باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده های ضمانت خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو از محل منابع مؤسسه اعتباری به ذی نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سیام ثبت کند.

ماده ۳۴ در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه و یا ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت نامه مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به همراه دلایل رد درخواست بدون تأخیر و حداکثر تا پایان وقت اداری آخرین روز مهلت پنج روزه بررسی به صورت مکتوب به ذی نفع اعلام نموده و مراتب را در سامانه سیام ثبت نماید در صورت عدم اعلام مراتب فوق طرف مهلت پنج روزه مزبور، مؤسسه اعتباری مکلف است وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت نامه نمی باشد. ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده های ضمانت خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو از محل منابع مؤسسه اعتباری به ذی نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سیام ثبت نماید.

تبصره ۱- چنانچه اسناد و مدارک موضوع این ماده کمتر از پنج روز مانده به خاتمه اعتبار یا در روز خاتمه اعتبار ضمانت نامه به مؤسسه اعتباری ارایه گردد این امر تأثیری در مدت پنج روزه بررسی ظاهر اسناد و مدارک ندارد و این مدت کمتر نخواهد شد.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری موظف است برای اطلاع ذی نفع موضوع مهلت پنج روزه بررسی مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت نامه و همچنین موضوع تبصره (۱) این ماده را به نحو مقتضی در ظهر ضمانت نامه مربوط قید نماید.

ماده ۳۵ در صورتی که مؤسسه اعتباری درخواست مطالبه ذی نفع را مردود اعلام نماید موظف است درخواستهای مجدد ارایه شده تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار از سوی ذی نفع، مبنی بر مطالبه وجه ضمانت نامه را بر اساس مفاد این دستور العمل بررسی نماید.

ماده ۳۶ چنان چه پرداخت وجه ضمانت نامه طی چند نوبت مد نظر باشد مؤسسه اعتباری ضمن رعایت مواد (۴۰) و (۴۷) این دستور العمل موظف است وثائقی را از ضمانت خواه اخذ نماید که متناسب با وجوده قابل پرداخت قابل تفکیک و یا تقسیم باشد.

لم

ماده ۳۷ چنان چه پرداخت وجه ضمانت نامه صرفاً برای یک بار مد نظر باشد مؤسسه اعتباری موظف است در متن ضمانت نامه قید نماید که پرداخت وجه ضمانت نامه صرفاً برای یک بار امکان پذیر بوده و پرداخت وجه به دفعات ممنوع است.

ماده ۳۸ - برای مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت نامه ارایه نسخه اصلی ضمانت نامه از سوی ذی نفع به مؤسسه اعتباری الزامی است.

تبصره چنان چه به هر دلیل ارایه اصل ضمانت نامه امکان پذیر نباشد در صورت صلاحیت مؤسسه اعتباری پرداخت وجه موردن مطالبه صرفاً پس از ارایه تعهدنامه بر اساس متن پیوست (۲) این دستور العمل توسط ذی نفع امکان پذیر میباشد.

ماده ۳۹ - مؤسسه اعتباری موظف است پس از پرداخت بخشی از وجه ضمانت نامه، نسبت به صدور اصلاحیه وجه آن اقدام نماید.

ماده ۴۰ مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از پرداخت تمام یا بخشی از وجه ضمانت نامه به ذی نفع مراتب را علاوه بر روش مکتوب از سایر طرق به ضمانت خواه جهت پرداخت وجه مذکور به مؤسسه اعتباری ابلاغ نماید.

تبصره چنان چه ضمانت خواه وجه پرداختی به ذی نفع را به مؤسسه اعتباری بازپرداخت نمود، مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به همراه تاریخ پرداخت وجه توسط ضمانت خواه در سامانه سیام ثبت نماید.

فصل ششم ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت نامه

ماده ۴۱ ضمانت نامه در موارد زیر باطل میشود

- واقع شدن خاتمه اعتبار اعم از وقوع رویداد یا تاریخ هر کدام که زودتر واقع شود

به موجب اعلام کتبی ذی نفع مبنی بر انصراف از مطالبه کل وجه ضمانت نامه یا ابطال آن

هنگامی که در اثر صدور «اصلاحیه های کاهش وجه ضمانت نامه ووجه ضمانت نامه به صفر برسد؛

هنگامی که وجه ضمانت نامه در اثر پرداخت به صفر برسد؛

تبصره مؤسسه اعتباری موظف است ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت نامه را حسب مورد در سامانه سیام ثبت نماید.

ماده ۴۲ چنان چه خاتمه اعتبار ضمانت نامه منوط به وقوع رویدادی گردد لازم است اسناد و مدارک مربوط به رویداد منجر به خاتمه اعتبار در متن ضمانت نامه مشخص شود.

ماده ۴۳ در صورت ارایه اسناد و مدارک موضوع ماده (۴۲) مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر طرف مدت پنج روز کاری بعد از ارایه اسناد و مدارک ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده را با مفاد ضمانت نامه در حد عرف بانکداری تطابق داده و در صورتی که ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده را مطابق تشخیص دهد با رعایت مفاد این دستور العمل ضمانت نامه را باطل نموده مراتب را در سامانه سیام ثبت نماید و نسبت به آزادسازی وثایق ضمانت خواه اقدام کند.

ماده ۴۴ چنان چه خاتمه اعتبار با روز تعطیلی رسمی کشور مصادف شود روز کاری بعد از روز تعطیل به عنوان روز خاتمه

اعتبار تلقی می گردد.

فصل هفتم - وثایق

ماده ۴۵- مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از صدور ضمانت نامه با توجه به اهلیت و توان اعتباری ضمانت خواه وثایق لازم و کافی از اخذ نماید.

ماده ۴۶ نوع و میزان وثایق بابت صدور انواع ضمانت نامه بر اساس ضوابطی تعیین خواهد شد که هیات مدیره مؤسسه اعتباری تعیین و ابلاغ مینماید هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است وثایق موضوع این ماده را به نحوی تعیین نماید که معترف سهل الیع، قابل نقل و انتقال از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی ضمانت خواه حقوق مؤسسه اعتباری در حداقل زمان و با کمترین هزینه استیفاء شود.

تبصره - در صورت اخذ سپرده های ارزی سپرده قرض الحسن پس انداز سپرده سرمایه گذاری مدت دار و با گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری عام و خاص به عنوان وثیقه ضمانت نامه صادره مؤسسه اعتباری موظف است برای تعیین معادل ریالی این سپرده ها از نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ اخذ وثیقه استفاده نماید.

ماده ۴۷ مؤسسسات اعتباری موظفند وجه موجود در حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار و با سپرده قرض الحسن پس انداز اعم از ریالی و ارزی که به عنوان وثیقه ضمانت نامه صادره در نظر گرفته شده است به نفع مؤسسه اعتباری صادر کننده ضمانت نامه به میزان وثیقه مورد نظر در حسابهای ذی ربط مسدود نمایند.

ماده ۴۸ در صورتی که

- وجه ضمانت نامه به موجب پرداخت بخشی از آن کاهش یابد و ضمانت خواه وجه مزبور را پرداخت نماید مؤسسه اعتباری میتواند بنا به درخواست ضمانت خواه بخشی از وثایق را متناسب با وجود پرداختی با رعایت مواد (۴۰) و (۴۶) این دستورالعمل آزاد نماید.

وجه ضمانت نامه حسب شرایط مندرج در آن و یا به درخواست ذی نفع ضمانت خواه کاهش یابد، مؤسسه اعتباری میتواند بنا به درخواست ضمانت خواه بخشی از وثایق را متناسب با وجود پرداختی با رعایت مواد (۲۰) (۴۰) و (۴۶) این دستورالعمل آزاد نماید.

تبصره آزادسازی وثایق غیر منقول در اجرای این ماده منوط به تشخیص مؤسسه اعتباری خواهد بود.

ماده ۴۹ آزادسازی وثایق ضمانت خواه در موارد (۱) (۳) ماده (۴۱) منوط به ارایه اصل ضمانت نامه می باشد. تبصره چنان چه به هر دلیل ارایه اصل ضمانت نامه امکان پذیر نباشد مؤسسه اعتباری می تواند صرفاً پس از ارایه تعهد نامه بر اساس متن پیوست (۱) این دستور العمل توسط ضمانت خواه وثایق را آزاد نماید.

ماده ۵۰ در صورت پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع چنانچه حداقل طرف مدت یک هفته از تاریخ ابلاغ موضوع ماده (۳۹) این دستور العمل ضمانت خواه وجه مذکور را به مؤسسه اعتباری پرداخت ننماید، مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به وصول و استیفاده مطالبات از ضمانت خواه از محل وثایق اقدام نماید.

ماده ۵۱ بانک مرکزی میتواند نوع و میزان وثایق را مورد بازنگری قرار داده و مراتب را به مؤسسسات اعتباری ابلاغ نماید.

فصل هشتم - سایر مقررات

ماده ۵۲ مؤسسه اعتباری مجاز به صدور ضمانت نامه برای تضمین تسهیلات یا تعهدات اعطایی ایجاد شده توسط خود نمی باشد. ۲

تبصره ۱ صدور ضمانت نامه برای تضمین تسهیلات یا تعهدات اعطایی ایجاد شده توسط سایر مؤسسسات اعتباری منوط به دریافت صدرصد وجه ضمانت نامه به صورت سپرده نقدی از ضمانت خواه خواهد بود.

تصویب یکهزار و سیصد و سی و هشتمنی جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۴/۱۴ شورای پول و اعتبار مصوب یکهزار و سیصد و سی و هشتمنی جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۴/۱۲ شورای پول و اعتبار

تبصره ۲ صدور ضمانت نامه ریالی به عنوان وثیقه تعهدات و تسهیلات ارزی تحت هر عنوان ممنوع است.

ماده ۵۳ در مواردی که برای ضمانت نامه های صادره جهت تضمین معاملات دولتی که ذینفع آنها دستگاه ها و شرکتهای دولتی میباشند مقررات خاص وجود داشته باشد این ضمانت نامه ها صرفاً در موارد یاد شده تابع مقررات خاص خود میباشد.

ماده ۵۴- صدور ضمانت نامه ای که ضمانت خواه و ذینفع آن اشخاص غیر دولتی می باشند، منوط به اخذ مجوز از ادارات مرکزی ذی ربط در مؤسسه اعتباری صادر کننده ضمانت نامه میباشد.

ماده ۵۵ چنان چه ضمانت نامه متنضم شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک باشد مؤسسه اعتباری بر مبنای ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده در حد عرف بانکداری عمل مینماید و هیچ گونه تعهد یا مسئولیتی در این خصوص از جمله موارد زیر ندارد اصالت و صحت هر گونه امضا مدارک اسناد و اطلاعات ارایه شده هرگونه اظهارات کلی یا خاص در خصوص مدارک و استاد ارایه شده؛

وجود کالا یا خدمات و همچنین شرح مقدار وزن کیفیت بسته بندی تحويل و ارزش آنها و سایر کارهای اجرایی یا آماری که در اسناد و مدارک به آنها اشاره شده است؛

- حسن نیت، فعل یا ترک فعل اعتبار مالی و شخصی صادر کننده اسناد و مدارک

ماده ۵۶ در صورت وقوع عوامل قهری و تعطیلی مؤسسه اعتباری در طول مدت اعتبار چنان چه فعالیت مؤسسه اعتباری پس از خاتمه اعتبار آغاز شود ضمانت نامه از زمان آغاز فعالیت مؤسسه اعتباری به مدت سی روز معتبر خواهد بود. همچنین اگر پرداخت وجه ضمانت نامه به دستور مقام قضایی متوقف شود در صورتی که نظر مقام قضایی مبنی بر بلامانع بودن پرداخت وجه ضمانت نامه پس از خاتمه اعتبار اعلام گردد ضمانت نامه بانکی از زمان اعلام مقام قضایی به مدت سی روز

معتبر خواهد بود.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است تمدید اعتبار ضمانت نامه موضوع این ماده را، حسب مورد در سامانه سیام ثبت نماید.

ماده ۵۷ چنان‌چه ذی نفع پیش از تاریخ تعطیلی مؤسسه اعتباری به سبب بروز عوامل قهری یا پیش از تاریخ وصول دستور مقام قضایی مبنی بر عدم پرداخت درخواست مطالبه وجه ضمانت نامه را به مؤسسه اعتباری ارایه نموده باشد مؤسسه اعتباری موظف است حسب مورد پس از آغاز فعالیت یا

اعلام مقام قضایی مبنی بر بلامانع بودن پرداخت ضمن رعایت مفاد مواد (۳۱) و (۳۲) و (۳۳) و (۳۴) این دستور العمل در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمانت نامه را به ذی نفع پرداخت نماید.

ماده ۵۸ کارمزدهای مربوط به ضمانت نامه تابع نرخ‌های کارمزد ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

ماده ۵۹ مؤسسه اعتباری موظف است در صورت پرداخت وجه ضمانت نامه به ذی نفع، وجه التزام تأخیر تادیه دین را از تاریخ پرداخت وجه ضمانت نامه بر اساس نرخهای اعلامی بانک مرکزی در روز پرداخت به ذی نفع نسبت به مانده پرداخت نشده وجه ضمانت نامه از سوی ضمانت خواه به مؤسسه اعتباری محاسبه و از ضمانت خواه اخذ نماید.

ماده ۶۰ مؤسسه اعتباری موظف به طراحی و پیاده سازی سامانه‌ای در پایگاه اطلاع رسانی خود میباشد به نحوی که ذی نفع با مراجعه به سامانه مذکور و درج شماره منحصر به فرد ضمانت نامه و شناسه کد ملی به مشخصات ضمانت نامه صادره دسترسی داشته و اصالت ضمانت نامه صادره مورد تأیید قرار گیرد.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است جهت آگاهی ذی نفع موضوع و نحوه امکان بررسی اصالت ضمانت نامه را به نحو مقتضی در ظهر ضمانت نامه قید نماید.

ماده ۶۱ ایجاد هرگونه تعهدات و یا اعطای هر نوع تسهیلات به ضمانت خواه از زمان پرداخت وجه ضمانت نامه به ذی نفع از سوی مؤسسه اعتباری تا زمان وصول کامل مطالبات از ضمانت خواه بابت پرداخت وجه ضمانت نامه به ذی نفع از سوی هر یک از مؤسسات اعتباری ممنوع است.

ماده ۶۲ تخلف از مفاد این دستور العمل توسط مؤسسه اعتباری موجب اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و مجازاتهای مصروف در سایر قوانین و مقررات می‌باشد.

ماده ۶۳ بانک مرکزی موظف است حداقل طرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ این دستور العمل شیوه نامه اجرایی نحوه استفاده از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام)» را در خصوص ضمانت نامه‌های بانکی تهیه و برای اجرا به شبکه بانکی کشور ابلاغ نماید.

ماده ۶۴ این دستور العمل از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا بوده و از آن تاریخ صدور هرگونه ضمانت نامه توسط مؤسسات اعتباری منوط به رعایت کامل مفاد این دستور العمل است ضمانت نامه‌های موجود که بر اساس مقررات قبل صادر شده اند تا سرسید نهایی به اعتبار خود باقی بوده و تمدید این ضمانت نامه‌ها تابع مقررات زمان تمدید میباشد.

ماده ۶۵ از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستور العمل بخش مربوط به صدور ضمانت نامه در آین نامه صدور ضمانت نامه و ظهernoیسی از طرف بانکها و سایر مقررات مغایر با این دستور العمل منسخ اعلام می‌گردد.

دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی ریالی که پیشتر در ۶۵ ماده و ۱۸ تبصره در دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۷ر۲۵ شورای پول و اعتبار مصوب و در یکهزار و سیصد و سی و هشتادین جلسه مورخ ۱۴۰۱ر۱۹ شورا با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن اصلاح شده بود، در یکهزار و سیصد و پنجاه و هشتادین جلسه مورخ ۱۴۰۲ر۱۹ شورای پول و اعتبار با الحق تبصره ای به ماده (۶) آن اصلاح شد.

پیوست (۱)

متن تعهدنامه از ضمانت خواه

اینجانب ضمانت خواه ضمانت نامه شماره متعهد میگردم چنان چه با عدم ارائه اصل ضمانت نامه از ناحیه

اینجانب ر ذی نفع به هر نحوی از احیاء موجبات سوء استفاده از آن ایجاد و منافع بلنک به خطر افتاد عهد دار

جبران ضرر و زیان وارد بوده و بلنک محق به استیفاء حقوق تضییغ شده به هر نحو و کیفیت است

۱۵

لم

پیوست (۲)

متن تعهدنامه از ذی نفع

اینجانب ذی نفع ضمانت نامه شماره متعهد میگردم چنان چه با عدم ارائه اصل ضمانت نامه از ناحیه

اینجانب به هر نحوی از احیاء موجبات سوء استفاده از آن ایجاد و منافع بانک مؤسسه اعتباری به خطر افتاد عهد دار

دار جبران ضرر و زیان واردہ بوده و بانک مؤسسه اعتباری محق به استیفاء حقوق تضییع شده به هر نحو و کیفیت است

۱۶

لم



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب