



شماره بخشنامه : 288800-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۱۲/۰۱

موضوع	بخشنامه شماره 90/288800 مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ ؛ ابلاغ بخشنامه اصلاح شده آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از سوی بانکها که در آن یک بند در خصوص ضمانت نامه اعتباری (ارزی- ریالی) صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران به عنوان وثیقه صدور ضمانت نامه بانکی اضافه شده است
-------	--

۹۰۲۸۸۸۰۰

۱۳۹۰/۱۲/۰۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً بدین وسیله به استحضار میرساند؛ به استناد تبصره (۲) ماده (۲) آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هفتاد و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۸، خود که به تأیید ریاست کل محترم بانک مرکزی نیز رسیده است. مقرر نمود ضمانت نامه های اعتباری ارزی - ریالی صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران به عنوان وثیقه صدور ضمانت نامه بانکی مورد قبول میباشد.

لازم به ذکر است که آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها با توجه به بخشنامه های شماره مپ ر ۱۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۲۹، شماره مپ ۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳، شماره مپ ۱۸۲۵ مورخ ۱۳۸۵/۷/۳۰ و شماره مپ ر ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ و هم چنین مصوبه صدرالاشاره کمیسیون اعتباری اصلاح و متن تنقیح شده و نهایی آن به پیوست جهت استحضار ایفاد می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۱۰۶۹۷۹۹ و

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۳۸۱۶

پیوست: ۴ برگ

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

ه)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

آیین نامه صدور ضمانت نامه و

ظهرنویسی از طرف بانکها

سال ۱۳۹۰

لم

آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها

ماده ۱ صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها موکول به اخذ وثیقه از مضمون عنه طبق شرایط مندرج در این آیین نامه میباشد.

ماده ۲ انواع وثائق قابل قبول برای صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی به شرح ذیل میباشد

الف وجه نقد یا طلا یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق مشارکت منتشره بر اساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری مدت دار یا حسابهای پس انداز قرض الحسنه نزد آن بانک یا حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانک ها یا گواهیهای سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ویژه عام و خاص یا اوراق قرض الحسنه یا حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی نزد بانک صادر کننده ضمانت

ب تضمین بانک ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی
 ب تضمین بانکها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی
 ج- ضمانت نامه های اعتباری ارزی - ریالی صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران
 سفته با دو امضاء قابل قبول بانک اموال غیر منقول برگ وثیقه انبارهای عمومی مربوط به کالا، سهام شرکتهایی که در بورس پذیرفته شده باشد، کشتی و هواپیما
 تبصره (۱) در مورد شرکتهای تحت مدیریت دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و شرکتهای وابسته به آنها بانک میتواند سفته شرکت یا نهاد در وجه بانک را قبول نماید.
 تبصره (۲) غیر از وثائق پیش بینی شده در این آیین نامه بانک مرکزی می تواند حسب مقتضیات روز و ثائق دیگری را پیش بینی و در صورت لزوم به بانک ها اعلام نماید.
 به استناد بخشنامه شماره مب ۵۸۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳
 به استناد بخشنامه شماره نب ر ۵۷۸۴ مورخ ۱۳۷۷/۸/۲۴
 لازم است مبلغ موجود در حساب های پس انداز قرض الحسنه نزد آن بانک و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانک ها به میزان وثیقه مورد نظر در حساب های ذی ربط مسدود شود.
 به استناد بخشنامه شماره سب ۵۸۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳
 به استناد بند (۱) از هفتاد و چهارمین صورت جلسه کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۸
 به استناد بند ۴ از مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار
 به استناد بند ؟ از مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار
 لم

ماده ۳- حداقل معادل ده درصد مبلغ ضمانت نامه یا ظهر نویسی از یک یا ترکیبی از وثائق بند الف ماده ۲ و بابت بقیه آن از یک یا ترکیبی از انواع وثائق مشروح ذیل خواهد بود
 ۱ معادل بقیه مبلغ ضمانت نامه و یا ظهرنویسی از یک و یا ترکیبی از انواع وثائق مذکور در بندهای (الف) (ب) (ب) و (ج) ماده ۲
 سفته طبق بند د ماده ۲ و تبصره (۱) ذیل آن حداقل معادل ۱۲۰ درصد بقیه مبلغ ضمانت نامه و یا ظهرنویسی اموال غیر منقول یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکتهایی که در بورس پذیرفته شده باشد یا کشتی یا هواپیما حداقل معادل ۱۵۰ درصد بقیه مبلغ ضمانت نامه یا ظهرنویسی
 تبصره (۱) ضمانت نامه های مربوط به شرکت در مناقصه و مزایده از پرداخت وثیقه نقدی مذکور در ماده ۳ معاف میباشند و درصدهای مذکور در ردیفهای (۲) و (۳) نسبت به کل مبلغ ضمانت نامه محاسبه خواهد شد.
 تبصره (۲) بانکها میتوانند از اخذ وثیقه نقدی مذکور در ماده ۳ بابت ضمانت نامه های صادره منحصرأً برای امور کشاورزی احداث تکمیل و یا تعمیر واحدهای مسکونی خودداری کنند مشروط بر این که وثیقه منحصرأً غیر منقول بوده و حداقل ۱۶۰ درصد مبلغ ضمانت نامه ارزش داشته باشد.
 تبصره (۳) ضمانت نامه های مربوط به کارخانه های تولیدی بابت خرید مواد اولیه از خارج یا هزینه های ارزی اجرای طرحهای تأسیس یا توسعه کارخانه هایی که مورد تأیید و توصیه وزارت خانه های مربوط باشد و وامهای خارجی برای منظورهای فوق در صورت موافقت بانک مرکزی مشمول تبصره (۱) این ماده میباشد.
 ماده ۴ صدور ضمانت نامه ریالی در برابر تضمین بانکها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی و هم چنین صدور ضمانت نامه ارزی منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی میباشد.
 ماده ۵ در ضمانت نامه ها باید موضوع ضمانت نامه نام مضمون له و مضمون عنه و مدت اعتبار ضمانت نامه و مبلغ آن به طور صریح قید شود.
 ماده ۶ بانکها باید برای حساب ضمانت نامه ها و ظهرنویسیها و وثائق نقدی و وثائق غیر نقدی ضمانت نامه ها و ظهرنویسیها حساب جداگانه نگهداری نمایند به غیر از وجه نقد و سپرده سرمایه گذاری مدت دار یا حسابهای ارزی شامل حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی نزد خود بانک بقیه وثائق باید در حساب انتظامی نگهداری شود.
 ماده ۷ از این تاریخ هر گونه ظهرنویسی و یا صدور ضمانت نامه توسط بانک ها منوط به رعایت کامل مقررات این آئین نامه است ضمانت نامه ها و ظهرنویسیهای موجود که براساس مقررات قبل صادر شده اند در صورت ضرورت تمدید به تشخیص بانک می توانند کماکان با شرایط قبل تمدید شوند.