



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت عالی

شماره: ۹۰/۲۸۸۸۰۰

تاریخ: ۱۳۹۰/۱۲/۰۱

یوست: دارد

شماره:

تاریخ:

یوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه

اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ به استناد تبصره (۲) ماده (۲) «آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه 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: «ضمانت‌نامه‌های اعتباری (ارزی - ریالی) صادره توسط «صندوق ضمانت صادرات ایران»، به عنوان وثیقه صدور ضمانت‌نامه بانکی مورد قبول می‌باشد.»

لازم به ذکر است که «آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی از طرف بانک‌ها» با توجه به بخشنامه‌های شماره م/ب/۱۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۲۹، شماره م/ب/۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳، شماره م/ب/۱۸۲۵ مورخ ۱۳۸۵/۷/۳۰ و شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ و همچنین «مصوبه صدرالاشاره کمیسیون اعتباری» اصلاح، و متن تنقیح شده و نهایی آن، به پیوست جهت استحضار ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به کلیه واحدهای ذی‌ربط 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

مرتضی ستاک

امیرحسین امین‌آزاد

۳۸۱۶

۳۲۱۵ - ۰۲

پیوست: ۴ برگ

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۲۱۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵ / فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

آئین نامه صدور ضمانت نامه و

ظهرنویسی از طرف بانکها

سال ۱۳۹۰

آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانکها

ماده ۱- صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانکها موکول به اخذ وثیقه از مضمون عنه طبق شرایط مندرج در این آئین نامه می باشد.

ماده ۲- انواع و ثائق قابل قبول برای صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی به شرح ذیل می باشد:

الف- وجه نقد یا طلا یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری مدت دار، یا حساب های پس انداز قرض الحسنه نزد آن بانک یا حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانکها یا گواهی های سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ویژه عام و خاص^۱ یا اوراق قرض الحسنه یا حساب های ارزی شامل حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی^۲ نزد بانک صادر کننده ضمانت نامه.^۳

ب- تضمین بانکها یا مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی.^۴

پ- تضمین بانکها یا مؤسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی.

ج- ضمانت نامه های اعتباری (ارزی - ریالی) صادره توسط "صندوق ضمانت صادرات ایران"^۵

د- سفته با دو امضاء قابل قبول بانک، اموال غیر منقول، برگ وثیقه انبارهای عمومی مربوط به کالا، سهام شرکت هایی که در بورس پذیرفته شده باشد، کشتی و هواپیما.

تبصره (۱)- در مورد شرکت های تحت مدیریت دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و

شرکت های وابسته به آنها، بانک می تواند سفته شرکت یا نهاد در وجه بانک را

قبول نماید.^۶

تبصره (۲)- غیر از وثائق پیش بینی شده در این آئین نامه، بانک مرکزی می تواند حسب

مقتضیات روز وثائق دیگری را پیش بینی و در صورت لزوم به بانکها اعلام نماید.^۷

^۱ به استناد بخشنامه شماره م/۵۸۸ مورخ ۱۳/۵/۱۳۸۱.

^۲ به استناد بخشنامه شماره ن/۵۷۸۴ مورخ ۱۳۷۷/۸/۲۴.

^۳ لازم است مبلغ موجود در حساب های پس انداز قرض الحسنه نزد آن بانک و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانکها به میزان وثیقه مورد نظر در حساب های ذی ربط مسدود شود.

^۴ به استناد بخشنامه شماره م/۵۸۸ مورخ ۱۳/۵/۱۳۸۱.

^۵ به استناد بند (۱) از هفتاد و چهارمین صورت جلسه کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۸.

^۶ به استناد بند ۴ از مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار.

^۷ به استناد بند ۴ از مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار.

- ماده ۳- حداقل معادل ده درصد مبلغ ضمانت‌نامه یا ظهرنویسی 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 ضمانت‌نامه و یا ظهرنویسی از یک و یا ترکیبی از انواع وثائق مذکور در بندهای (الف)، (ب)، (پ) و (ج) ماده ۲.
- ۲- سفته طبق بند د ماده ۲ و تبصره (۱) ذیل آن حداقل معادل ۱۲۰ درصد بقیه مبلغ ضمانت‌نامه و یا ظهرنویسی.
- ۳- اموال غیرمنقول یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکت‌هایی که در بورس پذیرفته شده باشد یا کشتی یا هواپیما حداقل معادل ۱۵۰ درصد بقیه مبلغ ضمانت‌نامه یا ظهرنویسی.
- تبصره (۱)- ضمانت‌نامه‌های 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 ضمانت‌نامه محاسبه خواهد شد.
- تبصره (۲)- بانک‌ها می‌توانند از اخذ وثیقه نقدی مذکور در ماده ۳ بابت ضمانت‌نامه‌های صادره منحصراً برای امور کشاورزی، احداث، تکمیل و یا تعمیر واحدهای مسکونی خودداری کنند مشروط بر این‌که وثیقه، منحصراً غیرمنقول بوده و حداقل ۱۶۰ درصد مبلغ ضمانت‌نامه ارزش داشته باشد.
- تبصره (۳)- ضمانت‌نامه‌های مربوط به کارخانه‌های تولیدی بابت خرید مواد اولیه از خارج یا هزینه‌های ارزی اجرای طرح‌های تأسیس یا توسعه کارخانه‌هایی که مورد تأیید و توصیه وزارت‌خانه‌های مربوط باشد و وام‌های خارجی برای منظورهای فوق در صورت موافقت بانک مرکزی مشمول تبصره (۱) این ماده می‌باشد.
- ماده ۴- صدور ضمانت‌نامه ریالی در برابر تضمین بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی و همچنین صدور ضمانت‌نامه ارزی منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی می‌باشد.
- ماده ۵- در ضمانت‌نامه‌ها باید موضوع ضمانت‌نامه، نام مضمون‌له و مضمون‌عنه و مدت اعتبار ضمانت‌نامه و مبلغ آن به طور صریح قید شود.
- ماده ۶- بانک‌ها باید برای حساب ضمانت‌نامه‌ها و ظهرنویسی‌ها و وثائق نقدی و وثائق غیرنقدی ضمانت‌نامه‌ها و ظهرنویسی‌ها حساب جداگانه نگهداری نمایند. به غیر از وجه نقد و

سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار، یا حساب‌های ارزی شامل حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی و قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز ارزی نزد خود بانک، بقیه وثائق باید در حساب انتظامی نگهداری شود.

ماده ۷- از این تاریخ هرگونه ظهرنویسی و یا صدور ضمانت‌نامه توسط بانک‌ها منوط به رعایت کامل مقررات این آئین‌نامه است. ضمانت‌نامه‌ها و ظهرنویسی‌های موجود که براساس مقررات قبل صادر شده‌اند، در صورت ضرورت تمدید، به تشخیص بانک می‌توانند کماکان با شرایط قبل تمدید شوند.