

شماره: مپ/۲۵۸۸

تاریخ: ۱۳۸۶/۶/۲۵

بسمه تعالی

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

موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید

احتراما

همان گونه که مستحضر می‌باشند، ضمانت‌نامه‌های بانکی از مهم‌ترین ابزارهای جدید مالی در شبکه بانکی کشور محسوب می‌شوند.

در این ارتباط عملکرد و رویه مورد عمل سامانه بانکی کشور در خصوص خاتمه و یا ابطال ضمانت‌نامه بانکی بر مبنای ارائه اصل ضمانت‌نامه، همواره از موضوعات مورد استعلام و طرح شکایات اشخاص حقیقی و یا حقوقی (عموماً به عنوان ضمانت‌خواه) نزد این بانک بوده است، چرا که چنانچه به هر دلیلی اصل ضمانت‌نامه به بانک ضامن ارائه نگردد، بانک ضامن از آزادسازی و استرداد وثایق توقیفی ضمانت‌خواه ممانعت به عمل می‌آورد.

در این راستا با توجه به مطالعات و بررسی‌های به عمل آمده و تعاملات صورت پذیرفته با شبکه بانکی کشور، اعلام می‌دارد در صورت تحقق هر یک از شرایط ذیل، ضمانت‌نامه‌های صادره بانکی باطل می‌گردد و آزادسازی وثایق، نیازمند ارائه اصل ضمانت‌نامه به بانک ضامن نخواهد بود.

۱- اعلام کتبی ذینفع مبنی بر ابطال و خاتمه ضمانت‌نامه

۲- انقضای سررسید مدت اعتبار ضمانت‌نامه (تاریخ انقضاء)

۳- حصول شرایط خاص و مقرر در ضمانت‌نامه، بر مبنای ارائه سند یا اسنادی که در متن

ضمانت‌نامه به منظور انقضای ضمانت‌نامه مشخص می‌گردد. (واقعه انقضاء)

در پایان توجه به نکات ذیل حائز اهمیت است:

الف- در خصوص شرط واقعه انقضاء (Expiry Event) که به مفهوم تعیین حصول شرایط

خاص می‌باشد، به استحضار می‌رساند هرچند بانک ضامن در مواجهه با این اسناد، در

چارچوب امکانات، کفایت دقت را به عمل می‌آورد ولی تنها مسئول انطباق اسناد با

شرایط مندرج در ضمانت‌نامه است و مسئولیت‌های ناشی از جعل، اصالت نداشتن و ... اسناد ارائه شده، به عهده بانک مربوطه نیست.

ب- بانک ضامن لازم است در صورتی که وثایق ضمانت‌خواه را بدون دریافت اصل ضمانت‌نامه آزاد می‌سازد، نسبت به اخذ تعهدنامه از ضمانت‌خواه با مضمون ذیل اقدام نماید:

”چنانچه در آینده مشخص شود که ضمانت‌خواه با عدم ارائه اصل ضمانت‌نامه به هر نحوی از انحاء قصد سوء استفاده از آن را داشته است و منافع بانک صادر کننده به خطر افتد، ضمانت‌خواه عهده‌دار جبران ضرر و زیان وارده بوده و بانک محق به استیفاء حقوق تضییع شده به هر نحو و کیفیت است“

ج- لازم است به هنگام صدور ضمانت‌نامه، مفاد این بخشنامه درخصوص شرایط ابطال و یا خاتمه ضمانت‌نامه، به نحو مطلوب اطلاع رسانی شود؛ و طرفین ضمانت‌نامه و بالاخص ذینفع ضمانت‌نامه از شرایط و مفاد آن آگاهی کامل داشته باشند.

در خاتمه اعلام می‌دارد این بانک آمادگی دارد پیشنهادات کارشناسی واصله را با دقت مورد ارزیابی قرار دهد./ب

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مهناز بهرامی

حمید تهرانیفر

۳۸۳۱-۶

۳۸۱۶