



محرمانه

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 جناب آقای چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 جناب آقای رحیمی انارکی مدیرعامل محترم بانک مسکن
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
 جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
 مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
 مدیرعامل محترم بانک آینده
 جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای رضائی مدیرعامل محترم بانک انصار
 جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
 جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 جناب آقای جلالی نظری مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان
 جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
 جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
 جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک قوامین
 جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
 جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
 جناب آقای صباغی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی کوثر
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
 جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه

۹۹، ۲۴۷۸۵۰

۹۹، ۲، ۸

۹۹، ۲، ۸

جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای صادقی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

باسلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» طی بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴ با هدف ایجاد وحدت رویه در خصوص ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی و نیز جلوگیری از سوء استفاده از ضمانت‌نامه‌ها به عنوان یکی از مصادیق مهم خدمات بانکی و متعاقباً استفاده از آن صرفاً در موضوع قرارداد، به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. بر همین اساس، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی صرفاً مجازند در قالب دستورالعمل مزبور اقدام به صدور ضمانت‌نامه نمایند. با این حال، اخیراً گزارشات واصله از سوی مراجع نظارتی حاکی از آن است که بعضاً بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، رویه‌ها و اقداماتی مغایر با آنچه در دستورالعمل مزبور پیش‌بینی گردیده اتخاذ نموده‌اند. از جمله آن که، بعضاً مشاهده شده شخص ضمانت‌خواه (شخصی که به بانک مراجعه نموده و درخواست صدور ضمانت‌نامه می‌نماید و متعاقباً نسبت به امضای قرارداد صدور ضمانت‌نامه با بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی اقدام می‌نماید و نام وی در سامانه سپام به عنوان ضمانت‌خواه ثبت شده است) با شخصی (مضمون‌عنه) که بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی وفق متن ضمانت‌نامه، وی را تضمین می‌نماید و موازین و عمومات ناظر بر صدور ضمانت‌نامه در مورد او رعایت نشده است، متفاوت می‌باشد. در این خصوص شایان ذکر است با صدور این قبیل ضمانت‌نامه‌ها، امکان وقوع سوءاستفاده از این ابزار برای اشخاصی که به هر دلیلی، از جمله بدهی غیرجاری یا چک برگشتی، امکان درخواست ضمانت‌نامه را از بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ندارند، فراهم می‌گردد. بدیهی است صدور ضمانت‌نامه و تضمین شخصی غیر از ضمانت‌خواه می‌تواند علتی بر صوری بودن موضوع رابطه پایه و احراز عدم صدق آن، احراز واجد شرایط نبودن در خصوص موضوع رابطه پایه یا دریافت ضمانت‌نامه، متناسب نبودن و توجیه‌پذیر نبودن موضوع رابطه پایه با زمینه فعالیت ضمانت‌خواه/ذی‌نفع باشد. از این رو، این اقدام ممنوع بوده و به منزله دور زدن مقررات مربوط محسوب می‌شود. براین اساس، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نباید نسبت به تضمین اشخاص دیگری (مضمون‌عنه) غیر از ضمانت‌خواه در فرآیند صدور ضمانت‌نامه تحت هر عنوان اقدام نمایند.

علاوه بر این، در خصوص نحوه اخذ سپرده نقدی بابت صدور ضمانت‌نامه؛ لازم به ذکر است به موجب ماده (۱۶) دستورالعمل یاد شده، صدور ضمانت‌نامه منوط به پرداخت سپرده نقدی ضمانت‌نامه حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت‌نامه توسط ضمانت‌خواه می‌باشد. در این میان سپرده نقدی ضمانت‌نامه از حیث حصول اطمینان از انجام تعهدات ضمانت‌خواه در صورت پرداخت وجه ضمانت‌نامه از سوی بانک و همچنین ارزیابی توان مالی ضمانت‌خواه جهت دریافت ضمانت‌نامه است. بر همین اساس این سپرده متعلق به ضمانت‌خواه نبوده و وی تحت هیچ شرایطی حق برداشت از

سپرده نقدی را در طول دوران اعتبار ضمانت نامه ندارد. از سوی دیگر، سپرده نقدی ضمانت نامه در دفاتر بانکها در سرفصل جداگانه ثبت و نگهداری می شود و از این حیث نیز با ثبت سایر سپرده ها در دفاتر بانکی متفاوت است. این در حالی است که سایر سپرده ها (اعم از سرمایه گذاری و قرض الحسنه) متعلق به اشخاص (ضمانت خواه یا وثیقه گذار) بوده که می تواند تمام یا بخشی از آن به عنوان تضمین و وثیقه نقدی جهت صدور ضمانت نامه نزد بانک / مؤسسه اعتباری مسدود گردد. بر همین اساس پذیرش سپرده های اشخاص که در سرفصل سپرده نقدی ضمانت نامه قرار نمی گیرند، به جای سپرده نقدی ضمانت نامه - موضوع ماده ۱۶ دستورالعمل صدرالذکر - از حیث متفاوت بودن ماهیت آن ها امکان پذیر نیست.

نظر به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با قید تسریع و با لحاظ بخشنامه های شماره ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴ و شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به تمامی واحدهای آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۵۸۶۹۵۱/گ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام چیت سازان

۳۸۳۱-۰۱

۳۲۱۵-۰۲

نظارت

تغییر

رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.