بسمه تعالی

جناب آقای دکتر فرزین–رییس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
جناب آقای دکتر زمانیان–معاون محترم سیاست‌گذاری و راهبری اقتصادی
جناب آقای دکتر صیدی–رییس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار

موضوع: ابلاغ دستورالعمل آیین‌نامه اجرایی صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی

سلام علیکم

شورای ملی تأمین مالی در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۵/۶، با استناد به جزء (۲-۴) و جزء (۷) بند (ب) ماده ۲ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲ مجلس شورای اسلامی و بند (۱۶) ماده ۱، ماده ۹ (موضوع صورت‌های مالی پیش‌بینی شده)، تبصره (۴) ماده ۱۸ و ماده ۲۰ آیین‌نامه صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی (تصویب‌نامه شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵ه مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ هیأت محترم وزیران)، دستورالعمل اجرایی آیین‌نامه اخیرالذکر را به شرح ذیل تصویب نمود:

فصل اول – تعاریف

ماده ۱ - عبارات و اصطلاحاتی که در آیین‌نامه «صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی» تعریف شده است، با همان معانی در این دستورالعمل به کار می‌رود. سایر عبارات و اصطلاحات مندرج در این دستورالعمل، به شرح ذیل تعریف می‌گردد:

۱) آیین‌نامه: آیین‌نامه صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی (تصویب‌نامه شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵ه مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ هیأت محترم وزیران) و اصلاحات بعدی آن.

۲) مؤسسه اعتباری: مؤسسه اعتباری موضوع بند (ح) ماده ۱ قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲.

۳) خاتمه اعتبار: تاریخ یا رویدادی که طبق شرایط ضمانت‌نامه با واقع شدن هریک از آنها (هر کدام که زودتر واقع شوند)، ضمانت‌نامه از درجه اعتبار ساقط می‌شود.

۴) مدت اعتبار: فاصله زمانی تاریخ صدور تا خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه.

۵) بدهی غیرجاری: آن دسته از بدهی‌های اشخاص به مؤسسه اعتباری یا صندوق تضمین که مطابق با دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار در طبقات غیرجاری قرار می‌گیرد.

فصل دوم – نحوه صدور، تمدید، اصلاح، مطالبه و پرداخت وجه و ابطال ضمانت‌نامه

بخش اول: کلیات

ماده ۲- صندوق تضمین، مجاز به صدور ضمانت‌نامه مطابق قالب‌های ذکر شده در ماده ۱۷ آیین‌نامه و در چارچوب ضوابط این دستورالعمل می‌باشد.

تبصره- صندوق تضمین موظف است هریک از انواع ضمانت‌نامه‌ها را صرفاً در دامنه کاربرد آنها صادر نماید. استفاده از سایر عناوین ضمانت‌نامه برای صدور ضمانت‌نامه تعهد پرداخت، مطلقاً ممنوع است.

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

ماده ۳- ضمانت‌نامه، قابل انتقال و قابل تنزیل نیست. صندوق تضمین موظف است عبارات «غیرقابل انتقال» و «غیرقابل تنزیل» را به‌صورت پس‌زمینه در فرم‌های خام ضمانت‌نامه که به سهولت قابل رؤیت باشد، درج نماید.

تبصره- در صورتی‌که مطالبات قراردادی از طریق کارگزاری (فاکتورینگ) در چارچوب ماده ۸ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸ و آیین‌نامه اجرایی آن، موضوع تصویب‌نامه شماره ۸۳۸۰۶/ت۵۷۷۴۹ه مورخ ۱۳۹۹/۷/۲۲ و اصلاحات بعدی آن واگذار شود، انتقال تضامین ارایه شده صرفاً به پذیرنده مطالبات قراردادی بلامانع است.

ماده۴ - کلیه فرآیندهای مربوط به ضمانت‌نامه، شامل صدور، اصلاحیه، تمدید، ثبت وثایق، کارمزد، ابطال و خاتمه اعتبار و سایر فرآیندهای مربوطه تنها از طریق سامانه امکان‌پذیر است. صدور هرگونه ضمانت‌نامه، منوط به اخذ شناسه یکتا از سامانه است.

تبصره- صدور، تمدید و اصلاح ضمانت‌نامه برای صندوق تضمینی که مفاد این دستورالعمل و قوانین و مقررات مرتبط را رعایت ننماید از سوی مرکز محدود خواهد شد.

بخش دوم- صدور ضمانت‌نامه

ماده ۵- صدور ضمانت‌نامه، منوط به درخواست ضمانت‌خواه و اعتبارسنجی وی و اخذ وثایق کافی از ایشان، توسط صندوق تضمین است.

تبصره- تمدید تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه، مستلزم به‌روزرسانی کلیه مستندات ارایه شده در زمان صدور ضمانت‌نامه است.

ماده ۶- صندوق تضمین موظف است پیش از صدور ضمانت‌نامه از رعایت قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، به‌ویژه ضوابط شناسایی مشتریان در خصوص ضمانت‌خواه و ذی‌نفع، اطمینان حاصل نماید.

ماده ۷- صندوق تضمین موظف است پیش از صدور ضمانت‌نامه از موارد ذیل اطمینان حاصل نماید:

۱) صوری نبودن موضوع رابطه پایه و احراز صدق آن در حد توان (اسناد)،

۲) مرتبط و متناسب بودن موضوع رابطه پایه با زمینه فعالیت ضمانت‌خواه،

۳) احراز واجد شرایط بودن ضمانت‌خواه در خصوص موضوع رابطه پایه،

۴) رعایت ملاحظات مربوط به ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت با اصلاحات و الحاقات بعدی مبنی‌بر معامله با اشخاص وابسته.

ماده ۸- صندوق تضمین مکلف است قبل از صدور ضمانت‌نامه، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی ضمانت‌خواه را از سامانه «یکپارچه اطلاعاتی مشتریان» نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وضعیت بدهی غیرجاری نزد صندوق‌های تضمین غیردولتی را از سامانه استعلام نماید. در خصوص اشخاص حقوقی، استعلام یاد شده علاوه‌بر شخص حقوقی، شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیأت مدیره نیز می‌گردد.

تبصره ۱- صدور ضمانت‌نامه برای ضمانت‌خواه که دارای سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده و یا بدهی غیرجاری نزد شبکه بانکی و بدهی‌های نزد صندوق‌های تضمین کشور می‌باشد، ممنوع است.

آدرس: تهران، خیابان صورا اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱ تلفن: ۲۹۹۰۹

تبصره ۲- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، امکان استعلام سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده و یا بدهی غیرجاری نزد شبکه بانکی را فراهم می‌نماید.

ماده ۹- کلیه شرایط مندرج در ضمانت‌نامه، باید مستند به اسناد و مدارک باشد و درج شروطی که قابلیت اثبات نداشته باشد جایز نیست.

تبصره- در خصوص تاریخ صدور ضمانت‌نامه و سررسیدهای زمانی مندرج در آن نیازی به ارایه مستندات و مدارک نمی‌باشد.

ماده ۱۰- ضمانت‌نامه باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

۱) نوع ضمانت‌نامه،

۲) مشخصات و نشانی ضمانت‌خواه و ذی‌نفع،

۳) نام و مشخصات صندوق تضمین صادر کننده ضمانت‌نامه،

۴) تاریخ و موضوع رابطه پایه که ضمانت‌نامه بر اساس آن صادر می‌شود،

۵) وجه ضمانت‌نامه به عدد و حروف،

۶) شماره منحصر به فرد موضوع ماده ۴ این دستورالعمل،

۷) تاریخ صدور،

۸) تاریخ خاتمه اعتبار،

۹) رویداد خاتمه اعتبار (در صورت وجود)،

۱۰) رعایت ماده ۳ این دستورالعمل.

بخش سوم- اصلاحیه ضمانت‌نامه

ماده ۱۱- صدور اصلاحیه ضمانت‌نامه، منوط به ارایه درخواست کتبی یا سیستمی ذی‌نفع /ضمانت‌خواه در طول مدت اعتبار ضمانت‌نامه و طی مراحل زیر می‌باشد:

۱) صندوق تضمین موظف است پس از دریافت تقاضای اصلاحیه، موافقت یا عدم موافقت خود را با اعمال اصلاحیه به درخواست کننده اعلام نماید،

۲) صندوق تضمین در صورت موافقت با اعمال اصلاحیه مورد درخواست ذی‌نفع/ ضمانت‌خواه، موظف است جزئیات مربوط به اصلاحیه مزبور را جهت اخذ موافقت به طرف دیگر اعلام نماید،

۳) در صورت موافقت کتبی یا سیستمی طرف دیگر با اعمال اصلاحیه، صندوق تضمین باید اصلاحیه مزبور را صادر نماید.

ماده ۱۲- صندوق تضمین موظف است پیش از صدور اصلاحیه‌ای که منجر به افزایش یا کاهش وجه ضمانت‌نامه می‌شود، نسبت به تعدیل وثایق و کارمزد مطابق با مفاد این دستورالعمل اقدام نماید.

ماده ۱۳- صدور اصلاحیه ناشی از پرداخت بخشی از وجه ضمانت‌نامه، سررسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانت‌نامه از طی مراحل مذکور در ماده ۱۱ مستثنا بوده و باید مطابق با مفاد ضمانت‌نامه، شرایط مذکور در متن ضمانت‌نامه و مقررات این دستورالعمل صورت پذیرد.

ماده ۱۴- صدور هرگونه اصلاحیه ضمانت‌نامه، مطابق مقررات و ضوابط زمان صدور اصلاحیه امکان‌پذیر می‌باشد.

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۱۴۹۳۳۶۶۱

بخش چهارم- تمدید ضمانت‌نامه

ماده ۱۵- تمدید ضمانت‌نامه صرفاً با ارایه درخواست مجزا توسط ذی‌نفع حداکثر تا تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۶- تمدید ضمانت‌نامه بدون درخواست کتبی یا سیستمی ذی‌نفع ممنوع است.

ماده ۱۷- صندوق تضمین موظف است پیش از تمدید ضمانت‌نامه در صورت لزوم نسبت به تعدیل وثایق مطابق با مفاد این دستورالعمل اقدام نماید.

تبصره- تمدید ضمانت‌نامه در هر حال منوط به موافقت صندوق تضمین است.

ماده ۱۸- تمدید ضمانت‌نامه با رعایت ضوابط و مقررات در زمان تمدید امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۹- صندوق تضمین به درخواست‌های تمدید ضمانت‌نامه‌هایی که پس از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار واصل می‌گردد، ترتیب اثر نخواهد داد.

بخش پنجم- مطالبه و پرداخت وجه ضمانت‌نامه

ماده ۲۰- مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه، باید با ارایه درخواست ذی‌نفع تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار و با رعایت کامل شرایط مندرج در ضمانت‌نامه از طریق سامانه صورت گیرد.

تبصره- صندوق تضمین موظف است نسبت به بررسی درخواست مطالبه و پرداخت وجه توسط ذی‌نفع اقدام نموده و نتایج مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه را در سامانه ثبت نماید.

ماده ۲۱- چنانچه ضمانت‌نامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک نباشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، صندوق تضمین موظف است حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری بعد از تاریخ وصول درخواست مطالبه، وجه مورد درخواست ذی‌نفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و در صورت عدم تکافو از محل منابع صندوق تضمین به ذی‌نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه ثبت کند.

تبصره- در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه با مفاد ضمانت‌نامه، صندوق تضمین موظف است مراتب را به‌همراه 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 به‌صورت مکتوب به ذی‌نفع اعلام و مراتب را در سامانه ثبت نماید.

ماده ۲۲- چنانچه ضمانت‌نامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک باشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، صندوق تضمین موظف است حداکثر ظرف مدت ده روز کاری بعد از تاریخ وصول درخواست مطالبه به‌همراه مدارک و مستندات مربوط، آنها را بررسی نماید. در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه، صندوق تضمین موظف است وجه مورد درخواست ذی‌نفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و در صورت عدم تکافو از محل منابع صندوق تضمین به ذی‌نفع پرداخت و مراتب را در سامانه ثبت نماید.

تبصره ۱- در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه و یا ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه، صندوق تضمین موظف است مراتب را به‌همراه دلایل رد درخواست، بدون تأخیر و حداکثر تا پایان وقت اداری آخرین روز مهلت پنج روزه بررسی، به‌صورت مکتوب به ذی‌نفع اعلام نموده و مراتب را در سامانه ثبت نماید. در صورت عدم اعلام مراتب فوق ظرف مهلت

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

پنج روزه مزبور صندوق تضمین مکلف است، وجه مورد درخواست ذی‌نفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و درصورت عدم تکافو از محل منابع صندوق تضمین به ذی‌نفع پرداخت و مراتب را در سامانه ثبت نماید.

تبصره ۲- چنانچه اسناد و مدارک موضوع این ماده، کمتر از پنج روز مانده به خاتمه اعتبار یا در روز خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه به صندوق تضمین ارایه گردد، این امر تأثیری در مدت پنج روزه بررسی ظاهر اسناد و مدارک ندارد و این مدت کمتر نخواهد شد.

تبصره ۳- صندوق تضمین موظف است برای اطلاع ذی‌نفع، موضوع مهلت پنج روزه بررسی مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه و همچنین موضوع تبصره (۱) این ماده را به نحو مقتضی در ظهر ضمانت‌نامه مربوط قید نماید.

ماده ۲۳- در صورتی‌که صندوق تضمین درخواست مطالبه ذی‌نفع را رد کند، موظف است درخواست‌های مجدد ارایه شده تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار از سوی ذی‌نفع، مبنی‌بر مطالبه وجه ضمانت‌نامه را بر اساس مفاد این دستورالعمل بررسی نماید.

ماده ۲۴- چنانچه پرداخت وجه ضمانت‌نامه طی چند نوبت بر اساس قرارداد ضمانت‌نامه پیش‌بینی شده باشد، صندوق تضمین ضمن رعایت مفاد این دستورالعمل، موظف است وثایقی را از ضمانت‌خواه اخذ نماید که متناسب با وجوه، قابل پرداخت، قابل تفکیک یا تقسیم باشد.

ماده ۲۵- چنانچه پرداخت وجه ضمانت‌نامه، صرفاً برای یک‌بار پیش‌بینی شده باشد، صندوق تضمین موظف است در متن ضمانت‌نامه قید نماید که پرداخت وجه ضمانت‌نامه صرفاً برای یک‌بار امکان‌پذیر بوده و پرداخت وجه به دفعات ممنوع است.

ماده ۲۶- صندوق تضمین موظف است پس از پرداخت بخشی از وجه ضمانت‌نامه، نسبت به صدور اصلاحیه وجه آن اقدام نماید.

ماده ۲۷- صندوق تضمین موظف است بلافاصله پس از پرداخت تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع، مراتب را علاوه‌بر روش مکتوب از سایر طرق به ضمانت‌خواه جهت پرداخت وجه مذکور ابلاغ نماید.

تبصره- چنانچه ضمانت‌خواه وجه پرداختی به ذی‌نفع را به صندوق تضمین بازپرداخت نمود، صندوق تضمین موظف است مراتب را به‌همراه تاریخ پرداخت وجه توسط ضمانت‌خواه در سامانه ثبت نماید.

ماده ۲۸- صندوق تضمین، ضمانت‌نامه را به استناد ماده ۱۰ قانون مدنی صادر می‌نماید. تعهدات ناشی از صدور ضمانت‌نامه از رابطه پایه و سایر روابط و قراردادهای مربوط، مستقل بوده و اختلافات میان ضمانت‌خواه و ذی‌نفع و یا ایرادات و ادعاهای مربوط به آنها در تعهد صندوق تضمین به پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع، مؤثر نخواهد بود.

بخش ششم- خاتمه اعتبار و ابطال ضمانت‌نامه

ماده ۲۹- ضمانت‌نامه در موارد زیر باطل می‌شود یا خاتمه می‌یابد:

۱) واقع شدن «خاتمه اعتبار» اعم از وقوع رویداد یا تاریخ (هر کدام که زودتر واقع شود)،

۲) به‌موجب اعلام کتبی یا سیستمی ذی‌نفع مبنی‌بر انصراف از مطالبه کل وجه ضمانت‌نامه یا ابطال آن،

۳) هنگامی که در اثر صدور «اصلاحیه‌های کاهش وجه ضمانت‌نامه» و یا در اثر «پرداخت» وجه ضمانت‌نامه به صفر برسد.

آدرس: تهران، خیابان صوراسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

تبصره- صندوق تضمین موظف است ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه را حسب مورد در سامانه ثبت و سپس نسبت به آزادسازی وثایق اقدام نماید.

ماده ۳۰- چنانچه «خاتمه اعتبار» ضمانت‌نامه منوط به وقوع رویدادی گردد، لازم است اسناد و مدارک مربوط به رویداد منجر به «خاتمه اعتبار» در متن ضمانت‌نامه مشخص شود.

تبصره- چنانچه خاتمه اعتبار با روز تعطیلی رسمی کشور مصادف شود، روز کاری بعد از روز تعطیل به‌عنوان روز خاتمه اعتبار تلقی می‌گردد.

بخش هفتم- وثایق و کارمزد صدور ضمانت‌نامه

ماده ۳۱- صندوق تضمین مکلف است قبل از صدور ضمانت‌نامه با توجه به اعتبارسنجی و اهلیت و توان اعتباری ضمانت‌خواه، وثایق لازم و کافی از وی اخذ نماید.

تبصره- صندوق تضمین موظف است متناسب با اعتبارسنجی و اهلیت و توان اعتباری ضمانت‌خواه، حداقل به میزان ۱۰۰ درصد از ارزش ضمانت‌نامه وثیقه دریافت نماید.

ماده ۳۲- صدور ضمانت‌نامه، منوط به پرداخت سپرده نقدی ضمانت‌نامه حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت‌نامه توسط ضمانت‌خواه می‌باشد.

تبصره ۱- ضمانت‌نامه‌های شرکت در مناقصه و یا مزایده می‌تواند بدون سپرده نقدی باشد.

تبصره ۲- صندوق تضمین موظف است جهت صدور ضمانت‌نامه‌های تعهد پرداخت، پیش‌پرداخت، حسن انجام تعهد و گمرکی حداقل بیست درصد (۲۰٪) وجه ضمانت‌نامه، سپرده نقدی از ضمانت‌خواه دریافت نماید.

تبصره ۳- شورا می‌تواند حداقل‌های ذکر شده در این ماده را حسب شرایط تغییر دهد.

ماده ۳۳- صندوق تضمین موظف است وثایق را به نحوی تعیین نماید که معتبر، قابل نقل و انتقال، برخوردار از درجه نقدشوندگی بالا و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی ضمانت‌خواه، حقوق صندوق تضمین در حداقل زمان و با کمترین هزینه، استیفاء شود.

تبصره- در صورت اخذ سپرده‌های ارزی (سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و یا گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص) به‌عنوان وثیقه، صندوق تضمین موظف است نسبت به انجام مسدودی حساب مورد نظر به میزان وثیقه، از طریق مؤسسات اعتباری اقدام نماید.

ماده ۳۴- مؤسسات اعتباری، وجه موجود در حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و یا سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، اعم از ریالی و ارزی را که به‌عنوان وثیقه ضمانت‌نامه صادره در نظر گرفته شده است به نفع صندوق تضمین صادر کننده ضمانت‌نامه، به میزان وثیقه مورد نظر در حساب‌های ذی‌ربط مسدود می‌نمایند.

ماده ۳۵- در صورتی‌که:

- وجه ضمانت‌نامه به موجب پرداخت بخشی از آن کاهش یابد و ضمانت‌خواه وجه مزبور را پرداخت نماید، صندوق تضمین می‌تواند بنا به درخواست ضمانت‌خواه، بخشی از وثایق را متناسب با وجوه پرداختی با رعایت مفاد این دستورالعمل آزاد نماید،

آدرس: تهران، خیابان صوراسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

- وجه ضمانت‌نامه، حسب شرایط مندرج در آن و یا به درخواست ذی‌نفع/ ضمانت‌خواه کاهش یابد، صندوق تضمین می‌تواند بنا به درخواست ضمانت‌خواه، بخشی از وثایق را متناسب با وجوه پرداختی با رعایت مفاد این دستورالعمل آزاد نماید.

تبصره ۱- آزادسازی وثایق غیرمنقول در اجرای این ماده منوط به تشخیص صندوق تضمین خواهد بود.

تبصره ۲- آزادسازی کامل وثایق ضمانت‌خواه، منوط به ارایه اصل ضمانت‌نامه می‌باشد.

ماده ۳۶- در صورت پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع توسط صندوق تضمین، چنانچه حداکثر ظرف مدت یک هفته از تاریخ ابلاغ، ضمانت‌خواه وجه مذکور را به صندوق تضمین پرداخت ننماید، صندوق تضمین موظف است نسبت به وصول و استیفاء مطالبات از ضمانت‌خواه از محل وثایق اقدام نماید.

ماده ۳۷- میزان کارمزد ضمانت‌نامه، بر مبنای نوع وثیقه دریافتی و قدرت نقدشوندگی آن توسط صندوق تضمین تعیین می‌شود.

تبصره- صندوق تضمین موظف است مبنای تعیین کارمزد را به‌صورت شفاف در تارنمای اطلاع‌رسانی صندوق اعلام نماید.

بخش هشتم- سایر مقررات

ماده ۳۸- در مواردی که برای ضمانت‌نامه‌های صادره جهت تضمین معاملات دولتی که ذی‌نفع آنها دستگاه‌های اجرایی بند (خ) ماده ۱ قانون می‌باشند مقررات خاص وجود داشته باشد، این ضمانت‌نامه‌ها صرفاً در موارد یاد شده تابع مقررات خاص خود می‌باشند.

ماده ۳۹- صندوق تضمین موظف است در صورت پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع، وجه التزام تأخیر تأدیه دین را از تاریخ پرداخت وجه ضمانت‌نامه بر اساس نرخ‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در روز پرداخت به ذی‌نفع، نسبت به مانده پرداخت نشده وجه ضمانت‌نامه از سوی ضمانت‌خواه به صندوق تضمین، محاسبه و از ضمانت‌خواه اخذ نماید.

تبصره- صندوق تضمین موظف است جهت آگاهی ذی‌نفع، موضوع و نحوه امکان بررسی اصالت ضمانت‌نامه را به نحو مقتضی در ظهر ضمانت‌نامه قید نماید.

ماده ۴۰- مرکز موظف است:

- پس از ثبت اطلاعات پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع در سامانه و پیش از تسویه بدهی توسط ضمانت‌خواه (بدهکار) از صدور ضمانت‌نامه جدید برای فرد بدهکار جلوگیری نماید.

- اطلاعات اشخاص بدهکار به صندوق‌های تضمین را به اطلاع بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر صندوق‌های تضمین برساند.

تبصره- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، این اطلاعات را در «سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان» ثبت نموده و به اطلاع بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری می‌رساند.

ماده ۴۱- تخلف از مفاد این دستورالعمل توسط صندوق تضمین، موجب اعمال مقررات انتظامی موضوع بند (۳-۴) ماده ۲ قانون و مجازات‌های مصرح در سایر قوانین و مقررات می‌باشد.

فصل سوم: مصادیق مالک واحد

ماده ۴۲- مصادیق مالک واحد، مطابق با ماده ۳ دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مصوب هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۳۹۴۳۶۶۱

تبصره- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است امکان استعلام مالک واحد صندوق‌های تضمین را برای وزارت امور اقتصادی و دارایی فراهم نماید.

فصل چهارم: صورت‌های مالی نمونه

صورت مالی نمونه به استناد ماده ۹ آیین‌نامه به شرح زیر است:

ماده ۴۳- کلیه صندوق‌ها موظف‌اند گزارش‌های مالی خود را صرفاً بر اساس الگوی صورت‌های مالی نمونه پیوست این دستورالعمل (و اصلاحات بعدی آن)، تهیه و ارایه نمایند.

ماده ۴۴- در صورت عدم وجود برخی اقلام خاص در صورت‌های مالی صندوق، بخش مربوطه در صورت‌مالی نمونه به‌صورت «فاقد مورد» تکمیل گردد. حذف یا تغییر ساختار صورت‌مالی نمونه مجاز نیست.

ماده ۴۵- فرمت صورت‌های مالی باید عیناً مطابق با صورت مالی نمونه ارایه شده در پیوست و با حفظ ساختار صورت مالی ارسالی (شامل عنوان ستون‌ها، ترتیب سرفصل‌ها و قالب محاسباتی) تهیه گردد.

ماده ۴۶- هرگونه تغییر در ساختار، افزودن یا حذف سرفصل‌ها بدون اخذ تأیید کتبی یا سیستمی از مرجع ذی‌ربط، تخلف محسوب می‌شود.

سید علی مدنی زاده

رونوشت:
- جناب آقای دکتر عارف معاون اول محترم رییس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر پورمحمدی معاون محترم رییس جمهور، رییس سازمان برنامه و بودجه کشور و عضو شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- حجت‌الاسلام والمسلمین جناب آقای انصاری معاون محترم حقوقی رییس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر افشین معاون محترم علمی، فناوری و اقتصاد دانش‌بنیان رییس جمهور و عضو شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر تقوی‌نژاد دبیر محترم هیأت دولت برای استحضار.
- جناب آقای مهندس اتابک وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت و عضو شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر قادری نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر محبی نجم‌آبادی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر غضنفری نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر دشتی اردکانی معاون محترم امور حقوقی و مجلس برای اطلاع.
- جناب آقای خسروشاهی رییس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو شورای ملی تأمین مالی برای اطلاع.
- جناب آقای حسن زاده رییس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران برای اطلاع.
- جناب آقای نوده فراهانی رییس محترم اتاق اصناف ایران برای اطلاع.
- جناب آقای عبداللهی رییس محترم اتاق تعاون ایران برای اطلاع.
- جناب آقای عنبری مدیرکل محترم حوزه وزارتی برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر کریمی ریزی رییس محترم مرکز ملی تأمین مالی و دبیر شورای ملی تأمین مالی برای اطلاع.

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱