

تصویب نامه هیأت وزیران ۱۳۸۲/۹/۱۱

شماره ۲۸۴۹۳/ت/۴۲۹۵۶ هـ

بسمه تعالی

سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور - وزارت امور اقتصادی و دارایی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۸/۴ بنا به پیشنهاد شماره ۱۰۱/۵۳۲۱۲ مورخ ۱۳۸۲/۳/۲۸ سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و به استناد ماده (۶) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت - مصوب ۱۳۸۰ - آیین نامه تضمین برای معاملات دولتی را به شرح ذیل تصویب نمود:

« آیین نامه تضمین برای معاملات دولتی »

۱. هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۴/۱۷ با توجه به نظر رییس مجلس شورای اسلامی، موضوع نامه شماره ۵۶/۹۶۰/۵۶۲۴/ب مورخ ۱۳۸۲/۱۲/۲۷ تصویب نمود:

آیین نامه تضمین برای معاملات دولتی، موضوع تصویب نامه شماره ۴۲۵۶/ت/۲۸۴۹۳ مورخ ۱۳۸۲/۸/۱۱ به شرح زیر اصلاح می گردد:

۱- در صدر ماده (۵) بعد از عبارت "حسن انجام کار" عبارت "تابع آیین نامه معاملات دولتی" اضافه شود و در بند "الف" ماده (۵) عبارت "به شرح جدول زیر تعیین می شود" به عبارت "می تواند به شرح زیر تعیین شود" اصلاح می گردد.

۲- بند "ب" ماده (۵) و جدول ذیل آن به شرح زیر اصلاح می گردد:

"ب- تضمین انجام تعهدات: مبلغ تضمین انجام تعهدات در مورد معاملاتی که موضوع آن انجام امور ساختمانی یا باربری یا فروش ماشین آلات باشد معادل پنج درصد (۵٪) و در مورد سایر معاملات ده درصد (۱۰٪) مبلغ معامله است."

۳- در جزء (۱) بند "ج" ماده (۵) عبارت "مبلغ پیش پرداخت معادل بیست درصد (۲۰٪) مبلغ اولیه پیمان است" به عبارت "تعیین میزان پیش پرداخت (با رعایت سقف ۲۵٪ بند (۳) ماده (۱۱) آیین نامه معاملات دولتی) به عهده دستگاه اجرایی است" اصلاح می شود.

۴- در بند "د" ماده (۵) بعد از عبارت "تضمین حسن انجام کار، بابت تضمین حسن انجام کار" عبارت "در معاملات ساختمانی و باربری" اضافه می گردد.

۵- در ماده (۷) عبارت "حداقل پنج درصد" جایگزین عبارت "حداکثر تا میزان پنج درصد" شود.

۶- در بند (۵) تبصره (۱) ماده (۸) عبارت "مقررات زمان انعقاد قرارداد خواهد بود" جایگزین عبارت "مفاد این تصویب نامه می باشد" می گردد.

ماده ۱- مقررات این آیین‌نامه در اجرای قانون آیین‌نامه معاملات دولتی و در مورد پیش پرداخت و مبلغ و نوع تضمین‌ها شامل قراردادهای خدمات مشاوره، مدیریت طرح، امور تحقیقاتی، امور پیمانکاری، ساخت تجهیزات و نصب، خرید ماشین‌آلات، تجهیزات، کالا، مواد و مصالح و قراردادهای حمل و نقل به تنهایی یا بصورت مجموعه‌ای از دو یا چند مورد از آنها می‌باشد.

ماده ۲- انواع تضمین قراردادهای از نظر موضوع کاربرد آنها در قرارداد به شرح زیر است:
الف- تضمین شرکت در مناقصه (وجه التزام)

ب- تضمین انجام تعهدات

ج- تضمین پیش پرداخت

د- تضمین حسن انجام کار

ماده ۳- انواع ضمانت‌های معتبر در معاملات دولتی به شرح زیر است:

الف- ضمانت‌نامه بانکی

ب- ضمانت‌نامه‌های صادر شده از سوی مؤسسات اعتباری غیربانکی که دارای مجوز از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران هستند.^۲

ج- وجه نقد

د- سفته با امضای صاحبان امضای مجاز با مهر شرکت

ه- سایر ضمانت‌نامه‌ها شامل:

۱- وثیقه ملکی معادل نود در صد (۹۰٪) ارزش کارشناسی رسمی آن.

^۲ . تصویب نامه شماره ۱۲۵۱۵/ت/۵۲۲۲۰۴ ۱۳۷۹/۳/۳۰

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیات وزیران در جلسه مورخ ۱۳۷۹/۳/۲۵ بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۷۹ کل کشور تصویب نمود :

دستگاههای اجرایی برای انجام معاملات دولتی می توانند ضمانتنامه های صادر شده از طرف مؤسسات مالی و اعتباری که با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاسیس گردیده اند را نیز قبول نمایند .

معاون اول رییس جمهور - حسن حبیبی

- ۲- انواع اوراق مشارکت (موضوع قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوب ۱۳۷۶)
- ۳- سهام شرکت‌های سهامی عام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به مأخذ هفتاد درصد (۷۰٪) ارزش روز آن.
- ۴- مطالبات تایید شده قراردادهای از سوی دستگاههای اجرایی و ذیحسابان مربوط.
- ماده ۴-** در قراردادهای خدمات مشاوره، قراردادهای خدمات مدیریت طرح و امور تحقیقاتی تضمین‌ها از نوع تضمین پیش پرداخت و تضمین حسن انجام کار است که به شرح زیر تعیین و پرداخت می‌شود:
- الف- تضمین پیش پرداخت: مبلغ پیش پرداخت برای خدمات مربوط به مطالعه و طراحی و خدمات تحقیقاتی، معادل بیست درصد (۲۰٪) مبلغ اولیه حق الزحمه مربوط (مبلغ برآورد حق الزحمه) و برای خدمات مربوط به دوره ساخت و تحویل معادل ده درصد (۱۰٪) مبلغ اولیه حق الزحمه مربوط می‌باشد که در ازای تضمین به نفع دستگاه اجرایی و بدون کسر کسورات قانونی پرداخت می‌شود.
- ب- تضمین حسن انجام کار: بابت تضمین حسن انجام کار، معادل ده درصد (۱۰٪) از هر پرداخت حق الزحمه کسر و در حساب سپرده نگهداری می‌شود.
- مبالغ نقدی سپرده حسن انجام کار در ازای تضمین به نفع دستگاه اجرایی، به طرف قرارداد دستگاه اجرایی بازگردانده می‌شود.
- تبصره- تضمین معتبر در این قراردادها شامل تضمینهای نوع «الف»، «ب»، «د» و «ه» مندرج در ماده (۳) می‌باشد.
- ماده ۵-** در قراردادهای پیمانکاری، ساخت تجهیزات و نصب، انواع تضمین‌ها شامل تضمین شرکت در مناقصه، تضمین انجام تعهدات، تضمین پیش پرداخت و تضمین حسن انجام کار **تابع آیین‌نامه معاملات دولتی** می‌باشد که به شرح زیر مبلغ آنها تعیین و پرداخت می‌شود.

الف- تضمین شرکت در مناقصه: مبلغ تضمین شرکت در مناقصه بر حسب درصدی از برآورد هزینه اجرای کار **می‌تواند به شرح زیر تعیین شود:** (به شرح جدول زیر تعیین می‌شود)

برآورد هزینه اجرای کار به میلیون ریال	تا ۱۰۰	مازاد بر ۱۰۰ تا ۱۰۰۰	مازاد بر ۱۰۰۰ تا ۱/۰۰۰/۰۰۰	مازاد بر ۱/۰۰۰/۰۰۰
درصد	۵	۰/۵	۰/۳	۰/۲

تضمین معتبر برای شرکت در مناقصه شامل تضمین‌های نوع «الف»، «ب»، «ج» و «ه»- «۲» مندرج در ماده (۳) می‌باشد.

ب- تضمین انجام تعهدات:

مبلغ تضمین انجام تعهدات در مورد معاملاتی که موضوع آن انجام امور ساختمانی یا باربری یا فروش ماشین آلات باشد معادل پنج درصد (۵٪) و در مورد سایر معاملات ده درصد (۱۰٪) مبلغ معامله است.

ب- تضمین انجام تعهدات: مبلغ تضمین انجام تعهدات معادل پنج درصد (۵٪) مبلغ اولیه پیمان (پیشنهاد پیمانکار) است.

تضمین برای انجام تعهدات بر حسب درصدی از مبلغ اولیه پیمان به شرح جدول زیر است:

مبلغ اولیه پیمان به میلیارد ریال	تا ۳۰	مازاد بر ۳۰ تا ۷۰	مازاد بر ۷۰
درصد	۵	۵	۵
		۲/۵	۳/۵
		۲/۵	۱/۵

"الف"، "ب"، "ج"، "د" و "ه"	"الف"، "ب"، "ج" و "ه"	"الف"، "ب"، "ج"، "د" و "ه"	"الف"، "ب"، "ج" و "ه"	"الف"، "ب"، "ج" و "ه"	نوع ضمانتنامه (به شرح مندرج در ماده ۳)
-------------------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--

ج- تضمین پیش پرداخت

۱- پیش پرداخت در قراردادهای پیمانکاری و نصب: تعیین میزان پیش پرداخت (با رعایت سقف ۲۵٪ بند (۳) ماده (۱۱) آیین‌نامه معاملات دولتی) به عهده دستگاه اجرایی است

مبلغ پیش پرداخت معادل بیست درصد (۲۰٪) مبلغ اولیه پیمان است.

مبلغ پیش پرداخت حداقل در سه قسط به شرح زیر در ازای تضمین به نفع دستگاه اجرایی بدون کسر کسورات قانونی پرداخت می‌شود:

قسط اول معادل هشت درصد (۸٪) پس از تحویل کارگاه، قسط دوم معادل شش و نیم درصد (۶/۵٪) پس از تجهیز کارگاه لازم برای شروع عملیات و قسط سوم معادل پنج و نیم درصد (۵/۵٪) پس از انجام سی درصد (۳۰٪) مبلغ اولیه پیمان طبق صورت وضعیتهای موقت بدون محاسبه مصالح پای کار.

پس از واریز اقساط اول و دوم پیش پرداخت، معادل چهارده و نیم درصد (۱۴/۵٪) از مبلغ ناخالص تمام صورت وضعیتهای موقت (به استثنای تعدیل، ما به التفاوت نرخ مصالح و پرداختهای مشابه) کسر می‌شود و برای واریز قسط سوم معادل هشت درصد (۸٪) علاوه بر چهارده و نیم درصد (۱۴/۵٪) یاد شده از صورت وضعیت‌ها کسر می‌شود به نحوی که مبلغ پیش پرداخت تا آخرین صورت وضعیت موقت مستهلک شود.

در صورت ضرورت تأدیه پیش پرداخت در بیشتر از سه قسط و یا تفکیک پیش پرداخت بخشهای مختلف کار، اقساط پیش پرداخت و نحوه واریز آنها، باید در شرایط خصوصی پیمان مربوط درج شود.

۲- پیش پرداخت در قراردادهای ساخت تجهیزات: مبلغ پیش پرداخت معادل بیست و پنج درصد (۲۵٪) مبلغ اولیه قرارداد است.

اقساط پیش پرداخت با توجه به برنامه زمانی ساخت و تحویل تجهیزات و نیز اقساط بازگرداندن پیش پرداخت به تناسب تحویل تجهیزات و پرداخت وجه آنها تعیین و در شرایط خصوصی قراردادهای مربوط درج می‌شود.

تضمین معتبر برای پیش پرداخت شامل تضمین‌های نوع "الف"، "ب" و "ه" مندرج در ماده (۳) می‌باشد.

تبصره- دستگاههای اجرایی می‌توانند به جای تضمین‌های تأدیه پیش پرداخت، سفته با امضای صاحبان امضای مجاز شرکت پیمانکار دریافت کنند به شرط آنکه مبلغ پیش پرداخت را به حساب مشترک دستگاه اجرایی و پیمانکار واریز نموده و با نظارت دستگاه اجرایی به مصرف تجهیز کارگاه، تکمیل ماشین‌آلات و خرید مصالح برسانند. پیمانکار باید ماشین‌آلات خریداری شده از این محل را به عنوان وثیقه واریز پیش پرداخت در رهن دستگاه اجرایی قرار دهد و تا تصفیه بدهی خود بابت پیش پرداخت حق خارج کردن آنها را از کارگاه بدون اجازه دستگاه اجرایی ندارد.

د- تضمین حسن انجام کار، بابت تضمین حسن انجام کار در معاملات ساختمانی و باربری معادل ده درصد (۱۰٪) از هر پرداخت (صورت وضعیت موقت، تعدیل، ما به التفاوت نرخ مصالح و پرداختهای مشابه) کسر و در حساب سپرده نگهداری می‌شود.

ماده ۶- در قراردادهایی که شامل دو یا چند مورد از کارهای مشاوره، مدیریت طرح، ساخت تجهیزات، پیمانکاری و نصب است، انواع تضمین‌ها شامل تضمین شرکت در مناقصه، تضمین انجام تعهدات، تضمین پیش پرداخت و تضمین حسن انجام کار می‌باشد. مبلغ و شرایط تضمین‌های این نوع قراردادها طبق مقررات تعیین شده برای قراردادهای پیمانکاری و نصب (درج شده در ماده ۵) می‌باشد. مبلغ و شرایط پیش پرداخت این قراردادها با توجه به نسبت مبلغ برآورد هزینه تجهیزات و مبلغ برآورد هزینه اجرا (پیمانکاری و نصب) به تناسب، طبق ماده (۵) تعیین می‌شود.

ماده ۷- در قراردادهای خرید ماشین‌آلات، تجهیزات، کالا، مواد و مصالح و قراردادهای حمل و نقل، ضمانت‌های معتبر از نوع تضمین شرکت در مناقصه، تضمین انجام تعهدات و تضمین پیش پرداخت می‌باشد.

میزان تضمین شرکت در مناقصه خرید و قراردادهای حمل و نقل با توجه به موضوع و خصوصیات معامله و به تشخیص دستگاه مناقصه‌گزار **حداقل پنج درصد حداکثر تا میزان پنج درصد** مبلغ برآوردی معامله تعیین می‌گردد که از انواع "الف"، "ب"، "ج" و "ه-۲" مندرج در ماده (۳) می‌باشد.

تضمین انجام تعهدات، معادل ده درصد (۱۰٪) مبلغ اولیه پیمان (مبلغ پیشنهادی فروشنده) است که بر حسب نسبت و نوع درصدهای جدول بند "ب" ماده (۵) تعیین می‌گردد و باید قبل از انعقاد قرارداد توسط فروشنده ارائه شود.

میزان پیش پرداخت بر طبق آیین‌نامه معاملات دولتی تا سقف بیست و پنج درصد (۲۵٪) مبلغ معامله تعیین می‌گردد که در قبال تضمین‌های نوع "الف"، "ب"، "ج" و "ه-۲" مندرج در ماده (۳) پرداخت خواهد شد. تضمین پیش پرداخت باید تا پایین مدت قرارداد دارای اعتبار بوده و مادام که مهلت‌های فوق منقضی نشده باشد، فروشنده مکلف به تمدید اعتبار آن است.

استرداد تضمین انجام تعهدات این قراردادها مشمول موارد عام از نحوه استرداد تضمین‌هاست که در تبصره ذیل ماده (۸) آمده است.

ماده ۸- دستگاههای اجرایی باید از برگهای (فرمهای) پیوست این آیین‌نامه (نمونه یک تا چهار) برای تضمین‌های نوع "الف" و "ب" مندرج در ماده (۳) استفاده کنند. شرایطی که در برگهای یاد شده برای استرداد یا ابطال ضمانت‌های بانکی تعیین شده است برای انواع دیگر تضمین نیز باید رعایت شود.

تبصره ۱- موارد عام در مورد نحوه استرداد تضمین‌ها عبارتند از:

۱- تضمین شرکت در مناقصه مربوط به برنده مناقصه پس از ارائه تضمین انجام تعهدات و انعقاد قرارداد مسترد خواهد شد.

۲- تضمین یا سپرده پیش پرداخت به تناسب انجام کار یا تحویل کالا بر اساس گواهی کارفرما آزاد می‌گردد.

۳- تضمین انجام تعهدات پس از تحویل موقت و صدور گواهی تحویل موقت مسترد می‌گردد.

۴- در مواردی که به تشخیص کارفرما در خرید کالا حصول اطمینان از صحت عملکرد آن براساس مشخصات مربوط لازم باشد پنجاه درصد (۵۰٪) از ضمانتنامه یا سپرده انجام تعهدات بر طبق ردیف (۲) آزاد و پنجاه درصد (۵۰٪) دوم پس از پایان دوره تضمین و صدور گواهی تحویل قطعی مسترد می‌گردد.

آزادسازی این بخش از تضمین انجام تعهدات منوط به گواهی کارفرما مبنی بر تحویل نقشه‌های "چون ساخت" و دستورالعمل‌های بهره برداری و نگهداری می‌باشد.

۵- استرداد کسور وجه الضمان قراردادهای منعقد شده با مصوبات قبلی، تابع مقررات **زمان انعقاد قرارداد خواهد بود** مفاد این تصویب نامه می‌باشد.

تبصره ۲- تا زمان اجرایی شدن استفاده از نمونه ضمانت‌نامه‌های موضوع این ماده توسط بانکها اجازه داده می‌شود ضمانت‌نامه‌هایی که در فاصله زمانی تصویب آیین‌نامه لغایت پایان سال ۱۳۸۲ مطابق فرم‌های ابلاغی در مقررات مورد عمل قبلی توسط بانکها صادر شده یا می‌شود مورد قبول دستگاههای اجرایی قرار گیرد. بانکها مکلفند حداکثر از اول سال ۱۳۸۳ به بعد کلیه ضمانت‌نامه‌ها را بر طبق نمونه‌های جدید ابلاغی صادر و ارائه نمایند.

ماده ۹- سایر شرایط در مورد تضمین‌های قراردادهای طبق شرایط عمومی قراردادهای مصوب سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور می‌باشد.

ماده ۱۰- دستورالعمل استفاده از تضمین‌های نوع "ه" مندرج در ماده (۳) تا دو ماه پس از ابلاغ این تصویب نامه به وسیله وزارت امور اقتصادی و دارایی با همکاری سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و توسط سازمان یاد شده برای اجرا ابلاغ می‌شود. تا ابلاغ آیین‌نامه مذکور، دستگاههای

اجرایی می‌توانند با تشخیص خود از تضمین‌های نوع "ه" مندرج در ماده (۳) استفاده کنند.

ماده ۱۱- تضمین معتبر برای انعقاد قرارداد با شرکت‌های خارجی، فقط ضمانت‌های بانکی از بانک‌های مورد تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. ضمانت‌نامه بخش ارزی قراردادهای به لحاظ مقدار باید حداقل معادل بخش ارزی قرارداد و نوع آن همان ارز قرارداد باشد. مبلغ پیش پرداخت و شرایط پرداخت یا بازپرداخت سهم ارزی پیش پرداخت قراردادهای، طبق ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در زمان واگذاری کارها می‌باشد.

ماده ۱۲- سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور نظارت بر حسن اجرای این آیین‌نامه و پاسخگویی به سوالات احتمالی را بر عهده دارد.

ماده ۱۳- این تصویب‌نامه جاگزین تصویب‌نامه شماره ۱۰۷۲۹/۱۰۲۶۵۹۰ مورخ ۱۳۸۱/۴/۱ می‌گردد.^۳

رونوشت به:

- معاونت‌های محترم سازمان
- دفتر محترم ریاست سازمان - سازمان‌های وابسته
- سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی استانها - دفتر هماهنگی امور استانها - دفتر تلفیق برنامه و بودجه
- دبیرخانه شورای عالی اشتغال - دفتر طرح و برنامه - دفتر اقتصاد کلان - دفتر هماهنگی امور شرکتها
- دفتر امور فنی و تدوین معیارها - دفتر امور مشاوران و پیمانکاران - دفتر نظارت و ارزیابی طرحها ارسال می‌گردد.

بیژن رحیمی دانش

سرپرست دفتر حقوقی و امور مجلس

۸۲/۸/۱۸

^۳ ماده ۱۴ تصویب‌نامه مذکور اعلام داشته است "از تاریخ اجرای این آیین‌نامه، تصویب‌نامه‌های شماره ۱۰۸۴۶۲ مورخ ۱۳۶۴/۱۲/۲۱ و شماره ۳۳۷۶۷/۳/۲۵ هـ - مورخ ۱۳۷۱/۷/۱۲ و شماره ۵۶۹۸۶/۵/۲۰ هـ - مورخ ۱۳۷۶/۳/۲۰ و شماره ۶۰۸۹۸/۶/۲۰ هـ مورخ ۱۳۷۶/۴/۲۰ و شماره ۱۹۰۳۳/۱۹/۲۰ هـ - مورخ ۱۳۷۷/۳/۲۷ و شماره ۱۴۵۴۸/۱۴/۲۲ هـ - مورخ ۱۳۷۸/۴/۲۸ لغو می‌گردد.

اصلاحیه جداول پیوست آئین نامه تضمین برای معاملات دولتی^۴

آیین نامه شماره ۵۸۴۹۳/۶۴۲۵۱ - ه

۱۳۸۲/۱۱/۲۰

سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور - وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
نظر به اینکه در جداول پیوست آئین نامه تضمین برای معاملات دولتی، موضوع تصویبنامه شماره
۴۲۹۵۶/ت/۵۸۴۹۳ - مورخ ۱۳۸۲/۸/۱۱ که براساس طرح پیشنهادی تنظیم و ابلاغ شده است،
اشتباهاتی صورت گرفته است، لذا جداول پیوست جایگزین جداول ابلاغی می گردد.

دبیر هیات دولت - عبدا... رمضان زاده

۴ مدت اعتبار ضمانت نامه شرکت در مناقصه سه ماه و حداکثر سه ماه دیگر قابل تمدید است

بتاریخ ۷۸/۲/۲

پرونده کلاسه ۹۴۲/۴۰۳/۷۶ شماره دادنامه ۲۶۴

مرجع رسیدگی: شعبه ۲۰۳ دادگاه عمومی تهران

خواهان: شرکت ساختمانهای صنعتی آی سی سی با وکالت خانم معصومه قادری بنشانی ...

خوانده: ۱- معاونت ساختمان و توسعه شبکه راه آهن وزارت راه و ترابری بنشانی ... - ۲ بانک ملت شعبه خ فجر بنشانی ...

خواسته: ابطال ضمانت نامه

گردشکار: خواهان دادخواستی بخواسته فوق بطرفیت خوانده بالا تقدیم داشته که پس از ارجاع به این شعبه و ثبت کلاسه فوق و جری
تشریفات قانونی در وقت فوق العاده دادگاه بتصدی امضاءکننده زیر تشکیل است و با توجه به محتویات پرونده ختم رسیدگی را اعلام و
بشرح زیر صدور رای مینماید.

رای دادگاه: در خصوص دادخواست شرکت ساختمانهای صنعتی آی سی سی (سهامی خاص) ثبت شده بشماره ۲۱۷۱۷ با وکالت
خانم معصومه قادری وقاری به طرفیت خواندگان ۱ معاونت ساختمان و توسعه شبکه راه آهن وزارت راه و ترابری ۲ بانک ملت شعبه
خیابان فجر به خواسته ابطال ضمانتنامه شماره ۷۵/۱۰/۲۲۱۲۲ بانک ملت شعبه فجر و جلوگیری از پرداخت وجه الضمان به مبلغ چهل
میلیون ریال بانضمام خسارات و هزینه های دادرسی و حق الوکاله با توجه به محتویات پرونده و اظهارات خواهان و وکیل خواهان و
لوايح تسليمی آنها ودفاعیات ولوايح خوانده ردیف اول و عدم حضور خوانده ردیف دوم علیرغم ابلاغ قانونی اخطاریه و رعایت انتظار کافی
توضیح اینکه نماینده خوانده ردیف دوم پس از ابلاغ قرار کارشناسی لایحه های شماره ۷۸/۲/۱۲۶۲ و ۷۸/۲/۱۶۷۱۶۷ تقدیم نموده است با
توجه به نظریه کارشناس که در مهلت قانونی مصون از اعتراض مانده است و با بررسی و امعان نظر در ضمانت نامه ۱۹۴۲ ۷۵/۱/۲۲ نظر
به اینکه ضمانت نامه مذکور جهت امضاء قرارداد در چهار چوب روابط مناقصه بوده است و قرارداد امضاء رد و بدل گردیده و نیز در مرحله
اجرائی قرار داشته است ضمن اینکه در نظریه کارشناسی اعلام تخلفی از ناحیه خواهان (پیمانکار) اعلام نگردیده است بفرض که تخلفی
هم صورت گرفته باشد چون تاریخ صدور ضمانت نامه ۷۵/۱/۲۲ بوده و با عنایت به بند یک ۲ تصویب نامه شماره ۷۱/۷/۱۲۲۱۵۳۳۷۶۲
هیئت محترم وزیران مندرج در روزنامه رسمی ۷۱/۷/۲۱۱۳۸۶۹ مدت ضمانت نامه سه ماه و حداکثر سه ماه دیگر قابل تمدید است
و در راس ششماه در صورتی که پرداخت آن از طرف مناقصه گزار تقاضا نشده باشد یا درخواست کتبی پیشنهاد دهنده آزاد می شود و
نظریه اینکه ظرف مهلت مقرر در تصویب نامه فوق خوانده ردیف یک تقاضای پرداخت وجه مندرج در ضمانت نامه را نکرده است پس از
مهلت مزبور قابل مطالبه از ناحیه خوانده ردیف یک نمی باشد بنا علیهذا خواسته خواهان به نظر دادگاه موجه و ثابت است دادگاه رای
به ابطال ضمانت نامه ۷۵/۱۰/۲۲۱۹۴۳ به مبلغ چهل میلیون ریال و عدم پرداخت وجه آن به خوانده ردیف یک صادر و اعلام میدارد در
مورد مطالبه خسارات و هزینه دادرسی و حق الوکاله از ناحیه خواهان با عنایت به نظریه ۱۲۶۹ شورای محترم نگهبان در این پرونده
قابل مطالبه نیست رای بر رد آن صادر می شود رای صادره ظرف بیست روز از تاریخ ابلاغ قابل تجدیدنظرخواهی در دیوان عالی کشور
است. %

رئیس شعبه ۴۰۳ دادگاه عمومی تهران جان بزرگی

ضمانتنامه شرکت در مناقصه

(نمونه یک)

نظربه اینکه** به نشانی: مایل است در مناقصه***

شرکت نماید ، این** از* ، در ،

مقابل** ، برای مبلغ ، ریال تضمین و تعهد می

نماید چنانچه*** به این** به این** اطلاع

دهد که پیشنهاد شرکت کننده نامبرده موردقبول واقع شده و مشارالیه از امضای پیمان مربوط یا

تسلیم ضمانتنامه انجام تعهدات پیمان استنکاف نموده است ، تا میزان ریال هر

مبلغی را که*** مطالبه نماید ، به محض دریافت اولین تقاضای

کتبی واصله از سوی*** بدون اینکه احتیاجی به اثبات استنکاف یا

اقامه دلیل و یا صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی یا قضائی داشته باشد ، بی درنگ در وجه

یا حواله کرد*** بپردازد.

مدت اعتبار این ضمانتنامه سه ماه است و تا آخر ساعت اداری روز معتبر می

باشد. این مدت بنا به درخواست کتبی*** برای حداکثر سه ماه دیگر قابل تمدید

است و در صورتیکه** نتواند یا نخواهد مدت این

ضمانتنامه را تمدید کند و یا* موجب این تمدید را

فراهم نسازد و** را موافق یا تمدید ننماید ،

** متعهد است بدون اینکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد ، مبلغ

درج شده در این ضمانتنامه را در وجه _____ حواله

کرد*** پرداخت کند. چنانچه مبلغ این

ضمانتنامه در مدت مقرر از سوی*** مطالبه نشود ، ضمانتنامه در سررسید ،

خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط است ، اعم از اینکه مستردگردد یا مسترد نگردد.

*عنوان پیمانکار

**عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

***عنوان دستگاه اجرائی یا کارفرما

****موضوع قرارداد موردنظر

ضمانتنامه انجام تعهدات

(نمونه دو)

نظربه اینکـــه*
این**
قرارداد***
این**
از*
درمقابل***
برای مبلغ
ریال به
منظور انجام تعهداتی که به موجب قرارداد یادشده به عهده می گیرد تضمین و تعهد می نماید در
صورتی که**
کتبا و قبل از انقضای سررسید این ضمانتنامه به
این**
اطلاع دهد که*
از اجرای هریک از تعهدات ناشی از قرارداد
یادشده تخلف ورزیده است ، تا میزان
ریال ، هر مبلغی را که***
مطالبه
کند ، به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی**
بدون آنکه
احتیاجی به صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد ، بی درنگ در وجه یا
حواله کرد***
مدت اعتبار این ضمانتنامه تا
آخر وقت اداری روز
است و بنابه درخواست کتبی**
واصله تا
قبل از پایان وقت اداری روزتعیین شده ، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در
صورتی که**
نتواند یا نخواهد مدت این ضمانتنامه را تمدید کند و
یا*
موجب این تمدید را فراهم نسازد و نتواند**
را حاضر به تمدید نماید**
متعهد
است بدون آنکه احتیاجی به مطالبه مجددباشد ، مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله
کرد***
پرداخت کند.

*عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرائی یا کارفرما

**** موضوع قرارداد موردنظر

ضمانتنامه پیش پرداخت

(نمونه سه)

نظربه اینکه*
این**
با**
مبلغ
این**

بازپرداخت مبلغ پیش پرداخت داده شده به*
مبلغی تا میزان مانده از مبلغ پیش پرداخت را به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از
سوی***
قانونی و قضایی داشته باشد ، بی درنگ در وجه یا حواله کرد***
بپردازد. اعتبار این ضمانتنامه تا آخر وقت اداری روز
درخواست کتبی***
تعیین شده ، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در صورتی
که**
تمدید کند و یا*
نتواند**
متعهد است بدون آنکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد ، مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله
کرد***
ضمانتنامه بنا به درخواست کتبی*
واریزشده درج شده است ، طبق نظرکتبی***
بایسد حداقل ظرف ســـی روز از تاریخ تحویـــل نامـــه
استعلام**
به***
واریزشده واصل گردد ، تقلیل داده می شود و در صورت عدم وصول پاسخی از
سوی***
که*
در صورتی که تمام مبلغ این پیش پرداخت به ترتیب تعیین شده در این ضمانتنامه واریز گردد و مبلغ
آن به صفر تقلیل داده شود ، این ضمانتنامه خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط است ، اعم از
اینکه اصل آن به بانک مستردگردد یا مستردنگردد.

*عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرائی یا کارفرما

**** موضوع قرارداد موردنظر

ضمانتنامه استرداد حسن انجام کار

(نمونه چهار)

نظربه اینکه*
این**
از طرف***
قرارداد****
به*
پرداخت وجه مزبور به حساب*
نزد این**
این**
سررسید این ضمانتنامه به این**
که*
تخلف ورزیده است ، تا میزان
که**
ازسوی***
اظهارنامه و یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد ، بی درنگ در وجه یا حواله
کرد***
روز
قبل از پایان وقت اداری روز تعیین شده ، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و
در صورتی که**
انقضای آن تمدید کند و یا*
نتواند**
نماید**
مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله کرد***
پرداخت کند.

*عنوان پیمانکار

**عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

***عنوان دستگاه اجرائی یا کارفرما

****موضوع قرارداد موردنظر^۵

بسمه تعالی
ضمانتنامه شرکت در مناقصه

(نمونه یک)

نظر به اینکه * به نشانی:

مایل است در مناقصه **** شرکت نماید، این * شرکت نماید، این *

از * ، در مقابل *** ، برای

مبلغ ریال تضمین و تعهد می نماید چنانچه **

به این * اطلاع دهد که پیشنهاد شرکت کننده نامبرده مورد قبول واقع شده و مشارالیه از امضای پیمان مربوط یا

تسلیم ضمانتنامه انجام تعهدات پیمان استتکاف نموده است، تا میزان ریال هر مبلغی را که ***

مطالبه نماید، به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی *** بدون اینکه احتیاجی به اثبات استتکاف یا اقامه

دلیل و یا صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی یا قضائی داشته باشد، بی درنگ در وجه یا حواله کرد.***

بپردازد.

مدت اعتبار این ضمانتنامه سه ماه است و تا آخر ساعت اداری روز معتبر می باشد. این مدت بنا به درخواست کتبی

*** برای حداکثر سه ماه دیگر قابل تمدید است و در صورتیکه ** نتواند یا نخواهد مدت این

ضمانتنامه را تمدید کند و یا * موجب این تمدید را فراهم نسازد و ** را موافق با تمدید ننماید، **

متعهد است بدون اینکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد، مبلغ درج شده در این ضمانتنامه را در وجه یا حواله کرد ***

پرداخت کند.

چنانچه مبلغ این ضمانتنامه در مدت مقرر از سوی *** مطالبه نشود، ضمانتنامه در سررسید، خود به خود باطل و از

درجه اعتبار ساقط است، اعم از اینکه مسترد گردد یا مسترد نگردد.

* عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرایی یا کارفرما

**** موضوع قرار مورد نظر

بسمه تعالی

ضمانتنامه انجام تعهدات

(نمونه دو)

نظر به اینکه *

به این * اطلاع داده است قصد انعقاد قرارداد ****

را با *** دارد، این * از *

در مقابل *** برای مبلغ ریال

به منظور انجام تعهداتی که به موجب قرارداد یاد شده به عهده می گیرد تضمین و تعهد می نماید در صورتی

که *** کتباً و قبل از انقضای سررسید این ضمانتنامه به این * از اجرای هر یک از تعهدات ناشی از قرارداد یاد شده تخلف ورزیده است، تا میزان،

ریال، هر مبلغی را که *** مطالبه کند، به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی *** بدون

آنکه احتیاجی به صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد، بی درنگ در وجه یا حواله کرد ***

بپردازد.

مدت اعتبار این ضمانتنامه تا آخر وقت اداری روز است و بنا به درخواست کتبی *** واصله تا قبل از پایان وقت

اداری روز تعیین شده، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در صورتی که ** نتواند یا نخواهد

مدت این ضمانتنامه را تمدید کند و یا * موجب این تمدید را فراهم نسازد و نتواند ** را حاضر به تمدید نماید

** متعهد است بدون آنکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد، مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله کرد ***

پرداخت کند.

* عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرایی یا کارفرما

**** موضوع قرارداد مورد نظر

بسمه تعالی
ضمانتنامه پیش پرداخت

(نمونه سه)

نظر به اینکه *

به این *

اطلاع داده است قرارداد ****

را با **

منعقد نموده است و قرار است مبلغ

ریال به عنوان پیش پرداخت به *

است، هر مبلغی

تا میزان مانده از مبلغ پیش پرداخت را به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی ** بدون اینکه

احتیاجی به صدور اظهارنامه و یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد، بی درنگ در وجه یا حواله کرد **
بپردازد.

اعتبار این ضمانتنامه تا آخر وقت اداری روز

است و بنا به درخواست کتبی

** واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز تعیین شده، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در

صورتی که ** نتواند یا نخواهد مدت این ضمانتنامه را تمدید کند و یا *

تمدید را فراهم نسازد و نتواند ** را حاضر به تمدید نماید. **

متعهد است بدون آنکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد، مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله کرد **

پرداخت کند.

مبلغ این ضمانتنامه بنا به درخواست کتبی * که در آن مبلغ پیش پرداخت واریز شده درج شده است. طبق نظر کتبی

** که باید حداکثر ظرف سی روز از تاریخ تحویل نامه استعلام ** به ** در مورد مبلغ پیش

پرداخت واریز شده واصل گردد، تقلیل داده می شود و در صورت عدم وصول پاسخی از سوی ** ضمانتنامه معادل

مبلغی که * اعلام نموده است، تقلیل داده خواهد شد.

در صورتی که تمام مبلغ این پیش پرداخت به ترتیب تعیین شده در این ضمانتنامه واریز گردد و مبلغ آن به صفر تقلیل داده شود، این

ضمانتنامه خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط است، اعم از اینکه اصل آن به بانک مسترد گردد یا مسترد نگردد.

* عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرایی یا کارفرما

**** موضوع قرارداد مورد نظر

بسمه تعالی

ضمانتنامه استرداد حسن انجام کار

(نمونه چهار)

نظر به اینکه *

به این *

اطلاع داده است که مقرر است مبلغ

ریال

به عنوان استرداد حسن انجام کار از طرف **

قرارداد **** به *

پرداخت شود، از این رو پس از پرداخت وجه مزبور به حساب *

نزد این ** این ** کتباً و قبیل از انقضای سررسید این ضمانتنامه به این ** اطلاع دهد که *

از اجرای تعهدات ناشی از قرارداد یاد شده تخلف ورزیده است، تا میزان

ریال، هر مبلغی را که ** مطالبه کند،

به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی ** بدون اینکه احتیاجی به صدور اظهارنامه و یا اقدامی از

مجاری قانونی و قضایی داشته باشد، بی درنگ در وجه یا حواله کرد ** بپردازد. مدت اعتبار این ضمانتنامه تا آخر وقت

اداری روز

است و بنا به درخواست کتبی ** واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز تعیین شده، برای مدتی

که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در صورتی که ** نتواند یا نخواهد مدت این ضمانتنامه را قبل از انقضای

آن تمدید کند و یا * موجب این تمدید را فراهم نسازد و نتواند ** را حاضر به تمدید نماید. **

متعهد است بدون آنکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد، مبلغ درج شده در بالا را در وجه یا حواله کرد ** پرداخت کند.

* عنوان پیمانکار

** عنوان بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی دارای مجوز

*** عنوان دستگاه اجرایی یا کارفرما

**** موضوع قرارداد مورد نظر

آئین نامه صدور ضمانت نامه و اعطای تسهیلات ارزی به شرکت های ایرانی برنده در مناقصه

به منظور حمایت از رقابت و مشارکت پیمانکاران و سازندگان ایرانی در مناقصه های بین المللی (داخل کشور) و تامین منابع برای اعطای تسهیلات (فاینانس) و صدور ضمانت نامه (پیش پرداخت و حسن انجام کار) اجازه داده می شود اعتبار لازم از محل حساب ذخیره ارزی با شرایط زیر اختصاص داده و تامین شود.

ماده ۱- تعریف:

- الف پیمانکار: شخصی است حقوقی که مسئولیت انجام کار، تدارکات کالا، نصب یا اجرای طرح، یا بخشی از آن را براساس مدارک پیمان قبول تعهد می کند.
- ب - سازنده: شخصی است حقوقی که مسئولیت ساخت و یا تولید وسائل، ابزار و یا تجهیزات را براساس اسناد و مدارک پیمان قبول تعهد می کند.
- ج - اعتبار فروشنده (Credit Supplier) اعتباری است که در اختیار طرف دوم یعنی پیمانکار طرح و یا سازنده و فروشنده کالای طرح، قرار داده می شود.

ماده ۲- شرکت در مناقصه های بین المللی برای استفاده از تسهیلات موضوع این مصوبه ضروری است.

تبصره - شرکت های ایرانی که در مناقصه های داخلی طرح های دارای بخش ارزی برنده می شوند نیز می توانند در بخش ارزی کار از مزایای این آئین نامه بهره مند شوند.

ماده ۳- اعطای تسهیلات تا سقف ۸۵ درصد سهم شرکت های ایرانی در قرارداد خواهد بود. صدور ضمانت نامه نیز مربوط به سهم شرکت های ایرانی می باشد.

ماده ۴- متقاضیان تسهیلات و ضمانت نامه طرح های دولتی در داخل کشور، در صورتی که طرح دولتی مربوطه تاییدیه توجیه فنی و اقتصادی (موضوع ماده ۸۵ قانون برنامه سوم) را از شورای اقتصاد دریافت کرده باشند، می توانند از این تسهیلات بهره مند شوند.

تبصره ۱- در مورد طرح های بیع متقابل و فاینانس که توجیه فنی و اقتصادی آنها به تصویب شورای اقتصاد می رسد مصوبه شورای اقتصاد برای تصمیم گیری های بعدی کفایت می کند.

تبصره ۲- در مورد طرحهای غیر دولتی نیازی به مصوبه شورای اقتصاد نمی باشد.

ماده ۵- برای اعطای تسهیلات (اعتبار فروشنده) موارد زیر به عنوان وثیقه قابل قبول بانکی تلقی خواهد شد:

اعتبارات اسنادی قطعی گشایش شده توسط کارفرما به نفع پیمانکار در بانکهای معتبر که براساس قرارداد منعقد شده باشد. ((قرارداد انجام کار)) به همراه ((تضمین نامه)) حقوقی شرکتهای کارفرمای دولتی، مبنی بر تعهد پرداخت اقساط معوق مطالبات بانک ها از محل حقوق پیمانکار، به علاوه اسناد مطالبات قطعی مربوط به کارهای انجام شده.

تبصره ۱- قرارداد شرکت دولتی با گردش مالی و ارزی مناسب، مبنی بر خرید خدمات و کالای تولیدی طرح (مانند قرارداد BOT و نظایر آن) نیز همانند ((قرارداد انجام کار)) اعتبار خواهد داشت.

تبصره ۲- قرارداد شرکت دولتی با گردش مالی و ارزی مناسب در قالب بیع متقابل نیز همانند ((قرارداد انجام کار)) اعتبار خواهد داشت.

ماده ۶- در صورتیکه دوره های استفاده ، تنفس و بازپرداخت تسهیلات براساس شرایط مناقصه و قرارداد از زمانهای مجاز مصوب هیات امنای تجاوز نماید مراتب به صورت موردی در هیات امنای طرح و اتخاذ تصمیم خواهد شد.

ماده ۷- در صورت توافق متقاضی تسهیلات با بانک با بانکهای عامل داخلی یا خارجی که مایل به شرکت در تامین منابع ارزی مورد نیاز و تقسیم ریسک آن با حساب ذخیره ارزی باشند، شرایط مشارکت و تقسیم ریسک و هزینه های مالی مربوطه و تامین منابع توسط بانک مربوطه تعیین می شود.

ماده ۸- شرکت های متقاضی صدور ضمانت نامه ارزی بایستی دارای شرایط زیر باشند:

الف - پیمانکاران دارای تاییدیه صلاحیت از سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور باشند.

ب - سابقه ضبط ضمانت نامه به علت عدم اجرای تعهدات در پنج ساله گذشته نداشته باشند.

ج - متقاضی و سایر شرکای طرح مورد نظر مشترکا و منفردا در مقابل کارفرمای طرح مسئولیت داشته باشند.

ماده ۹- مبلغ دویست میلیون دلار از ذخایر حساب ذخیره ارزی به عنوان وثایق و سپرده های نقدی این گونه ضمانت نامه های ارزی در بانک مرکزی به نفع بانکهای صادرکننده ضمانت نامه های ارزی بلوکه می شود که تا پنج برابر وجوه بلوکه شده از حساب ذخیره ارزی ، ضمانت نامه (پیش پرداخت و حسن انجام کار) صادر خواهد شد و محدودیت سرمایه بانکها در این مورد اعمال نمی شود.

تبصره ۱- بانکها با اولویت در حد اعتبار مشترک و سقفهای مجاز فردی و بخشی خود راسا ضمانت نامه صادر خواهند کرد و در صورت ضرورت از محل این ماده اقدام می نمایند.

تبصره ۲- در صورت تجاوز مبلغ ضمانت نامه های ضبط شده از مبلغ مسدودی به شرط داشتن موجودی در حساب ذخیره ارزی از محل حساب تسویه خواهد شد و در غیراین صورت سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور متعهد به پیش بینی و پرداخت مطالبه خواهد شد.

ماده ۱۰- با توجه به ((آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها)) پیوست بخشنامه شماره ۱۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۲/۲۹ صادره از طرف بانک مرکزی و تودیع نقدی ارز از محل حساب ذخیره ارزی ، بانکها سپرده نقدی دیگری از متقاضیان مطالبه نمی نمایند و رعایت ردیف های ۲ و ۳ ماده ۳ و ماده ۴ آئین نامه مذکور ضروری نیست. کارمزد صدور ضمانت نامه نیز حداکثر معادل دو در هزار خواهد بود.

ماده ۱۱- در مواردی که شرکت ایرانی شریک خارجی دارد و پروژه مورد عمل از فاینانس برخوردار است، دستگاه کارفرمای دولتی ایرانی می تواند مفاد مندرج در ماده ۵ ((آئین نام تضمین معاملات دولتی)) مصوب هیات وزیران به شماره ۱۰۷۲۹/ت/۲۶۵۹۰ مورخ ۱۳۸۱/۴/۱ را به شرح زیر عمل نماید:
برای پیمانهای با مبلغ اولیه بیش از ۷۰ میلیارد ریال که برای کل مبلغ هر نوع تضمین فقط از وثیقه ردیف ((د)) ذیل ماده ۳ ((آئین نامه تضمین برای معاملات دولتی)) استفاده کنند.

ماده ۱۲- با توجه به سپرده ارزی نزد بانک مرکزی مفاد ماده ۳ ((آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها)) بانکها موظفند حداکثر ظرف دو هفته پس از وصول مدارک کامل نسبت به صدور و تحویل ضمانت نامه به متقاضی اقدام نمایند.

از اهم تصمیمات هیات محترم حساب ذخیره ارزی در نشست بیست و پنجم مورخ ۱۳۸۱/۷/۲۸

آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها

تاریخ: ۱۳۸۰/۲/۲۹

شماره بخشنامه: مب / ۱۶۲

بانک.....

پیرو بخشنامه های شماره ۳۵/۱۱۹۲ مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و نب / ۶۷۳ مورخ ۱۳۷۵/۲/۲ و نب / ۵۷۸۴ مورخ ۱۳۷۷/۸/۲۴ و عطف به بند ۴ مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای محترم پول و اعتبار به پیوست یک نسخه از آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها با آخرین اصلاحات انجام شده جهت استحضار و اقدام لازم ارسال می گردد.

آئین 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 آئین نامه می باشد.

{ شماره بخشنامه: مب/۵۸۸ تاریخ: ۱۳۸۱/۵/۱۳ ویرایش جدید }

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

الف- وجه نقد یا طلا به اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری مدت دار یا حسابهای پس انداز قرض الحسنه نزد ان بانک (*) یا حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانکها یا گواهی های سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه عام و خاص یا اوراق قرضه الحسنه یا حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی (۱) نزد بانک صادر کننده ضمانت نامه

ب- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی

پ- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی

ج- سفته با دو امضا 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 شرکت های وابسته به آنها بانک می تواند سفته شرکت یا نهاد در وجه بانک را قبول نماید. (۲)

تبصره ۲- غیر از وثایق پیش بینی شده در این آئین نامه بانک مرکزی می تواند حسب مقتضیات روز وثایق دیگری را پیش بینی و در صورت لزوم به بانکها اعلام نماید. (۲)

(*) ضمناً لازم است مبلغ موجود در حسابهای اشاره شده به میزان وثیقه مورد نظر در حسابهای ذیربط مسدود شود.

(۱) بخشنامه شماره نب/۵۷۸۴ مورخ ۱۳۷۷/۸/۲۴

(۲) بند (۴) مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار

ماده ۳- حداقل معادل ده درصد مبلغ ضمانت نامه با ظهرنویسی از یک یا ترکیبی از وثایق بند الف - ماده ۲ و بابت بقیه آن از یک یا ترکیبی از انواع وثایق مشروح ذیل خواهد بود.

۱- معادل بقیه مبلغ ضمانتنامه و یا ظهرنویسی از یک یا ترکیبی از انواع وثایق مذکور در بندهای الف و ب ماده ۲.
۲ - سفته طبق بند پ 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 شرکت هایی که در بورس پذیرفته شده باشد یا
کشتی یا هواپیما حداقل معادل ۱۵۰ درصد بقیه مبلغ ضمانتنامه یا ظهرنویسی.

تبصره ۱- ضمانت نامه های مربوط به شرکت در مناقصه و مزایده از پرداخت وثیقه نقدی مذکور در ماده ۲
معاف می باشند و درصدهای مذکور در ردیف های ۲ و ۳ نسبت به کل مبلغ ضمانت نامه محاسبه خواهد
شد.

تبصره ۲- بانکها می توانند از اخذ وثیقه مذکور در ماده ۳ بابت ضمانت نامه های صادره منحصرأ برای امور
کشاورزی- احداث تکمیل و یا تعمیر واحدهای مسکونی خودداری کنند مشروط براینکه وثیقه منحصرأ
غیرمنقول بوده و حداقل ۱۶۰ درصد مبلغ ضمانتنامه ارزش داشته باشد.

تبصره ۳- ضمانتنامه های مربوط به کارخانه های تولیدی بابت خرید مواد اولیه از خارج یا هزینه های ارزی
اجرای طرحهای تاسیس 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 می باشد.

ماده ۴- تعهدات هر یک از مشتریان بانک بابت ظهرنویسی و ضمانتنامه های صادره نباید از ۲۵ درصد مجموع
سرمایه و اندوخته های بانک تجاوز نماید مشروط براینکه جمع تعهدات هر مشتری اعم از ضمانتنامه و
ظهرنویسی و وام و اعتبار از ۳۰ درصد مجموع سرمایه و اندوخته های بانک تجاوز نکند- بانک مرکزی می
تواند در موارد استثنائی نصاب ۳۰ درصد اخیر الذکر را به ۴۰ درصد افزایش دهد.

تبصره - ضمانتنامه و ظهرنویسی هایی که در مقابل وجه نقد یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق
مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری مدت دار- یا اوراق قرضه الحسنه یا
حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز
ارزی و یا تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی صادر می شود و همچنین آن قسمت
از ظهرنویسی ها و ضمانتنامه ها و ضمانتنامه های صادره در مقابل وثائق مذکور در فوق مشمول محدودیت
مذکور این ماده نخواهد بود.

ماده ۵- مجموعه تعهدات ناشی از ظهرنویسی و صدور ضمانتنامه های هر بانک نباید از مجموع سرمایه و
اندوخته ها و سی درصد کل سپرده های پایان ماه پیش بانک که قسمتی از آنها طبق بند ۳ ماده ۱۴ قانون
پولی و بانکی کشور نزد بانک مرکزی نگاهداری می شود تجاوز نماید.

تبصره - ضمانتنامه های مربوط به شرکت در مناقصه و مزایده و ظهرنویسی و ضمانتنامه هایی که در مقابل
وجه نقد یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا
سپرده سرمایه گذاری مدت دار- یا اوراق قرض الحسنه و یا حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده سرمایه
گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی و یا تضمین بانکها یا موسسات اعتباری

غیربانکی معتبر خارجی صادر می شود و همچنین آن قسمت از ظهرنویسی ها و ضمانتنامه های صادره در مقابل وثائق مذکور در فوق مشمول محدودیت مذکور در این ماده نخواهد بود.

ماده ۶- صدور ضمانتنامه ریالی در برابر تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی و همچنین صدور ضمانتنامه ارزی منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی می باشد.

ماده ۷- در ضمانتنامه ها باید موضوع ضمانتنامه نام مضمون له و مضمون عنه و مدت اعتبار ضمانت نامه و مبلغ آن بطور صریح قید شود.

ماده ۸- بانکها باید برای حساب ضمانت نامه ها و ظهرنویسی ها و وثائق نقدی و وثائق غیرنقدی ضمانت نامه ها و ظهرنویسی ها حساب جداگانه نگهداری نمایند. به غیر از وجه نقد و سپرده سرمایه گذاری مدت دار یا حسابهای ارزی شامل حسابهای 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 ۹- بانکها باید صورت ریز کلیه ضمانت نامه های صادره و تعهدات ناشی از ظهرنویسی ها را در پایان ماههای شهریور و اسفند هر سال منتهی ظرف ۲۵ روز مطابق نمونه ای که از طرف بانک مرکزی برای آنها فرستاده شده است تهیه و به بانک مرکزی اداره نظارت بر امور بانکها ارسال نمایند.

ماده ۱۰- از این تاریخ هر گونه ظهرنویسی و یا صدور ضمانت نامه توسط بانکها منوط به رعایت کامل مقررات این آئین نامه است. ضمانتنامه ها و ظهرنویسی های موجود که براساس مقررات قبل صادر شده اند. در صورت ضرورت تمدید- به تشخیص بانک می توانند کماکان با شرایط قبلی تمدید شوند.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری