

شماره: مپ / ۲۰۵۰

تاریخ: ۱۳۸۵/۸/۳۰

«بسمه تعالی»

**جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی،**

**شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید**

با احترام؛

به استحضار می‌رساند، حسب اطلاعات واصله از مراجع ذی‌صلاح، موارد جعل ضمانت‌نامه در شبکه بانکی کشور رو به فزونی است. از آنجایی که رشد این پدیده غالباً به خسران بانک‌ها منجر می‌گردد، لذا مستلزم مسئولیت‌پذیری بیشتر بانک‌ها در بکارگیری صحیح از این ابزار مهم و موثر بانکی است. با این نگرش، لازم است مدیران، روسا و مسئولان محترم شبکه بانکی کشور بیش از پیش در تمامی فرآیندها و مراحل منتج به بررسی و صدور ضمانت‌نامه بانکی، حضور فعال داشته باشند به گونه‌ای که در مقام پاسخ‌گویی به مراجع ذی‌صلاح، با ارائه مدارک مثبت، صحت عملکرد بانک‌ها را در صدور ضمانت‌نامه‌های بانکی به اثبات رسانند.

نظر به این که، جعل در ضمانت‌نامه‌های بانکی عموماً به صورت دخل و تصرف در مفاد ضمانت‌نامه‌های صادره بانکی و نیز جعل از طریق صدور ضمانت‌نامه‌های تقلبی صورت می‌پذیرد، لذا به منظور اعمال کنترل‌های داخلی و فراهم کردن زمینه‌های کنترل‌های خارجی، نظر آن مقام محترم را به توجه واحدها و شعب زیرنظر در رعایت نکات ضروری ذیل، جلب می‌نماید:

۱- بانک از بدو دریافت تقاضا، از وجود واقعی "ذینفع" به نحو مقتضی اطمینان حاصل نماید.

(از طریق تلفن، فاکس و ...).

۲- بانک در بررسی درخواست مشتری (ضمانت‌خواه) از وجود واقعی قرارداد و یا تعهدات

طرفین (ذینفع و ضمانت‌خواه) اطمینان حاصل نماید. در این ارتباط لازم است بانک

ضامن حتی‌المقدور مدارک مثبت مربوط به قرارداد و یا تعهدات طرفین را دریافت نماید.

۳- حتی‌المقدور شرایط مورد نظر ذینفع جهت درج در ضمانت‌نامه‌های بانکی (مبلغ

ضمانت نامه، مدت ضمانت نامه و ... راساً توسط ذینفع و بدون واسطه به بانک اعلام شود و

یا شرایط مورد نظر ذینفع به نحوی به تایید و اثبات بانک رسیده باشد.

۴- نسخه‌ای از ضمانت نامه‌های صادره (غیر از نسخه اصلی) حتی الامکان مستقیم و بدون

واسطه برای ذینفع ارسال شود.

۵- کلیه نسخ ضمانت نامه‌های صادره، ممه‌ور به مهر "غیر قابل انتقال" شوند.

۶- به استثناء نسخه اصلی ضمانت نامه (نسخه متعلق به ذینفع) که به ضمانت خواه تحویل

می‌گردد، سایر نسخ ممه‌ور به مهر "فاقد ارزش"، "فاقد اعتبار" و یا مفاهیم مشابه شوند.

۷- تمامی نسخ ضمانت نامه‌های بانکی علاوه بر مهر عادی شعبه، ممه‌ور به مهر برجسته

گردند.

۸- آن بانک در راستای "بانکداری الکترونیکی" حداکثر تلاش خویش را مبذول داشته تا

ظرف مدت یک سال، نسبت به طراحی ماشینی (سخت افزاری و نرم افزاری)

ضمانت نامه‌های بانکی اقدام نمایند. به نحوی که اطلاعات و مفاد ضمانت نامه‌های بانکی

پس از صدور، تماماً وارد سیستم شود و به صورت Online و از طریق کلمه عبوری

(Password) که قبلاً به نحو مقتضی (فرضاً قید کلمه عبور در ذیل نسخه اولیه و اصلی

ضمانت نامه با پوشش حفاظت شده) به ذینفع اعلام شده است، مورد استفاده و

بهره‌برداری وی واقع گردیده و امکان تطبیق مشخصات ضمانت نامه موجود در سیستم

با شرایط مورد نظر، توسط ذینفع فراهم شود. بدین ترتیب ضمانت نامه‌های بانکی به

مثابه سایر خدمات الکترونیکی بانکی می‌تواند از طریق رویکردهای مختلف بانکداری

الکترونیک از جمله صفحات وب (وب جهان گستر)، بانکداری اینترنتی، تلفن بانک و ...

در دسترس و نظارت ذینفع ذی ربط قرار گیرد. شایان ذکر است به کارگیری سیستم

مورد اشاره، مستلزم اطلاع رسانی شفاف و عمومی توسط آن بانک خواهد بود.

در پایان اعلام می‌دارد این بانک آمادگی دارد پیشنهادات کارشناسی واصله را با دقت

مورد ارزیابی قرار دهد. /ص

#### اداره مطالعات و مقررات بانکی

مهناز بهرامی

حمید تهرانفر

۳۸۳۱-۶

۳۸۱۶