



ربطیالی

بانک

اداره: خارجه/بین الملل

با سلام،

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۹۱۳۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۰ مرتبط با بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی تحت عنوان "تسهیلات ارزی و ضمانتنامه‌های ارزی"، به پیوست اصلاحیه تبصره ذیل بندهای (۲) و (۳۰۵) از قسمت (ک) بخش چهارم مجموعه مذکور موضوع دستورالعمل ضمانتنامه‌های ارزی (صفحات ۴۱ و ۴۵) جهت جایگزینی با صفحات متناظر قبلی ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط، بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۵۹۷۰۳۳۲/ق

اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی

سیدمجتبی سیدین ابوالقاسم داریان

۶۰۳۱۰۳

۶۰۱۶

رونوشت:

- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل، برای استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی، برای استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی، برای استحضار.
- سرپرست محترم مدیریت کل دارایی‌های ارزی، برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، برای استحضار.
- مدیرکل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری، برای استحضار.
- مدیر کل محترم حقوقی، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی، به استحضار می‌رساند: وفق مفاد مصوبه شماره ۶۰/۱۲ مورخ ۱۴۰۲/۲/۱ کمیسیون ارز مقرر گردید: «درخصوص استخدام بانکها در رابطه با وضعیت مالی اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی خارجی در ارتباط با پذیرش ضمانتنامه‌های صادره موضوع مفاد بندهای (۲) و (۳۰۵) از قسمت (ک) بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی، تا سقف معادل مبلغ دو میلیون دلار به دستور مدیر اداره خزانه‌داری ارزی، معادل مبلغ دو تا پنج میلیون دلار به دستور مدیرکل دارایی‌های ارزی و معادل مبلغ بیش از پنج میلیون دلار با طرح در کمیسیون ذخایر ارزی، مشروط به اینکه ضمانتنامه‌های صادره موصوف تحت ساز و کار سونیفت ابلاغ شده باشد، اقدام گردد.»
- مدیر محترم اداره عملیات ارزی، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره رسیدگی به تمیذات صادراتی و وارداتی، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره تطبیق، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی، برای استحضار.



اداره کل سازمان و پیبود فرآیندها

شماره: ۵۸۹۶
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۰۵
پیوست:

پسته نمائی

اداره کل - مدیریت - شعبه

۲۹۵

بخشنامه شماره

اداره کل عملیات ارزی

موضوع: جایگزینی صفحه اصلاحی شماره (۵۳) از بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی

به موجب نامه عمومی شماره ۰۲/۹۱۳۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۰ اداره تدوین مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو نامه‌های شماره ۰۱۳/۱۰۵/۴۵۴ و ۰۱۳/۱۰۵/۴۵۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۵، به پیوست اصلاحیه بند (۲-۱۱) قسمت (ک) دستورالعمل ضمانت‌نامه‌های ارزی مرتبط با بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی تحت عنوان "تسهیلات ارزی و ضمانت‌نامه‌های ارزی" (صفحه ۵۳)، برای جایگزینی با صفحه متناظر قبلی ارسال می‌شود.

اداره کل عملیات ارزی

بری عرفانی

۲۱۹۶

محمد شریعیان

۱۸۵۴۱

بانک
اداره: خارجه ابدن الملل

با سلام،

احتراماً، پورو بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۵/۱۰، به پیوست اصلاحیه بند (۲-۱۱) قسمت (ک) دستورالعمل ضمانت‌نامه‌های ارزی مرتبط با بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی تحت عنوان "تسهیلات ارزی و ضمانت‌نامه‌های ارزی" (صفحه ۵۳)، جهت جایگزینی با صفحه متناظر قبلی ابفاد می‌گردد. خواهشمند است ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط، بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۵۱۰۵۱۹۹۸۱/ق

اداره تدوین مقررات ارزی

نبی‌اله نجاری

ابوالقاسم داریان

۶۰۱۹-۰۳

۶۰۳۱-۰۳




رونوشت :

- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم دارایی‌های ارزی ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، برای استحضار.
- مدیر کل محترم حقوقی ، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره تطبیق ، برای استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ، برای استحضار.

تبصره: صدور ضمانت‌نامه تعهد پرداخت تحت تضمین متقابل بانک‌های خارجی (ابلاغی طی پیام سوئیفتی) که اداره خزانه‌داری ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. نظر مثبت خود را در خصوص وضعیت مالی - اعتباری آن‌ها اعلام کرده باشد، با قبول مسئولیت توسط مؤسسه اعتباری بلامانع می‌باشد.

۲-۳) صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی موضوع این دستورالعمل با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. امکان‌پذیر است، مگر مواردی که عبارت "بدون نیاز به اخذ مجوز" تصریح شده باشد.

۲-۴) مؤسسه اعتباری می‌تواند نسبت به صدور انواع ضمانت‌نامه، به استثنای بند (۲-۲) این دستورالعمل، در قبال توثیق صد درصد عین ارز ضمانت‌نامه یا معادل ریالی آن به نرخ ارز در روز صدور با پوشش ریسک تغییرات و نوسانات نرخ ارز (صرفاً برای اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی) با رعایت سایر ضوابط و مقررات بدون نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. اقدام نماید. در این صورت چنانچه ضمانت‌خواه یا دستوردهنده مایل به تعدیل یا جایگزینی وثایق باشد، مؤسسه اعتباری می‌بایست مدارک لازم را به اداره صادرات بانک مرکزی ج.ا.ا. جهت اخذ مجوز ارسال نماید.

۲-۵) چنانچه ضمانت‌خواه یا دستوردهنده، نماینده اشخاص حقیقی یا حقوقی خارجی در ایران باشد علاوه بر رعایت ضوابط و مقررات شناسایی مشتریان، رعایت ملاحظات ذیل نیز درخصوص نماینده ضروری است:

۲-۵-۱) شخص حقیقی: دریافت تصویر و اصل پروانه اقامت و گذرنامه معتبر حسب مورد، مدارک محل سکونت در ایران و مدارک بیانگر شغل در ایران اعم از موقت یا دائم.

۲-۵-۲) شخص حقوقی: مجوز فعالیت، گواهی ثبت شخص حقوقی مورد تأیید نمایندگی سیاسی ج.ا.ا. در موطن اصلی متقاضی حسب مورد، اسناد مبین محل فعالیت، گذرنامه و پروانه‌های اقامت معتبر هیئت مدیره شاغل در ایران حسب مورد.

۲-۵-۳) نمایندگان معرفی شده می‌بایست حداقل دارای یکی از انواع حساب‌های بانکی فعال در شبکه بانکی باشند.

۲-۵-۴) وکالت‌نامه و سند اعطای نمایندگی که متضمن حدود اختیارات و مسئولیت‌های نماینده و نحوه‌ی اعمال این اختیارات باشد باید دارای ترجمه رسمی بوده، مورد تصدیق دفتر اسناد رسمی قرار گرفته و از اصالت هویت شخص حقیقی و حقوقی در منشأ خارجی اطمینان حاصل شود. بدیهی است ایجاد تعهد ارزی از حیث ضمانت‌نامه نیز می‌بایست جزء اختیارات نماینده پیش‌بینی شده باشد.

تبصره: پذیرش ضمانت‌نامه صادره توسط بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی خارجی (ابلاغی طی پیام سوئیفتی) پس از دریافت نظر مثبت اداره خزانه‌داری ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص وضعیت مالی - اعتباری آن‌ها و با قبول مسئولیت توسط مؤسسه اعتباری بلامانع است.

۳-۶) ترهین اموال غیرمنقول، سهام شرکت‌های بورسی که نماد آن‌ها در تابلوی اصلی بورس درج شده باشند، کشتی یا هواپیما، حداقل معادل یک‌مصد و پنجاه درصد (۱۵۰٪) ارزش کارشناسی تعیین‌شده توسط کارشناس رسمی دادگستری بابت مابقی مبلغ ضمانت‌نامه بلامانع است.

۳-۷) مؤسسه اعتباری موظف است وجه موجود در حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و یا سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز/جاری (اعم از ریالی و ارزی) که به‌عنوان وثیقه ضمانت‌نامه صادره در نظر گرفته شده است، به‌میزان وثیقه مورد نظر تا زمان سررسید ضمانت‌نامه مسدود و نگهداری نماید.

۳-۸) نرخ کارمزد ضمانت‌نامه‌های ارزی براساس بخشنامه‌های ابلاغی از سوی اداره ذی‌ربط بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد.

۳-۹) اخذ وثایق و کارمزد صدور ضمانت‌نامه صادرات خدمات فنی و مهندسی در چارچوب "آیین‌نامه اجرایی حمایت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی" موضوع مصوبه شماره ۴۰۵۲۷/۲۷۰۵۷ مورخ ۱۳۸۹/۲/۸ هیئت محترم وزیران، تابع آیین‌نامه فوق و اصلاحیه‌های مربوطه آن خواهد بود.

۳-۱۰) ملاک محاسبه ارزش ریالی وثایق، نرخ ارز در تاریخ صدور ضمانت‌نامه می‌باشد.

۳-۱۱) توثیق ضمانت‌نامه/ضمانت‌نامه متقابل صادره توسط مؤسسات اعتباری بابت موضوعی غیر از رابطه پایه‌ای که به واسطه آن صادر شده است، امکان‌پذیر نیست.

۴) صدور ضمانت‌نامه

۴-۱) صدور ضمانت‌نامه ارزی شرکت در مناقصه پس از دریافت اسناد مناقصه و دیگر مدارک مورد نیاز مؤسسه اعتباری قبل از برگزاری مناقصه بدون نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. امکان‌پذیر است.

۴-۲) حداکثر مدت زمان اعتبار ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه شش‌ماه از تاریخ برگزاری مناقصه می‌باشد و در صورت ضرورت، حداکثر تا سه ماه دیگر قابل تمدید است.

۴-۳) صدور ضمانت‌نامه حسن انجام کار با ارائه ابلاغیه ارجاع کار معتبر منضم به اسناد مناقصه، پیش‌نویس قرارداد و سایر سوابق مرتبط امکان‌پذیر می‌باشد. در این حالت پیش‌بینی ارائه قرارداد امضاء شده در صورت مطالبه وجه آن، در متن ضمانت‌نامه صادره الزامی است.

۴-۴) صدور انواع ضمانت‌نامه ارزی مورد نیاز صادرکنندگان کالاهای صنعتی، کشاورزی، معدنی و سایر با ارائه گواهی تأیید صلاحیت ضمانت‌خواه مبنی بر توانایی اجرای قرارداد از وزارتخانه ذی‌ربط و رعایت مفاد این دستورالعمل امکان‌پذیر است.

۱۰-۳) مقررات مربوط به مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های حسن انجام کار موضوع بند (۱۰-۱) این دستورالعمل به ضمانت‌نامه‌های پیش‌پرداخت و استرداد کسور وجه الفسمان که از سوی پیمانکاران و فروشندگان تودیع گردیده و اعتبار اسنادی ابرات اسنادی احواله ارزی آن (قرارداد مربوطه) از محل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک، واریزنامه، توافقی، گواهی سپرده ارزی، مبادله‌ای، ارز حاصل از صادرات، نیما، ارز متقاضی و یا واردکننده انجام شده باشد، قابل تسری است.

۱۰-۴) استفاده از ارز ضمانت‌نامه‌های ارزی مطالبه‌شده به نفع وزارت خاتمه‌ها و مؤسسات دولتی در صورت تأیید بالاترین مقام اجرایی و یا ذیحساب سازمان ذی‌ربط مبنی بر رعایت کلیه مقررات مربوطه امکان‌پذیر است.

۱۱) ضمانت اجرا

۱۱-۱) تخلف از مفاد این دستورالعمل توسط مؤسسه اعتباری، علاوه بر اعمال محدودیت‌های مندرج در این دستورالعمل، موجب اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و بند (پ) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ و اصلاحات بعدی آن نیز می‌شود.

۱۱-۲) صدور هر گونه ضمانت‌نامه/ضمانت‌نامه متقابل ارزی توسط مؤسسات اعتباری منوط به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل است. ضمانت‌نامه‌های ارزی موجود که بر اساس مقررات قبل صادر شده‌اند تا سررسید، به اعتبار خود باقی بوده و تمدید این ضمانت‌نامه‌ها منوط به موافقت ضامن و ضمانت‌خواه و تحکیم و تأیید خواهد بود.

۱۱-۳) از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهیرنویسی از سوی بانک‌ها و سایر مقررات مغایر با این دستورالعمل منسوخ اعلام می‌شود.