



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گالی

شماره: ۹۴/۳۱۵۹۵

تاریخ: ۱۳۹۴/۰۲/۱۰

ندارد

شماره:

تاریخ:

پست:

«سال ۱۳۹۴، سال دولت و ملت، مهدی و بهمنیانی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌ها (به استثنای بانک‌های قرض‌الحسنه)، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری ارسال می‌گردد.

باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضر می‌باشند بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به دلیل بروز برخی مشکلات و ابهامات برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و مشتریان آن‌ها در ارتباط با ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی و نیز لزوم استفاده از سامانه‌های بانکداری الکترونیک در این زمینه، نسبت به بازنگری کلی و اصلاح «آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهنویسی از سوی بانک‌ها» اقدام نمود و نهایتاً نسخه جدید آیین‌نامه یادشده تحت عنوان «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» در یک‌هزار و یکصد و هفتاد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۲/۹ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. همان‌طور که در بخشنامه شماره ۹۳/۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۰ این بانک، موضوع ابلاغ دستورالعمل مذکور به شبکه بانکی کشور اعلام گردید، به منظور اعمال نظارت و کنترل بیشتر از سوی واحدهای ذی‌ربط در مؤسسات اعتباری و همچنین از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی، مؤسسات اعتباری موظف شدند به ازای صدور هر ضمانت‌نامه بانکی، نسبت به اخذ یک شماره اختصاصی از سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی بانک مرکزی (سپام) اقدام نموده و هریک از رویدادهای صدور، اصلاح، تمدید، پرداخت، خاتمه و ابطال ضمانت‌نامه‌های بانکی را در این سامانه ثبت نمایند.

با عنایت به موارد فوق‌الذکر، در حال حاضر استفاده از سامانه سپام برای ثبت هریک از رویدادهای صدور، اصلاح، تمدید، پرداخت، خاتمه و ابطال ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی، مطابق با مفاد «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» از سوی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی الزامی می‌باشد. در همین راستا به استحضار می‌رساند این بانک ضمن برخورد قانونی با متخلفین از ضوابط جاری در این خصوص، از تاریخ ۱۳۹۴/۳/۱ نسبت به اعلام رسمی «بی‌اعتبار بودن ضمانت‌نامه‌های صادره فاقد شماره اختصاصی قابل

تهران - بلوار صیقل‌داد - پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

کدپستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پیگیری از سپام»، از طریق رسانه‌های عمومی اقدام مقتضی به عمل خواهد آورد. از این رو، ضمن تأکید مجدد بر اجرای دقیق مفاد «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)»، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب فوق به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت لازم و کافی به عمل آید. / ۲۳۵۴۴۹۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پول‌شویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir