



آکادمی سامان
Saman Academy

ضمانت نامه های بانکی (ریالی)

سهیل رایمند

www.ketab.ir

بانک سامان
Saman Bank



سرشناسه : رایمنده، سهیل، ۱۳۳۷-
 عنوان و نام پدیدآور : ضمانتنامه‌های بانکی (ریالی) نویسنده سهیل رایمنده ؛ ویراستار بهزاد مردادناو؛ [به سفارش بانک سامان، آکادمی سامان]؛
 مشخصات نشر : انتشارات گپ، ۱۴۰۰.
 مشخصات ظاهری : ۱۰۸ ص.؛ مصور، جدول؛ ۵/۱۳×۵/۲۱ س.م.
 شابک : ۹۷۸-۶۲۲-۷۲۳۶-۰۹-۵
 وضعیت فهرست نویسی : فیا
 یادداشت : کتاب حاضر با حمایت وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی منتشر شده است.
 موضوع : ضمانتنامه بانکی - موضوع : Bank guarantee
 شناسه افزوده : بانک سامان، آکادمی سامان - شناسه افزوده : ایران - وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی - شناسه افزوده : Iran. Vezarat Farhangva Ershad Islami.
 رده بندی کنگره : HG ۱۶۰۷
 رده بندی دیویی : ۳۳۲/۱
 شماره کتابشناسی ملی : ۸۳۹۷۵۹
 اطلاعات رکورد کتابشناسی : فیا

ضمانت نامه های بانکی (ریالی)

ضمانت نامه های بانکی (ریالی)

انتشارات گپ (گروه بانکداری و مدیریت)

سهیل رایمنده

بهزاد مردادناو

اول، ۱۴۰۰

۳۰۰ نسخه (رقعی، ۱۰۸ صفحه)

۵۰۰۰۰ ریال

978-622-7236-09-5

عنوان

ناشر

نویسنده

ویراستار

نوبت و سال چاپ

شمارگان

قیمت

شابک

آدرس ناشر و سفارش

مرکز فروش اینترنتی:
 www.gapnashr.com
 Email: gapnashr@gmail.com
 ارسال پستی: ۶۶۴۳۷۳۳۲، ۲۱

۱- تهران - صندوق پستی ۵۹۹۴-۱۴۱۵۵.
 تلفکس: ۶۶۴۳۷۳۳۲-۳ - پستی: ۹۰۲۳۲۵۷۵۰۰.
 ۲- رشت - خ حاجی آباد، تلفکس: ۱۳-۳۳۲۴۴۳۱۵.

انتشارات گپ

GAP nashr



آکادمی سامان
 Saman Academy



بانک سامان
 Saman Bank

* طبق مواد ۱۹ و ۲۳ قانون حمایت از مؤلفان و مصنفان، هرگونه کپی برداری، تکثیر کلی یا جزئی از مطالب کتاب، بدون اجازه ی ناشر یا مؤلف، جرم بوده و پیگرد قانونی را به همراه دارد.
 این کتاب با حمایت وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی منتشر شده است.

فهرست

پیشگفتار	۹
مقدمه	۱۱
فصل ۱	۱۷
کلیات اعتبارات بانکی	
۱. انواع (و فن) های تجهیز منابع	۱۷
۲. طبقه بندی کلی ابزارهای سیاست های پولی (تسهیلات و تعهدات)	۱۹
۳. انواع تعهدات و تسهیلات و رابطه حقوقی بانک و مشتری در آن ها	۲۰
۴. اعتبارسنجی و الزامات آن	۲۰
رابطه ریسک های اساسی در بروز بحران بانک ها	۲۴
۵. اعتبارسنجی و فرصت ها و چالش ها	۲۵
۶. وجوه افتراق ظرفیت سنجی و اعتبارسنجی	۲۶
۷. ضوابط و معیارهای اساسی (ایجاد تعهدات و اعطای تسهیلات): (c7)	۲۶
۸. تعریف وثیقه (تأمین مالی)	۲۷
انواع وثایق (از نظر کلی)	۲۸
گروه بندی انواع وثایق (از نظر قابلیت اتکا)	۳۰
طبقه بندی زمانی (سنی) قرارداد: (شمارشگر خودکار زمانی) و...	۳۱
ضمانت نامه های بانکی (ریالی)	۳۲
ضمانت نامه های بانکی (Letter Of Guarantee (L/G)	۳۳
ضمانت نامه های بانکی	۳۳
مراحل صدور ضمانت نامه بانکی	۳۴
ماهیت غیرقابل برگشت (irrevocable) ضمانت نامه های بانکی و اعتبارات اسنادی	۳۴

ماهیت «عندالمطالبه» (on demand) ضمانت‌نامه‌های بانکی	۳۵
ویژگی‌های ارزشمندی ضمانت‌نامه‌های بانکی از نظر بانک‌ها	۳۵
فصل ۲	۳۷
تعاریف و قانون	
تعریف ضمان و ضمانت‌نامه	۳۷
آشنایی با مقررات (مقررات متحدالشکل ۷۵۸ ضمانت‌نامه‌ها)	۴۰
کدام ضمانت‌نامه‌ها تابع مقررات مذکور هستند؟	۴۰
ضمانت‌نامه از چه زمانی صادره تلقی می‌شود؟	۴۱
نحوه اعتباری امهال مطالبات مؤسسات (بخشنامه شماره ۹۸.۲۱۲۶۸۱ مورخ ۹۸.۶.۲۶، بانک مرکزی ج.ا.ا.)	۴۲
فصل ۳	۴۷
انواع ضمانت‌نامه	
انواع ضمانت‌نامه: (۹۶.۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴)	۴۷
انواع ضمانت‌نامه‌ها: (بر اساس مصوبه شماره ۱۲۳۴/ت ۵۰۶۵۹ هـ مورخ ۹۴.۹.۲۲ هیئت محترم وزیران)	۵۱
تعاریف	۵۱
انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی از نظر سررسید	۵۳
ضمانت‌نامه (آیین‌نامه تضمین معاملات دولتی)	۵۵
انواع ضمانت‌نامه‌های متعارف به ترتیب ریسک	۵۸
متن نمونه ضمانت‌نامه شرکت در فرایند ارجاع کار	۶۰
نمونه ضمانت‌نامه حسن ایفای تعهدات	۶۲
ضمانت‌نامه متقابل	۶۳
ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان (حسن انجام دادن کار) چیست؟	۶۳
تفاوت اعتبار اسنادی داخلی و ضمانت‌نامه تعهد پرداخت چیست؟	۶۴
ضمانت‌نامه تعهد پرداخت بدون قید و شرط	۶۴
ضمانت‌نامه تعهد پرداخت مشروط	۶۶
گواهی اعتبار مولد چیست؟	۶۶

طرح گام چیست؟	۶۷
ضوابط جدید ضمانت نامه بانکی مورد نیاز تجار (گمرکی)	۶۸
فصل ۴	۷۳
اقدامات و نکات قابل توجه در صدور ضمانت نامه های بانکی	۷۳
فصل ۵	۸۱
وثائق قابل قبول برای ضمانت نامه ها	۸۱
وثائق قابل قبول برای ضمانت نامه ها (از تاریخ ۹۹،۹،۱)	۸۳
صدور ضمانت نامه در مقابل تضمین بانک ها یا مؤسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی	۸۴
فصل ۶	۸۵
مراحل صدور ضمانت نامه بانکی	۸۵
فصل ۷	۸۹
تغییرات ضمانت نامه ها (الحاقیه)	۸۹
ضبط، تقلیل، تمدید و ابطال	۸۹
۱-۷- ضبط (مطالبه) ضمانت نامه ها (call)	۸۹
عملیات حسابداری پرداخت وجه الضمان مطالبه شده	۹۴
۲-۷- تقلیل ضمانت نامه ها	۹۵
نحوه ثبت عملیات حسابداری تقلیل ضمانت نامه ها	۹۶
۳-۷- تمدید ضمانت نامه ها	۹۶
نحوه ثبت عملیات حسابداری تمدید ضمانت نامه	۹۸
۴-۷- ابطال ضمانت نامه ها	۹۸
شرایط لازم برای ابطال قبل از سررسید ضمانت نامه ها	۹۹
در سررسید	۱۰۱
ناهمگونی ضمانت نامه ها با بیمه نامه ها و اعتباری اسنادی داخلی	۱۰۳
سنجش اعتبارات اسنادی داخلی با ضمانت نامه ها	۱۰۷

پیشگفتار

آکادمی سامان به همت بانک سامان و با حمایت هیئت‌مدیره این بانک برای توانمندسازی کارکنان بانک سامان و شبکه بانکی، تبادل تجربه‌های بین‌بانکی و انتقال دانش روز بانکداری بین‌الملل به داخل کشور تأسیس شده است. برای این اساس این آکادمی در کنار طراحی و برگزاری دوره‌های آموزشی مختلف حضوری و مجازی، تهیه و تولید کتاب و جزوه‌های آموزشی را نیز در دستور کار دارد.

اثرپیش رو به عنوان بخشی از فرآیند بانکداری اعتباری در قالب کتاب ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی) تقدیم می‌شود. بخش‌های تکمیلی این فرآیند با دو عنوان اعتبار اسنادی داخلی و مبانی تصمیم‌گیری اعتباری با نگرش تسهیلاتی به زودی در اختیار علاقه‌مندان قرار خواهد گرفت.

امیدواریم این مجموعه آثار، بتواند گامی مؤثر در آموزش و ساده‌سازی فرآیندهای اعتباری برای کارکنان بانک‌ها داشته باشد.

آکادمی سامان