



صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان خوزستان

دستور العمل ناظر بر ضمانتنامه صندوق (ریالی)

جواد کوتی

علی پورفلاحی

نعمت الله کاظمی نژاد

محمد رعایایی اردکانی

علی حقیقی

سید یحیی میرزائی

ارجنکی

مدیر عامل

عضو هیئت مدیره

عضو هیئت مدیره

عضو هیئت مدیره

نایب رئیس هیئت مدیره

رئیس هیئت مدیره

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار میروند:

۱- صندوق: صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان خوزستان.

۲- ضمانتنامه صندوق: که در این دستورالعمل ضمانتنامه نامیده میشود، سندی است که به موجب آن صندوق به طور غیرقابل برگشت متعهد میشود به محض اعلام و مطالبه هر میزان از وجه مندرج در آن توسط ذینفع، با رعایت مفاد این دستورالعمل، وجه مطالبه شده را به ذینفع پرداخت نماید.

۳- ضمانتخواه: شخصی که تعهداتی را به موجب روابط پایه در قبال ذینفع بر عهده دارد و برای تضمین ایفای آن تعهدات، از صندوق تقاضای صدور ضمانتنامه مینماید.

۴- ذینفع: شخصی که ضمانتنامه به نفع وی صادر میشود.

۵- رویداد: واقع‌های است که طبق شرایط مندرج در ضمانتنامه، با وقوع آن، اعتبار ضمانتنامه خاتمه مییابد.

۶- خاتمه اعتبار: تاریخ یا رویدادی که طبق شرایط ضمانتنامه با واقع شدن هر یک از آنها (هر کدام که زودتر واقع شوند)، ضمانتنامه از درجه اعتبار ساقط میشود.

۷- مدت اعتبار: فاصله زمانی تاریخ صدور تا خاتمه اعتبار ضمانتنامه.

۸- وجه ضمانتنامه: مبلغی که در متن ضمانتنامه درج و قابل پرداخت به ذینفع است.

۹- رابطه پایه: قرارداد، شرایط مناقصه و مزایده یا هر رابطه حقوقی دیگری بین ضمانتخواه و ذینفع که ضمانتنامه بر اساس آن صادر شده است.

۱۰- بدهی غیر جاری: آن دسته از بدهی‌های اشخاص به صندوق که مطابق با دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار، در طبقات غیر جاری قرار میگیرد.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

۱۱-عوامل قهری: هر اتفاق خارج از کنترل صندوق از جمله جنگ، سیل، زلزله و آتش سوزی که باعث توقف فعالیت‌های مؤسسه اعتباری می‌گردد.

ماده ۲- صندوق صرفاً مجاز به صدور ضمانتنامه در قالب یکی از انواع زیر و طبق شرایط مندرج در این دستورالعمل می باشد:

۱- ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده: ضمانتنامه ای که به منظور ضمانت اجرای پیشنهادات ضمانتخواه در مناقصه یا مزایده صادر میشود.

۲- ضمانتنامه حسن اجرای تعهد: ضمانتنامه ای که به منظور موظف نمودن ضمانتخواه به اجرای دقیق، صحیح و به موقع تعهدات مندرج در رابطه پایه در مقابل ذینفع در انجام موضوع رابطه پایه صادر میشود.

۳- ضمانتنامه پیش پرداخت: ضمانتنامه ای که به منظور حصول اطمینان ذینفع از این امر که وجوه پیش پرداختی به ضمانتخواه به مصرف دیگری غیر از انجام تعهدات مندرج در رابطه پایه نمی‌رسد، صادر میگردد.

۴- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان (حسن انجام کار): ضمانتنامه ای که به منظور حصول اطمینان ذینفع از صحت کار انجام شده توسط ضمانتخواه، پس از تحویل قطعی موضوع رابطه پایه صادر میگردد.

۵- ضمانت نامه تعهد پرداخت: ضمانتنامه ای که به منظور قبول پرداخت دیون ضمانتخواه به ذینفع در سررسید معین و مطابق با مفاد رابطه پایه، صادر میگردد.

ماده ۳- صندوق موظف است پیش از صدور ضمانتنامه، از موارد ذیل در حد عرف بانکداری اطمینان حاصل نماید:

۱- صوری نبودن موضوع رابطه پایه و احراز صدق آن؛

۲- مرتبط و متناسب بودن موضوع رابطه پایه با زمینه فعالیت ضمانتخواه؛

۳- احراز واجد شرایط بودن ضمانتخواه در خصوص موضوع رابطه پایه؛

۴- توجیه پذیر بودن موضوع رابطه پایه متناسب با زمینه فعالیت ذینفع؛

۵- ضمانتنامه ابزاری برای دریافت تسهیلات نباشد.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

ماده ۴ - صندوق موظف است هریک از انواع ضمانتنامه‌ها را صرفاً در دامنه کاربرد آنها مندرج در این دستورالعمل صادر نماید.

ماده ۵ - استفاده از سایر عناوین ضمانتنامه برای صدور ضمانتنامه تعهد پرداخت مطلقاً ممنوع است .

ماده ۶ - ضمانتنامه، قابل انتقال و قابل تنزیل نمی‌باشد. صندوق موظف است عبارات «غیر قابل انتقال» و «غیر قابل تنزیل» را به صورت پس زمینه در فرم‌های خام تمامی نسخ ضمانتنامه که به سهولت قابل رویت باشد، درج نماید.

فصل دوم - صدور ضمانتنامه

ماده ۷ - صندوق بنا به درخواست ضمانتخواه و پس از اخذ وثایق کافی از وی، میتواند اقدام به صدور ضمانتنامه نماید.

ماده ۸ - صندوق موظف است پیش از صدور ضمانتنامه، نسبت به اعتبارسنجی ضمانتخواه اقدام نماید.

ماده ۹ - صندوق موظف است پیش از صدور ضمانتنامه، از رعایت قانون و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به ویژه ضوابط شناسایی مشتریان در خصوص ضمانتخواه و ذی نفع اطمینان حاصل نماید.

ماده ۱۰ - صندوق مکلف است قبل از صدور ضمانتنامه، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی ضمانتخواه را از «سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان» نزد بانک مرکزی استعلام نماید. در خصوص اشخاص حقوقی، استعلام یادشده علاوه بر شخص حقوقی، شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیأت مدیره آن اشخاص نیز میگردد.

ماده ۱۱ - صندوق ضمانتنامه را به استناد ماده (۱۰) قانون مدنی صادر مینماید. تعهدات ناشی از صدور ضمانتنامه از رابطه پایه و سایر روابط و قراردادهای مربوط مستقل بوده و اختلافات میان ضمانتخواه و ذینفع و یا ایرادات و ادعاهای مربوط به آنها، در تعهد صندوق به پرداخت وجه ضمانتنامه به ذینفع، مؤثر نخواهد بود.

ماده ۱۲ - حداکثر مدت اعتبار صدور ضمانت نامه یکسال میباشد.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

ماده ۱۳- به جز درج تاریخ یا قید گذشت زمان معینی، ضمانتنامه نباید حاوی شرطی باشد که نتوان برای احراز تحقق آن شرط، مدرکی ارائه کرد.

تبصره- اسناد و مدارک موضوع این ماده باید به طور صریح در متن ضمانتنامه قید گردد.

ماده ۱۴- صدور ضمانتنامه منوط به پرداخت سپرده نقدی ضمانتنامه حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانتنامه توسط ضمانتخواه میباشد.

تبصره- سپرده نقدی می‌تواند به تشخیص صندوق و با توجه به گردش فعالیت ذی نفع قابل کاهش یافته و به کارمزد اضافه گردد.

ماده ۱۵- ضمانتنامه باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

۱- مشخصات و نشانی ضمانتخواه و ذینفع؛

۲- نام صندوق و مشخصات شعبه صادرکننده ضمانتنامه؛

۳- شماره، تاریخ و موضوع رابطه پایه که ضمانتنامه بر اساس آن صادر میشود؛

۴- شماره منحصر به فرد موضوع این دستورالعمل؛

۵- وجه ضمانتنامه به عدد و حروف؛

۶- تاریخ صدور؛

۷- تاریخ خاتمه اعتبار؛

۸- رویداد خاتمه اعتبار (در صورت وجود)؛

۹- تمبر مالیاتی.

فصل سوم- اصلاحیه ضمانتنامه

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
ارجنکی					
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

ماده ۱۶ - صدور اصلاحیه ضمانتنامه منوط به ارایه درخواست کتبی ذینفع/ضمانتخواه در طول مدت اعتبار ضمانتنامه و طی مراحل زیر میباید :

۱- صندوق موظف است، پس از دریافت تقاضای اصلاحیه، موافقت یا عدم موافقت خود را با اعمال اصلاحیه، به درخواست کننده اعلام نماید .

۲- صندوق در صورت موافقت با اعمال اصلاحیه مورد درخواست ذینفع/ضمانتخواه، موظف است جزئیات مربوط به اصلاحیه مزبور را جهت اخذ موافقت کتبی، به طرف دیگر ضمانتنامه ابلاغ نماید .

۳- در صورت موافقت کتبی طرف دیگر با اعمال اصلاحیه، صندوق باید اصلاحیه مزبور را صادر نماید .

ماده ۱۷ -صندوق موظف است پیش از صدور اصلاحیه‌های که منجر به افزایش وجه ضمانتنامه میشود، نسبت به تعدیل وثایق مطابق با مواد (۳۳)، (۳۴) و (۳۵) این دستورالعمل اقدام نماید.

ماده ۱۸ - صدور اصلاحیه ناشی از پرداخت بخشی از وجه ضمانتنامه، سررسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانتنامه، از طی مراحل مذکور در ماده (۱۶) مستثنی بوده و باید مطابق با مفاد ضمانتنامه، شرایط مذکور در متن ضمانتنامه و مقررات این دستورالعمل صورت پذیرد.

ماده ۱۹ - صدور هرگونه اصلاحیه ضمانتنامه، مطابق ضوابط و مقررات زمان صدور اصلاحیه امکانپذیر میباید

فصل چهارم - تمدید ضمانتنامه

ماده ۲۰ - تمدید ضمانتنامه صرفاً با ارایه درخواست مجزا توسط ذینفع، حداکثر به مدت یک سال در هر نوبت امکانپذیر می باشد .

ماده ۲۱ - تمدید ضمانتنامه، مطابق ضوابط و مقررات زمان تمدید امکان پذیر میباید.

فصل پنجم - مطالبه و پرداخت وجه ضمانتنامه

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
ارجنکی					
رییس هیئت مدیره	نایب رییس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

ماده ۲۲ - چنانچه ضمانتنامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک نباشد، در صورت مطالبه وجه ضمانتنامه توسط ذینفع، صندوق موظف است به محض وصول درخواست مطالبه، وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانتنامه نمیباشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده‌های ضمانتخواه نزد صندوق و در صورت عدم تکافو، از محل منابع صندوق، به ذینفع پرداخت نماید.

ماده ۲۳ - در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه با مفاد ضمانتنامه، صندوق موظف است مراتب را به همراه دلایل رد درخواست، به ذینفع اعلام نماید.

ماده ۲۴ - در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه و یا ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانتنامه، صندوق موظف است مراتب را به همراه دلایل رد درخواست، به صورت مکتوب به ذینفع اعلام نماید.

ماده ۲۵ - چنانچه پرداخت وجه ضمانتنامه طی چند نوبت مد نظر باشد، صندوق ضمن رعایت مواد (۳۳) (۳۴) و (۳۵) این دستورالعمل، موظف است وثائقی را از ضمانتخواه اخذ نماید که متناسب با وجوه قابل پرداخت، قابل تفکیک و یا تقسیم باشد .

ماده ۲۶ - چنانچه پرداخت وجه ضمانتنامه صرفاً برای یک بار مد نظر باشد، صندوق موظف است در متن ضمانتنامه قید نماید که پرداخت وجه ضمانتنامه صرفاً برای یک بار امکان پذیر بوده و پرداخت وجه به دفعات، ممنوع است .

ماده ۲۷ - برای مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانتنامه، ارایه نسخه اصلی ضمانتنامه از سوی ذینفع به صندوق، الزامی است .

تبصره- چنانچه به هر دلیل ارایه اصل ضمانتنامه امکانپذیر نباشد، در صورت صلاحدید صندوق، پرداخت وجه مورد مطالبه، صرفاً پس از ارایه تعهدنامه بر اساس متن پیوست (۱) این دستورالعمل توسط ذینفع، امکانپذیر میباشد .

ماده ۲۸ - صندوق موظف است پس از پرداخت بخشی از وجه ضمانتنامه، نسبت به صدور اصلاحیه وجه آن اقدام نماید.

ماده ۲۹ - صندوق موظف است بلافاصله پس از پرداخت تمام یا بخشی از وجه ضمانتنامه به ذینفع، مراتب را علاوه بر روش مکتوب از سایر طرق به ضمانتخواه، جهت پرداخت وجه مذکور به صندوق ابلاغ نماید.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

فصل ششم - ابطال و خاتمه اعتبار ضمانتنامه

ماده ۳۰ - ضمانتنامه در موارد زیر باطل میشود:

- ۱- واقع شدن «خاتمه اعتبار» اعم از وقوع رویداد یا تاریخ (هرکدام که زودتر واقع شود)؛
 - ۲- به موجب اعلام کتبی ذینفع مبنی بر انصراف از مطالبه کل وجه ضمانتنامه یا ابطال آن؛
 - ۳- هنگامی که در اثر صدور «اصلاحیه های کاهش وجه ضمانتنامه»، وجه ضمانتنامه به صفر برسد؛
 - ۴- هنگامی که وجه ضمانتنامه در اثر پرداخت به صفر برسد؛
- ماده ۳۱ - چنانچه «خاتمه اعتبار» ضمانتنامه منوط به وقوع رویدادی گردد، لازم است اسناد و مدارک مربوط به رویداد منجر به «خاتمه اعتبار»، در متن ضمانتنامه مشخص شود.
- ماده ۳۲ - چنانچه خاتمه اعتبار با روز تعطیلی رسمی کشور مصادف شود، روز کاری بعد از روز تعطیل، به عنوان روز خاتمه اعتبار تلقی میگردد.

فصل هفتم - وثایق

ماده ۳۳ - صندوق مکلف است قبل از صدور ضمانتنامه، با توجه به اهلیت و توان اعتباری ضمانتخواه، وثایق لازم و کافی از وی اخذ نماید .

ماده ۳۴ - نوع و میزان وثایق بابت صدور انواع ضمانتنامه، بر اساس ضوابطی تعیین خواهد شد که هیأت مدیره صندوق تعیین و ابلاغ مینماید. هیأت مدیره صندوق موظف است وثایق موضوع این ماده را به نحوی تعیین نماید که معتبر، سهل البیع، قابل نقل و انتقال، از درجه نقدشوندگی بالا برخوردار و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی ضمانتخواه، حقوق مؤسسه اعتباری در حداقل زمان و با کمترین هزینه، استیفاء شود.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
ارجنکی					
رییس هیئت مدیره	نایب رییس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

ماده ۳۵ - صندوق موظف است، وجه موجود در حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار و یا سپرده قرض الحسنه پس انداز، اعم از ریالی و ارزی که به عنوان وثیقه ضمانتنامه صادره در نظر گرفته شده است، به نفع صندوق صادرکننده ضمانتنامه، به میزان وثیقه مورد نظر، در حسابهای ذیربط مسدود نمایند.

تبصره- آزادسازی وثایق غیرمنقول در اجرای این ماده، منوط به تشخیص صندوق خواهد بود.

ماده ۳۶ - آزادسازی وثایق ضمانتخواه در موارد (۱) الی (۳) ماده (۳۰)، منوط به راییه اصل ضمانتنامه میباشد.

ماده ۳۷ - در صورت پرداخت وجه ضمانتنامه به ذینفع، چنانچه حداکثر ظرف مدت یک هفته از تاریخ ابلاغ موضوع ماده (۲۸) این دستورالعمل، ضمانتخواه وجه مذکور را به صندوق پرداخت ننماید، صندوق موظف است نسبت به وصول و استیفای مطالبات از ضمانتخواه، از محل وثایق، اقدام نماید.

فصل هشتم - سایر مقررات

ماده ۳۸ - صدور ضمانتنامه برای تضمین تسهیلات/تعهدات اعطایی/ایجادشده ریالی خود و سایر صندوق صرفاً در صورتی مجاز است که صندوق معادل صد درصد وجه ضمانتنامه را به صورت سپرده نقدی از ضمانتخواه دریافت نموده باشد.

ماده ۳۹ - در مواردی که برای ضمانتنامه‌های صادره جهت تضمین معاملات دولتی که ذینفع آنها دستگاهها و شرکتهای دولتی میباشند مقررات خاص وجود داشته باشد، این ضمانتنامه‌ها صرفاً در موارد یادشده، تابع مقررات خاص خود میباشد.

ماده ۴۰ - چنانچه ضمانتنامه متضمن شرطی دال بر راییه اسناد و مدارک باشد، صندوق بر مبنای ظاهر اسناد و مدارک راییه شده در حد عرف بانکداری عمل می‌نماید و هیچگونه تعهد یا مسئولیتی در این خصوص از جمله موارد زیر ندارد :

۱- اصالت و صحت هرگونه امضا، مدارک، اسناد و اطلاعات راییه شده؛

۲- هرگونه اظهارات کلی یا خاص در خصوص مدارک و اسناد راییه شده؛

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

۳- وجود کالا یا خدمات و همچنین شرح، مقدار، وزن، کیفیت، بسته بندی، تحویل و ارزش آنها و سایر کارهای اجرایی یا آماری که در اسناد و مدارک، به آنها اشاره شده است؛

۴- حسن نیت، فعل یا ترک فعل، اعتبار مالی و شخصی صادرکننده اسناد و مدارک.

ماده ۴۱- سپرده و کارمزدهای مربوط به ضمانتنامه به شرح ذیل می‌باشد:

ضمانت نامه شرکت در مناقصه میزان سپرده ۵ درصد و کارمزد سالانه ۲ درصد و ضمانت نامه‌های حسن انجام کار و پیش پرداخت میزان سپرده ۱۰ درصد و کارمزد سالانه ۲ درصد با نظر صندوق و ضمانتنامه تعهد پرداخت و گمرکی با میزان سپرده ۲۵ درصد و کارمزد سالانه ۲ درصد با نظر هیأت مدیره و همه با اخذ تضامین کافی

تبصره- هرگونه تغییرات در میزان سپرده و کارمزد برعهده صندوق می‌باشد.

سید یحیی میرزائی	علی حقیقی	محمد رعایایی اردکانی	نعمت الله کاظمی نژاد	علی پورفلاحی	جواد کوتی
ارجنکی					
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل

پیوست (۱)

متن تعهدنامه از ذینفع

«اینجانب ذینفع ضمانتنامه شماره متعهد میگردم چنانچه با عدم ارائه اصل ضمانتنامه از ناحیه اینجانب به هر نحوی از انحاء موجبات سوء استفاده از آن ایجاد و منافع صندوق به خطر افتد، عهده دار جبران ضرر و زیان وارده بوده و صندوق محق به استیفاء حقوق تضییع شده به هر نحو و کیفیت است»

سید یحیی میرزائی
ارجنکی

رئیس هیئت مدیره

علی حقیقی

نایب رئیس هیئت مدیره

محمد رعایایی اردکانی

عضو هیئت مدیره

نعمت الله کاظمی نژاد

عضو هیئت مدیره

علی پورفلاحی

عضو هیئت مدیره

جواد کوتی

مدیر عامل