

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

تعریف ضمانتنامه بانکی:

ضمانتنامه قرارداد یا سندی است که به موجب آن صادر کننده (ضامن) حسب درخواست متقاضی (مضمون عنه) تعهد می کند بدون هیچگونه قید و شرط عندالمطالبه یا در سررسید معین مبلغ معینی وجه نقد از بابت موضوع خاصی که مربوط به مضمون عنه است به ذینفع (مضمون له) یا به حواله کرد او پرداخت نماید. (منظور از موضوع خاص در تعریف فوق ضمانتنامه است).

انواع ضمانتنامه:

۱. ضمانتنامه شرکت در مناقصه و مزایده:

سازمانها و دستگاههای دولتی و عمومی در مناقصه و مزایده های منتشره، به منظور جلوگیری از انصراف برنده مناقصه یا مزایده از امضای قرارداد، از شرکت کنندگان درخواست ارائه ضمانتنامه فوق به همراه پیشنهادات را می نماید.

۲. ضمانتنامه حسن انجام تعهد:

این ضمانتنامه، اجرای صحیح مفاد قرارداد توسط پیمانکار را در مقابل کارفرما تضمین می نماید.

۳. ضمانتنامه پیش پرداخت:

به منظور ضمانت وجوهی که پس از امضاء قرارداد در اجرای پروژه طبق ضوابط مشخص از طرف کارفرما به پیمانکار پرداخت می گردد، این ضمانتنامه اخذ می شود.

الف) بخش اول: مراحل اخذ ضمانتنامه بانکی

واحد دفتر فنی:

۱. ارجاع دعوت نامه مناقصه یا نامه کارفرما به واحد مالی توسط دفتر فنی
ابتدا دفتر فنی با توجه به موضوع ضمانت نامه موارد ذیل را تهیه و آماده کرده، سپس به واحد مالی ارجاع دهد تا فرآیند اخذ ضمانت نامه بانکی آغاز شود.

۱.۱. ضمانت نامه شرکت در مناقصه: دعوت نامه ی مناقصه یا نامه ی درخواست ضمانت نامه از طرف کارفرما نیاز است.

۱.۲. ضمانت نامه پیش پرداخت، حسن انجام تعهدات، کسور وجه الضمان: دفتر فنی موظف است پیگیری لازم را به عمل آورد تا نامه ای مطابق با نمونه متن زیر از سوی کارفرما خطاب به بانک عامل صادر گردد و نسخه ای از آن جهت انجام مراحل اخذ ضمانت نامه به واحد مالی تحویل داده شود.

واحد مالی:

شماره سند: FM/۰۰۰۱

تاریخ ابلاغ: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

تاریخ بهبود: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

۲. تنظیم درخواست صدور ضمانت نامه

با توجه به مبلغ تضمین مورد نیاز برای شرکت در مناقصه، واحد مالی باید نامه درخواست صدور ضمانت نامه را به بانک مورد نظر تنظیم کند. نمونه نامه درخواست از بانک به شکل تصویر زیر می باشد که به همراه نامه‌ی کارفرما که از طرف واحد فنی به واحد مالی ارجاع شده است تحویل بانک داده می شود.

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۱۳
شناسه: ۱۴۰۳۲۳۱۲۵۶/ص/ج
پوست: دارد



ریاست محترم بانک توسعه تعاون شعبه بلوار استقلال
جناب آقای سمیعی

با درود

احتراماً به استحضار می رساند شرکت جهان پیکر صبا با شماره ثبت ۴۶۳۴۹۷ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۵۴۵۵۴۴ درخواست صدور ضمانت نامه انجام تعهدات به مبلغ ۳۱۶,۵۱۲,۷۸۰,۰۰۰ (سیصد و شانزده میلیارد و پانصد و دوازده میلیون و هفتصد و هشتاد هزار ریال) جهت پروژه ۱۳۹۰ واحدی نهضت ملی مسکن شهرستان نی ریز به نفع سازمان ملی زمین و مسکن را دارد؛ لذا خواهشمند است در این خصوص دستورات لازم را مبذول فرمایید.

شناسه ملی: ۱۰۱۰۳۸۶۲۶۷۸

کد اقتصادی: ۴۱۱۳۷۳۶۳۴۴۷۵

کد پستی: ۷۱۸۳۹۳۸۱۱۶

با سپاس

محمدحسین فیروزی



شماره سند: FM/۰۰۰۱

تاریخ ابلاغ: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

تاریخ بهبود: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

شماره: ۱۴۰۳/۳۶۹۹۴/ص

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۱۲

پست: اداره



جمهوری اسلامی ایران
وزارت راه و شهرسازی
اداره کل راه و شهرسازی استان فارس

فوریت:

بسمه تعالی

بهش تولید بانکت مروم

بانک توسعه تعاون - شعبه استلال شیراز ۳۳۱۲

موضوع: اخذ ضمانت نامه بانکی

سلام

با

احتراماً خواهشمند است دستور فرمایید نسبت به صدور یک فقره ضمانت نامه انجام تعهدات به مبلغ ۳۱۶,۵۱۲,۷۸۰,۰۰۰ ریال به نام شرکت جهان پیکر صبا با موضوع اجرای ۱۳۹۰ واحدی نهضت ملی مسکن شهرستان نی ریز به نفع اداره کل راه و شهرسازی فارس به مدت یکسال اقدام لازم معمول فرمایند.

بسمه تعالی

عالم و حساب اوله و آده بنیزه ای میانی

این نامه بدون مهر برجسته فاقد اعتبار می باشد

دورنگار: ۰۷۱-۳۷۲۷۰۰۴۳

دورنگار: ۰۷۱-۳۶۴۹۰۹۱۰

اطلاعات راهها: ۱۴۱

تلفن: ۰۷۱-۳۷۲۶۴۷۰۱

تلفن: ۰۷۱-۳۶۴۹۰۹۰۱

وب سایت: fars.mrud.ir

کد پستی: ۷۱۵۵۶۸۱۱۵

کد پستی: ۷۱۸۲۹۲۸۱۱۶

آدرس: ساختمان مدرس بلوار مدرس

ساختمان ستارخان خیابان ستارخان

پست الکترونیک: Dabir@farsrud.ir

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

۳. تعیین نوع ضمانت نامه

در نامه درخواست، نوع ضمانت نامه باید مشخص شود. این نوع ضمانت نامه (شرکت در مناقصه یا شرکت در فرآیند ارجاع کار) معمولاً در متن دعوت نامه مناقصه ذکر شده است.

۴. ذکر مشخصات پروژه و شماره مناقصه

نام کامل پروژه و در صورت وجود، شماره مناقصه باید با دقت در نامه درخواست ذکر شود.

۵. تعیین مبلغ تضمین

مبلغ تضمین باید به صورت عددی و حروفی در نامه درخواست ذکر شود تا از هرگونه اشتباه در محاسبات جلوگیری شود.

۶. معرفی ذینفع ضمانت نامه

ذینفع ضمانت نامه که معمولاً کارفرمای ذکر شده در دعوت نامه مناقصه است، باید به طور کامل معرفی شود.

۷. ذکر شناسه ملی و کد پستی ذینفع

شناسه ملی و کد پستی ذینفع از الزامات ضروری برای صدور ضمانت نامه است و باید در نامه درخواست ذکر شود.

ملاحظات مهم:

- موجودی حساب: جهت اخذ ضمانت نامه، باید مبلغ کافی در حساب بانکی وجود داشته باشد تا کارمزد و مسدودی ضمانت نامه پوشش داده شود.
- ارائه سفته (در صورت نیاز): برخی بانک‌ها ممکن است برای صدور ضمانت نامه، درخواست سفته به عنوان تضمین کنند. مبلغ سفته توسط مسئول اعتبارات بانک تعیین می‌شود و باید تهیه و به بانک ارائه شود.
- اطمینان از صحت اطلاعات: قبل از ارسال درخواست به بانک، تمام اطلاعات وارد شده در نامه باید به دقت بررسی شوند تا از هرگونه خطای احتمالی جلوگیری شود.
- هماهنگی با بانک: بهتر است قبل از ارسال درخواست، با بانک مورد نظر هماهنگی‌های لازم انجام شود تا از شرایط و الزامات خاص بانک مطلع شوید.
- زمان بندی: فرآیند اخذ ضمانت نامه ممکن است زمان‌بر باشد، بنابراین بهتر است این فرآیند با توجه به مهلت مناقصه به موقع آغاز شود.

۸. تحویل تصویر اسکن شده ضمانت نامه به واحد فنی

۹. ثبت ضمانت نامه در سیستم حسابداری

۱۰. بایگانی ضمانت نامه

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

ب (بخش دوم: فرآیند ابطال ضمانتنامه بانکی:

۱. شرایط ابطال

ضمانت نامه شرکت در مناقصه: در صورت عدم مطالبه کارفرما در تاریخ سررسید، به صورت خودکار باطل می شود و نیازی به درخواست ابطال نیست.
سایر ضمانت نامه ها (پیش پرداخت، حسن انجام تعهدات، کسور وجه الضمان): مستلزم دریافت نامه رسمی از کارفرما خطاب به بانک جهت ابطال می باشند.

۲. مراحل ابطال

واحد مالی:

۲٫۱. تهیه نامه درخواست ابطال ضمانت نامه توسط واحد مالی
نمونه متن رسمی درخواست از کارفرما به شرح زیر تهیه می شود:

به: مدیریت محترم [نام بخش کارفرما]

جناب آقای [نام مدیر مربوطه]

با سلام و احترام

بدین وسیله به استحضار می رساند ضمانت نامه شماره سپام [شماره] به مبلغ [مبلغ] ریال، صادره به منظور [نوع ضمانت نامه و موضوع قرارداد] به شماره [شماره قرارداد] مورخ [تاریخ صدور] با توجه به اتمام تعهدات مربوطه و تسویه کامل، قابل ابطال می باشد.

خواهشمند است دستور فرمایید نامه ای خطاب به بانک عامل در خصوص ابطال ضمانت نامه مزبور صادر گردد. تصویر ضمانت نامه جهت استحضار به پیوست ارائه می گردد.

پیشاپیش از حسن توجه و مساعدت جنابعالی کمال تشکر و امتنان به عمل می آید.

۲٫۲. تحویل نامه فوق به دفتر فنی جهت ارائه به کارفرما

واحد دفتر فنی:

۲٫۳. پیگیری دفتر فنی جهت دریافت نامه ابطال خطاب به بانک

نامه مذکور باید از سوی کارفرما صادر و خطاب به بانک صادرکننده تنظیم گردد.

شماره سند: FM/۰۰۰۱

تاریخ ابلاغ: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

تاریخ بهبود: ۱۴۰۳/۱۰/۲۳

فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

۲,۴. ثبت نامه کارفرما در سیستم مکاتبات (ورود و اسکن)

نامه دریافتی به عنوان نامه وارده ثبت، اسکن و بایگانی می‌شود.

۲,۵. تحویل اصل نامه به واحد مالی

در ادامه یک نمونه نامه دریافتی از کارفرما بابت ابطال ضمانت نامه را مشاهده خواهید کرد.



فرآیند اخذ و ابطال ضمانت نامه بانکی

واحد مالی:

۲٫۶. اقدام واحد مالی بابت ابطال ضمانت نامه: واحد مالی پس از دریافت نامه، اقدامات لازم جهت ابطال رسمی ضمانت نامه را از طریق بانک انجام می‌دهد.

۳. ثبت حسابداری ابطال ضمانت نامه پس از انجام مراحل ابطال ضمانت نامه از سوی بانک و واریز مبالغ مرتبط به حساب شرکت، ثبت های حسابداری متناسب با شرایط زیر انجام می‌شود:

۳٫۱. در حالت عادی (فقط آزادسازی مبلغ مسدودی): در صورتی که صرفاً مبلغ مسدودی ضمانت نامه آزاد شده و به حساب شرکت واریز شود، ثبت حسابداری به صورت زیر خواهد بود:

موجودی بانک بدهکار
سپرده ضمانت نامه بستانکار

◆ توضیح:

سپرده ضمانت نامه یک حساب دارایی مسدودی است که در زمان صدور ضمانت نامه از حساب شرکت کسر و در این حساب نگهداری شده بود. با ابطال ضمانت نامه، این مبلغ آزاد و به حساب بانکی شرکت بازمی‌گردد.

۳٫۲. در صورتی که ابطال پیش از سررسید انجام شده و کارمزد نیز برگشت داده شود:

در این حالت، بانک علاوه بر آزادسازی مبلغ مسدودی، بخشی از کارمزد ضمانت نامه را نیز مسترد می‌نماید. ثبت حسابداری به شرح زیر خواهد بود:

موجودی بانک بدهکار
هزینه کارمزد بستانکار

◆ توضیح:

در زمان صدور ضمانت نامه، کارمزدی به بانک پرداخت شده و در حساب هزینه ثبت شده است. در صورت استرداد بخشی از آن، لازم است معادل مبلغ برگشتی از حساب هزینه کاهش یابد و به موجودی بانک اضافه شود.

ج) بخش سوم: مسئولیت‌ها و نظارت بر ابطال

- مسئول پیگیری ضمانت نامه‌ها باید به صورت مستمر تاریخ سررسید ضمانت نامه‌ها را بررسی و کنترل نماید.
- پیش از رسیدن به سررسید، در صورت عدم نیاز به تمدید، می‌بایست با بانک هماهنگی لازم به عمل آید تا از تمدید خودکار و برداشت هزینه کارمزد جلوگیری شود.
- کلیه اقدامات مربوط به تمدید، ابطال و پیگیری ضمانت نامه‌ها باید در سامانه ثبت و مستندسازی شوند.