

فهرست مطالب

پیش سخن ناشر	۵
پیش گفتار نویسنده	۱۵
فصل ۱: ضمانت نامه های بانکی	۱۷
۱. ضمانت نامه بانکی	۱۹
۲. ارکان ضروری ضمانت نامه	۱۹
۱-۲- ضامن:	۱۹
۲-۲- ذی نفع:	۱۹
۳-۲- متقاضی / ضمانت خواه:	۲۰
۴-۲- سررسید:	۲۰
۵-۲- مبلغ و نوع آن:	۲۰
۶-۲- رابطه پایه:	۲۰
۷-۲- شرط مطالبه وجه:	۲۱
۸-۲- پادار شدن ضمانت نامه:	۲۱
۹-۲- شماره ضمانت نامه:	۲۱
۱۰-۲- شماره سپام:	۲۲
۳. شرایط عمومی ضمانت نامه های رایج بانکی	۲۲
۱-۳- رابطه طرفین در ضمانت نامه عندالمطالبه:	۲۲
۴. ویژگی های خاص ضمانت نامه بانکی	۲۳
۱-۴- استقلال از شرایط قرارداد پایه:	۲۴
۲-۴- عندالمطالبه بودن:	۲۴
۳-۴- ماهیت اسنادی داشتن:	۲۴
۴-۴- قابل معامله نبودن آن:	۲۵
۵-۴- برگشت ناپذیر:	۲۵

۵. انواع ضمانت‌نامه‌های ریالی بانکی بر پایه‌ی کاربرد آن ۲۶
- ۵-۱- ضمانت‌نامه شرکت در فرایند ارجاع کار (مناقصه): ۲۶
- ۵-۲- ضمانت‌نامه استرداد کسور حسن انجام کار: ۲۶
- ۵-۳- ضمانت‌نامه حسن انجام تعهد: ۲۷
- ۵-۴- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت: ۲۸
- ۵-۵- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان: ۲۹
- ۵-۶- ضمانت‌نامه گمرکی: ۲۹
- ۵-۶-۱- ویژگی‌های ضمانت‌نامه گمرکی در ایران: ۳۰
- ۵-۷- ضمانت‌نامه مالیاتی: ۳۰
- ۵-۸- ضمانت‌نامه تعهد پرداخت: ۳۰
- ۵-۸-۱- تعهد پرداخت وجه کالاها یا خدمات ارایه شده: ۳۰
- ۵-۸-۲- تعهد بازپرداخت تسهیلات اعطایی: ۳۰
- ۵-۹- ضمانت‌نامه قضایی: ۳۱
- ۵-۱۰- ضمانت‌نامه شرکت در مزایده: ۳۱
۶. ضمانت‌نامه ارزی ۳۲
- انواع ضمانت‌نامه ارزی از لحاظ ماهیت ۳۳
- ۱- ضمانت‌نامه وارداتی: ۳۳
- ۲- ضمانت‌نامه صادراتی: ۳۳
- ۳- ضمانت‌نامه‌های ارزی از نظر ماهیت: ۳۳
- ۴- شرایط صدور ضمانت‌نامه ارزی ۳۴
- (آ) ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی: ۳۴
- (ب) ضمانت‌نامه‌های صادراتی موضوع کالا: ۳۴
- (پ) ضمانت‌نامه‌های صادراتی با موضوع قراردادهای داخلی: ۳۵
- (ت) ضمانت‌نامه‌های ریالی به تضمین متقابل بانک‌های خارجی: ۳۵
- (ث) ضمانت‌نامه‌های ارزی به تضمین متقابل بانک‌های خارجی (ضمانت‌نامه‌های وارداتی): ۳۵
- (ج) تسهیلات کوتاه مدت از محل منابع بانک توسعه اسلامی (I.D.B): ۳۶
- (چ) ضمانت‌نامه‌های صادره صندوق ضمانت صادرات: ۳۶

۳۶	۷. مراحل صدور ضمانت نامه بانکی
۳۷	۸. الزامات صدور ضمانت نامه
۳۹	شرایط اختیاری در صدور ضمانت نامه
۳۹	شرایط اجباری صدور ضمانت نامه
۴۰	۹. اشکال گوناگون ضمانت نامه های بانکی:
۴۱	۹-۱- ضمانت نامه تمدید پذیر:
۴۱	۹-۲- ضمانت نامه تمدید ناپذیر:
۴۱	۹-۳- ضمانت نامه مشروط و عندالمطالبه:
۴۱	۹-۴- ضمانت نامه قابل فسخ و فسخ ناپذیر:
۴۱	۹-۵- ضمانت نامه متقابل:
۴۲	۱۰. تفاوت بیمه نامه و ضمانت نامه
۴۲	۱۰-۱- تفاوت ریسک در ضمانت نامه و بیمه:
۴۳	۱۰-۲- ماهیت تبعی بودن بیمه و مستقل بودن ضمانت نامه:
۴۳	۱۰-۳- مبلغ قابل پرداخت در بیمه و ضمانت نامه:
۴۴	۱۰-۴- تفاوت ضمانت نامه کالایی و ضمانت نامه بانکی:
۴۶	پرسش های مروری فصل ۱

۴۷	فصل ۲: تضمین نامه ها در آیین نامه و مقررات معاملات دولتی
۴۸	متن کامل دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه های بانکی:
۴۸	فصل اول- تعاریف و کلیات
۵۰	فصل دوم- صدور ضمانت نامه
۵۲	فصل سوم- اصلاحیه ضمانت نامه
۵۲	فصل چهارم- تمدید ضمانت نامه
۵۳	فصل پنجم- مطالبه و پرداخت وجه ضمانت نامه
۵۵	فصل ششم- ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت نامه
۵۶	فصل هفتم- وثایق
۵۷	فصل هشتم- سایر مقررات
۶۰	پرسش های مروری فصل ۲

- فصل ۳: موقعیت حقوقی ضمانت‌نامه بانکی و عقد ضمان ۶۱
۱. عقد ضمان در قانون مدنی ۶۱
- ۱-۱- عقد ضمان: ۶۱
- ضمان در اصطلاح حقوقی: ۶۲
- ۱-۲- مشخصات عقد ضمان: ۶۲
- ۱-۲-۱- عهدی بودن ضمان: ۶۲
- ۲-۲- رضایی و سبب انتقال دین بودن ضمان: ۶۳
- ۱-۲-۳- مجانی نبودن ضمان: ۶۳
- ۱-۲-۴- تبعی بودن ضمان: ۶۳
- آ) مشروعیت سبب دین: ۶۳
- ب) ضمان عقد تبعی نیست: ۶۳
- ۱-۲-۵- لازم بودن عقد ضمان: ۶۴
- ۱-۳- طرفین عقد ضمان: ۶۴
- ۱-۴- مورد ضمان: ۶۵
- ۱-۵- آثار ضمان ۶۵
- آ) اثر ضمان بین ضامن و مضمون‌له: ۶۵
- ب) اثر ضمان بین ضامن و مضمون‌عنه (ضمانت‌خواه): ۶۶
- ۱-۶- فسخ ضمان: ۶۶
- ۱-۷- موارد فسخ ضمانت‌نامه: ۶۶
- تخلف از مقررات عقد: ۶۷
۲. انواع ضمان ۶۷
- ۱-۲- ضمان عقدی: ۶۷
- ۲-۲- ضمان قهری: ۶۷
- ۲-۳- ضمان معاوضی: ۶۸
۳. جایگاه ضمانت‌نامه‌های بانکی در حقوق بین‌الملل ۶۸
- پرسش‌های مروری فصل ۳ ۷۰

فصل ۴: انواع قراردادهای	۷۱
مقدمه	۷۱
اهمیت بررسی انواع قراردادهای	۷۲
۱. روش‌های رایج و سنتی اجرای پروژه در کشور	۷۳
۱-۱- کنتراستی (Fix Value Contract)	۷۳
۱-۲- طبق فهرست بها (Cost Price Contract)	۷۳
۱-۳- قرارداد امانی (Cost Plus Contrast)	۷۳
۱-۴- روش تک‌عاملی روش خوداجرایی یا امان (in-house)	۷۳
۱-۵- روش دوعاملی Design - Build	۷۴
۱-۶- روش سه‌عاملی Design Bid Build (DBB)	۷۴
۱-۷- روش چهار عاملی (Construction Management)	۷۴
۱-۸- قرارداد بیع متقابل (buyback contracts)	۷۴
۲. BOT (ساخت - بهره‌برداری - انتقال)	۷۵
تاریخچه:	۷۵
نمونه‌هایی از اجرای روش B.O.T در ایران:	۷۵
آ) مزایای روش B.O.T از دیدگاه دولت:	۷۵
ب) معایب پروژه B.O.T از دیدگاه دولت:	۷۶
پ) مزایای پروژه‌های B.O.T از دیدگاه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه یا تامین‌کننده منابع:	۷۶
ت) آسیب‌ها و چالش‌های پروژه‌های B.O.T از دیدگاه بانک صادرکننده ضمانت‌نامه:	۷۷
ث) قالب‌های حقوقی بین‌المللی قراردادهای ساخت، بهره‌برداری و انتقال (B.O.T):	۷۷
ج) تعریف قراردادهای B.O.T و ارکان آن:	۷۸
چ) ریسک‌های موجود در اجرای پروژه: B.O.T	۷۹
۱- ریسک سیاسی:	۷۹
۲- ریسک تکمیل عملیات ساختمان:	۸۰

- ۳- ریسک‌های بهره‌برداری: ۸۰
- ۴- ریسک تامین منابع مالی: ۸۱
- ۵- ریسک قانون‌گذاری: ۸۱
- ۶- ریسک بازار و سوددهی: ۸۲
۳. B.O.O (ساخت، تملک، بهره‌برداری) ۸۲
- ۳-۱- ریسک‌های بانک برای صدور ضمانت‌نامه برای B.O.O قراردادها: ۸۲
۴. B.B.O (خرید، ساخت، بهره‌برداری) ۸۳
۵. پیمان خدماتی ۸۳
- ۵-۱- بهره‌برداری و نگهداری: ۸۳
- ۵-۲- بهره‌برداری، نگهداری و مدیریت: ۸۳
۶. B.O.O.T (ساخت، مالکیت، بهره‌برداری، انتقال) ۸۴
۷. Developer Financing (سرمایه‌گذاری توسعه دهنده) ۸۴
۸. L.D.O (اجاره، توسعه، بهره‌برداری) ۸۴
۹. D.B.B (طراحی، مناقصه، ساخت) یا E.P ۸۴
- ۹-۱- مزایای D.B.B یا E.P: ۸۵
- ۹-۲- معایب D.B.B: ۸۵
۱۰. D.B (طراحی و ساخت) یا (E.P.C) ۸۶
- ۱۰-۱- ویژگی‌های پروژه D.B: ۸۷
- ۱۰-۲- مزایای اجرای پروژه به صورت D.B: ۸۷
- ۱۰-۳- معایب اجرای پروژه به صورت D.B: ۸۸
- ۱۰-۴- ریسک‌های قرارداد D.B: ۸۸
- ۱۰-۵- معیارهای انتخاب تیم طراحی - ساخت (D.B): ۸۸
۱۱. Turnkey (کلید در دست) ۸۹
۱۲. M.C (مدیریت ساخت) ۸۹
- ۱۲-۱- روش مدیریت ساخت و مشاوره (M.C): ۸۹
- آ) مزایای مدیریت ساخت و مشاور M.C: ۹۰
- ب) معایب مدیریت ساخت و مشاور M.C: ۹۰

۹۰	۱۲-۲- پیمانکار مدیریت ساخت M.C:
۹۰	آ) مزایای پیمانکار مدیریت ساخت M.C:
۹۱	ب) معایب پیمانکاری مدیریت ساخت:
۹۱	۱۳. مقایسه روش‌های اجرای پروژه D.B.B و D.B و M.C در جهان
۹۳	۱۴. نتیجه‌گیری
۹۴	پرسش‌های مروری فصل ۴:
۹۵	فصل ۵: درآمدهای غیر مشاع در شبکه بانکی
۱۰۰	مقایسه روندهای درآمدی بانک‌های خارجی و اهمیت آن:
۱۰۱	۱- بانک UBS سوییس
۱۰۲	۲- دویچه بانک آلمان
۱۰۳	۳- بانک بارکلیز
۱۰۴	نتیجه‌گیری
۱۰۴	پرسش‌های مروری فصل ۵:
۱۰۵	فصل ۶: چالش‌ها و راهکارهای صدور
۱۰۵	انواع ضمانت‌نامه بانکی
۱۰۵	۱. چالش‌های برون‌سازمانی
۱۰۶	۲. چالش‌های درون‌سازمانی:
۱۰۹	۲-۱- در بخش پذیرش ضمانت‌نامه به عنوان وثیقه:
۱۰۹	۳. راهکارها
۱۱۰	پرسش‌های مروری فصل ۶:
۱۱۱	فصل ۷: پرسش و پاسخ ضمانت‌نامه‌های بانکی و ۹۹ قضیه و موردنگاری بانکی
۱۱۱	پرسش؛ چالش‌های صدور ضمانت‌نامه
۱۲۲	پاسخ؛ راهکار چالش‌های صدور ضمانت‌نامه‌ها
۱۳۲	پرسش؛ چالش‌های تمدید ضمانت‌نامه
۱۳۴	پاسخ؛ راهکار چالش‌های تمدید ضمانت‌نامه‌ها

- پرسش؛ چالش‌های ضبط ضمانت‌نامه ۱۳۶
- پاسخ؛ راهکار چالش‌های ضبط انواع ضمانت‌نامه‌ها ۱۴۰
- پرسش؛ چالش‌های ابطال ضمانت‌نامه ۱۴۵
- پاسخ؛ ارائه راهکار ابطال انواع ضمانت‌نامه‌ها ۱۴۷
- پرسش؛ چالش‌های موجود در گرفتن ضمانت‌نامه به عنوان وثیقه ۱۴۹
- پاسخ؛ ارائه راهکار به گرفتن ضمانت‌نامه‌ها به عنوان وثیقه ۱۵۱
- راهکار چالش‌های تمدید ضمانت‌نامه‌ها ۱۵۱

فصل ۸: پیوست‌ها ۱۵۳

۱. اشاره به برخی از مفاد مهم شرایط عمومی پیمان ۱۵۳
- تعاریف و مفاهیم: ۱۵۳
۲. جدول کارمزد ضمانت‌نامه‌ها ۱۶۰
۳. استاندارد ضمانت‌نامه‌های بانکی ۱۶۴
- ضمانت‌نامه شرکت در فرایند ارجاع کار (مناقصه) ۱۶۴
- (کاربرگ شماره یک) ۱۶۴
- ضمانت‌نامه انجام تعهدات ۱۶۵
- (کاربرگ شماره دو) ۱۶۵
- ضمانت‌نامه استرداد کسور حسن انجام کار ۱۶۷
- (کاربرگ شماره چهار) ۱۶۷
- فرم تایید مطالبات به جای ضمانت‌نامه ۱۶۸
- (کاربرگ شماره پنج) ۱۶۸
۴. آیین‌نامه جدید تضمین معاملات دولتی: ۱۶۹
۵. نام کامل اصطلاحات انواع قراردادهای: ۱۸۲
- منابع و مأخذ ۱۸۳