



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

راهنمای خدمات تامین مالی



بانک توسعه صادرات ایران

بانک توسعه صادرات ایران

♦ Export Development Bank Of Iran ♦



راهنمای خدمات تامین مالی
تهیه و تنظیم: مدیریت امور بین الملل
روابط عمومی
تهران - فروردین ۱۳۸۹

فهرست

۷	بخش اول) تامین مالی صادرات
۸	الف و ب) تامین مالی صادرات قبل از حمل و سرمایه گذاری
۸	ج) تامین مالی صادرات پس از حمل
۱۱	مراحل اجرایی در چارچوب اعتبار اسنادی یا برات مدت دار

بخش دوم) تامین مالی واردات از طریق خطوط اعتباری بانک های خارجی

۲۱	بخش سوم) همکاری با بانک توسعه اسلامی
۲۲	الف) صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبار اسنادی
۲۲	ب) دریافت خطوط اعتباری کوتاه مدت از شرکت بین المللی تامین مالی تجاری اسلامی
۲۴	ج) شرکت اسلامی بیمه سرمایه گذاری و اعتبار صادرات

بخش چهارم) همکاری با بانک تجارت و توسعه اکو

بخش اول



بانک توسعه صادرات با هدف گسترش صادرات غیرنفتی، صادرات کالاها و خدمات و واردات (برای تأمین نیازهای صادرکنندگان) را تأمین مالی می نماید.

مکانیسم تأمین مالی صادرات

الف- تأمین مالی صادرات قبل از حمل
Pre-Shipment Export Finance

ب- تأمین مالی سرمایه گذاری
Investment Finance

ج- تأمین مالی صادرات پس از حمل
Post-Shipment Export Finance

الف و ب) تامین مالی صادرات قبل از حمل و سرمایه گذاری

برای آگاهی از نحوه تامین مالی واردات و تامین مالی صادرات کالا و خدمات قبل از حمل و تامین مالی سرمایه گذاری به کتابچه تسهیلات و اعتبارات مراجعه شود.

ج) تامین مالی صادرات پس از حمل

این نوع تسهیلات با هدف فراهم نمودن امکان فروش مدت‌دار کالا و خدمات اعطاء می‌گردد. خریدار / کارفرمای خارجی تمایل دارد وجه کالا یا خدمات موضوع قرارداد را بصورت مدت‌دار پرداخت نماید، در حالیکه فروشنده / پیمانکار ایرانی خواستار دریافت وجه بصورت نقدی می‌باشد. در این راستا بانک بصورت واسطه مالی ایفای نقش می‌نماید و وجه موضوع قرارداد را به فروشنده / پیمانکار ایرانی بصورت نقدی پرداخت و اصل مبلغ به‌همراه سود متعلقه را در سررسید (های) مقرر از خریدار / کارفرمای خارجی و یا بانک ایشان دریافت می‌نماید.

ضوابط عمومی

- ارائه تاییدیه در خصوص ایرانی بودن حداقل ۶۰٪ ارزش کالا یا طرح صادراتی توسط وزارتخانه ذیربط (در مورد کالا) و یا کمیته موضوع ماده ۱۹ مستقر در سازمان توسعه تجارت ایران (در مورد طرح).
- تصویب در ارکان اعتباری.
- تایید توجیه پذیری طرح صادراتی.
- تایید توانمندی صادرکننده/پیمانکار ایرانی.
- افتتاح حساب ریالی و ارزی نزد یکی از شعب بانک توسعه صادرات ایران.
- پرداخت هزینه کارشناسی توسط فروشنده / پیمانکار.
- اخذ پوشش صندوق ضمانت صادرات ایران یا موسسات بیمه‌ای معتبر بین‌المللی.

درصد تامین مالی

- کوتاه مدت (تا ۲ سال): تا ۹۰ درصد
- میان مدت (تا ۵ سال): تا ۸۰ درصد ارزش سیاهه تجاری در مقابل:
- ارائه اسناد مطابق شرایط اعتبار اسنادی
- ارائه اسناد در قالب بروات و اسناد وصولی

دوره استفاده از تسهیلات

- کالای مصرفی: حداکثر شش ماه
- کالای سرمایه‌ای و یا طرح: حداکثر سه سال

دوره بازپرداخت

- کالاهای مصرفی: حداکثر دو سال از تاریخ پرداخت وجه به صادرکننده
- کالای سرمایه‌ای یا طرح: حداکثر پنج سال از تاریخ حمل و یا اتمام طرح

تضمین‌های مورد نیاز

- تضمین بانکی مورد قبول
- تضمین دولتی
- سایر تضمین‌های قابل قبول

نرخ سود

- نرخ شناور: لایبور / یوریبور به اضافه درصدی بعنوان حاشیه سود
- نرخ ثابت: CIRR به اضافه درصدی بعنوان حاشیه سود
- * حاشیه سود بر اساس نوع تضمین، نوع کالا و یا طرح صادراتی، مدت و ... تعیین می‌گردد.

هزینه‌ها

- هزینه تعهد (برای اعتبارات میان مدت): نسبت به مانده استفاده نشده تسهیلات اخذ می‌گردد.
- هزینه مدیریت (برای اعتبارات میان مدت): نسبت به کل مبلغ تسهیلات در ابتدای دوره برای یکبار اخذ می‌شود.
- حق بیمه توسط موسسه بیمه‌ای معتبر از قبیل صندوق ضمانت صادرات ایران، بر اساس مدت اعتبار و نوع تضمین تعیین می‌گردد.

برای کسب اطلاعات بیشتر می‌توانید به نشانی www.egfi.org مراجعه فرمائید.

روش های تأمین مالی صادرات پس از حمل:

۱-۱) اعتبار فروشنده (تنزیل اعتبارات اسنادی / بروات وصولی)

Supplier's Credit

۲-۱) اعتبار خریدار

Buyer's Credit

۱- اعتبار فروشنده

فروشنده، قرارداد تجاری خود را با خریدار به صورت مدت‌دار منعقد می‌نماید و لذا می‌پذیرد که خریدار یا بانک خریدار، وجه کالا یا خدمات را از طریق اعتبار اسنادی و یا برات مدت‌دار بپردازد. سپس از بانک درخواست تسهیلات می‌نماید. بانک پس از بررسی و حصول اطمینان در خصوص موارد ذیل، نسبت به تنزیل اعتبار اسنادی و یا برات مدت‌دار فوق‌الذکر در قالب عقد خرید دین اقدام می‌نماید:

- صدور کالاها یا خدمات،
- وضعیت اعتباری بانک خریدار / خریدار،
- تایید بانک خریدار / خریدار مبنی بر پرداخت وجه در سررسید(های) مقرر

نکات مهم:

- فروشنده باید قبل از انعقاد قرارداد تجاری یا صدور پروفورما، در خصوص وضعیت اعتباری بانک خریدار / خریدار و هزینه‌های تسهیلات با بانک مشورت نموده، سپس در خصوص بانک گشاینده اعتبار اسنادی و یا متعهد برات مدت‌دار با خریدار توافق نماید.
- از آنجا که هزینه‌های تسهیلات از فروشنده اخذ می‌شود، فروشنده باید این هزینه‌ها را به همراه نرخ تنزیل بانک و نرخ حق بیمه (در صورت نیاز) در قیمت خود در نظر بگیرد.

مراحل اجرایی در چارچوب اعتبار اسنادی یا برات مدت دار:

- توافق اولیه فروشنده ایرانی با خریدار خارجی در مورد قیمت، نوع، مقدار و سایر موارد،
- ارائه درخواست فروشنده ایرانی،
- تصویب درخواست در ارکان اعتباری بانک توسعه صادرات ایران،
- ابلاغ نتیجه و شرایط تامین مالی و مدارک مورد نیاز به فروشنده ایرانی،
- لحاظ نمودن هزینه تسهیلات و حق بیمه (در صورت لزوم) حسب مدت توسط فروشنده ایرانی در هنگام صدور پروفرما یا انعقاد قرارداد تجاری،
- گشایش اعتبار اسنادی با شرایط پرداخت مدت دار “Deferred Payment L/C” به مبلغ پروفرمای صادره / قرارداد تجاری منعقد (شامل اصل و هزینه تسهیلات و حق بیمه) به نفع فروشنده ایرانی، از سوی بانک خریدار (در مورد اعتبار اسنادی)،
- اخذ پوشش مورد نظر (در صورت لزوم)،
- ارسال کالا یا اجرای طرح توسط فروشنده/پیمانکار ایرانی،
- ارائه اسناد مطابق با شرایط اعتبار اسنادی توسط فروشنده ایرانی (در مورد اعتبار اسنادی) یا ارائه اسناد به همراه برات ارزی مدت دار مطابق با شرایط پروفرمای صادره، به بانک توسعه صادرات ایران جهت ارسال به بانک خریدار (در مورد برات)،
- مطابقت اسناد با شرایط اعتبار اسنادی و ارائه تاییدیه مبنی بر تعهد پرداخت وجه در سررسید(های) مقرر توسط بانک خریدار (در مورد اعتبار اسنادی) یا دریافت اسناد توسط خریدار خارجی در مقابل پذیرفتن برات مدت دار و اعلام پذیرفته شدن برات مدت دار توسط خریدار خارجی و یا بانک خریدار به بانک توسعه صادرات ایران (در مورد برات)،
- تنزیل ارزش اسناد (در قالب عقد اسلامی خرید دین) و پرداخت وجه به فروشنده ایرانی توسط بانک توسعه صادرات ایران،
- پرداخت ارزش اسناد در سررسید(های) مقرر به بانک توسعه صادرات ایران.

۲- اعتبار خریدار:

اعطای تسهیلات به خریداران یا کارفرمایان خارجی جهت خرید کالا و خدمات ایرانی در چارچوب قرارداد تامین مالی را اعتبار خریدار می‌نامند. برخلاف اعتبار فروشنده، هزینه‌های تسهیلات در قرارداد تامین مالی لحاظ می‌گردد و فروشنده / پیمانکار ایرانی قیمت قرارداد تجاری خود را بر اساس فروش نقدی تعیین می‌نماید.

اعتبار خریدار به دو قسم اعطا می‌شود:

■ به صورت موردی:

● قرارداد تامین مالی برای یک موضوع مشخص با خریدار منعقد می‌گردد.

■ در قالب خط اعتباری:

● به منظور ارتقای روابط بانکی با بانک‌های خارجی و همچنین تسهیل در روند تامین مالی در قالب اعتبار خریدار، بانک توسعه صادرات ایران اقدام به اعطای خطوط اعتباری به بانک‌های خارجی می‌نماید. بدین ترتیب خطوط مذکور برای تامین مالی صادرات کالا و خدمات فنی و مهندسی ایرانی مورد استفاده قرار می‌گیرد. در این حالت قرارداد تامین مالی بصورت عام منعقد و بر این اساس، به طرح‌های صادراتی متعددی اعتبار اعطا می‌شود.

مراحل اجرایی جهت اعطای اعتبار خریدار بصورت موردی:

- توافق اولیه فروشنده/پیمانکار ایرانی با خریدار/ کارفرمای خارجی در مورد قیمت، نوع، مقدار، نحوه پرداخت و سایر موارد مربوط به قرارداد،
- ارائه درخواست فروشنده/پیمانکار ایرانی به بانک توسعه صادرات ایران،
- تصویب درخواست متقاضی در ارکان اعتباری بانک توسعه صادرات ایران،
- ابلاغ شرایط تامین مالی و مدارک مورد نیاز به فروشنده/پیمانکار ایرانی و خریدار/کارفرمای خارجی،
- مذاکره با طرف خارجی و نهایی نمودن شرایط تامین مالی،
- امضای قرارداد تامین مالی بین بانک توسعه صادرات ایران و طرف خارجی،

- اخذ پوشش بیمه‌ای (در صورت لزوم)،
- ارائه مدارک و پرداخت وجوه مورد نیاز جهت اجرای شدن قرارداد
تامین مالی توسط طرف خارجی،
- ارسال کالا و ارائه خدمات توسط فروشنده / پیمانکار ایرانی،
- ارائه اسناد مطابق با شرایط و مفاد قرارداد تامین مالی توسط
فروشنده/ پیمانکار ایرانی به بانک توسعه صادرات ایران جهت
ارسال به طرف خارجی،
- مطابقت اسناد با شرایط و مفاد قرارداد تامین مالی و ارائه تأییدیه
مبنی بر تعهد پرداخت وجه در سررسید یا سررسیدهای مقرر
توسط طرف خارجی،
- پرداخت وجه به فروشنده/پیمانکار ایرانی توسط بانک توسعه
صادرات ایران از طرف خریدار/ کارفرمای خارجی یا بانک خریدار،
- بازپرداخت تسهیلات (اصل و سود) در سررسید یا سررسیدهای
مقرر توسط تسهیلات گیرنده خارجی،

مراحل اجرایی استفاده از خطوط اعتباری اعطایی بانک توسعه صادرات ایران:

- توافق اولیه فروشنده/پیمانکار ایرانی با خریدار/کارفرمای خارجی در
مورد قیمت، نوع، نحوه پرداخت، مقدار و سایر موارد مربوط به قرارداد
- ارائه درخواست خریدار/کارفرمای خارجی به بانک طرف قرارداد
بانک توسعه صادرات ایران،
- ارسال درخواست توسط بانک طرف قرارداد، به بانک توسعه
صادرات ایران،
- ارائه درخواست و قرارداد تجاری توسط فروشنده/پیمانکار ایرانی
به بانک توسعه صادرات ایران،
- تصویب درخواست در ارکان اعتباری بانک توسعه صادرات
ایران،
- ابلاغ شرایط تامین مالی و مدارک مورد نیاز به فروشنده/
پیمانکار ایرانی،
- اعلام قبولی و یا عدم قبولی به بانک طرف قرارداد توسط بانک
توسعه صادرات ایران،
- اخذ پوشش بیمه‌ای (در صورت لزوم)،

- ارائه مدارک و پرداخت وجوه مورد نیاز جهت اجرایی شدن قرارداد تامین مالی توسط طرف خارجی،
- ارسال کالا و ارائه خدمات توسط فروشنده / پیمانکار ایرانی،
- ارائه اسناد مطابق با شرایط قرارداد تامین مالی توسط فروشنده/ پیمانکار ایرانی به بانک توسعه صادرات ایران جهت ارسال به طرف خارجی،
- مطابقت اسناد با شرایط قرارداد تامین مالی و ارائه تاییدیه مبنی بر تعهد پرداخت وجه در سررسید(های) مقرر توسط طرف خارجی،
- پرداخت وجه به فروشنده/ پیمانکار ایرانی توسط بانک توسعه صادرات ایران از طرف خریدار/ کارفرمای خارجی یا بانک ایشان،
- بازپرداخت تسهیلات در سررسیدهای مقرر توسط طرف خارجی.
- بازپرداخت تسهیلات در سررسید یا سررسیدهای مقرر توسط طرف خارجی

تماس با ما: بانک توسعه صادرات ایران
 میدان آرژانتین، خیابان بخارست، نبش خیابان پانزدهم،
 برج بانک توسعه صادرات ایران، طبقه ۹، مدیریت امور بین الملل،
 اداره تامین مالی و سرمایه گذاری بین الملل
 تلفن: ۸۸۷۰۰۹۲۵ فکس: ۸۸۷۰۰۷۵۵
 - دایره اروپا و آمریکا: ۸۱۹۲۲۵۰۴
 - دایره آسیا و اقیانوسیه: ۸۱۹۲۲۴۹۴
 - دایره آفریقا: ۸۱۹۲۲۵۰۶
 - دایره جذب منابع خارجی (فاینانس و ریفاینانس): ۸۱۹۲۲۴۹۹



بخش دوم



تامین مالی واردات از طریق خطوط اعتباری از بانک های خارجی

جذب منابع مالی خارجی باعث تنوع پورتفوی بانک در راستای ایجاد یک ساختار مالی مناسب و همچنین بعنوان یکی از مهم ترین توانمندی های هر بانک در ایجاد بدهی با استفاده از سرمایه موجودش می باشد. یکی از اقلام در تراز پرداختهای کشورهای مختلف جهان تامین مالی ویژه (Financing Exceptional) می باشد که در کشورهای پیشرفته علیرغم وجود منابع کافی نسبت به اخذ وام از سایر کشورها اقدام می نمایند. بدین ترتیب پورتفوی بانک از تنوع و انعطاف پذیری لازم در تعاملات بین الملل برخوردار می شود. علاوه بر این روش های مختلف دیگری برای جذب منابع مالی خارجی از جمله انتشار اوراق بهادار ارزی و تامین مالی سندیکایی در بانک توسعه صادرات ایران مطرح می باشد که در حال انجام و پیگیری است.

یکی از روش های جذب منابع مالی خارجی که مورد استفاده قرار می گیرد، استفاده از منابع فاینانس و ریفاینانس بانک های خارج از کشور است. بانک توسعه صادرات ایران علاوه بر تاکید بر توسعه صادرات، نقش اگزیم بانک کشور را نیز ایفا می نماید. در واقع بانک توسعه صادرات بانک تسهیل کننده تجارت خارجی در امر صادرات و واردات کشور است و در جهت تسهیل واردات اقلام مورد نیاز صادرکنندگان نیز اقدام می نماید. بر همین اساس بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به تدوین و ابلاغ مقررات مربوط به تسهیلات فاینانس و ریفاینانس جهت واردات مواد اولیه، ماشین آلات و کالاهای واسطه ای و سرمایه ای به سیستم بانکی اقدام نموده است. اگر چه طبق مقررات مذکور بخشی از کالاهای مصرفی و یا دارای تولید مشابه داخلی مشمول استفاده از تسهیلات فاینانس و ریفاینانس نمی شوند.

بنابراین واردات کالاهای سرمایه ای و واسطه ای یکی از برنامه های هر کشور جهت نیل به هدف توسعه صادرات می باشد و اعطای تسهیلات مذکور با هدف حمایت از تولید و صادرات بوده است. در این زمینه تامین مالی واردات از توجیه لازم اقتصادی برخوردار می باشد.

قراردادهای فاینانس به صورت موردی برای تامین مالی برخی از پروژه ها و خرید تجهیزات با بانک های خارجی منعقد می گردد. قراردادهای ریفاینانس نیز یا بطور مستقیم بین این بانک و بانک خارجی منعقد می گردد و یا بین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک خارجی منعقد و سهمیه این بانک جهت استفاده اعلام می گردد. شرایط استفاده از خطوط ریفاینانس به شرح ذیل می باشد:

درصد تامین مالی

● حداکثر ۸۰ درصد (مطابق بخشنامه های ابلاغی ۱۰ درصد در هنگام گشایش اعتبار و ۱۰ درصد در هنگام معامله اسناد توسط متقاضی پرداخت خواهد شد)

دوره بازپرداخت

● حداکثر یکسال (۳۶۰ روز)

ارزهای مورد قبول

● یورو و درهم

نرخ سود پرداختی به بانک خارجی
● لایبور بعلاوه ۲ درصد

کارمزد دریافتی از مشتری (کارمزد پذیرش تعهد)
● ۲ درصد اصل و فرع اسناد (پس از کسر پیش پرداخت اولیه و مبلغ دریافتی در زمان ظهر نویسی)

دوره گشایش تا معامله اسناد
● حداکثر ۶ ماه

روش پرداخت
● اعتبار اسنادی

کالاهای مورد قبول
● بر اساس بخشنامه و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

وثایق و تضمینات
● بر اساس اعتبار سنجی و طبق مصوبه ارکان اعتباری بانک تعیین خواهد شد و با توجه به معامله اسناد و ترخیص و تحویل کالا وثایق لازم اخذ می‌گردد

متقاضیان استفاده از خطوط ریفاینانس می‌توانند به شعب این بانک در سراسر کشور مراجعه و درخواست گشایش اعتبار اسنادی ریفاینانس به همراه سایر مدارک را ارائه نمایند.



بخش سوم



بانک توسعه صادرات همکاری نزدیکی با بانک توسعه اسلامی و شرکت های تابعه آن نظیر شرکت بین المللی تامین مالی تجاری اسلامی (ITFC) و شرکت اسلامی بیمه سرمایه گذاری و اعتبار صادرات (ICIEC) دارد. نوع همکاری بانک توسعه صادرات با بانک توسعه اسلامی مندرج در صفحات بعد قابل طبقه بندی می باشد:

الف) صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبار اسنادی

بانک توسعه صادرات متقاضیان استفاده از تامین مالی بانک توسعه اسلامی را از طریق صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبار اسنادی حمایت می‌نماید. در این حالت متقاضیان از طریق سازمان سرمایه گذاری و کمک های اقتصادی و فنی اقدام به مذاکره و انعقاد قرارداد با بانک توسعه اسلامی می‌نمایند و جهت صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبار اسنادی موضوع قرارداد به بانک توسعه صادرات مراجعه می‌نمایند.

ب) دریافت خطوط اعتباری کوتاه مدت از شرکت بین المللی تامین مالی تجاری اسلامی (ITFC)

این بانک تا کنون سه خط اعتباری جهت تامین مالی واردات با بازپرداخت حداکثر یکسال، از بانک توسعه اسلامی دریافت نموده است.

نحوه استفاده از تسهیلات خط اعتباری بانک توسعه اسلامی:

روش تامین مالی این خط بر مبنای اصول بانکداری اسلامی است. بدین ترتیب که خریدار به نیابت از بانک توسعه اسلامی کالا را نقداً از فروشنده خریداری می‌نماید، و بانک توسعه صادرات ایران به نمایندگی از بانک توسعه اسلامی، کالا را به همان قیمت، به اضافه سود متعلقه (Mark-up)، به صورت مدت‌دار، تحت قرارداد فروش مجدد (Resale Contract) به خریدار ایرانی می‌فروشد.

● نرخ سود (Mark-up):

نرخ سود تسهیلات اعطایی برابر با نرخ سود پرداختی به بانک توسعه اسلامی بعلاوه ۲ درصد اصل و سود اسناد (پس از کسر پیش پرداخت اولیه و مبلغ دریافتی در زمان ظهر نویسی).

● مبلغ قرارداد تجاری:

مبلغ قرارداد تجاری باید حداقل ۵۰ هزار یورو باشد.

● نوع ارز بازپرداخت:

بازپرداخت تسهیلات به یورو (Euro) انجام می‌گردد.

کالاهای مجاز:

طبق بخشنامه‌های ابلاغی و قرارداد تامین مالی.

مراحل انجام کار و مدارک مورد نیاز:

۱. مذاکره مقدماتی با فروشنده؛
۲. ارائه درخواست و مدارک زیر توسط خریدار به شعبه مربوطه:
 - قرارداد منعقد شده با فروشنده و یا پروفرما صادره توسط فروشنده؛
 - نامه خریدار مبنی بر موافقت با شرایط و مفاد طرح تامین مالی واردات؛
 - مدارک لازم جهت استفاده از تسهیلات بانک توسعه اسلامی؛
۳. بررسی مدارک، تعیین نوع وثایق دریافتی توسط مدیریت امور اعتبارات بانک و اعلام نظر به خریدار؛
۴. در صورت تایید مدارک، صدور مصوبه اعتباری توسط مدیریت امور اعتبارات بانک و ابلاغ آن به خریدار، شعبه مربوطه و مدیریت امور بین الملل؛
۵. ارائه درخواست خریدار به همراه پروفرما و ثبت سفارش به شعبه مربوطه و ارسال آن به مدیریت امور بین الملل؛
۶. مکاتبه با بانک توسعه اسلامی و ارسال اعتبار اسنادی و سایر مدارک لازم مطابق با قرارداد.
۷. دریافت حداقل ۱۰٪ هم ارز ریالی اصل و فرع از خریدار و گشایش اعتبار اسنادی توسط شعبه مربوطه؛
۸. دریافت حداقل ۱۰٪ هم ارز ریالی اصل و فرع مبلغ اسناد حمل از خریدار در زمان معامله اسناد؛
۹. پرداخت وجه کالا به فروشنده از محل خط اعتباری توسط بانک توسعه اسلامی براساس شرایط مندرج در اعتبار اسنادی؛
۱۰. دریافت مابقی اصل و فرع در سررسید بازپرداخت از خریدار؛

ج) شرکت اسلامی بیمه سرمایه گذاری و اعتبار صادرات (ICIEC)

شرکت ICIEC پوشش بیمه ای لازم برای تامین مالی تجاری و سرمایه گذاری را تحت شرایط خاصی فراهم می نماید. همچنین بر اساس امضای قرارداد پوشش بیمه ای اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های بانکی بین این بانک و شرکت اسلامی بیمه سرمایه گذاری و اعتبارات صادراتی (ICIEC)، ریسک عدم پرداخت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های صادره توسط این بانک را با حداکثر نرخ یک درصد در سال پوشش می دهد. بدین ترتیب اعتبارات اسنادی گشایش شده توسط بانک توسعه صادرات ایران به نفع ذینفع های خارجی، از طریق برقراری پوشش بیمه ای موصوف مورد تایید (Confirm) قرار می گیرد.



بخش چهارم



در راستای گسترش مبادلات تجاری بین کشورهای عضو اکو، بانک تجارت و توسعه اکو خط اعتباری کوتاه مدت به بانک توسعه صادرات اختصاص داده است. قرارداد مربوطه در تاریخ ۱۳۸۸/۱۰/۲۸ بین دو بانک امضاء شد. بر اساس این قرارداد، تسهیلات مذکور جهت تامین مالی صادرکنندگان ایرانی برای صادرات به همه کشورها و تامین مالی واردکنندگان کالا از کشورهای عضو اکو شامل افغانستان، آذربایجان، ایران، قرقیزستان، قزاقستان، پاکستان، تاجیکستان، ترکیه، ترکمنستان و ازبکستان قابل اعطاء خواهد بود. متقاضیان استفاده از تسهیلات مذکور می‌توانند به شعب، مدیریت امور اعتبارات و مدیریت امور بین الملل مراجعه نمایند.

○ شرایط کلی استفاده از منابع مالی مذکور به شرح ذیل می‌باشد:

● موضوع تسهیلات: تأمین مالی صادرات به کلیه کشورها و تأمین مالی واردات از کشورهای عضو اکو شامل افغانستان، آذربایجان، ایران، قرقیزستان، قزاقستان، پاکستان، تاجیکستان، ترکیه، ترکمنستان و ازبکستان؛

● دوره بازپرداخت: حداکثر ۱۲ ماه؛

● متعهد باز پرداخت تسهیلات: بانک توسعه صادرات ایران؛

● جریمه تأخیر بازپرداخت: نرخ سود تسهیلات + ۲٪؛

● نرخ سود: در زمان درخواست و همزمان با اعلام موافقت اکوبانک اعلام می‌گردد و در شرایط معمول این نرخ حدود $Libor + 2\%$ می‌باشد.

● سایر شرایط: بر اساس قرارداد مذکور، جهت استفاده از تسهیلات الزامی به گشایش اعتبار اسنادی نمی‌باشد و تسهیلات پس از توافق با اکوبانک به صورت نقدی در وجه بانک توسعه صادرات واریز می‌گردد.

علاوه بر این، بانک مذکور آمادگی تأمین مالی اجرای برخی طرح‌ها و پروژه‌ها را در داخل کشور با مشارکت یا از طریق بانک توسعه صادرات برای مقاطع میان مدت دارد.



