



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

تسهیلات و خدمات



بانک توسعه صادرات ایران

بانک توسعه صادرات ایران

♦ Export Development Bank Of Iran ♦



تسهیلات و خدمات
با تشکر از مدیریت اعتبارات
بانک توسعه صادرات ایران
روابط عمومی
تهران - ۱۳۸۸

فهرست

۹	مقدمه
۱۰	فهرست اسناد و مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری
۱۲	شرایط عمومی بانک توسعه صادرات ایران برای پرداخت تسهیلات یا ارائه خدمات
۱۲	نرخ سود تسهیلات و کارمزد پذیرش تعهد
۱۵	بخش اول) تسهیلات قبل از صادرات (حمل) کالا و خدمات
۱۵	الف - تسهیلات برای صادرات کالا
۱۷	ب - تسهیلات برای صادرات خدمات
۱۸	ج - مزایای بانک توسعه صادرات ایران برای صادرکنندگان نمونه
۱۹	د - نظارت حسن اجرای قراردادهای و مصرف تسهیلات
۲۱	بخش دوم) تسهیلات پس از صادرات (حمل) کالا و خدمات
۲۲	الف - تنزیل اسناد صادراتی
۲۳	ب- تأمین مالی در قالب اعتبار فروشنده یا اعتبار خریدار
۲۷	بخش سوم) تسهیلات برای گسترش فعالیت های سرمایه گذاری با هدف صدور کالا و خدمات
۲۷	الف- تسهیلات بانک برای احداث / توسعه طرح های سرمایه گذاری در داخل کشور
۳۱	ب - تسهیلات بانک برای احداث / توسعه طرح های سرمایه گذاری در خارج کشور
۳۳	ج - نظارت حسن اجرای قراردادهای و مصرف تسهیلات
۳۷	بخش چهارم) صدور ضمانت نامه های ارزی و ریالی
۳۷	الف- ضمانت نامه های داخلی (ریالی و ارزی)
۳۸	ب- ضمانت نامه های صادراتی
۳۹	ج - ترکیب وثایق ضمانت نامه ها
۴۳	بخش پنجم) گشایش اعتبارات اسنادی
۴۴	الف- اعتبارات اسنادی وارداتی
۴۵	ب- اعتبار اسنادی داخلی، جهت انجام خرید یا فروش کالا یا ارائه خدمات در داخل کشور
۴۷	بخش ششم) وثایق قابل قبول برای پرداخت تسهیلات



پیشگفتار

بانک توسعه صادرات ایران به عنوان اولین بانک تخصصی نظام جمهوری اسلامی ایران، پس از تأسیس در سال ۱۳۷۱، مسئولیت خطیر حمایت از صادرات کالا و خدمات را عهده دار بوده است. در این سال ها علیرغم فراز و نشیب های ناشی از تحولات اقتصاد داخلی و بین المللی و سابقه کم بانک در مجموعه سیستم بانکی، همواره سعی نموده تا از طریق ارائه هر چه بهتر انواع خدمات و تسهیلات، رسالت سنگین حمایت از صادرات غیر نفتی را با عنایت پروردگار متعال و تلاش خستگی ناپذیر تمامی همکاران ارائه نماید.

تجربه کشورهای توسعه یافته نشان می دهد، توسعه بنگاه های تولیدی با محوریت صادرات بعنوان یک راهکار مؤثر در افزایش تولید ناخالص ملی و به تبع آن کنترل تورم و ایجاد اشتغال، همواره مورد توجه سیاست گذاران و مسئولین اقتصادی بوده است، بطوریکه ضمن برنامه ریزی و حمایت همه جانبه از این بخش، منابع قابل توجهی را به منظور تأمین مالی بخش صادرات از طریق مؤسسات مالی تأمین اعتبار نظیر بانکها و بیمه های صادراتی اختصاص داده اند.

بدیهی است تأمین منابع مالی یکی از مهمترین ابزارهای تقویت صادرکنندگان در بازارهای رقابتی بین المللی و بعنوان جوهره اصلی این رقابت محسوب گردیده که حمایت و برنامه ریزی های بلند مدت و همه جانبه را از سوی بانک ها و مؤسسات مالی طلب می نماید.

بدین منظور بانک توسعه صادرات ایران بعنوان بانک تخصصی متولی امر صادرات، مجری امین سیاست های کشور در توسعه فعالیت های صادراتی و گسترش مبادلات تجاری و بین المللی معرفی گردیده و حمایت از صادرکنندگان را در سرلوحه اهداف خود قرار داده است.

از این رو مجموعه حاضر با هدف اطلاع رسانی و راهنمایی صادرکنندگان عزیز در خصوص انواع و نحوه ارائه خدمات و تسهیلات بانک گردآوری شده و در خدمت خوانندگان محترم قرار می گیرد.

لازم می دانیم از زحمات همکارانمان در مدیریت امور اعتبارات و اداره روابط عمومی که در تهیه این کتابچه همکاری نموده اند، تشکر نماییم.

در خاتمه از صادرکنندگان محترم و همکاران ارجمند استدعا دارد به منظور پربار نمودن این مجموعه راهنمایی های خود را به مدیریت امور اعتبارات ارائه نمایند.

رضا ساعدی فر
سید هاشم قنبری
بهمن ۱۳۸۸



بانک توسعه صادرات ایران به عنوان تنها بانک تخصصی با هدف تامین مالی صادرات، به منظور توسعه اقتصادی و ایجاد جهش صادراتی و اشتغال در کشور، تسهیلات و خدمات متنوعی را به مشتریان خود ارائه می نماید.

تسهیلات و خدمات بانک در پنج بخش :

- الف) تسهیلات قبل از صادرات (حمل) کالا و خدمات
- ب) تسهیلات پس از صادرات (حمل) کالا و خدمات
- ج) تسهیلات جهت سرمایه گذاری به منظور احداث یا توسعه طرح های دارای رویکرد صادراتی در داخل و خارج از کشور
- د) صدور ضمانت نامه های ارزی و ریالی
- ه) گشایش اعتبارات اسنادی

ارایه می گردد. در ابتدا شرایط عمومی تسهیلات ارائه خدمات و تسهیلات در بانک توسعه صادرات ایران و سپس فهرست اسناد و مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری و بعد شرایط ویژگی های اختصاصی هر یک و سپس نظارت بانک بر تسهیلات و خدمات ارائه شده به شرح صفحات بعدی تشریح می گردد:

○ اسناد و مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری

۱. برگ درخواست استفاده از تسهیلات/خدمات، متضمن شرح مختصری در خصوص سابقه، زمینه فعالیت شرکت، مبلغ دقیق تسهیلات مورد نیاز و موضوع مصرف آن.
۲. تصویر و اصل اساسنامه، اظهارنامه ثبت شرکت ها، آگهی تأسیس و کلیه آگهی های تغییرات مندرج در روزنامه رسمی کشور (شامل مدیران و امضاداران مجاز، تعیین اقامتگاه قانونی، آخرین سرمایه ثبتی)، آخرین ترکیب سهامداران و آخرین صورت جلسه مجمع عمومی که به تأیید اداره ثبت شرکت ها رسیده باشد.
۳. تصویر اصل کارت بازرگانی و کد اقتصادی معتبر.
۴. تصویر اصل شناسنامه و کارت ملی متقاضی یا مدیران شرکت.
۵. تصویر و اصل قرارداد اجاره نامه رسمی سال جاری یا سند مالکیت مربوط به اقامتگاه قانونی متقاضی یا شرکت محل کارخانه و سکونت اعضای هیات مدیره، همراه با درج آدرس دقیق در ظهر تصویر.
۶. تصویر موافقت اصولی، جواز تأسیس، پروانه بهره برداری و سایر مجوزات قانونی اخذ شده شامل آب، برق، محیط زیست و...
۷. تصویر و اصل پروانه های خروجی و ورودی کالا مربوط به دو سال اخیر به انضمام فهرست مدارک صادراتی.

۸. تصویر و اصل اسناد مالکیت اموال غیر منقول ارایه بعنوان وثیقه و نیز جهت بررسی توانایی مالی متقاضی.
۹. صورت های مالی حسابرسی شده توسط موسسات حسابرسی معتبر مورد تأیید سازمان حسابرسی و یا موسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران به همراه تراز آزمایشی چهارستونی بتاریخ روز ارسال مدام که ممهور به مهر شرکت شده و دارای امضای مجاز نیز باشد.
- (ارایه صورت های مالی بشرح فوق برای متقاضیانی که فروش خالص مربوط به دوره مالی گذشته آن ها بیش از هشت میلیارد ریال و یا مجموع دارایی های آن بیش از شانزده میلیارد ریال باشد، الزامی می باشد)
۱۰. اعلام آدرس و شماره دقیق حوزه مالیاتی شرکت به همراه اظهارنامه های مالیاتی مربوط به دو دوره مالی گذشته که ممهور به مهر حوزه مالیاتی باشد.
۱۱. اعلام مکتوب میزان تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی اعم از ارزی، ریالی، ضمانتنامه، تعهدات ریفاینانس، فینانس، اعتبارات اسنادی دیداری و مدتدار به تفکیک هر بانک و مانده فعلی بدهی و تعهدات موصوف با ذکر وضعیت (جاری، سررسید شده، معوق و...)
۱۲. اعلام شماره حساب های متقاضی نزد سیستم بانکی کشور با ذکر نوع حساب ها (ارزی، ریالی، جاری، پس انداز و ...) به همراه صورت گردش حساب های مذکور (در صورتیکه متقاضی سابقه همکاری با بانک توسعه صادرات ندارد)
۱۳. قرارداد یا اعتبار اسنادی صادراتی معتبر و یا برنامه صادرات امانی.
۱۴. برنامه توجیه صادراتی منطبق بر قرارداد یا اعتبار اسنادی معتبر و یا برنامه صادرات امانی.
۱۵. گزارش توجیه اقتصادی، فنی و مالی و صادراتی طرح شده توسط یکی از شرکت های مهندسی مشاور مورد تأیید بانک (در صورت تقاضای تسهیلات جهت اجرای طرح سرمایه گذاری).
۱۶. آنالیز قیمت تمام شده بخش های مختلف طرح به تفکیک جزئیات و محل تامین هر یک (داخل یا خارج از کشور)، تحلیل سودآوری، برنامه زمان بندی اجرای طرح، نمودارهای جریان نقدینگی و کنترل پروژه و جداول زمانی پرداخت ها و دریافت های طرح (در صورت تقاضای تسهیلات جهت صدور خدمات فنی و مهندسی).

- شرایط عمومی بانک برای پرداخت تسهیلات و آرایه خدمات
۱. افتتاح حساب نزد یکی از شعب بانک توسعه صادرات و فعالیت آن متناسب با خدمات و تسهیلات مورد نیاز حداقل به مدت سه ماه.
 ۲. ارائه درخواست استفاده از تسهیلات یا خدمات مورد نظر همراه با شرح فعالیت‌های گذشته به همراه خلاصه سوابق تخصصی و تجربی متقاضی یا سهامداران.
 ۳. برنامه توجیه اقتصادی درخواست ارائه شده مبلغ تسهیلات مورد نیاز و جدول زمان بندی استفاده از تسهیلات یا خدمات و بازپرداخت آن و اسناد و مدارک مورد نیاز (بشرح فهرست صفحات آتی)

○ نرخ سود تسهیلات و کارمزد پذیرش تعهد :

- نرخ سود تسهیلات ریالی در بخش‌های مختلف اقتصادی همه ساله مطابق آخرین بخشنامه‌های شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود.
- نرخ سود تسهیلات ارزی و نرخ سود خطوط اعتباری کوتاه مدت یکساله (ریفاینانس) و کارمزد پذیرش تعهد در اعتبارات اسنادی مدت دار با توجه به وضعیت اعتباری متقاضی، سوابق عملکرد و نوع تضامین آرایه شده تعیین می‌گردد .
- برای آگاهی از نرخ جاری سود تسهیلات یا کارمزد خدمات بانک به سایت بانک توسعه صادرات ایران به آدرس الکترونیکی WWW.EDBI.IR مراجعه گردد .



بخش اول



الف - تسهیلات برای صادرات کالا:

این تسهیلات بصورت ریالی یا ارزی به متقاضیانی که به منظور تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز جهت تهیه یا تولید کالا و صدور آن نیاز مالی داشته باشند، در قالب یکی از عقود اسلامی پرداخت می گردد .

۱- نحوه پرداخت تسهیلات

مبلغ تسهیلات پرداختی متناسب با نیاز مالی صادرکننده و با توجه به نحوه صدور به شرح ذیل تعیین می گردد .

۱. صادرکنندگانی که فعالیت خود را مبتنی بر اعتبار اسنادی صادراتی معتبر (LC) انجام می دهند، می توانند حداکثر تا ۹۰٪ مبلغ اعتبار اسنادی، تسهیلات ارزی به ارز مورد نیاز و یا هم ارز ریالی آن دریافت نمایند .

یادآوری: چنانچه متقاضی درقبال اعتبار اسنادی صادراتی، تقاضای

استفاده از تسهیلات بانک را داشته باشد، درج نام بانک توسعه صادرات ایران در متن اعتبار به عنوان بانک ابلاغ کننده و معامله کننده اسناد ضروری است.

۲. صادرکنندگانی که فعالیت خود را مبتنی بر قرارداد صادراتی معتبر انجام می دهند، می توانند حداکثر تا ۸۰٪ مبلغ قرارداد، تسهیلات ارزی به ارزش مورد نیاز و یا هم ارزش ریالی دریافت نمایند. تبصره ۱ - سایر صادرکنندگانی که نسبت به صدور کالا بصورت امانی اقدام می نمایند با ارایه گزارشی سوابق صادرات گذشته، برنامه صادراتی و شرایط صدور محصول مورد نظر، تبیین نحوه نگهداری کالا در خارج، روش عرضه و فروش محصول به مشتریان خارجی، روش وصول وجه از خریداران خارجی و بازپرداخت تسهیلات، با نظارت بانک می توانند از تسهیلات ارزی و ریالی مورد نظر حداکثر تا ۸۰٪ قیمت تمام شده برنامه صادراتی ارایه شده استفاده نمایند.

۲- مدت و نحوه بازپرداخت تسهیلات:

مدت قرارداد و سررسید بازپرداخت تسهیلات صادراتی برحسب نوع کالا، دوره گردش کالا و وصول مطالبات و بنا به صلاحدید بانک تعیین می گردد. لیکن زمان های عمومی قراردادهای تسهیلات بشرح ذیل می باشد:

- کالاهای تولیدی و کشاورزی حداکثر یکسال.
- کالاهای واسطه ای حداکثر ۱۸ ماه.

مدت بازپرداخت تسهیلاتی که براساس گشایش اعتبار اسنادی صادراتی پرداخت می شوند متناسب با سررسید اعتبار اسنادی ارایه شده و یا تاریخ پرداخت مندرج در آن، تعیین می گردد.

مبالغ اصل و سود تسهیلات پرداختی باید حداکثر تا سررسید یا سررسیدهای مندرج در متن قراردادهای تسهیلاتی منعقد با بانک و به همان ارزش دریافتی باز پرداخت گردد.

۳- ارائه مدارک مربوط به صادرات انجام شده:

استفاده کننده از تسهیلات، مکلف است حداکثر تا پایان دوره قرارداد نسبت به ارائه مدارک قطعی صدور کالا و خدمات (پروانه صادراتی، بارنامه، صورت وضعیت های تأیید شده توسط کارفرما و...) به بانک اقدام نماید. اسناد صادراتی در صورتی جهت ایفای تعهدات صادراتی منظور خواهد

شد که به نام گیرنده تسهیلات باشد. در صورتی که مدارک فوق الذکر در زمان مقرر به بانک ارائه نشود، متقاضی مشمول وجه التزام عدم صدور شده و مطابق مقررات بانک اقدام لازم بعمل خواهد آمد.

ب- تسهیلات برای صادرات خدمات

۱- صادرات خدمات فنی و مهندسی :

با عنایت به ماده ۹ آیین نامه اجرایی مقررات حمایتی دولت از صادر کنندگان خدمات فنی و مهندسی، بانک توسعه صادرات ایران به منظور تقویت بنیه مالی صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی و انجام سریع تجهیز کارگاه و تامین هزینه های جاری در قراردادهای صادرات خدمات فنی و مهندسی، تسهیلات ارزی و ریالی پرداخت می نماید.

● تسهیلات مزبور در قبال ارایه ابلاغیه رسمی ارجاع کار و قرارداد یا اعتبار اسنادی معتبر، قابل پرداخت می باشد.

● علاوه بر مورد فوق، به منظور کمک به شرکت های ایرانی مجری قراردادهای پیمانکاری در خارج از کشور و تسریع در اجرای قراردادها، بانک منابع مالی لازم جهت خرید ماشین آلات و تجهیزات خارجی مورد نیاز طرح را از طریق گشایش اعتبار اسنادی به نفع فروشندهگان معتبر داخلی یا خارجی، تامین می نماید.

○ دوره استفاده از تسهیلات، مدت قراردادهای و نحوه بازپرداخت

دوره استفاده از تسهیلات و نحوه بازپرداخت آن بر اساس برنامه زمان بندی اجرای پروژه و پرداخت های کارفرما به پیمانکار ایرانی تعیین و در قراردادهای تسهیلاتی درج خواهد شد.

مدت قراردادهای حداکثر سه سال و متناسب با دوره اجرای قرارداد پیمانکاری و وضعیت نقدینگی پروژه و بازپرداخت تسهیلات ارزی (اعم از اصل، سود و متفرعات آن) به همان ارز مورد استفاده خواهد بود.

○ نحوه مصرف تسهیلات

تسهیلات مورد نظر جهت تأمین کسری نقدینگی مورد نیاز طرح

(تجهیز کارگاه یا تامین ماشین آلات، تجهیزات، مصالح، مواد اولیه و خدماتی که از داخل و خارج از کشور قابل تأمین باشند) و از طریق گشایش اعتبار اسنادی به نفع فروشنده یا سازنده ماشین آلات و مواد اولیه و یا ارائه کننده خدمات قابل پرداخت خواهد بود.

پرداخت تسهیلات به صورت حواله در وجه فروشنندگان خارجی و داخلی به تشخیص بانک و درقبال تعهد ارایه اسناد مثبت دال بر انجام هزینه یا خرید و مصرف مصالح و مواد مورد نظر در پروژه، حداکثر تا پایان مدت قرارداد امکانپذیر خواهد بود.

۲- تسهیلات برای سایر خدمات :

بانک توسعه صادرات ایران، سایر خدمات از جمله ترانزیت و حمل و نقل بین المللی کالا، صدور نرم افزار طرح های جذب توریسم و... را که موجب ارز آوری و افزایش درآمدهای ارزی کشور می گردد، در قالب یکی از عقود بانکداری اسلامی، بصورت ارزی و ریالی تأمین مالی می نماید . شرایط پرداخت تسهیلات به این گروه از متقاضیان تابع شرایط عمومی پرداخت تسهیلات، مشروط به اطمینان بانک از توجیه اقتصادی طرح ارایه شده و درآمدزایی ارزی آن خواهد بود .

توصیه : بانک توسعه صادرات ایران به منظور حفظ منافع صادرکنندگان، بر این نکته تأکید دارد که حتی الامکان صادرات خود را به اتکای مدارک و اسناد معتبر بین المللی از قبیل اعتبار اسنادی معتبر یا قرارداد معتبر و نظایر آن، انجام دهند تا در صورت بروز اختلاف احتمالی با کارفرمایان، به استناد آن مدارک بتوانند در محاکم بین المللی احقاق حق نمایند.

ج- مزایای بانک توسعه صادرات ایران برای صادرکنندگان نمونه

حمایت از صادرکنندگان نمونه از رویکردهای اصلی بانک توسعه صادرات ایران می باشد. اهم این رویکردها عبارتند از:

۱. اولویت در ارایه خدمات و تسهیلات.
۲. تسریع در رسیدگی و اجرای درخواست ها.
۳. تخفیف در نرخ سود تسهیلات اعطایی از محل منابع بانک.

د- نظارت حسن اجرای قراردادهای و مصرف تسهیلات

بر اساس مفاد قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه مربوطه بانک ها مکلفند بر حسن اجرای قراردادهای و مصرف تسهیلات اعطایی نظارت بعمل آورند. بر این اساس بانک توسعه صادرات از ابزارهای مختلفی برای حصول اطمینان از مصرف درست و کامل تسهیلات پرداختی در محل های پیش بینی شده ، استفاده می نماید.

بدین منظور متقاضیان می بایست برنامه توجیه اقتصادی / صادراتی خود جهت استفاده از تسهیلات خدمات بانک را ارائه نموده و موارد مصرف را نیز تعیین می نمایند. پس از انجام بررسی های کارشناسی و موافقت ارکان اعتباری بانک با پرداخت تسهیلات یا ارائه خدمات، انعقاد و اجرای قراردادهای تسهیلاتی و مصرف منابع بنحوی خواهد بود که بانک اطمینان حاصل نماید که منابع در محل پیش بینی شده ، مصرف شده است و طیدوری قرارداد مشتری به تعهدات خود در قبال بانک عمل می نماید. نحوه نظارت بانک متناسب با نوع و وضعیت مشتری، سطح همکاری، نوع تسهیلات / خدمات ارائه شده و... متنوع می باشد که بر اساس دستورالعمل های مربوطه اجرا می گردد.

همکاری استفاده کنندگان تسهیلات/ خدمات ، بانک را در تحقق اهداف خود از جمله گسترش صادرات غیر نفتی ، توسعه اقتصادی و.. یاری خواهند نمود.



بخش دوم



تسهیلات بعد از صدور بصورت:
الف) تنزیل اسناد صادراتی

ب) تأمین مالی در قالب اعتبار فروشنده یا اعتبار خریدار
قابل پرداخت می باشد که شرایط هر یک بشرح ذیل ارائه می گردد :

الف - تنزیل اسناد صادراتی

در صورتی که صادرات از طریق اعتبار اسنادی گشایش شده (دیداری و یا مدت دار) و یا اسناد وصولی صادراتی (برات ارزی) به نفع صادر کننده ایرانی نزد بانک صورت گرفته باشد، اسناد معامله شده توسط بانک تنزیل و وجه آن به صادر کننده پرداخت خواهد شد.

۱) اعتبار اسنادی صادراتی مدت دار

شرایط لازم:

- اعتبار اسنادی توسط یکی از بانک های معتبر مورد قبول بانک، گشایش شده باشد.
- سررسید پرداخت وجه اسناد حداکثر یک سال از تاریخ حمل و یا معامله اسناد باشد.
- واریز وجه اسناد مورد معامله در سررسید مقرر توسط بانک کارگزار تأیید شده و پیام کتبی بانک مذکور دریافت شده باشد.
- حداکثر تسهیلات پرداختی برای هر متقاضی بر اساس آیین نامه ها و مقررات جاری توسط بانک تعیین و تا ۹۵٪ مبلغ اعتبار اسنادی قابل پرداخت می باشد.
- مدت زمان قراردادهای تسهیلاتی بعد از صدور متناسب با سررسید دوره بازگشت ارز حاصل از صادرات کالای مربوطه بوده و با توجه به نوع کالای صادر شده از یک سال بیشتر نخواهد بود.
- تسهیلات در قالب عقد خرید دین پرداخت خواهد گردید.

۲) اعتبار اسنادی صادراتی دیداری

شرایط لازم:

- اعتبار اسنادی توسط یکی از بانک های معتبر مورد قبول این بانک، گشایش شده باشد
- مدت هر قرارداد با توجه به شرایط و مفاد اعتبارات اسنادی دیداری و حداکثر یک ماه می باشد. (در صورتیکه ارز حاصل از اعتبار اسنادی زودتر از سررسید قرارداد وصول گردد، قرارداد تسهیلاتی مربوطه از محل ارز وصولی تسویه خواهد شد.)
- حداکثر تسهیلات پرداختی برای هر متقاضی بر اساس آیین نامه ها و مقررات جاری توسط بانک تعیین و تا ۹۵٪ مبلغ اعتبار اسنادی قابل پرداخت می باشد.

- تسهیلات در قالب یکی از عقود اسلامی پرداخت خواهد گردید.

۳) اسناد وصولی صادراتی مدت دار

شرایط لازم :

- اسناد وصولی توسط یکی از بانکهای معتبر مورد قبول این بانک صادر و تایید شده باشد .
- سررسید پرداخت وجه اسناد حداکثر یکسال از تاریخ حمل و یا معامله اسناد باشد .
- اسناد وصولی صادراتی در هر مرحله بایستی از طریق سیستم بانکی معامله گردیده و بانک کارگزار خارجی کتباً مراتب قبولی آنها را به خریدار دین (بانک توسعه صادرات) اعلام و پرداخت ارزش آنها را در سررسید مقرر تعهد نموده باشد .
- حداکثر تسهیلات پرداختی برای هر متقاضی بر اساس آیین نامه ها و مقررات جاری توسط بانک تعیین و تا ۹۵٪ مبلغ اعتبار اسنادی قابل پرداخت می باشد .
- تسهیلات در قالب عقد خرید دین پرداخت خواهد گردید.

○ شرایط کلی :

به منظور تنزیل اسنادی صادراتی و استفاده از تسهیلات بانک در این بخش ارائه اسناد و مدارکی که مفاد آن حاکی از مطالبات ناشی از معاملات تجاری باشد و همچنین پروانه صادراتی جهت انجام خرید دین، الزامی می باشد .

پروانه صادراتی ارائه شده که تسهیلات براساس آنها تصویب و پرداخت شده‌اند همراه با ارز حاصل از وصول وجه اعتبار اسنادی یا برات وصولی (در سررسید مقرر)، به عنوان اسناد و مدارک انجام تعهد صادراتی، مورد قبول بانک خواهد بود.

ب- تأمین مالی در قالب اعتبار فروشنده یا اعتبار خریدار

بانک توسعه صادرات ایران به منظور افزایش توان رقابتی صادرکنندگان کالا و خدمات در بازار کشورهای بیگانه که توان خرید نقدی کالا یا خدمات از صادرکنندگان ایرانی ندارند، تسهیلات ارزی پس از حمل در قالب اعتبار خریدار یا فروشنده اعطا می نماید.

در این حالت بانک توسعه صادرات ایران تأمین مالی قرارداد را بعهده گرفته و وجه معامله را به فروشنده کالا یا خدمات پرداخت می‌نماید. بر اساس قرارداد تأمین مالی که با فروشنده/ خریدار و بانک کارگزار مربوط منعقد می‌گردد، تسهیلات اعطایی پس از اجرای قرارداد، توسط خریدار/ بانک کارگزار خریدار به بانک توسعه صادرات بازپرداخت می‌گردد.

○ تعاریف:

- **اعتبار فروشنده:** تسهیلاتی که بموجب قرارداد تسهیلاتی (در ارتباط با صادرات کالا / خدمات) توسط بانک توسعه صادرات ایران در اختیار صادر کننده ایرانی قرار می‌گیرد .
- **اعتبار خریدار:** تسهیلاتی که بموجب قرارداد تسهیلات (در ارتباط با صادرات کالا / خدمات) از طریق بانک توسعه صادرات در اختیار بانک / خریدار خارجی (گیرنده تسهیلات) قرار می‌گیرد .
- **تأمین مالی کوتاه مدت:** تسهیلاتی که حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ پرداخت آن باز پرداخت می‌شود.
- **تأمین مالی میان مدت:** تسهیلاتی که حداکثر ظرف مدت هفت سال از نقطه شروع دوره بازپرداخت، تسویه می‌شود .

○ موضوع مصرف تسهیلات و مبلغ تأمین مالی

قراردادهای کوتاه مدت به منظور صادرات کالاهای مصرفی و یا مواد اولیه بوده و تأمین مالی حداکثر تا کل مبلغ قرارداد تجاری خواهد بود .
قراردادهای میان مدت به منظور صادرات کالاهای سرمایه‌ای و یا صادرات خدمات فنی و مهندسی بوده و تأمین مالی حداکثر تا ۸۵٪ مبلغ قرارداد تجاری و هزینه‌های مربوط به حق بیمه و پوشش ریسک اعتباری، ضامن خواهد بود . ۱۵٪ مابقی مبلغ قرارداد تجاری و ۱۵٪ حق بیمه، می‌تواند بصورت پیش پرداخت، میان پرداخت و یا ترکیبی از این دو توسط خریدار تأمین گردد .

○ کالاها و خدمات مشمول تأمین مالی

این تسهیلات برای صادرات کالا و خدماتی، قابل پرداخت است که حداقل ۶۰٪ ارزش آن کالا ساخت ایران و یا ۶۰٪ ارزش آن خدمات توسط صادرکنندگان ایرانی قابل عرضه باشد. تشخیص این امر در مورد کالا بر عهده وزارتخانه یا دستگاه اجرایی ذیربط و در خصوص پروژه‌های

صادرات خدمات فنی و مهندسی بر عهده کمیته موضوع ماده ۱۹ آئین نامه حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی می باشد.

○ ضوابط :

اعطای تسهیلات موکول به دریافت اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت برای پرداخت مبلغ مندرج در قرارداد تجاری خریدار با فروشنده می باشد. در صورت عدم امکان گشایش اعتبار اسنادی، تأمین مالی صادرات، منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. تسهیلات مورد نظر صرفاً برای صادرات به کشورهای پرداخت خواهد شد که فاقد تعهدات معوق سامان نیافته به جمهوری اسلامی ایران باشند. نام این کشورها همه ساله توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می گردد.

نکته ۱: در صورت تضمین بازپرداخت توسط بانک یا موسسه معتبر بین المللی و یا گشایش اعتبار اسنادی مدت دار معتبر غیر قابل برگشت توسط اینگونه بانکها، اعطای تسهیلات به متقاضیان این کشورها امکان پذیر می باشد.

نکته ۲: چنانچه صندوق ضمانت صادرات ایران بازپرداخت تسهیلات مذکور را تضمین نماید، اعطای تسهیلات در صورت موافقت بانک توسعه صادرات ایران، منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

○ نحوه پرداخت تسهیلات :

وجوه قراردادهای مربوط به تأمین مالی صادرات کالا یا تجهیزات در قبال رایبه اسناد حمل و تأییدیه خریدار/ فروشنده به همراه پیام رمزارد بانک کارگزار مبنی بر پرداخت وجه در سررسید تعیین شده، پرداخت خواهد شد.

جهت دریافت وجوه قراردادهای مربوط به تأمین مالی پروژه های پیمانکاری و صادرات خدمات فنی و مهندسی علاوه بر اسناد فوق، می بایست صورت وضعیت های تأیید شده توسط مشاور پروژه و کارفرمای طرح نیز رایبه گردد.



بخش سوم



تسهیلات بانک توسعه صادرات ایران برای گسترش فعالیت های سرمایه گذاری با هدف صدور کالا و خدمات

الف - تسهیلات بانک برای احداث / توسعه طرح های سرمایه گذاری در داخل کشور :

این تسهیلات به منظور تأمین بخشی از هزینه های ارزی و ریالی از قبیل هزینه های ساختمان، ماشین آلات، تجهیزات و تاسیسات و... مورد نیاز به منظور اجرای طرح های سرمایه گذاری که دارای رویکرد صادراتی باشند، از محل منابع بانک و یا منابع حساب ذخیره ارزی با رعایت موارد ذیل به متقاضیان واجد شرایط پرداخت می گردد .

○ مورد مصرف تسهیلات:

۱. طرح هایی که به تشخیص بانک و وزارتخانه های تخصصی ذیربط از توجیه اقتصادی، فنی و مالی لازم برخوردار بوده و دارای رویکرد صادراتی باشند و قادر به تامین درآمد لازم (اعم از ریالی و ارزی) برای بازپرداخت اقساط اصل و سود تسهیلات به صورت ارزی با تضمین کافی باشند.

۲. کلیه فعالیت های سرمایه گذاری در طرح های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل و نقل و خدمات (از جمله گردشگری)، فناوری اطلاعات و صدور خدمات فنی و مهندسی بخشهای تعاونی و خصوصی.

۳. سرمایه گذاری برای ایجاد ظرفیت های جدید از جمله خرید تجهیزات و ماشین آلات، دانش فنی و پرداخت هزینه های نصب و راه اندازی طرح های تولیدی و کارآفرینی مذکور در بند فوق.

۴. سرمایه گذاری برای توسعه و بازسازی ظرفیت های تولیدی موجود.

○ شرایط طرح :

۱. طرح ارایه شده می بایست دارای توجیه اقتصادی، فنی، مالی و صادراتی بوده و مورد تأیید بانک و وزارتخانه تخصصی ذیربط باشد.

۳. حداکثر سقف تأمین مالی سایر طرح هایی که از محل منابع بانک و یا منابع عادی حساب ذخیره ارزی تأمین می گردند، هفتاد و پنج (۷۵) درصد هزینه کل سرمایه گذاری بوده و مابقی آن می بایست توسط متقاضی تأمین شود. «سقف و شرایط تأمین مالی برای طرح های خاص که توسط مراجع ذیربط به بانک معرفی می گردند، توسط مراجع مربوطه مشخص خواهد شد.»

۴. کلیه متقاضیان استفاده از تسهیلات موظف به رعایت مفاد قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی، تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور می باشند.

○ شرایط گزارش طرح توجیهی :

گزارش توجیهی طرح ارایه شده می بایست براساس استانداردهای شناخته شده و رایج تهیه شده و مشتمل بر چهار بخش ذیل باشد :

۱- بررسی اقتصادی طرح : که در آن، ارزیابی بازار، وضعیت عرضه و تقاضای محصولات یا خدمات، و تحلیل رویکرد صادراتی طرح با ارایه

مدارک مستند و ...، ارایه شده باشد. ارزیابی بازار در گزارش توجیهی بایستی به روشنی و با دقت قابل قبول و براساس واقعیات روز و مفروضات مستند، قابلیت صدور محصولات تولیدی طرح را تحلیل و ارایه نماید.

۲- بررسی فنی طرح: در آن ویژگی‌های تکنولوژیکی، برآورد سرمایه‌گذاری‌ها، قیمت‌ها و هزینه‌ها با ذکر اسناد و مدارک و ارایه قیمت‌های مختلف همراه با ذکر ویژگیهای هر یک ارایه شده باشد. چنانچه اجرای طرح مستلزم خرید ماشین‌آلات، مواد یا قطعات وارداتی، خدمات مهندسی، دانش فنی و یا حق لیسانس باشد، گزارش مذکور می‌بایست دلایل و الزامات تأمین آن نیازمندیها از خارج کشور و روش انتخاب فروشنده یا تأمین‌کننده کالا و خدمات وارداتی را به همراه برآورد هزینه تبیین نماید.

۳- بررسی مالی: در این بخش می‌بایست تحلیل وضعیت سودآوری طرح، بازگشت سرمایه‌گذاری و بازپرداخت اقساط و سایر محاسبات و تحلیل‌های مربوطه را به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته و ارایه گردد.

۴- اهلیت و توانایی فنی و مالی متقاضی: در این بخش، می‌بایست اهلیت و توانایی فنی و مالی متقاضی مورد بررسی قرار گرفته و منابع مالی ریالی و ارزی و ترکیب منابع و نحوه تأمین آنها با ذکر مدارک و مستندات توضیح داده شده و سهم بانک و متقاضی از مجموعه منابع مالی مورد نیاز طرح، روشن گردد.

○ ضمناً می‌بایست:

- مشاور تهیه‌کننده طرح توجیهی، معرفی شده و خلاصه‌ای از سوابق تخصصی و فنی آن به ضمیمه گزارش ارایه گردد.
- چنانچه طرح دارای شریک خارجی باشد، درصد مشارکت و نوع مشارکت خارجی و روش تأمین منابع مربوط به سهم شریک خارجی و نحوه مدیریت طرح، توضیح داده شود.

○ شرایط تسهیلات:

۱. تسهیلات مورد نیاز طرح به ارزشهای معتبر و براساس نیازهای پیش‌بینی شده در گزارش توجیهی ارایه شده، قابل پرداخت می‌باشد.
۲. بازپرداخت تسهیلات و سود متعلقه به همان ارزش دریافتی خواهد بود. لیکن مجموع دوره‌های استفاده، تنفس و بازپرداخت به تشخیص

بانک از حداکثر ده سال بیشتر نخواهد بود. (این شرط در خصوص طرح های با اشتغال زایی بیش از پنجاه نفر اعمال می گردد.)

۱. در خصوص طرح هایی که از محل منابع داخلی بانک و یا منابع عادی حساب ذخیره ارزی تأمین می گردند، حداکثر مدت تأمین مالی هر طرح از ۸ سال فراتر نخواهد رفت که تا ۳ سال آن دوره سرمایه گذاری و راه اندازی است و دوران بهره برداری (بازپرداخت) حداکثر ۵ سال خواهد بود. این مدت برای استانه های کمتر توسعه یافته حداکثر ۱۰ سال (سه سال دوره اجرا و راه اندازی و هفت سال دوره بازپرداخت) خواهد بود.

۲. تسهیلات ارزی اعطایی به هر طرح، حداکثر معادل جزء ارزی هزینه های سرمایه گذاری آن خواهد بود.

○ نرخ سود تسهیلات

نرخ سود تسهیلات ارزی معادل نرخ سود بین بانکی در بازار بین المللی (LIBOR) و یا نرخ CIRR بعلاوه حاشیه سود مربوطه خواهد بود.

نکته ۱- در خصوص طرح هایی که از محل منابع حساب ذخیره ارزی تأمین مالی می گردند، حاشیه سود براساس دستورالعمل های جاری حداکثر دو درصد تعیین شده است.

نکته ۲- در خصوص طرح هایی که از محل منابع بانک توسعه صادرات ایران تأمین مالی می گردند، حاشیه سود با توجه به وضعیت اعتباری متقاضی تعیین می گردد.

نکته ۳- نرخ سود تسهیلات پرداختی از محل حساب ذخیره ارزی به آن دسته از طرح های بزرگ صنعتی و معدنی که دوره تأمین مالی آن ها (شامل دوره استفاده، تنفس و بازپرداخت) بیش از ۷ سال است، نرخ لایبور بعلاوه حداکثر (۳) درصد خواهد بود.

نکته ۴- نرخ سود تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی برای طرح های سرمایه گذاری در استان ها و مناطق توسعه نیافته (بشرح صفحه بعد) ۳ درصد در سال تعیین شده است.

○ سهم آورده متقاضی

۱. آورده متقاضی سرمایه گذار (اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی) حداقل باید ۲۵ درصد کل هزینه های ریالی و ارزی طرح باشد.

۲. سهم آورده متقاضی در طرح های سرمایه گذاری در استان ها و مناطق کمتر توسعه یافته که از محل حساب ذخیره ارزی تأمین مالی می گردند حداقل ۱۰ درصد تعیین شده است.

○ مراحل اعطای تسهیلات:

برای استفاده از تسهیلات مذکور، متقاضی می بایست درخواست خود را به همراه گزارش توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرح با شرایط پیش گفته به انضمام مدارک، مجوزات و مستندات قانونی اخذ شده جهت اجرای طرح و سایر اسناد و مدارک (شرح فهرست ارائه شده در مقدمه مطالب) را به بانک ارائه نماید. بانک پس از بررسی حصول اطمینان کافی از توجیه اقتصادی، فنی، مالی و صادراتی طرح و اهلیت متقاضی با رعایت اولویت های ابلاغی، نسبت به پذیرش و تصویب تسهیلات مورد نیاز، اقدام خواهد کرد.

○ نحوه مصرف:

براساس مصوبات صادره از ارکان اعتباری بانک نحوه پرداخت تسهیلات در بخش ارزی از طریق گشایش اعتبار اسنادی دیداری و به نفع فروشنده یا سازنده ماشین آلات، تجهیزات و تأسیسات مورد نیاز و یا ارائه کننده خدمات و در بخش ریالی متناسب با پیشرفت فیزیکی طرح، از طریق گشایش اعتبار اسنادی داخلی و یا پرداخت در وجه فروشنندگان کالا یا پیمانکاران ارائه کننده خدمات خواهد بود.

ب - تسهیلات بانک برای احداث طرح های سرمایه گذاری در خارج از کشور :

بانک توسعه صادرات ایران، سرمایه گذاری اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی را در کشورهای خارجی تحت شرایط ذیل تأمین مالی می نماید:

○ شرایط طرح :

۱. طرح ارائه شده می بایست دارای توجیه اقتصادی، فنی و مالی با شرایط پیش گفته شده بوده و مورد تأیید بانک قرار گیرد .

۲. حداقل شصت (۶۰) درصد سرمایه گذاری مورد نیاز طرح می بایست بصورت کالا و خدمات از ایران تأمین گردد. طرح هایی که درصد بالاتری را واجد باشند، در اولویت قرار می گیرند.
۳. حداکثر سقف تأمین مالی، هفتاد و پنج (۷۵) درصد مبلغ سرمایه گذاری بوده و مابقی آن توسط متقاضی تأمین خواهد شد.

نکته- در طرح هایی که با مشارکت سرمایه گذاران ایرانی و خارجی انجام می شود حداکثر مبلغ تأمین مالی بانک، معادل ۷۵٪ سهم طرف ایرانی خواهد بود.

○ شرایط کشورهای محل سرمایه گذاری:

کشور محل سرمایه گذاری می بایست دارای قانون حمایت از سرمایه گذاری خارجی باشد.

در این قانون می بایست موارد ذیل پیش بینی شده باشد:

- سرمایه گذار مجاز باشد کالا یا خدمتی را که تولید یا ارائه می نماید در همان بازار به قیمتی که عرضه و تقاضا تعیین می کند، عرضه نموده و یا صادر نماید و کشور میزبان مانع این امر نشده و یا به اجبار قیمت تعیین کند.
- سرمایه گذار مجاز باشد اصل و سود حاصل از سرمایه گذاری خود را بطور کامل و بدون هیچگونه محدودیتی از آن کشور خارج نماید.
- اصل سرمایه مشمول ملی شدن و سلب مالکیت نگردد.
- امکان ترهین محل اجرای طرح توسط بانک های خارجی بصورت شفاف پیش بینی شده باشد. در غیر اینصورت متقاضی می بایست نسبت به ارائه تضامین مورد نظر بانک در داخل کشور ایران اقدام نماید.

○ شرایط پرداخت :

۱. تسهیلات مورد نیاز به ارزهای معتبر و براساس نیازهای پیش بینی شده در گزارش توجیهی طرح قابل پرداخت می باشد.
۲. بازپرداخت تسهیلات و سود متعلقه به همان ارز دریافتی خواهد بود. نکته- متقاضی می تواند تمام یا بخشی از تسهیلات مورد نیاز را با نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار به ریال دریافت و اصل و سود متعلقه را نیز ریالی بازپرداخت نماید.
۳. دوره استفاده از تسهیلات حداکثر (۳) سال، دوره تنفس و بازپرداخت حداکثر (۵) سال خواهد بود. مجموع دوره های استفاده،

تنفس و بازپرداخت به تشخیص بانک از حداکثر هشت سال بیشتر نخواهد بود.

○ مراحل اعطای تسهیلات:

برای استفاده از تسهیلات مذکور، متقاضی می‌بایست درخواست خود را به همراه گزارش توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرح با شرایط پیش گفته شده، به انضمام مدارک ثبتی و مشخصات شرکت ثبت شده در کشور محل اجرای طرح، مدارک، مجوزات و مستندات قانونی اخذ شده جهت اجرای طرح و نیز سایر اسناد و مدارک (بشرح فهرست ارائه شده در مقدمه مطالب) را به بانک ارائه نماید. بانک پس از بررسی و حصول اطمینان کافی از توجیه اقتصادی، فنی، مالی و صادراتی طرح و اهلیت متقاضی با رعایت اولویتهای ابلاغی، نسبت به پذیرش و تصویب تسهیلات مورد نیاز، اقدام خواهد کرد.

○ نحوه مصرف :

براساس مصوبات صادره از ارکان اعتباری بانک نحوه پرداخت تسهیلات در بخش ارزی از طریق گشایش اعتبار اسنادی دیداری و به نفع فروشنده یا سازنده ماشین‌آلات، تجهیزات و تأسیسات مورد نیاز و یا ارائه کننده خدمات و در بخش ریالی متناسب با پیشرفت فیزیکی طرح، از طریق گشایش اعتبار اسنادی داخلی و یا پرداخت در وجه فروشندهگان کالا یا پیمانکاران ارائه کننده خدمات خواهد بود.

ج- نظارت حسن اجرای قراردادهای و مصرف تسهیلات

- نظارت بانک در طرح های سرمایه گذاری متناسب با دوره اجرای طرح و دوران بهره برداری و بازپرداخت اقساط متفاوت می باشد.
- در دوران اجرای طرح، نظارت بانک عمدتاً بر مصرف درست منابع در بخش های مختلف مورد نیاز پیش بینی شده در طرح از جمله: محوطه سازی و ساختمان های مورد نیاز، تأسیسات و تجهیزات، ماشین آلات و... تمرکز دارد.
- بدین لحاظ تسهیلات مصوب و سهم الشرکه متقاضی، متناسب با پیشرفت فیزیکی طرح و در چارچوب برنامه زمانبندی تعیین شده در

پروژه مصرف می گردد. رویکرد کلی نظارت بانک در این مرحله بر این موضوع استوار است که از انحراف و اتلاف منابع جلوگیری بعمل آورده و سرمایه گذاری در دست اجرا درمورد مقرر به بهره برداری برسد. ● بانک در دوران بهره برداری بر فعالیت و عملکرد گیرنده تسهیلات بنحوی نظارت می نماید که ضمن وصول منابع مصرف شده در سرمایه گذاری ایجاد شده، واحد به اهداف پیش بینی شده از جمله دستیابی به ظرفیت پایدار تولیدی و صادراتی، حداکثر سودآوری پیش بینی شده و... برسد.



بخش چهارم



بطور کلی ضمانت نامه های صادره توسط بانک به دو بخش ضمانت نامه های داخلی و ضمانت نامه های صادراتی تقسیم می شوند:

الف - ضمانت نامه های داخلی (ارزی و ریالی)

انواع ضمانت نامه های داخلی که تحت آیین نامه آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانک ها، توسط بانک توسعه صادرات صادر می شوند، عبارتند از :

- ۱- ضمانت نامه شرکت در مناقصه و مزایده
- ۲- ضمانت نامه حسن انجام تعهدات
- ۳- ضمانت نامه پیش پرداخت
- ۴- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان
- ۵- ضمانت نامه ترخیص کالا از گمرک
- ۶- ضمانت نامه ورود موقت
- ۷- ضمانت نامه تعهد دین

○ محدودیت های صدور ضمانت نامه های داخلی

۱. صدور ضمانت نامه به نفع موسسات دولتی امکان پذیر می باشد و به نفع اشخاص خصوصی ضمانت نامه صادر نمی شود .
۲. جهت تحصیل وام و یا اعتبار از سایر موسسات ضمانت نامه صادر نمی گردد.

نکته : جهت صدور ضمانتنامه ارزی (به استثنای ضمانت نامه شرکت در مناقصه) اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ضروری می باشد.

ب- ضمانت نامه های صادراتی

ضمانت نامه های صادراتی با توجه به موضوع به دو گروه تقسیم می شوند:

۱. ضمانت نامه های ارزی برای صادرات کالا
۲. ضمانت نامه های ارزی موضوع آئین نامه اجرایی حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی.

شامل:

- ۱-۱ ضمانت نامه شرکت در مناقصه
- ۱-۲ ضمانت نامه حسن انجام تعهدات
- ۱-۳ ضمانت نامه پیش پرداخت
- ۱-۴ ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان

○ گواهی ها و مجوزهای مورد نیاز :

- گواهی تأیید صلاحیت متقاضی جهت اجرای طرح مورد نیاز توسط معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری در مورد ضمانت نامه شرکت در مناقصه .
- مجوز کمیته ماده ۱۹ آیین نامه حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی در مورد ضمانت نامه های پیش پرداخت، حسن انجام کار و استرداد کسور وجه الضمان
- مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (به استثنای ضمانت نامه شرکت در مناقصه).

ج - ترکیب وثایق ضمانت نامه ها :

۱- وثایق مورد نیاز جهت صدور ضمانت نامه های صادرات کالا و ضمانتنامه های داخلی (ارزی و ریالی)

۱-۱ به استثنای ضمانت نامه شرکت در مناقصه و مزایده که صدور آن بدون اخذ ودیعه نقدی امکان پذیر می باشد، اخذ حداقل ۱۰٪ وجه نقد یا طلا یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری نزد این بانک برای صدور مابقی ضمانت نامه ها الزامی می باشد .

۱-۲ معادل بقیه مبلغ ضمانت نامه یک یا ترکیبی از انواع وثایق قابل قبول سیستم بانکی (با اعمال ضرایب مربوطه) که در بخش وثایق اشاره شده است، اخذ می گردد .

۲- وثایق مورد نیاز جهت صدور ضمانت نامه های مشمول آیین نامه حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی:

۱-۲- صدور ضمانت نامه های ارزی مشمول آیین نامه حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی در قبال ۳ درصد وجه نقد یا سایر وثایق مورد قبول سیستم بانکی و ۹۷ درصد سفته، امکان پذیر می باشد .

۲-۲- صدور ضمانت نامه شرکت در مناقصه در اخذ سفته امکانپذیر می باشد.

۲-۳- نرخ کارمزد صدور ضمانت نامه های صدور خدمات فنی و مهندسی براساس آیین نامه مربوطه تعیین و اخذ می گردد .

۳- سایر نکات در خصوص وثایق ضمانت نامه ها :

همانطوریکه اشاره شد، ضمانت نامه ها با توجه به وضعیت اعتباری و سابقه عملکرد متقاضی در قبال مبلغی سپرده نقدی یا سایر وثایق مشابه (طلا، اوراق مشارکت و ...) و نسبت به مابقی یک یا ترکیبی از وثایق مورد قبول سیستم بانکی اخذ می گردد که ضرایب هر یک بشرح ذیل تعیین می گردد :

- وجه نقد یا طلا یا اسناد خزانه یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری یا سپرده قرض الحسنه معادل ۱۰۰٪ مابقی مبلغ ضمانت نامه .
- تضمین بانک ها یا موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی معادل

● ۱۰۰٪ مابقی مبلغ ضمانت نامه .

● تضمین بانک ها یا موسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی معادل ۱۰۰٪ مابقی مبلغ ضمانت نامه.

● سفته معتبر حداقل معادل ۱۲۰٪ مابقی مبلغ ضمانت نامه .

● اموال غیرمنقول یا کشتی یا هواپیما یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکت هایی که در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده باشند، حداقل معادل ۱۵۰٪ مابقی مبلغ ضمانت نامه .



بخش پنجم



اعتبار اسنادی، تعهد غیر قابل برگشت بانک گشایش کننده اعتبار به منظور پرداخت یا قبول پرداخت وجه اعتبار در مقابل ذینفع اعتبار (فروشنده کالا یا ارایه کننده خدمات) است، مشروط بر آنکه ذینفع اعتبار شرایط و مقررات مندرج در متن اعتبار اسنادی را رعایت و اسناد لازم را در موعد معین جهت استفاده متقاضی اعتبار (خریدار کالا یا خدمات) ارایه داده باشد .

بانک توسعه صادرات ایران با رعایت مقررات داخلی و عنایت به مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی دو نوع اعتبار اسنادی گشایش می نماید :

الف) اعتبار اسنادی وارداتی

این نوع اعتبارات اسنادی به منظور واردات کالا یا خدمات از خارج از کشور توسط بانک گشایش می یابد و باتوجه به نحوه تأمین ارز، به سه دسته تقسیم می گردند :

۱- گشایش اعتبار اسنادی دیداری

در این نوع اعتبارات اسنادی، بر اساس وضعیت اعتباری متقاضی، سابقه عملکرد و اعتبار سنجی بعمل آمده ترکیب پیش پرداخت نقدی و مابقی وجه که می بایست در زمان معامله اسناد تأمین گردد مشخص می گردد. رویه فعلی بانک توسعه صادرات برای گشایش این نوع اعتبارات اسنادی یرای مشتریان معتبر و خوش حساب، اخذ حداقل ۱۰٪ مبلغ اعتبار بعنوان پیش پرداخت می باشد و به استناد قرارداد منعقد، مابقی وجه اعتبار در زمان معامله اسناد از متقاضی اخذ می گردد.

۲- گشایش اعتبار اسنادی و تأمین مالی از محل خطوط اعتبارات کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یک ساله (ریفاینانس)

این نوع اعتبار اسنادی بصورت دیداری گشایش می گردند لیکن در زمان معامله و ظهرنویسی اسناد، مابقی وجه اسناد از محل خطوط اعتباری خارجی تأمین مالی می گردد.

اعتبارات اسنادی که از محل خطوط اعتبارات کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یک ساله (ریفاینانس) جهت تأمین مواد اولیه، تجهیزات و قطعات یدکی مورد نیاز متقاضیان، توسط بانک گشایش می شوند، با رعایت شرایط ذیل تأمین مالی می گردند :

الف- ۱۰٪ هم ارز ریالی اعتبار اسنادی در زمان گشایش اعتبار و ۱۰٪ دیگر به هنگام معامله اسناد از متقاضی اخذ می گردد.

ب- اعتبارات اسنادی مفتوحه از محل خط اعتباری اعطایی بانک کارگزار خارجی، تأمین مالی شده و در سررسید مقرر، بانک توسعه صادرات وجوه مربوطه را به حساب آن بانک واریز خواهد کرد. بنابراین متقاضی می بایست ۸۰٪ مابقی وجه اعتبار اسنادی را قبل از سررسید اعتبار به حساب بانک واریز نماید.

تأمین مالی وجه اعتبارات اسنادی وارداتی، از محل منابع بانک توسعه اسلامی به منظور تهیه کالاهای مصرفی و سرمایه ای براساس شرایط ذیل توسط بانک توسعه صادرات انجام می پذیرد :

● مبلغ قرارداد خرید کالا باید حداقل معادل ۵۰ هزار یورو و حداکثر

۳ میلیون یورو باشد .

- بازپرداخت تسهیلات به یورو می باشد .
- سررسید بازپرداخت تسهیلات اعطایی براساس نوع کالا و مبدا صدور آن از ۹ ماه تا ۳۰ ماه متغیر است .
- ۵٪ هم ارز ریالی مبلغ اعتبار اسنادی در زمان گشایش اعتبار و ۵٪ دیگر در هنگام معامله و ظهرنویسی اسناد حمل از متقاضی اخذ می گردد.
- ۹۰٪ وجه اعتبار از محل منابع بانک توسعه اسلامی تأمین می گردد.

۳- گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار

این نوع اعتبارات براساس اعتباری که خریدار از فروشنده کالا جهت پرداخت وجه آن بصورت مدت دار می گیرد، گشایش می گردد . با توجه به وضعیت اعتباری و سابقه عملکرد متقاضی نزد بانک، گشایش اعتبار با پیش پرداخت کمتر از ۱۰۰٪ امکان پذیر می باشد و تضمین کافی نیز به منظور حصول اطمینان از تسویه تعهدات در سررسید اخذ می گردد .

سررسید پرداخت وجه کالای موضوع اعتبار اسنادی حداکثر به مدت یکسال و ترجیحاً برای واحدهای تولیدی و به منظور تهیه مواد اولیه و قطعات و لوازم یدکی مورد نیاز استفاده می گردد .

**ب) اعتبار اسنادی داخلی، جهت انجام خرید یا فروش کالا
یا ارائه خدمات در داخل کشور .**

این نوع اعتبارات اسنادی به منظور خرید کالا یا خدمت از داخل بصورت دیداری و یا مدت دار گشایش می گردند .

شرایط ویژه اعتبارات اسنادی داخلی

- ۱- مبلغ اعتبار اسنادی نمی بایست از پانصد میلیون ریال کمتر باشد.
- ۲- دوره گشایش اعتبار برای خرید کالا، خدمات و مواد اولیه حداکثر شش ماه و برای خرید کالاهای سرمایه حداکثر دو سال می باشد.

سایر شرایط گشایش اعتبارات اسنادی داخلی، همانند گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی و مطابق مقررات بین المللی بانکی می باشد .



بخش هشتم



وثایق قابل قبول برای پرداخت تسهیلات

بانک توسعه صادرات ایران به منظور حسن اجرای قرارداد، براساس شرایط اعتباری متقاضی و بنا به تشخیص خود یک یا ترکیبی از وثایق زیر را بابت تضمین بازپرداخت تسهیلات از متقاضی اخذ می‌نماید:

- ۱- محل اجرای طرح با کلیه مستحذات، تأسیسات و ماشین‌آلات
- ۲- اسناد قابل وصول
- ۳- ضمانت نامه صندوق ضمانت صادرات ایران و یا شرکت‌های بیمه معتبر داخلی و خارجی
- ۴- وثیقه ملکی ارزنده شهری و سهل‌البیع
- ۵- طلا یا اسناد خزانه یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه‌گذاری (ارزی و ریالی) یا سپرده قرض الحسنه.
- ۶- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی (جهت صدور ضمانت نامه).
- ۷- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی (جهت صدور ضمانت نامه).
- ۸- سفته معتبر.
- ۹- اموال منقول (کشتی یا هواپیما) یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکت‌هایی که در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده باشند.
- ۱۰- صورت وضعیت‌های تأیید شده و بدهی قطعی دستگاه‌های اجرایی دولتی به متقاضی همراه تأییدیه ذینفع مبنی بر انتقال منافع متضمنه به بانک
- ۱۱- پروانه بهره‌برداری از معدن
- ۱۲- هر نوع تضمین دیگری که برای بانک قابل قبول باشد.

یادآوری: مبنای محاسبه وثایق برای تسهیلات ارزی نرخ روز در تاریخ تصویب تسهیلات و یا تاریخ پرداخت خواهد بود.

آشنایی با تسهیلات و خدمات بانک توسعه صادرات ایران از طریق سایت اینترنتی:

متقاضیان می‌توانند با مراجعه به سایت اینترنتی بانک توسعه صادرات ایران به آدرس WWW.EDBI.IR اطلاعات لازم جهت استفاده از تسهیلات و مراحل آن را مشاهده نمایند.

