



محصولات و خدمات اعتباری



www.parsian-bank.ir

مرکز تماس و صدای پارسیان

۸ ۱ ۱ ۵ ۱ ۰ ۰ ۰



PARSIAN BANK

• اعتبار اسنادی وارداتی مدت دار

شرایط اعتبار اسنادی مدت دار همانند اعتبار اسنادی دیداری است با این تفاوت که پرداخت وجه اعتبار اسنادی به فروشنده (کالا/خدمات) در مدت تعیین شده بر اساس شرایط اعتبار اسنادی انجام خواهد شد.

• اعتبار اسنادی صادراتی

در این نوع اعتبار اسنادی صادرکننده کالا، معمولاً برای دریافت وجه مربوط به فروش کالای خود، نحوه تسویه سپرده را موکول به افتتاح اعتبار اسنادی بانکی می‌کند. در صورت تحقق چنین روشی پس از دریافت پیام گشایش اعتبار اسنادی توسط بانک، مراتب به فروشنده کالا اعلام می‌شود و فروشنده موظف است در مهلت تعیین شده و قبل از انقضای مدت مقرر، اسناد لازم را به بانک تسلیم و وجه آن را دریافت نماید.

۳- تسهیلات ریالی

• تسهیلات احداث ساختمان (با کاربری مسکونی، اداری،

تجاری و یا ترکیبی از آنها):

این تسهیلات به منظور ساخت واحد یا واحدهای مسکونی، اداری و تجاری و با رعایت قوانین و ضوابط تعیین شده و در صورت اخذ مجوزهای لازم برای ساخت، در قالب عقود اسلامی و با توجه به پیشرفت پروژه اعطاء می‌گردد که بازپرداخت این نوع از تسهیلات به صورت یکجا در سررسید می‌باشد.

• تسهیلات بازسازی واحدهای تجاری، اداری و مسکونی:

به منظور مساعدت مشتریانی که قصد بازسازی و تعمیرات مسکن و

محل کار خود را دارند، تسهیلات بازسازی واحدهای مسکونی، تجاری

و اداری با رعایت قوانین و ضوابط تعیین شده در قالب عقد جعاله یا

سایر عقود اسلامی اعطاء می‌شود.

• تسهیلات خرید واحدهای تجاری، اداری و خدماتی:

این تسهیلات به منظور کمک به فعالان اقتصادی و تجاری است که در

صورت دارا بودن مجوزهای لازم و با رعایت قوانین و ضوابط تعیین شده

در قالب عقود اسلامی اعطاء می‌شود.

• تسهیلات سرمایه در گردش:

تسهیلات سرمایه در گردش به منظور تأمین سرمایه در گردش واحدهای

تولیدی و رونق بخشیدن به فعالیت آنها و در صورت دارا بودن مجوزهای

لازم، در قالب عقود اسلامی اعطاء می‌گردد.

• تسهیلات خرید ماشین‌آلات و تجهیزات:

به منظور رونق بخشیدن به چرخه تولید و خدمات و به منظور تأمین

و رفع نیاز سرمایه‌ای واحدهای تولیدی (صنعتی، معدنی، کشاورزی)

و خدماتی، تسهیلات خرید ماشین‌آلات و تجهیزات جهت تهیه لوازم

تولید، ماشین‌آلات، تجهیزات، در صورت دارا بودن مجوزهای مربوطه و

با ارائه فاکتور تجهیزات خریداری شده در قالب عقود اسلامی اعطاء

می‌گردد.

• تسهیلات خرید کالای با دوام:

در راستای تأمین نیازهای مشتریان گرامی جهت خرید کالاهای مصرفی

با دوام از محل تولیدات داخلی، تسهیلات خرید کالای با دوام با ارائه

فاکتور معتبر در قالب عقود اسلامی قابل اعطاء می‌باشد.

• تسهیلات خرید مسکن:

تسهیلاتی است که در قالب عقود اسلامی به مشتریان حقیقی واجد

شرایط و زوجین جهت خرید ملک مسکونی شهری با قدمت کمتر از

۱۲ سال در قبال ترهین ملک اعطاء می‌شود.

• تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی:

تسهیلاتی است که با شرایط خاص صندوق به طور کلی به دو صورت

زیر از محل منابع صندوق توسعه ملی اعطاء می‌شود:

• تسهیلات سرمایه در گردش به اشخاص حقوقی و تعاونی‌های واجد

شرایط، با اولویت مناطق کمتر توسعه یافته و شرکت‌های دانش‌بنیان

• تسهیلات اعطایی به طرح‌ها و فعالیت‌های واجد اولویت دارای

توجه فنی و مالی در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های

اقتصادی وابسته به موسسات عمومی غیر دولتی

• تسهیلات اشتغال‌زایی روستایی:

تسهیلاتی است که به منظور رفع محرومیت، توسعه اقتصادی و

اشتغال‌زایی، از محل تفاهم‌نامه سه جانبه جهت تأمین مالی طرح‌هایی

در مناطق روستایی کشور و در بخش‌های اقتصادی دارای توجه، با نرخ

موثر ۸ % اعطاء می‌شود.

• تسهیلات شرکت‌های دانش‌بنیان و بنگاه‌های اقتصادی

کوچک و متوسط:

این نوع از تسهیلات با هدف حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان و

بنگاه‌های اقتصادی کوچک و متوسط و در راستای رونق تولید، با شرایط

خاص به این شرکت‌ها اعطاء می‌شود.

• ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات

(Good Performance Guarantee)

در قراردادهای پیمانکاری، ممکن است کارفرما به منظور اطمینان از حسن جریان کار، در زمان انعقاد قرارداد از پیمانکار درخواست ارائه ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات نماید. این ضمانت نامه تا اجرای کامل قرارداد در اختیار کارفرما باقی می ماند تا اگر در هر مرحله از کار، پیمانکار به تعهدات خود عمل نکند، کارفرما بتواند بابت خسارت خود وجه ضمانت نامه را که معمولاً مبلغ آن درصدی از مبلغ پیمان را شامل می شود، از بانک مطالبه کند. به تعریف دیگر این نوع ضمانت نامه برای تضمین انجام صحیح و به موقع تعهدات مضمون عنه (در مقابل مضمون له) صادر می شود. متداول ترین نوع ضمانت نامه ها، ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات، ناشی از امضاء پیمان است که به درخواست متقاضی (پیمانکار) و به نفع کارفرما و به منظور تضمین اجرای تعهدات قبول شده توسط پیمانکار (طبق مفاد قرارداد)، صادر می گردد.

• ضمانت نامه پیش پرداخت

(Advance Payment Guarantee)

در برخی از قراردادهای ضمانت خواه (فروشنده/پیمانکار) درخواست می کند که درصدی از ارزش پیمان (فروش کالا/ ارائه خدمات)، در قرارداد منعقد به ذینفع (خریدار/کارفرما)، برای شروع عملیات موضوع پیمان، برای تقویت بنیه مالی ضمانت خواه برای مواردی مانند تجهیز کارگاه، تکمیل تجهیزات و غیره تحت عنوان پیش پرداخت و در مقابل اخذ ضمانت نامه ای تحت همین عنوان به او پرداخت شود. به موجب این ضمانت نامه، ذینفع اطمینان کافی از انجام به

موقع تعهدات از سوی ضمانت خواه داشته و به تناسب پیشرفت کار و ارائه صورت وضعیت از سوی ضمانت خواه، مبلغ ضمانت نامه از سوی ذینفع قابل کاهش می باشد.

• ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان

(Retention Bond)

در این نوع ضمانت نامه، ذینفع ضمانت نامه (خریدار/کارفرما) برای اطمینان از صحت ایفای تعهدات ضمانت خواه (فروشنده/ پیمانکار)، مبالغی را به عنوان تضمین حسن اجرای کار/ تعهدات از مبلغ ناخالص صورت وضعیت ها/سیاهه های صادره توسط پیمانکار کسر نموده و در حسابی نزد خود نگهداری می نماید، که بنا بر تقاضای ضمانت خواه، در مقابل ارائه ضمانت نامه بانکی تحت عنوان استرداد کسور وجه الضمان، مبلغ کسورات را برای جبران کمبود نقدینگی ضمانت خواه به وی مسترد نماید. به عبارت دیگر کارفرما بابت استرداد کسور وجه الضمان و اخذ تأمین کافی از پیمانکار، ضمانت نامه بانکی مذکور را مطالبه می کند.

• ضمانت نامه گمرکی

(Import Guarantee)

ضمانت نامه گمرکی به منظور تضمین تعویق یا تقسیط سود و عوارض گمرکی برای واردات کالا از کشورهای خارجی صادر می شود و معمولاً براساس توافق بین واردکننده و گمرک مربوطه، به جای پرداخت نقدی حقوق و عوارض گمرکی، ضمانت نامه بانکی به گمرک ارائه می گردد. بدین ترتیب بانک ضامن به موجب ضمانت نامه مذکور، متعهد به پرداخت وجه ضمانت نامه در سررسید معین یا به صورت اقساطی به حساب تعیین شده از طرف ذینفع (گمرک) می شود.

• ضمانت نامه تعهد پرداخت

(Payment Guarantee)

نوعی ضمانت نامه است که به موجب آن، بانک ضامن به نیابت از ضمانت خواه متعهد به پرداخت مبلغ معینی وجه نقد به ذینفع، برای تضمین بازپرداخت هرگونه مبلغ /بهای کالا و خدمات دریافتی توسط ضمانت خواه از ذینفع، می شود. این نوع ضمانت نامه معمولاً در مورد بدهی اشخاص به سازمان تأمین اجتماعی یا وزارت امور اقتصادی و دارایی و نیز در مورد دعاوی حقوقی و ثبتی به کار می رود. همچنین در مورد مشمولین نظام وظیفه، دانشجویان و افراد دارای تعهد خدمت از این نوع ضمانت نامه استفاده می شود.

۲- اعتبارات اسنادی

الف. اعتبار اسنادی داخلی:

اعتبار اسنادی داخلی (LC داخلی) نوعی شیوه پرداخت از طریق سیستم بانکی کشور است که بانک گشایش کننده بنا به درخواست متقاضی (خریدار یا کارفرما) به صورت قطعی و برگشت ناپذیر متعهد می شود در قبال تحویل کالا یا ارائه خدمت از سوی ذینفع (فروشنده یا پیمانکار) به متقاضی و ارائه اسناد آن به بانک تعیین شده، وجه آن کالا یا خدمات را در سررسید توافق شده به ذینفع پرداخت کند، به شرط آن که ذینفع اعتبار شرایط مقرر در اعتبار اسنادی را رعایت نموده و اسناد مقرر شده را طبق شرایط اعتبار در موعد مقرر به بانک ارائه نماید. گشایش اعتبار اسنادی داخلی در بخش های تولیدی (صنعت، معدن و کشاورزی)، خدماتی و بازرگانی کاربرد دارد.

• اعتبار اسنادی داخلی دیداری

در این نوع اعتبار اسنادی داخلی، بانک گشایش کننده متعهد است وجه اسناد ارائه شده توسط ذینفع را بلافاصله پس از بررسی و احراز انطباق اسناد با شرایط اعتبار، به وی پرداخت نماید.

• اعتبار اسنادی داخلی مدت دار

در این نوع اعتبار اسنادی داخلی، براساس قرارداد منعقد به یا پیش فاکتور صادره و حسب توافق طرفین، بهای کالا و خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی در سررسید معین توافق شده پرداخت خواهد شد. بانک گشایش کننده متعهد است وجه اسناد ارائه شده توسط ذینفع را در سررسید تعیین شده پرداخت نماید.

ب. اعتبار اسنادی وارداتی:

• اعتبار اسنادی وارداتی دیداری

این نوع اعتبار اسنادی جهت واردات انواع کالاهای مجاز بر طبق مقررات صادرات و واردات و اولویت بندی کالاها توسط مشتریان حقیقی و حقوقی قابل انجام بوده و عبارتست از تعهد مشروط بانک گشایش کننده در قبال ذینفع (فروشنده کالا /خدمات) تا در صورت ارائه اسناد بر اساس شرایط مندرج در متن اعتبار اسنادی، وجه اسناد را به وی پرداخت نماید. به عبارت دیگر در اعتبار اسنادی تعهد می شود که میزان پرداختی خریدار (مشتری بانک) به فروشنده کالا/خدمات به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید.

۱- انواع ضمانت نامه های بانکی

• ضمانت نامه شرکت در مناقصه یا مزایده

(Tender Guarantee/ Bid Bond)

شرکت ها، سازمان ها و موسسات دولتی، خصوصی و یا اشخاص حقیقی معمولاً برای خرید یا فروش اموال و یا برای اجرای پروژه ها یا تأمین خدمات مورد نیاز خود اقدام به برگزاری مناقصه یا مزایده می نمایند. در این خصوص کارفرما جهت اطمینان از وصول پیشنهادات واقعی شرکت کننده در مناقصه و ارائه پیشنهادهای سنجیده و مطلوب از لحاظ مشخصات فنی و قیمت از سوی آنها، از اشخاص شرکت کننده در مناقصه یا مزایده می خواهد که به همراه پیشنهاد خود، ضمانت نامه ای به وی تسلیم نمایند تا در صورت پرنده شدن در مناقصه/مزایده از عقد قرارداد مربوطه استنکاف نورزیده و به مفاد شرایط پیشنهادی خود پایبند باشند.