

شرکت اسلامی بین‌المللی تامین مالی تجاری (ITFC)

شیوه‌های تامین مالی ITFC:

الف) تامین مالی کوتاه مدت به صورت مستقیم.

ب) اعطای خط اعتباری به بانک‌ها و موسسات مالی کشورهای عضو.

شرایط و ضوابط تامین مالی تجاری:

۱. مواد خام و قطعات منفصله واجد شرایط برای تامین مالی می‌باشند. (معامله بر اساس عقد اسلامی مباحه صورت می‌گیرد و صد در صد ارزش کالا قابل تامین اعتبار می‌باشد).
۲. دوره باز پرداخت بین ۶ تا ۱۲ ماه است.
۳. برای استفاده از تسهیلات مزبور، ارائه ضمانت‌نامه بانکی جهت تضمین باز پرداخت تسهیلات برابر با اصل و فرع تسهیلات درخواستی ضروری است و بانک ضامن می‌تواند یکی از بانک‌های دولتی و یا خصوصی کشور باشد.
۴. شرکت متقاضی بایستی قبلاً مراتب پذیرش عاملیت از بانک ضامن جهت صدور ضمانت‌نامه را از بانک عامل اخذ و به دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی ارائه نماید.

اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز جهت بررسی درخواست تامین اعتبار کوتاه مدت از شرکت اسلامی بین‌المللی تامین

مالی تجاری (ITFC) و ضوابط لازم‌الرعایه توسط متقاضیان:

۱. صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر شرکت، همراه گزارش حسابرسی و یادداشت‌های توضیحی به زبان انگلیسی.
۲. مشخصات فنی کالای مورد نیاز وارداتی به زبان انگلیسی.
۳. معرفی بانک ضامن جهت صدور ضمانت‌نامه برابر با اصل و فرع تسهیلات درخواستی (بانک ضامن می‌تواند یکی از بانک‌های دولتی یا خصوصی کشور باشد). شرکت متقاضی قبلاً مراتب پذیرش عاملیت از بانک ضامن جهت صدور ضمانت‌نامه را اخذ و به دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی ارائه نمایند.
۴. بررسی و پذیرش کتبی شرایط عمومی استفاده از اعتبارات فوق توسط شرکت‌های متقاضی و رعایت کلیه ضوابط و مقررات آن.

۵. استفاده از اعتبار مصوب بایستی طی یک برنامه زمانی مشخص صورت پذیرد (حداکثر یک ماه جهت پذیرش شرایط نهایی اعتبار مصوب، اعلام امضاء شخص مجاز، صدور ضمانت‌نامه بانکی، گشایش اولین اعتبار اسنادی و نهایتاً استفاده کامل از اعتبار مصوب).

۶. هرگونه درخواست تمدید مهلت استفاده از اعتبار بایستی با ارائه دلایل، مستندات و توجیهات کامل و انحصاراً از طریق دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی صورت پذیرد. در صورت موافقت برای تمدید مهلت استفاده از مانده اعتبار توسط دفتر مزبور و انعکاس تقاضای تمدید مهلت استفاده از اعتبار به ITFC، شرکت موصوف برای تمدید مهلت استفاده از مانده اعتبار مجدداً، متناسب با مانده اعتبار، اقدام به اخذ هزینه مدیریتی می‌نماید.

۷. هرگونه تعلل و عدم بهره‌برداری به موقع از اعتبار که منجر به انقضا، مهلت در نظر گرفته شده در بند ۵ فوق و نهایتاً ابطال اعتبار مصوب گردد، باعث می‌شود که درخواست‌های آتی شرکت مزبور در اولویت دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی جهت انعکاس به (ITFC) قرار نگیرد.

شیوه درخواست استفاده از تسهیلات:

درخواست هر نوع تامین مالی بایستی از طریق مرجع رسمی مربوطه در هر کشور به شرکت اسلامی بین‌المللی تامین مالی تجاری (ITFC) وابسته به بانک توسعه اسلامی ارسال گردد. در جمهوری اسلامی ایران، مرجع رسمی مربوطه وزارت امور اقتصادی و دارایی - دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران می‌باشد.

خطوط اعتباری اعطایی:

شرکت اسلامی بین‌المللی تامین مالی تجاری (ITFC) به منظور تامین مالی نیازهای وارداتی شرکت‌ها و موسسات تولیدی کوچک و متوسط و بر پایه درخواست رسمی دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی تسهیلاتی را در قالب خطوط اعتباری در اختیار بانک‌های تجاری قرار می‌دهد. متقاضیان می‌توانند جهت تامین مالی نیازهای ارزی برای واردات مواد خام و قطعات منفصله، درخواست بررسی تقاضای تامین مالی خود را به دفتر وام‌ها مجامع و موسسات بین‌المللی ارائه نمایند.

فرایند اخذ تسهیلات از شرکت اسلامی بین‌المللی تامین مالی تجاری (ITFC) وابسته به بانک توسعه اسلامی:

فرایند تصویب تسهیلات کوتاه مدت شرکت اسلامی بین‌المللی تامین مالی تجاری (ITFC) وابسته به بانک توسعه اسلامی در صورت ارائه کامل اسناد و مدارک مورد نیاز به دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی به شرح ذیل می‌باشد:

۱. ارائه درخواست شرکت متقاضی همرا با اسناد و مدارک لازم به دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی این اسناد شامل: اساسنامه شرکت متقاضی، صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر همراه با یادداشت‌های توضیحی مربوطه، مشخصات فنی کالای مورد نظر (اسناد مزبور باید به زبان انگلیسی ارائه گردد) علاوه بر مدارک فوق، معرفی بانک ضامن و اخذ و ارائه نامه اعلام قصد از سوی بانک مزبور مشعر بر میزان اعتبار مورد تأیید آن بانک برای شرکت متقاضی و اعلام پذیرش عاملیت ضروری می باشد. همچنین لازم است متقاضی استفاده از اعتبار قبلاً مراتب تأیید شرایط عمومی استفاده از اعتبار را به دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی اعلام نماید.
۲. بررسی اولیه مدارک و تأیید آن توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی.
۳. ارائه درخواست تصویب تسهیلات به ITFC، توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی.
۴. بررسی اسناد و مدارک در ادارات مربوطه ITFC.
۵. ارائه شرایط و ضوابط اولیه اعتبار توسط ITFC.
۶. انعکاس شرایط و ضوابط اولیه اعتبار به شرکت متقاضی، توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی و پی‌گیری برای اعلام مراتب تأیید شرایط و ضوابط اولیه اعتبار توسط شرکت ذینفع به ITFC.
۷. پی‌گیری مراتب تصویب اعتبار توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی.
۸. اعلام شرایط و ضوابط نهایی اعتبار و تصویب آن، توسط ITFC.
۹. انعکاس شرایط و ضوابط نهایی اعتبار به ذینفع، بانک ضامن و وزارت صنعت، معدن و تجارت جهت انجام مراحل ثبت سفارش.
۱۰. پی‌گیری توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی برای ارائه اسناد و مدارک مورد نیاز جهت لازم‌الاجرا گردیدن اعتبار (این اسناد شامل: تأیید شرایط و ضوابط نهایی اعتبار توسط ذینفع، معرفی شخص مجاز امضاءکننده اسناد و مدارک، پرداخت هزینه مدیریتی اعتبار و صدور ضمانتنامه ارزی می‌باشد).
۱۱. اعلام لازم‌الاجرا گردیدن اعتبار از سوی ITFC و انعکاس موضوع توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی به بانک ضامن و ذینفع.
۱۲. گشایش اعتبار اسنادی و استفاده از تسهیلات.
۱۳. پیگیری مراتب استفاده کامل از تسهیلات و بازپرداخت آن توسط دفتر وام‌ها، مجامع و موسسات بین‌المللی.