



جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای مهتری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه

با سلام و احترام

پیرو نامه شماره ۹۹/۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۳ در خصوص طرح گواهی اعتبار مولد (گام) به استحضار می‌رساند؛ به منظور تبیین نحوه صدور اوراق گام، شیوه‌نامه اجرایی طرح مذکور به ترتیب فرآیند صدور اوراق از مرحله تعیین سقف ضمانت توسط بانک مرکزی تا مرحله وصول مطالبات تدوین گردیده است، براین اساس، ضمن ارسال "شیوه‌نامه اجرایی گواهی اعتبار مولد (اوراق گام) مصوب ۱۳۹۹/۰۳/۱۸ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام مصوب ۱۳۹۹/۰۱/۱۷ مصوب هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار" خواهشمنداست دستور فرمایید مراتب به واحدهای اجرایی ذی‌ربط ابلاغ و برحسب اجرای آن نظارت گردد. ضمناً لازم است نسخه‌ای نیز از بخشنامه داخلی آن بانک به واحدهای اجرایی ذی‌ربط، به این بانک ارسال گردد. ۴۷۶۴۵۳۹/

مدیریت کل اعتبارات

اداره اعتبارات

سیدعلی اصغر میرمحمدصادقی شهرزاد دانشمندی

۲۸۱۷-۰۱

۳۲۱۵-۰۴

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱ - کپس: ۳۳۱۱۱ - فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴ - سایت

رونوشت:

- _ رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جناب آقای دکتر همتی جهت استحضار .
- _ قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جناب آقای دکتر کمیجانی جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم اقتصادی، جناب آقای مهدی زاده جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری جناب آقای ارجمندنژاد جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم حقوقی، جناب آقای ایازی جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، جناب آقای غنی آبادی جهت استحضار .
- _ مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار، جناب آقای شریف فر جهت اطلاع و دستور مقتضی در خصوص اتصال سامانه گام به بازار سرمایه .
- _ مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی، جناب آقای صادقی جهت اطلاع و دستور مقتضی در خصوص اخذ شماره از سامانه سمات برای صدور اوراق گام .
- _ رئیس دایره آمار اعتبارات و پیگیری مطالبات اداره اعتبارات با اشاره به بند سوم نهمین جلسه کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۸ جهت آگاهی .

دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گواهی اعتبار مولد (گام)

بخش یک - تعاریف

ماده ۱: اصطلاحات و واژه‌های تعریف شده در قانون بازار اوراق بهادار، قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و سایر مقررات بازار سرمایه و دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام) مصوب ۹۸/۰۹/۰۵ شورای پول و اعتبار با همان تعاریف در این دستورالعمل به کار رفته‌اند. سایر اصطلاحات به شرح زیر تعریف می‌شوند:

- (۱) **گواهی اعتبار مولد (گام):** اوراق بهاداری است که بر مبنای عقد ضمان به عاملیت و ضمانت بانک یا موسسه اعتباری صادر می‌گردد و در این دستورالعمل "اوراق گام" نامیده می‌شود. این اوراق قابل معامله در بورس‌ها و بازارهای خارج از بورس می‌باشد.
- (۲) **بانک / موسسه اعتباری عامل:** بانک یا موسسه اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی که به درخواست بنگاه متقاضی، نسبت به صدور اوراق گام و بازپرداخت مبلغ اسمی آن در سررسید اقدام نموده و صادرکننده و متعهد پرداخت اوراق در سررسید می‌باشد.
- (۳) **بنگاه متقاضی:** بنگاه فروشنده نهاده (اعم از کالا و خدمات) که اوراق گام به نام او صادر می‌شود.
- (۴) **بنگاه متعهد:** بنگاه خریدار نهاده (اعم از کالا و خدمات) که بنگاه فروشنده نهاده (بنگاه متقاضی) را جهت استفاده از اوراق گام به بانک / موسسه اعتباری عامل معرفی می‌کند.
- (۵) **سازمان:** منظور سازمان بورس و اوراق بهادار است.
- (۶) **سپرده گذاری مرکزی:** منظور شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می‌باشد.
- (۷) **بورس / فرابورس:** منظور شرکت بورس اوراق بهادار تهران و شرکت فرابورس ایران حسب مورد است.
- (۸) **سامانه گام:** سامانه صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول و درگاه تبادل اطلاعات فیما بین بازار پول و بازار سرمایه می‌باشد.

بخش دو - پذیرش اوراق گام

ماده ۲: پس از صدور مجوز انتشار اوراق گام توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تعیین سقف اوراق قابل انتشار، بانک / موسسه اعتباری عامل مکلف است جدول زمان‌بندی انتشار اوراق و زمان سررسید آن را تعیین نموده و اطلاعات مذکور را به همراه درخواست پذیرش اوراق به بورس / فرابورس ارائه نماید.

تبصره: محل پذیرش و معاملات اوراق بهادار متعلق به بانک های پذیرفته شده در بورس، براساس محل پذیرش سهام بانک در بورس است. محل پذیرش و معاملات اوراق متعلق به بانک های پذیرفته نشده در بورس تهران در شرکت فرابورس ایران است.

ماده ۳: پس از رعایت ترتیبات موضوع ماده ۲ درخواست پذیرش اوراق بانک/موسسه اعتباری عامل تا سقف اعلام شده توسط بانک مرکزی در هیئت پذیرش بورس/فرابورس مطرح می گردد.

ماده ۴: بورس/فرابورس پس از بررسی تقاضای پذیرش و تکمیل مدارک، مراتب موافقت خود را جهت انجام معاملات به همراه فهرست نمادهای معاملاتی به بانک /موسسه اعتباری عامل اعلام می نماید.

تبصره: ایجاد هر نماد در سامانه معاملاتی بازار سرمایه مستلزم تکمیل فرم تعهدنامه و رجیستری پذیرش اوراق بهادار به همراه جدول مبالغ قابل پرداخت در هر سررسید به صورت مجزا می باشد.

ماده ۵: بانک /موسسه اعتباری عامل موظف است پس از دریافت موافقت پذیرش در بورس/فرابورس، الزامات ثبت و سپرده گذاری تعیین شده توسط سپرده گذاری مرکزی را به شرح زیر مطابق مقررات رعایت و مدارک ذکر شده را به شرکت مذکور ارائه نماید.

الف. وجود کد معاملاتی فعال برای متقاضیان و دارندگان اوراق گام.

ب. تکمیل فرم تعهد نامه و رجیستری پذیرش اوراق بهادار.

ج. پرداخت کارمزد ثبت (درج نماد) بوسیله بانک /موسسه اعتباری عامل.

د: ارائه تعهدنامه مبنی بر مسئولیت تضامنی بانک /موسسه اعتباری عامل و بنگاه متعهد درخصوص پرداخت وجه اوراق گام در سررسید.

ه: ارائه رضایتنامه مبنی بر امکان ارائه اطلاعات دارندگان اوراق به مراجع ذی صلاح.

و: ارائه وکالتنامه رسمی شرکت سپرده گذاری مرکزی از بانک/موسسه اعتباری عامل جهت اعمال اختیارات موضوع این دستورالعمل از جمله مفاد تبصره ۲ ماده ۷ مبنی بر امکان برداشت کلیه حساب های متعلق به بانک/موسسه اعتباری عامل و اجازه توقیف اوراق بهادار متعلق به بانک/موسسه اعتباری عامل، فروش و وصول وجوه مربوطه به میزان تعهدات ایفاء نشده جهت واریز به حساب دارندگان اوراق.

ماده ۶: پس از گذشت یک ششم زمان صدور اوراق گام تا سررسید، نقل و انتقال اوراق در سامانه گام متوقف با رعایت ترتیبات این دستورالعمل، معاملات ثانویه در بازار سرمایه آغاز می گردد.

تبصره ۵: شروع فرآیند موضوع این ماده منوط به احراز عدم توقیف و توثیق اوراق گام در بازه زمانی یک ششم زمان صدور اوراق گام تا سررسید در سامانه گام، توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی براساس اطلاعات ارائه شده از سوی بانک /موسسه اعتباری عامل می باشد. مسئولیت ارائه اطلاعات ناقص یا خلاف واقع برعهده بانک /موسسه اعتباری عامل است.

ماده ۷: بانک /موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به تسویه وجوه اوراق گام یک روز قبل از سررسید به حساب اعلام شده از طرف سپرده گذاری مرکزی اقدام نماید. تعهدات بانک/موسسه اعتباری عامل در برابر دارندگان اوراق گام از هر حیث بدون قید و شرط بوده و ایرادات راجع به تعهدات "بنگاه متعهد" در مقابل بانک/موسسه اعتباری عامل اثری بر اجرای تعهدات ندارد و بانک/موسسه اعتباری عامل نمی تواند به عذر عدم تأمین وجوه کافی یا عدم پرداخت مبلغ کارمزد یا هر دلیل دیگری انجام تعهدات خود در این اوراق را به تعویق انداخته یا معلق نماید.

تبصره ۱: در صورت هر گونه تأخیر احتمالی در پرداخت مبلغ اوراق توسط بانک/موسسه اعتباری عامل، وی مکلف به پرداخت وجوه اوراق و هم چنین وجه التزام به دارندگان اوراق در ازای هر روز تأخیر می باشد. وجه التزام تأخیر تادیه دین موضوع این بند برابر با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ درصد وفق مفاد دستورالعمل گواهی اعتباری مولد مصوب ۹۸/۰۹/۰۵ شورای پول و اعتبار است.

تبصره ۲: در صورت عدم پرداخت وجه، یک روز قبل از سررسید توسط بانک/موسسه اعتباری عامل مراتب توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی به بانک مرکزی اعلام می گردد. در صورت نکول از تادیه وجه حداکثر تا ۷ روز از تاریخ سررسید، سپرده گذاری مرکزی مبلغ اصل و خسارت تأخیر تادیه را بر مبنای محاسبه به صورت روزشمار برابر با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ درصد، از حساب بانک/موسسه اعتباری عامل برداشت و به حساب دارندگان اوراق واریز می نماید. در صورت عدم کفایت دارایی بانک/موسسه اعتباری عامل در حسابهای بانکی آن، شرکت سپرده گذاری مرکزی نسبت به توقیف اوراق بهادار متعلق به بانک /موسسه اعتباری عامل، فروش و وصول وجوه مربوطه جهت واریز به حساب دارندگان اوراق اقدام می نماید.

تبصره ۳: در صورت نکول از تادیه وجه حداکثر تا ۷ روز از تاریخ سررسید توسط بانک /موسسه اعتباری عامل، امکان عرضه جدید اوراق گام بانک مذکور از تاریخ نکول به مدت یکسال وجود نخواهد داشت.

ماده ۸: وجود مشاور پذیرش برای پذیرش اوراق گام الزامی نمی باشد.

ماده ۹: تا زمان برقراری اتصال سیستمی سامانه گام به سامانه سپرده گذاری مرکزی، بانک /موسسه اعتباری عامل موظف است در پایان هر هفته فهرست کامل دارندگان اوراق که یک ششم مدت زمان صدور اوراق گام تا سررسید اوراقشان طی مدت همان هفته سپری شده است را به همراه کد معاملاتی آنها به بورس/فرا بورس اعلام نماید.

بورس/فرا بورس موظف است فهرست دریافتی را جهت ثبت مالکیت دارندگان اوراق گام (سپرده گذاری)، به سپرده گذاری مرکزی ارائه نماید. پس از برقراری اتصال سامانه‌ای، مبنای تخصیص دارایی در شرکت سپرده گذاری مرکزی آخرین اطلاعات دریافتی از سامانه گام تا ساعت ۱۰ صبح هر روز کاری است.

تبصره: مسئولیت صحیح، دقیق و کامل بودن اطلاعات ارائه شده موضوع این ماده، بر عهده بانک/موسسه اعتباری عامل است.

ماده ۱۰: بورس/فرا بورس باید برای معاملات اوراق گام با سررسید یکسان به ازای هر بانک، صرفاً یک نماد معاملاتی متناسب با تاریخ سررسید جهت درج نماد به شرکت سپرده گذاری مرکزی ایجاد نماید.

ماده ۱۱: کلیه اشخاص حقوقی دارای مجوز بازارگردانی از سازمان، می‌توانند به منظور انجام عملیات بازارگردانی اوراق گام، درخواست بازارگردانی خود را به بورس/فرا بورس ارائه نمایند. مجوز بازارگردانی در هر مورد باید به تأیید سازمان برسد. بازارگردانی اوراق گام در چهارچوب دستورالعمل فعالیت بازارگردانی مبتنی بر حراج انجام می‌شود.

ماده ۱۲: دارنده ورقه گام با خرید آن به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه وکالت بلا عزل می‌دهد تا در خصوص وصول وجوه مربوط به تعهدات معوق بانک/موسسه اعتباری عامل، جرائم وجه التزام مربوطه و واریز آن به حساب بانکی معرفی شده اقدام نماید. عنداللزوم شرکت مذکور نسبت به طرح دعوی در مراجع ذی صلاح مبادرت می‌نماید. در زمان انتشار اوراق، پیش‌بینی مفاد موضوع این ماده در سامانه گام ضروری است.

این دستورالعمل در ۱۲ ماده و ۷ تبصره در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۷ به تصویب هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید.