



جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای پروبیزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری

با سلام و احترام

با عنایت به تصویب دستورالعمل گواهی اعتبار مولد(گام) در یکهزار و دویست و هشتاد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۵ شورای پول و اعتبار و با توجه به بازخوردهای دریافتی از شبکه بانکی کشور و سایر مراجع ذیصلاح در ارتباط با انتشار اوراق یادشده، اصلاحیه دستورالعمل موصوف در هیئت عامل این بانک مطرح و با اصلاحات پیشنهادی موافقت گردید. بر این اساس به پیوست تصویر اصلاحیه دستورالعمل گواهی اعتبار مولد(گام) جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی در چارچوب ضوابط و مقررات جاری ارسال می‌گردد. خواهشمنداست دستور فرمایید مراتب به واحدهای اجرایی ذیربط ابلاغ و برحسب

تهران- بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸- تلن: ۲۹۹۵۱-۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶- فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴-۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت



اجرای آن نظارت گردد. ضمناً لازم است نسخه‌های نیز از بخشنامه داخلی آن بانک به واحدهای اجرایی ذی‌ربط، به این بانک

ارسال گردد. /۴۹۹۵۳۳۵

مدیریت کل اعتبارات

اداره اعتبارات

سیدعلی اصغر میرمحمدصادقی شهرزاد دانشمندی

۲۸۱۷-۰۱

۳۲۱۵-۰۴

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 مهدی‌زاده 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 شریف‌فر جهت اطلاع.

دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام)

بانک مرکزی با هدف رفع موانع پولی رونق تولید، هدایت منابع مالی به فعالیت‌های مولد اقتصادی و تأمین سرمایه در گردش سالم و پایدار برای واحدهای تولیدی، طرح گواهی اعتبار مولد (گام) را از طریق صدور اوراق گام، بر مبنای دستورالعمل ذیل اجرا می‌نماید.

ماده ۱- در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

- ا. «بانک مرکزی»: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ب. «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 می‌نماید.
- ج. «بنگاه»: اشخاص حقوقی که مجوز فعالیت در بخش‌های اقتصادی مولد داشته باشند.
- د. «بنگاه متعهد»: بنگاه خریدار نهاده (اعم از کالا و خدمات) که بنگاه فروشنده نهاده (بنگاه متقاضی) را جهت استفاده از اوراق گام از طریق سامانه به موسسه اعتباری معرفی می‌کند.
- ه. «بنگاه متقاضی»: بنگاه فروشنده نهاده (اعم از کالا و خدمات) که اوراق گام را پس از صدور دریافت می‌کند.
- و. «اوراق گام»: اوراق بهاداری که بر مبنای عقد ضمان به عاملیت و ضمانت موسسه اعتباری صادر می‌گردد.
- ز. «سامانه»: سامانه صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول.
- ح. «سقف ضمانت»: حداکثر میزان مجاز ضمانت اوراق گام برای موسسه اعتباری عامل.
- ط. «سقف اعتباری»: حداکثر میزان بهره‌مندی بنگاه متعهد از اوراق گام.

ماده ۲- بانک مرکزی به منظور کمک به بهبود روش‌های تأمین سرمایه در گردش بنگاه ظرف مدت ۲ ماه اقدام به راه‌اندازی سامانه جهت صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول می‌نماید.

ماده ۳- اوراق گام دارای ویژگی‌های زیر است:

- ۳-۱- با نام
- ۳-۲- غیرکاغذی
- ۳-۳- بدون کوپن سود
- ۳-۴- در قطعات استاندارد شده با ارزش اسمی یک میلیون ریال
- ۳-۵- با سررسیدهای حداقل یک ماه و حداکثر تا نه ماه (در پایان هر ماه)
- ۳-۶- این اوراق توسط موسسه اعتباری عامل در سامانه صادر می‌شود و پس از گذشت یک ششم زمان صدور تا سررسید، معاملات اوراق به بازار سرمایه منتقل می‌گردد.

- ۷-۳- اوراق صادره تا زمانی که در بازار پول است صرفاً قابلیت نقل و انتقال از طریق مؤسسه اعتباری عامل با درخواست دارنده اوراق مشروط بر وجود رابطه معاملاتی خرید نهاده را دارا می‌باشد.
- ۸-۳- اوراق پس از انتقال به بازار سرمایه و طی تشریفات مربوطه صرفاً در بازار یاد شده قابل معامله و تسویه است.
- ۹-۳- دارنده اوراق گام می‌تواند آن را بابت خرید نهاده به بنگاه‌های متقاضی دیگر (فروشنده نهاده به دارنده اوراق گام) منتقل نماید.
- ۱۰-۳- اوراق گام قابل معامله در بازار سرمایه (و در چارچوب ضوابط بازار مذکور) است.

ماده ۴- سقف اعتباری هر بنگاه متعهد معادل ۷۰ درصد از فروش سال آخر آن بنگاه بر مبنای صورت‌های مالی حسابرسی شده پس از کسر مانده تسهیلات مرتبط با تأمین مالی سرمایه در گردش بنگاه مربوطه و تعهدات ناشی از اوراق گام قبلی منتشره نزد شبکه بانکی تعیین می‌گردد.

تبصره ۱- سقف اعتباری بنگاه متعهد در صورت دو بار ایفای تعهد متوالی بنگاه متعهد در سررسید برای اوراق گام قبلی منتشره، به میزان ۱۰ واحد درصد افزایش می‌یابد. این افزایش سقف تا میزان فروش سال آخر بنگاه متعهد، بر مبنای آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده می‌تواند اعمال شود.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری عامل موظف است پیش از صدور و انتقال اوراق گام، از موارد زیر در حد عرف بانکداری اطمینان حاصل نماید:

۱- صوری نبودن موضوع معامله و احراز صدق آن

۲- مرتبط و متناسب بودن موضوع معامله با زمینه فعالیت بنگاه متعهد و متقاضی

۳- موضوع معامله در راستای تسویه بدهی^۶ های سابق نباشد.

ماده ۶- پس از دریافت درخواست بنگاه متعهد، مؤسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اعتبارسنجی بنگاه متعهد در چارچوب مقررات مربوط اقدام و در صورت موافقت با صدور اوراق گام، وثایق و تضامین کافی را اخذ نماید.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری عامل موظف است مقدار اعتبار تأیید شده برای بنگاه متعهد جهت صدور اوراق گام را در سامانه گام ثبت نماید.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اخذ شماره منحصر به فرد از سامانه گام و ثبت اطلاعات تکمیلی در سامانه سمات اقدام نماید.

تبصره ۳- نرخ کارمزد اوراق گام توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین و ابلاغ می‌گردد.

تبصره ۴- به منظور تشویق بنگاه متعهد، موسسه اعتباری عامل می‌تواند پس از ایفای تعهد بنگاه، حداکثر در سقفی که هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌کند، تخفیفی در نرخ کارمزد اوراق گام اعمال نماید.

تبصره ۵- موسسه اعتباری عامل بایستی قبل از صدور اوراق گام، حق برداشت از کلیه حساب‌های بنگاه متعهد نزد آن بانک را در صورت عدم ایفای تعهدات در سررسید اخذ نماید.

ماده ۷- بنگاه متعهد مکلف است برای استفاده از اعتبار تأییدشده خود توسط موسسه اعتباری عامل جهت صدور اوراق گام، به همراه معرفی بنگاه متقاضی، فاکتور خرید مربوطه (که نشان دهنده مطالبات قطعی بنگاه متقاضی از وی است) را جهت تعیین زمان سررسید اوراق گام به موسسه اعتباری عامل مورد نظر ارائه نماید.

ماده ۸- بنگاه متقاضی با ارائه اسناد دریافتی از بنگاه متعهد به موسسه اعتباری عامل، تقاضای صدور و تخصیص اوراق گام را مطابق با ارزش اسناد دریافتی می‌دهد. پس از موافقت موسسه اعتباری عامل، اوراق گام از طریق سامانه صادر و مالکیت آن به بنگاه متقاضی منتقل می‌گردد.

تبصره- بنگاه متعهد مکلف است در سررسید اوراق گام، نسبت به ایفای تعهد خود (تامین وجه اوراق گام صادره برای بنگاه متقاضی) به موسسه اعتباری عامل اقدام نماید.

ماده ۹- در صورت عدم ایفای تعهد توسط بنگاه متعهد، موسسه اعتباری عامل موظف است ضمن انجام اقدامات لازم جهت وصول مطالبات خود از بنگاه متعهد اعم از اجرایی نمودن وثایق یا تضامین نسبت به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:

۹-۱- مطالبات مذکور را به اقلام بالای خط ترازنامه خود و به سرفصل بدهکاران بابت گواهی اعتبار مولد (گام) پرداخت شده به تفکیک دولتی و غیردولتی انتقال دهد.

۹-۲- موسسه اعتباری موظف است در صورت عدم پرداخت اوراق گام توسط بنگاه متعهد مطالبات مذکور را پس از دو ماه به طبقه مشکوک الوصول منتقل نماید. ذخیره گیری مطالبات ناشی از اوراق گام مطابق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره گیری موسسات اعتباری قابل محاسبه می‌باشد.

تبصره: تسویه اوراق گام از طریق اعطای تسهیلات جدید مجاز نمی‌باشد.

ماده ۱۰- در صورتی که بنگاه متعهد نسبت به تعهدات خود در سررسید اوراق گام عمل نکند مشمول موارد زیر وفق قرارداد می‌گردد:

الف: پرداخت وجه التزام تاخیر تادیه دین از تاریخ سررسید اوراق گام از تاریخ پرداخت وجه اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل

تبصره ۵: وجه التزام تاخیر تادیه دین موضوع این بند برابر است با نرخ سود تسهیلات غیرمشارکتی به علاوه ۸ واحد درصد

ب: ممنوعیت بهره‌مندی از صدور اوراق گام تا حداقل سه ماه پس از زمان تسویه بدهی اوراق گام نکول شده قبلی

ماده ۱۱- ایجاد هر گونه تعهدات و یا اعطای تسهیلات به بنگاه متعهد، از زمان پرداخت وجه اوراق گام نکول شده از سوی موسسه اعتباری عامل تا زمان وصول کامل مطالبات، از سوی هر یک از موسسات اعتباری ممنوع است.

ماده ۱۲- بانک مرکزی مکلف است دستورالعمل حسابداری اوراق گام و فرم یکنواخت قرارداد عاملیت و ضمانت اوراق گام فی‌مابین موسسه اعتباری عامل و بنگاه متعهد جهت صدور اوراق گام را ظرف یک ماه پس از تصویب این دستورالعمل تهیه و به موسسه اعتباری عامل ابلاغ نماید.

ماده ۱۳- سقف کلی صدور اوراق گام توسط شبکه بانکی و سقف ضمانت هر موسسه اعتباری عامل توسط هیات عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد.

تبصره ۱: سقف کلی صدور اوراق گام حداقل ۶۵ درصد برای بنگاه‌های کوچک و متوسط (زیر صد نفر شاغل) و مابقی برای بنگاه‌های بزرگ (بالای صد نفر شاغل) قابل اعمال می‌باشد.

تبصره ۲: بانک مرکزی با توجه به عملکرد موسسه اعتباری در زمینه تضمین و وصول مطالبات ناشی از اوراق گام صادره نسبت به بازنگری سقف ضمانت موسسه اعتباری اقدام می‌نماید.

ماده ۱۴- موسسه اعتباری عامل مکلف است در صدور اوراق گام، ضوابط و مقررات جاری از جمله آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان و آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را رعایت نماید.

تبصره: این اوراق تا زمان سررسید در نسبت‌های نظارتی قابل احتساب نمی‌باشد.

ماده ۱۵- فرآیندهای ثبت نام بنگاه متعهد و متقاضی در سامانه گام از طریق موسسه اعتباری عامل انجام می‌شود.

ماده ۱۶- بانک مرکزی مکلف است گزارش عملکرد این دستورالعمل را ۶ ماه بعد از زمان اجرا به شورای پول و اعتبار ارائه نماید.