



شماره بخشنامه : 74703-99

تاریخ : ۱۳۹۹/۰۳/۲۰

موضوع	ابلاغ دستورالعمل (مصوب شورای پول و اعتبار) و شیوه نامه اجرایی طرح گواهی اعتبار مولد(گام) و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) در بازار سرمایه
۹۹۷۴۷۰۳ ۱۳۹۹۰۳۲۰ دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ستالی سال حث تولید مدیران عامل محترم بانکهای ملی ایران صادرات ایران تجارت ملت سپه مسکن کشاورزی، رفاه کارگران صنعت و معدن توسعه صادرات ایران توسعه تعاون پارسیان پاسارگاد و شرکت دولتی پست بانک با سلام و احترام پیرو نامه شماره ۹۹۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹۰۱۲۳ در خصوص طرح گواهی اعتبار مولد (گام) به استحضار می رساند؛ به منظور تبیین نحوه صدور اوراق گام شیوه نامه اجرایی طرح مذکور به ترتیب فرآیند صدور اوراق از مرحله تعیین سقف ضمانت توسط بانک مرکزی تا مرحله وصول مطالبات تدوین گردیده است بر این اساس ضمن ارسال شیوه نامه اجرایی گواهی اعتبار مولد اوراق (گام مصوب ۱۳۹۹۰۳۱۸ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گام مصوب ۱۳۹۹۰۱۱۷ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار خواهشمند است، دستور فرمایید مراتب به واحدهای اجرایی ذی ربط ابلاغ و برجسن اجرای آن نظارت گردد. ضمناً لازم است نسخه ای نیز از بخشنامه داخلی آن بانک به واحدهای اجرایی ذی ربط به این بانک ارسال گردد. ۴۷۶۴۵۳۹ مدیریت کل اعتبارات اداره اعتبارات سید علی اصغر میر محمد صادقی شهرزاد دانشمندی ۲۸۱۷۰۱	

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 می نماید.

ماده ۱ در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار می روند

ا بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ب «مؤسسه اعتباری عامل بانک یا مؤسسه اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی که به درخواست بنگاه متقاضی نسبت به صدور اوراق گام و بازپرداخت مبلغ اسمی آن در سررسید اقدام می نماید.

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 مؤسسه اعتباری معرفی میکند.

ه بنگاه متقاضی بنگاه فروشنده نهاده اعم از کالا و خدمات که اوراق گام را پس از صدور دریافت می کند.

و اوراق گام اوراق بهاداری که بر مبنای عقد ضمان به عاملیت و ضمانت مؤسسه اعتباری صادر می گردد.

ز «سامانه» سامانه صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول

ح سقف ضمانت حداکثر میزان مجاز ضمانت اوراق گام برای مؤسسه اعتباری عامل

ط سقف اعتباری حداکثر میزان بهره مندی 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 راه اندازی سامانه جهت صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول می نماید.

ماده - اوراق گام دارای ویژگی های زیر است:

۱-۳ با نام

۲-۳ غیر کاغذی

بدون کپین سود

۳-۴ در قطعات استاندارد شده با ارزش اسمی یک میلیون ریال

- با سررسیدهای حداقل یک ماه و حداکثر تا نه ماه در پایان هر ماه

۳-۶- این اوراق توسط مؤسسه اعتباری عامل در سامانه صادر میشود و پس از گذشت یک ششم زمان صدور تا سررسید، معاملات اوراق به بازار سرمایه منتقل می گردد.

اوراق صادره تا زمانی که در بازار پول است صرفاً قابلیت نقل و انتقال از طریق مؤسسه اعتباری عامل با درخواست دارنده اوراق را دارا میباشد.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

- اوراق پس از انتقال به بازار سرمایه و طی تشریفات مربوطه صرفاً در بازار یاد شده قابل معامله و تسویه است.

۳-۹- دارنده اوراق گام میتواند آن را بابت خرید نهاده به سایر بنگاههای عضو سامانه گام منتقل نماید.

۳-۱۰- 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 از طریق استعلام از سازمان امور مالیاتی 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 می گردد.

تبصره ۱ بنگاه متعهد مکلف است در هنگام ارائه درخواست انتشار اوراق گام اجازه دریافت اطلاعات خود از سازمان امور مالیاتی را توسط بانک مرکزی بدهد.

تبصره ۲ مؤسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به درج فاکتور مأخوذه از بنگاه متعهد در سامانه سازمان امور مالیاتی جهت احتساب در محاسبات مالیاتی برای بنگاه متعهد اقدام نماید.

تبصره - 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 می یابد. این افزایش سقف تا میزان فروش سال آخر بنگاه متعهد بر مبنای آخرین صورتهای مالی مورد تایید سازمان امور مالیاتی می تواند اعمال شود.

ماده ۵ پس از دریافت درخواست بنگاه متعهد موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اعتبار سنجی بنگاه متعهد در چارچوب مقررات مربوط اقدام و در صورت موافقت با صدور اوراق گام وثایق و تضامین کافی را اخذ نماید.

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

موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اخذ شماره درخواست از سامانه سمات و ثبت آن در سامانه گام اقدام نماید.

تبصره ۳ نرخ کارمزد اوراق گام توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین و ابلاغ می گردد.

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 را در صورت عدم ایفای تعهدات در سررسید اخذ نماید.

ماده ۶- بنگاه متعهد مکلف است برای استفاده از اعتبار تأیید شده 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.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۷۳۵۶۷۴ و وبسایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال بحث تولید

- 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 می گردد.

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.

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

۱ مطالبات مذکور را به اقسام بالای خط ترازنامه خود و به قسمت بدهکاران موقت انتقال دهد.

۲ در صورت عدم وصول مطالبات مزبور ظرف مدت حداکثر دو ماه از تاریخ سررسید به عنوان بدهی سررسید گذشته محسوب دو ماه بعد معوق و دو ماه بعد از آن مشکوک الوصول مجموعاً شش ماه تلقی گردیده و ذخایر کافی را برای پوشش این مطالبات اختصاص دهد.

ماده ۹ در صورتی که بنگاه متعهد نسبت به تعهدات خود در سررسید اوراق گام عمل نکند مشمول موارد زیر وفق قرارداد می گردد.

الف پرداخت وجه التزام تاخیر تادیه دین از تاریخ سررسید اوراق گام

تبصره وجه التزام تاخیر تادیه دین موضوع این بند برابر است با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ واحد درصد

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

ماده ۱۰ سقف کلی صدور اوراق گام توسط شبکه بانکی و سقف ضمانت هر موسسه اعتباری عامل توسط هیات عامل بانک مرکزی تعیین می گردد.

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 می نماید.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال به تولید

ماده ۱۱ موسسه اعتباری عامل مکلف است در صدور اوراق گام ضوابط و مقررات جاری از جمله آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را رعایت نماید.

تبصره این اوراق تا زمان سررسید در نسبتهای نظارتی قابل احتساب نمی باشد.

ماده ۱۲ فرآیندهای ثبت نام بنگاه متعهد و متقاضی در سامانه گام از طریق موسسه اعتباری عامل انجام میشود.

ماده ۱۳ بانک مرکزی مکلف است گزارش عملکرد این دستورالعمل را ۶ ماه بعد از زمان اجرا به شورای پول و اعتبار ارایه نماید.

این دستورالعمل در یک هزار و دویست و هشتاد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۵ شورای پول و اعتبار، مشتمل بر ۱۳ ماده و ۱۳ تبصره به تصویب رسید.

تهران بلوار میرداد پلاک ۱۹ تلفن : ۱۹۵۱ که پستی: ۱۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حبه تولید

شیوه نامه اجرایی گواهی اعتبار مولد (گام)

به استناد مفاد دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام) مصوب یک هزار و دویست و هشتاد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۵ شورای پول و اعتبار به منظور تبیین نحوه صدور اوراق گام و رفع ابهامات موسسات اعتباری عامل «شیوه نامه اجرایی گواهی اعتبار مولد (گام) که از این پس به اختصار «شیوه نامه» نامیده میشود در ۳۰ ماده و ۳۴ تبصره تصویب می گردد.

فصل اول : کلیات و تعاریف

ماده ۱- در این شیوه نامه عبارات ذیل در معانی مشروح به کار می روند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- «موسسه اعتباری عامل بانکها و موسسات اعتباری دارای سقف ضمانت و مجوز از بانک مرکزی برای صدور اوراق گام

۱-۳- سازمان بورس سازمان بورس و اوراق بهادار

۴۱ «کمیسیون کمیسیون اعتباری بانک مرکزی

۱-۵- اوراق گام اوراق گام صادره با عاملیت و ضمانت موسسه اعتباری عامل بر مبنای عقد ضمان

۱-۶- «بنگاه»: اشخاص حقوقی که مجوز فعالیت در بخشهای فعالیتهای اقتصادی مولد داشته باشند

۱-۷- 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 می کند.

۱-۸- بنگاه متقاضی بنگاه فروشنده نهاده اعم از کالا و خدمات که اوراق گام را پس از صدور دریافت میکند.

۱-۹- سامانه گام سامانه صدور و مدیریت اوراق گام در بازار پول

۱-۱۰- سقف ضمانت حداکثر میزان مجاز ضمانت اوراق گام برای موسسه اعتباری عامل

۱-۱۱- سقف اعتباری حداکثر میزان بهره مندی بنگاه متعهد از اوراق گام

۱-۱۲- «دستور العمل» دستورالعمل گواهی اعتبار مولد مصوب شورای پول و اعتبار

۱-۱۳- شرکت سپرده گذاری مرکزی شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه .

۱۴-۱- فعالیت اقتصادی مولد کلیه فعالیتهای اقتصادی که به تولید کالا و خدمات می پردازند.

فصل دوم وظایف بانک مرکزی

ماده ۲- سقف ضمانت هر موسسه اعتباری عامل بر مبنای ماده ۱۰ دستورالعمل توسط بانک مرکزی در هر سال تعیین و در سامانه گام ثبت می گردد.

تبصره ۱ 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 می نماید.

تبصره ۲- سقف کلی صدور اوراق گام حداقل ۶۵ درصد برای بنگاههای کوچک و متوسط زیر صد نفر شاغل و مابقی برای بنگاه های بزرگ بالای صد نفر شاغل قابل اعمال میباشد.

ماده ۳- حداکثر نرخ کارمزد برای عاملیت و ضمانت اوراق گام توسط بانک مرکزی به موسسه اعتباری عامل اعلام می گردد.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

فصل سوم وظایف موسسه اعتباری عامل

ماده ۴ پس از ابلاغ سقف ضمانت موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اعلام معرفی کاربر ارشد خود به اداره اعتبارات بانک مرکزی جهت تعریف در سامانه گام مطابق فرم پیوست شماره (۱) اقدام نماید.

ماده ۵- پس از ابلاغ سقف ضمانت موسسه اعتباری عامل موظف است بر اساس دستورالعمل پذیرش و معاملات اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) مصوب ۱۳۹۹/۰۱/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار پیوست شماره (۲) نسبت به اخذ

موافقت پذیرش از بورس فرابورس و ارائه الزامات ثبت و سپرده گذاری تعیین شده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اقدام نماید.

تبصره ۱- موسسه اعتباری عامل مکلف است جدول زمان بندی انتشار اوراق گام و زمان سررسید آن در پایان هر ماه را تعیین نموده و اطلاعات مذکور را به همراه درخواست پذیرش اوراق گام به بورس فرابورس ارائه نماید.

تبصره ۲- از آنجائیکه برای اوراق گام با سررسید در پایان هر ماه یک نماد تخصیص می یابد و به منظور جلوگیری از مراجعه چندین باره به سازمان بورس توصیه میگردد موسسه اعتباری برنامه ۱۲ ماهه خود را در قالب یک درخواست به سازمان مذکور ارسال نماید.

تبصره ۳ برای هر موسسه اعتباری عامل در هر سال ۱۲ نماد متناسب با سررسید اوراق گام در بازار بورس فرابورس تعریف می گردد.

تبصره ۴ محل پذیرش و معاملات اوراق گام متعلق به بانک های پذیرفته شده در بورس بر اساس محل پذیرش سهام بانک در بورس است محل پذیرش و معاملات اوراق گام متعلق به بانک های پذیرفته نشده در بورس تهران در شرکت فرابورس ایران است.

تبصره ۵ موسسه اعتباری عامل از محل منابع خود میتواند برای پذیرش اوراق گام در بورس فرابورس از بین شرکتهای دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار مشاور عرضه انتخاب و قرارداد مشاور عرضه اوراق گام انعقاد نماید.

ماده ۶- موسسه اعتباری عامل موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که حداقل ۶۵ درصد سقف ضمانت برای بنگاههای کوچک و متوسط زیر صد نفر شاغل و مابقی برای بنگاههای بزرگ بالای صد نفر شاغل اختصاص یابد.

تبصره ۱ - مبنای تعیین تعداد شاغلان بنگاههای کوچک و متوسط و بنگاههای بزرگ آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده است.

فصل چهارم بررسی صدور اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل

ماده ۷ - مؤسسه اعتباری عامل موظف است اقدام به اعتبار سنجی بنگاه متعهد نماید به نحوی که اعتبار سنجی به عمل آمده مبین میزان سقف اعتباری وی باشد.

تبصره ۱ - مؤسسه اعتباری عامل مجاز به صدور اوراق گام بیش از سقف اعتباری بنگاه متعهد نمی باشد .

تبصره ۲- سقف اعتباری بنگاه متعهد معادل ۷۰ درصد از آخرین فروش اعلام شده بنگاه به سازمان امور مالیاتی پس از کسر مانده تسهیلات مرتبط با تامین مالی سرمایه در گردش بنگاه مربوطه و تعهدات ناشی از اوراق گام قبلی منتشره نزد شبکه بانکی توسط سامانه گام تعیین می گردد.

تبصره ۳ - میزان آخرین فروش بنگاه متعهد از سامانه های اطلاعاتی سازمان امور مالیاتی به صورت آنلاین توسط سامانه گام اخذ می گردد.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سال حث تولید

تبصره ۴ تا زمان برقراری ارتباط سیستمی با سازمان امور مالیاتی میزان فروش توسط موسسه اعتباری عامل برمبنای صورتهای مالی حسابرسی شده به صورت دستی ثبت می گردد.

تبصره ۵ موسسه اعتباری عامل مکلف است اجازه دریافت اطلاعات بنگاه متعهد توسط بانک مرکزی از سازمان امور مالیاتی را اخذ نماید.

تبصره ۶ موسسه اعتباری عامل مکلف است حق برداشت از کلیه حسابهای بنگاه متعهد در صورت عدم ایفای تعهدات در سررسید را اخذ نماید.

تبصره - استعلام وضعیت بدهی غیر جاری و چک برگشتی بنگاه متعهد توسط موسسه اعتباری عامل از سامانه های بانک مرکزی برای صدور اوراق گام ضرورت ندارد. در عین حال توصیه میگردد موسسه اعتباری عامل برای اعتبار سنجی بنگاه متعهد اقدام نماید.

ماده ۸ سررسید اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل با توجه به زمان سررسید فاکتور خرید مربوط که نشان دهنده مطالبات قطعی بنگاه متقاضی از بنگاه متعهد است یا زمان پرداخت مورد توافق توسط موسسه اعتباری عامل تعیین می گردد.

ماده ۹ به استناد بخش نامه شماره ۹۹۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۱ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی صدور اوراق گام منوط به اخذ گواهی تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم نمی باشد.

ماده ۱۰ موسسه اعتباری عامل مکلف است ضوابط و مقررات جاری از جمله آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را رعایت نماید.

ماده ۱۱ اوراق گام برای بنگاههای متعهد که حداقل یک سال از شروع بهره برداری آن گذشته باشد، قابل صدور است.

فصل پنجم صدور اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل و انتقال در بازار پول

ماده ۱۲ موسسه اعتباری عامل پس از اعتبار سنجی لازم و بررسی اسناد و مدارک میتواند نسبت به صدور اوراق گام اقدام می نماید.

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری عامل بر اساس راهنمای کاربری اوراق گام پیوست شماره (۳) نسبت به ثبت نام بنگاه متعهد و متقاضی در سامانه گام و صدور اوراق گام برای بنگاه متقاضی بر اساس نمادهای اخذ شده اقدام می نماید.

تبصره ۱ ثبت صدور اوراق گام صرفاً در سامانه گام توسط مؤسسه اعتباری عامل صورت می گیرد.

تبصره ۲ - مؤسسه اعتباری عامل موظف است کد بورسی بنگاه متقاضی و متعهد را در سامانه گام ثبت نماید.

تبصره ۳ صدور اوراق گام برای بنگاههای متقاضی و متعهد فاقد کد بورسی امکان پذیر نمی باشد.

تبصره ۴ - مؤسسه اعتباری عامل برای صدور اوراق گام نیازی به اخذ شماره از سامانه سپام ندارد لیکن بایستی نسبت به اخذ شماره از سامانه سمات و ثبت اطلاعات در آن اقدام نماید.

ماده ۱۴ مؤسسه اعتباری عامل مکلف است به منظور حصول اطمینان از ایفای تعهدات بنگاه متعهد، تضامین و وثایق کافی اخذ نماید وثایق ما خوزه باید معتبر قابل نقل و انتقال، قانونی از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلا معارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی بنگاه متعهد حقوق مؤسسه اعتباری عامل در حداقل زمان ممکن و با کمترین هزینه استیفاء شود.

تهران بلوار میرداماد، پاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ عربات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

ماده ۱۵ مؤسسه اعتباری عامل موظف است در چارچوب ضوابط و مقررات بانکی با بنگاه متعهد قرارداد عاملیت و ضمانت انعقاد نماید.

تبصره ۱ قراردادهای اوراق گام مشمول ماده (۱۵) قانون عملیات بانکی بدون ربا نیست و از مزایای ماده قانونی مذکور از قبیل اسناد لازم الاجراء برخوردار نمی باشد.

ماده ۱۶ مؤسسه اعتباری عامل در زمان صدور اوراق گام نسبت به درج اطلاعات فاکتور ماخوذه از بنگاه متعهد در سامانه گام اقدام مینماید و این اطلاعات از طریق سامانه گام به سامانه سازمان امور مالیاتی ارسال میگردد.

ماده ۱۷ مؤسسه اعتباری عامل کارمزد صدور اوراق گام را براساس نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی متناسب با کیفیت تضامین و وثایق صرفاً برای یک بار در زمان صدور از بنگاه متعهد اخذ می نماید.

تبصره ۱ تشخیص کیفیت تضامین و وثایق و تعیین نرخ کارمزد تا میزان حداکثر نرخ کارمزد ابلاغ شده، بر عهده مؤسسه اعتباری عامل می باشد.

تبصره ۲ - به منظور تشویق بنگاه متعهد مؤسسه 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.

ماده ۱۸ مؤسسه اعتباری عامل مکلف است بنابر درخواست دارنده اوراق گام بنگاه متقاضی (اول) و موافقت بنگاه های متقاضی بعدی بر اساس فاکتور خرید نهاده نسبت به انتقال آن به ذینفع جدید در سامانه گام در یک ششم دوره عمر اوراق گام اقدام نماید.

تبصره ۱ مؤسسه اعتباری موظف است در فرایند انتقال اوراق گام فی مابین دارنده فعلی اوراق گام و سایر بنگاههای متقاضی بابت خرید نهاده از وجود معامله واقعی و فاکتور خرید مربوطه اطمینان حاصل نماید.

تبصره ۲ نقل و انتقال اوراق گام در سامانه گام صرفاً به قیمت اسمی و در دوره یک ششم عمر اوراق گام از تاریخ صدور اوراق (گام) امکان پذیر میباشد.

تبصره ۳ ثبت نقل و انتقال و اطلاعات بنگاههای متقاضی بعدی توسط مؤسسه اعتباری صورت می پذیرد.

تبصره ۴ پس از طی یک ششم دوره عمر اوراق گام اوراق مذکور در سامانه مسدود می گردد.

تبصره ۵ - مؤسسه اعتباری عامل حق ندارد بابت انتقال اوراق گام در بازار پول کارمزد اخذ نماید.

تبصره ۶ انتقال اوراق گام به بنگاههای متقاضی که کد بورسی ندارند امکان پذیر نمی باشد.

ماده ۱۹ ابطال و تسویه اوراق گام صادره توسط بنگاه متقاضی و متعهد در شبکه بانکی امکان پذیر نیست و تسویه اوراق گام صرفاً توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی با دارنده نهایی اوراق گام صورت می گیرد.

فصل ششم معاملات ثانویه اوراق در بازار بورس فرابورس و تسویه در سررسید اوراق گام

ماده ۲۰ پس از طی دوره یک ششم عمر اوراق گام صادره توسط مؤسسه اعتباری عامل اوراق مذکور به صورت سیستمی به بازار بورس فرابورس متناسب با بازار پذیرش شده اوراق گام انتقال یافته و معاملات ثانویه اوراق گام آغاز می گردد.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری عامل موظف است تا زمان برقراری اتصال سیستمی سامانه گام به سامانه سپرده گذاری مرکزی در پایان هر هفته فهرست کامل دارندگان اوراق گام که یک ششم مدت زمان صدور اوراق گام تا سررسید اوراق شان طی مدت همان هفته سپری شده است را به همراه کد بورسی آنها به بورس فرابورس اعلام نماید.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ و سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال بحث تولید

تبصره ۲ با توجه به اینکه اوراق گام صرفاً تا یک ششم عمر اوراق گام در شبکه بانکی قابل نقل و انتقال است تسویه پس از معاملات ثانویه و توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی صورت میگیرد و امکان تسویه اوراق گام صادره در شبکه بانکی وجود ندارد.

ماده ۲۱ موسسه اعتباری موظف است نسبت به واریز مبلغ اوراق گام صادر شده تا یک روز پیش از سررسید به حساب سپرده گذاری مرکزی اقدام نماید.

فصل هفتم ثبت حسابداری و مطالبات ناشی از تعهدات اوراق گام

ماده ۲۲ موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به ایجاد سرفصلهای مرتبط با اوراق گام در دفاتر حسابداری بر اساس بخشنامه شماره ۹۸۳۹۶۵۶۴ مورخ ۱۱/۱۵/۱۳۹۸ اداره ارزیابی سلامت بانکی بانک مرکزی اقدام نماید.

ماده ۲۳ در صورت عدم ایفای تعهد توسط بنگاه متعهد موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به وصول مطالبات خود از بنگاه متعهد اعم از اجرایی نمودن وثایق یا تضامین اقدام نماید.

ماده ۲۴ در صورت عدم وصول مطالبات مزبور ظرف مدت حداکثر دو ماه از تاریخ سررسید به عنوان بدهی سررسید گذشته محسوب دو ماه بعد معوق و دو ماه بعد از آن مشکوک الوصول مجموعاً شش ماه در دفاتر بانک ثبت می گردد.

تبصره ۱ - موسسه اعتباری عامل موظف است ترتیبی اتخاذ نماید مطالبات ناشی از اوراق گام مطابق ماده مذکور طبقه بندی گردد.

ماده ۲۵ موسسه اعتباری عامل موظف است برای پوشش مطالبات ناشی از اوراق گام بر اساس ضوابط و مقررات جاری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر خود احتساب نماید.

تبصره ۱- ذخیره مطالبات در حال حاضر بر اساس بخشنامه شماره ۹۱۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ به صورت ذخیره گیری عمومی (۱،۵) و اختصاصی سررسید گذشته ۱۰ معوق ۲۰٪ و مشکوک الوصول (۱۰۰) قابل احتساب است.

ماده ۲۶ بنگاه متعهد مکلف است دو روز قبل از سررسید اوراق گام نسبت به ایفای تعهد خود تأمین وجه اوراق گام صادره برای بنگاه متقاضی به مؤسسه اعتباری عامل اقدام نماید.

تبصره ۱- بنگاه متعهد مکلف است دو روز قبل از سررسید اوراق گام وجه اوراق مذکور را بصورت دفعتاً واحده تأمین نماید و موسسه اعتباری عامل مجاز نیست ترتیباتی برای تقسیط مطالبات صورت دهد.

ماده ۲۷ موسسه اعتباری عامل موظف است در صورت عدم ایفای تعهدات توسط بنگاه متعهد وجه التزام تاخیر تادیه دین برابر با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ واحد درصد از تاریخ سررسید اوراق گام را از بنگاه متعهد مطالبه نماید.

تبصره ۱ - وجه التزام تاخیر تادیه دین اوراق گام در قراردادهای منعقد شده با بنگاه متعهد به صورت شرط ضمن عقد درج گردد. ماده ۲۸- در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی بنگاه متعهد موسسه اعتباری عامل نمیتواند حداقل سه ماه پس از زمان تسویه بدهی اوراق گام نکول شده قبلی اوراق گام جدیدی برای بنگاه مذکور صادر نماید.

ماده ۲۹ مطالبات مؤسسه اعتباری عامل ناشی از اوراق گام به عنوان یکی از اقسام مطالبات ریالی، تحت شمول تعریف مطالبات در آیین نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری ریالی و ارزی قرار میگیرد و به تبع آن مطالبات مربوط به اوراق گام مشمول محرومیتهای پیش بینی شده در آیین نامه می گردند.

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۵۳۱۶-۳۳۱ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ و سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال بحث تولید

ماده ۳۰ موسسه اعتباری عامل موظف است مصوبات ستاد تسهیل و رفع موانع تولید در چارچوب قانون الحاق موادی به قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در خصوص تعیین تکلیف بدهیهای ناشی از صدور اوراق گام را اجراء نماید.

شیوه نامه گواهی اعتبار مولد (گام) در (۳۰) ماده و (۳۴) تبصره در نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۸ کمیسیون اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم الاجرا است.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۳۵۶۷۲ و سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال بحث تولید

دستور العمل پذیرش و معاملات اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) بخش یک تعاریف

ماده ۱ اصطلاحات و واژه های 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 رفته اند. 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 می شود. 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 صادر کننده 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 می شود.

(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 می کند.

(۵) سازمان منظور سازمان بورس و اوراق بهادار است.

(۶) سپرده گذاری مرکزی منظور شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می باشد.

تهران بلوار میرداماد، پاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

(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 فی مابین 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 زمان بندی 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 بر اساس 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 میباشد.

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.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۱۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حبه تولید

الف وجود کد معاملاتی فعال برای متقاضیان و دارندگان اوراق گام

ب تکمیل فرم تعهدنامه و رجیستری پذیرش اوراق بهادر

ج پرداخت کارمزد ثبت درج نماد به وسیله بانک موسسه اعتباری عامل

د. ارائه تعهد نامه مبنی بر مسئولیت تضامنی بانک موسسه اعتباری عامل و بنگاه متعهد در خصوص پرداخت وجه اوراق گام در سررسید

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

و ارائه وکالت نامه 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 ایفا 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 شروع فرایند 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 بر اساس اطلاعات ارائه شده از سوی بانک موسسه اعتباری عامل می باشد. مسئولیت ارائه اطلاعات ناقص یا خلاف واقع بر عهده 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 نمیتواند به عذر عدم تامین وجوه کافی یا عدم پرداخت مبلغ کارمزد یا هر دلیل دیگری انجام تعهدات خود در این اوراق را به تعویق انداخته یا معلق نماید.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ و سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

تبصره ۱: در صورت هرگونه تاخیر احتمالی در پرداخت مبلغ اوراق توسط بانک موسسه اعتباری عامل وی مکلف به پرداخت وجوه اوراق و همچنین وجه التزام به دارندگان اوراق در ازای هر روز تاخیر می باشد. وجه التزام تاخیر تادیه دین موضوع این بند برابر با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ درصد وفق مفاد دستورالعمل گواهی اعتباری مولد مصوب ۱۳۹۸/۰۹/۰۵ 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 میگردد در صورت نکول از تادیه وجه حداکثر تا ۷ روز از تاریخ سررسید سپرده گذاری مرکزی مبلغ اصل و خسارت تاخیر تادیه را بر مبنای محاسبه به صورت روز شمار برابر با نرخ سود تسهیلات مبادله ای به علاوه ۶ درصد از حساب بانک موسسه اعتباری عامل برداشت و به حساب دارندگان اوراق واریز مینماید. در صورت عدم کفایت دارایی بانک موسسه اعتباری عامل در حسابهای بانکی آن شرکت سپرده گذاری مرکزی نسبت به توقیف اوراق بهادر 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 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 تازمان 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 اورافشان طی مدت همان هفته سپری شده است را به همراه کد معاملاتی آنها به بورس فرابورس اعلام نماید.

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

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۲ و سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال حث تولید

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

ماده ۱۰: بورس فرابورس 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 فرابورس ارائه نمایند. مجوز بازارگردانی در هر مورد باید به تایید سازمان برسد. بازارگردانی اوراق گام در چهار چوب دستورالعمل فعالیت بازارگردانی مبتنی بر حراج انجام می شود.

ماده ۱۲ دارنده ورقه گام با خرید آن به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه وکالت بلاعزل 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 پیش بینی 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 اوراق بهادار رسید.

تهران بلوار میرداد، پلاک ۱۹ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۱۶ فاکس: ۳۵۶۷۲ و سیات اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب