خانه صنعت، معدن و تجارت
استان اصفهان

خانه صنعت، معدن و تجارت استان اصفهان

isf.himt

t.m/khanesanatesfahan

www.ihim.ir

09132241086

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تأمین مالی زنجیره تولید

دستورالعمل

«گواهی اعتبار مولد (گام)»

بسمه‌تعالی

«دستورالعمل گواهی اعتبار مولد(گام)»

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

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

أ. «**بانک مرکزی**»: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ب. «**موسسه اعتباری عامل**»: بانک یا موسسه اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی که به درخواست 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 فروشنده نهاده (متقاضی) را جهت استفاده از اوراق گام از طریق سامانه به موسسه اعتباری معرفی می‌کند.

ه. «**متقاضی**»: فروشنده نهاده اعم از شخصی حقیقی و حقوقی 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 ۱۲ ماه (در پایان هر ماه)

۳-۶- این اوراق توسط موسسه اعتباری عامل در سامانه مورد تایید بانک مرکزی صادر می شود و متقاضی امکان نگه‌داری تا سررسید، انتقال در شبکه بانکی با قیمت اسمی (تا سررسید) و انتقال به بازار سرمایه را دارد.

۳-۷- اوراق پس از انتقال به بازار سرمایه و طی تشریفات مربوطه صرفاً در بازار یاد شده قابل معامله و تسویه است.

۳-۸- دارنده اوراق گام می‌تواند آن را بابت خرید نهاده به متقاضی دیگر (فروشنده نهاده به دارنده اوراق گام) منتقل نماید.

۳-۹-اوراق گام قابل معامله در بازار سرمایه (و در چارچوب ضوابط بازار مذکور) است.

ماده ٤- سقف اعتباری هر بنگاه متعهد معادل ۱۲۰ درصد از فروش سال آخر آن بنگاه برمبنای 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 در صد افزایش می‌یابد. این افزایش سقف تا میزان فروش سال آخر بنگاه متعهد، بر مبنای آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده می‌تواند اعمال شود.

ماده ٥- موسسه 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 های سابق نباشد.

ماده ٦- پس از دریافت درخواست بنگاه متعهد، موسسه 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- موسسه اعتباری عامل موظف است مقدار اعتبار تأییدشده برای بنگاه متعهد جهت صدور اوراق گام را در سامانه گام ثبت نماید.

تبصره ۲- موسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به اخذ شماره منحصربه 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 ٤- 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 ٥- 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 متقاضی، فاکتور خرید مربوطه (که نشان دهنده مطالبات قطعی متقاضی از وی است) را جهت تعیین زمان سررسید اوراق گام به موسسه اعتباری عامل مورد نظر ارائه نماید.

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

تبصره- بنگاه متعهد مکلف است در سررسید اوراق گام، نسبت به ایفای تعهد خود (تامین وجه اوراق گام صادره برای 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:

۱-۹- 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.

۲-۹- 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 ذخیره‌گیری موسسات اعتباری قابل محاسبه می‌باشد.

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

ماده ۱۰- در صورتی‌که 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 پرداخت وجه اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل

تبصره: وجه التزام تاخیر تادیه دین مو ضوع این بند برابر ا ست با نرخ سود ت سهیلات غیرم شارکتی 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 ت سهیلات 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 ا ست د ستورالعمل ح سابداری 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.

ماده ١٤- مو س سه اعتباری عامل مکلف ا ست در صدور اوراق گام، ضوابط و مقررات جاری از جمله آیین‌نامه ت سهیلات 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 ١٥- فرآیندهای ثبت نام بنگاه متعهد و متقاضی در سامانه گام از طریق موسسه اعتباری عامل انجام می‌شود.

ماده ١٦- بانک مرکزی مکلف ا ست گزارش عملکرد این د ستورالعمل را ۶ ماه بعد از زمان اجرا به شورای پول و اعتبار ارایه نماید.

اصلاحات دستورالعمل گواهی اعتبار مولد(گام) در یکهزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۶ شورای پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید.

شماره: ۰۱/۱۱۸۰۰
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۱/۲۱
پیوست: دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تولید سال ۱۴۰۱
دانش‌بنیان، اشتغال‌آفرین

بسمه تعالی

جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای شیری مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی‌فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای للـه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای احمدی مدیر عامل محترم بانک شهر
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
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران

با سلام واحترام

پیرو نامه شماره ۹۹/۲۸۶۶۵۳ مورخ ۱۳۹۹/۹/۹ در خصوص ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام) و نامه شماره ۰۰/۲۸۳۷۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۹/۲۹ در ارتباط با ابلاغ «**دستورالعمل ارائه خدمات تأمین مالی زنجیره تأمین توسط مؤسسات اعتباری**»، با توجه به رویکرد بانک مرکزی در ارتقای شیوه‌های تأمین مالی سرمایه در گردش بنگاه‌های اقتصادی از طریق توسعه نظام تأمین مالی زنجیره‌ای، دستورالعمل گواهی اعتبار مولد (گام) به عنوان یکی از ابزارهای اصلی تأمین مالی زنجیره تأمین، مورد اصلاح و بازنگری قرار گرفته و تغییرات آن در یکهزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۶ شورای پول و اعتبار به شرح ذیل تصویب شد:

۱- تعریف بنگاه متقاضی

به منظور توسعه کاربرد اوراق، در دستورالعمل اصلاحی عنوان «بنگاه متقاضی» به «متقاضی» اصلاح شده به طوری که رکن متقاضی اوراق می‌تواند اشخاص حقیقی را نیز شامل شود.

۲- افزایش سررسید گام از حداقل یک ماه تا ۱۲ ماه

با توجه به استفاده از اوراق مذکور در تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی و نیاز به افزایش زمان سررسید، حداکثر زمان سررسید اوراق از ۹ ماه به ۱۲ ماه افزایش یافته است.

۳- اختیاری شدن امکان نگهداری یا انتقال اوراق از زمان صدور تا سررسید در شبکه بانکی یا بازار سرمایه

با عنایت به هدف اصلی طراحی این ابزار به منظور تأمین مالی سرمایه در گردش واحدهای تولیدی و لزوم گردش حداکثری اوراق گام در زنجیره تولید، موضوع انتقال اوراق به بازار سرمایه امری اختیاری تلقی گردیده و متقاضی بین الف) امکان نگهداری تا سررسید ب) انتقال در شبکه بانکی با قیمت اسمی تا سررسید ج) انتقال به بازار سرمایه مخیر می‌باشد و محدودیت یک ششم برای انتقال اوراق به بازار سرمایه حذف گردیده است.

۴- اصلاح سقف اعتباری بنگاه متعهد

به منظور تشویق بنگاه‌ها به استفاده از اوراق یادشده، سقف اعتباری هر بنگاه متعهد معادل ۱۲۰ درصد از فروش سال آخر آن بنگاه برمبنای 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 گردیده است.

۵- افزایش انعطاف‌پذیری اوراق در تامین مالی زنجیره‌ها

به منظور افزایش انعطاف‌پذیری اوراق در تامین مالی زنجیره‌ها، سقف کلی صدور اوراق گام حداقل ۶۵ درصد برای بنگاه‌های کوچک و متوسط و مابقی برای بنگاه‌های بزرگ، حذف شد.

به پیوست ضمن ارسال دستورالعمل اصلاحی گواهی اعتبار مولد (گام) که به تصویب کمیسیون اعتباری و تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به واحدهای اجرایی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ضمناً لازم است نسخه‌ای از بخشنامه داخلی آن بانک به واحدهای اجرایی ذی‌ربط، به این بانک ارسال گردد./۵۵۹۷۹۴۳

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری
اداره تامین مالی زنجیره تولید

محمد نادعلی	حمید آذرمند
۳۲۱۵-۰۴	۹۴۱۶

رونوشت:
- وزارت صنعت،معدن و تجارت جناب آقای مهندس نیازی معاون محترم هماهنگی و محیط کسب و کار جهت استحضار.

_ وزارت امور اقتصادی و دارایی جناب آقای دکتر سبحانیان معاون محترم سیاست گذاری اقتصادی جهت استحضار.
_ وزارت جهاد کشاورزی جناب آقای دکتر قربانی معاون محترم برنامه‌ریزی و اقتصادی جهت استحضار.
_ - نهاد ریاست جمهوری جناب آقای دکتر باقری معاون محترم سیاست های اقتصادی معاونت اقتصادی رئیس‌جمهور با اشاره به بند (۳) بخش (ب) مصوبات جلسه سی و هفتم ستاد اقتصادی جهت استحضار.