



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

# بیتسکی

## طرح گواهی اعتبار مولد (گام)

معاونت طرح و برنامه

دفتر تأمین منابع مالی



جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت

## « طرح گام »

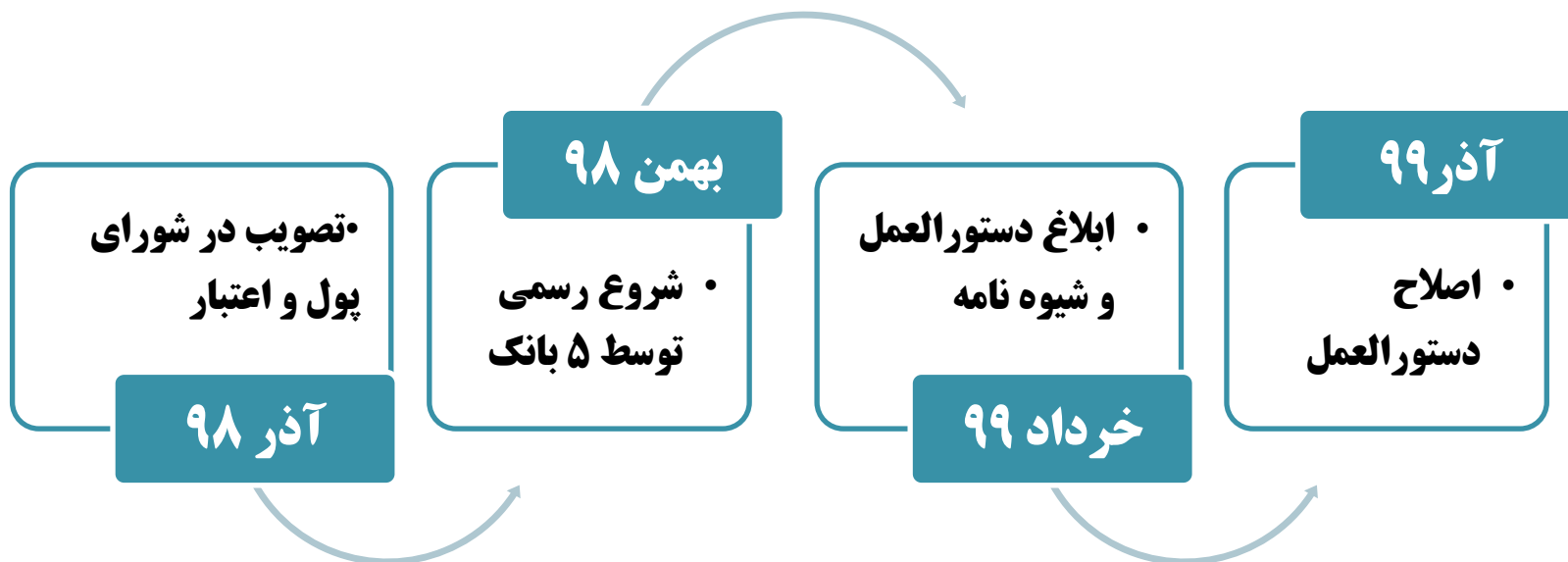
باتوجه به بهره مندی هر چه بیشتر بنگاه ها از ابزارهای نوین تامین مالی ، شورای پول و اعتبار در آذر ماه ۹۸ نسبت به مصوب نمودن گواهی اعتبار مولد یا گام اقدام نموده و در دهه فجر سال گذشته با هدف تامین مالی ۵۰ هزار میلیارد تومانی و مشارکت پنج بانک اجرایی شد؛ در ادامه بانک مرکزی دستور العمل اوراق گام را طی بخشنامه شماره ۹۹/۷۴۷۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ (شیوه نامه 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 هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار ) به شبکه بانکی کشور ابلاغ نمود.





جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

## « طرح گام »





جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت



اوراق گام

وثایق

**بنگاه متقاضی**  
(فروشنده  
مواد اولیه)

مواد اولیه و نهاده

**بنگاه متعهد**  
(خریدار  
مواد اولیه)

اسناد مطالبات



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

## نقش بنگاه متعهد و متقاضی

❖ 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.

❖ بنگاه متقاضی: بنگاه فروشنده نهاده ( اعم از کالا و خدمات ) که

اوراق گام را پس از صدور دریافت می کند.

# مراحل صدور اوراق گام

## بانک عامل

دریافت درخواست واحد تولیدی متعهد، اسناد مطالبات از بنگاه متقاضی و اعتبار سنجی

## بنگاه متقاضی (فروشنده)

درخواست از بانک جهت صدور و واگذاری اوراق به واحد، در مقابل دریافت اسناد مطالبات قطعی وی از واحد تولیدی متعهد

## بنگاه متعهد (خریدار)

معرفی واحد تولیدی متقاضی جهت استفاده از اوراق «گام» از طریق سامانه «گام» به بانک

## نقل و انتقال در بازار پول و سرمایه

طی یک ششم عمر اوراق در سامانه گام و شبکه بانکی و پس از آن تا سررسید در بورس و فرابورس

## صدور اوراق «گام»

صدور اوراق با سررسید مربوطه توسط بانک عامل، پس از اخذ وثایق از بنگاه متعهد و بررسی اسناد مطالبات بنگاه متقاضی و انقال اوراق به حساب کاربری متقاضی



# طریقه نقل و انتقال و نقد شوندگی اوراق گام در بازار پول و بازار سرمایه

## بازار پول:

نقل و انتقال اوراق گام در سامانه گام (شبکه بانکی) صرفاً در دوره یک ششم عمر اوراق گام (از تاریخ صدور اوراق گام) و بین اعضای سامانه گام و بابت خرید نهاده امکان پذیر می باشد (بدون اخذ کارمزد) و در این مدت قابلیت نقد شوندگی نخواهد داشت.

## بازار سرمایه:

- ❖ نگهداری اوراق تا سر رسید و دریافت مبلغ اسمی به صورت کامل
- ❖ فروش اوراق در هر لحظه از پنج ششم باقیمانده عمر اوراق به نرخ جاری بازار و دریافت نقدی مبلغی کمتر از مبلغ اسمی اوراق با توجه به نرخ تنزیل (به دلیل تضمین بانک و نداشتن ریسک، نرخ تنزیل بالا نخواهد بود)



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

## مزایای اوراق «گام»

- ❖ احیای خرید اعتباری در معاملات بین بنگاه‌ها؛
- ❖ صدور اوراق منوط به اخذ گواهی تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم نمی‌باشد؛
- ❖ استعمال وضعیت بدهی غیر جاری بنگاه متعهد توسط بانک عامل ضرورت ندارد؛
- ❖ نقل و انتقال در مدت یک ششم عمر اوراق در سیستم بانکی فاقد کارمزد خواهد بود؛
- ❖ پرداخت کارمزد حدود دو درصدی به جای سود تسهیلات؛
- ❖ عدم شمولیت سقف‌های در نظر گرفته شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان (تا قبل از سررسید)؛







جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

## زمان‌های مهم

- ❖ «تاریخ صدور» (زمان صدور اوراق توسط بانک صادر کننده و انتقال به حساب کاربری واحد تولیدی متقاضی)
- ❖ «تاریخ پذیرش در بورس / فرابورس» (زمان قابل معامله شدن اوراق در بورس / فرابورس، معادل طی شدن  $1/6$  عمر اوراق از تاریخ صدور)
- ❖ «تاریخ سر رسید» (زمان واریز وجه به حساب دارنده نهایی اوراق و ایفای تعهدات بنگاه متعهد)



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

# مشوق خوش حسابی

- ❖ افزایش سقف اعتباری بنگاه متعهد به میزان ۱۰ واحد درصد در صورت دوبار ایفای تعهد متوالی بنگاه متعهد در سررسید؛
- ❖ بهره‌مندی به اندازه تمام فروش سال گذشته بنگاه از اوراق گام؛
- ❖ تخفیف در نرخ کارمزد (تا ۳۰٪) برای انتشار اوراق گام؛
- ❖ تسهیل و تسریع در فرآیند انتشار مجدد اوراق گام؛





# جریمه بد حسابی

- ❖ پرداخت وجه التزام تاخیر تادیه دین از تاریخ سر رسید اوراق گام برابر با نرخ سود تسهیلات غیر مشارکتی به علاوه ۸ واحد درصد؛
- ❖ ممنوعیت بهره مندی از صدور اوراق گام تا حداقل سه ماه پس از زمان تسویه بدهی اوراق گام نکول شده قبلی؛
- ❖ مشمول محدودیت‌های بدهکاران بانکی
- ❖ ممنوعیت ایجاد هر گونه تعهد و یا اعطای تسهیلات به بنگاه متعهد از سوی هر یک از موسسات اعتباری تا زمان وصول کامل مطالبات





جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت

# جدول سقف ابلاغی بانک مرکزی به بانکهای عامل در اوراق گام (میلیارد ریال)

ردیف	بانک	سقف ضمانت	ردیف	بانک عامل	سقف ضمانت
۱	ملی ایران	۵۰,۰۰۰	۱۳	پارسیان	۴۰,۰۰۰
۲	سپه	۵۰,۰۰۰	۱۴	پاسارگاد	۵۰,۰۰۰
۳	توسعه صادرات ایران	۱۵,۰۰۰	۱۵	آینده	۵,۰۰۰
۴	صادرات ایران	۵۰,۰۰۰	۱۶	کارآفرین	۲۰,۰۰۰
۵	صنعت و معدن	۳۰,۰۰۰	۱۷	شهر	۵,۰۰۰
۶	کشاورزی	۵۰,۰۰۰	۱۸	دی	۵,۰۰۰
۷	مسکن	۱۰,۰۰۰	۱۹	سینا	۱۱,۰۰۰
۸	توسعه تعاون	۱۰,۰۰۰	۲۰	اقتصاد نوین	۲۰,۰۰۰
۹	پست بانک	۵,۰۰۰	۲۱	سامان	۱۰,۰۰۰
۱۰	تجارت	۵۰,۰۰۰	۲۲	خاورمیانه	۱۴,۰۰۰
۱۱	ملت	۵۰,۰۰۰	۲۳	گردشگری	۳,۰۰۰
۱۲	رفاه کارگران	۴۰,۰۰۰			
جمع سقف ضمانت بانک های عامل : ۵۹۳ هزار میلیارد ریال					



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

با توجه به اهمیت تأمین مالی زنجیره تأمین و نیز بهره‌مندی بنگاه‌های صنعتی و معدنی از طرح گواهی اعتبار مولد (گام) در برنامه‌های جاری وزارت صنعت، معدن و تجارت، و با هدف تسهیل در تأمین نیاز سرمایه در گردش بنگاه‌ها، دفتر تأمین مالی آمادگی خود را به منظور راهنمایی متقاضیان استفاده از این ابزار اعلام می‌نماید.

### کارشناسان مرتبط:

- سرکار خانم شمسی ۸۱۷۶۲۳۰۰
- سرکار خانم قهرمانی ۸۱۷۶۲۰۶۰

\* کلیه موارد ارائه شده بر مبنای آخرین ضوابط و دستورالعمل بلاغی بانک مرکزی می‌باشد، بدیهی است در صورت هر گونه تغییر در ضوابط جاری اصلاحات لازم انجام خواهد شد.





جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

# سیاسی از توجه شما