



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

بسته‌های

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 دستور العمل پذیرش و معاملات اوراق گام مصوب ۱۳۹۹/۰۱/۱۷ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) به شبکه بانکی کشور ابلاغ نمود.

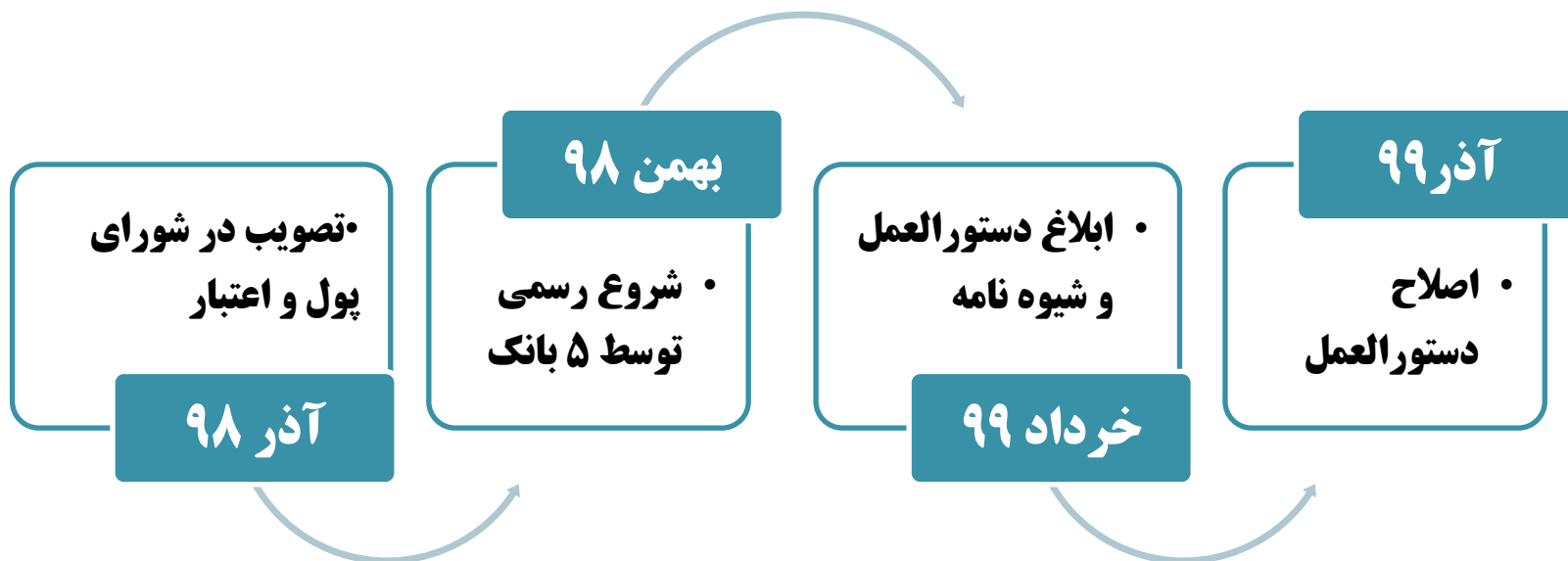




« طرح گام »



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت





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» به 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

دفتر تامین منابع مالی



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

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

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

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؛





جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

جریمه بد حسابی

- ❖ پرداخت وجه التزام تاخیر قادیه 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

سپاسی از توجه شما