



**کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی**  
**BANKING & CREDIT INVESTMENT CONSULTANT CENTER**

شماره ۱۲ - تیر ماه ۱۳۸۹

آقای دکتر نهاوندیان:  
در اقتصاد خصوصی محور  
جایگاه شرکت های مشاور سرمایه گذاری  
بسیار تعیین کننده است



ایده های  
بزرگ  
در نشست های کوچک

رتبه ۲۷ شرکت  
عضو کانون اعلام شد



آقای دکتر نهاوندیان:

## در حرکت به سمت اقتصاد خصوصی محور، جایگاه شرکت های مشاور سرمایه گذاری بسیار تعیین کننده است



- \* در بحث واگذاری ها جای خالی مشاوره های سرمایه گذاری هم برای خریدار بالقوه و تصمیم گیری هیات واگذاری در قیمت گذاری پایه ، به خوبی دیده می شود .
- \* ما باید بتوانیم آن چیزی را که لازمه یک حرکت عالمانه است در برنامه پنجساله به کرسی بنشانیم تا هیچ تصمیم اقتصادی بدون اتکاء بر تحقیق گرفته نشود و تصمیم مبتنی بر تحقیق در اقتصاد ایران قانونی و الزامی شود .
- \* برای تحقق اهداف کمی برنامه دوم پنجساله، معادل ۱۰۰۰ میلیارد دلار سرمایه گذاری لازم است و اینکه کجا این سرمایه گذاری ها باید صورت بگیرد و از کجا قرار است تامین شود ؟ این سؤالی است که پاسخ آن را شرکت های مشاور سرمایه گذاری باید بدهند .
- \* بهره وری سرمایه در ایران بسیار پایین است و فعل سرمایه گذاری در ایران با مطالعات کافی همراه نیست.
- \* در امکان سنجی ها و مطالعات، آن اهمیتی که در مرحله تأمین منابع صورت می گیرد ، شاید صورت نمی گیرد.
- \* در دنیا سرمایه گذارانی که واقعا علاقه مند به سرمایه گذاری در ایران هستند وجود دارد اما در قسمت اتصال این سرمایه گذاران به شرکت های معتبر و صاحب نام مشاور سرمایه گذاری، با مشکل روبرو هستیم .
- \* با داشتن شرکت های مشاور معتبر و با جایگاه قوی و استفاده از نظر آنها می توانیم در سیاستگذاری های کلان هم تاثیرگذاری داشته باشیم.

دکتر نهاوندیان رییس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران که در نشست مجمع عمومی عادی سالانه انجمن شرکت های مشاور سرمایه گذاری و نظارت طرح ها ( دوم تیرماه گذشته ) سخن می گفت با اشاره به وضع سرمایه گذاری داخلی و خارجی در کشور، ضمن تشریح نقش اساسی شرکت های مشاور سرمایه گذاری، تأثیرگذاری نهادهای مشاور اعتباری و سرمایه گذاری را در حرکت بزرگ سرمایه گذاری آینده در کشور بسیار اساسی و حیاتی دانست.

وی افزود: اتاق به عنوان تشکل تشکل ها سه وظیفه مهم برعهده دارد که عبارتند از کمک به تأسیس تشکل ها، ایجاد ارتباط عرضی و طولی بین تشکل های عضو اتاق و ایجاد ارتباط بین تشکل ها داخلی با تشکل های مشابه بین المللی به منظور توسعه حضور بین المللی تشکل ها و بنگاه های اقتصادی.

رییس اتاق ایران ضمن اشاره به حضور فعال اتاق در مجلس به عنوان مشاور دایم و اینکه امروزه در یک یک مواد لوایح و طرح ها نظر اتاق خواسته می شود، گفت: این یک فرصت برای تشکل هایی مثل تشکل های شرکت های مشاوره سرمایه گذاری است به شرط آنکه از اتاق به عنوان تربیون تشکل ها پشتیبانی فکری و تخصصی بشود؛ یعنی خانواده تشکل های اقتصادی کشور اتاق را تربیون ارائه نظرهای تخصصی خودشان بدانند.

وی افزود قوت حرف ما هم به قوت استدلال ما بستگی دارد و این قوت منطق، استدلال و توان کارشناسی ماست که می تواند حرف اتاق را به کرسی بنشاند که لازمه آن ایجاد رابطه قوی دو سویه بین اتاق و تشکل های عضو اتاق است. بنابراین از انجمن مشاوران سرمایه گذاری می خواهیم که اتاق را خانه خود بدانند و در این صورت است که اتاق می تواند از تشکل های خود به خوبی پشتیبانی کند.

آقای دکتر نهاوندیان در باره نقش انجمن در برنامه پنج ساله و افق چشم انداز گفت: در دومین پنج سال برنامه، طبق برآوردهایی که در مدل کلان، توسط خود دولت اندازه گیری شده است، برای تحقق اهداف کمی برنامه، از جمله نرخ رشد ۸ درصد و ضریب جینی ۳۵ درصد، معادل ۱۰۰۰ میلیارد دلار سرمایه گذاری لازم است و یک سوم این رشد قرار است از رشد بهره وری به دست آید.

شما بهتر از هر کسی می دانید که این ارقام چه معنایی دارد و چه حجم از کار باید برای آن انجام شود. کجا این سرمایه گذاری ها باید صورت بگیرد و از کجا قرار است تامین شود؟ این سئوالی است که پاسخ آن را شرکت های مشاور سرمایه گذاری باید بدهند.

نکته دیگری که بازهم نقش مهم مشاوران سرمایه گذاری را نشان می دهد این است که با وجود نرخ بالای سرمایه گذاری در کشور، نرخ رشد مناسب نیست. به عنوان مثال نرخ تشکیل سرمایه ایران و هند تقریباً یکسان است اما هند به رشد ۷/۵ درصد می رسد و ما به رشد ۵ درصد! یا ترکیه با سرمایه گذاری کمتر به رشد (جی. دی. پی) مشابه ما دست پیدا می کند.

این بدان معناست که بهره وری سرمایه در ایران بسیار پایین است و فعل سرمایه گذاری در ایران با مطالعات کافی همراه نیست. هم در کلان موضوع یعنی در اولویت گذاری و هم در تجزیه و تحلیل پروژه ها. یعنی در امکان سنجی ها و مطالعات، آن اهمیتی که در مرحله تأمین منابع صورت می گیرد، شاید صورت نمی گیرد.

رییس اتاق ایران یک علت این کار را به نواقص موجود در تخصیص تسهیلات بانکی در گذشته مربوط دانست و افزود اگر قرار است تحولی صورت بگیرد و به سمت اقتصاد خصوصی محور برویم عرض بنده این است که جایگاه شرکت های مشاور سرمایه گذاری بسیار تعیین کننده است برای اینکه ما بتوانیم تخصیص منابع را چه در تسهیلات بانکی و چه در هدایت سرمایه و سرمایه گذاران بالقوه داخلی و خارجی به زمینه های دارای پتانسیل واقعی سوق بدهیم.

آقای دکتر نهاوندیان با اشاره به اینکه در دنیا سرمایه گذارانی که واقعا علاقه مند به سرمایه گذاری در ایران هستند وجود دارد گفت اما در قسمت اتصال این سرمایه گذاران به شرکت های معتبر و صاحب نام مشاور سرمایه گذاری با مشکل روبرو هستیم.

به نظرم در حرکت مابه سوی تحقق برنامه پنجم، شرکت های مشاور سرمایه گذاری می توانند نقش حیاتی داشته باشند. انجمن هم به عنوان تشکل این شرکت ها می تواند در ایجاد ارتباط بین المللی ایران با شرکت های خارجی نقش ایفاء کند.

ریاست اتاق ایران افزود ما باید بتوانیم آن چیزی را که لازمه یک حرکت عالمانه است در برنامه پنجساله به کرسی بنشانیم تا هیچ تصمیم اقتصادی بدون اتکاء بر تحقیق گرفته نشود و تصمیم مبتنی بر تحقیق در اقتصاد ایران قانونی و الزامی شود. رییس اتاق ایران زیان های بزرگ در صنایع کشور را ناشی از ضعف در مطالعات طرح دانست و افزود بعضی تصمیمات کلان مثلاً سیاست های ارزی که تعداد زیادی از واحدهای تولیدی را تحت شعاع قرار می دهد نیز در همین زمینه ارزیابی می شود که با داشتن شرکت های مشاور معتبر و با جایگاه قوی و استفاده از نظر آنها می توانیم در سیاستگذاری های کلان هم تأثیرگذاری داشته باشیم و من اثرگذاری انجمن شرکت های مشاور سرمایه گذاری در حرکت بزرگ سرمایه گذاری آینده در کشور را بسیار اساسی و حیاتی می دانم.

آقای دکتر نهاوندیان ارتباط بادیگر تشکل های داخل اتاق را وظیفه انجمن دانست و گفت در اتاق اتحادیه ها و سندیکا های بسیار عظیم داریم که ارتباط انجمن شما با این گونه تشکل ها قطعاً فایده دو سویه خواهد داشت و آنچه که واحد تشکل های اتاق برای تحقق این امر بتواند انجام دهد با کمال میل انجام خواهد داد.

آخرین موضوعی که رییس اتاق ایران درباره آن سخن گفت و می تواند زمینه تازه ای برای فعالیت انجمن باشد حضور شرکت های مشاور سرمایه گذاری در بحث واگذاری های اصل ۴۴ بود.

وی گفت متأسفانه اجرای اصل ۴۴ در واگذاری ها خلاصه شده در حالی که به نظر می رسد بحث فضای کسب و کار مهمتر است. یعنی اگر ما محیط کسب و کار را به گونه ای کنیم که سرمایه گذاری های جدید در آن تشویق شود، حتماً سهم بخش خصوصی در اقتصاد ایران دگرگون خواهد شد. اما در همین بحث واگذاری ها نیز جای خالی مشاوره های سرمایه گذاری هم برای خریدار بالقوه و تصمیم گیری هیات واگذاری در قیمت گذاری پایه، به خوبی دیده می شود. اگر ما بتوانیم برای شرکت های عضو این انجمن در این زمینه نقشی در نظر بگیریم، هم به نفع کشور و هم به نفع موفقیت واگذاری ها خواهد بود.

ریاست اتاق ایران در ادامه خاطرنشان کرد: شرکت های مشاوره ای می توانند از برخی عدم شفافیت ها که ممکن است در جریان واگذاری ها وجود داشته باشد، جلوگیری کنند.





## در عملیات بانکی چگونه باید نقش اصلی را در مورد تعیین سهم سود بانک و مشارکت

قانون عملیات بانکی بدون ربا ظرفیت کامل برای اجرای عملیات بانکی را دارد اما اجرای درست عقود نیازمند استفاده از دانش فنی، مالی و اقتصادی مشاوران سرمایه گذاری است.

آقای رحیمیان مشاور مدیرعامل بانک صنعت و معدن که درباره اجرای واقعی طرح مشارکت مدنی بر مبنای قانون عملیات بانکی بدون ربا سخن می گفت، افزود: در بانک صنعت و معدن به این نتیجه رسیده ایم که یک طرح مشارکت مدنی بانک در یک واحد تولیدی، باید از لحاظ فنی و اقتصادی به دقت بررسی و با نظارت کامل اجرا شود و در پایان کار، برخلاف روش جاری که سود بانک از ابتدا مشخص شده و دریافت می شود، ارزش افزوده ای که در اثر اجرای طرح حاصل می شود محاسبه شود و به بانک تعلق گیرد.

مشاور مدیرعامل بانک صنعت و معدن ضمن اشاره به بندی از بسته سیاستی بانک مرکزی که در آن نرخ سود قراردادهای مشارکت مدنی به صورت شناور بوده و بر مبنای قراردادی که بین بانک و سرمایه گذار بسته می شود تعیین می گردد گفت: این بدان معناست که نرخ سود واقعی، از قرارداد مشارکت حاصل می شود. بنابراین چنانچه اعتبارات بانکی در کارهای تولیدی با نظارت و دقت هزینه شود بستر مناسب برای کسب و کار ایجاد خواهد شد و تأمین منابع مالی برای افزایش توان رقابتی کشور و کسب سهم مناسب در بازارهای بین المللی و حرکت به سوی کاهش وابستگی کشور به صادرات نفت قطعاً تحقق خواهد یافت.

وی افزود بانک در نظر دارد که این طرح را به طور آزمایشی اجراء و نتایج آن را ارزیابی و پایش کند اما با توجه به محدود بودن امکانات بانک نقش اصلی در این زمینه بر عهده شرکت های مشاوره ای است که می توانند در مراحل بررسی، نظارت و در نهایت ارزیابی سهم بانک و متقاضی از سرمایه گذاری انجام شده به کمک بانک بیایند.

مشاور مدیرعامل بانک صنعت و معدن استفاده از توان تخصصی مشاوران سرمایه گذاری در اجرای دیگر عقود از جمله مضاربه، فروش اقساطی، سلف، و حتی قرض الحسنه را از جمله برنامه های بانک عنوان کرد و افزایش توانمندی تخصصی مشاوران اعتباری در نوشتن و بررسی فنی، مالی و اقتصادی طرح ها، مراقبت از منافع هردو طرف قرارداد یعنی مؤسسات مالی و سرمایه گذاران را از جمله انتظارات بانک از مشاوران سرمایه گذاری برای اجرای درست عقود اسلامی در بانک صنعت و معدن دانست.

در ادامه بحث اجرای درست عملیات بانکی بدون ربا، آقای دکتر نهان‌دیان رییس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران نیز سخنانی ایراد کرد.

وی گفت هنگامی که حدود ۲۷ سال پیش آیین نامه معاملات بانکی بدون ربا در شورای پول و اعتبار تصویب می شد، واقعا فکر این بود که نظام بانکی کشور متحول شود، بانک ها وکیل سپرده های مردم بشوند و به جای اینکه بهره بگیرند و بهره بدهند چشم ناظر و امین سپرده گذاران در نظارت پروژه ها

باشند، یعنی همین کاری که اکنون توقع داریم شرکت های مشاوره ای انجام بدهند. واقعا قرار بود عامل سرمایه در سود و زیان پروژه ها سهیم باشد. اگر این اتفاق می افتاد اصلا پدیده ای به نام مطالبات معوقه در بانک ها دیگر معنا نداشت. به هر حال یک سرمایه ای می آمد در یک بنگاهی اگر سود می کرد سهمی از سود داشت و اگر هم زیان می کرد باید سهم خود را از زیان می پرداخت.

آقای دکتر نهان‌دیان با اشاره به اینکه متاسفانه آن چیزی که فکر می شد در عمل تحقق نیافت و به بهانه و توجیه تورم ما شاهد نرخ های نجومی در سود بانکی بوده ایم، افزود برای دنیا این ارقامی که ما به عنوان نرخ سود بانکی داریم باورکردنی نیست. هم اکنون در دیگر کشورها نرخ پول ۲، ۳ و ۴ درصد است و در حالی که در کشوری مثل آلمان تأمین ۴۰، ۵۰ و یا ۶۰ درصد منابع را به سرمایه گذار پیشنهاد می کنند و انواع تسهیلات را هم می دهند، ما با این هزینه های بالا می خواهیم سرمایه گذار را تشویق کنیم که در این محیط کسب و کار سرمایه گذاری کند و جای دیگر نرود!

رییس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران با اشاره به اینکه احیاء دوباره اجرای عقود اسلامی ضروری است گفت: جالب است که پس از بحران مالی جهانی، در حالی که خیلی از بانک ها ورشکست شدند و در بانکداری متعارف شاهد رکود و تنزل بودیم و رشد نرخ منفی داشتند، نرخ رشد صندوق ها و بانک های اسلامی در همین دو سالی که دنیا بحران داشت، ۱۵ درصد بود. این به خوبی نشان می دهد که این نگاه فارغ از بحث ایمان دینی، نگاه درستی است. بنابراین کلاً نظام بانکداری جهان دارد به سوی نظام واقع گرا حرکت می کند. خوب ما که به دلیل دیگری با این منبع و روش آشنایی داشتیم و ۲۷ سال پیش هم آیین نامه هایش را نوشتیم قاعدتاً باید در این راه پیشگام می بودیم.

آقای دکتر نهان‌دیان نقطه انحراف را در صوری برگزار کردن آیین نامه ها دانست و گفت مشتری هنوز حقوق و مسئولیت های خود را نمی داند آن وقت از انحراف منابع سخن می گوئیم درحالی که اگر ما عقود را به نحو واقعی اسلامی آنگونه که در آیین نامه هاست اجرا کرده بودیم اصلاً انحراف منابع امکان تحقق نداشت. اینکه کسی برای ایجاد کارخانه پول بگیرد و برود آپارتمان بخرد! یا مثلاً برای سرمایه گذاری در کشاورزی تسهیلات بگیرد وبعد برود در دبی و در برج سازی سرمایه گذاری کند! اصلاً امکان نداشت. این ها همه به بی انضباطی هایی که در اجرا پیش آمد مربوط می شود. یک مقدارش هم برمی گردد به اینکه بانک ها حجم کارشان زیاد بود وظیفه ای را که برعهده شان گذاشته شده بود نمی توانستند انجام دهند.

رییس اتاق ایران افزود در گزارشی که داشتیم و بعضی از ارقام آن باور کردنی نبود بدنه کارشناسی یک بانک بسیار بسیار بزرگ، که کار ارزیابی پروژه را بدانند ۴۰ نفر نبودند!! بنابراین چه توقعی می توانیم داشته باشیم؟

اینجاست که نقش شرکت های مشاور سرمایه گذاری اتفاقاً در اجرای عقود اسلامی بسیار اساسی

و تعیین کننده است. اما این شرکت ها هم باید در این زمینه استقبال و آمادگی خود را نشان دهند. بنابراین ما باید هم بانک ها را تشویق کنیم و از طرف دیگر امکان استفاده از این توان کارشناسی را فراهم سازیم.

آقای دکتر نهان‌دیان از شرکت های مشاور سرمایه گذاری خواست که خود و این خدمات را هرچه بیشتر در کشور بشناسانند. وی که به دعوت انجمن شرکت های مشاور سرمایه گذاری و نظارت طرح ها، در مجمع عمومی این انجمن صحبت می کرد ضمن تأکید بر ضرورت کار اطلاع رسانی گسترده در این زمینه، آمادگی اتاق بازرگانی را جهت پشتیبانی از برنامه های اطلاع رسانی انجمن اعلام کرد.



دبیرخانه کانون در هجدهم خرداد ماه اطلاعیه ای را با مضمون دعوت از اعضاء در جهت ابراز نظر آنان پیرامون موضوع های مهم و قابل بررسی در نشست های محدود، از طریق وب سایت و نامبرمنتشر کرد که با استقبال غیر منتظره ای روبه رو شد. بیش از ۱۲۰ عنوان از ۳۵ شرکت عضو دریافت و در دو مرحله جمع بندی و در ۱۰ گروه تلفیقی طبقه بندی شد تا با حضور علاقه مندان مطلع از اعضای کانون در نشست های هم اندیشی محدود به بحث و تبادل نظر گذاشته شود.

دبیرخانه کانون این فراخوان و برگزاری نشست های محدود هم اندیشی را در همین زمینه با تأکید به اصالت خرد جمعی در راهبرد کانون و اهمیت بهره گیری از آرای کلیه اعضای کانون در شناسایی چالش های پیش رو و جستجوی

کانون پاسخ به این گونه درخواست های کمک معنوی و همفکری را نمونه ای از مشارکت اعضاء با خود ارزیابی می کند و در جهت تحقق این مهم ، برای برگزاری این نشست ها برنامه ریزی می کند.

امید است اعضای محترمی که با توجه به موضوع های پیشنهادی و با عنایت به مقدرات و امکانات کانون ، از آنها جهت مشارکت در بحث های علمی - کارشناسی در نشست های هم اندیشی محدود دعوت می شود با تکیه بر اطلاعات ، دانش و تجربه و با حضور و مشارکت فعال خود، به این بحث ها غنا بخشند و از این طریق در مسیر رفع چالش های پیش روی کانون با مسئولان کانون همگام و همراه شوند.

راهکارهای مناسب و مؤثر درهرمورد، به عنوان گام های آغازین در جهت نیل به این مهم تلقی می کند .

دبیرخانه در تبیین اجرای این برنامه اعلام کرد : "انتخاب نشست های هم اندیشی محدود به کارکرد شبیه کارگروه های تخصصی بوده، که از سویی به جهت ضرورت برخورداری از مشارکت فعال شرکت کنندگان در ابراز نظر کارشناسی الزامی به نظر می رسد و از سوی دیگر بحث و گفتگو در باره تک تک آنها در همایش های جمعی ناممکن می نماید. اما آشکار است که نتایج به دست آمده از این نشست های محدود، در همایش های جمعی مورد تبادل نظر و تصمیم گیری قرار خواهد گرفت."



... نشست های هم اندیشی محدود ، کلید می خورند ...



گروه های موضوعی برگرفته از عناوین دریافتی از اعضا به شرح زیر طبقه بندی شده و در جلسات مختلف به بحث گذارده خواهد شد :

یکم : استاندارد سازی فعالیت ها و فرمت ها

۱- تعریف شرح خدمات در مطالعات امکان سنجی و نظارت بر مصرف تسهیلات بانکی

۲- استاندارد سازی مطالعات امکان سنجی / مدیریت ریسک / محیط زیست / بانک پذیر / پیش امکان سنجی / مکان یابی / تحقیقات بازار و دستورالعمل ها

۳- تعیین فرمت گزارش های توجیهی فنی - اقتصادی در اشل حداقلی

دوم : وحدت رویه در تعامل با بانک ها

۱- ایجاد وحدت رویه در تعامل مشاوران با بانک ها

سوم : آموزش و توانمند سازی

۱- توانمند سازی و ارتقاء سطح دانش تخصصی

۲- ارتقاء سطح کیفی خدمات مشاوره ای

۳- روش های نیاز سنجی آموزشی و ارتقاء دانش تخصصی کارشناسان شرکت های عضو

۴- برنامه ریزی جهت آشنایی و برخورداری اعضا از تجارب سایر اعضای نخبه و مجرب کانون

چهارم : فرهنگ سازی و اطلاع رسانی

۱- افزایش ظرفیت مدیریت پروژه در مجموعه اعضا بر اساس استانداردهای بین المللی

۲- برگزاری همایش های دوره ای برای تبادل اطلاعات و همفکری برای ارتقاء کیفیت کار اعضا ، هر سه ماه یکبار در کانون

۳- اتخاذ تصمیم در باره سیستم یکپارچه و فراگیر اطلاع رسانی به اعضا

۴- برنامه ریزی کانون در جهت گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوره ای و مطالعات امکان سنجی جهت اجرای طرحها پیش از آغاز عملیات اجرایی و سرمایه گذاری

پنجم : زیر ساختهای اطلاعاتی جهت توسعه کیفی خدمات مشاوره ای

۱- ایجاد بانک اطلاعاتی ، مراکز اسناد طرح های توجیهی و اطلاعاتی و آمار مورد نیاز طرحها و دسترسی اعضا به آنها

۲- عضویت در پایتخت تخصصی بین المللی اینترنتی و دانشگاهی و به مشارکت گذاشتن داده ها

ششم : مالکیت معنوی و فرآیند ارجاع کار به مشاوران

۱- ایجاد فرآیند مناسب جهت تسهیل ارجاع پروژه از طرف بانک به مشاوران

۲- تدوین منشور مالکیت معنوی اعضا بر طرح

هفتم : توسعه کیفی و کمی وظایف کانون

۱- تنظیم روابط مشاوران با دستگاه های ذی ربط به منظور حسن اجرای مقررات و قوانین

۲- توقعات کانون و انتظارات از کانون به مثابه یک سرمایه اجتماعی

۳- ایجاد ارتباطات تعهد آور و زیربنایی با مؤسسات مالی و اعتباری در تقویت اعتماد و بنیادهای مالی کشور و بررسی راهکارهای تعامل بیشتر با شبکه بانکی کشور و افزایش دامنه فعالیت ها

هشتم : وظایف نظارتی کانون بر عملکرد اعضا

۱- وظایف کانون پیرامون چگونگی ایجاد فرصت ها، امتیازها و امکاناتی که در اختیار مشاوران قرار می دهد

۲- نظارت ، کنترل و ارزیابی کانون بر روی عملکرد کیفی شرکت های عضو

۳- وظایف کانون مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و افزایش نقش آن در مدیریت مطالعات ، نظارت کنترل و ارزیابی عملکرد کیفی اعضا

۴- بازنگری در چارچوب های رتبه بندی / عضویت / صلاحیت اخلاقی و شئون حرفه ای

۵- بررسی و ارائه راهکارها در زمینه کاهش حقوق دولتی متعلق به قراردادهای مشاوره ای از جمله حق بیمه و مالیات و اخذ تخفیف های قانونی در این خصوص

نهم : تأمین مالی و فرصت های سرمایه گذاری

۱- بررسی و ارائه فرصت های سرمایه گذاری برای سرمایه گذاران

۲- روشهای تأمین مالی از منابع داخلی و خارجی

۳- تعیین راهکارهای سود آوری از طریق کانون

۴- بازار یابی طرح ها

دهم : نحوه محاسبه حق الزحمه خدمات مشاوران

۱- مطالعه جایگاه مشاوران و کارگزاران تأمین مالی و ارائه خدمات عملیاتی بانکی و کانون در شرایط فعلی و آتی

۲- بحث پیرامون اصول بنیادین دستورالعمل نحوه محاسبه حق الزحمه مشاوران به صورت ساعتی





# ایده های بزرگ

## در نشست های کوچک

بررسی طرح خواهد داشت.  
در این نشست مدعوین نیز به شرح زیر به ارائه نظر های خود پرداختند.

### آقای خوشنویس انصاری از شرکت ستاره صنعت پردازان :

با اشاره به تاریخچه تشکیل کانون ، جلسات گروهی را با هدف استفاده از پتانسیل های اعضای بسیار ارزشمند ارزیابی کرد و ضمن مقایسه وظایف کارشناسان بانک ها با مشاوران عضو کانون یادآور شد که وظیف ما در کانون اساساً هویت دادن به مشاوران و شفافیت بخشیدن به فعالیت های آنان است. وی با اشاره به اینکه برخی مشکلات امروز به علت مقاومت بدنه کارشناسی بانک ها با مشاوران که فضای کار آنان را تنگ می کنند از آغاز هم معلوم بود و اکنون که در مرحله رونمایی از رتبه بندی گروه اول اعضای کانون قرار داریم طبعاً مشکلات تازه ای نیز ایجاد خواهد شد اما تجدید انتخاب کامل اعضای شورای عالی کانون وظیفه ما را در مدیریت امور و تدبیر مشکلات محتوم سنگین تر از گذشته کرده است.

آقای خوشنویس انصاری که عضو شورای عالی کانون نیز می باشد یادآور شد که سیستم بانکی به وجود برخی کاستی ها در میان شرکت های مشاور اشاره می کنند که البته در مواردی نیز صحیح است اما ما معتقدیم که هدف ایجاد کنندگان کانون سلامت بخشیدن به فعالیت تعیین کننده مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری و حذف شبکه غیر مجاز نه چندان مخفی در این حوزه فعالیتی بوده است.

او اضافه کرد اثرگذارترین اقدام در برابر برجسته سازی اشکالات موجود در جامعه مشاوره اعتباری موجود، ایمان به سلامت کار و تکیه بر اصول علمی و اخلاق حرفه ای در بلند مدت است.

### آقای فرشید فر از شرکت رهاورد صنعت البرز :

- چنانچه پرداخت حق الزحمه خدمات مشاوران در چند مرحله و به موازات پیشرفت کار باشد مناسبتر خواهد بود.

- دستور جلسه نشست های گروهی محدود باشد تا امکان مطالعه قبلی و ابراز نظر جدی فراهم شود.

- تشکیل کارگروه آسیب شناسی کانون با هدف تشخیص گلوگاهها و از بین بردن رانت ها

در ادامه نشست های مشترک اعضای کانون با رییس شورای عالی روز چهارشنبه ۹ تیرماه نیز سالن کنفرانس کانون از ساعت ۹ تا ۱۳،۳۰ شاهد حضور تعدادی از اعضای کانون بود.

در ابتدای نشست رییس شورای عالی به میهمانان خوش آمد گفت و آنگاه به تشریح اهداف برگزاری نشست و جلسات مشابه با سایر اعضای پرداخت و ابراز نظر نقادانه اعضای را در باره عملکرد کانون و برنامه های در دست اجرا، فرصتی برای کانون برشمرد.

آقای مهندس صادقلو تعامل بین مشاوران و بانک ها را از دغدغه های شورای عالی کانون دانست و در ارتباط با نگرانی های برخی ازاعضاء پیرامون موضوع رتبه بندی ، اطمینان خاطر داد که کانون در مقام کمک به تک تک اعضای در جهت رشد آنهاست.

وی با تأکید بر اهمیت نگرش اجتماعی به امور و ترجیح منافع جمعی به منافع فردی، خواستار همکاری آنان در همه زمینه ها به ویژه باور به موفقیت کانون در آینده - به شرط توجه به اصول حرفه ای و اخلاقی از سوی مشاوران - شد .

مهندس صادقلو یکی ازمهمترین چالش پیش روی کانون را موضوع استیفای حقوق اعضای دانست و افزود: در این زمینه تمهیداتی به منظور ایجاد یک صندوق توزیع حق الزحمه خدمات مشاوران اندیشیده شده که در صورت اجرایی شدن آن، حتی در صورتی که طرحی توجیه پذیر نباشد حق الزحمه مطالعات و تهیه گزارش های آن به مشاور پرداخت گردد.

رییس شورای عالی کانون با اشاره به برخی اظهار نظرها در باره اراده مشاور به توجیه پذیر کردن طرح ها گفت : این مشکل ناشی از عدم استقلال مشاور و وابستگی دریافت حق الزحمه خدمات مشاوره به متقاضی است که لازم است با تمهیدات منطقی این وابستگی را اصلاح و استقلال مشاور را به طور جدی رقم زد.

وی افزود باید ساختاری را طراحی کرد که مشاور تنها به طرح متعهد باشد و نه هیچ کس دیگر. او اضافه کرد در این مورد گردش کاری هم تهیه شده است و ما معتقدیم که بانک سهم بیشتری در اجرای طرح دارد و لذا دغدغه بیشتری نیز برای اعمال نگاه درست به





برداشت و استفاده را داشته باشند.

### سرکار خانم مهندس ژילה عطائی از شرکت ارکان صنعت پارس:

- با توجه به تعدد دستور جلسات این نشست ها و با توجه به اهمیت آماده سازی مطالب از طرف شرکت کنندگان ، پیشنهاد می کنم تعداد دستور جلسات محدود شود.

- در مورد تدوین آیین نامه مختلف نیز معتقدم اگرچه تدوین آنها بسیار مهم و ضروری است اما باید طوری عمل شود که آیین نامه برای عملکرد اعضا محدودیت ایجاد نکند و فرآیند کار نباید طولانی باشد.

- با توجه به تمایل بانک های خصوصی به برون سپاری کارهای خود، لازم است شرایطی فراهم شود که جایگاه کانون به عنوان مشاور معتمد بانک ها تثبیت شود.

- در تهیه فرم ها ، ضمن آنکه به کامل بودن اطلاعات توجه شود اما آن قدر طولانی هم نباشد که دافعه ایجاد کند.

- برخی از انجمن ها برای اعضای خود معافیت های مالیاتی اخذ می کنند کانون هم باید در این زمینه اقدام کند زیرا در مورد طرح های کوچک پس از کسر مالیات ها ، عوارض و بیمه تقریباً چیزی باقی نمی ماند. در این زمینه حتی مورد امکان فعالیت قانونی مشاوران در ساختمان های مسکونی نیز می تواند اهمیت داشته باشد.

در این موارد نیز رییس شورای عالی کانون به اقدام های انجام شده اشاره کرد.

### آقای مهندس برزگر از شرکت طرح و پژوهش آبادانی:

- برای پیش بینی و در عین حال بررسی دقیق عملکرد اعضا ، پیشنهاد می کنم کمیته ویژه ای تشکیل شود.

- همچنین با توجه به اهمیت گردش صحیح مالی در شرکت های مشاور، موضوع تشکیل صندوق تودیع حق الزحمه خدمات مشاوران را که کانون در دست اقدام دارد بسیار مفید می دانم .

### آقای مهندس علی رضا رضائیان از شرکت پژوهش فردا:

- با وجود برخی انتقادات نسبت به آیین نامه در هر نهاد یا ارگانی ، من وجود قوانین نه چندان کامل را هم بهتر از نبود آن می دانم .

- در نظام رتبه بندی سازمان مدیریت و برنامه ریزی سابق به اندازه ۱۰ درصد هم ماهیت کار مشاوران دیده نشده است .

- در شرایط فعلی که حق الزحمه مشاور توسط متقاضی پرداخت می شود طبعاً او مشاور متقاضی است تا مشاور معتمد بانک و لذا این ساختار

- ارتباط نزدیکتر با بانک های خصوصی و بستر سازی جهت همکاری های وسیع تر

### آقای طیاری از شرکت سرو صفا سپاهان:

چند پیشنهاد دارم و بر روی مستند سازی ، مدیریت زمان و ایجاد بانک های اطلاعاتی در کانون و تعیین مدت زمان بررسی طرح های ارائه شده از سوی مشاوران در بانک ها، تأکید دارم . وی افزود در مورد اخیر مدت زمان بررسی طرح هایی که کارشناسان بانکی تهیه کرده اند به مراتب کمتر از مدت بررسی طرح های ماست.

در مورد بانک اطلاعاتی هم باید گفت چنانچه به جمع آوری اطلاعات بها داده شود این کار آموزش را به دنبال خودش می آورد و مجموعه پیشنهادهای ارائه شده می تواند سرمایه انباشته کانون ارزیابی شود.

رییس شورای عالی کانون در پاسخ توضیح داد که کار ایجاد بانک اطلاعاتی در دست اجراست و یکسری اطلاعات مورد نیاز مشاوران که از وزارتخانه ها و ارگانها کسب می شود در اختیار اعضا قرار خواهد گرفت و به موازات آنها بانک اطلاعاتی کارشناسان را هم ایجاد خواهیم کرد. وی لازمه توفیق در اجرای این برنامه را همکاری اعضای کانون دانست.

### آقای مهندس روحی از شرکت روحی و همکاران:

- به نظر من آیتم هایی که بانک صنعت و معدن و سازمان مدیریت و برنامه ریزی سابق تعیین کرده چندان هم کارشناسی نیست و اگر این آیتم ها ( شاخص ها) به نظرخواهی عمومی اعضا گذاشته شود قطعاً اصلاحات تعیین کننده خواهد بود.

- یک پرسش اساسی این است که آیا در تعیین شاخص ها در کانون شاخص های بین المللی نیز مد نظر قرار گرفته است؟ آیا به بحران اقتصادی فعلی کشور که گاه طرح های توجیه پذیر ظرف چند روز با تغییر یک قانون و مصوبه اعتبار خود را از دست می دهند توجه شده است؟

- همچنین دغدغه ما این است که آیا با توجه به پیچیدگی برخی از طرح ها از نظر کارشناسی به ظرایف و جزئیات عنایتی شده است؟

آقای مهندس صادق در پاسخ گفت : بله ، کانون به استانداردهای بین المللی توجه دارد ولی نمی توان به صرف تغییرات شرایط یا نوسانات نرخ ارز ، موضوع تهیه طرح های توجیهی را به طور کلی متفی دانست . وی توصیه کرد که اعضای کانون باید با تشخیص فرصت های پیش آمده و در عین حال با اعتقاد به اهمیت کارشان ، از امواج اقتصادی حسن





باید تغییر کند.

### سرکار خانم مهندسی عقیلی از بنیاد صنعتی ایران :

- آیا امکان دارد قانون مجوز موردی برای کار اعضاء در گرایش های دیگر بدهد؟  
- آیا گرایش های محدود به همین ۳ گرایش اعلام شده اعضاء خواهد بود؟

- توجه به تناسب زمان بر بودن کار برای هرکدام از شرکت های بزرگ و کوچک ضروری است زیرا در اغلب مواقع کار با شرکت های بزرگ که سامانه های اطلاعاتی قوی دارند آسانتر و کوتاه مدت تر از شرکت های کوچکی است که هیچ اطلاعاتی در اختیار مشاور قرار نمی دهند و این در حالی است که ارزش پروژه شان نیز بسیار کمتر است! رییس شورای عالی کانون با اشاره به گرایش های ششگانه اعلام شده که تقریباً همه حوزه های فعالیتی را پوشش می دهند یاد آور شد که موضوع اعلام ۳ گرایش با توجه به ضرورت تسریع در اعلام گرایش ها مطرح بود و اینک هر شرکتی می تواند در هر ۶ گرایش تعیین شده، اعلام آمادگی کند.

### آقای مهندسی زینعلی از شرکت رهیاب صنعت :

- در مورد امتیازهای رتبه بندی شرکت های بزرگ با شرکت های کوچک خیلی توجیه نیستیم .  
- ما مدارک و مستندات طرح های زیادی را که کار کرده ایم در اختیار نداریم و پیگیری دریافت آن هم بی نتیجه بوده و دبیرخانه کانون هم مؤکداً بر مدارک در هر زمینه تأکید دارد.  
- اغلب چک های پیش پرداخت به مشاوران لاوصول است . چه باید کرد؟

### آقای مهندس حسین پور از شرکت پویا پرتو طرح :

- در فرم شماره ۴ شبیه هایی وجود دارد. مشاوران گزارش توجیهی می نویسند حال چه تصویب شود و چه رد . طرح هایی که قرارداد و مستندات دارند من آیتمی برای رد و تصویب ندارم و رتبه بندی هم

پاسخی ندارد!

- در مورد هر گرایشی در بانک صنعت و معدن یک کد مشخص شده است در حالی که در رتبه بندی کانون هر شرکتی هر درجه ای داشته باشد ظاهراً در همه گرایش های دارای آن درجه است که البته این درست نیست.

- پیشنهاد می کنم برای نصب اطلاعات مشاوران در وب سایت کانون اقدام شود .

- من هم بر روی ایجاد بانک اطلاعاتی مختصر در کانون و تعیین مدت زمان بررسی طرح ها تأکید دارم .

### آقای میثاقی نیا از مؤسسه مشاوره مالی امین راهبرد :

- در مورد تعیین حق الزحمه طرح ها درحد منطقی و احتیاط در بررسی این مسئله تأکید دارم تا تصمیم ها واکنش منفی نداشته باشد.  
- آمادگی دارم در این مورد هر کمکی که لازم باشد ارائه دهم .  
- به رعایت هرچه بیشتر منشور اخلاقی از سوی اعضاء توجه می دهم که متأسفانه به دلیل بازار کار نامناسب در معرض آسیب قرار گرفته است .

حاضران :

آقای مهندس صادقلو

خانم مهندس ژیلّا عطائی از شرکت ارکان صنعت پارس  
خانم مهندس عقیلی از شرکت بنیاد صنعتی ایران

### مهندس صادقلو:

### در صورت اجرایی شدن

### صندوق تودیع

### حق الزحمه خدمات مشاوران ، حتی

### در صورتی که طرحی توجیه پذیر

### نباشد حق الزحمه آن به مشاور

### پرداخت خواهد شد.

آقای مهندس فرشید فر از شرکت رهاورد صنعت البرز  
آقای مهندس طیاری از شرکت سرو صفه سپاهان  
آقای میثاقی نیا از شرکت مالی امین راهبرد  
آقای خوشنویس از شرکت ستاره صنعت پردازان  
آقای مهندس حسین پور از شرکت پویا پرتو طرح  
آقای مهندس زینعلی از شرکت رهیاب صنعت پارس  
آقای مهندس برزگر از شرکت طرح و پژوهش آبادانی  
آقای مهندس روحی از شرکت روحی و همکاران

آقای مهندس رضائیان از شرکت صنعت پژوهش فردا  
آقای شکور آرین خواه

در این نشست جای تعدادی از اعضای دعوت شده ، خالی بود که مسئولان کانون را از نظر ها و پیشنهادهای ارشادی خود محروم ساختند.  
در ادامه همین برنامه ، نشست دیگری در روز دوشنبه ۲۸ تیرماه با حضور تعداد دیگری از نمایندگان ۹ شرکت عضو در سالن کنفرانس کانون گرد هم آمدند و درباره مسائل مهم جاری کانون به تبادل نظر پرداختند.  
در آغاز این نشست نیز رییس شورای عالی اهداف برگزاری این جلسات را تشریح و اعلام کرد که تاکنون و در چارچوب همین برنامه از ۶۰ شرکت عضو جهت همفکری و گفت و گو در باره برنامه های کانون دعوت به عمل آمده که با استقبال آنها روبه رو شده و در نزدیکتر کردن اندیشه های مسئولان به اعضای کانون اثربخش بوده است.

مهندس صادقلو سپس به برنامه ریزی برگزاری میزگردهای تخصصی کانون اشاره کرد و یاد آور شد که موضوع های پیشنهادی شرکت های

- به نظر من موضوع فرهنگ سازی در زمینه استفاده از خدمات مشاوره اعتباری، برای کانون امری بسیار حیاتی است.

- تعیین کف و سقف در بازار رقابتی بی معناست اما توجه به رعایت ملاک های علمی می تواند این رقابت را سامان منطقی ببخشد.

- برنامه این نشست ها باید به گونه ای تنظیم شود که فرصت مناسب برای بحث در باره هریک از دستورات جلسه فراهم باشد و امکان نتیجه گیری روشن را در اختیار حاضران قرار دهد.

#### **آقای بیژن ساسانیان از شرکت مهندسين مشاور صنعتی رعدان :**

- آمادگی خود را جهت همفکری با اعضای کمیته های تعیین حق الزحمه خدمات مشاوران و استاندارد سازی گزارش ها اعلام می داریم.

- در صورت امکان درخواست تمهیداتی در جهت تسهیل و تسریع رتبه بندی اعضاء داریم.

#### **آقای مجید محمود زاده از شرکت مهندسی مشاور مهتاب قدس :**

- در موضوع ایجاد صندوق تودیع حق الزحمه مشاوران ، با توجه به اینکه ممکن است تعیین حق الزحمه در سطوح مختلف به رقابت لطمه بزند پیشنهاد تأمل و دقت بیشتر دارم .

#### **آقای مهندس مهران محبوب نژاد از شرکت مهندسی پیام آوران مدیریت نوین :**

- انتظار داشتم زمان بیشتری از جلسه به بحث جذب کار اختصاص یابد.

- کانون می تواند گام های بلند تری در جهت دخالت در سیاستگذاری های سرمایه گذاری در کشور بردارد و معتقدم که کانون می باید یکی از متولیان سیاست های سرمایه گذاری در کشور باشد.

در پایان این نشست آقای مهندس عبدلی مسئول رتبه بندی کانون توضیحاتی پیرامون چگونگی تکمیل فرم های ۱۴ گانه و تسهیل و تسریع کار ارائه مدارک به حاضران داد.

عضو ( بیش از ۱۲۰ عنوان ) - که در ۵ گروه دسته بندی و از طریق وب سایت و خبرنامه اطلاع رسانی شده است - در میزگردهای مورد اشاره و با حضور اعضای صاحب نظر در هر زمینه به تبادل نظر گذاشته خواهد شد تا ضمن آنکه ظرفیت های کارشناسی کانون از این راه ارتقاء می یابد نتایج حاصل از آن در تصمیم گیری های کانون مورد استفاده قرار گیرد.

رییس شورای عالی آنگاه به اهمیت استقلال مالی مشاوران در زمینه دریافت حق الزحمه خدمات مشاوره ای از متقاضیان پرداخت و راه حل ایجاد یک صندوق تودیع حق الزحمه را به بحث گذاشت.

وی در پایان با توجه به لزوم استاندارد سازی گزارش های بانکی که مورد درخواست برخی از اعضا نیز بوده است اظهار داشت: صرف نظر از اینکه در طراحی آیین نامه رتبه بندی کانون از آیین نامه های بانک صنعت و معدن و سازمان برنامه و بودجه سابق و از کارشناسان آنها بهره گرفته شده ، اخیراً نیز طی نامه ای از کلیه بانک ها خواسته شده است که استانداردهای خود را جهت یکسان سازی محتوایی گزارش ها در اختیار کانون قرار دهند.

رییس شورای عالی همچنین با یادآوری اینکه از اول مرداد ماه رتبه بندی کانون ملاک عمل در ارجاع کار خواهد بود از شرکت هایی که هنوز فرم های مربوط را تکمیل نکرده و نسبت به ارائه مدارک مورد نیاز اقدام جدی نکرده اند خواست که در این زمینه جدی تر عمل کنند.

#### **آقای مهندس حق شناس از شرکت مهندسان مشاور سازه :**

- برخی ها هنوز با طرحی دردست و تسهیلاتی تصویب شده برای دریافت تأییده به مشاوران مراجعه می کنند و یا صرفاً درخواست ناظر دارند که لازم است با اتکاء به اصول اخلاق حرفه ای در برابر این گونه درخواست ها ایستادگی کرد.

- یکی از وظایف کانون این است که تعریفی علمی از اینکه یک گزارش امکان سنجی چگونه می تواند به سرمایه گذار کمک کند، داشته باشد و آن را به اعضاء منتقل کند.

- در اختیار بودن شرح خدمات نظام بانکی برای اعضاء اهمیت دارد.

#### **خانم مهندس فهیمه داوری از شرکت مشاوران تسهیلات مالی و سرمایه گذاری نافع امین :**

- مراجع تصمیم گیری ، نگاه علمی و اقتصادی به اجرای طرح ها و اولویت های سرمایه گذاری در استان ها و مناطق ندارند و در شرایط الزام به اجرای طرحها ، موضوع رعایت اصول علمی حرفه ای در مطالعات امکان سنجی بی معناست.

- شرکت ما برای مشارکت و همفکری در زمینه بحث نظارت اعلام آمادگی می کند.

#### **آقای مهندس شادمهر از شرکت صنعت گستران بهین :**

- در حوزه اخذ دیدگاهها پیرامون جایگاه کانون جهت انعکاس در وب سایت و خبرنامه کانون، بسنده کردن به دیدگاههای کارشناسی کفایت نمی کند و لازم است در ان زمینه با مسئولان استانی نیز گفت و گو شود.

- با توجه به حضور تعدادی از شرکت های بسیار بزرگ در کنار اعضای کوچکتر کانون، به نظر می رسد که پیشگامی اعضای بزرگتر و با ظرفیت های بالاتر بتواند راه را برای اعضای کوچکتر هموار کند.

آقای مهندس محمد جواد حیدری از شرکت مهندسين مشاور نوید عصر جدید :



## رتبه ۲۷ شرکت عضو کانون اعلام شد

سوی کانون، چندان قابل استفاده بانک ها و مؤسسات مالی اعتباری نبوده است، از این پس رتبه شرکت های عضو ملاک ارجاع کار به مشاوران بوده و درخواست رتبه بندی از طرف اعضاء در ماههای آتی از حجم و سرعت بیشتری برخوردار شود. بنا بر اظهار مسئول گروه اجرایی رتبه بندی کانون، امید است با برگزاری جلسات توجیهی برای اعضاء - که در آینده نیز به طور منظم به اجرا در خواهد آمد - کار بررسی پرونده ها جهت تعیین رتبه اعضاء از سرعت کافی برخوردار شود.



به گزارش دبیرخانه کانون، در پی تلاش چندین ماهه گروه اجرایی رتبه بندی کانون، رتبه ۲۷ شرکت عضو تعیین و با تصویب شورای عالی کانون اعلام شد. بر پایه این گزارش، رتبه بندی اعضاء در دو رسته مطالعات امکان سنجی و نظارت صورت پذیرفت که از این میان ۲۱ شرکت حائز رتبه در هر دو رسته شدند و ۶ شرکت، تنها در رسته امکان سنجی طرح ها، رتبه به دست آوردند. با توجه به اینکه فقدان رتبه و گرایش تخصصی اعضاء در فهرست های پیشین اعلام شده از

## معرفی کانون در سازمان نوسازی و گسترش صنایع ایران

زیر مجموعه این سازمان در کانون مشاوران می تواند چارچوب های تازه ای در توسعه صنعتی بیافریند. وی همچنین خواستار فهرست اسامی اعضای کانون با گرایش های تخصص و رتبه آنها جهت ارجاع کار شد. در حال حاضر تعدادی از شرکت های زیر مجموعه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در کانون مشاوران عضویت دارند. ماموریت سازمان یاد شده، گسترش و نوسازی صنایع کشور در جهت رقابت پذیری در عرصه جهانی از راه فراهم آوردن ملزومات توسعه صنعتی با هدف تأمین منافع ذی نفعان و آرمان آن "پیشگام در جهانی سازی صنایع ایران" است.



سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران

در چارچوب برنامه های معرفی هرچه بیشتر کانون مشاوران به سازمان های مسئول در حوزه توسعه صنعتی، به دعوت سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، رییس شورای عالی و دبیرکل کانون، با مدیر سرمایه گذاری و توسعه و نوسازی این سازمان دیدار و در زمینه توسعه همکاری های دوجانبه گفت و گو کردند. در این نشست ابتدا رییس شورای عالی و دبیرکل کانون به تشریح اهداف و برنامه های راهبردی کانون پرداختند، آنگاه آقای رضا الهیاری مدیر سرمایه گذاری و توسعه و نوسازی سازمان گسترش با اشاره به برنامه های جلب سرمایه این سازمان، به زمینه های بالقوه استفاده از خدمات مشاوران در توسعه صنایع کشور پرداخت و یادآور شد که عضویت شرکت های



## نشست مجمع عمومی عادی سالانه اعضای انجمن شرکت های مشاور سرمایه گذاری و نظارت طرح ها برگزار شد

نقش شرکت های مشاور سرمایه گذاری در اجرای عقود اسلامی بسیار اساسی و تعیین کننده است. آقای دکتر محمد نهاوندیان رییس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران در مجمع عمومی عادی سالانه انجمن شرکت های مشاور سرمایه گذاری و نظارت طرح ها که روز چهارشنبه دوم تیر ۱۳۸۹ با حضور اکثریت اعضا در تالار اجتماعات اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران برگزار شد، با اشاره به مطلب بالا در سخنانی نقش و تاثیر گذاری این انجمن را در حرکت بزرگ سرمایه گذاری آینده کشور بسیار اساسی و حیاتی دانست و زمینه های فعالیت جدید اعضای انجمن را در عرصه اقتصاد کشور بویژه اجرای اصل ۴۴ تشریح و آمادگی اتاق را برای پشتیبانی از تشکل های عضو اعلام کرد.

در ادامه این نشست آقای «مهندس رحیمیان» مشاور مدیرعامل بانک صنعت و معدن در امور

بانکداری اسلامی در سخنانی درباره طرح عقود اسلامی با اشاره به پیگیری اجرای واقعی طرح مشارکت مدنی بر مبنای قانون عملیات بانکی بدون ربا در بانک صنعت و معدن، گفت: این قانون ظرفیت کامل برای اجرای عملیات بانکی بدون ربا را دارد و مشکلات مطرح شده در جوامع مختلف بیشتر در مورد نحوه اجرای این قانون است.

اعضای حاضر در نشست، پس از استماع گزارش عملکرد سال ۱۳۸۸ و برنامه سال آینده انجمن، عملکرد و برنامه ها تصویب کردند و در ادامه گزارش های مالی خزانه دار و بازرسان قانونی انجمن مطرح شد که آنها نیز با اکثریت آرا تصویب شد.

در پایان با توجه به پایان یافتن دوره بازرسان قانونی انجمن، انتخابات برای تعیین بازرسان جدید برگزار شد و بازرسان قانونی انجمن برگزیده شدند.

## مسئولان کانون در دفتر مدیرکل امور بانکی و بیمه وزارت اقتصاد

مدیرکل جدید دفتر امور بانکی و بیمه وزارت اقتصاد با اهداف و برنامه های کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی آشنا شد.

گزارش عملکرد کانون در دو سال اول فعالیت خود، توسط رییس شورای عالی کانون به اطلاع آقای علی خورسندیان رسید و دبیرکل کانون نیز در این نشست برنامه های کوتاه مدت میان مدت و راهبردی کانون را تشریح کرد.

آقای علی خورسندیان که در نیمه اردیبهشت ماه امسال به عنوان مدیرکل دفتر امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی برگزیده شد مأموریت دارد ضمن اهتمام لازم در خصوص طرح تحول نظام بانکی و بیمه ای کشور، کماکان حرکت به سمت اجرای کامل بانکداری اسلامی را دنبال کند.

علی خورسندیان پیش از این مدیرکل دفتر تحقیقات و سیاست های پولی، بازرگانی معاونت امور اقتصادی بوده است.

## کانون به سازمان های امور اقتصادی استان های سراسر کشور معرفی شد

در پی درخواست معاونت امور بیمه و بانک و شرکت های غیردولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی از کانون، کتابچه "آشنایی با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی" در نسخ مورد نیاز در اختیار این معاونت قرار گرفت و متعاقباً به پیوست نامه ای با امضای آقای دکتر ابوالحسن هستیانی معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی به سازمان های امور اقتصادی سراسر کشور ارسال شد.

در نامه معاون وزیر امور اقتصادی از سازمان های یاد شده خواسته شده است که مراتب به نحو مقتضی به اطلاع کلیه دستگاههای ذی ربط برسد.

## بهمنی: شرکت های سرمایه گذاری بانک ها واگذار می شوند

رییس کل بانک مرکزی با اشاره به اینکه اجرای طرح های نیمه تمام و طرح های جدید صنعتی در اولویت های بعدی قرار دارند، به سیاست های انبساطی بانک مرکزی اشاره و اعلام کرد: به بانک ها اعلام شده است بیش از ۸۰ درصد از سرمایه های خود را در قالب تسهیلات به بخش تولید اختصاص دهند.

محمود بهمنی در مراسم بزرگداشت روز صنعت و معدن در تهران با بیان اینکه بخش صنعت و معدن و کشاورزی به منابع بیشتری نیاز دارد، افزود: اخیراً ۲۰ هزار میلیارد ریال برای حمایت از تولید در اختیار بانک صنعت و معدن قرار گرفته است.

وی با بیان اینکه بخش قابل توجهی از ذخایر ارزی را به عنوان سپرده نزد بانک ها قراردادیم تا در خدمت صنعت و معدن کشور باشد، گفت: کسانی که در تولید به مشکلی برمی خورند مطمئن باشند که به آنها کمک خواهد شد، اما اگر کسانی به اسم تولید از بانکها تسهیلات دریافت کرده و جای دیگری هزینه کرده اند و به شبکه بانکی بدهکارند مطابق قانون با آنان رفتار خواهد شد.

وی با بیان اینکه امسال تصمیم داریم شرکت های سرمایه گذاری بانک ها را واگذار کنیم، گفت: منابع این واگذاری ها را به تولید اختصاص می دهیم.

# ترکیب فراوانی شرکت های رتبه بندی شده کانون در دو رسته امکان سنجی و نظارت

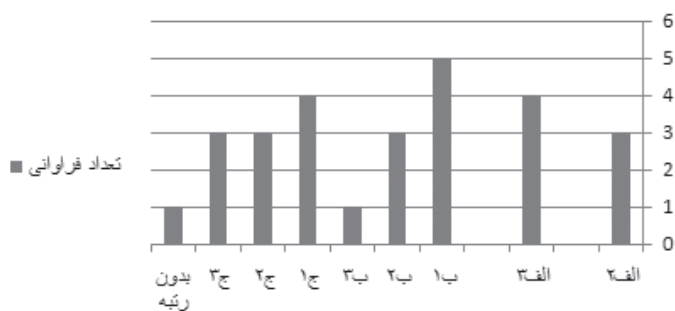
امکان سنجی

| رتبه   | درصد | تعداد شرکتها | رتبه   | درصد | تعداد شرکتها |
|--------|------|--------------|--------|------|--------------|
| ۲-الف  | ۵۷%  | ۲ شرکت       | ۲-الف  | ۱۱%  | ۳ شرکت       |
| ۳-الف  | ۱۱%  | ۱ شرکت       | ۳-الف  | ۱۴%  | ۴ شرکت       |
| ۳-ب    | -    | -            | ۳-ب    | ۳%   | ۱ شرکت       |
| ۲-ب    | ۱۴%  | ۴ شرکت       | ۲-ب    | ۱۱%  | ۳ شرکت       |
| ۱-ب    | ۱۱%  | ۳ شرکت       | ۱-ب    | ۱۸%  | ۵ شرکت       |
| ۳-ج    | ۱۲%  | ۲ شرکت       | ۳-ج    | ۱۱%  | ۳ شرکت       |
| ۲-ج    | ۱۴%  | ۴ شرکت       | ۲-ج    | ۱۱%  | ۳ شرکت       |
| ۱-ج    | ۷%   | ۲ شرکت       | ۱-ج    | ۱۴%  | ۴ شرکت       |
| -      | ۳۵%  | ۷ شرکت       | -      | ۳%   | ۱ شرکت       |
| جمع کل | ۱۰۰% | ۲۷           | جمع کل | ۱۰۰% | ۲۷           |

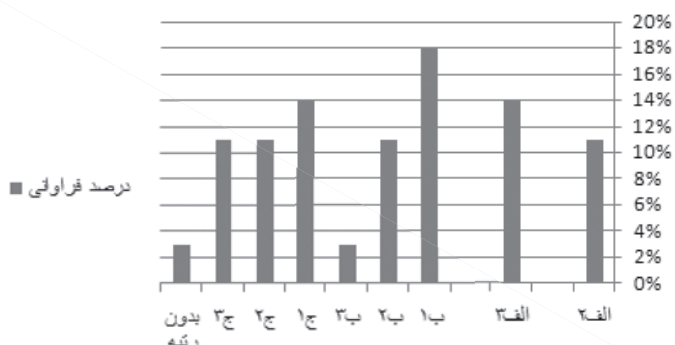
فراوانی نتایج نظارت در مرحله دوم

فراوانی نتایج امکان سنجی در مرحله دوم

تعداد فراوانی

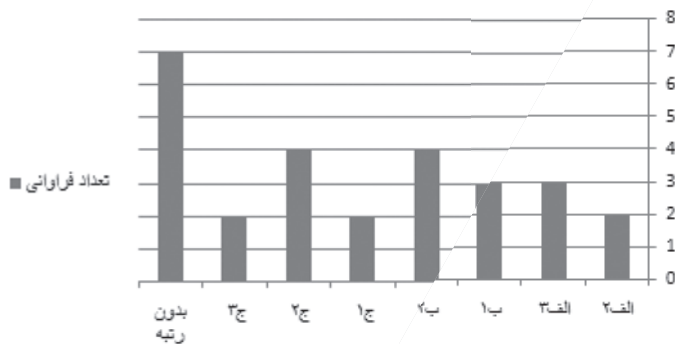


درصد فراوانی

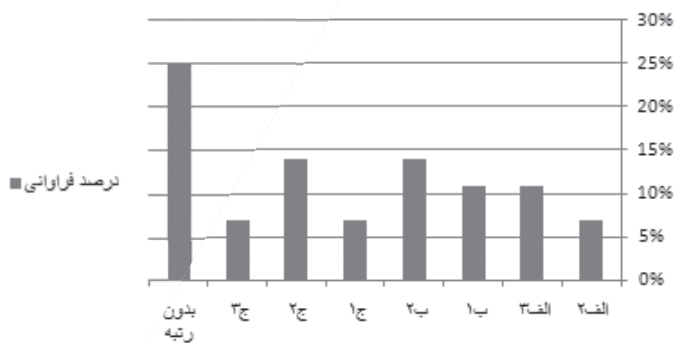


نظارت

تعداد فراوانی



درصد فراوانی



# استقلال مشاور؛ تضمین نگرش علمی در بررسی طرح‌هاست



در یک سال اخیر موضوع مطالبات مشکوک الوصول و معوقه بانک‌ها به موضوع مورد علاقه کارشناسان اقتصادی بدل شده و تقریباً اغلب صاحب نظران در این زمینه به ابراز نظر پرداخته‌اند. این حساسیت در نظام بانکی کشور نیز با تأکید بر دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌هایی که منافع بانک‌ها تضمین و اعطای تسهیلات به مشتریان را ساماندهی کند خود را نشان داده است. به طوری که بانک‌ها آشکارا به منظور حفظ منافع بانک و حصول اطمینان از اجرای صحیح طرح‌ها، دقت هرچه بیشتر در امر بررسی و نظارت بر اجرای آنها را مورد تأکید قرار داده‌اند زیرا بانک‌های تأمین‌کننده منابع مالی می‌باید که علاوه بر اطمینان از برگشت وجوه، نقش واحد مورد نظر را در توسعه اقتصادی مد نظر داشته باشند و در بررسی‌های خود، اطمینان حاصل کنند که اجرای طرح و بهره‌برداری از آن، از نظر اقتصادی در اولویت‌های تعیین شده قرار دارد و تقاضا برای کالا یا خدمات مورد نظر وجود دارد یا خیر؟

همچنین امروز پاسخ به این پرسش‌های اساسی که طرح از نظر فنی قابل اجرا بوده و حدود مشخصات اجزای آن متناسب با فعالیت و محصول مورد نظر است یا نه، و اینکه آیا امکانات در نظر گرفته شده برای اجرای طرح در رسیدن به اهداف تعیین شده با بودجه مشخص و زمان تعیین شده از تناسب قابل قبولی برخوردار است از دغدغه‌های جدی نظام بانکی است. بانک‌ها می‌خواهند بدانند که آیا اجرای طرح و بهره‌برداری از آن از نظر مالی دارای سودآوری و بازدهی مناسب بوده و گردش وجوه نقدی آن برای انجام تعهدات در سررسید‌های تعیین شده کافی است؟ آیا صلاحیت و اهلیت مدیران و مجریان طرح مورد تأیید است و پرسش‌های

بسیار دیگر که قاعدتاً این مشاوران هستند که با گزارش‌های مطالعاتی خود باید به این پرسش‌ها پاسخ‌گویند.

وجود اطمینان به صحت گزارش‌های کارشناسی تهیه شده توسط مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی، نقطه اتکاء نظام بانکی برای هدایت منابع مالی به سمت سرمایه‌گذاری‌های دارای توجیه اقتصادی است. از دیگر سو ایجاد استقلال برای مشاوران در ارائه گزارش‌ها، این اطمینان را تقویت خواهد کرد.

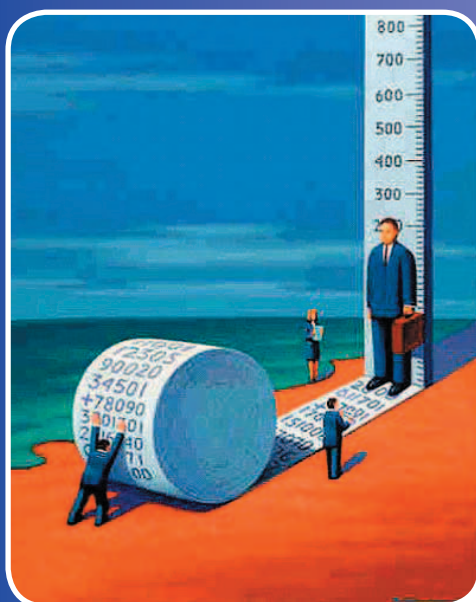
یکی از مهمترین ابزارهای ایجاد استقلال برای مشاوران، حذف رابطه درآمد آنان با نتایج حاصل از گزارش‌ها برای متقاضیان است.

شاید شما هم مانند بسیاری از دست‌اندرکاران بر این باور باشید که امروز برآیند مشترک بررسی‌های نظام بانکی از یک سو و کانون مشاوران اعتباری از سوی دیگر در زمینه خدمات مشاوره اعتباری، این واقعیت باشد که در مواردی مشاور طرح‌ها را به خاطر جلب رضایت متقاضی توجیه پذیر تهیه می‌کند و همین نگاه به منافع بانک‌ها مستقیم و به منافع مشتری و مشاور غیر مستقیم آسیب می‌زند. اما در آسیب‌شناسی واقع بینانه موضوع آشکار می‌شود که این کاستی از رها شدن سرنوشت طرح به دست متقاضی تسهیلات و مشاور و عدم استقلال مشاور نشأت می‌گیرد و لذا تعریف روابط مشاور و متقاضی آنچنانکه متضمن حفظ استقلال مشاور و استیفای حقوق وی و به طریق اولی سرمایه بانک و منافع متقاضی باشد تمهیدات خاص خود را نیز طلب می‌کند.

در شرایط فعلی، در صورتی که طرحی غیر اقتصادی شناخته شده و قادر به جذب تسهیلات بانکی نباشد مشاور از دریافت حق الزحمه خدمات خود محروم می‌شود و این درحالی است که در واقع با این کار از سوخت سرمایه بانک و ضرر و زیان متقاضی جلوگیری کرده است!

به نظر شورای عالی کانون، حفظ استقلال مشاور در تهیه گزارشات توجیهی و نظارت بر طرح‌ها و همچنین در دریافت حق الزحمه از مشتری تأکید بر رعایت شئون حرفه‌ای و اخلاقی مشاور و اصالت بخشیدن به این نگرش که در مطالعات، محوریت با اقتصادی بودن طرح‌ها می‌باشد که بالطبع منافع مشتری و بانک را نیز شامل می‌شود می‌تواند استقلال مشاور و اطمینان خاطر وی را به تأمین حقوق خود فارغ از هر نتیجه‌ای که مطالعات به دست بدهد، در راه اجرای روش مناسب در تودیع حقوق قانونی مشاوران، فراهم کند.

جایگاه متصور برای مشاور در وضعیت پیشنهادی، جایگاهی است که او را تنها در برابر اصول علمی حرفه‌ای و موازین اخلاقی مسئول و پاسخگو می‌سازد و به تبع آن نظام بانکی نیز سرمایه خود را جز در طرح‌های به دقت مطالعه شده و توجیه پذیر سرمایه‌گذاری نمی‌کند، متقاضی از سودآوری منطقی طرح اطمینان حاصل می‌کند و بازگشت سرمایه و منافع مشروع بانک نیز نتیجه محتوم چنین فرآیندی خواهد بود.



بیم نهاد بیان و نرد

# کوپن نامه رتبه و کرایش های تخصصی



کانون ملی استاندارد و سنجش ایران

شرکت ..... با شماره ثبت .....

شماره عضویت در کانون .....

بر اساس نتایج حاصل از ارزیابی های انجام شده مبتنی بر متوابط کانون و اطلاعات ارائه شده

صلاحیت، رتبه و کرایش های تخصصی آن شرکت برای ارائه خدمات مشاوره اعتباری و سرنگار کداری بانکی به شرح زیر تمایز می شود.

رتبه ..... در رتبه اسکانجی با مجوز فعالیت در پروژه های بانکی و فناوری متعارف و پیچیده و بالا

بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری

پنجین کرایش های فنی و تخصصی آن شرکت در موضوعات زیر تعیین می شود:

صنعت، سازنده مصنوعات - صنعت، سازنده انرژی، نفت و گاز - صنعت، سازنده فلزات و معادن

مدیر کرایش های تخصصی آن شرکت پس از تکمیل مدارک و بررسی های لازم اعلام خواهد شد.