



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
Banking & Credit Investment Consultant Center

شماره ۳۴ - بهمن ماه ۱۳۹۱



نظام مندی مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری در ایران
پیش به سوی اتخاذ نگرشی نو



تغییر فرآیند عضویت در کانون



سند برنامه ریزی استراتژیک

نظام‌مندی مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری در ایران پیش به سوی اتخاذ نگرشی نو

«اقتصاد ایران» / دی ۱۳۹۱

نظام‌مندی مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری در ایران

اتخاذ نگرشی نو

گفت‌وگوی «اقتصاد ایران» با رئیس شورای عالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی مهندس روح‌الله صادقلو

تعاملات بانکی

- شفافیت توجیه پذیری طرح‌ها و ارجاع کار به مشاوران
- انصاف
- استانداردسازی فعالیت‌های مشاوره‌ای کشور
- ایجاد زمینه‌های رقابت سالم و رشد مشاوران

اقتصاد ایران: آیا سیستم سابق

مانند استفاده از کارشناسان بانکی پاسخگوی نیازهای



اقتصاد ایران: شروع کار کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی چگونه کلید خورد؟

بحث خود را با لزوم استفاده از خدمات مشاوران در زنجیره فعالیت سرمایه‌گذاری آغاز می‌کنم که نتیجه آن مدیریت صحیح سرمایه‌های ملی و کاهش میزان مطالبات معوق بانکی است. پیش‌تر در سیستم بانکی، به منظور رفع مشکلات سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از تسهیلات بانکی و همراهی در ایجاد موجود نبود؟

مصاحبه "اقتصاد ایران" با رئیس شورای عالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی مهندس روح‌الله صادقلو

*** شروع کار کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی چگونه کلید خورد؟**

– بحث خود را با لزوم استفاده از خدمات مشاوران در زنجیره فعالیت سرمایه‌گذاری آغاز می‌کنم که نتیجه آن مدیریت صحیح سرمایه‌های ملی و کاهش میزان مطالبات معوق بانکی است. پیش‌تر در سیستم بانکی، به منظور رفع مشکلات سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از تسهیلات بانکی و همراهی در ایجاد بسترهای تازه در عرصه سرمایه‌گذاری از کارشناسان خود به جای مشاوران استفاده می‌کردند ولی به مرور مشاهده شد که این سیستم سنتی ناکاراست، هزینه زیادی دارد و در عین حال هیچ بانکی نمی‌تواند در تمام بخش‌های مورد نیاز، کارشناسان متخصص داشته باشد. به همین دلیل از حدود ۱۰ سال پیش برخی از بانک‌ها به فکر ایجاد یک نظام مشاوره حرفه‌ای در خارج از بانک افتادند.

در نهایت مسئولان اقتصادی کشور پس از پالایش این اندیشه، آن را تقدیم مجلس شورای اسلامی کردند و مجلس نیز به نظام دادن به سیستم مشاوره و معین کردن تخصص و توان علمی – عملی هر مشاور تصمیم گرفت و به این ترتیب کانون در اجرای ماده ۵ قانون تسهیل اعطای تسهیلات ... به عنوان حلقه رابط سیستم بانکی، مشاوران و متقاضیان تسهیلات شکل گرفت.

*** هدف از تشکیل کانون چه بود؟**

– هدف‌های تشکیل کانون به صورت خلاصه به موارد دسته‌بندی می‌شود:

- * انتظام امور مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری کشور و استفاده از خدمات مشاوران دارای صلاحیت، امین و باتجربه
- * هدایت منابع مالی به سمت اهداف اولیه طرح‌ها
- * تسریع، تسهیل و تقویت سرمایه‌گذاری
- * استفاده بهینه از امکانات بانکی
- * رفع مشکل تفاوت در سطح آگاهی جامعه از قوانین و مقررات
- * ایجاد درک متقابل بین بانک و مشتریان
- * جلوگیری از ورود افراد ناسالم و غیرمسئول در تعاملات بانکی
- * شفافیت توجیه‌پذیری طرح‌ها و ارجاع کار به مشاوران ذی صلاح
- * استانداردسازی فعالیت‌های مشاوره‌ای کشور
- * ایجاد زمینه‌های رقابت سالم و رشد مشاوران

*** آیا سیستم سابق مانند استفاده از کارشناسان بانکی پاسخگوی نیازهای موجود نبود؟**

– هیچ بانکی نمی‌تواند به تعداد کافی کارشناس در اختیار داشته باشد و از همه مهم‌تر این کارشناسان نمی‌توانند در همه رشته‌ها تخصص داشته باشند. به همین دلیل بانک‌ها نیاز دارند برای حل مشکل به مشاوران بیرون از سیستم بانکی مراجعه کنند. حال مشکلی که ایجاد می‌شود آن است که در غیاب نهادی مانند کانون، اولاً بانک قادر نخواهند بود از اینکه کدام مشاور در چه بخشی صاحب نظر است آگاهی داشته باشند و از سوی دیگر نهادی بر عملکرد مشاوران نظارت نخواهد کرد.

اکنون کانون حدود ۳۰۰ عضو دارد و اگر به طور میانگین هر عضو ۳۰ کارشناس در اختیار داشته باشد کانون از خدمات ۹ هزار نفر کارشناس بهره‌مند است، در حالی که هیچ بانکی نمی‌تواند این تعداد کارشناس داشته باشد.

همچنین متقاضیان نیاز دارند طرح‌های خود را از طریق مشاور برای بانک‌ها ارائه کنند و از کیفیت کار مشاوره‌ای که با وی همکاری می‌کنند مطمئن باشند.

بنابراین کانون وظیفه پیدا کرد تا مشاوران را پس از تعیین صلاحیت و تعیین تخصص، رتبه‌بندی کند و لیست آنها را در اختیار بانک‌ها و کارفرمایان قرار دهد. افزون بر آن ضمن نظارت بر عملکرد مشاوران سابقه کاری آنان را تا ۱۰ سال حفظ نماید. مشاوران نیز با توجه به رتبه تعیین شده برای آنها مجازند همزمان مطالعات امکان‌سنجی و نظارت بر مصرف منابع مالی بانکی، تعداد معینی طرح‌ها را با توجه به میزان سرمایه‌گذاری طرح‌ها و نوع تکنولوژی هر طرح، بپذیرند و با نظارت کانون هیچ مشاوره‌ای حق گرفتن طرحی را بیش از توان تعریف شده خود ندارد.

*** اعضای گرداننده کانون را چه کسانی تشکیل می‌دهند و آیا کانون رقیبی برای مشاوران محسوب می‌شود؟**
– از آنجا که دو رکن اصلی کانون یعنی هیأت عالی نظارت بر کانون شامل



درباره:

سند برنامه ریزی استراتژیک



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی؛ به عنوان تنها مرجع معتبر انتظامی مشاوران در حوزه سرمایه گذاری و اعتباری بانکی کشور نهادینه شده و نقش مؤثری در تضمین امنیت و سلامت فرآیند سرمایه گذاری، تخصیص بهینه منابع و افزایش بهره وری و شکوفایی اقتصاد کشور ایفاء می کند.

باور جدی به نقش یاد شده بالا و پیرو آن، کوشش جمعی در جهت تحقق اهداف استراتژیک ترسیم شده در چشم انداز ۷ ساله این نهاد، نیازمند تدوین سند برنامه ریزی راهبردی بود تا به مثابه چراغی، روشنگر مسیر حرکت رو به رشد نهادی باشد که همگان به درستی، به کامیابی آن در کمک به توسعه متوازن و پایدار دل بسته اند.

کانون، از آن رو در اجرای ماده ۵ قانون " تسهیل اعطاء تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک ها " (مصوب ۱۳۸۶/۰۴/۰۵ مجلس شورای اسلامی) شکل گرفت که بانک ها و مؤسسات تأمین کننده منابع مالی طرح ها در فرآیند پرداخت تسهیلات، به منظور اطمینان از صحت برآوردها و بررسی های اقتصادی، فنی، مالی و اقتصادی بودن طرح های متقاضیان، نیازمند انجام مطالعات اقتصادی، فنی و مالی طرح توسط مشاوران مورد اعتماد و حضور مشاور در تمام مراحل کار بودند و هستند.

بدین سان نهادی پای به عرصه فعالیت نهاد که می تواند در صورت حفظ استقلال و تلاش برای رشد اقتدار قانونی و توسعه کیفی توانمندی های تخصصی، به مثابه بازوی کارشناسی، نهادی کمک رسان در جهت تسهیل و تسریع تصمیم سازی ها در حوزه اعتباری و سرمایه گذاری باشد. نگاهبانی جایگاه بی بدیل کانون در مسیر تحقق توسعه صنعتی کشور که دستیابی به آن تنها از راه قانون مداری، مسئولیت پذیری، هماهنگی سازمانی، بهره گیری از خرد جمعی، شایسته سالاری، نوگرایی و پویایی، باورمندی به توسعه پایدار، اصالت منافع مشترک حرفه ای، انتقاد پذیری

و سرانجام پاسخگویی میسر است، توجه عملی به رعایت الزامات اجرایی سند برنامه ریزی استراتژیک را ایجاب می کند.

این سند که حاصل تلاش های گروهی در چارچوب یک مطالعه علمی است، در هدایت گام به گام مسئولان به سوی اهداف بلند مدت کانون، نخست اولویت بندی اجرای راهبردها را مورد تأکید قرار می دهد و آنگاه شرط توفیق را منوط به تبدیل استراتژی به بسته های برنامه ریزی شده عملیاتی اعلام می کند.

همچنین به این مهم توجه می دهد که تنظیم برنامه های سالانه بر اساس استراتژی های تدوین شده و بالمال تدوین بودجه آتی بر پایه چنین برنامه ای است که قادر خواهد بود حرکت ما را در مسیری مطالعه شده تا افق های ترسیمی هدایت کند.

با یادآوری این ضرورت به خود، که بازنگری بموقع در راهبردها شرط کافی تداوم فعالیت های موفقیت آمیز و رشد و بالندگی کانون است، امیدواریم مسئولان سیاستگذار و اجرایی این نهاد در هر مقطع زمانی، سند راهبردی را محور همه برنامه ها و سیاست های مصوب قرار دهند.



استفاده از نام و نشان (لوگو) کانون در سربرگ اعضای رتبه بندی شده کانون مجاز است

طول مدت زمان عضویت و رتبه بندی بلامانع است. در غیر این صورت هرگونه استفاده از نام و نشان کانون تخلف محسوب و قابل پیگیری قانونی خواهد بود.

با توجه به استعلام برخی از اعضای کانون، به اطلاع می رساند: استفاده از نام و نشان (لوگو) کانون و یا ذکر عضویت در آن، در سربرگ های رسمی اعضا به شرط رعایت مقررات و آیین نامه های کانون، صرفاً در

همکاری به جای رقابت در میان اعضای کانون،

متضمن هم افزایی توان تخصصی و اجرایی است



ادامه از صفحه ۲



نمایندگان وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی ج.ا.ا و بانک های تخصصی، دولتی و خصوصی و نیز شورای عالی کانون که منتخب اعضای در مجمع عمومی هستند و کانون نهادی غیر انتفاعی است بنابراین نمی تواند رقیبی برای مشاوران به شمار آید.

* مشکلات کانون از دیدگاه شما چه مواردی اند؟

- با وجود اینکه کانون بر پایه مصوبه مجلس ایجاد شده اما با توجه به تأخیر در ابلاغ آیین نامه اجرایی قانون تسهیل اعطای تسهیلات... هنوز نه مشتریان و نه بانک ها الزامی در مراجعه به مشاوران عضو کانون احساس نمی کنند. طبعاً در صورت ابلاغ آیین نامه یاد شده این مشکل اساسی قابل رفع خواهد بود اما البته تحقق کامل آن نیازمند اجرای یک برنامه چند ساله است.

همچنین با توجه به اینکه معمولاً در اجرای طرح ها، سهم پرداختی بانک ها بیش از میزان آورده متقاضیان تسهیلات بانکی است کانون پیشنهاد می کند این تسهیلات در چارچوب عقود مشارکت مدنی و یا مضاربه صورت بگیرد که در این صورت وقتی بانک ها در سود و زیان طرح ها شریک باشند، حساسیت بیشتری در انتخاب مشاور یک طرح به خرج خواهند داد که در این وضعیت نقش کانون پررنگ تر می شود.

* کانون چه طرحی برای جلوگیری از توجیه پذیر کردن طرح ها توسط مشاوران دارد؟

نخست اینکه با توجه به رویکرد جدی کانون به اصالت طرح، هیچ عضوی از کانون تعمدی در توجیه پذیر کردن طرح ندارد. اما بر فرض محال علت اینکه احتمال دارد برخی از مشاوران غیر مسئول در مواردی دست به چنین کاری بزنند این است که در حال حاضر حق الزحمه خود را از کارفرمایان دریافت می کنند و کارفرما بر توجیه پذیر شدن طرح خود بدون در نظر گرفتن عواقب آن اصرار می ورزد.

کانون به منظور تضمین وصول حق الزحمه مشاوران، ایجاد صندوق یا حسابی را جهت واریز حق الزحمه مطالعاتی طرح بر اساس جدول حق الزحمه خدمات مشاوران (مصوب کانون) پیشنهاد می کند تا مشاور با اطمینان کافی از تأمین حقوق خود منحصراً به شرایط طرح و مؤلفه های واقعی در مطالعات امکان سنجی توجه کند و در واقع هزینه بررسی طرح - و نه توجیه پذیر کردن آن را - از صندوق یا حساب مورد اشاره دریافت دارد.

دومین نشست هم اندیشی اعضای با رییس شورای عالی کانون، صبح چهارشنبه ۱۹ مهر ماه در سالن کنفرانس کانون ترتیب یافت و طی آن دیدگاه های اعضای حاضر پیرامون عملکرد و برنامه های کانون به بحث گذاشته شد.

در این نشست نگاه عمده اعضای بر جایگزینی عبارت امکان سنجی طرح ها با تهیه طرح های توجیهی بود چرا که نقش مشاوران را در فرآیند مطالعه و اجرای طرح ها بسیار فراتر از توجیه فنی - اقتصادی آنها دانستند و معتقد بودند کانون باید فضایی فراهم کند که سرمایه گذاران از همان نخستین گام، کار را در کنار یک مشاور آگاه آغاز کنند و تا پایان کار اجرا و بهره برداری به پیش ببرند.

شرکت کنندگان در نشست هم اندیشی درک درست بدنه کارشناسی بانک ها از نقش مشاور را، از الزامات تحقق این هدف تلقی کرده و در کار اعتماد سازی نسبت به ارزش کار مشاوره، خود مشاوران را نیز دارای نقش مؤثر دانستند.

یکی از حاضران با تأکید بر اهمیت تحول حس رقابت بین اعضای به همکاری و مشارکت در جهت هم افزایی توان اجرایی مشاوران، پیشنهاد کرد در صورت امکان فضایی برای معرفی تخصص های اعضای (فراتر از گرایش های تخصصی) تخصیص یابد تا اعضای کانون برای انتخاب همکار در پروژه های ارجاعی، قادر به شناسایی همکارانشان باشند.

در این نشست همچنین با مرور بر نتایج برگزاری همایش های استانی، بر توسعه این برنامه با روش های مناسب تأکید شد.

حاضران ضمن تأیید توفیق کانون در اجرای برنامه های استراتژیک خود، از جمله بر کامیابی این نهاد در کاهش هزینه ها، صحنه گذاشتند. همچنین یکی از حاضران با اشاره به نبود کارشناس رسمی پروژه در میان کارشناسان رسمی دادگستری مسئولان کانون را به برنامه ریزی و اقدام در این مسیر یادآور شد.

در این نشست به تقویت امر نظارت در جهت تحقق رقابت سالم بین اعضای و همچنین نهایی شدن موضوع ایجاد صندوق تودیع حق الزحمه مشاوران و ایجاد ظرفیت های جدید در کانون مانند عارضه یابی طرح های نیمه تمام، تعطیل شده و یا زیان ده و برآورد قیمت تمام شده برای تولیدات و خدمات، اشاره و تأکید شد.

گزارشی طرح های توجیهی کشاورزی با پیشی از ۲۵۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری ثابت، فقط از سوی شرکت های عضو کانون پذیرفته است



شعبه ارائه نمایند. بدیهی است در صورتی که متقاضی فاقد طرح توجیهی در قالب فرمت بانک و شرایط اعلامی باشد، ضروری است در هنگام پذیرش این گونه طرح ها بعد از اطمینان از توجیه اقتصادی طرح (موضوع بخشنامه شماره یک اداره کل مطالعات و بررسی های اقتصادی) فهرست شرکت های عضو کانون که همه ساله توسط این اداره کل برای بهره برداری به کلیه مدیریت ها و شعب ارسال خواهد شد در اختیار متقاضی قرار داده شده و بدون هیچ گونه دخالت در انتخاب شرکت مشاور اختیار انتخاب و هماهنگی با شرکت مشاور به مجری طرح محول گردد. بدیهی است پس از ارائه طرح از سوی متقاضی، طرح واصله بررسی و در صورت نیاز به اصلاحات و یا بازنگری شرکت مشاور موظف به ارائه توضیحات و اصلاح آن خواهد بود.

یادآوری می گردد کلیه شرکت های مشاور موظف به رعایت سقف های حق الزحمه اعلامی در بخشنامه ۸۲۲ بوده و در صورت تخلف ضروری است مراتب به صورت مکتوب برای اقدام مقتضی به این اداره کل اعلام گردد.

با توجه به درخواست تعدادی از اعضای کانون در مورد اعلام عدم اطلاع برخی از شعب استانی بانک کشاورزی نسبت به ابلاغیه این بانک مبنی بر لزوم استفاده از فهرست روزآمد اعضای کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در ارائه طرح های توجیهی بیش از ۲۵۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری ثابت که صرفاً توسط اعضای کانون تهیه شده باشد، تصویر این ابلاغیه به شماره ۲۰/۴۰۲/۵۶۲۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۷ جهت اطلاع اعضا منتشر می شود.

در متن این ابلاغیه که با موضوع برون سپاری طرح ها و از سوی اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری صادر شده آمده است:

پیرو بخشنامه شماره ۸۲۲ این اداره کل در خصوص نحوه برون سپاری طرح های بیش از ۲۵۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری ثابت (شامل سرمایه گذاری قدیم و جدید) به استحضار می رساند مجریان این گونه طرح ها موظف اند همزمان با ارائه معرفی نامه خط اعتباری برای اخذ تسهیلات درخواستی، طرح توجیهی خود را که توسط شرکت های عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی تهیه گردیده است به

ضرورت استفاده از فهرست روزآمد مشاوران در وب سایت کانون، به کلیه شعب بانک کشاورزی اعلام شد



در پی مکاتبه کانون با بانک کشاورزی مبنی بر ضرورت استفاده از فهرست روزآمد اعضای ذی صلاح (رتبه بندی شده) کانون با گرایش های کشاورزی، صنایع تبدیلی، مصنوعات صنعتی و صنایع غذایی که به صورت آنلاین در پایگاه اطلاع رسانی کانون در دسترس است، اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری این بانک اعلام کرد:

در اجرای بخشنامه مربوط به برون سپاری به کلیه مدیریت ها اعلام شده است که از فهرست اسامی روزآمد مشاوران در وبسایت کانون استفاده شود.

بانک کشاورزی همچنین خاطر نشان کرده بر اساس بخشنامه شماره ۸۲۲ و مکاتبات فیما بین، به مدیریت های شعب بانک در استان ها و کلیه شعب تأکید شده است که انتخاب مشاور به عهده متقاضی بوده و متقاضیان می باید رأساً نسبت به تعیین شرکت مشاور اقدام کنند.

فرصت تازه برای آغاز به فرآیند رتبه بندی اعضا



۹۱) جهت اقدام این دسته از اعضای محترم تخصیص می یابد و ضمن اعلام آمادگی بخش رتبه بندی کانون به ارائه هر نوع اطلاع و راهنمایی لازم، امیدوار است اعضای فاقد رتبه برای جلوگیری از خروج اجتناب ناپذیر از جمع خانواده کانون، از فرصت اعلام شده بهترین استفاده ممکن را به عمل آورند.

با توجه به اینکه از نگاه سیستم بانکی صرفاً اعضای دارای رتبه کانون صلاحیت تهیه گزارش های امکان سنجی و نظارت بر مصرف منابع مالی بانکی در طرح ها را دارند، کانون به اعضای فاقد رتبه توصیه مؤکد کرد هرچه سریع تر و با استفاده از آخرین فرصت تخصیص یافته، به فرآیند رتبه بندی آغاز و به ارسال مدارک و مستندات مربوط اقدام کنند.

به منظور حضور مؤثر در بازار رقابتی مشاوران، هرچه سریع تر نسبت به از سوی دیگر این یادآوری را بی فایده نمی داند با توجه به مصوبه شورای عالی که مدت زمان لازم برای آمادگی اعضا جهت ورود به فرآیند رتبه بندی را ۶ ماه مشخص کرده است، طبقاً رعایت مفاد مصوبه یاد شده در عین احترام به مقررات، ضامن حقوق اعضا و حضور آنها در گردونه رقابت سالم در میان اعضای ذی صلاح کانون خواهد بود.

به رغم این واقعیت که هویت کانون از اجتماع تک تک اعضای محترم شکل گرفته و مسئولان کانون همه اهتمام خود را برای افزایش اعضای این خانواده به کار گرفته و می گیرند، تعدادی از اعضا با وجود گذشت بیش از یک سال از عضویت شان در کانون، تاکنون به رتبه بندی خود اقدام نکرده و به مکاتبات و یادآوری های متعدد کانون در این مورد پاسخ عملی نداده اند.

لذا بنا بر مصوبه اخیر شورای عالی فرصت دیگری (تا پایان بهمن ماه

ارتقاء رتبه اعضا،

منوط به اعتبار عضویت آنهاست

به آگاهی اعضای محترم کانون می رساند، درخواست ارتقاء رتبه در صورتی مورد بررسی قرار می گیرد که حداقل سه ماه از مدت اعتبار گواهی نامه قبلی، باقی مانده باشد.

اخیراً برخی از اعضا بدون آنکه پیشتر و به موقع به تمدید عضویت خود اقدام کنند، درخواست ارتقاء رتبه می نمایند. بدیهی است در شرایطی که عضویت متقاضی منقضی شده باشد بررسی درخواست ارتقاء، نقض غرض به شمار می رود و قانونی نخواهد بود.

بنابراین از اعضای محترم درخواست می شود با تمدید به موقع عضویت خود، امکان ارتقاء رتبه را از شرکت متبوع خود سلب نکنند چرا که در این صورت مطابق آیین نامه های کانون ابتدا می باید فرآیند عضویت انجام و آنگاه به رتبه بندی عضو اقدام شود که مستلزم زمان و هزینه های بیشتر خواهد بود.



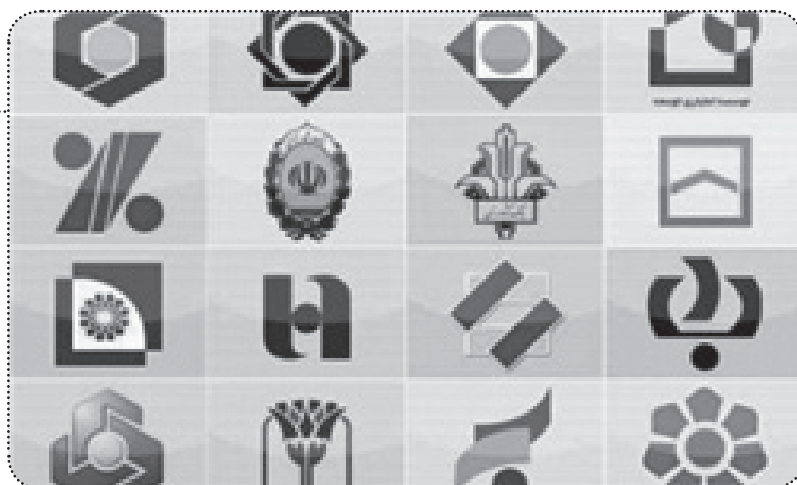
الزام مشاوران عضو

کانون

به رعایت دستورالعمل جدید تعیین حق الزحمه مشاوران، به سیستم بانکی اعلام شد

همکاری در رعایت مفاد و مبالغ مذکور در آن درخواست همکاری کرد. در نامه یاد شده آمده است: با تصویب و ابلاغ این دستورالعمل، اعضای کانون از ۱۶ مهر ماه ۱۳۹۱ به رعایت مفاد آن ملزم شده اند. بدیهی است دستورالعمل و جداول پیشین، صرفاً در اجرای قراردادهای مربوط به پیش از تاریخ یاد شده، معتبر خواهد بود.

کانون با ارسال نسخه ای از دستورالعمل جدید تعیین حق الزحمه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی جهت انجام خدمات "مشاوره و تهیه گزارش امکان سنجی اقتصادی، فنی و مالی" و "نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح های مصوب بانکی"، به سیستم بانکی، ضمن اعلام الزام مشاوران عضو به رعایت این دستورالعمل، از سیستم بانکی جهت



بانک ها به رعایت سرفصل های مورد نظر خود در گزارش های امکان سنجی تأکید دارند

مورد توجه بانک ها در منوی اصلی پایگاه اطلاع رسانی کانون زیر عنوان کلی قوانین و مقررات نصب و مراتب به آگاهی اعضاء رسید. اینک با وجود رعایت این تفاهات از سوی اکثریت اعضای کانون، برخی از بانک ها در مواردی نسبت به کم توجهی به مفاد سرفصل های مورد نظر خود و همچنین آسانگیری در محاسبات مالی طرح ها، یادآوری می کنند که ضمن انعکاس این نظرها به اعضای کانون، بدینوسیله از آنان به دقت بیشتر در انجام صحیح مطالعات امکان سنجی و توجه بیشتر به انطباق گزارش با فرمت مورد نظر بانک مربوط، دعوت می کنیم.

همان طور که اعضای محترم آگاهی دارند به رغم تلاش های گسترده و پیگیر کانون در جهت تهیه یک فرمت واحد در تهیه گزارش های امکان سنجی، به طوری که مورد پذیرش کلیه بانک ها باشد، این مهم به جهت تفاوت دیدگاه های هیئت های مدیره بانک های مختلف و تفاوت در اولویت های مورد توجه هر بانک، میسر نشد. در پی آن نسبت به انتشار سرفصل های اختصاصی هر بانک در وبسایت کانون به منظور توجه مشاوران به مفاد آن و رعایت سرفصل های درخواستی، تفاهم های دو جانبه به عمل آمد و چارچوب شرح خدمات

غرفه گروهی کانون

در هفتمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه



بورس اجرا می شود شرکتهای پذیرفته شده در بورس ، بانک ها و موسسات مالی و اعتباری، شرکتهای کارگزاری، بیمه ها، شرکت های سرمایه گذاری، شرکت های لیزینگ، شرکتهای فعال در حوزه فناوری اطلاعات، موسسات حسابرسی، شرکتهای ارائه دهنده خدمات مالی و رسانه های اقتصادی حضور خواهند داشت.

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی که در ششمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه حضوری موفق داشت بنا دارد در هفتمین نمایشگاه، با هدف معرفی توانمندی های تخصصی خود و اعضای کانون به صورتی یکپارچه و مؤثر حاضر شود.

در اجرای این برنامه از اعضای علاقه مند به حضور در این فضای کارساز، در غرفه گروهی کانون مشارکت و برنامه های تبلیغی خود را با کیفیت درخور و به صورتی اثربخش ارائه کنند.

اطمینان داریم در صورت همراهی با کانون در این برنامه با هم افزایی توان کارشناسی اعضای حاضر می توان جایگاه کانون را به شایستگی لازم معرفی کرد.

از اعضای علاقه مند دعوت می شود تا پایان دیماه جاری برای اعلام آمادگی خود با دبیرخانه کانون با شماره تلفن ۸۸۹۰۹۰۴۸ تماس حاصل کنند.

در هفتمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه که از ۱۰ لغایت ۱۳ اردیبهشت ۱۳۹۲ در محل دائمی نمایشگاه های بین المللی تهران برگزار می شود، کانون با اعضای علاقه مند به حضور در این نمایشگاه ، به صورت گروهی شرکت می کند.

مهمترین اهداف این نمایشگاه که در راستای معرفی قابلیت های نهادهای مالی داخلی و خارجی ترتیب می یابد:

- معرفی توانمندی ها و دستاوردهای بازار سرمایه ، پول و بیمه ای کشورها

- ترغیب مردم به پس انداز ، سرمایه گذاری و استفاده بهینه از پول و پوشش ریسک

- معرفی سازکارهای مناسب سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار و کالا

- توسعه فرهنگ سهامداری و سرمایه گذاری

- معرفی محصولات و توانمندی شرکت های حاضر در بورس اوراق بهادار در صنایع مختلف

و معرفی خدمات نوین بانکی در حوزه بازار پول کشور است.

در برگزاری این نمایشگاه که از سوی شرکت اطلاع رسانی و خدمات

افزایش سقف سرمایه گذاری مجاز طرح ها



شورای عالی بنا به تقاضای دبیر کل و با توجه به تغییر نحوه محاسبه هزینه های ارزی طرح در سرمایه گذاری ثابت طرح ها، با افزایش سقف سرمایه گذاری مجاز طرح ها در نظام رتبه بندی موافقت کرد. بنا بر این مصوبه سقف سرمایه گذاری مجاز طرح ها در نظام رتبه بندی از یکصد میلیارد ریال به دویست و پنجاه میلیارد ریال افزایش یافت. همچنین مقرر شد جداول دستورالعمل حق الزحمه مشاوران نیز مبالغ پایه سرمایه گذاری ثابت، تا هشت هزار میلیارد ریال طراحی و حق الزحمه مشاوران نیز متناسب با آن محاسبه و اضافه شود.

تغییر فرآیند عضویت در کانون

از آنجا که برخی از اعضای مشروط کانون به هر دلیل قادر به ارتقاء وضعیت خود برای کسب عضویت دائم نمی شوند و نیز احراز شرایط اخذ رتبه در مواردی برای برخی از اعضای متقاضی رتبه دشوار و حتی ناممکن می شود، شورای عالی کانون بنابر درخواست دبیر کل و به منظور صرفه جویی در هزینه و زمان تغییراتی در فرآیند عضوگیری را به تصویب رسانید.

در اعمال این تغییر که در عین حال حذف دوره عضویت مشروط و زمان انتظار برای رتبه بندی را نیز مورد لحاظ قرار می دهد، متقاضیان عضویت در کانون، ابتدا رتبه بندی و در صورت برخورداری از حد اقل شرایط احراز رتبه به عضویت کانون پذیرفته خواهند شد.



مصادیق تخلفات و نحوه برخورد با آن در دست بررسی است

به آگاهی اعضای کانون می رساند متمم آیین نامه انضباطی در خصوص تعیین مصادیق تخلفات و نحوه برخورد هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات، در جلسات شورای عالی در دست بررسی است.



آلبوم حضور کانون در نمایشگاه جانبی هشتمین کنفرانس بین المللی مدیریت پروژه





یادآوری های مهم

اطمینان داریم که اعضای محترم کانون به خوبی نسبت به وظایف نظارتی این نهاد و اهمیت آن در پیشبرد موفقیت آمیز امور واقفند. بدیهی است که آرمانی ترین شرایط، شرایطی است که از رعایت کامل آیین نامه ها و مصوبات کانون از سوی اعضا شکل می گیرد و وظایف کانون در تعاملی سازنده و اثربخش با تک تک اعضا، در جهت تسهیل و تسریع امور و در جهت حفظ حقوق اعضا جریان می یابد. در چنین وضعیتی طبعا بخش قابل توجهی از هزینه کرد نیروی انسانی محدود کانون نیز صرفه جویی و در مسیر برنامه های مصوب هدایت می شود، از مکاتبات غیر لازم پرهیز شده از سوء برداشت های زیانبار هم جلوگیری می شود.

به یقین رویکرد مسئولان کانون، تحقق همین شرایط آرمانی است چرا که همه آنان با امید و یقین رو به سوی چشم اندازی دارند که در آغاز از سوی همه اعضا برای روزهای روشن تر و کامیاب تر ترسیم شده است. با این پیشگفتار و با احترام تمام در قبال همه اعضای محترم، دبیر خانه کانون یادآوری های زیر را با امید به رعایت آنها از طرف اعضا، لازم می شمارد:

- تمدید بموقع عضویت، حداقل یک ماه قبل از انقضای اعتبار لوح عضویت.
- اعلام تغییرات ثبتی شرکت با ارسال تصویر روزنامه رسمی حاوی تغییرات.
- اعلام کتبی تغییر نشانی شرکت.
- اعلام و پرداخت بموقع ۲ درصد پروژه ها.
- ثبت قراردادهای امکان سنجی یا نظارت در سایت ثبت قراردادها هنگام عقد قرارداد.
- تمدید بموقع اعتبار گواهینامه رتبه بندی حداقل ۲ ماه قبل از انقضای اعتبار.
- درخواست ارتقاء رتبه حداقل ۳ ماه قبل از انقضای اعتبار رتبه.
- شرکت هایی که عضویت آنان مشروط می باشد با توجه به اینکه حداکثر مدت عضویت مشروط یک سال است می باید ظرف این مدت نسبت به عضویت کامل خود اقدام کنند.
- شرکت هایی که عضویت آنان در کانون کامل است، حداکثر پس از یک سال از تاریخ عضویت کامل نسبت به رتبه بندی خود اقدام کنند.

تلفن ها: ۷۱ و ۸۸۹۰۹۰۴۸ - ۷۴ و ۸۸۹۰۹۱۴۲

نمابر: ۸۸۹۲۵۸۵۰

کد پستی: ۱۴۱۵۸۶۳۸۶۱

پست الکترونیکی: info@bcicc.ir

پایگاه اطلاع رسانی: www.bcicc.ir

تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از میدان ولیعصر، خیابان

زرتشت غربی، پلاک ۸، واحد ۲