

قانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

نامه فرهنگ
مشاوران اعتباری

شماره ۲ - شماره ۴۸ - آبان ۱۳۹۵

با ورود سرمایه گذاران خارجی به بازار ایران:

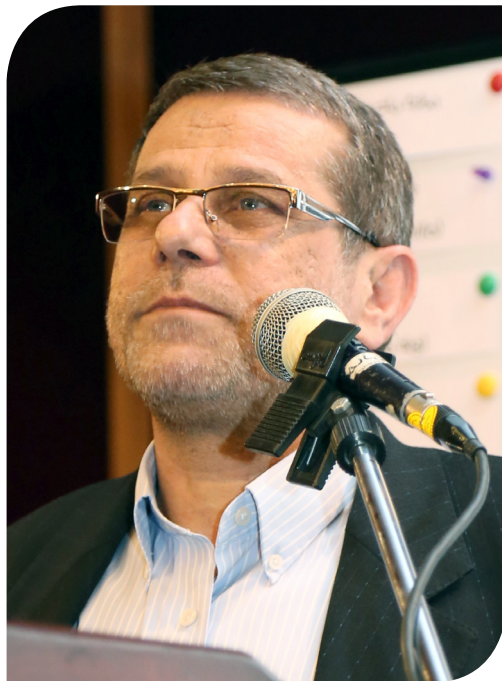
باید خدمات خود را با کیفیت بین المللی ارائه دهیم





آری، راه حل مشکلات نظام بانکی خارج از آن است

سیامک صمیمی دهگردی



روزنامه دنیای اقتصاد سرمقاله شماره ۳ شهریور خود را با نوشته ای با عنوان "راز امتناع تحول در نظام بانکی" به قلم محمود غلامی اختصاص داده بود، نوشته ای ناشی از شناخت مشکلات نظام بانکی و از سر دلسوزی. نویسنده در این مطلب در تحلیلی روشن از مشکلات نظام بانکی، پیامدهای دو مشکل اساسی اعتبار سنجی مشتریان و ثبت و اجرای وثایق را به دست داده که در جای خود درست و کارشناسانه است. اما برآستی این همه ماجرا نیست، در درمان بیماری نظام بانکی که در سال های اخیر به انباشت باورنکردنی مطالبات معوق انجامیده است یکی از نکات کلیدی و اثرگذار، در این نوشته مغفول افتاده، همان عنصری که نظام بانکی به منظور حفظ اقتدار یکپارچه خود در تعیین مسیر حرکت سپرده های مردمی، به عمد آن را نادیده می گیرد!

اما بعد...

پیش از ورود به بحث اصلی و شناخت یکی از بنیادی ترین مشکلات نظام بانکی که در عین حال می تواند بستر ایجاد فساد را نیز فراهم کند به عنوان شاهد به اظهارات رییس کل بانک مرکزی در ارتباط با وثایق غیر منقول تسهیلات بانکی و مشکلات ناشی از آن می پردازیم.

" رئیس کل بانک مرکزی گفت در نتیجه سیاست های گذشته حدود ۴۵ درصد از تسهیلات پرداخت شده تبدیل به مطالبات غیر قابل وصول، بدهی دولت به بانک ها و همچنین اموال غیر منقول شده است که در نتیجه آن اکنون نظام بانکی کشور با حدود ۵۰ درصد ظرفیت در حال ارائه خدمت به بخش های گوناگون از جمله رونق تولید و اقتصاد است."

ملاحظه می شود افزون بر مشکلاتی که از طریق اخذ وثایق غیر منقول دامنگیر بانک ها شده - و در سرمقاله یاد شده آمده است - یکی از عوامل انجماد نزدیک به نیمی از دارایی های بانک ها، سرمایه های راکد و غیر جاری یعنی وثایق غیر منقول تسهیلات پرداخت شده است که نمی توان برای رونق بخشیدن به چرخ های تولید کشور که امروز امری حیاتی شمرده می شود، از آن بهره گرفت. در این زمینه می باید به سراغ تجارب موفق کشورهای توسعه یافته رفت و این مشکل را رفع کرد.

به این ترتیب مسئولان بانکی کشور بر این باورند که در مرحله نخست بانک ها نقدینگی کافی برای پاسخگویی به تقاضای بخش توسعه و تولید ندارند، در مرحله بعد تخصیص تسهیلات کارشناسانه نیست و لذا باید برای تضمین تسهیلات دست به دامن وثایق و تضامین لازم شد و در مرحله آخر باید برای بازپس گیری تسهیلات پرداخت شده تمهیداتی اندیشید.

اما آنچه در میان علت های انباشت مطالبات معوق نظام بانکی و تبعات آن فراموش شده، احیای نگرش اقتصادی در ارائه تسهیلات و ترجیح این نگاه به نگرش های حقوقی و عملکردی است.

در نگاهی کلی به ۳ گزینه نگرش حقوقی، عملکردی و اقتصادی به چگونگی وصول مطالبات بانکی، توجه داشتن طرح از نظر اقتصادی، بازگشت سرمایه و کاهش ریسک سرمایه گذاری با ۳ وضعیت متفاوت روبرو می شویم .

الف. (نگرش حقوقی) - که معمولاً از طریق دریافت تضامین و وثایق مختلف از مشتری و در شرایطی صورت می گیرد که از همان ابتدا بانک پیش بینی می کند که مشتری پس از دریافت تسهیلات به هر دلیل مایل به همکاری با بانک نیست و یا در بازپرداخت تسهیلات ناتوان است و ناگزیر می باید به تأمین تعهدات حقوقی خود از طرق غیر اقتصادی بپردازد و این نشانه شکست یک فعالیت اقتصادی است . این نگرش نوعاً متوجه انتخاب راه حل مشکلی است که پس از ارائه تسهیلات بدون انجام مطالعات امکان سنجی دقیق اتفاق افتاده است.

ب. (نگرش عملکردی) - کاربست نظام سنجش اعتبار مشتریان هم، پاسخی بر فرض عدم تمایل مشتری به بازپرداخت تسهیلات دریافتی است که تنها می تواند درصدی از احتمال مطالبات معوق نظام بانکی را کاهش دهد. در این نگرش امید است با تکیه بر سوابق تعامل گذشته مشتری با سیستم بانکی، از امکان حدوث تعویق در مطالبات بانک کم شود اما گذشته تضمینی صد در صد برای رفتار آینده نیست.

شاید آنچه در این مسیر مؤثرتر و منطقی تر است تشخیص اهلیت متقاضی در

در یکی دو سال اخیر برخی از بانک ها با ثبت شرکت های غیر متخصص وابسته به خود، آشکارا در امکان سنجی طرح ها از راه برون سپاری کار دست دوم به مشاوران، مسیر طبیعی مطالعه امکان سنجی و ارائه تسهیلات را با اتخاذ روش های دلال مآبانه قطع کرده اند.

ارتباط با ماهیت طرح باشد. چه صرف داشتن سرمایه برای موفقیت در دنیای اقتصادی امروز کفایت نمی کند و به یقین عوامل توفیق در کسب و کار بسیار بیشتر از سرمایه است. مانند قدرت مدیریت، نیروی انسانی متخصص، ایده های خلاقانه و ... که در حوزه شناخت صلاحیت و اهلیت قرار می گیرند و اهمیت آن ها کمتر از خوش حساسی مشتری نیست.

ج. (نگرش اقتصادی) - این نگرش که ناشی از اعتقاد به مشاوره با مشاوران ذی صلاح برای هرگونه سرمایه گذاری است ضمن آنکه به توسعه اقتصادی و به تبع آن اجتماعی کشور کمک می کند، متضمن سودآوری طرح ها و کاهش ریسک بازگشت سرمایه های سیستم بانکی تا حد صفر و مهم تر از همه تداوم فعالیت های تولیدی و توسعه روزافزون اقتصادی کشور است.

در نهایت تأسف باید گفت بانک ها به استثناء یک بانک (آن هم درصد بسیار اندکی از مجموع طرح های تسهیلات پذیر) عاصماً چشم بر این واقعیت بسته اند که برای حفظ منابع ملی در اختیار آنها نمی شود به روش های غیر علمی در انتخاب طرح های متقاضی تسهیلات بسنده کرد و سلاقی مدیران بانک را در تخصیص اعتبار مرکزیت بخشید.

این در حالی است که مسئولان اقتصادی کشور برای رفع این دغدغه و انتظام بخشیدن به امر اعطای تسهیلات بانکی و هدایت سرمایه های ملی به سوی طرح های اقتصادی، ۹ سال پیش قانونی را از مجلس گذرانده و نهادی را مأمور این مهم کرده اند که امکان سنجی و نظارت بر مصرف منابع را در اجرای طرح ها برعهده مشاوران دارای رتبه و تخصص معتبر قرار دهد تا از این طریق از امحای منابع مالی جلوگیری شود.

اما شوربختانه این نهاد چند سالی است که از سوی مدیران بانک ها بی اعتنائی رو به روست و همه تلاش های کانون تا امروز به در بسته خورده و بانک ها اگر در گذشته با تمهیدات مختلف کانون را دور می زدند در یکی دو سال اخیر برخی از آن ها با ثبت شرکت های غیر متخصص وابسته به خود، آشکارا در امکان سنجی طرح ها از راه برون سپاری کار دست دوم به مشاوران، مسیر طبیعی مطالعه امکان سنجی و ارائه تسهیلات را با اتخاذ روش های دلال مآبانه قطع کرده اند.

و در پایان یکبار دیگر به دیدگاه محمود غلامی برمی گردم که : " راه حل مهمترین مشکلاتی که نظام بانکی ایران با آن رویه روست، نه در داخل نظام بانکی، بلکه در خارج از آن است و هرگونه اصلاح معناداری در نظام بانکی، بدون ایجاد تحولاتی در حقوق تجارت، حقوق ثبت و حقوق معاملات تضمین شده، ممتنع است."

کمتر از ۵ درصد مجموعه طرح دهه برای مطالعات امکان‌سنجی به اعضای کانون ارجاع شده است



علیرضا کریم زاده با توضیح خدمات مشاوره اعضا، افزود: مشاوران به منظور اطمینان از اقتصادی بودن طرح‌ها و بررسی ریسک، مطالعات امکان‌سنجی انجام می‌دهند و به مصرف صحیح این منابع نظارت می‌کنند.

او اضافه کرد: اعضای کانون حدود ۲۸۰ شرکت هستند که با توجه به درخواست‌های جدید عضویت از سویی و اعمال وظایف نظارتی کانون بر عملکرد اعضا از سوی دیگر، تعداد اعضا متغیر است. اگر عضو معیارهای رتبه بندی را نداشته باشد موفق به کسب رتبه نخواهد شد و در این شرایط عضویت وی در کانون موضوعیت نخواهد داشت.

دبیر کل کانون در تشریح ساختار این نهاد گفت: بالاترین رکن شورای عالی است که اعضای آن توسط مجمع عمومی انتخاب می‌شوند. هیأت عالی نظارت هم با حضور نمایندگان وزارت

نشست مطبوعاتی مسئولان کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی با اصحاب رسانه پیش از ظهر سه شنبه ۲۳ شهریور برگزار شد، بر مبنای اظهارات مقامات مسئول کانون از مجموع حدود ۲۳ هزار میلیارد ریال طرح اجرا شده ظرف یک سال در کشور، رقمی حدود ۳ درصد توسط مشاور با صلاحیت عضو این نهاد، امکان‌سنجی شده است.

علیرضا کریم زاده دبیر کل کانون

در ابتدای این جلسه درباره ساختار، ارکان و تشکیلات کانون توضیحاتی ارائه کرد و گفت: شرکت‌های مشاوره سرمایه‌گذاری عضو کانون، اشخاص حقوقی اند که در ایجاد، توسعه و بهره‌برداری از واحدهای صنعتی، خدماتی و تولیدی هم به مجری طرح و هم به روند اعطای تسهیلات بانکی کمک می‌کنند.

امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی، بانک های دولتی، تجاری و خصوصی بر صحت عملکرد کانون نظارت دارد.

کریم زاده افزود: کانون به عنوان نهادی غیر دولتی و غیر تجاری در بهمن ماه ۱۳۸۶ تأسیس و در سال ۸۷ هم به ثبت رسیده است.

سیامک صمیمی دهکردی رییس شورای عالی کانون با توجه به کاهش بودجه طرح ها در سال ۸۰، به تصمیم دولت برای ارجاع طرح ها به سیستم بانکی اشاره کرد و گفت: دولت در آن سال به این سمت حرکت کرد که طرح های صنعتی با منابع سیستم بانکی تأمین مالی شود و لذا باید نظامی طراحی می شد که مانند طرح های عمرانی کشور به سازمان برنامه و بودجه برود و بعد از توجیه فنی و اقتصادی تأمین اعتبار شود و این موضوع در آن تاریخ به قانون بودجه اضافه شد.

وی افزود: دولت در یک تبصره، بانک مرکزی را موظف به ایجاد سازوکاری کرد که معین کند چه کسی امکان سنجی طرح را انجام دهد، بانک باید بر مبنای مشارکت وارد طرح شود و نظام بانکی بدون ربا بر مبنای عقود اسلامی عمل کند. قاعدتا بانک مرکزی باید سیستمی را طراحی می کرد که این اتفاق از سوی بانک صنعت و معدن پیش آمد و این بانک استفاده از مشاوران خود را در قالب

مصوبات اصلی کانون را باید تأیید می کرد. وی گفت: طبق آیین نامه تعیین حدود مسئولیت مشاور، می باید مشاور عضو کانون مسئولیت امضای خود را بپذیرد و طبق آیین نامه استقلال مشاور نباید در طرحی که امکان سنجی می کند ذی نفع باشد زیرا طرح باید به طور مستقل امکان سنجی شود.

صمیمی افزود: طی سه سال گذشته مشاوران حدود ۱۰۰۰ طرح را امکان سنجی و ۱۹۵ طرح را نظارت کرده اند. این در حالی است که این رقم ها با حجم اعتباراتی که بانک ها داده اند همخوانی ندارد و تنها رقمی در حدود ۳ درصد طرح های بانکی توسط مشاورین امکان سنجی شده است.

صمیمی یادآور شد: معوقاتی که طرح های امکان سنجی شده توسط مشاورین به جا گذاشته از ۱۰ درصد کمتر است در حالی که از حجم بالای معوقات سیستم بانکی مطلع هستید.

صمیمی دهکردی در پاسخ به خبرنگار سایت عصر ایران که پرسید آیا کانون ظرفیت بررسی کلیه طرح های ارجاعی از سوی شبکه بانکی را دارد، گفت: در ابتدای تأسیس کانون فقط ۳۰ شرکت عضو آن بودند اما اکنون با ۲۸۰ شرکت عضو و ۵۰۰۰ کارشناس که سرفصل های فنی، مالی و اقتصادی طرح ها را مطالعه می کنند، کانون به خوبی این نیاز

جای برون سپاری امکان سنجی، شرکت وابسته به خود تشکیل می دهند؛ به عنوان مثال بانکی دولتی، شرکت تربیت نیروی نخبگانی را به شرکت مشاوره تبدیل کرده است و طرح های خود را انحصارا به این شرکت می دهد.

رییس شورای عالی کانون به دو نکته اشاره کرد و گفت: در این شرایط اول آنکه استقلال مشاور زیر سوال رفته است زیرا بانک به عنوان شریک سرمایه گذاری، رأساً طرح را بررسی می کند دوم آنکه شرکت وابسته به بانک اصلا صلاحیت این کار را ندارد زیرا در کانون تعیین صلاحیت و رتبه بندی نشده است.

وی افزود: در سال گذشته تنها ۲۸۰ طرح با ارزش ریالی ۲۳۰ هزار میلیارد ریال در زمینه امکان سنجی از سوی بانک ها به مشاوران ارجاع شده است. سیستم بانکی می گوید طی یک سال ۴۵۰۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات داده است که ۴۰ درصد آن ها اعتبارات استمهالی است و از مجموع ۲۳۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات رقمی در حدود ۳ درصد به مشاوران عضو کانون ارجاع شده است.

وی تعداد طرح هایی را که برای نظارت بر مصرف منابع به مشاوران عضو کانون مراجعه شده ۵۵ طرح با ارزش ریالی ۲ هزار میلیارد عنوان کرد و افزود: این آمار جای نگرانی دارد.

در ادامه نشست خبری خبرنگار روزنامه همشهری و دنیای اقتصاد از وجود قانونی که بانک ها را ملزم به استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون کند و ضمانت اجرای آن پرسیدند که صمیمی در پاسخ گفت: طبق مصوبه ای که عرض کردم قرار شد امکان سنجی طرح ها توسط مشاوران انجام شود و سیستم بانکی گزارش را ارزیابی کند. بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی نیز تصریح دارد، برون سپاری امکان سنجی طرح توسط مشاورین رتبه دار عضو کانون صورت گیرد. به عبارت بهتر باید از مشاوره استفاده کنند که تعیین صلاحیت شده باشد. بر این اساس سیستمی طراحی شد که شرکت های مشاور سرمایه گذاری باید از کانون تأییدیه صلاحیت بگیرند؛ کانون نیز صلاحیت مشاور را به بانک اعلام می کند تا تأیید مشاور رسمیت پیدا کند اما الان متأسفانه به جایی رسیده ایم که مشاوران را کنار گذاشته اند.

صمیمی گفت: دولت و نظام به این نتیجه رسیده اند که باید در اصلاح نظام بانکی بکوشند. با این اوضاع بانکها یکی از موانع توسعه در کشور شده اند.

داوری فر (عضو ادوار شورای عالی) در یک قرارداد دو طرفه نظارت بر طرح توسط یکی

داوری فر: کدام کارشناس بانکی می تواند طرح های صنعتی را بررسی کند؟ آیا یک شرکت مشاور می تواند پروژه نیروگاهی و پتروشیمی را مطالعه کند یا کارشناس عادی بانک؟ منتقا مشاورین هستند که مطالعات پروژه های عمرانی و توسعه ای را انجام می دهند اگر کم لطفی می شود باید ریشه این کم لطفی را جست. رسانه ها باید در توسعه فرهنگی دخیل باشند.

۸

داوری فر: درست است که اجرای هر طرح طبق قرارداد بین بانک و مشتری صورت می پذیرد اما منافع ملی هم دخیل است. قرار است طرح اشتغال و گردش مالی ایجاد کند، درآمدهای مالیاتی دولت را افزایش دهد و به محیط زیست هم آسیب نرساند.

را برآورده می کند و قابلیت بررسی تمامی طرح های سرمایه گذاری را دارد.

رییس شورای عالی گفت: متأسفانه به جز بانک صنعت و معدن که بانکی تخصصی است و سابقه استفاده از خدمات مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری را دارد، بقیه سیستم بانکی بسیار کم از خدمات مشاوره ای استفاده می کنند. در سال های اخیر با پدیده ای جدید مواجه شده ایم و آن اینکه بانک ها به

نظام رتبه بندی را ایجاد کرد. بعد از تصویب قانون تسهیل در سال ۸۶ وزارت امور اقتصادی و دارایی همین مشاوران را در قالب کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی نظم داد تا کانون به تعیین صلاحیت مشاوران بپردازد.

رییس شورای عالی کانون اظهار داشت: برای اینکه نظام کانون از نظارت دولتی خارج نشود هیأت نظارتی را در اساسنامه پیش بینی کرد که آیین نامه ها و

منافع طرح و اهدافی که برای پیشبرد اقتصاد ملی در طرح دیده شده، اجرایی نشود.

عضو ادوار شورای عالی قانون گفت: نظارت بر مصرف منابع مجموعه ای از فعالیت های کارشناسی و ارزیابی است که برای اینکه طرح از اهدافش منحرف نشود، روند اجرایی پروژه را پایش می کند. با این فرض می بینیم که نظارت بسیار لازم

از ذی نفعان با همه اصول حقوقی و تجاری مغایر است در ادامه این نشست سعید داوری فر از اعضای ادوار شورای عالی قانون به مفهوم نظارت بر مصرف منابع تسهیلاتی اشاره کرد و گفت: مسئولیت مدیریت منابع و مصالح بانکی در حوزه تسهیلات با شبکه بانکی است. وی با تشریح تفاوت نظام بانکداری اسلامی و ربوی، گفت:



است اگر این سوال پیش بیاید که بانک می گوید من خودم به مصرف منابع نظارت می کنم و چه نیازی به قانون است باید به یک اصل مهم اشاره کنیم که در یک قرارداد دو طرفه نظارت بر طرح توسط یکی از ذی نفعان با همه اصول حقوقی و تجاری مغایر است.

داوری فر اظهار داشت: نکته دیگر آن است که مدیران محترم بانکی به طور معمول برای تخصیص منابع به بعضی طرح ها تحت فشار قرار می گیرند. اگر ارزیابی سیستمی که فشار بر آن وارد است، انجام شود، کارشناس نمی تواند دفاع مستدل و محکم بکند و بگوید این فشار منجر به انحراف و اجرای نامناسب طرح می شود.

وی در خصوص ظرفیت کارشناسی بدنه بانک ها گفت: بانک ها ظرفیت محدودی دارند و انعطاف پذیر هم نیستند. اگر بانک بخواهد برای هر طرحی مشاور استخدام کند با ظرفیت اش

بانک ها در نظام بانکداری اسلامی موظفند مصارف را از طریق عقود اسلامی به طرح های سرمایه گذاری تخصیص دهند. در نظام بانکداری اسلامی قرارداد بین بانک و مشتری باید با هدف و برنامه مشخص باشد. در واقع عقد اسلامی مشخص می کند پول در کجا، برای چه مواردی و با چه مبلغی صرف شود. اینجاست که نظارت معنا پیدا می کند برای اینکه از اسراف در مصرف منابع جلوگیری کنیم قطعا و قطعا باید بر مصرف منابع نظارت شود.

وی نظارت بر مصرف منابع، بخش جدایی ناپذیر بانکداری اسلامی دانست و افزود: ما در این بخش ۴ محور را پوشش می دهیم. طرح باید طبق برنامه پیش برود؛ منابع در جایی که پیش بینی شده صرف بشود، دارایی که ایجاد می شود باید به قیمت مناسب خریداری شود و بیش از حد اظهار نباشد و نکته بسیار ظریفی هم وجود دارد که حقوق و منافع ملی رعایت شود.



همخوانی ندارد. سازمان عریض و طویلی می خواهد که کنترلش سخت است و امکان فساد را افزایش می دهد. او مشاور را ابزاری در خدمت نظام مالی کشور دانست و گفت: قانون مثل فانوسی است که به زوایای طرح نور می اندازد. این شفافیت استقبال نمی شود چون راه را بر سواستفاده از منابع مالی می بندد.

داوری فر با تأکید بر اهمیت توجه به حفظ منافع ملی، گفت: درست است که اجرای هر طرح طبق قرارداد بین بانک و مشتری صورت می پذیرد اما منافع ملی هم دخیل است. قرار است طرح اشتغال و گردش مالی ایجاد کند، درآمدهای مالیاتی دولت را افزایش دهد و به محیط زیست هم آسیب نرساند. ممکن است بانک و مشتری در یک قرارداد مصالحه کنند اما

داوری فر توضیح داد: خدمات کارشناسی که مشاوران بانکی انجام می دهند در واقع پشتیبانی برای تصمیم گیری در خصوص اعطای تسهیلات است بنابراین برای تصمیم گیری صحیح به گزارش هایی نیاز دارند که خودشان تهیه نکرده باشند.

داوری فر ارجاع امکان سنجی طرح ها را به شرکت های عضو زیرمجموعه بانکی مفید و منطقی دانست و در توضیح چرایی این ادعا گفت: کانون ناظر بر عملکرد شرکت هایی است که طرح را امکان سنجی می کنند. می دانیم که شرکت های متعددی در کشور وجود دارند که ظرفیت فنی و توانایی کافی را برای ارائه خدمات کارشناسی دارند اما صلاحیت آنها در چه نهادی باید بررسی شود؟ کانون نهاد انتظامی حرفه مشاوره است. در واقع خدمات شرکت ها توسط کانون که نهادی خودانتظام است ارزیابی می شود. علاوه بر این به دلیل وجود سیستم رقابتی بین همکاران پایش مستمر داریم. نکته بعدی اینکه در کانون ساختاری پایش بینی شده است که دولت ناظر عالی بر کانون است تا کانون در فرایندها و مصوباتش از چارچوب های سیاست کلان کشور منحرف نشود. مشاور با بانک های مختلف کار می کند و کانون مجموعه این فعالیت ها را رصد می کند بنابراین پایش

صمیمی: در ارجاع کار به شرکت های وابسته به بانک ها استقلال مشاور زیر سوال رفته است زیرا بانک به عنوان شریک سرمایه گذاری، رأس طرح را بررسی می کند شرکت وابسته به بانک هم اصلاً صلاحیت این کار را ندارد زیرا در کانون تعیین صلاحیت و رتبه بندی نشده است.

مستمر دارد.

وی بار دیگر یادآور شد که کانون بخش غیر قابل تفکیک از نظام بانکداری اسلامی است و اگر می خواهیم ربا نباشد و موضوعیت پروژه مطرح باشد کانون ایزاری است که بدون آن کار انجام نمی شود.

داوری فر به اثر طرح های سرمایه گذاری بر اقتصاد کلان اشاره کرد و گفت: هر اقدامی در حوزه سرمایه گذاری و تأمین مالی انجام می شود اثراتی بر اقتصاد کلان کشور دارد. شاهد مثال آنکه بخش عظیمی از منابعی که در دولت پیش برای پروژه های زودبازده پرداخت شد به مصارف دیگری رسید، بنابراین منابع باید به سمتی برود که به اقتصاد کلان ضربه نزند.

او منافع ملی را هم بسیار مهم ارزیابی کرد و افزود: پروژه ها به اشتغال و تکمیل زنجیره های تولید و توسعه خدمات دانش محور کمک می کنند

آیا دلیلی مهم تر از این برای لزوم دقت در امکان سنجی طرح ها می توان آورد؟ در خصوص نظارت بر مصرف منابع تسهیلاتی نیز پروژه ای را در نظر بگیرید که در قرارداد بانکی آن، اشتغال زایی قید شده باشد اگر نظارت مستمر وجود نداشته باشد چطور می شود از انحراف در پروژه جلوگیری کرد؟

صمیمی: طی سه سال گذشته مشاوران حدود ۱۰۰۰ طرح را امکان سنجی و ۱۹۵ طرح را نظارت کرده اند. این در حالی است که این رقم ها با حجم اعتباراتی که بانک ها داده اند همخوانی ندارد و تنها رقمی در حدود ۳ درصد طرح های بانکی توسط مشاورین امکان سنجی شده است.

نظارت یک مفهوم است چه در قانون پیش بینی شود چه نشود. نظام های رانت محور از نظارت دوری می کنند. در واقع هر جا امتیازی وجود دارد از نظارت استقبال نمی شود؛ باید در مقابل این روند ایستاد. داروی فر گفت: خواسته ما این است که کانون به عنوان یک نهاد موثر در نظام بانکداری اسلامی دیده شود تا منافع ملی کشور آسیب نبیند.

در ادامه خبرنگار سایت عصر ایران از رقم معوقات بانکی پرسید و گفت سهم کانون در این میان چقدر است؟ صمیمی گفت: حجم معوقات بانکی هزار میلیارد تومان است. کمتر از ۱۵ هزار میلیارد تومان معوقات طرح های صنعتی است که البته می دانیم همه طرح های صنعتی توسط مشاور امکان سنجی نشده است.

خبرنگار روزنامه همشهری به مقاومت بدنه بانک اشاره کرد و گفت به علت رانت سی و هشت ساله شفاف سازی کار سختی است انتظار ما به عنوان خبرنگار این است که کارشناسان اطلاعاتی بدهند که بتوانیم مستمراً موضوع را پیگیری کنیم.

داوری فر: متن قرارداد عقود اسلامی واضح و سفت و سخت است. قرارداد یک طرفه است. چون نظارت بر قرارداد نداریم، همین قرارداد یک طرفه تبدیل به مطالبات لاوصول می شود که از طرح منحرف می شود بانک ها در حوزه فنی تخصص ندارند بنابراین نمی توانند بر مصرف صحیح منابع نظارت کنند.

حضور کارشناس بانکی به معنای تخصص نیست؛ ادعای ما این است که دانش ترکیب تخصص فنی مالی و بازار در بدنه بانک وجود ندارد علاوه بر این بر اساس اصول حقوقی بانک نمی تواند بر قراردادی که خودش یک طرف آن است نظارت کند.

خبرنگار روزنامه دنیای اقتصاد با پرسش درباره ضعف نظارت بانک مرکزی، گفت: چرا در موسسه

حسابرسی تخلف بانک ها اعلام نمی شود؟ آیا نظارت بانک مرکزی ضعیف است؟ بهتر نیست بگوییم کوتاهی از بانک مرکزی است که وظیفه نظارتی خود را انجام نمی دهد؟

صمیمی در پاسخ گفت: در راستای صحبت های آقای داوری فر باید به اصلاحیه قانون بانکداری اشاره کنم که هیاتی به عنوان هیات نظارت بر بانک ها پیش بینی شده است که یک جز آن بانک مرکزی است. بقیه دستگاه ها هم باید در هیات نظارت بانک مرکزی مشارکت کنند. متأسفانه نظارت بانک مرکزی ضعیف است ما بارها و بارها با معاونت نظارت بانک مرکزی مکاتبه کرده ایم که از پتانسیل نهاد ایجاد شده ای به نام کانون بهره ببرد؛ حتی وقت ملاقات نمی دهند. در اصلاحیه نظام بانکی به این نتیجه رسیده اند که هیاتی بالاتر از بانک مرکزی به عنوان نظارت تعریف شود و کانون از مشاورین که کارهای امکان سنجی را انجام دهد تشکیل شود و اساسنامه اش توسط هیات نظارت جدید تأیید شود. خود نظام به اینجا رسیده که باید نظارت های عمده ای برای سیستم بانکی تعریف کند که در حال حاضر وجود ندارد.

خبرنگار خبرنگاری مهر از ریزنی کانون برای الزام

صمیمی: در سال های اخیر با پدیده ای جدید مواجه شده ایم و آن اینکه بانک ها به جای برون سپاری امکان سنجی، شرکت وابسته به خود تشکیل می دهند؛ به عنوان مثال بانکی دولتی، شرکت تربیت نیروی انسانی را به شرکت مشاوره تبدیل کرده است و طرح های خود را انحصاراً به این شرکت می دهد.

به استفاده از خدمات کارشناسی پرسید که مسئولان کانون بر ریزنی های مستمر و گسترده با نهادهای مسئول تأکید کردند.

در پایان نشست مطبوعاتی دبیرکل کانون به جایگاه رسانه در حفظ منافع ملی اشاره کرد و گفت: برای فرهنگ سازی و توسعه فرهنگ استفاده از مشاور باید کار کرد. بعد قانونی الزام را دوستان بحث کرده اند من به بعد منطقی می پردازم. کدام کارشناس بانکی می تواند طرح های صنعتی را بررسی کند؟ آیا یک شرکت مشاور می تواند پروژه نیروگاهی و پتروشیمی را مطالعه کند یا کارشناس عادی بانک؟ منطقاً مشاورین هستند که مطالعات پروژه های عمرانی و توسعه ای را انجام می دهند اگر کم لطفی می شود باید ریشه این کم لطفی را جست. رسانه ها باید در توسعه فرهنگی دخیل باشند.

کانون؛ در آینه رسانه ها

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۱۳۹۵
 ۱۲۲۷
 شماره ۲۲۰۰
 شماره ۲۲۰۰
 شماره ۲۲۰۰
 شماره ۲۲۰۰

همیشه های

فرار بانک ها از اعتبارسنجی طرح های اقتصادی برای اعطای وام

تنها ۳ درصد از کل وام پرداختی بانک ها اعتبارسنجی می شود

کرده اند و کارهای خود را در خفا پیش می برند در حالی که مشاور از نظر بخشنامه بانک مرکزی نباید در طرح ذینفع باشد. وی اظهار داشت: اکنون به دلیل عدم همکاری بانک ها، تنها ۳ درصد از اعتبارات بانکی در قالب نظام مشاوره برای در نظر گرفتن طرح تجزیه فنی و اقتصادی اختصاص می یابد و به همین دلیل معوقات بانکی بسیار بالاست. مسعود داوری فر، عضو کانون مشاوران اعتباری و

اشاره به بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت اقتصاد تأکید کرد تمامی بانک هایی که در بررسی طرح های خود از خدمات شرکت های سرمایه گذاری و مشاوران بانکی استفاده می کنند، موظف هستند برای بررسی طرح های توجیهی و نظارت آنها تنها از شرکت های عضو کانون یاد شده استفاده کنند و حق استفاده از خدمات شرکت های غیر مرتبط را ندارند. وی افزود: متأسفانه نه تنها بانک ها به این بخشنامه پی توجه هستند بلکه برخی بانک ها واحدهای نگهداری خود را به شرکت های مشاوره تبدیل کرده اند و از این طریق به اشخاص و طرح های مورد خودشان وام می دهند. وی تأکید کرد: نظارت بانک مرکزی تاکنون ضعیف بوده و به نظر می رسد باید از اعتبارسنجی و سرمایه گذاری استفاده بیشتری بر بتواند با استفاده از گزارش های آنها که همگی حق ذی بودن در هیچ پروژهای ندارند نظارت بیشتری بر بانک داشته باشد. علیرضا کرمزاده، دبیر کل کانون یاد هم اعلام کرد: بانک ها در اقدامات غیر قانونی، شرکت زیرمجموعه خود را تبدیل به شرکت های مشاوره اعتباری

در حالی که میزان مطالبات معوق بانکی تا مرز ۱۰۰ هزار میلیارد تومان فراتر رفته، اما همچنان بانک ها با چشم پوشی از الزام قانونی به استفاده از خدمات نهادهای مالی و مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، راساً درباره میزان اعطای وام و شرایط آن به مشتریان خود تصمیم می گیرند. ۳ عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در یک نشست خبری با اشاره به بانگانی شدن بخشنامه مشترک ۲۷ خرداد ۱۳۸۸ بانک مرکزی و وزارت اقتصاد و دارایی مستند به ماده ۵ قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی تأکید کردند: از مجموع ۴۵۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات پرداختی بانک ها، تنها ۳ درصد آنها در قالب استفاده از خدمات مشاوره حرفه ای، تخصصی و مستقل پرداخت شده و یکی از دلایل افزایش مطالبات معوق بانکی، عدم همراهی بانک ها در تمکین و اجرای قانون و بخشنامه بانک مرکزی و وزارت اقتصاد و دارایی است. به گزارش همشهری، سپاسک صمیمی دهرکردی، رئیس شورای عالی کانون سرمایه گذاری و مشاوران بانکی با

بانک



نشست مطبوعاتی سه شنبه ۲۳ شهریور مسئولان کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی با اصحاب رسانه، بازتاب گسترده ای در رسانه ها داشت که نشان دهنده اهمیت رعایت اصل مطالعه امکان سنجی در اجرای طرح ها به طور اعم و به ویژه طرح های برخوردار از تسهیلات بانکی است. امید که مسئولان دخیل در این امر نیز با توجیه نگرش اقتصادی مبتنی بر صیانت از منافع ملی نسبت به سودآوری بنگاه داری، توجه بایسته و شایسته ای را میزول کنند. بخشی کوتاهی از گزارش های رسانه ها به صورت نمادین در این گزارش آمده است.

خبرگزاری مهر

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

معوقات بانکی بسیار بالا است و مشکلات نظام بانکی ایران را بیشتر کرده است.

روزنامه دنیای اقتصاد

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

برخی بانک ها زیر بار نظام مشاوره های و اعتباری نمی روند بانک ها حاضر به استفاده از این کانون برای بررسی طرح های توجیهی و اعتبارسنجی نیستند و حتی یکی از بانک های دولتی، یک شرکت حفاظت و نگهداری را به واحد نظارت بر طرح هایش تبدیل کرده است.

از میان بانک ها تنها بانک صنعت و معدن از خدمات کانون استفاده کرده و لذا دارای کمترین میزان انحراف مصارف است.

تشکیل هیأت عالی نظارت بر بانک ها در طرح اصلاح نظام بانکی رئیس شورای عالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی: از اول تیرماه سال ۹۴ تا اول تیرماه سال جاری، کل طرح های امکان سنجی شده از سوی مشاوران ۳۵۲ طرح بوده که ۷۹ طرح آن غیربانکی بوده و رقم آن ۲۳۰ هزار میلیارد تومان است، این در شرایطی است که سیستم بانکی مدعی پرداخت ۴۵۰۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات است. این در شرایطی است که یکی از دلایل بروز فساد هم، عدم آرایه کار به مشاورانی است که خود در طرح ها ذینفع نیستند.

اکنون به دلیل عدم همکاری بانک ها، تنها سه درصد از اعتبارات بانکی در قالب نظام مشاوره برای در نظر گرفتن طرح توجیه فنی و اقتصادی اختصاص می یابد و به همین دلیل،



پایگاه خبری تابناک

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

ایجاد بازوی قدرتمند نظارت بر بانک ها

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی جهت جلوگیری از بلاوصول شدن منابع بانک ها و هدایت منابع به سمت اشتغال مولد و پیشگیری از سوءاستفاده های احتمالی اشخاص از منابع بانکی تشکیل شد، که قرار بود بانک ها از آن برای بررسی طرح های توجیهی و نظارت بر طرح های خود از آن بهره مند شوند، در حالیکه تا به امروز تنها یک بانک از این خدمات استفاده میکنند و سایر بانک ها الزامی برای به کارگیری خدمات آن نمی بینند. در حالیکه به نظر می رسد یکی از دلایل اصلی بالا رفتن معوقات بانکی هم، همین بی توجهی است.

هم اکنون بانک ها اعلام می کنند که ۸۰ تا ۱۰۰ هزار میلیارد تومان مطالبات معوق دارند؛ در حالیکه در کل طرح های صنعتی این مطالبات به کمتر از ۱۵ هزار میلیارد تومان می رسند؛ بنابراین دولت به این نتیجه رسیده که اصلاح نظام بانکی کشور را شروع کند؛ بر همین اساس در پیشنهاد طرح جدیدی که ارائه شده، قرار بر این است که نظارت بر بانک ها بیشتر شود و هیات نظارت بر بانکها نیز پیشبینی شده که در آن، بانک مرکزی یک جزء آن به شمار می رود و از سایر دستگاه ها نیز در آن حضور خواهند داشت.

پایگاه خبری عصر ایران

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

از ارزیابی های غیراستاندارد طرح ها تا معوقات بانکی

صمیمی دهرکردی: معوقاتی که طرح های امکان سنجی شده توسط مشاورین به جا گذاشته از ۱۰ درصد کمتر است در حالی که از حجم بالای معوقات سیستم بانکی مطلع هستیم
در سال های اخیر با پدیده ای مواجه شده ایم که بانک ها شرکت وابسته به خود را تشکیل می دهند که در این شرایط اولاً استقلال مشاور زیر سوال رفته است زیرا بانک به عنوان شریک سرمایه گذاری، رأساً طرح را بررسی می کند دوم آنکه شرکت وابسته به بانک اصلاً صلاحیت این کار را ندارد زیرا در کانون تعیین صلاحیت و رتبه بندی نشده است.

صدا و سیما

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

نبود نظارت، علت اصلی معوقات بانکی است

نبود نظارت بر اجرای طرح هایی که به آنان تسهیلات دولتی شود عامل اصلی معوقات بانکی است.

۹۹ درصد طرح هایی که بانک به آن ها تسهیلات پرداخت می کند فاقد ناظر هستند که علت اصلی معوقات بانک ها است. در شرایط کنونی بانک ها با شرکت هایی که خود انتخاب می کنند و صلاحیت ای آن کار را ندارند، توجیه اقتصادی طرح ها را بررسی می کنند که این باعث به وجود آمدن معوقات بانک ها می شود.

روزنامه کیهان

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

بانک ها بسیاری از امکان سنجی راه به شرکت های وابسته به خود می دهند
صمیمی دهرکردی به بی توجهی بانک ها به مشاوران کانون اشاره کرد و گفت: موردی بوده است که مشاور پس از امکان سنجی اعلام کرده که طرح مورد نظر بانک قابلیت دریافت تسهیلات را ندارد ولی بانک خطاب به مشاور گفته نامه ات را پس بگیر و بعد از آن هم به طرح مزبور تسهیلات داده است!

سعید داورفر: نظارت بر قرارداد توسط یکی از طرفین ذینفع در قرارداد مغایر با تمام اصول حقوقی است این در حالی است که بانک ها این اقدام را انجام می دهند. وی همچنین اظهار داشت: مدیران برخی بانک ها برای تخصیص اعتبار به برخی طرح ها تحت فشار قرار می گیرند که علت این امر این است که بانک هم مشاوره می دهد و هم نظارت می کند بنابراین در این وضعیت احتمال انحراف منابع وجود دارد.

پایگاه خبری دنیای بانک

سه شنبه ۲۳ شهریور ۹۵

نورافکنی بر تاریخ خانه و امها

بانک ها زیر بار اعتبار سنجی نمی روند

کریم زاده دبیر کل کانون: غیرشفاف بودن روند اعطای تسهیلات در شبکه بانکی و عدم بازگشت

سیامک صمیمی دهکردی از پیش بینی ایجاد بازوی قدرتمند نظارت بر بانک ها در طرح اصلاح نظام بانکی خبر داد. روزنامه همشهری چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵ فرار بانک ها از اعتبار سنجی طرح های اقتصادی برای اعطای وام در حالی که میزان مطالبات معوق بانوی از مرز ۱۰۰ هزار میلیارد تومان فراتر رفته ، اما همچنان بانک ها با چشم پوشی از الزام قانونی به استفاده از خدمات نهادهای مالی و مشاوران عضو کانون مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری بانکی رأسا درباره میزان اعطای وام و شرایط آن به مشتریان خود تصمیم می گیرند.

روزنامه اطلاعات چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵ معوقات بانکی ناشی از پرداخت تسهیلات به طرح های فاقد نهاد امکان سنجی است بالغ بر ۹۰ درصد از تسهیلات بانکی در ایران به پروژه هایی اعطا می شود که فاقد طرح امکان سنجی از سوی یک نهاد غیر ذینفع است و همین مساله باعث شده تا اغلب تسهیلات بانک ها در طرح هایی صرف شوند که سودآور نیستند و عموماً امکان بازگشت ندارند.

مطالبات بانک ها و انحراف شدید منابع اختصاص یافته به بنگاه های زودبازده در سال های گذشته نشان داد که در روند اعطای تسهیلات باید حتما توجیه فنی و اقتصادی و مالی طرح ها توسط نهادهای حرفه ای و مستقل صورت گیرد که هم به بانک ها و هم مشتریان درباره بازده اقتصادی طرح ها و هم نظارت بر نحوه استفاده از تسهیلات خدماتی در راستای شفافیت ارائه شود.

سعید داوری فر، عضو ادوار کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی: تفاوت میان نظام بانکداری ربوی و بانکداری اسلامی این است که مبنای قرارداد بین بانک و مشتری در عقود اسلامی، صرفا اختصاص پول نیست بلکه بانک باید مشخص کند که پول در کجا هزینه شده و برای چه مواردی مصرف شده است تا انحراف در منابع رخ ندهد. وی با اشاره به پدیده بیش از حد ظهوری برای گرفتن وام بیشتر از شبکه بانکی و عدم مشارکت واقعی بانک ها در طرح های اقتصادی، تاکید کرد: متن عقود بانکی به گونه ای است که تمام اختیارات به بانک داده شده و گیرنده تسهیلات نقشی در تعیین شرایط ندارد که از لحاظ حقوقی این موضوع محل اشکال جدی است.

روزنامه جام جم پنجشنبه ۲۵ شهریور ۹۵ تشکیل هیأت عالی نظارت بر بانک ها در طرح اصلاح نظام بانکی





روزنامه تعادل

پنجشنبه ۲۵ شهریور ۹۵

انزوای اعتبارسنجی در طرح های سرمایه گذاری
 داوری فر اظهار داشت: مدیران بانکی به طور معمول برای تخصیص منابع به بعضی طرح ها تحت فشار قرار می گیرند لذا اگر خود بانک کارشناسی کند، نمی تواند دفاع مستدل و محکمی در برابر این فشارها داشته باشد و این فشارها منجر به انحراف و اجرای نامناسب طرح می شود. همچنین بانک ها ظرفیت محدودی دارند و انعطاف پذیر نیستند. اگر بانک بخواهد برای هر طرحی مشاور استخدام کند با ظرفیت اش همخوانی ندارد. سازمان عریض و طویلی می خواهد که کنترلش سخت است و امکان فساد را افزایش می دهد. لذا باید از خدمات کارشناسان و مشاوران مستقل بیرون از بانک استفاده کند.

پایگاه خبری خبر اقتصادی

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

کمتر از ۵ درصد مجموعه طرح ها، برای مطالعات امکان سنجی به اعضای کانون ارجاع شده است
 آیا بانک ها به استفاده از خدمات کانون الزام دارند و در صورت استفاده نکردن از خدمات مشاوران عضو کانون با برخوردی مواجه خواهند بود؟

صمیمی : طبق مصوبه ای که عرض کردم قرار شد امکان سنجی طرح ها توسط مشاوران انجام شود و بعد سیستم بانکی گزارش را ارزیابی کند. بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی به بانک ها ابلاغ کرده است در مواردی که امکان سنجی طرح ها را برون سپاری می کنند این کار باید توسط مشاورین رتبه دار عضو کانون صورت گیرد. به عبارت بهتر باید از مشاورانی استفاده کنند که تعیین صلاحیت شده باشد و بر این اساس سیستمی طراحی شد که هر مشاور باید از کانون تأییدیه بگیرد مبنی بر اینکه آیا صلاحیت بررسی طرح را دارد یا خیر؟ ما به بانک صلاحیت مشاور را اعلام می کنیم تا تأیید مشاور رسمیت پیدا کند اما الان متأسفانه به جایی رسیده ایم که همه مشاوران را کنار گذاشته اند.

پایگاه خبری تجارت نیوز

سه شنبه ۲۳ شهریور ۹۵

لزوم نظارت بر مصارف بانک ها
 همچنین سعید داوريفر، مشاور کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی نیز گفت: بانک ها در حوزه تسهیلات، کار مدیریت منابع و مصارف را انجام می دهند و در نظام بانکداری اسلامی

مکلفند که مصارف خود را از طریق عقود اسلامی به طرح های سرمایه گذاری اختصاص دهند. اجرای عقود اسلامی باید منطبق بر اهداف بوده، منابع در محله ای مشخص شده در قرارداد هزینه شود و دارایی به قیمت مناسب خریداری شده و بیش از اظهاری نشود؛ ضمن اینکه از همه مهمتر آن است که منافع ملی لحاظ شود.

پایگاه خبری تحلیلی پول نیوز

چهارشنبه ۲۴ شهریور ۹۵

تغییر کاربری شرکت نگهدارنده به شرکت مشاوره بانکی!
 وی تصریح کرد: در سال های اخیر با پدیده ای مواجه شده ایم که بانک ها شرکت وابسته به خود را تشکیل می دهند. به عنوان مثال یک بانک دولتی شرکت تربیت نیروی نگهدارنده را به شرکت مشاوره تبدیل کاربری داده و طرح های خود را انحصاراً به این شرکت می دهد!
 صمیمی دهکردی به دو نکته اشاره کرد و گفت: در این شرایط اولاً استقلال مشاور زیر سوال رفته است زیرا بانک به عنوان شریک سرمایه گذاری، رأساً طرح را بررسی می کند دوم آنکه شرکت وابسته به بانک اصلاً صلاحیت این کار را ندارد زیرا در کانون تعیین صلاحیت و رتبه بندی نشده است.

با ورود سرمایه گذاران خارجی به بازار ایران:

باید خدمات خود را با کیفیت بین المللی ارائه دهیم

دولتی چه در بخش خصوصی خرج می کند، محاسبات دقیق مالی-اقتصادی را ضروری نمی دانند. در واقع یکی از مهمترین مسائل حوزه خدمات اقتصادی حضور دولت رانتیر است. پول در اختیار شبکه بانکی قرار می گیرد و نظام بانکی پول را بین سرمایه گذارانی که ویژگی های کارآفرینی و سرمایه گذاری ندارند و فقط قرض گیرنده اند، توزیع می کند. اینکه مصارف منابع تسهیلاتی چیست و اعداد چقدر واقعی است، بحث جداگانه ای می طلبد. می دانیم که برخی از تسهیلات گیرندگان، پول را در جای دیگر خرج می کنند یا در بهترین حالت واحدی را توسعه می دهند و چون فرایند در اقتصاد تورمی رشد کرده است، نمی توانند طرح را به اتمام برسانند.

به علت مناسبات نادرست در اقتصاد کشور، بخش خصوصی بسیار نحیف است. کسی که به بانک رجوع می کند همواره در

شرکت مهندسی مشاور سنجش امکان طرح یکی از شرکت های عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است که از ابتدای تأسیس کانون به عضویت آن درآمده است. در شماره اخیر "نامه فرهنگ مشاور سرمایه گذاری" با مهندس ادموند میرزاخانیان، مدیرعامل شرکت در خصوص چالش های بازار مشاران سرمایه گذاری و راهکارهای برون رفت از آن گفت و گو کرده ایم که در ادامه می خوانید:

جناب عالی به عنوان یکی از مشاوران باتجربه در حوزه امکان سنجی طرح ها چه مسائلی را در بازار کار مشاهده کرده اید که راه رسیدن به جایگاه مناسب را در این حرفه ناهموار کرده است؟

برای پاسخ به این سؤال شما باید شرایط بازار را ترسیم کنم. اغلب افراد با تصور اینکه دولت پول نفت را چه در سیستم



حالت غیر واقعی نشان دادن هزینه هاست تا تسهیلات بیشتری دریافت کند؛ مثل یک گوشت قربانی که هر کس می خواهد سهم بیشتری بکند. مشاوران با مشتریانی روبرو هستند که ذهنیت اصلی شان غیر واقعی نشان دادن هزینه و کلاه گذاشتن سر بانک است تا تورم را پوشش بدهد. به همین علت بازار به اصلاح خراب است؛ بسیاری از طرح های کلان کشور مشاور نداشتند و آنهایی هم که داشتند با چه نوع مشاورانی روبرو هستند؟ دریافت کننده تسهیلات مزایای امکان سنجی رانمی داند و نگرش درست ندارد و به FS فقط به عنوان سندی که باید همراه بقیه مدارک باشد، نگاه می کند. گزارش امکان سنجی در نظر وی مانند دفترچه ای

است، محدوده شده است و به همین خاطر نیروی انسانی در کم تعداد است.

برای رفع معضل پیش روی بازار مشاوران سرمایه گذاری چه راهکارهایی در ذهن دارید؟

برای نگه داری کادر باید به آموزش و ارتقای دانش فنی بیندیشیم. با انعقاد قراردادهای کوچک، بودجه آموزش نخواهیم داشت سطح دانش ثابت می ماند و شرکت در چرخه فقر می افتد. چرخه فقر در بلند مدت موجب خوار شدن حرفه می شود.

به نظرم باید سرمایه گذار واقعی یافت؛ کسی که ریسک می کند و برای ریسک محاسبه می کند، دنبال امکان سنجی است. چرا؟ تا مطمئن باشد

سرمایه گذاران خارجی با نگاه کاملاً متفاوت وارد بازار ایران شده اند و چون محیط را نمی شناسند، بسیار محتاط اند و ریسک را دقیق می سنجند بنابراین مانیز می باید با کیفیت بهتری خدمات ارائه دهیم. جدا از تهیه گزارش امکان سنجی طرح ها، در مقوله توسعه بازار فرصت تاریخی پیدا شده است و داستان از این قرار است که اگر ما از فرصت استفاده نکنیم، شرکت های قدر مشاوره بین المللی حضور می یابند و ما را با خود خواهد برد.

3

است که در بانک بایگانی می شود بنابراین کاربرد عملی ندارد. از سوی دیگر رویکرد سیستم بانکی هم در ایجاد و تقویت این نگرش دخیل است زیرا به نتیجه مطالعات طرح توجهی ندارد. FS را سندی می بیند که اگر روزی متضرر شد از مسئولیت او کم می کند. بعد از مشتری و سیستم بانکی با طرف دیگر ماجرا که همکاران ما هستند روبرو هستیم. بعضی از همکاران با ورود اطلاعات به کامفار و سرهم کردن اطلاعات حدقلی، طرح امکان سنجی تحویل می دهند که متقاضی از محتوای آن سر در نمی آورد و چون تصمیم گیری بر اساس محتوای امکان سنجی نیست فقط سند مثبتی در فرایند گرفتن قرض است؛ انگار کبی شناسنامه است. به تبع رویکرد نظام بانکی، متقاضی ارزش کار را در اندازه کبی می بیند و حاضر نیست برای انجام امکان سنجی هزینه کند. در نتیجه شرکت هایی به وجود می آیند که به این نوع تقاضا پاسخ می دهند و ارزش مطالعه رانمی دانند و دامپینگ قیمتی ورقابتی ایجاد می شود و این گونه حرفه به اضمحلال می رود. نگرش مدیران شرکت های مشاوره سرمایه گذاری به اندازه ای که مورد نیاز سیستم

ریسک درست است. این سرمایه گذار حاضر است قیمت مشورت را پردازد برخلاف وام گیرنده که تمام ریسکش را با پوشش غیر واقعی هزینه گردن بانک می اندازد و مطالبه معوق به بانک تحمیل می کند.

سیستم بانکی هم در شکل کنونی بازار مؤثر است. بانک نباید قرض بدهد باید مشارکت کند. مبنای عقود اسلامی هم مشارکت است، نباید وام بدهد. اگر مشارکت کند، دل نگران بازگشت سرمایه است و اعتبار سنجی متقاضی را با دقت انجام می دهد. اگر رویه به شکلی که گفتیم، تغییر کند؛ متقاضی فکر می کند که بهتر است پول بدهد و مشورت بخرد در این حالت مشاور هم باید کار درست انجام دهد چون اخلاق حرفه ای و بقای در بازار، ایجاب می کند.

موقعی که چنین اتفاقی بیفتد سرمایه گذار به کیفیت بالای خدمت می اندیشد و مفهوم سابقه کاری و رضایت مشتریان سابق و رتبه مشاور مهم می شود. حاضر می شویم سیستماتیک کار کنیم و بودجه ارتقای دانش داشته باشیم. به این دلایل دیگر

دو میلیون و سه میلیون هزینه نداریم، هزینه های بالاسری شرکتی اضافه می شود و حق الزحمه نیز با توجه به این فرایند سنجیده می شود.

بعد از تصویب برجام، دولت بیش از پیش به سرمایه گذاری خارجی در پروژه های اقتصادی کشور توجه نشان می دهد. تغییری که حضور سرمایه گذار خارجی در حرفه مشاوران ایجاد می کند، قابل کتمان نیست. از این فرصت چگونه برای بهبود شرایط بازار سود می جوئید؟

سرمایه گذاران خارجی با نگاه کاملاً متفاوت وارد بازار ایران شده اند و چون محیط را نمی شناسند، بسیار محتاط اند و ریسک را دقیق می سنجند بنابراین مانیز می باید با کیفیت بهتری خدمات ارائه دهیم.

جدا از تهیه گزارش امکان سنجی طرح ها، در مقوله توسعه بازار فرصت تاریخی پیدا شده است و داستان از این قرار است که اگر ما از فرصت استفاده نکنیم، شرکت های قدر مشاوره بین المللی حضور می یابند و ما را با خود خواهد برد.

می باید دانش محلی و بومی را تقویت کنیم و با سرمایه گذاران بین المللی با زبان و کیفیت کار بین المللی حرف بزیم تا جذب بازار شوند. به زودی این فرایند به ما تحمیل می شود و اگر تغییرات لازم را اعمال نکنیم، آینده خوبی نمی توان برای حرفه متصور بود. فرصت خوبی به وجود آمده و باید از آن حسن استفاده شود.

کانون مشاوران برای توسعه بازار و جذب سرمایه گذاران خارجی به سوی خدمات اعضا چه کنشی می تواند داشته باشد؟

در قدم اول باید یک سایت خوب انگلیسی زبان داشته باشیم. گام بعد اصلاح نام است که از نظر من نام فعلی کانون یک نام انحرافی است. کسی فکر نمی کند کانون نهادی است که کارهای گسترده انجام می دهد؛ در واقع نام نهاد منعکس کننده تمامی عملکردهای شرکت های عضو نیست. سومین اقدام صدا رسانی است. سند مواضع کانون هنگامی که بگیر بگیر های اقتصادی از سیستم بانکی مشخص شد، کجاست؟ آیا کانون از فرصت ایجاد شده، برای دفاع از مشاور استفاده کرد؟

چرا نباید سند مواضع کانون را تنظیم کنیم؟ چرا الابی قوی تری با نمایندگان مجلس در خصوص قوانین نمی کنیم؟ چرا درباره بانک مرکزی و استقلال آن موضع نداریم؟ چرا نباید در مقابل تخلف بانکی موضع بگیریم؟ چرا بانک ها شرکت های موازی تأسیس کردند و در مقطعی کانون به این شرکت ها رتبه داد؟ چرا استقلال مشاور راکه یکی از مسائل

در سومین نشست هم‌اندیشی اعضای کانون اعلام شد:

رویکرد فعلی کانون گسترش بازار است



هدف صیانت از حرفه انجام خواهیم داد. صمیمی گفت: برای اجرای برنامه های سال ۹۵ کانون (مصوب مجمع عمومی سالانه) تشکیل داده ایم که در قالب کارگروه ها اقدامات لازم را در جهت اجرای برنامه های مصوب انجام خواهد داد.

سیس آقای محمدرضا بلورانی، مدیرعامل شرکت مهندسی مشاور پولاد با تشکر از رویکرد کانون در صیانت از حرفه، گفت: برخی ناهنجاری ها نهادینه شده است که مبارزه با آن بسیار سخت است. علت فساد را می توان در اجرای ناصحیح اصل ۴۴ و ایجاد شرکت های خصوصی جستجو کرد. این شبیه روندی است که اکنون برخی بانک ها با تأسیس شرکت های وابسته به خود و دور زدن کانون در پیش گرفته اند. بلورانی به لزوم توجه به کشف قیمت پروفرما در FS اشاره کرد و تأکید کرد تا زمانی که قیمت روشن نباشد طرح Fisible نخواهد بود.

در ادامه عباس اربابی، مدیرعامل شرکت مشاوره سرمایه گذاری ایکاء احسان به بازار غیر بانکی پرداخت و سهم صندوق های بازنشستگی، شرکت های سرمایه گذاری بیمه و نهادهایی چون ستاد اجرایی فرمان حضرت امام را در سرمایه گذاری بیش از

رئیس شورای عالی کانون در این نشست (۱۷ مردادماه ۹۵) با بیان اینکه همکاری همه اعضا در به ثمر نشستن نهال کانون مؤثر است گفت: مشاوران باید در کسب اعتماد سیستم بانکی بکوشند و در طرح نویسی دقیق باشند. اگر طرح ها درست امکان سنجی نشوند، اعتماد مخدوش می شود و اگر نتیجه این اعتماد بازگشت به عقب باشد و انتظام مشاوران به بخش دولتی واگذار شود، نه تنها مشاوران سرمایه گذاری بلکه باقی بخش های خصوصی نیز متضرر خواهند شد.

وی افزود: مشاوران عضو کانون بر مبنای آیین نامه ها، اجازه امکان سنجی در طرح هایی را که ذی نفع باشند، ندارند اما بانک به عنوان پرداخت کننده تسهیلات به نوعی مشارکت کننده در طرح و ذی نفع است؛ منطقی نیست که امکان سنجی توسط کارشناسان همان بانک انجام شود. برون سپاری، سرمایه گذاری را بیمه می کند.

آقای صمیمی به پیش بینی نشست با بازرسی کل سازمان بازرسی کشور در روزهای آینده اشاره کرد و گفت: با جدیت پی گیر ماجرای بانک کشاورزی که بدون توجه به لزوم برون سپاری، بررسی تمامی طرح های بانک را به شرکت زیرمجموعه خود واگذار می کند، هستیم و دیدار پیش رو را با

شبکه بانکی دانست و تصریح کرد: راهکار توسعه بازار، وسعت دید و هماهنگی با تغییرات است. وی در خصوص کشف قیمت، با اظهار اینکه در نبود اطمینان و شفافیت، پیش بینی قیمت کاری است سخت، افزود: نرم افزار برای پیش بینی، نیاز به نرخ تنزیل و نرخ تورم دارد و دوستان می دانند که نرخ تنزیل و آمار وزارت صنعت، معدن و تجارت دقیق نیست. بنابراین مشاور نمی تواند مسئولیت کشف قیمت را در نبود اطلاعات درست بپذیرد. مدیرعامل ایكاء احسان در پایان بر لزوم ایجاد رسته اعتبار سنجی تأکید کرد.

خانم سارا صلاحی، مدیر عامل شرکت مهندسان مشاور آداب دانان نیز با اشاره به حوزه کاری شرکت خویش، گفت: در تأیید گفته های آقای اربابی باید بگویم اغلب طرح های ما نیز خارج از شبکه بانکی است. در بنادر و مناطق آزاد سرمایه گذاری خارجی بیش از بقیه مناطق است و سرفصل های امکان سنجی با توجه به نیاز سرمایه گذار خارجی کمی متفاوت است. به همین جهت قابلیت اتکا به کامفار پایین است.

وی افزود: در طرح هایی که بررسی می کنیم، بازار خارجی حذف ناشدنی است. تقریباً مهمترین بخش FS در حوزه بنادر، بازار بین المللی آن است. اگر شرکت ها در یک تخصص، عمیق و جدی فعالیت کنند به تبع آن می توانند درباره قیمت پروفرما اظهار نظر کنند.

صلاحی تخصصی کار کردن را راهکار اطمینان از قیمت پروفرما و پیش بینی بازار بین المللی دانست

و پیشنهاد کرد اعضایی که می توانند فراتر از بازار داخلی به عنوان مشاور سرمایه گذار بین المللی فعالیت کنند، از سوی کانون معرفی شوند.

سپس آقای شاهرخ خاکپور مدیرعامل شرکت اندیشه گران شریف از کانون خواست گزارشات مؤثری از طرح های به ثبت رسیده ارائه کند که در آن به اجرایی شدن یا نشدن طرح هم اشاره شود. وی از وجود پدیده نامبارک مهرزنی بر گزارشات امکان سنجی سخن گفت و افزود: برای طرح پتروشیمی با ارزش مالی بسیار بالا طرح نویسی صوری انجام می دهند؛ حیات شرکت ها به این دلیل به خطر افتاده است.

آقای فریدالدین نراقی، نماینده گروه مهندسی مشاور ایتسن شرکت کننده دیگر هم اندیشی سوم بود که هوشمندی شرکت ها را در حفظ حیات آنان مؤثر خواند و گفت: اگر چشم انداز بر مبنای شاخص های تورمی ترسیم شود، بخش اعظمی از مشکلات قابل کنترل است.

وی پیشنهاد کرد فیلترگذاری کانون قوی تر شود تا تخصصی تر شدن شاخه ها اتفاق بیفتد.

نراقی گفت: تا زمانی که اطلاعات درست عرضه نشود، قبول مسئولیت کشف قیمت پروفرما صحیح نیست. در ادامه آقای عباس عربی مدیرعامل شرکت آرمان شهر پارس با اشاره به در دستور کار بودن برنامه ششم توسعه توصیه کرد کانون لابی های خود را برای یافتن جایگاه مناسب در برنامه ششم فعال کند و گفت: با توجه به تأکید حضرت امام در استیفای حقوق، تأکید ایشان را سرلوحه کار قرار دهیم و برای ارتقای جایگاه کانون از هیچ کوششی فروگذار نکنیم.

خانم مهرنوش قبادی مدیرعامل شرکت آتی صنعت پرند گفت: شرایط پساتحریم از میزان طرح های بانکی داخلی کاسته و به جای آن طرح هایی با سرمایه گذاری خارجی بیشتر ارجاع می شود.

قبادی پیشنهاد کرد کانون از ظرفیت بورس و شرکت شهرک های صنعتی برای توسعه بازار کار مشاوران عضو بهره برد.

وی افزود: شرکت های بورس برای ورود به بازار سهام نیاز به امکان سنجی دارند. این امر اکنون توسط خود شرکت های سهامی انجام می شود که بر مبنای ذی نفع بودن امکان بروز خطا در بررسی آن بسیار زیاد است.

در پایان جلسه آقای علیرضا کریم زاده دبیرکل کانون به نفس شکل گیری کانون که برون سپاری امکان سنجی طرح های تسهیلاتی بانکی بود، اشاره کرد و گفت: پس از گذر از سال های ابتدایی، رویکرد فعلی گسترش بازار است که در این راه مصمم هستیم علاوه بر سیستم بانکی با نهادهای سرمایه گذار دیگر نیز همکاری کنیم و به اطلاع اعضای محترم حاضر در نشست می رسانم بعد از پایان هم اندیشی برای مذاکرات توسعه بازار به دیدار مدیر گروه پژوهشی بیمه مرکزی خواهیم رفت.

کریم زاده با بیان اینکه در یک و نیم سال گذشته تلاش کانون دو جهت داشته است یکی حفظ جایگاه کانون و دیگری تخصصی کردن گرایش های اعضا، تأکید کرد: به ثمر نشستن نهادهای جامعه به صبر و حوصله نیاز دارد و با ایجاد سازه های فیزیکی قابل مقایسه نیست.





در چهارمین نشست هم‌اندیشی اعضای عنوان شد:

واحدهای تولیدی فعال بدون سوددهی، فقط با کمک دستگاه‌ها هنوز روی تخت بیمارستان هستند! دستگاه که قطع شود، می‌میرند فشار زیادی روی مشاور است تا بگوید رکود به دلیل نبودن سرمایه در گردش است

هر مشاور، رسیدگی خواهد شد. وی افزود: مشاوران نباید دریافت حق الزحمه را منوط به اخذ تسهیلات کنند چرا که این تصمیم در صلاحیت هیأت مدیره بانک است نه مشاور سرمایه‌گذاری. این کار نوعی دلالتی است و بانک مرکزی به مسائلی از این دست حساس است. صمیمی با اشاره به تأسیس شرکت‌های وابسته به بانک‌ها اشاره کرد و گفت: بازار مشاوره مورد تهدید است و باید صیانت شود. متأسفانه بانک‌ها خلاف بخشنامه مشترک عمل می‌کنند و با تأسیس شرکت‌های وابسته، شرکت‌های اعضای کانون دست دوم شده‌اند. وی تصریح کرد که بازار ما از سوی بانک‌ها مخدوش شده است. رئیس شورای عالی به رویکرد توسعه بازار و تشکیل کمیسیون‌های سه‌گانه در دوره جدید اشاره کرد و افزود: هر کدام از کمیسیون‌های

رئیس شورای عالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی در چهارمین نشست هم‌اندیشی که صبح یکشنبه ۷ شهریور ماه در سالن کنفرانس کانون برگزار شد، ضمن توضیح فعالیت‌های شوراهای عالی پیشین و فعلی برای تثبیت جایگاه قانونی کانون به اهمیت کاربرد عینی مفاهیم اصول حرفه‌ای اشاره کرد و با بیان اینکه پدیده مذموم مهرفروشی آسیبی جبران‌ناپذیر به جایگاه حرفه وارد خواهد کرد، گفت: مهر اعضا نشانه تأیید طرح است و از این رو بسیار مهم است. مشاور باید بتواند در موقع لزوم؛ از مهری که می‌زند، دفاع کند. آقای صمیمی دهکردی با توضیح اینکه وظیفه کانون صیانت از حرفه است، تصریح کرد: اگر جایی تخلفی رخ می‌دهد به کانون اعلام کنید. در هیأت تخلفات به گزارشات اعضای در باره زیر پا گذاشته شدن اصول اخلاق حرفه‌ای از طرف

با توجه به زیرفصل‌های تعریف شده، دستور کار مشخص دارند و به عنوان بازوی فکری، ایده‌ها را برای سیاست‌گذاری به شورای عالی منتقل

نظام بانکی نام و حوزه عملکرد کانون مورد اشاره قرار گیرد تا نحوه تعامل ما با سیستم بانکی روشن تر گردد.

شده بود اظهار نظر بفرمایند تا پس از جمع‌بندی به تفاهم نظر و اعلام پردازیم. در ادامه نشست، آقای سیاوش مرادی نماینده شرکت آریان پژوهان امین در خصوص کشف قیمت پروفرا پیشنهاد کرد از پتانسیل جامعه مهندسان مشاور استفاده شود و گفت: سرفصل بازار جهانی در مطالعه طرح‌ها بسیار مهم است اگر به رونق صادرات می‌اندیشیم باید مطالعه بازار بین‌الملل داشته باشیم.

سیس آقای وحید رضایی مدیرعامل شرکت آریان پژوهان امین گفت: بخش خصوصی از نزدیک شدن بخش دولتی واهمه دارد زیرا تجربه ثابت کرده زمانی که دستگاه‌های دولتی سمت بخش خصوصی می‌آیند، یک‌جای‌کاری می‌لنگد و می‌خواهند مسئولیت را به گردن بخش خصوصی بیندازند یا می‌خواهند بیان کار ارائه دهند.

رضایی با بیان اینکه تجربه او بیانگر این نکته است که نیازهای صنعت کشور فراتر از خواسته‌های وزارت صنعت، معدن و تجارت است، گفت: مشاوره تأمین منابع مالی یکی از دغدغه‌های بخش صنعت است. تمام بودجه‌ای که کشور برای عارضه‌یابی صرف کرده به این دلیل است که در ابتدا به تأمین مالی طرح نگاه تخصصی نداشته‌اند. پیشنهاد می‌کنم روی امکان‌سنجی برای سیستم بانکی متمرکز شویم. جلسات در وزارتخانه‌ها حاشیه‌ای است که ما را از متن منحرف می‌کند.

وی پیشنهاد کرد مطالعه برای کشف بازارهای جانبی در حیطه عملکرد شورای عالی نباشد و کمیسیون‌ها روی این موضوع تمرکز کنند.

آقای علیرضا باستانی کیا نماینده آسین فولاد با طرح این مطلب که دسترسی اعضا به تجربیات و مشاوره‌های یکدیگر بسیار ضعیف است، گفت: آسین فولاد در زمینه بالادستی فولاد مشاوره می‌دهد. اعضای محترم می‌دانند که طرح جامعه فولاد توسط یکی از همکاران نوشته شده و عملکرد وزارت خانه و بانک بر مبنای طرح ترسیم شده ولی ما به عنوان یکی از اعضای کانون از جزییات این طرح باخبر نیستیم. یک نسخه از این طرح در دسترس ما نیست.

وی به مشکلات دریافت حق الزحمه در صورت منفی بودن گزارش امکان‌سنجی اشاره کرد و گفت: پرداختی از سوی مشتری با هزینه و زحمت ما تناسب ندارد. اگر نتیجه امکان‌سنجی، سودمند نبودن پروژه باشد در دریافت مبلغ قرارداد دچار مشکل می‌شویم. اگر هزینه امکان‌سنجی از سوی بانک پرداخت شود، مشتری نمی‌تواند مشاور را



صمیمی به جلسه با معاون طرح و برنامه وزارت صنعت، معدن و تجارت اشاره کرد و گفت: علت برنامه ریزی جلسات هم‌اندیشی علاوه بر بررسی مسائل داخلی، نظرخواهی از اعضا در موارد درخواستی از کانون است. در جلسات پیش هم از همکاران درخواست کردیم در خصوص مطالعه بازار بین‌المللی و کشف قیمت پروفرا که در دیدار با معاون طرح و برنامه وزارت مذکور در خواست

می‌کنند. صمیمی از تشکیل نشدن جلسات هیأت عالی نظارت گلایه کرد و گفت: این رکن کانون به علت صادر نشدن احکام جدید معلق مانده است. ما از وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی خواستیم احکام جدید صادر کنند که هنوز اقدام عملی انجام نشده است. وی یادآور شد: قرار است در ماده ۹۱ قانون اصلاح



برگزاری جلسات متعدد با مسئولان صندوق نوآوری و شکوفایی افزود: این نشست‌ها به امضای تفاهنامه‌ای منتج شد که گزارش کامل آن در شماره‌های گذشته خبرنامه کانون درج شده است.

مهمان دیگر چهارمین نشست هم‌اندیشی اعضا آقای مراد باسره نماینده شرکت بهینه سیستم صنایع ایلام بود که ارتباط مالی مشاور با مشتری را به ضرر طرح دانست و گفت: ذهن محقق به طور ناخودآگاه در روند تحقیق مؤثر است؛ وقتی ارتباط مالی برقرار شود، تأثیر بیشتر و حفظ بی‌طرفی بسیار سخت‌تر خواهد بود. وقتی هزینه امکان‌سنجی را از متقاضی تسهیلات دریافت می‌کنیم، مطالعه سمت و سو می‌گیرد.

وی همچنین به واقعی نبودن حق الزحمه‌ها اشاره کرد و گفت: قیمت عارضه‌یابی بسیار پایین است. سیستم بانکی پرداخت تسهیلات را به عارضه‌یابی در سرمایه تأمین یا ماشین‌آلات پروژه منوط می‌کنند، در حالی که ممکن است عارضه‌یابی بیانگر خلل در بخش‌های دیگری نیز باشد.

باسره از لزوم مشارکت در طرح‌های تولیدی سخن گفت و تأکید کرد: مشاور باید در کنار واحد تولیدی قرار گیرد و مسئولیت‌پذیر باشد.

او از تجربه حضور ناظران کشاورزی در کنار زمین‌داران استان ایلام به عنوان تجربه‌ای موفق یاد کرد و با بیان اینکه دستمزد ناظران منوط به اضافه شدن محصول زمین‌های کشاورزی بوده و با زیاد شدن محصول، رغبت کشاورزان برای استفاده از متخصصان بیشتر شده است، گفت: باید منفعت حضور مشاور نیز به همین گونه به چشم سرمایه‌دار بیاید. آیا این الگو در ارتباط مشاور و واحد تولیدی هم وجود دارد؟

وی گفت: کارشناسان ما با مطالعه و صرف وقت، فصول گزارش امکان‌سنجی را می‌نویسند، زمان تحویل به متقاضی می‌گویم فصل یک و دو با دقت و کاربردی نوشته شده است تا چشم‌انداز اجرا دقیق و روشن باشد. اما نگاه متقاضی به طرح چیزی جز سند برای تحویل به بانک برای دریافت تسهیلات نیست. باسره صنایع را در استان ایلام ورشکسته دانست و گفت: در ایلام دو نوع واحد تولیدی داریم. واحدهای ورشکسته و واحدهای فعال بدون سوددهی که با کمک دستگاه‌ها هنوز روی تخت بیمارستان هستند. دستگاه که قطع شود، می‌میرند. وی افزود: خوشبختانه برای نجات این واحدها بودجه در نظر گرفته شده اما فشار زیادی روی مشاور است تا بگوید رکود

برای مثبت اعلام کردن طرح، در فشار قرار دهد. تا زمانی که مشاور از متقاضی دریافت تسهیلات، دستمزد می‌گیرد، باید نظر او را تأمین کند.

باستانی گفت: فرمت گزارش بانک نباید برای همه پروژه‌ها یکسان باشد. بررسی بازار و مطالعات طرح‌ها بسته به حجم سرمایه‌گذاری متفاوت است اما یکسان بودن فرمت بانکی باعث گران شدن هزینه برخی طرح‌ها می‌شود.

وی تأکید کرد: اگر مشاور از ابتدا تا انتهای پروژه همراه مشتری باشد، نتیجه طرح بهتر خواهد بود. در برخی از پروژه‌هایی که این تجربه عملی شده است، هزینه‌های طرح نیز کاهش یافته است چرا که مشاور می‌داند، برخی از مراحل پروژه با برگزاری

سپس آقای رفیعی پور نماینده شرکت مدیریت صنعتی نکو که



در حوزه نفت، گاز و پتروشیمی فعال است، از اهمیت اطلاع‌رسانی و فرهنگ مشاوره در جامعه سخن به میان آورد و از حضور سرمایه‌گذاران در نمایشگاه‌های مرتبط که به مشاوره سرمایه‌گذاری نیاز دارند، یاد کرد و گفت: در مواردی احساس من و همکارانم بر این بود که حتی نام مشاور و عملکرد او به گوش سرمایه‌گذار نخورده است.

رفیعی پور افزود: صندوق نوآوری و شکوفایی از شرکت‌های دانش‌بنیان حمایت می‌کند و کارگزارانی دارد که طرح‌ها را بررسی می‌کند. خوب است با رایزنی و معرفی خدمات اعضا به این نهاد، در جهت توسعه بازار گام برداریم. در باره پیشنهاد آقای رفیعی پور، دبیر کل کانون با اشاره به



مهم است، پاس نمی داریم؟ چراهایی که عرض کردم، فرصت هایی است که به وجود آمد اما کانون از آن برای رساندن صدای اعضا بهره نبرد.

نقش اعضا در توسعه کسب و کار حرفه مشاوره چیست؟

باید هم در عرضه اثرگذار باشیم هم در تقاضا. برای اینکه شرکت ها فرایند کاری را توسعه بدهند باید به تکنولوژی روز دنیا آشنا باشند که نیازمند به روز رسانی است. با این کار عرضه با نیازهای بازار منطبق می شود. کانون هم با ظرفیت سازی و تأثیرگذاری بر نگرش نظام سرمایه گذاری و فنی - اجرایی تقاضا را بالا می برد.

وقتی شرکت های مشاوره بین المللی را با خودمان مقایسه می کنیم، می بینیم کمترین عضوشان هزار نفر است، در حالی که ما در نهایت و در بالاترین درجه، چند ده نفر پرسنل داریم. به نظرم باید شرکت های کوچک، هم افزایی داشته باشند و یک مجموعه بزرگ را که قابل رقابت باشد تشکیل دهند. آن موقع است که می شود به توسعه بازار فکر کرد، نهاد کوچک راحت از بین می رود. گنجشگ چقدر قابلیت حمل بار سنگین دارد، باید تبدیل به عقاب شود.

شرکت سنجش امکان طرح در چه مراحل به سرمایه گذار مشاوره می دهد؟

یک زمانی در فیدیک نشریه ای وجود داشت که نوشته بود مشاور حتا باید فرنج فرایز کارفرما را طراحی کند. اعتقاد ما این است که هر آنچه کارفرما نیاز دارد و در تخصص ماست، باید ارائه دهیم. نباید در قالب خاص محصور بمانیم. پیش امکان سنجی برای شناسایی فرصت سرمایه گذاری باید به دقت انجام شود. در این مرحله ایده سرمایه گذار وجود دارد و مشاور باید ویژگی های کلی حاکم بر بازار را بداند تا جهت گیری های پروژه را مشخص کند. به متقاضی فقط دفترچه امکان سنجی نمی دهیم از ایده ابتدایی و شناسایی فرصت سرمایه گذاری همراه او هستیم تا بهره برداری.

فعالیت شرکت متبوع خویش اشاره کرد و گفت: بهاران توشه در شاخه کشاورزی رتبه بندی شده است و با توجه تأسیس شرکت حامی مهر پیشگام (وابسته به بانک کشاورزی) و انحصار ارجاع طرح های امکان سنجی بانک کشاورزی به این شرکت، شرکت ما عملاً بیکار مانده است. سرمایه گذاری در کشور مانند سال های گذشته پر رونق نیست.

سپس آقای امین قطبی نماینده شرکت مهندسین مشاور یکم به لزوم نقش یابی کانون در بازارهای بین المللی با نگاه به تجربه اتاق بازرگانی اشاره کرد و گفت: ارتباط مداوم با اتاق ایران در واگذاری امکان سنجی طرح های سرمایه گذاری بین المللی مثمر ثمر خواهد بود. در حال حاضر بازار مشتریان خارجی و سرمایه گذران داخلی که مایل به سرمایه گذاری در خارج از کشور هستند فراهم است. چرا در این حوزه ها فعال نمی شویم؟

قطبی پیشنهاد کرد رسته خدمات تأمین مالی به رسته های کانون اضافه شود. رئیس شورای عالی کانون با تشکر از اعضا برای صرف وقت و در میان گذاشتن ایده های خود، به مسأله نگرش سیستم بانکی پرداخت و گفت: متأسفانه نقش مفید مشاور در بررسی طرح در نظرگاه سیستم بانکی روشن نیست. برای اصلاح نگرش باید خدمات کانون در رسانه ها منعکس شود.

در پایان آقای علیرضا کریم زاده دبیرکل به مسأله یکسان بودن فرمت امکان سنجی که خانم نادری درخواست کرده بود پرداخت و گفت: کانون قرارداد تیپ به اعضا معرفی کرده بود که از ۶ سال پیش تاکنون در سایت در دسترس همکاران بوده است. مدتی است که برای اصلاح و به روز شدن از دسترس خارج شده و در کمیسیون مرتبط بررسی می شود. پس از اتمام کار و اعمال نظرات اعضای کمیسیون مجدداً در اختیار همکاران قرار خواهد گرفت.

کریم زاده با بیان اینکه توسعه بازار یکی از مهمترین دغدغه های دبیرخانه است، اظهار امیدواری کرد با کارکرد صحیح کارگروه ها، شاهد وضعیت پایدارتری در روندهای کاری کانون باشیم.

دبیرکل کانون در پایان به وظیفه انتظامی کانون و تعریف استانداردها و ضوابط کار اعضا اشاره کرد و گفت: کانون نمی تواند کار توزیع کند زیرا در وظایف نهاد انتظامی چنین اختیاری نیامده است. علاوه بر این انتخاب مشاور حق مشتری است و کانون تنها به معرفی ظرفیت و پتانسیل اعضا می پردازد.

به دلیل نبودن سرمایه در گردش است. امیدواریم با عارضه یابی صحیح تسهیلات به درستی مصرف شود.

در ادامه نشست آقای حسین آثم نماینده شرکت آسارآب با بیان اینکه جایگاه مشاوران در ایران تشریفاتی است، گفت: کانون باید دو حلقه ارتباطی تعریف کند یکی با دستگاه های اجرایی برای تثبیت موقعیت نهاد و به تبع آن رونق بازار همکاران و دیگری ارتباط با خود اعضا که موجب همدلی و هم افزایی است. مشاور نمی داند چرا به عضویت کانون در آمده است و متقابلاً کانون هم نمی داند دقیقاً چه انتظاری از اعضا دارد.

آثم پیشنهاد کرد حق الزحمه مشاوران از طریق نظام بانکی و متولیان سرمایه پرداخت شود.

وی با طرح این سؤال که آیا بار پروژه ها به منزل می رسد، گفت: به نظر بنده اگر کانون مانند نظام مهندسی توزیع کار را بر عهده بگیرد، ارتباط روشن تری با اعضا خواهد داشت و این امر در تحکیم جایگاه نهاد هم مؤثر است.

سپس خانم شیرین نادری نماینده شرکت توسعه صنعتی آری تس به لزوم همکاری بیشتر بین اعضا پرداخت و گفت: نگاه اعضا به هم با مفهوم همکار بودن در تعارض است. ما همدیگر را رقیب می بینیم نه همکار و همراه. همین امر از ایجاد کنسرسیوم ها جلوگیری می کند.

وی گفت: طرح نویسی افراد غیر متخصص بزرگترین مشکل ماست. هنگام رجوع مشتری و محاسبه هزینه ها با توجه به مالیات و بیمه و حق الزحمه اعلام شده از کانون، متوجه می شویم افرادی در بازار با قیمت های بسیار پایین و نگرشی غیر کارشناسانه، بازار را در سیطره خود دارند.

نادری فرمت بانک صنعت و معدن را کامل دانست و افزود: وجود چارچوب ثابت به وحدت رویه کمک می کند.

نماینده شرکت توسعه صنعتی آری تس در خصوص پیشنهاد وصول حق الزحمه امکان سنجی طرح از سیستم بانکی، که از سوی اعضا طرح شده بود، گفت: با این پیشنهاد موافق نیستیم از این جهت که وصول حق الزحمه را بسیار سخت می کند و مشاور در نگاه سیستم بانکی در حاشیه است. بانک با کارفرما سروکار دارد چون مشارکت با اوست. بهتر است سیستم پرداخت به همین نحو بماند زیرا کارفرما وصول مطالبه از کارفرما بسیار راحت تر از سیستم بانکی است.

در ادامه آقای حسین شفیعی خسروشاهی مدیرعامل شرکت خدمات مشاوره بهاران توشه امین به حوزه

در طرح های استفاده کننده از تسهیلات بانکی:

گزارش های نظارتی نباید توسط بانک ها تهیه شود

سعید داوری فر



مقدمه

یکی از بنیادی ترین موضوعات در سیستم بانکداری توسعه ای و نظام بانکداری اسلامی موضوع نظارت است. به نظر می رسد نظارت جزء جدایی ناپذیر از سیستم بانکداری غیر ربوی باشد. جزئی که متأسفانه در نظام بانکداری ایران مغفول مانده است و بی توجهی به آن سبب بروز مشکلاتی عدیده ای شده است. نظارت بر بانک ها البته موضوع دیگری است که توسط بانک مرکزی در حال انجام است و منظور این نوشته نیست. در این نوشته نظارت بر مصرف منابع و روابط بین بانک و مشتری که از عقد قرارداد ناشی می شود مورد توجه است. در ادامه به صورت مختصر درباره نظارت بر مصرف منابع بانک ها که یکی از اصلی ترین وظائف و مسئولیت های مشاورین عضو

کانون است، توضیحاتی ارائه می گردد تا ضمن معرفی این فعالیت برخی ابهامات و چالش ها به صورت مفهومی مورد تحلیل قرار گیرند. همچنین تلاش شده است، ساده نویسی به عنوان یک اصل بنیادین برای تفهیم مبانی و مفهوم ها در این گفتار رعایت شود.

چرا "نظارت بر مصرف منابع" لازم است؟

برای پاسخ به این سوال ابتدا لازم است مشخص شود که تعریف "نظارت بر مصرف منابع" چیست؟ همان طور که می دانید کار بانک ها در حوزه تسهیلات عملاً "مدیریت منابع و مصارف" است. به این معنی که بانک منابع مالی در اختیار خود را که به طرق مختلف جذب نموده است

از طریق عقود اسلامی و برای مصرف در محل ها و منظورهای مشخص در اختیار مشتری می گذارد. در واقع رابطه بانک و مشتری در بانکداری اسلامی بر اساس عقود اسلامی (که می تواند مبادله ای یا مشارکتی باشد) تعریف می شود.

منظور از "نظارت بر مصرف منابع" مجموعه فعالیت های کارشناسی و ارزیابی است که روند اجرای یک پروژه یا فعالیت اقتصادی را که مبنای عقد اسلامی بین بانک و مشتری است پایش یا مونیتور می کند. و گزارش های لازم به منظور تصمیم گیری حین اجرای طرح و مستند سازی های بعدی از طریق این پایش تولید می شوند. این پایش به صورت مستمر انجام می شود.

نظارت بر مصرف منابع چهار محور و خواسته زیر را پوشش می دهد:

○ اجرای قرارداد بین بانک و مشتری مطابق با اهداف پایش بینی شده صورت پذیرد.

○ منابع در محل های پایش بینی شده مصرف شوند.

○ آحاد بهاء طبق قرارداد و ضوابط رعایت شوند.

○ حقوق و منافع ملی در اجرای طرح ضایع نگردد.

طبیعی است با تعریفی که از نظارت بر مصرف منابع شد، ضرورت انجام آن در خصوص تسهیلات اعطایی بانک ها و در راستای چهار محور پایش بینی شده، امری بدیهی و غیر قابل انکار است.

در مقایسه با "سیستم ربوی" نظارت اهمیت ویژه ای در سیستم بانکداری اسلامی دارد. اصولاً وجه تمایز سیستم بانکداری اسلامی هم همین است. در سیستم ربوی، بانک مقداری پول را در ازای دریافت

مقداری بیشتر و با اخذ تضمین در اختیار مشتری می گذارد و محل و نوع مصرف آن اهمیت چندانی ندارد اما در بانکداری اسلامی قرار است که وجوه از طریق قرارداد و عقد اسلامی و به منظور انجام

فعلی مشخص و دستیابی به هدفی مشخص در اختیار متقاضی یا مشتری قرار گیرد و هدف صرفاً بازگشت اصل و فرع پول (که همان ربا می شود) نیست. بنا براین تحقق مفاد قرارداد موضوعیت می یابد که احراز صحت آن مستلزم انجام فعالیت

نظارتی است.

عدم انجام نظارت بر مصرف منابع به شکل اصولی می تواند بانکداری اسلامی را در عمل به بانکداری ربوی تغییر مسیر دهد.

از دید دیگر هم می توان انتظار داشت که نظارت مستمر و اصولی، مانع ایجاد انحراف اساسی در وضعیت نهایی یک طرح یا قرارداد بانکی شود. زیرا با تطبیق واقعیت قابل مشاهده و برنامه می توان قبل از آنکه انحرافات باعث اشکالات اساسی در طرح

شوند، برای مقابله با آنها برنامه ریزی نمود. مشاهده شده است که، نظارت بر مصرف منابع مالی توسط مشاورین عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، انحراف طرح ها از اهداف پایش بینی ها را کاهش داده است.

مصادیق زیادی وجود دارد که نشان می دهند نبود نظارت و یا عدم انجام نظارت صحیح موجب انحرافات اساسی در مصرف منابع شده است.

یکی از بارزترین مثال ها تخصیص منابع مالی به طرح های زود بازده است بدون آنکه مصرف این منابع در محل پایش بینی شده، کنترل شود.

در بسیاری از پروژه های بزرگ و ملی نظیر پروژه های پتروشیمی و فولاد عدم استفاده از گزارش های کارشناسی مستقل باعث انحرافات عدیده ای شده است.

چرا نظارت بر مصرف منابع در ارگان داخلی بانک مفید نخواهد بود؟

همه می دانیم با آنکه بانک ها در بخش تسهیلات، قرارداد هایی بسیار سفت و سخت و یکطرفه (بر اساس منافع بانک) منعقد می کنند باز مشکلات انحراف پروژه ها، عدم وصول مطالبات و مصرف منابع مالی بانک ها در محل هایی غیر از موارد پایش بینی شده در قرارداد وجود دارد.

یک مثال غیر قابل انکار همان مصرف منابع طرح های زود بازده در فعالیت های سفته بازی و املاک بود که علاوه بر عدم تحقق منافع ملی و اختصاصی طرح ها، تبعات مخربی هم برای اقتصاد کلان ایجاد نمود.

تقریباً تمام بانک ها ادعا دارند که فعالیت نظارتی را انجام می دهند و البته ساختار سازمانی مهمی را نیز برای این فعالیت تجهیز نموده اند. با این حال مشکلات بزرگی ناشی از عدم نظارت صحیح حادث می شود.

اتفاقاً مشکل اصلی همین است. تهیه و تدوین گزارش های نظارتی قطعاً نباید توسط بانک صورت پذیرد. اگر چه تصمیم گیری نهایی با بانک خواهد بود اما تولید گزارش های تخصصی برای این تصمیم گیری در بانک به دلایل زیر به صلاح نیست.

– انجام فعل نظارت بر یک قرارداد توسط هر یک از ذی نفعان قرارداد مغایر اصل بی طرفی است و اشکال حقوقی در بر دارد.

– مدیران بانک ها برای توجه به برخی مشتریان در فشار توصیه ها قرار دارند و ممکن است این فشارها منجر به ایجاد سلسله فعالیت هایی شود تا توجه خاص به مشتری توصیه شده را توجیه کند. یکی از مهم

ترین این فعالیت ها گزارش های کارشناسی است. کارکنان بانک ها که مسئول تولید این گزارش ها هستند، از نظر سازمانی تابع همان مدیران تحت فشار می باشند.

– از نظر حقوقی بانک و مشتری دو طرف یک قرارداد هستند (همان عقد اسلامی مورد نظر ما) بسیار طبیعی است که نظارت بر یک قرارداد نباید توسط یکی از طرفین انجام شود. زیرا در تولید گزارش اصل بی طرفی یا نبود ذی نفع مشترک از بین رفته و طرف مقابل را به رفتار غیر اصولی ترغیب خواهد نمود.

– تهیه و تدوین گزارش های نظارتی عموماً نیاز به تخصص های مختلف و گوناگون دارد و در برخی از زمان ها یک بانک یا مؤسسه مالی نیاز به تعداد بالایی از این گزارشات و برای پروژه های متعددی دارند. تجمع نیروی انسانی با تعدد تخصص ها و نفرات در یک بانک محدودیت دارد و حجم بالای

نفراتی هم که در اکثر اوقات برنامه کاری تعریف شده ای ندارند اشکالات مدیریتی و سازمانی بوجود خواهد آورد.

– کارکنان بانک ها همواره در معرض آسیب های ناشی از فساد قرار دارند و سطح مسئولیت اداری آنان در مقایسه با مخاطرات ناشی از اشتباهات و یا مسامحه کردن شان بسیار پایین است.

با فروض فوق بدیهی است که انجام فعالیت نظارتی توسط شخصیت مستقل از بانک و متقاضی (شخص ثالث معتبر) می تواند نتایج مفیدی به دنبال داشته و از بروز فساد و انحراف جلوگیری کند.

ویژگی های شخصیت مستقل برای انجام نظارت بر قرارداد بین بانک و مشتری چیست؟

○ تخصص کافی برای استنباط مسائل مختلف یک طرح و پروژه اعم از مسائل مالی، فنی و مدیریتی دارا باشد.

○ توانایی فنی برای استفاده از برنامه ها و روش های نظارتی و برنامه ریزی پروژه را داشته باشد.

○ در تصمیم گیری و ارائه گزارشات کارشناسی بدون در نظر گرفتن نتایج حاصل از گزارش ها استقلال و تعهد کافی او احراز شده باشد.

○ جریان درآمدی وی مستقل از نتایج حاصل از نظر کارشناسی اش برای ذی نفعان پروژه باشد.

○ امکان پیگیری و ارجاعات آتی به وی فراهم باشد و در مورد گزارشات کارشناسی خود در حال و آتی پاسخگو باشد.

○ در یک سیستم رقابتی همواره مورد نظارت همکاران خود قرار گیرد و اعتبارش ناشی از صحت عملکردش باشد. عملکردی که مرتب کنترل می شود.

"کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی" برای اطمینان از ویژگی‌های فوق‌تشکیل شده است و از سازوکار حقوقی و اجرایی لازم برای این اطمینان بخشی برخوردار است زیرا:

- یک نهاد خودانتظام است و با تکیه بر همکاری اعضا و در جهت منافع بلندمدت فعالیت می‌نماید.
- روش‌های اجرایی بسیار محکمی را بر اساس آئین‌نامه‌های خود پیاده نموده است.
- بر اساس رتبه‌بندی صلاحیت فنی و علمی اعضا را احراز و طبقه‌بندی می‌نماید.
- در عضوگیری و نظارت بر عملکرد اعضا مرام‌نامه‌ها و آئین‌نامه‌های استقلال مشاوران را مدنظر دارد.
- یک سیستم پایش دائم برای عملکرد مشاوران پیاده نموده است.
- نظارت عالی بر سیاست‌ها و برنامه‌ها از طریق هیئت عالی نظارت که نماینده نظام بانکی و حاکمیت است در ساختار قانونی آن پیش‌بینی شده است.

بدیهی است، گزارش "ناظر مستقل" ابزار تصمیم‌گیری است بدیهی است بانک‌ها در تصمیم‌گیری مختار هستند و مشاور ناظر هیچ دخالتی در تصمیم بانک نخواهد داشت و فقط گزارش‌ها

راه حل‌ها را ارائه می‌دهد (یک سیستم پشتیبانی تصمیم‌گیری) و راه حل‌ها را ارائه می‌دهد (یک سیستم پشتیبانی تصمیم‌گیری)

Decision Supporting System

چرا دولت و قانون باید از مفهوم نظارت توسط شرکت‌های عضو کانون حمایت کنند؟

- نظارت بر مصرف منابع بانک‌ها موجب جلوگیری از تضییع حقوق و منافع ملی ناشی از اجرای قرارداد‌های بانکی می‌شود.

- این نظارت موجب اطمینان از صحت اجرای عقود اسلامی که بخش مهمی از وظایف بانک‌ها است می‌شود.

- در اکثر طرح‌ها منافع ملی نیز پیش‌بینی شده است. اصولاً حمایت از طرح‌ها بخصوص از طریق تامین مالی از منابع در اختیار دولت (به دلیل توقع ملی از وقوع خواسته‌هایی فراتر از سودآوری یک بنگاه) صورت می‌پذیرد. در این موارد انتظاراتی مثل ایجاد اشتغال، تولید صادرات محور، توسعه دانش، تکمیل زنجیره‌های تولید و... وجود دارد که مستقیماً به سودآوری طرح مربوط نمی‌شود. در حالی که هدف روشن بانک و مشتری سودآوری طرح است. ناظر عضو کانون به عنوان یک کارشناس بی‌طرف تمام جوانب و خواسته‌ها از پروژه را مورد توجه قرار می‌دهد.

- دولت به دلیل کسب مالیات و عوارض در تمام فعالیت‌های اقتصادی دارای منافع است. حتی در فعالیت‌هایی که حمایت‌هایی مثل معافیت مالیاتی شامل آنها می‌شود، منفعی از محل مالیات هزینه‌ها برای دولت متصور است. وجود شرکت‌های عضو کانون به عنوان ناظر مستقل و بی‌طرف به شفافیت فعالیت‌های سرمایه‌گذاری که یکی از مهم‌ترین مطالبات نظام اقتصادی سالم است کمک شایانی می‌نماید.

خلاصه و جمع‌بندی

"نظارت بر مصرف منابع مالی" یا همان "نظارت بر اجرای طرح‌ها" یک رکن جدایی‌ناپذیر "بانکداری غیر ربوی" است که اجرای آن منافع بسیاری در پی داشته و موجب جلوگیری از بروز انحرافات در طرح‌ها و روابط بین بانک و مشتری می‌شود. انجام فعالیت نظارتی توسط ارکان داخلی بانک‌ها به دلایل متعدد نه تنها منفعی به دنبال نخواهد داشت بلکه تالی آن موجب انحراف در طرح‌ها می‌شود. کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری طرح‌ها یک نهاد مناسب برای اطمینان بخشی از ارائه گزارش‌های مستقل و صحیح توسط مشاوران مستقل است که با ساختار و ماهیت حقوقی خود نه تنها از بروز انحرافات جلوگیری خواهد نمود بلکه به اجرای صحیح قرارداد‌های بین بانک و مشتریان کمک شایانی می‌نماید.

سعید داوری فر
مشاور سرمایه‌گذاری
عضو ادوار شورای عالی کانون
مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی



ارزیابی عملیات مالی ۱۷ بانک در سال قبل

✱ بانک انصار
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۲ هزار و ۸۷۸ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۳ هزار و ۲۰ میلیارد تومان
مايه التفاوت ۱۴۲ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۳ هزار و ۳۴۸ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۲۶۸ میلیارد تومان



✱ بانک پاسارگاد
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۶ هزار و ۳۶۹ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۶ هزار و ۵۶۵ میلیارد تومان
مايه التفاوت ۱۹۶ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۵ هزار و ۶۵۶ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۵۵۰ میلیارد تومان



بررسی صورت های مالی ۱۷ بانک نشان می دهد در سال گذشته مجموع سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها ۱۰۱ هزار و ۲۵۹ میلیارد تومان و سود دریافتی از تسهیلات ۸۹ هزار و ۲۹۰ میلیارد تومان و سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها ۱۷ هزار و ۵۰۷ میلیارد تومان بوده است. به گزارش خبرنگار اقتصادی خبرگزاری فارس، بررسی صورت های مالی ۱۷ بانک کشور که صورت های مالی سال ۱۳۹۴ آنها نهایی و تایید شده است، نشان می دهد این بانک ها در سال گذشته ۱۰۱ هزار و ۲۵۹ میلیارد تومان سود علی الحساب به سپرده های مشتریان خود پرداخت کرده اند.

این در حالی است که مجموع سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۹۷ هزار و ۸۰ میلیارد تومان بوده است. بنابراین در سال گذشته این ۱۷ بانک ۴ هزار و ۱۷۹ میلیارد تومان بیش از آنچه که باید به سپرده گذاران می پرداختند، پرداخت کرده اند.

این بدون در نظر گرفتن حذف حق الوکاله برخی بانک ها و اختصاص آن به سپرده گذار است چرا که برخی بانک ها از جمله بانک ملت سهم حق الوکاله خود را حذف و به سپرده گذاران اختصاص داده است.

همچنین سود بانک ها از محل تسهیلات اعطایی و وجه التزام دریافتی ۸۹ هزار و ۲۹۰ میلیارد تومان محاسبه شده است. از طرف دیگر بانک ها بخشی از منابع را سپرده گذاری و سرمایه گذاری کرده اند که سود آن در سال گذشته به ۱۷ هزار و ۵۰۷ میلیارد تومان رسیده است.

بنابراین بانک ها سال گذشته از محل سود تسهیلات اعطایی، سود وجه التزام، سپرده گذاری و سرمایه گذاری در مجموع ۱۰۶ هزار و ۷۹۷ میلیارد تومان سود کسب کرده اند که این جدای از سود کارمزدهای دریافتی از محل ارائه خدمات بانکی است.

بنابراین این ۱۷ بانک در سال گذشته ۹۴٫۸ درصد سود حاصل از اعطای تسهیلات، وجه التزام، سپرده گذاری و سرمایه گذاری را در قالب سود به سپرده گذاران پرداخت کرده اند.

جزئیات عملکرد ۱۷ بانک در سال ۹۴ به این شرح است.

❖ بانک سامان

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۳ هزار و ۴۹ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۳ هزار و ۱۳۱ میلیارد تومان
مابه التفاوت ۸۱۵ میلیون تومان
سود تسهیلات ۲ هزار و ۹۲۱ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۱۸۳ میلیارد تومان

❖ بانک قوامین

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۹ هزار و ۹۵۸
میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۱۰ هزار و ۸۵۷
میلیارد تومان
مابه التفاوت ۸۹۹ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۱۱ هزار و ۹۵۵ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۱۱۷ میلیارد تومان

❖ بانک آینده

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۹ هزار و ۱۱۱
میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۹ هزار و ۵۷۴
میلیارد تومان
مابه التفاوت ۴۶۳ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۶ هزار و ۸۸۷ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۲ هزار و ۶۳۶
میلیارد تومان

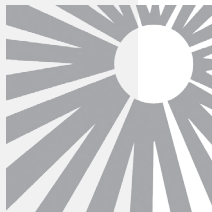
❖ بانک دی

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۲ هزار و ۶۰۴
میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۲ هزار و ۷۴۳
میلیارد تومان
مابه التفاوت ۱۳۶ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۲ هزار و ۳۵ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۲۸۴ میلیارد تومان

❖ بانک صادرات

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۱۲ هزار و ۵۰۵
میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۱۲ هزار و ۵۰۵
میلیارد تومان
مابه التفاوت ۰
سود تسهیلات ۹ هزار و ۲۹۹ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۴ هزار و ۳۰۰
میلیارد تومان





* بانک پارسین

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۶ هزار و ۲۲۸ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۸ هزار و ۵۵۵ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۲ هزار و ۳۲۶ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۶ هزار و ۳۲ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۳۰۵ میلیارد تومان

* پست بانک

سود قابل پرداخت به سپرده گذاران ۵۲۰ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۵۲۰ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۰
سود تسهیلات ۷۰۴ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۵ میلیارد و ۵۵۱ میلیون تومان

* بانک گردشگری

سود علی الحساب پرداختی ۵۸۴ میلیارد تومان
ماهه التفاوت --
سود تسهیلات ۲۴۵ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری ها ۵۳ میلیارد و ۹۶۰ میلیون تومان

* بانک مهر اقتصاد

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران ۸ هزار و ۳۷۱ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۸ هزار و ۳۷۱ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۴۹ میلیارد و ۵۲۷ میلیون تومان
سود تسهیلات ۶ هزار و ۷۲۶ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۲ هزار و ۳۳۹ میلیارد تومان

* بانک اقتصاد نوین

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۵ هزار و ۶۲۷ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۵ هزار و ۶۶۲ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۳۴۷ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۵ هزار و ۶۱۸ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۲۶۹ میلیارد تومان

* بانک سینا

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۲ هزار و ۳۶۴ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۲ هزار و ۴۶۰ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۹۵ میلیارد و ۹۵۹ میلیون تومان
سود تسهیلات ۲ هزار و ۲۳۰ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری ۶۴۳ میلیارد تومان

* بانک کارآفرین

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۵۵۸ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۶۲۰ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۶۲ میلیارد تومان
سود تسهیلات ۹۱۸ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری بانک ۱۶۵ میلیارد تومان

* بانک تجارت

منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران ۱۱ هزار و ۲۷۳ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران ۱۱ هزار و ۲۷۳ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۰
سود تسهیلات ۱۰ هزار و ۸۵۹ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری ۳ هزار و ۵۸ میلیارد تومان

* بانک خاورمیانه

سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران ۴۸۲ میلیارد تومان
سود علی الحساب پرداختی ۴۸۸ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۶ میلیارد و ۲۹۸ میلیون تومان
سود تسهیلات ۵۹۸ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری ۵۰۰ میلیارد تومان

* بانک ملت

منافع سپرده گذاران ۱۳ هزار و ۹۹۶ میلیارد تومان
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران ۱۳ هزار و ۵۹۹ میلیارد تومان
سود علی الحساب ۱۳ هزار و ۶۰۱ میلیارد تومان
ماهه التفاوت ۱ میلیارد و ۸۳۹ میلیون تومان
حق الوکاله ۰
سود تسهیلات ۱۲ هزار و ۲۵۸ میلیارد تومان
سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری بانک ۸۳۱ میلیارد تومان

شرح و تفسیر

شکور آربین خواه



رییس جمهور در جشنواره شهید رجایی ۸ شهریور: امضای طلایی فساد آفرین هستند قبل از بگیر و ببند، باید مبانی فساد را از بین برده شود.

• آیا موافقت بانک ها با پرداخت تسهیلات بدون امکان سنجی طرح توسط یک مشاور با صلاحیت، نمی تواند مصداق امضای طلایی باشد؟ سوگمندان باید گفت برخی از بانک ها منابع مالی (سپرده های مردمی در آن بانک) را یا بدون مطالعه امکان سنجی، یا با ارجاع انحصاری کار مطالعه توجیهی به شرکت های وابسته به خود که از صلاحیت کافی هم برخوردار نیستند، صرف طرح هایی می کنند که عامل بخشی از مطالبات روز افزون معوق است. آیا تسهیلاتی که این گونه پرداخت می شود مصداق امضای طلایی نیست؟

با مروری در خبرهای اقتصادی (روزهای ۷ و ۸ شهریور) و تفکر در اظهارات شخصیت های مملکتی در باره مسدل کلی اقتصادی، جای جای مستقیم و غیرمستقیم از نقش نهادی آرمانی سخن به میان آمده که می باید نقشی مطالعاتی و نظارتی در اجرای طرح ها بر عهده گیرد و ارائه تسهیلات را ضابطه مندتر و نظارت بر مصرف منابع مالی را جدی تر کند. البته در این گفتارها هرگز نامی از کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی به میان نیامده اما قطعاً خواهید پذیرفت که همه جا نیازمندی به حضور چنین نهادی به مضامین مختلف مطرح شده و در واقع مسئولان کشوری تشنه لبان در پی آبی هستند که در کوزه کانون است.

در زیر به تعدادی از شرح و تفسیرهای مرتبط توجه می کنیم:

معاون اول رییس جمهوری : چرخ اقتصاد باید در سال ۹۵ به حرکت درآید، و برای این کار باید تولید داخلی به راه بیفتد، تمرکز برنامه‌ها در سال ۹۵ عمدتاً در راستای به حرکت در آوردن تولید داخلی به خصوص صنایع کوچک و زودبازده است.

بانک‌ها حق ندارند به واحدهایی که امکان حرکت ندارند، وام پرداخت کنند و نمی‌خواهیم به نام صنایع کوچک، پول کشور از بین برود.

• در درستی نظر معاون اول محترم ریاست جمهوری تردید نیست اما سوال این است چه کسی بهتر از یک مشاور متخصص می‌تواند با عارضه‌یابی همین صنایع کوچک مشکل دار، چشم انداز اقتصادی آن را مشخص کند؟ و به این ترتیب چنانچه صنعت مورد مطالعه غیرقابل احیاست از پرداخت تسهیلات مجدد که مطمئناً برگشتی نخواهد داشت، جلوگیری کند.

رئیس کل بانک مرکزی در جلسه شورای هماهنگی بانک‌ها و کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید استان ایلام : وظیفه نظام بانکی ارایه تسهیلات برای به گردش در آوردن چرخ صنعت است و صنایع هم متقابلاً باید با سود مناسب منابع را به بانک بازگردانند، در این مسیر بانک‌ها به جای تاکید بر ارزش وثیقه، به توانایی طرح در آفرینش نقدینگی توجه کنند.

در حال حاضر نزدیک به ۴۵ درصد از منابع بانک‌ها به دلایلی چون مطالبات غیر جاری خودبانک‌ها، مطالبات از دولت و دارایی‌های غیر مالی، منجمد هستند و بانک‌ها تنها با ۵۵ درصد از منابع خود می‌توانند تسهیلات جدید ارایه کنند. مسئله زمانی پیچیده تر می‌شود که ۹۰ درصد از تامین مالی اقتصاد کشور توسط بانک‌ها انجام می‌گیرد. پس لازم است با همکاری و هماهنگی، امر اعطای تسهیلات به دقت مورد بررسی قرار گیرد تا بجای رشد و پیشرفت با عقبگرد و رکود مواجه نشویم.

• در بیانات جناب آقای سیف فقط نام مشاوران سرمایه گذاری محذوف است زیرا بررسی توانایی سودآوری طرح به جای توجه صرف به ارزش وثیقه، مأموریت اصلی مشاوران عضو کانون است. چگونه ممکن است در حالی که همه مسئولان از توجه به سودآوری (اقتصادی بودن) طرح صحبت می‌کنند، به نهادی که مشاوران را ساماندهی کرده و با تدوین آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های متعدد اجرای آنان را به رعایت ضوابط و تعهد در قبال

کیفیت مطالعه امکان سنجی و نظارت ملزم کرده، خود مورد بی توجهی قرار گیرد!

آقای کمیجانی قائم مقام بانک مرکزی در تشریح ویژگی‌های لایحه بانکداری : تاسیس نهادهای پشتیبان نظام بانکی همچون کانون بانک‌ها، موسسات اعتبارسنجی و شرکتهای مشاور سرمایه گذاری در لایحه پیشبینی شده است.

• اظهارات ایشان نشانه روشن ضرورت حضور عنصر متخصصی به نام مشاور سرمایه گذاری در اجرای طرح هاست. اما سوال اینجاست وقتی نهادی با همان مشخصه سال هاست که ایجاد شده و هزاران نفر ساعت کار کارشناسی برای تدوین آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های نظارت بر کیفیت خدمات و رعایت مقررات از طرف مشاوران صرف شده، چرا باید بخواهیم چرخ را از نو اختراع کنیم و در لایحه اصلاح نظام بانکداری با قید "ایجاد می‌شود" مقیدش کنیم؟!



بانک مرکزی در پنجمین گزارش مربوط به عملکرد این نهاد در دولت یازدهم، نظارت مبتنی بر ریسک را رویکرد اصلی خود در صیانت از اندوخته‌های مردم و نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری عنوان کرده است.

(۸ شهریور)

• در بند ۴ این گزارش استفاده از همکاری سازمان‌های مردم نهاد در نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی و انجام اقدامات و پیگیری‌های لازم در خصوص ادغام کانون و انجمن لیزینگ و تشکیل جامعه

لیزینگ به منظور نظارت دقیق تر بر شرکت‌های لیزینگ، صحبت به میان آمده اما به نهادی مانند کانون که با مطالعات امکان سنجی می‌تواند قوی ترین تضمین‌های ممکن را برای صیانت از سپرده‌های مردمی ایجاد کند اشاره نشده است.

وزیر امور اقتصادی و دارایی در برنامه "نگاه یک" (۷ شهریور) تاکید کرد: ما اصرار داریم پروژه‌ها در شرایطی از منابع خارجی استفاده کنند که توجیه مالی، فنی و اقتصادی داشته باشند.

• آیا این نگرش به معنی نفی اهمیت مطالعات توجیهی درباره پروژه‌های داخلی است که متأسفانه بانک‌ها بر این منوال حرکت می‌کنند؟ پرسش این است در شرایطی که کشور از محدودیت منابع مالی در رنج است چرا چنین نگرشی در ارتباط با طرح‌های داخلی اعمال نمی‌شود و چرا تمهیدی اندیشیده نمی‌شود که منابع در اختیار بانک‌ها فقط و فقط پس از برخورداری از توجیه اقتصادی بتوانند از تسهیلات بانکی استفاده کنند و چرا نهاد ذی صلاح در این زمینه به انحاء مختلف نادیده گرفته می‌شود.

نماینده مردم سندج در مجلس شورای اسلامی (۸ شهریور) : بانک سه هزار میلیارد تومان تسهیلات به برخی افراد ارائه کرده است که باید مشخص شود این تسهیلات دست چه افرادی است.

• پرسش این است که اگر این رقم درست باشد چند درصد از آن برای اجرای طرح‌های تولیدی - صنعتی بوده و چه میزان از آن با مطالعه امکان سنجی پرداخت شده است؟ در مروری به سوابق همکاری این بانک با مشاوران عضو کانون ملاحظه می‌شود که این بانک در یکسال و نیم گذشته هیچ پروژه‌ای را به دست مشاور نسپرده است!

معاون رئیس جمهوری و رئیس سازمان برنامه و بودجه (۷ شهریور) در بنجورد گفت: ۱۶۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات برای فعال شدن صنایع کوچک و متوسط تا پایان امسال پرداخت می‌شود.

• آیا می‌توان صرف جذب این مبلغ را موفقیت نامید؟ آیا منطقی تر نیست که این رقم قابل توجه با انجام مطالعات امکان سنجی در اختیار صنایع گذاشته شود تا هم رکود رفع شود، هم صاحبان صنایع منتفع شوند و هم سیستم بانکی و به تبع آن مردم سپرده گذار متضرر نشوند؟

محسن شریف

تحقیقات بازار یا Market Research اصطلاحی است که به روند جمع آوری اطلاعات در مورد مخاطبان هدف و بازار هدف اشاره دارد. نقش اصلی تحقیقات بازار این است که به یک شرکت یا یک سازمان کسب و کار با نمایش عمیق از مشتریان یا مصرف کنندگان به منظور برآوردن نیازهای خود بهتر کمک کند. این فرآیند از تحقیقات بازار قادر به رقابت با بازیکنان دیگر در همان صنعت است و به تجزیه و تحلیل چیزهایی مانند اندازه بازار، رقابت و نیازهای بازار کمک می کند.

در واقع تحقیقات بازار، جمع آوری و تجزیه و تحلیل سیستماتیک و هدفمند از داده هایی در مورد بازار هدف، رقابت و محیط است. تحقیقات بازار تکنیک ها و روش های تحلیلی و آماری برای جمع آوری و تفسیر اطلاعات به شکلی منظم است. این فرآیند شامل پژوهشهای اجتماعی در محیط کسب و کار است.

روش های کشف علمی که برای تصمیم گیری بازاریابی استفاده می شود. به طور کلی شامل: ۱- مطالعه بازار: شناسایی یک بازار خاص و اندازه آن و ویژگی های دیگر. ۲- مطالعه محصولات: شناسایی یک نیاز یا خواسته از ویژگی های محصول یا خدمات که موجب رضایتمندی می شود. ۳- مطالعه مشتریان: شناسایی ترجیحات، انگیزه ها و رفتار خرید مشتریان هدف است. اطلاعات برای تحقیقات بازاریابی از مشاهده

مستقیم مصرف کنندگان (از جمله در فروشگاه های خرده فروشی)، نظرسنجی ایمیل، شماره تلفن یا مصاحبه چهره به چهره از منابع منتشر شده (مانند اطلاعات آمارگیری جمعیتی) جمع آوری می شود. هدف از هر پروژه تحقیقات بازار رسیدن به افزایش درک موضوع است. در حال حاضر با رقابتی تر شدن بازارهای سراسر جهان، تحقیقات بازار در دستور کار بسیاری از سازمان ها، اعم از بزرگ یا کوچک قرار گرفته است.

فاکتورهایی که در مطالعات بازار بررسی می شوند

تحقیقات بازار می تواند به عنوان یک روش ایده گرفتن از نیازهای مشتریان به شرح زیر در نظر گرفته شود. برخی از عوامل که می تواند از طریق این فرآیند مورد بررسی قرار داده شود:

۱- روند در بازار (Trends in the market) روند یا تغییرات بازار در یک دوره معین از زمان است.

۲- تقسیم بندی بازار (Segmentation of the market): این بخش از بازار را به زیر گروه با ویژگی های مشابه

بخش بندی می کند و نیاز دارد که تمایزی بین جمعیت شناسی، انتخاب ها، جنسیت، شخصیت و غیره ایجاد شود. بخش بندی بازار فرآیندی است که براساس آن یک بازار به زیر بخش های متمایزی از مشتریانی که نیازها و مشخصاتشان یکسان است تقسیم بندی می شود. از آنجاکه مشتریان هر بخش نیازها و خواسته های یکسانی دارند، به یک طرح بازاریابی و یک محصول خاص به شیوه ای مشابه پاسخ می دهند. بخش بندی بازار کمک می کند با تقسیم یک بازار بزرگ به بخش های کوچکتر، منابع سازمان به طور بهینه صرف مشتریان اصلی شود.

۳- اطلاعات موجود (Information available) بازار، اطلاعاتی در مورد قیمت های محصولات مختلف بازار است. ۴- تجزیه و تحلیل SWOT: این تجزیه و تحلیل تجزیه و تحلیل نقاط قوت، ضعف، فرصت ها و تهدید یک کسب و کار یا شرکت است.

۵- اثربخشی بازاریابی (Effectiveness of marketing) اثربخشی بازاریابی به تجزیه و تحلیل ریسک، تحقیقات محصول، تجزیه و تحلیل مشتری، رقیب و غیره می پردازد.

مزایای تحقیقات بازار

بهره برداری از فرصت، یکی از بزرگترین مزایای انجام تحقیقات بازار این است که شما را قادر به پیدا کردن فرصت های مختلف در بازار کرده و امکان بهره برداری از آن ها را به طور موثر فراهم می کند. به عنوان مثال، ممکن است یافتن اینکه آیا محصولتان مناسب مخاطبان هست یا نه و اگر نیست، تحقیقات بازار به شناسایی مخاطبان مناسب کمک می کند. تشویق ارتباطات، تحقیقات بازار به شما برای پیدا کردن بهترین راه برای برقراری ارتباط با مشتریان کمک می کند. پس از اخذ نتایج تحقیقات، ماهیت، مخاطب، شخصیت، علائق، عدم علائق و غیره مخاطبان مشخص می شود و این باعث می شود راه های ارتباط و رسیدن به آن ها آسانتر شود. حداقل کردن ریسک، یکی دیگر از مزایای عمده تحقیقات بازار این است که کمک می کند تا ریسک های کسب و کار حداقل شده و اقدامات مورد نیاز در مورد موضوعات خاص در نظر گرفته شود. برقراری روند و سهم بازار، شرایط بازار به طور مداوم تغییر می کند. در چنین سناریویی، تنها تحقیقات بازار کامل می تواند به ایجاد ادامه روند و سپس تدوین و فرموله کردن برنامه با توجه به نیازهای فعلی و مورد نیاز مشتریان کمک کند. کشف مشکلات احتمالی، از آنجاکه تحقیقات بازار واکنش، انتخاب ها و اولویت های مشتریان را نشان می دهد، یک کسب و کار می تواند محصول را تغییر دهد درحالیکه هنوز در حال تولید یا در فرآیند تولید است. اگر یکی از نتایج تحقیقات در دست باشد، پیدا کردن مشکلات و سپس کار روی آن ها آسانتر است.

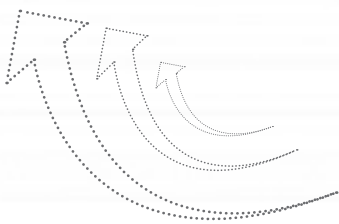
منبع: روزنامه دنیای اقتصاد - شماره ۳۸۳۱ تاریخ چاپ: ۱۷/۰۵/۱۳۹۵



نگاه اجمالی به پرونده تعاملات کانون با بانک کشاورزی

شرکت حامی محسن پیرشام اسیانس

با توجه به حساسیت موضوع عدم همکاری بانک کشاورزی با مشاوران عضو کانون و پی گیری مستمر اعضاء در این مورد، به منظور آگاهی اعضای محترم نسبت به اقداماتی که در جهت رفع مشکل ایجاد شده از سوی مسئولان کانون انجام شده، ذیلاً نگاهی اجمالی به تعاملات و مکاتبات بین دو نهاد داریم.



• دعوت بانک کشاورزی از اعضای کانون باگرایش های کشاورزی و مصنوعات، برای تکمیل فرم همکاری و درخواست از کانون برای ایجاد گرایش صنایع غذایی و آشامیدنی (۱۳۹۲/۱۲/۶).

• پاسخ کانون با اعلام سیاست کانون مبنی بر همراهی تا سرحد امکان با بانک ها و تعمیق همکاری های دو جانبه (۱۳۹۳/۲/۲۸).

• اعلام فهرست گرایش های جدید مصوب شورای عالی کانون و تصویب گرایش صنایع مواد غذایی و آشامیدنی - مورد نظر بانک کشاورزی - (۱۳۹۳/۶/۱۰).

• اعلام ابلاغ دستورالعمل برونسپاری تهیه و تدوین مطالعات امکان سنجی طرح های متقاضی تسهیلات و ارسال لیست شرکت های منتخب عضو کانون که با اعلام کتبی و پذیرش ضوابط بانک، آمادگی خود را برای همکاری اعلام کرده اند (۱۳۹۳/۳/۱۸).

• ارسال رونوشت متن کامل دستورالعمل اجرایی برونسپاری تهیه طرح های امکان سنجی و ارزیابی و تایید مشتریان بانک [کشاورزی] جهت اطلاع کانون و انعکاس به شرکت های عضو (۱۳۹۳/۳/۱۵).

• درخواست نشست مشترک از مدیرعامل جدید بانک کشاورزی (جناب آقای مرتضی شهیدزاده) جهت معرفی ظرفیت های جدید کانون در تأمین نیازهای بانک (۱۳۹۳/۹/۲).

• اعلام توانمندی های تازه اعضای کانون در ارائه خدمات از قبیل معرفی فرصت های سرمایه گذاری، سنجش صلاحیت و اهلیت متقاضیان تسهیلات، تحلیل مبانی معوقات و عارضه یابی طرح های مشکل دار، به بانک (۱۳۹۴/۷/۱).

• اعلام عدم توجه برخی از مدیران بانک کشاورزی به مفاد بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی و مفاد ابلاغیه بهمن ماه ۱۳۹۰ اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری بانک کشاورزی و نیز بخشنامه ۸۲۲ آن اداره کل در خصوص برونسپاری طرح ها، توسط برخی

از شعب بانک در استان های هرمزگان و فارس و صرفاً پذیرش طرح های ارجاع شده از نظام مهندسی کشاورزی و منابع طبیعی و صندوق توسعه کشاورزی (۱۳۹۴/۱/۲۹).

• تکذیب عدم توجه به بخشنامه ها و ابلاغیه های بانک کشاورزی توسط اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری بانک کشاورزی و تأکید بر رعایت ضوابط ابلاغ شده بانک در شعب استانی (۱۳۹۴/۲/۲).

• پاسخ مدیریت شعب بانک کشاورزی در استان فارس مبنی بر استفاده کامل از توان تخصصی مشاوران عضو کانون بر اساس دستورالعمل های ابلاغی (۱۳۹۴/۵/۲۱).

• ارسال بسته اطلاعاتی شامل مشکلات ایجاد شده از قبیل ایجاد شرکت های مشاور متشکل از بازنشستگان بانک، اعتراض اعضای کانون به صدور دستورالعمل مدیریت پروژه ساماندهی تسهیلات بانک کشاورزی مورخ ۱۳۹۴/۱/۳۰، ارجاع انحصاری کارها به شرکت حامی مهر پیشگام و اعتراض به عدم رعایت ضوابط و دور زدن قانون و ارسال تکذیب نامه های ناوارد، به پیوست متن قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و...، رونوشت بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی از طرف کانون به بانک کشاورزی و اعلام آمادگی جهت بررسی مشکلات و جستجوی راهکارهای مناسب (۱۳۹۴/۹/۲).

• اعتراض کانون به عدم پاسخگویی بانک کشاورزی به مکاتبات صورت گرفته (۱۳۹۴/۱۰/۲۶).

• معرفی مسئولان کانون برای حضور در جلسه مشترک، پیرو تماس های تلفنی مدیریت امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی (۱۳۹۴/۱۱/۱۹).

• گزارش موضوع به سازمان بازرسی کل کشور در ارتباط با تخلفات بانک کشاورزی در تعامل با کانون (۱۳۹۴/۱۰/۲).

• برگزاری نشست توجیهی با آقای اسدیان بازرس کل سازمان بازرسی کل کشور در ارتباط با پی گیری شکوائیه کانون از بانک کشاورزی

• انتشار اطلاعیه در تارنما و کانال تگرام کانون، همین ارسال دو مورد پیامک به اعضاء، مبنی بر تخلف شمرده شدن قبول کار دست دوم از شرکت های وابسته به بانک ها به ویژه از شرکت حامی مهر پیشگام زیر مجموعه بانک کشاورزی





کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

هر سرمایه گذاری خرد و کلان سلولی است
از پیکره توسعه متوازن و پایدار کشور

تضمین سلامت پیکره

با استفاده از خدمات مشاوران سرمایه گذاری



www.abcic.ir



تلفن ها : ۸۸۵۳۸۱۹۱ - ۸۸۵۳۸۹۹۵ - ۸۸۷۳۹۴۸۸ - ۸۸۵۳۲۲۴۳ - ۰۲۱

نمابر : ۰۲۱-۸۸۱۷۷۹۱۰

کد پستی : ۱۴۱۵۸۶۳۸۶۱

پست الکترونیک : info@abcic.ir

پایگاه اطلاع رسانی : www.abcic.ir

نشانی : تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر (بخارست) خیابان دوازدهم غربی - پلاک ۲ - واحد ۲