



نظام جدید رتبه بندی شرکت های مشاور عضو کانون

مهندس عبدلی مدیر امور مشاوران کانون ضرورت ها و دلایل بازنگری نظام رتبه بندی و تدوین آئین نامه جدید در این زمینه را تشریح کرد:

ضرورت و دلایل بازنگری آیین نامه فعلی

- ۱- بررسی عملکرد ده ساله نظام رتبه بندی کانون، که به رغم نکات قوت در محتوا، وجود بعضی کاستی ها را در فرآیند و مفاهیم بعضی از شاخص های مربوطه نشان می داد.
- ۲- لزوم بازنگری آیین نامه با توجه به تجربیات ده ساله کانون و تغییرات فضای کسب و کار و مسائل اقتصادی و نیز ضرورت توجه به رویکردها کانون از جمله برنامه توسعه خدمات و توسعه بازار مشاوران
- ۳- ضرورت تسهیل و شفاف سازی در مفاهیم و اجرا برای کاربران
- ۴- توجه به تقاضاهای مستقیم و غیرمستقیم ذی نفعان از جمله بانک ها در راستای تخصصی تر نمودن فعالیت شرکت ها
- ۵- لزوم توسعه و ارتقاء

پیش فرض های بررسی نظام جدید رتبه بندی

- ۱- تاکید به حفظ قالب نظام فعلی رتبه بندی
- ۲- انجام اصلاحات در برخی از شاخص های فرعی و امتیازها
- ۳- تفکیک گرایش ها از ۶ گرایش کلی به ۱۵ گرایش با توجه به نیاز بازار کسب و کار و انتظار مخاطبان در خصوص معرفی شرکت ها به صورت تخصصی
- ۴- ضرورت توسعه بازار و خدمات مشاوران و ایجاد رسته های جدید به عنوان خدمات جدید مشاوران
- ۵- توجه به ارتقاء کمی و کیفی ارائه خدمات مشاوران

نظام رتبه بندی جدید کانون:

این نظام، ارزیابی و تعیین صلاحیت و یکپارچگی خدمات و حرفه شرکت های مشاور را به عنوان مشاور اعتباری و سرمایه گذاری برای ارائه خدمات مشاوره در حوزه کسب و کار مورد توجه قرار می دهد. در این رابطه علاوه بر تعیین صلاحیت مشاور، شناساندن تجربه و توانمندی در رسته ها و نیز قابلیت های تخصصی در گرایش های موضوعی شرکت نیز در فرآیند این نظام پیش بینی شده است. لذا بر اساس این شاکله پایه ریزی شده، مشاور سرمایه گذاری و اعتباری آن دسته شرکت هایی خواهند بود که خدمات مشاوره و یا اطلاعات آنها منجر به تسهیل در تصمیم گیری کارفرما برای ایجاد، توسعه، بازسازی و راه اندازی واحدهای صنعتی، کشاورزی و... یا تسهیل برای ادامه یا عدم ادامه کار و یا تصمیم به تخصیص اعتبار (منابع) می شود.

در شماره آینده **اخبار کانون**، عناوینی مانند ویژگی های نظام رتبه بندی پیشنهادی، فرآیند اقدام ها، تکمیل اطلاعات تا استخراج رتبه رسته و گرایش، مورد بحث قرار خواهد گرفت.



استراتژی مالی کانون، انضباط و مدیریت بهینه مالی

کوروش نیکخوا

در تمامی انجمن ها و تشکل ها، ساز و کاری جهت دخل و خرج یا درآمدها و هزینه ها ایجاد می شود که این ساز و کار در کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در قالب کمیسیون مالی دیده شده است. از اهداف تشکیل این کمیسیون تنظیم بودجه سالانه، ارائه راهکارهای افزایش درآمد، مصرف بهینه منابع و در نهایت ایجاد انضباط مالی در جهت اهداف و راهبرد های کانون می باشد.

به طور کلی کنترل و انضباط مالی چیزی جز رعایت قوانین و مقررات در مصرف بهینه منابع نیست که از مزایای آن اختصاص بهینه منابع به بخش های مختلف بر اساس اولویت فعالیت ها و در چهارچوب برنامه استراتژی به شمار می رود. همچنین از طریق کنترل های مالی می توان فعالیت ها را ارزیابی و نظارت کرد در این حالت می توان مطمئن شد که عملکرد های برنامه ریزی شده در مسیر مورد نظر بوده و یا نیاز به بازبینی دارد.

با توجه به این امر، کمیسیون مالی راهکارهای افزایش درآمد از طرق مختلف از جمله برگزاری دوره های آموزشی، ایجاد راهکارهایی به منظور پایداری اعضا به انجام تعهدات مالی را در دستور کار قرار داده و از طرف دیگر تصمیم هایی در جهت کاهش هزینه ها و یا بهینه کردن آنها اتخاذ کرده است. این تصمیمات به معنای کاهش فعالیت ها و یا کاهش کیفیت کارها نبوده بلکه بر اساس اصل استفاده بهینه از تجارب، تخصص و بکارگیری خلاقیت های افراد و اعضا، از جمله توانمندی های اعضای شورا، اعضا کانون و کارکنان بوده است. از طرف دیگر با شناسایی امکانات اعضا، یا سایر سازمان ها و نهادها سعی شده هزینه های کانون در برگزاری همایش ها و نشست ها و ... کاهش یابد و بودجه آن صرف سایر اهداف گردد.

امید است با استراتژی مالی اتخاذ شده، اهداف کانون که همانا خدمت هر چه بیشتر به اعضا و شناساندن کانون به فعالان اقتصادی کشور و نظارت بر عملکرد اعضا می باشد، محقق گردد.

سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری خواستار استفاده از ظرفیت های کانون شد



در پی امضای تفاهنامه همکاری کانون با سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری، آن سازمان در ابلاغیه ای به مدیریت های استانی این سازمان ضمن خواستاری بهره گیری از ظرفیت ها و توانمندی های کانون و مشاوران عضو این نهاد، زمینه های بالقوه همکاری بین کانون و سازمان را برشمرد.

در این ابلاغیه تسهیل و توسعه سرمایه گذاری، بررسی و عارضه یابی موانع و مشکلات تولید و تعیین علل توقف اجرای برخی از طرح های سرمایه گذاری از جمله زمینه های همکاری مشترک دانسته شده است.

همچنین، تشخیص میزان توجه اقتصادی، فنی و مالی طرح های متقاضی ایجاد تأسیسات گردشگری و تسهیلات، از شمار مواردی ذکر شده که در تفاهنامه بین معاونت سرمایه گذاری و امور حقوقی و مجلس این سازمان و کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی مورد تاکید قرار گرفته است.

شایسته یادآوری است که تفاهنامه همکاری مشترک در تسهیل فرآیند سرمایه گذاری، اشتغال پایدار و تبیین راهکارهای راهبردی در حوزه گردشگری موثر خواهد بود و یک کارگروه کارشناسی مشترک پیگیری عملی تفاهنامه را مطالعه و به دو نهاد ذی نفع اعلام خواهد کرد.



بهره مندی از دیدگاه های سازنده با تشکیل شورای مشورتی در کانون

شورای عالی کانون مقرر کرد رسته ها و آیین نامه های جدید کانون با رتبه بندی اعضا تا پایان شهریور ۹۸ تطبیق داده شود و کمیسیون آئین نامه و مقررات نسبت به بررسی و بازنگری دستورالعمل حق الزحمه مشاوران اقدام و همچنین تمهیدات مناسب برای تشویق مشاوران نسبت به ثبت قراردادهای اعضا ارائه کند.

بر اساس مصوبه شورای عالی، از این پس طبق آیین نامه داخلی کانون، به جای اعضای داری غیبت بیش از اندازه از اعضای علی البدل برای تکمیل ترکیب شورا و حضور در جلسات آن دعوت به عمل خواهد آمد.

همچنین موضوع اخذ مصوبه هیأت دولت از طریق وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی با تشکیل کارگروه ویژه، طبق زمان بندی مشخص پیگیری و هر هفته گزارش آن در شورای عالی مطرح خواهد شد.

شورای عالی کانون، تشکیل شورای مشورتی کانون متشکل از روسای شوراهای ادوار گذشته و همچنین افراد مطلع از روند شکل گیری کانون را تصویب کرد تا کانون به فراخور موضوعات و در زمان های مورد نیاز بتواند از آرا و دیدگاههای اعضای شورای مشورتی در جهت پیشبرد هر چه بهتر امور بهره مند شود.

نخستین نشست شورای مشورتی پیش از ظهر چهارشنبه ۲۶ تیرماه در کانون برگزار شد. این نشست با توجه به موضع آن (بررسی لایحه مشارکت بخشهای خصوصی و عمومی) با حضور رؤسای شوراهای ادوار و خانم مرضیه دانش خضری و آقای دمنوند میرزاخانیان تشکیل شد. شورای عالی در جلسات فصل بهار امسال، همچنین مقرر کرد با توجه به اهمیت تدوین دومین برنامه استراتژیک کانون، این برنامه حول محور پیگیری قانونی شدن استفاده از خدمات کانون توسط کارگروه ویژه پیگیری گردد.

ثبت بیش از ۱۹ میلیارد ریال قرارداد ظرف خردادماه، در کانون



فرایند و مزیت های استفاده از سامانه

"سام"



نوع طرح (ایجاد یا توسعه)، محل طرح، نوع تکنولوژی، فهرست مشاورین دارای صلاحیت طرح را انتخاب کرده و به متقاضی اعلام می کند. آنگاه مشاوران منتخب پیشنهادات خود را درخصوص قیمت و زمان اجرا اعلام می کنند و متقاضی با انتخاب مشاور مورد نظر و امضاء قرارداد در سامانه، مبلغ حق الزحمه مشاور را به حساب اعضا نزد بانک (به امانت) واریز می کند و با انجام هر مرحله از تعهدات مشاور، مبلغ مربوطه به حساب مشاور واریز می شود.

اخبار کانون: در جمع بندی اهداف طراحی این سامانه، به طور مشخص کدام هدف ها برجسته هستند؟

- هدف از طراحی، اجرا و پیاده سازی سامانه سام، نیل به اهداف و استراتژی های کانون مشاوران است که به عنوان تنها مرجع معتبر انتظامی مشاوران سرمایه گذاری ایران با وظیفه مندی های ذیل تعریف و شناخته می شود:
 - * تضمین سلامت سرمایه گذاری و صیانت از ثروت ملی
 - * تقسیم عادلانه طرح ها با ایجاد رقابت سالم
 - * آسان سازی انتخاب مشاور مناسب و باصلاحیت
 - * تضمین حفظ منافع مشاور و متقاضی و بانک (مرجع صدور مجوز یا اعطای تسهیلات)
 - * افزایش سرعت و کیفیت انجام کار
 - * تأمین استقلال مشاور با قطع وابستگی مالی مشاور به متقاضی
- ضمناً با توجه به توافق های مختلف با نهادهای ارائه دهنده تسهیلات، کانون به نوعی در حال یافتن بازارهای جدید و ارائه پروژه های جدید در قالب سامانه "سام" به اعضای خود است از آنجا که برخی از اینها ها روندی متفاوت دارند پیش بینی شده است که همگی در این سامانه قابل دسترس باشد.
- **اخبار کانون: به عنوان آخرین سوال، راه اندازی این سامانه چه کمکی به انجام وظایف در کانون می کند؟**
- راه اندازی این سامانه در بخش های مختلفی به اعمال مؤلفه های نظارتی

هدف سامانه انتخاب مشاور (سام)، تقسیم منصفانه پروژه ها بر اساس منافع چند جانبه متقاضی، بانک و مشاوران است کارشناس مسئول IT در کانون در تشریح روح اصلی سامانه "سام" می افزاید: این تقسیم کار می باید بر یک بستر شفاف و در یک چارچوب قاعده مند، بر اساس سیاست های کانون و با سرعتی بالا صورت پذیرد. همچنین در عین قطع ارتباط مالی بین مشاور و متقاضی، متضمن اجرای صحیح قرارداد منعقد شده توسط طرفین باشد. به صورتی که متقاضی بعد از انتخاب مشاور بر پرداخت مبلغ قرارداد (حق الزحمه مشاور) در حساب مشاور نزد بانک، این اطمینان را پیدا کند که حق الزحمه پرداختی با نظارت و تأیید کانون و در هر مرحله مبتنی بر انجام تعهدات مشاور به حساب وی واریز می شود.

اخبار کانون: سامانه سام چه شاخص هایی را در انتخاب مشاور مناسب مورد بررسی قرار می دهد؟

• توانمندی ها و ویژگی های رتبه بندی مشاور از قبیل رتبه، توانمندی در ارائه خدمات مورد نظر بانک یا متقاضی (رسته)، سوابق و زمینه های تخصصی مشاور (گرایش)، ظرفیت خالی، میزان رعایت ضوابط کانون از طرف مشاور یا پایبندی مشاور به مقررات حرفه ای مانند تعرفه انجام کار

و سایر معیارهای انضباطی و اخلاقی همه در معرفی طیف مشاوران مناسب هر طرح مورد بررسی قرار می گیرد.

اخبار کانون: فرآیند کار انتخاب چگونه است؟

• در سامانه "سام" متقاضی ابتدا اطلاعات طرح مورد نظر خود را ثبت کرده و بعد از انتخاب نوع خدماتی که از مشاور می خواهد (بنا به درخواست بانک یا سازمان تسهیلات دهنده)، با کمک اطلاعات متقاضی از موضوع طرح، سامانه بر اساس کد آیسیک، مبلغ حدودی سرمایه گذاری ثابت،

کانون کمک می کند، از جمله: ۱- در زمانی که متقاضی در جستجوی مشاور ذی صلاح است، سامانه مشاورانی را که در آن زمان توانایی و امکان ارائه خدمات دارند، پیشنهاد می کند. ۲- قطع ارتباط مالی مشاور و متقاضی اجرای صحیح قرارداد را تضمین می کند. ۳- با استفاده از این سامانه، امکان سنجش قانون مندی مشاوران فراهم می شود، ضمناً با گرفتن نظر و ارزیابی بانک و متقاضی و اعمال آن ها در فرآیند انتخاب های بعدی مشاوران، به ارتقاء کیفیت کار و ارتقاء اخلاق حرفه ای کمک می شود.

گردآوری اصطلاحات و واژگان پر کاربرد حوزه مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری در کانون

در چند سال گذشته موضوع گردآوری واژگان پر کاربرد تخصصی در حوزه مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری، یکی از دغدغه های همکاران شما در کانون بوده و دو عامل محدود کننده دشواری های تامین منابع مالی لازم برای دعوت از فرد یا گروهی جهت انجام این پروژه و همچنین یافتن فرد یا گروهی که به قدر کفایت با حوزه یاد شده آشنایی داشته و به ظرفیت زبانی آن اشراف داشته باشند، این هدف را دور از دسترس قرار داده بود. به باور برخی از همکاران، چنانچه کلید این برنامه توسط خود اعضای صاحب نظر زده شود بالطبع سایر اعضای کانون نیز با هم افزایی دانسته های خود ضمن اصلاح محتوای منتشره، نسبت به تکمیل گستره واژگان حرفه ای مشاوره سرمایه گذاری اقدام خواهند کرد. بدیهی است که مجموعه حاصل شده می تواند در بلند مدت نسبت به ایجاد همزبانی عمیقتر بین اعضا و در گام بعد با گردآوری فرهنگ موضوعی تشریحی حوزه مشاوره سرمایه گذاری در تهیه استانداردهای حرفه، مورد استفاده قرار گیرد. بدینوسیله از همه کارشناسان محترم شرکت های عضو دعوت می کنیم در اجرای این پویا مشارکت کنند و اصطلاحات و واژگان مرتبط با حرفه مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری را با تعاریف و شرح واژه برای جمع بندی و تدوین و انتشار به کانون ارسال دارند

د: صیانت از حرفه و تخصص مشاوران سرمایه گذاری شوراها عالی کانون طی سال های گذشته با تلاش و بررسی های کارشناسی و با توجه به برنامه استراتژیک خود، توانسته اند هدف نخست را با ایجاد رسته های جدید (مطالعه و معرفی فرصت های سرمایه گذاری، انجام مطالعات امکان سنجی، ارزیابی طرح های سرمایه گذاری، نظارت بر اجرای طرح ها و مصرف منابع در سرفصل های مقرر، مشاوره سرمایه گذاری خارجی، سنجش صلاحیت، اهلیت و توانمندی سرمایه گذاران و متقاضیان استفاده از تسهیلات، عارضه یابی بنگاه های اقتصادی دارای مشکل) و همچنین توسعه دریافت کنندگان خدمات از سیستم بانکی به وزارتخانه ها، سازمان ها، نهادهای عمومی و اشخاص حقیقی و حقوقی پیاده سازی کنند. تفاهتنامه های کانون با سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری و با برخی از مناطق ویژه اقتصادی از جمله این اقدامات شمرده می شود.

• کانون توانسته است با اقدام به عضویت در سازمان جهانی وایا (انجمن جهانی آژانس های توسعه سرمایه گذاری) و ایجاد رسته مشاوره سرمایه گذاری خارجی (تأمین منابع خارجی برای بخش خصوصی) زمینه مجوز فعالیت در عرصه بین الملل را برای اعضای خود فراهم کند.

• کانون توانسته است با برنامه ریزی برای برگزاری دوره های آموزشی که نمونه آن دوره "فرصت های سرمایه گذاری" است به تحقق هدف سوم کمک کند.

• کانون توانسته است با ایجاد تغییراتی در نظام عضویت و رتبه بندی و هویت بخشی حرفه ای برای مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری گام هایی مهم در جهت صیانت از حرفه بردارد.

بگزارش بخش ثبت قراردادهای کانون، در بازه زمانی خرداد امسال مجموعاً ۱۰۱ طرح (۹۷ طرح امکان سنجی و ۴ طرح نظارت) با سرمایه گذاری ثابت بیش از ۹۸ هزار میلیارد ریال، توسط مشاوران عضو کانون در سامانه ثبت قراردادها، به ثبت رسیده که مجموعاً ۵۹۰۵ نفر اشتغال زایی خواهند داشت.

بنا بر اعلام مسئول بخش رتبه بندی کانون، طرح های به ثبت رسیده در خردادماه به ترتیب تعداد طرح های ارجاعی از طرف بانک های سینا، کشاورزی، پست بانک، ملی، توسعه تعاون، صنعت و معدن، ملت، توسعه صادرات، رفاه کارگران و منابع غیربانکی بوده است.

همچنین به گزارش بخش رتبه بندی کانون، در پیگیری امر رتبه بندی اعضای این نهاد، در یک ماهه یاد شده، در مجموع ۸ پرونده در بخش رتبه بندی در ۴ سطح رتبه بندی اولیه، ارزیابی مجدد، ارتقا و تمدید مورد بررسی قرار گرفته است. بر این اساس در خرداد ماه گذشته سه پرونده در بخش رتبه بندی، یک پرونده در بخش ارزیابی مجدد، سه پرونده در بخش تمدید و یک پرونده در بخش ارتقاء بررسی شده است.

یادآور می شود در خرداد امسال، ۴ شرکت در رسته نظارت، مورد بررسی قرار گرفتند که از این تعداد تمام آنها رتبه طبقه بندی ج را در رسته نظارت

به دست آوردند.

این گزارش حاکی است در این ماه در مجموع هیچ شرکتی توانایی دریافت رتبه رده بندی شده الف را نیافته است، ۳ شرکت رتبه های رده بندی شده ب و ۵ شرکت رتبه های رده بندی شده ج را در رسته امکان سنجی کسب کردند. هم اکنون ۱۸۷ شرکت مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری از کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری گواهینامه معتبر دارند و ظرفیت های ۳۶ شرکت متقاضی عضویت در دست بررسی است. گفتنی است که به دلیل نظارت ها و ارزیابی های موردی و ادواری، فهرست مشاوران دارای رتبه معتبر عضو کانون، به طور روزآمد و صرفاً از طریق پایگاه اطلاع رسانی کانون (www.abcic.ir) در دسترس خواهد بود.



با توجه به اینکه اساسنامه کانون طی ۱۲ سال تشکیل و فعالیت آن تقریباً توانسته است از نظر ترسیم جایگاه پاسخگویی اهداف، مأموریت ها و به طور کلی استراتژی توسعه و اجرای وظایف باشد از این شماره، برای آشنایی مخاطبان، به شرح ساختار، اهداف و وظایف کانون و ارکان آن خواهیم پرداخت.

اهداف کانون

- الف:** توسعه خدمات مشاوره ای به منظور تسریع و تسهیل و تقویت سرمایه گذاری در طرح های تولیدی (اعم از کالا و خدمات)
- ب:** ایجاد تعامل با سازمان ها و نهادهای داخلی و بین المللی به منظور بسط و گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوران سرمایه گذاری
- ج:** افزایش دانش تخصصی مشاوران و آموزش مداوم آنها