

**دستورالعمل تعیین حدود مسؤلیت مشاوران
عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری
بانکی در قبال بانک و مشتریان**

بهمن ماه ۱۳۸۷

ماده یک (۱) کلیات:

به منظور ایجاد رابطه تبادل اطلاعات صحیح بین نظام اعتباری و بانکی و متقاضیان و دریافت کنندگان تسهیلات بانکی برای اجرای طرح های سرمایه گذاری، حدود مسئولیت مشاوران در قبال بانک ها و موسسات اعتباری و مشتریان آنها در فرآیند های زیر و در چارچوب مقررات و قوانین و آئین نامه های مرتبط و به شرح زیر تعیین می گردد.

- فرآیند مطالعات امکان سنجی برای احراز توجیه پذیری فنی، اقتصادی و مالی طرح های متقاضی دریافت تسهیلات .

- نظارت بر تطبیق عملیات و مصرف تسهیلات بانکی بر اساس طرح مصوب در بانک .

ماده دو (۲) تعاریف :

معانی واژه های مندرج در این دستورالعمل به شرح زیر میباشد:

- مشاور: مشاوران عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی که بر اساس ضوابط و آیین نامه های کانون، عضویت و رتبه بندی آنها احراز شده و فعالیت مینمایند.

- بانک: کلیه بانک های دولتی، خصوصی و موسسات اعتباری غیر بانکی که در چارچوب قوانین و مقررات موجود و با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشغول به فعالیت می باشند.

- متقاضی (مشتری): هر شخصیت حقوقی یا حقیقی است که در ابتدای طرح (مرحله مراجعه) یا در مرحله اجرای طرح نیازمند منابع بانکی بوده و یا به منظور اجرای یک طرح سرمایه گذاری با بانک یا موسسه قرارداد منعقد نموده است.

- استانداردها: مجموعه استانداردهای جاری و دستورالعمل های فنی است که توسط موسسات رسمی برای انجام محاسبات و دریافت اطلاعات انتشار می یابد (نظیر استانداردهای ملی کالاها و خدمات، استانداردهای حسابداری و حسابرسی و ...)

ماده سه (۳) محدوده تعهدات و مسئولیت ها :

(۱) این دستورالعمل ناظر بر مواردی خواهد بود که فرآیند بررسی طرح ها یا نظارت بر مصرف تسهیلات یا حضور مشاوران امکان پذیر است و مشاور در قبال قرارداد مشخص در فرآیند مذکور نقش ایفا می نماید.

(۲) تعهد مشاوران بر اساس قرارداد مشخص تعیین میشود و مشاوران در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور و مستندات موجود ملزم به بررسی طرح ها و نظارت بر آن ها میباشند.

۳) در مقوله ارزیابی طرح‌ها مشاوران در چارچوب ضوابط و مقررات حاکم، همه مساعی خود را برای انجام بموقع و مطلوب خدمات مشاوره‌ای مصروف نموده و از حیث حصول نتیجه، تعهدی نخواهند داشت.

ماده چهار (۴) مسئولیت‌ها و تعهدات عمومی مشاوران:

۱) تعهدات و مسئولیت‌های مشاوران بر اساس قراردادی که برای ارائه خدمات بین مشاور و متقاضی و یا مشاور و بانک و یا به صورت سه جانبه برای ارائه خدمات منعقد می‌گردد تعیین می‌شود. علاوه بر تعهدات مذکور در قراردادها، مشاوران با قبول عضویت در کانون تعهدات و مسئولیت‌های این آیین نامه را در قبال بانک و مشتریان می‌پذیرند و هرگونه تعهد یا موضوعات مندرج در قراردادهای منعقد نمی‌تواند نافی و متناقض این مسئولیت‌ها و تعهدات باشد.

۲) مشاور در قبال حفظ کلیه اطلاعات و اسنادی که در فرآیند تهیه گزارش‌ها برای بانک و متقاضیان در اختیار وی قرار گرفته است مسئول بوده و نمی‌تواند اطلاعات خاص یک طرح یا گزارش را بدون رضایت متقاضی منتشر نماید یا در اختیار اشخاص ثالث قرار دهد.

۳) مشاور موظف است در تهیه گزارشاتمی که ارائه می‌دهد نهایت دقت را معمول داشته و گزارشات را بر اساس بررسی‌های کارشناسی و طبق ضوابط تعیین شده ارائه نماید.

۴) مشاور در قبال صحت گزارشاتمی که به بانک و متقاضیان ارائه می‌دهد مسئولیت داشته و موظف است در صورت درخواست بانک، متقاضی یا سایر مراجع رسمی بررسی کننده گزارشات، روش‌ها و مستندات و منابعی را که دال بر صحت اطلاعات ارائه شده در گزارش می‌باشند ارائه نمایند. در صورتی که مستندات، مراجع و روش‌هایی که از نظر مشاور تامین کننده صحت اطلاعات مندرج در گزارش‌ها می‌باشند وجود نداشته باشد مشاور موظف به اعلام آن در گزارش و یا به صورت مکتوب برای ایجاد روش مناسب برای تصمیم‌سازی و واگذاری انتخاب به طرفین می‌باشد.

۵) داشتن اطلاعات لازم برای مشاوران بمنظور پاسخگویی به مشتریان یک ضرورت است به همین منظور مشاور مسئول پیگیری دریافت آخرین مقررات و اطلاعات و ضوابط بانکی مرتبط با طرح و نحوه اعطاء تسهیلات از بانک‌ها می‌باشد تا بتواند گزارش‌های خود را در هماهنگی با مقررات مشمول و مرتبط تهیه و ارائه نماید و متقاضیان را در خصوص چگونگی استفاده از تسهیلات راهنمایی کند.

۶) مشاور مجاز نیست به هر روش منجمله آگهی مطبوعاتی و ...، پیرامون اعطاء تسهیلات و معرفی اشخاص به بانک، از طریق تضمین پرداخت، اعلام زمانبندی و ...، خارج از عرف، تبلیغات و اطلاع‌رسانی کند.

۷) چنانچه مشاور در فرآیند اعطای تسهیلات و یا مصرف آن از اشکال، اهمال و یا هر گونه نقض مقررات و قوانین مستندا" اطلاع حاصل کند موظف به انعکاس بموقع موضوع به مراجع ذیصلاح می‌باشد در صورت عدم اطلاع به مراجع ذیربط یا کانون، مشاور مسئول عواقب آن خواهد بود.

۸) مشاور مسئول رعایت استانداردها، فرمت‌ها و آیین‌نامه‌ها و ضوابط کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی در ارائه گزارش‌های خود می‌باشد.

۹) مشاور در مورد پشتیبانی از اطلاعات گزارش‌های خود از جمله رفع اشکالات و ارائه اطلاعات و توضیحات لازم برای رفع ابهام گزارش مسئول بوده و لازم است در مدت مشخص (براساس قرارداد منعقد) خدمات لازم را ارائه و نیز در دوره اعتبار طرح (حداکثر تا ۱۰ سال) مستندات تهیه شده را در سوابق خود نگهداری نماید.

۱۰) مسئولیت اجرای قرارداد منعقد بین مشاور و متقاضی یا بانک، کاملاً" و به صورت مستقیم به عهده مشاور می‌باشد.

۱۱) در صورت انجام خدمات مشاوره‌ای به صورت کنسرسیومی، تمامی اعضاء کنسرسیوم متضامناً" در قبال پاسخگویی در باره کل گزارش مسئولیت دارند.

۱۲) مسئولیت تصویب و پرداخت تسهیلات با بانک بوده و مشاور به هیچ عنوان نباید مسئولیت تصویب یا پرداخت تسهیلات را بپذیرد و دریافت دستمزد یا بخشی از حق الزحمه خود را به تصویب تسهیلات و پرداخت آن منوط نماید.

۱۳) مشاور در ایجاد رابطه صحیح و قانونی بین بانک و متقاضی مسئول بوده و موظف است در تنظیم گزارش‌های خود منافع قانونی و منصفانه طرفین را مد نظر داشته باشد.

۱۴) کلیه مشاوران موظف به ایجاد رابطه اطلاعاتی صحیح بین نظام بانکی و متقاضیان و دریافت کنندگان تسهیلات بانکی برای اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری می‌باشند.

۱۵) مشاور در قراردادهای منعقد با متقاضیان، مسئول رعایت حداقل شرح خدماتی است که توسط کانون تعیین میشود.

۱۶) کلیه قراردادهای منعقد بین مشاوران با بانک‌ها و یا متقاضیان در ارتباط با فرآیند بررسی و نظارت طرح‌ها، نافی مسئولیت‌های مندرج در این دستورالعمل نخواهد بود.

این دستورالعمل در چهار ماده و (۱۹) بند در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۸ هیأت عالی نظارت کانون به تصویب رسید.

