



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

تصویب اولیه: ۱۳۹۱/۰۵/۰۳

بازنگری اول: ۱۴۰۰/۰۶/۲۲

بازنگری دوم: ۱۴۰۳/۱۲/۰۱

بازنگری سوم: ۱۴۰۵/۰۲/۰۸

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

دستورالعمل تعیین حق الزحمه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
جهت انجام

نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح‌های مصوب بانکی



دستورالعمل تعیین حق الزحمه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی جهت انجام خدمات

" نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح های مصوب بانکی "

شماره صفحه	فهرست	
۲	مقدمه	۱
۴	دستورالعمل اختصاصی تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون جهت انجام "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲
۴	شرح خدمات "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۱-۲
۵	روش محاسبه حق الزحمه قرارداد های "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲-۲
۶	توضیحات تکمیلی در مورد محاسبه حق الزحمه برای "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۳-۲
۷	جدول حق الزحمه نظارت	۴-۲
۹	جدول عوامل موثر بر تعیین حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۵-۲

۱) مقدمه

در اجرای مفاد اساسنامه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی " دستورالعمل حاضر به عنوان مرجع تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون تدوین شده است و با تصویب شورای عالی کانون در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸، برای کلیه اعضاء کانون از تاریخ ابلاغ توسط دبیرخانه لازم الاجراء خواهد بود.

در تدوین دستورالعمل حاضر موضوعات متعددی از جمله موارد زیر مورد توجه قرار گرفته اند.

- نظرات و پیشنهادات بانک ها و موسسات مالی محترم کشور، اعضاء کانون، متقاضیان و استفاده کنندگان از خدمات مشاوران عضو کانون، که به کانون اعلام شده است.

- ایجاد تناسب بین شرح خدمات و تعهدات مورد انتظار کانون و نظام بانکی از مشاوران و سطوح حق الزحمه ها.

- جلوگیری از اجحاف به سرمایه گذاران و متقاضیان استفاده از خدمات مشاوران.

به منظور بهره برداری و اخذ نتایج مطلوب از این دستورالعمل توجه به نکات زیر ضروری است:

۱- کلیه اعضاء کانون موظف به رعایت حدود تعریف شده در این دستورالعمل به عنوان حق الزحمه، در قراردادهای خود بوده و تخطی از آن تخلف محسوب میشود و مراتب مشمول رسیدگی کانون خواهد بود.

۲- مشاوران عضو کانون موظفند با رعایت کلیه مقررات و ضوابط کانون و توجه به فرمت کلی قراردادهای اعلام شده توسط کانون، قرارداد مناسب حقوقی با متقاضی استفاده از خدماتشان منعقد نموده و مراتب را به کانون اعلام نمایند. مسئولیت رعایت انطباق سهمیه و رتبه با خود مشاور می باشد و لازم است مشاور تعاملات لازم را با کانون در این رابطه و بر اساس فرآیند پیش بینی شده داشته باشد.

۳- حق الزحمه های این دستورالعمل متناظر با شرح خدمات مورد نیاز بانک ها و موسسات مالی در چارچوب فرمت های توافق شده با کانون تدوین شده اند. بدیهی است در صورتیکه به ارائه هر گونه خدمات جدید و یا در فرمت هایی که تفاوت کلی با فرمت های مورد نظر کانون دارند نیاز باشد. لازم است موضوع از شورای عالی کانون استعلام شود.

۴- مشاوران کانون مادام که به عنوان مشاور عضو کانون ارائه خدمات مینمایند و عقد قرارداد آنها متکی به رتبه بندی شان در کانون است موظف به رعایت حق الزحمه های مورد تأیید شورای عالی کانون در این دستورالعمل هستند.

۵- بانک ها و موسسات مالی میتوانند برای استفاده از خدمات مشاوران در خصوص موضوعاتی خاص و یا شکل خاصی از خدمات، توافق نامه حق الزحمه، متفاوت از دستورالعمل حاضر در چهار چوب نظارت کانون تنظیم نمایند.

۶- چنانچه سطوحی از خدمات و حق الزحمه متناظر با آنها در دستورالعمل حاضر یا سایر آئین نامه های کانون پیش بینی نشده و مشاوران با اتکاء به عضویت خود در کانون به ارائه آن خدمات اقدام نمایند، موظفند قبل از انعقاد قرارداد مجوز لازم را از کانون اخذ نمایند.

۷- خدمات مشاوران عضو کانون و حق الزحمه متناظر با آن در این دستورالعمل ، در محدوده گزارش های مورد نظر نظام بانکی/سایر نهادهای تامین مالی و طبق شرح خدمات این دستورالعمل و فرمت های مورد نظر کانون است.

۸- زمان شروع قرارداد نظارتی از تاریخ عقد قرارداد کارفرما با بانک عامل /نهادهای تامین مالی می باشد مگر اینکه کارفرما /بانک عامل درخواست تهیه گزارش قبل از انعقاد قرارداد جهت تبدیل آورده نقد به غیر نقد داشته باشند که در اینصورت ملاک شروع قرارداد درخواست کتبی کارفرما می باشد.

۹- مشاوران عضو کانون متعهد می باشند که کلیه پروژه های خود را از زمان اجرایی شدن قرارداد با بانک عامل / نهادهای تامین مالی ظرف مدت ۶ ماه ، در سامانه قراردادهای کانون ثبت و کد رهگیری مربوطه را دریافت نمایند. در صورت تاخیر در ثبت بر اساس دستورالعمل های مصوب کانون ، ثبت قرارداد با جرایم مربوطه امکان پذیر می باشد. بدیهی است در صورت الزام بانک عامل/کارفرما مبنی بر ثبت قرارداد در سامانه کانون و اخذ کد رهگیری قبل از فعال شدن قرارداد کارفرما با بانک عامل ، کارفرما مکلف به پرداخت ۳۰ درصد حق الزحمه نظارتی می باشد.

۱۰- در صورتیکه در هر مرحله از قراردادهای شرکتهای عضو ، تخلف مشاور در رعایت دستورالعمل حق الزحمه کانون محرز گردد ، پرونده مربوطه به واحد رسیدگی به تخلفات کانون ارجاع و براساس آئین نامه های انضباطی و رسیدگی به تخلفات با آن برخورد خواهد شد.

۱۱- در صورت مورد تأیید بودن گزارش مشاور و خودداری کارفرما از پرداخت حق الزحمه (به شرط ثبت قرارداد در سامانه کانون) ، بانک عامل از محل تسهیلات مصوب حق الزحمه مشاور را پرداخت می نماید.

۱۲- مشاور تا زمانی می تواند در رسته نظارت فعالیت نماید که دارای رتبه فعال در کانون باشد. در صورت حذف نام مشاور از فهرست کانون خود به خود موجب فسخ قرارداد های مرتبط با رسته می گردد. لذا مشاور موظف به اعلام انصراف و عدم امکان ادامه کار به کارفرمایان خود بوده و کارفرما ملزم به انتخاب مشاور نظارتی دیگری از لیست اعضای فعال کانون می باشد. ضمناً کانون می بایستی مراتب لغو فعالیت مشاور در رسته نظارت را به اطلاع کلیه بانکهای عامل /مؤسسات تامین مالی برساند. در صورت عدم اطلاع رسانی توسط مشاور، پرونده مربوطه به هیئت سازش و رسیدگی به تخلفات ارجاع می گردد.

۲- دستورالعمل اختصاصی تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون جهت انجام

"مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

۲-۱) شرح خدمات

شرح خدمات تعریف شده برای "مشاوره و نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح های مصوب بانکی"، متناظر با حق الزحمه تعیین شده بر اساس فرمت های کانون و به شرح زیر میباشد. بدیهی است مشاوران ملزم به ارائه کلیه خدمات در سرفصل های پیش بینی شده هستند.

خدمات مورد نظر برای این رشته از خدمات با وجود طرح مصوب بانکی تعریف میشود. در واقع مشاور بر اساس طرح مصوب بانکی برنامه اولیه ایی را برای زمانبندی فعالیت ها و مصرف منابع مالی تعریف مینماید و در دوره های از پیش تعیین شده ضمن بازدید از محل اجرای طرح و بررسی اسناد مالی و فنی، نحوه پیشرفت طرح و انطباق آن با طرح مصوب را گزارش مینماید. همچنین پیشنهادات اصلاحی و تکمیلی خود را جهت بهبود روند اجرای طرح پیشنهاد مینماید.

جزئیات شرح خدمات نظارت بر مصرف منابع به شرح زیر است.

الف) تهیه گزارش اولیه: برنامه ریزی اولیه پروژه پس از عقد قرارداد با در اختیار گرفتن گزارش توجیهی طرح به شرح ذیل:

○ رسم WBS پروژه به نحوی که سطح اول آن با طرح مصوب بانک مطابقت داشته باشد و تعداد فعالیتها در سطح آخر بین یکصد تا دویست فعالیت جهت طرحهای با پیشرفت فیزیکی کمتر از ۱۰ درصد باشد منابع مصرفی هر کدام از فعالیتها فقط هزینه های سرمایه گذاری مندرج در طرح توجیهی در نظر گرفته شده و از ذکر منابع مصرفی دیگر مثل (نیروی انسانی، مواد اولیه، تجهیزات و...) خودداری میگردد .

○ گزارش اولیه پروژه با نشان دادن جزئیات هزینه های انجام شده ، هزینه های مورد نیاز، درصد پیشرفت زمانی و هزینه ای، زمانهای کل و باقیمانده و غیره به انضمام تراز آزمایشی شرکت و قراردادها و مدارک مورد نیاز بانک مربوطه ارائه میگردد . با توجه به میزان پیشرفت فیزیکی مورد انتظار نیازهای طرح برای یک تا دو ماه آتی (بسته به درخواست بانک عامل) پیش بینی میشود .

ب) گزارشات کنترلی دوره ایی توسط مشاور :

○ فاصله زمانی تهیه گزارشات کنترلی متناسب با پیشرفت پروژه /درخواست کارفرما و یا بانک عامل تعیین می گردد . در صورت ثبت قرارداد در سامانه کانون و عدم درخواست بانک عامل و یا کارفرما مبنی بر تهیه گزارش در طول مدت یکسال شمسی ، کارفرما می بایستی کلیه تعرفه سالانه مشاوران را پرداخت نماید.

- پس از ارائه گزارش اولیه و گزارش پیش بینی دو ماهه آتی ، (بر اساس در خواست کارفرما و یا بانک عامل) از محل طرح بازدید به عمل آمده ضمن انطباق پیشرفت فیزیکی با هزینه های انجام شده و با اعمال زمانهای واقعی و برآورد زمانهای باقیمانده ، پیشرفت فیزیکی فعالیتها کنترل میگردد.
- پیشرفت واقعی فعالیتها با پیشرفت برنامه ریزی شده آنها مورد مقایسه قرار گرفته و گزارش میگردد.
- بر اساس درخواست بانک عامل یا کارفرما با اخذ مدارک مورد نیاز از دریافت کننده تسهیلات، نسبت به واقعی نمودن زمان هزینه فعالیتها اقدام نموده و برنامه زمانبندی را بروز مینماید.
- *در کلیه گزارشات ناظر موظف است توضیحات مورد نیاز در خصوص عدم پیشرفت فعالیتهای پروژه، افزایش هزینه ها و یا تغییرات احتمالی به وجود آمده در سر فصلهای طرح را ارائه و ضمیمه نماید .
- *در صورتیکه بانک عامل پیش بینی دیگری نکرده باشد ، کلیه گزارش ها با استفاده از نرم افزار کنترل پروژه پریماورا تهیه و ارائه میگردد.

۲-۲) روش محاسبه حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

- جهت تعیین میزان حق الزحمه برای انجام خدمات نظارت بر طرح ها به شرح زیر عمل میشود.
- (۱) با توجه به میزان کل سرمایه ثابت طرح مصوب ، ردیف مربوطه از جدول تعیین میزان حق الزحمه پایه خدمات مشاوره نظارت تعیین میشود.
- در هر ردیف نرخ پایه حق الزحمه به صورت ثابت به ازای یکسال شمسی تعیین شده است..
- ضریب تخفیف یا افزایش حق الزحمه (B۱) :
- طبیعی است مشاوران با توجه به سوابق، رتبه و سطح کیفی خدماتی که ارائه میدهند، امکان دریافت سطح بالاتری از حق الزحمه (حداکثر تا ۱۵٪) و یا ارائه تخفیف (حداکثر تا ۱۵٪-) را خواهند داشت. این محدوده دایره رقابتی مشاوران را در تعیین حق الزحمه تشکیل میدهد.

۳-۲) توضیحات تکمیلی در مورد محاسبه حق الزحمه برای "مشاوره نظارت بر طرح های

مصوب بانکی"

توجه به نکات زیر در محاسبه حق الزحمه و عقد قرارداد های مربوط به ارائه خدمات در رسته "نظارت بر مصرف منابع مالی" ضروری است.

- استفاده همزمان از مشاوران کانون به عنوان مشاور نظارتی فنی و ناظر بانکی از نظر کانون بلا مانع است. در این حالت مشاور ملزم به عقد دو قرارداد جداگانه میباشد که قرارداد نظارت بانکی تابع ضوابط کانون و دستور العمل حاضر است.

- مشاور در عقد قرارداد موارد زیر را در نظر خواهد گرفت .

○ مشاور مجاز است علاوه بر حق الزحمه تهیه گزارش اولیه و دوره ایی بابت بازدید های مورد نیاز از محل طرح و یا سایر محل های مورد نیاز از جمله محل خرید یا ساخت تجهیزات و ... نیز مبالغی را (به عنوان نفر روز یا نفر ساعت کارشناس) در هر مرحله دریافت نماید.

○ نحوه پرداخت به مشاور به صورت مرحله ایی است، مشاور در هر مرحله همزمان با تهیه گزارش صورت وضعیت و یا صورت حساب ارائه خدمات را به طرف قرارداد ارائه نموده و وی موظف به پرداخت آن میباشد.

جدول : نرخ پایه حق الزحمه مشاوره نظارت بر اجرا و مصرف منابع بر اساس میزان سرمایه گذاری ثابت طرح

مبلغ حق الزحمه نظارت	حجم سرمایه گذاری (میلیارد ریال)				ردیف
	کمتر از ۲۰۰				
بر اساس توافق (حداقل ۶۰۰ میلیون ریال)					۱
۷۶۸	۲۵۰	تا	۲۰۰	از	۲
۱,۰۹۷	۳۰۰	تا	۲۵۰	از	۳
۱,۵۶۸	۳۵۰	تا	۳۰۰	از	۴
۱,۶۴۶	۴۰۰	تا	۳۵۰	از	۵
۱,۷۲۸	۴۵۰	تا	۴۰۰	از	۶
۱,۸۱۴	۵۰۰	تا	۴۵۰	از	۷
۱,۹۰۵	۶۰۰	تا	۵۰۰	از	۸
۲,۰۰۰	۷۰۰	تا	۶۰۰	از	۹
۲,۱۰۰	۸۰۰	تا	۷۰۰	از	۱۰
۲,۲۰۶	۹۰۰	تا	۸۰۰	از	۱۱
۲,۳۱۶	۱۰۰۰	تا	۹۰۰	از	۱۲
۲,۴۳۲	۱۱۰۰	تا	۱۰۰۰	از	۱۳
۲,۵۵۳	۱۲۰۰	تا	۱۱۰۰	از	۱۴
۲,۶۸۱	۱۳۰۰	تا	۱۲۰۰	از	۱۵
۲,۸۱۵	۱۴۰۰	تا	۱۳۰۰	از	۱۶
۲,۹۵۶	۱۵۰۰	تا	۱۴۰۰	از	۱۷
۳,۱۰۴	۱۶۰۰	تا	۱۵۰۰	از	۱۸
۳,۲۵۹	۱۷۰۰	تا	۱۶۰۰	از	۱۹
۳,۴۲۲	۱۸۰۰	تا	۱۷۰۰	از	۲۰
۳,۵۹۳	۱۹۰۰	تا	۱۸۰۰	از	۲۱
۳,۷۷۲	۲۰۰۰	تا	۱۹۰۰	از	۲۲
۳,۹۴۲	۲۵۰۰	تا	۲۰۰۰	از	۲۳
۴,۱۲۰	۳۰۰۰	تا	۲۵۰۰	از	۲۴
۴,۳۰۵	۳۵۰۰	تا	۳۰۰۰	از	۲۵
۴,۴۹۸	۴۰۰۰	تا	۳۵۰۰	از	۲۶
۴,۷۰۱	۴۵۰۰	تا	۴۰۰۰	از	۲۷
۴,۹۱۳	۵۰۰۰	تا	۴۵۰۰	از	۲۸
۵,۱۳۴	۶۰۰۰	تا	۵۰۰۰	از	۲۹

۵,۳۵۲	۶۵۰۰	تا	۶۰۰۰	از	۳۰
۵,۵۷۹	۷۰۰۰	تا	۶۵۰۰	از	۳۱
۵,۸۱۶	۷۵۰۰	تا	۷۰۰۰	از	۳۲
۶,۰۶۴	۸۰۰۰	تا	۷۵۰۰	از	۳۳
۶,۳۲۱	۸۵۰۰	تا	۸۰۰۰	از	۳۴
۶,۵۹۰	۹۰۰۰	تا	۸۵۰۰	از	۳۵
۶,۸۷۰	۱۰۰۰۰	تا	۹۰۰۰	از	۳۶
۷,۱۶۲	۱۱۰۰۰	تا	۱۰۰۰۰	از	۳۷
۷,۴۶۶	۱۲۰۰۰	تا	۱۱۰۰۰	از	۳۸
۷,۷۸۴	۱۳۰۰۰	تا	۱۲۰۰۰	از	۳۹
۸,۱۱۵	۱۴۰۰۰	تا	۱۳۰۰۰	از	۴۰
۸,۴۶۰	۱۵۰۰۰	تا	۱۴۰۰۰	از	۴۱
۸,۷۹۸	۲۰۰۰۰	تا	۱۵۰۰۰	از	۴۲
۹,۱۵۰	۲۵۰۰۰	تا	۲۰۰۰۰	از	۴۳
۹,۵۱۶	۳۰۰۰۰	تا	۲۵۰۰۰	از	۴۴
۹,۸۹۶	۳۵۰۰۰	تا	۳۰۰۰۰	از	۴۵
۱۰,۲۹۲	۴۰۰۰۰	تا	۳۵۰۰۰	از	۴۶
۱۰,۷۰۴	۴۵۰۰۰	تا	۴۰۰۰۰	از	۴۷
۱۱,۱۳۲	۵۰۰۰۰	تا	۴۵۰۰۰	از	۴۸
۱۱,۵۲۱	۵۵۰۰۰	تا	۵۰۰۰۰	از	۴۹
۱۱,۹۲۵	۶۰۰۰۰	تا	۵۵۰۰۰	از	۵۰
۱۲,۳۴۳	۶۵۰۰۰	تا	۶۰۰۰۰	از	۵۱
۱۲,۷۷۴	۷۰۰۰۰	تا	۶۵۰۰۰	از	۵۲
۱۳,۲۲۱	۷۵۰۰۰	تا	۷۰۰۰۰	از	۵۳
۱۳,۵۵۲	۸۰۰۰۰	تا	۷۵۰۰۰	از	۵۴
۱۳,۸۹۱	۸۵۰۰۰	تا	۸۰۰۰۰	از	۵۵
۱۴,۲۳۸	۹۰۰۰۰	تا	۸۵۰۰۰	از	۵۶
۱۴,۵۹۴	۹۵۰۰۰	تا	۹۰۰۰۰	از	۵۷
۱۴,۹۵۹	۱۰۰۰۰۰	تا	۹۵۰۰۰	از	۵۸
۱۵,۲۵۸	۱۵۰۰۰۰	تا	۱۰۰۰۰۰	از	۵۹
۱۵,۵۶۳	۲۰۰۰۰۰	تا	۱۵۰۰۰۰	از	۶۰
بر اساس توافق	بیش از ۲۰۰۰۰۰				۶۱

تبصره ۱: مبلغ توافقی در ردیف ۶۱ نباید از مبلغ مربوط به ردیف ۶۰ کمتر باشد.

تبصره ۲: این حق الزحمه پیرو آئین نامه حق الزحمه نظارت مصوب سال ۹۱ و ۱۴۰۰ و ۱۴۰۳ کانون می باشد .

تبصره ۳: تعرفه های فوق قابل تعمیم به قرارداد های نظارت بر مصرف منابع منعقد شده قبل از تصویب این آئین نامه اصلاحی نیز می باشد.

تبصره ۴: در صورت نیاز بانک یا کارفرما به تعداد گزارشات نظارتی بیش از ۴ عدد در سال کارفرما ملزم به پرداخت ۱۵ درصد مبلغ حق الزحمه به ازاء هر گزارش نظارتی می باشد

تبصره ۵: در صورت نیاز کارفرما یا بانک به تهیه گزارش افزایش هزینه کارفرما ملزم به پرداخت ۵۰ درصد حق الزحمه نظارت می باشد

تبصره ۶: هزینه های بازدید از طرح برای داخل استان به ازاء هر بازدید مبلغ ۳۰ میلیون ریال و برای خارج از استان ۱۰۰ میلیون ریال می باشد

تبصره ۷: کلیه هزینه های بازدید از محل اجرای طرح بعهده کارفرما می باشد

تبصره ۸: سایر عوامل مؤثر در تعیین حق الزحمه به شرح جدول زیر می باشد:

جدول: عوامل مؤثر بر تعیین حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

ردیف	شرح عامل (ضریب)	علامت اختصاری	عملکرد بر حق ا لزحمه		سقف میزان افزایش
			افزاینده	کاهنده	
۱	ضریب تخفیف یا افزایش حق الزحمه	B۱	*	*	۰/۱۵ -

$$g = \sum B_i + 1 = \text{ضریب مؤثر بر حق الزحمه نظارت}$$

$$\text{نرخ پایه حق الزحمه از جدول} \times g = \text{حق الزحمه متناظر با قرارداد نظارتی}$$

تبصره ۹: مشاور ملزم به ارائه حداکثر ۴ گزارش فصلی در طول سال (با درخواست کارفرما یا بانک) می باشد در صورت

نیاز به تعداد گزارش کمتر ، کارفرما ملزم به پرداخت کل مبلغ حق الزحمه می باشد.