

محمد علی سهرمانی عضو هیات مدیره بانک مسکن :  
**کانون مشاوران به عنوان یک تشکل حرفه ای  
آینده موفقی خواهد داشت**



**تمهید سازوکارهای تشویقی به جای مکانیزم های تنبیهی  
در سیستم بانکی یک ضرورت است**



**استاندارد بین المللی طبقه بندی  
فعالیت های اقتصادی (ISIC)  
مبنای گرایش های تخصصی شرکت های عضو**



## خرده مند مردم ، هنر پرورند...

یادداشت ماه



با توجه به برگزاری همایش دیگری در آینده نزدیک ضرورت بازنگری در نگاهمان به اهداف و نتایج این گونه گرد هم آیی ها در صورت تأمین پیش نیازها، احساس می شود.

به فرهنگ واژگانی این مفهوم که مراجعه می کنیم واژه های بسیاری از قبیل رایزنی، همفکری، هم اندیشی، مشورت، اجماع، هم رای و ... پیش چشممان قرار می گیرد که همه آنها غیر مستقیم بر اهمیت تعاطی افکار و تضارب آرا در جهت پختگی هرچه بیشتر تصمیم ها و جامعیت آنها دلالت دارند.

در سال های اخیر نیز عبارت " خرد جمعی " بر این طیف افزوده شده و کاربست بسیاری در آرای صاحب نظران یافته است. همچنین سایت های متعددی برای گرد کردن اندیشه های بکر و راهگشا در زمینه های مختلف ایجاد شده و صنوف مختلف، فضاهای مجازی فراوانی را برای بهره مندی از دیدگاه های همفکران خود آفریده اند.

مهمتر از همه در آموزه های دینی ما نیز به مشاوره در امور، توصیه های مؤکد شده است.

به این ترتیب به نظر می رسد برگزاری همایش ها نه تنها فعالیت های تشریفاتی، تزئینی و تکلیفی نیستند بلکه با هدف بسیار مهم بهره گیری از اندیشه هایی شکل می گیرند که از سویی به هر دلیل ممکن و با وضعیت کنونی، دسترسی به آنها در فرآیند عادی و مناسبات معمول اداری میسر نیست و از سوی دیگر احساس نیاز جدی به دریافت و تحلیل آنها هم امری اجتناب ناپذیر است و امروزه بهره گیری از خرد جمعی، هنری است که پایه رشد و تعالی سازمانی بر آن نهاده شده است.

ادامه در صفحه ۱۱

## در جلسات آذر شورای عالی چه گذشت؟



در آذرماه گذشته نیز شورای عالی کانون دو نشست برگزار کرد. در نخستین نشست که هشتم آذرماه تشکیل شد مهندس صادق رییس شورا در گزارش کوتاهی اقدام های انجام شده از جمله به برگزاری نشست مشترک با کمیته تعامل با بانک ها اشاره کرد و اهمیت چند جانبه گرایی و دید وسیع مشاوران در بررسی طرح ها از جنبه های مختلف اقتصادی، مالی و فنی مورد تأکید قرار داد و در مسیر تحقق این نگاه، اختصاص یک شماره از خبرنامه کانون به بحث پیرامون نگرش متعادل به تلفیق مباحث فنی و مالی بانکی در طرح ها را ضروری دانست.

رییس شورای عالی با اشاره به تهیه بسته آشنایی با کانون به منظور ارسال آن به سازمان های اقتصادی استان ها پرداخت و خواستار پیگیری جدی خرید فضای اداری مناسب برای کانون با استفاده از فرصت های در اختیار شد.

وی اقدام های صورت گرفته در جهت تکمیل اعضای هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات را برشمرد و در زمینه تسهیل مناسبات بین اعضای و نظام بانکی یادآور شد که کانون به منظور جلوگیری از هرگونه وقفه در امر انتخاب مشاور از نظام بانکی خواسته است تا زمان ارائه فهرست طبقه بندی شده اعضای کانون، در ارجاع کار صرفاً از اعضای کانون و از رتبه بندی و طبقه بندی های قبلی استفاده شود.

موضوع پیگیری درج نام کانون در بسته های سیستم بانکی و برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی نیز از جمله اقدام های اساسی انجام شده در آذرماه گذشته بوده است.

در این نشست تصمیم گرفته شد: فرآیند تشخیص صلاحیت، انجام کار و ارزیابی عملکرد به عنوان یک سیستم پیوسته، در تمام فرایندها دیده شود،

فهرست اعضای با گرایش های تعیین شده - به هر تعداد که اطلاعات لازم دریافت شده باشد - برای انتشار آماده شود، بازنگری جامع و دربرگیرنده تمام جنبه ها در آیین نامه عضویت و به روز رسانی آن بر اساس اطلاعات موجود با هدف رفع ابهام در خصوص اعضای مشروط صورت گیرد و کمیته تعیین صلاحیت و عضویت مجدداً نظر خود را در باره نوع فعالیت شرکت های عضو مشروط اعلام کند.

در نشست دوم شورای عالی نیز که در بیست و دوم آذرماه برگزار شد موضوعات مختلفی مانند پیگیری برگزاری مجمع عمومی فوق العاده جهت اصلاح اساسنامه کانون و آماده سازی آیین نامه داخلی به منظور تصویب در نشست آتی شورا مورد بحث قرار گرفت.

همچنین در این جلسه مقرر شد بر اساس پیشنهاد کمیته رتبه بندی، گرایش های ششگانه برپایه کدهای ISIC و پس از کنترل پوشش تمامی کدها ابلاغ و لینک (پیوند) مربوط به طبقه بندی فعالیت های اقتصادی ایران مربوط به مرکز آمار ایران در وب سایت کانون درج شود.

## فراخوان جذب عضو جدید

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی با توجه به اهداف تشکیل کانون و در تحقق چشم انداز آن و ایفای نقشی شایسته در توسعه همه جانبه ملی، شرکت ها و مشاوران سرمایه گذاری با سوابق روشن در زمینه مطالعات امکان سنجی (اقتصادی، فنی و مالی) و نظارت بر مصرف منابع مالی و بانکی پروژه های دارای طرح توجیهی را به عضویت در کانون دعوت می کند.

کانون بر این باور است که با توجه به ظرفیت های بالقوه توسعه در سطح ملی، تعدد اعضای کانون نه تنها محدودیتی در بازار کار ایجاد نخواهد کرد بلکه ارائه خدمات متنوع مشاوره ای در سطوح متفاوت و زمینه های مختلف، در کنار فراهم سازی بسترهای رقابتی اصیل و سالم، قادر خواهد بود دروازه های بازارهای تازه و ناشناخته ای را به روی اعضای بگشاید و خانواده نوپای امروز کانون را به مجموعه ای اثرگذار و تعیین کننده در



حوزه سرمایه گذاری تولیدی و به تبع آن توسعه ملی، بدل کند.

بنا بر این فرض، دبیرخانه کانون از همه فعالان در زمینه های یاد شده برای عضویت در کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی - به عنوان نهاد قانونی مجاز به فعالیت در حوزه مشاوره مالی، اعتباری در زمینه طرح های برخوردار از تسهیلات بانکی - دعوت به عمل می آورد.

محمد علی سهمانی عضو هیات مدیره بانک مسکن :

## کانون مشاوران به عنوان یک تشکل حرفه ای، آینده موفق خواهد داشت



محمد علی سهمانی عضو هیات مدیره بانک مسکن است وی معتقد است از آنجا که نظام بانکی بالقوه امکانات محدودی برای بررسی طرح ها دارد، کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، نهادی کمکی برای نظام بانکی کشور است.

به اعتقاد وی شکل گیری کانون به طور قطع کمک فراوانی به نظام بانکی در تسریع بررسی طرح ها و پاسخگویی به متقاضیان تسهیلات خواهد داشت .

وی با تاکید بر لزوم رتبه بندی مناسب در کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی معتقد است باید طبقه بندی در اعضای کانون بر اساس امکانات، نیروی انسانی مجرب، نرم افزار مناسب و توانایی ها انجام شود.

به گفته این عضو هیات مدیره بانک مسکن در عین حال کانون برای تحقق اهدافی که قانون گذار برای آن معین کرده است باید یک تشکل حرفه ای باشد.

بررسی اقتصادی طرح ها کوتاهتر، مطالعات با کیفیت بهتر و البته هزینه کمتر انجام شود که این امر به شکل گیری نهادهای کارشناسی منجر می شود.

این نهادهای کارشناسی تنها در اختیار نظام بانکی نخواهند بود و می توانند به شرکت های سرمایه گذاری، بیمه ها و بخش خصوصی خدمات مناسب ارائه دهند .

شکل گیری کانون به طور قطع کمک فراوانی به نظام بانکی در تسریع بررسی طرح ها و پاسخگویی به طرح ها خواهد داشت .

تا چه اندازه فکر می کنید بانک ها تعامل لازم را با شرکت های مشاوره ای سرمایه گذاری و اعتباری داشته باشند ؟ آیا به نظر جناب عالی احتمال دارد در ارجاع خدمات مشاوره ای از سوی بانک ها به شرکت های مشاوره ای مقاومت هایی دیده شود؟

با وجود آنکه فعالیت کانون مشاوران به تازه گی آغاز شده اما در بانک مسکن چندین طرح به شرکت های مشاوره ای پیشنهاد شده و اگر آنها امکانات لازم را داشته باشند و بتوانند در مدت زمانی کوتاه و با کمترین هزینه و مناسب ترین کیفیت توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح ها را

کانون تا چه میزان می تواند کمک کند که تسهیلات بانکی به سوی طرح های با توجیه فنی و اقتصادی هدایت شده و به تبع آن به موقع بازپرداخت شود، تسهیلات معوق کاهش یابد و در عین حال تولید کننده نیز به تولید مناسب و بازار قابل جذب محصول های تولیدی دست یابد؟

با وجود آنکه بخش های کارشناسی بانک ها در تحلیل پروژه های سرمایه گذاری بخش هایی قوی و کارآمد هستند اما یکی از گلايه های تسهیلات گیرندگان و بخش های تولیدی از نظام بانکی این است که دوره بررسی طرح ها در نظام بانکی طولانی است .

البته ماهیت کار به این شکل است و نمی توان یک طرح سرمایه گذاری را در فاصله کمتر از چند روز یا یک هفته تحلیل کرد و نسبت به بازدهی، توجیه فنی و اقتصادی و ریسک های آن اظهار نظر کرد.

به همین دلیل نظام بانکی بالقوه امکانات محدودی برای بررسی طرح ها دارد و کانون مشاورین اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در این راستا شکل گرفته که بتواند نهادی کمکی برای نظام بانکی باشد .

کانون باید به معرفی اعضای که صلاحیت، مهارت و تخصص لازم را دارند بپردازد و با این اقدام به شبکه بانکی کمک کند تا دوره تحلیل و

چنین موسسه ها و نهادهایی باید دارای مدارک حرفه ای باشند و شرایط لازم را احراز کنند .

رتبه بندی جدی و مبتنی بر شاخص های پذیرفته شده موجب می شود کانون جایگاه واقعی خود را به دست آورد و مطمئن باشید که بانک ها و موسسه های مالی از آنها استفاده خواهند کرد.

**بررسی صلاحیت و رتبه بندی اعضای کانون حساس ترین مأموریت کانون مشاوران از دید سیستم بانکی است . فکر می کنید بانک ها با چه کیفیتی با این ارزیابی رو به رو شوند؟**

از آنجا که اعضای شورای عالی کانون از مدیران با سابقه نظام بانکی و یا شرکت های مشاوره ای بزرگ کشور هستند، تجربه و تخصص لازم را برای بررسی صلاحیت و رتبه بندی شرکت های عضو دارند و قطعاً نتیجه کار آنها مورد پذیرش بانک ها قرار خواهد گرفت .

**برای اینکه کانون از تجربه اعضای بازنشسته و متخصص بانکی استفاده کند چه پیشنهادی دارید؟**

به نظرم کانون باید در راستای فرهنگ سازی در خصوص معرفی شرکتهای عضو خود جلسه های بیشتری را با نظام بانکی ترتیب دهد و در این جلسات اعضا وامکانات خود را به تشریح به بانک ها معرفی کند.

کانون می تواند از تجربه و همکاری بازنشستگان نظام بانکی نیز یاری بگیرد. هنوز این ابهام برای بانک ها وجود دارد که اعضای کانون دارای چه سطح از رتبه بندی هستند.

در بانک ها طرح هایی از ۱۰ تا هزار میلیارد تومان ارائه می شوند و این سوال برای بانک ها وجود دارد که چه طرح هایی می تواند به آنها ارجاع شود. با وجود آنکه در حال حاضر موسسه های مشاوره ایی در کانون وجود دارند که توان انجام پروژه های بزرگ را دارند اما اعضای جوان تر بهتر است ابتدا با پروژه های کوچک کار را شروع کنند و پس از آن به سمت کارهای بزرگتر بروند.

باید طبقه بندی در اعضای کانون بر اساس امکانات، نیروی انسانی مجرب، نرم افزار مناسب و توانایی ها انجام شود.

من معتقدم در صورتی که کانون به طرف هرچه حرفه ای تر شدن حرکت کند، در آینده نزدیک به طور گسترده از خدمات آنها استفاده خواهد شد.

ارزیابی کنند به طور قطع سیستم بانکی نیز از آنها استقبال خواهد کرد. همچنین ممکن است طرح هایی به بانک ارائه شود که بانک هیچ آشنایی به آن نداشته باشد و این طرح ها را رد کند به همین دلیل برای آن که این گونه طرح ها به متقاضی تسهیلات برگردانده نشود بانک آن را به شرکت های مشاوره ای ارجاع می دهد .

**آیا جلسه هایی را با اعضای کانون داشته اید و در جهت تعامل هر چه بیشتر با کانون به چه نتایجی دست یافته اید؟**

بله تا کنون جلسه هایی در این زمینه برگزار شده است و این تمایل وجود دارد که طرح هایی را که بانک در زمینه آن تخصص ندارد یا باید فوری بررسی شود به شرکت های عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی ارجاع دهد .

**در زمینه فرهنگ سازی برای استفاده از خدمات شرکت های مشاوره ای سرمایه گذاری چه پیشنهادی دارید؟**

عامه مردم متقاضی این خدمات نیستند و بیشتر سرمایه گذاران، اشخاصی حقیقی، بانک ها و موسسه های مالی که لازم می دانند طرح ارائه شده به آنها از نظر فنی، اقتصادی بررسی شود متقاضی این خدمات هستند. کانون مشاوران و اعضای آن به موسسه های مالی، شرکت های تولیدی و بانک ها معرفی شده اند اما کانون باید توسعه یابد و نظام بانکی هم این ظرفیت را دارد که خدمات آنها را جذب کند.

**برای توسعه کانون مشاوران چه پیشنهادی دارید؟**

هرچه این نهاد قوی تر باشد یعنی اعضای آن حرفه ای تر، دارای مدارک معتبرتر، خبره گی و توانمندی بیشتر باشند و دقت و صداقت لازم را در بررسی پروژه و ابراز نظر کارشناسی داشته باشند کانون توسعه بهتری خواهد داشت .

اگر کانون در اجرای رتبه بندی شرکت های برجسته تری را در صدر رتبه بندی قرار دهد به طور قطع یک تشکل حرفه ای قوی در آینده نزدیک خواهد بود و مشتریان خود را به دست خواهد آورد.

**توانایی اعضای کانون را در حال حاضر چگونه ارزیابی می کنید؟**

هنوز ضرورت تلاش بیشتر در جهت معرفی کانون احساس می شود. کانون باید در این زمینه اهتمام بیشتری داشته باشد و در عین حال این کار باید ساماندهی شده انجام شود . بانک ها نمی توانند به هر موسسه ای که مدعی است توانایی دارد پروژه مطالعاتی ارائه دهند .

## سامانه اعتبارسنجی مشتریان بانک ها آماده بهره برداری است



اعتباری ایران در راستای بهبود و ارتقاء سیستم های اعتبارسنجی بانک ها است که فعالیت اولیه آن از سه سال گذشته شروع شده و در حال حاضر تمام زیرساخت های مورد نیاز برای آن فراهم بوده و سامانه اعتبارسنجی، آماده بهره برداری است. به گفته داور این سامانه به صورت آزمایشی در چند ماه اخیر توسط بانک های مختلف نیز مورد استفاده قرار گرفته است و از آنجا که فعالیت این سامانه مستلزم دریافت اطلاعات در خصوص مشتریان بانک ها از منابع مختلف است، بنابراین صدور مجوز دریافت و پردازش اطلاعات مورد نیاز از جمله مهمترین اهداف آیین نامه نظام سنجش اعتبار است.

رییس هیات مدیره شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران با اشاره به صدور موافقت اصولی برای فعالیت سامانه اعتبارسنجی این شرکت، افزایش سرعت بررسی درخواست ها و اعطای تسهیلات و کاهش قابل توجه مطالبات معوق را از جمله مزایای این طرح عنوان کرد.

مجیدرضا داور رییس هیات مدیره شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران و مدیرعامل بانک تجارت در گفت و گو با خبرنگار اقتصادی باشگاه خبری فارس " توانا " با بیان این مطلب اظهار داشت: بر اساس این موافقت اصولی اقدامات اولیه برای تطبیق وضعیت شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران با آیین نامه نظام سنجش اعتبار آغاز شده و پس از تصویب اساسنامه شرکت، موافقت نهایی صادر خواهد شد.

وی افزود: راه اندازی سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی

# کلیاتی در باره طبقه بندی استاندارد بین المللی طبقه بندی فعالیت های اقتصادی (ISIC)

## مبنای گرایش های تخصصی شرکت های عضو



بخش مهمی از تفاوت های موجود در نتایج طرح ها و گزارش های آماری در سطح ملی و بین المللی ناشی از یکسان نبودن تعاریف و مفاهیم و طبقه بندی های مورد استفاده در تولید آمار است. این موضوع موجب بروز مشکلات متعددی مانند عدم مقایسه پذیری و جمع پذیری آمارها، وقفه در سری های زمانی، اتلاف منابع مالی و انسانی و در نهایت کاهش اعتماد عمومی نسبت به آمار منتشره می شود. از این رو، سازمان های بین المللی برای پدیده های مختلف اجتماعی، اقتصادی و فرهنگی، طبقه بندی های مشخصی را تهیه و استفاده از آن ها را به کشورهای عضو توصیه نموده اند. از طرفی با توجه به رشد روز افزون فناوری، تحولات منطقه ای و بین المللی، طبقه بندی ها در بازه های زمانی مشخصی ضمن حفظ ارتباط با نسخه های قبلی، مورد بازنگری قرار گرفته و نسخه جدید آنها ارائه می شود. طبقه بندی استاندارد بین المللی رشته فعالیت های اقتصادی ISIC یکی از این طبقه بندی های استاندارد بین المللی است.

قابلیت مقایسه طبقه بندی های رشته فعالیت های بسیاری از کشورها و ISIC حفظ شده و تا آن جا که قابل اجرا بوده است تناسب بین رده ها در سطوح تفصیلی طبقه بندی در طرح های ملی کشورها تنها با یک رده ISIC تضمین شده است.

تعداد روز افزونی از کشورها، برخی از سری های زمانی خود را بر اساس ISIC تنظیم کرده اند یا می توانند سری های زمانی را با استفاده از این طبقه بندی ارائه کنند.

سازمان ملل متحد (UN)، سازمان بین المللی کار (ILO)، سازمان خواربار و کشاورزی (FAO)، سازمان آموزشی، علمی و فرهنگی سازمان ملل متحد (UNESCO)، سازمان توسعه صنعتی ملل متحد (UNIDO) و سایر سازمان های بین المللی، از ISIC، در انتشار و تجزیه و تحلیل اطلاعات آماری استفاده کرده اند.

تجربه مورد استفاده از ISIC، ضرورت بررسی دوره ای ساختار و تعاریف رده ها و اصول اساسی آن را آشکار کرده است. با تغییراتی که در سازمان فعالیت های اقتصادی روی می دهد، انواع جدید فعالیت های اقتصادی، اهمیت پیدا می کنند. با تجربه مستمر در استفاده از ISIC جنبه هایی که باید از طرق دیگر تقویت یا روشن شوند و یا بهبود یابند، آشکار می شود.

بدین سبب، کمیسیون آمار، بررسی و تجدید نظر ISIC را در سال های ۱۹۶۵ و ۱۹۷۹ عهده دار شد. در هر مورد، این کمیسیون، ضرورت حفظ مقایسه پذیری هر چه بیش تر بین نسخه های اصلاح شده و نسخه های قبلی ISIC را تا آن جا که امکان داشت مورد تأکید قرار داد و ضمن آن، تغییرات، تعدیلات و سایر اصلاحات ISIC را نیز اعمال کرد.

تقسیم بندی گرایش های ششگانه تخصصی شرکت های عضو کانون برپایه طبقه بندی ISIC که یک طبقه بندی جهانی و مورد پذیرش ۹۸ کشور و مرکز آمار ایران، وزارت صنایع و بانک مرکزی جمهوری اسلامی است صورت گرفته است.

نسخه اصلی طبقه بندی استاندارد بین المللی تمامی رشته فعالیت اقتصادی (ISIC) در سال ۱۹۴۸ پذیرفته شد.

شورای اجتماعی اقتصادی سازمان ملل با در نظر گرفتن توصیه کمیسیون آمار، با توجه به ضرورت مقایسه بین المللی آمارهای اقتصادی و با در نظر گرفتن طبقه بندی استاندارد تمامی رشته فعالیت های اقتصادی که کمیسیون آمار با همکاری کشور های عضو، گسترش داده است، توصیه می کند که کشور های عضو از طریق:

الف) پذیرفتن این سیستم طبقه بندی، به عنوان یک استاندارد ملی و یا

ب) با تنظیم مجدد اطلاعات آماری خود مطابق با این سیستم به منظور مقایسه بین المللی، از طبقه بندی استاندارد بین المللی تمامی رشته فعالیت های اقتصادی استفاده کنند.

ISIC چه در سطح ملی و چه در سطح بین المللی، در طبقه بندی اطلاعات بر حسب نوع فعالیت اقتصادی، در زمینه های جمعیت، تولید، اشتغال، درآمد و سایر آمارهای اقتصادی مورد استفاده وسیع قرار گرفته است.

تعدادی از کشورها از ISIC به عنوان پایه ای برای تنظیم طرح طبقه بندی رشته فعالیتهای خود استفاده کرده اند. است.

## زیر مجموعه گرایش های تخصصی نظام رتبه بندی اعضای کانون

ردیف	گرایش های کانون	توضیح	ISIC کد های
۱	ساختمان مسکن و شهر سازی	همه فعالیت هایی که محصول آن ها به صورت ثابت و غیر منقول در اشکال مختلف ساختمان و بنا و مجتمع سازی تجسم می یابد، فعالیت ساختمان نامیده می شود، اعم از این که برای ایجاد بنا و ساختمان جدید و یا برای تعمیرات جزئی و اساسی یا تخریب و بازسازی باشد. محدوده این فعالیت شامل احداث ساختمان های مسکونی و سایر ساختمان ها از قبیل ساختمان های صنعتی، آموزشی، بهداشتی، ورزشی تجاری و توریستی و ساختمان های زیربنائی از قبیل سد، سیلو، بندر، تونل، پل، جاده راه آهن، فرودگاه، مترو و... است، ضمناً تعمیرات اساسی و جزئی ساختمان های موجود نیز در این فعالیت منظور می شود	۴۵
۲	کشاورزی و صنایع تبدیلی	شامل فعالیت های زراعت، باغداری، دامداری، مرغداری، پرورش کرم ابریشم، پرورش زنبور عسل، خدمات کشاورزی و دامپروری، شکار، صید و پرورش و تکثیر حیوانات آبی، جنگلداری و خدمات وابسته از قبیل کاشت محصولات سالانه و دائمی، احداث و نگهداری باغهای مثمر و قلمستان ها و خدمات سایر فعالیت وابسته به موضوعات فوق می باشد. این فعالیت ها تمامی بهره برداران کشاورزی را که به صورت سنتی (خانوار بهره بردار) و صنعتی (شرکت کشت و صنعت زراعی) به تولید محصولات زراعی و باغی و خدمات کشاورزی در مناطق شهری و روستائی کشور اشتغال دارند مورد پوشش قرار می دهد.	۰۱۲ ۰۱۳ ۰۱۵ ۰۱ ۰۲ ۰۵ ۱۵ (از کد ۱۵۱ تا ۱۵۳) ۱۶ ۱۷
۳	خدمات	محدوده این فعالیت ها شامل کلیه خدمات عمده فروشی، خرده فروشی، تعمیر وسایل نقلیه موتوری و کالاهای شخصی و خانگی (شامل کلیه کارگاه هایی است که به صورتی نسبت به خرید و فروش کالا ها و تعمیرات آن ها اقدام می کنند)، کلیه خدمات هتل و رستوران ها، حمل و نقل، انبارداری، ارتباطات (پست و مخابرات)، واسطه گری های مالی (شامل بانک، فعالیت صندوق های قرض الحسنه، سازمان بورس اوراق بهادار، کارگزار بورس، شرکت های سرمایه گذاری، پست بانک و شرکت های اجاره داری مالی مثل لیزینگ، بیمه و...)، خدمات مستغلات، خدمات کرایه و کسب و کار، اداره امور عمومی، دفاع و تامین اجتماعی، امور آموزشی، بهداشت و مددکاری اجتماعی (بهداشت و درمان دولتی و خصوصی، دامپزشکی و خدمات مددکاری اجتماعی) و همچنین کلیه خدمات عمومی، اجتماعی و شخصی از قبیل خدمات تفریحی، فرهنگی، ورزشی و خدمات مذهبی است.	۵۰ الی ۵۲ ۵۵ ۶۰ الی ۶۷ ۷۰ الی ۷۵ ۸۰ ۸۵ ۹۰ ۹۱ ۹۲ ۹۳ ۹۵

ردیف	گرایش های کانون	توضیح	کد های ISIC
۴	صنعت، فلزات و معدن	فعالیت هایی جهت تولید فلزات اساسی از جمله آهن و فولاد و فلزات غیر آهنی (مس و آلومینیوم) و تولید فلزات گرانبها، ریخته گری، تولید آلیاژها و فرو آلیاژها می باشد فعالیت استخراج معدن شامل استخراج و عمل آوری کلبه مواد کانی است که در طبیعت به صورت مواد جامد (مانند زغال سنگ و کانی های فلزی و غیر فلزی) است. محدوده این فعالیت استخراج معادن تحت الارضی و سطح الارضی و نیز کلبه فعالیت های کانه آرابی و تغلیظ است که به منظور آماده سازی مواد خام برای فروش در بازار صورت می گیرد. خدمات جنبی آن ها، استخراج اورانیوم و توریم، کانه های فلزی آهنی، سنگ، شن، ماسه و خاک رس، نمک، کانی های شیمیایی و کود و سایر معادن طبقه بندی نشده از جمله فعالیت های بخش استخراج معادن می باشد و همچنین تولید سایر محصولات کانی غیر فلزی از قبیل سیمان	۱۰ ۱۲ ۱۳ ۱۴ ۲۷ ۲۶
۵	صنعت، انرژی، نفت و گاز	رشته فعالیت های فوق شامل تولید برق توسط نیروگاه های گازی، آبی، گازوئیلی، سیکل ترکیبی و همچنین انتقال برق از نیروگاه ها و توزیع برق، همچنین تولید و پالایش گاز و نفت در پالایشگاه های گاز و نفت و توزیع آن بین مصرف کنندگان صنعتی، تجاری و خانگی است. تولید کک، فرآورده های حاصل از تصفیه نفت و سوخت های هسته ای جمع آوری، تصفیه و توزیع آب	۱۱ ۲۳ ۴۰ ۴۱
۶	صنعت، مصنوعات صنعتی	فعالیت صنعت یا ساخت شامل تغییر شکل فیزیکی یا شیمیایی مواد به منظور تولید کالاهای جدید در کارگاه ها و یا منازل می باشد این بخش، مونتاژ قطعات تشکیل دهنده ی بازیافت مواد زائد را شامل می شود به طور اجمالی این شاخه شامل موارد زیر است: ۱- تولید محصولات غذایی و انواع آشامیدنی ها از قبیل تولید نشاسته، خوراک دام، قند و شکر، شکلات، نان شیرینی، الکل، آب معدنی و... ۲- ساخت منسوجات، پوشاک، عمل آوردن و رنگ کردن خز، دباغی و پرداخت چرم، ساخت چمدان، کیف دستی، زین، یراق و انواع پاپوش ۳- ساخت چوب و محصولات چوبی و چوب پنبه، ساخت کالا از نی و مواد حصیری، ساخت کاغذ و محصولات کاغذی و مبلمان ۴- ساخت کاغذ و محصولات کاغذی، انتشار، چاپ و تکثیر رسانه های ضبط شده ۵- تولید مواد شیمیایی و محصولات شیمیایی، ساخت محصولات از لاستیک و پلاستیک، بازیافت ضایعات و خرده های غیر فلزی ۶- ساخت سایر محصولات کانی غیر فلزی ۷- ساخت محصولات فلزی، فابریکی، ساخت ماشین آلات و تجهیزات طبقه بندی نشده در جای دیگر، ساخت ماشین آلات دفتری، حسابداری و محاسباتی، ساخت ماشین آلات و دستگاه های برقی طبقه بندی نشده در جای دیگر، ساخت رادیو، تلویزیون و دستگاه ها و وسایل ارتباطی، ساخت ابزار پزشکی، ابزار اپتیکی و ابزار دقیق ساعت های مچی و انواع دیگر ساعت، ساخت وسایل نقلیه موتوری، تریلر و نیم تریلر و ساخت سایر تجهیزات حمل و نقل ۸- کلبه مصنوعات طبقه بندی نشده در جاهای دیگر	۱۵ (از کد ۱۵۴ تا ۱۵۵) الی ۳۷

محمد صادق خوشنویس انضاری عضو شورای عالی و مسئول کمیته تعامل با بانک های کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است .  
 به عقیده وی در حال حاضر یکی از مشکل های سیستم بانکی مطالبات معوق بانکی و عدم تمایل تسهیلات گیرندگان به بازپرداخت آن است .  
 وی از مکانیسم هایی می گوید که علاوه بر تشویق سرمایه گذاران به امر سرمایه گذاری در امور تولیدی، بتواند تسهیلات گیرندگان را به بازپرداخت تسهیلات تشویق کند.  
 مسئول کمیته تعامل با بانک های کانون مشاوران اعتباری، ایجاد روش های تشویقی برای مشتریان خوش حساب، شامل تخفیف در سود پرداختی، پرداخت کمک های مالی به منظور توسعه پروژه های سرمایه گذاری و اولویت دهی پرداخت تسهیلات، برای ایجاد واحدهای سرمایه گذاری جدید به مشتریان خوش حساب سیستم بانکی را از روش هایی می داند که می تواند علاوه بر بازپرداخت به موقع اقساط تسهیلات به رونق تولید و اشتغال در کشور کمک کند.  
 خوشنویس بر لزوم استفاده از تجربه کارشناسان مجرب و بازنشسته سیستم بانکی در شرکت های مشاوره به منظور تعامل بهتر سیستم بانکی با این شرکت ها تاکید می کند .  
 به اعتقاد وی کارگزاران بانکی بخش عمده ای از عملیات بانکی را در دنیا به انجام می رسانند، به همین دلیل کانون باید در زمینه فرهنگ سازی استفاده از شرکت های مشاوره اعتباری در کشور تلاش کند .

## تمهید سازوکارهای تشویقی به جای مکانیزم های تنبیهی در سیستم بانکی یک ضرورت است



## برنامه ریزی برای استفاده از مشاوره مالی - اقتصادی از چه زمانی در کشور آغاز شد؟

در سال های ۷۷ و ۷۸ و به هنگام تدوین برنامه سوم توسعه در سازمان مدیریت و برنامه ریزی آن زمان، مقرر بود تا در قانون برنامه سوم توسعه که از سال های ۷۹ تا ۸۴ در کشور اجرایی می شد تبصره ای گنجانده شود که استفاده از خدمات مهندسی مشاور در این قانون لحاظ شود.

این در حالی بود که در آن زمان برای انجام این گونه خدمات مشاوره، شخصیت های حقوقی ثبت شده در این رشته از فعالیت وجود نداشت و فقط معدودی از شرکت های بزرگ مهندسی مشاور که درگیر پروژه های بزرگ بودند، دپارتمانی نیز برای بررسی فنی - اقتصادی و مالی پروژه ها در سازمان خود ایجاد کرده بودند.

### ضرورت های استفاده از مشاوره مالی - اقتصادی چیست؟

سرمایه گذاران علاقه مند به سرمایه گذاری در بخش کشاورزی، صنعت و غیره نیاز به اطلاعات اقتصادی، بازار و مالی دارند و می خواهند زمان برگشت سرمایه خود را پیش بینی کنند.

بنابراین شرکت های مشاوره باید بتوانند تکنولوژی تولید، میزان تولید، ویژگی های محصول و بسیاری از اطلاعات دیگر در زمینه شرایط بازار هدف و سودآوری طرح را به درستی و دقیق مطالعه و به سرمایه گذار اعلام کنند.

در حالی که در شرایط تورمی نرخ سود بانک ها تا حدود ۲۰ درصد و ۳۰ تا ۵۰ درصد در بازار آزاد است سرمایه گذار می خواهد بداند علاوه بر آورده، چه میزان سود عایدش می شود. بنابراین شرکت های مشاوره باید بتوانند به او تحلیل مالی - اقتصادی ارائه کنند.

به دلیل احساس نیاز در این بخش، با مؤسسه ها و ادارات مکاتبه ای شد و راهکارهای پیشنهادی آنها از سوی وزارت صنایع، سازمان گسترش و بانک های تخصصی گردآوری شد و در نهایت تبصره ای در قانون برنامه سوم توسعه برای رتبه بندی شرکت های مشاوره مالی، اقتصادی منظور شد.

در همین راستا بانک صنعت و معدن نیز یک گروه کاری متشکل از کارشناسان بخش سرمایه گذاری تشکیل داد. در آن زمان بدنه کارشناسی بانک صنعت و معدن یک کار تحقیقاتی را آغاز کرد که نتیجه کار آنها با تصویب قانون برنامه سوم توسعه، همزمان بود.

بانک صنعت و معدن براساس نتایج مطالعاتی که انجام داد به صورت مستقل عمل کرد و در فراخوانی عمومی شرکت های مشاور را دعوت به همکاری کرد.

در آن زمان شرکت های فعال مشاوره ای در زمینه اقتصادی و مالی وجود نداشت، به همین دلیل بیشتر شرکت های مهندسی مشاور که به فراخوان پاسخ داده بودند رتبه بندی شدند اما به تدریج با توجه به فراخوان بانک صنعت و معدن شرکت هایی که می توانستند نیروهای متخصص و مجرب را بسیج کنند شروع به کار کردند و طی هفت تا هشت سال تعداد این شرکت ها به ۱۷۰ رسید.

در عمل از آن میان حدود ۴۰ شرکت در زمینه مورد نیاز بانک توانسته اند به خوبی فعالیت کنند و دامنه کار خود را گسترش دهند و در میان شرکت های فعال در این زمینه به ندرت شرکت های مهندسی مشاور حضور دارند.

برخی از شرکت های مهندسی مشاور تصور می کردند کارشان مثل

مهندسی ناظر شهرداری است که طرح اولیه تهیه شده توسط متقاضی را مهر و امضاء می کنند و در مورد متقاضیان بانک هم همین گونه عمل کردند.

بانک صنعت و معدن نسبت به کار مشاوره ای این شرکت ها واکنش نشان داد و اعلام کرد که مشاور می باید فرمت مخصوص، جداول مالی و تحلیل اقتصادی شامل موازنه عرضه و تقاضا، همچنین شاخص های مالی و اقتصادی و بررسی امکان بازپرداخت تسهیلات در گزارش ها را رعایت کند و نباید تنها به یک گزارش فنی مهندسی استناد و بسنده شود.

بر اساس این نیاز در فاصله چند سال شرکت های مشاوره مالی - اقتصادی به منظور همکاری با بانک صنعت و معدن تشکیل شد و وزارت صنایع و معادن نیز تا پایان سال ۸۴ نامه هایی را به رؤسای سازمان های صنایع و معادن و مدیران عامل بانک ها ارسال کرد که براساس آن الزام کرد برای استفاده از منابع صندوق ذخیره ارزی از خدمات شرکت های مشاوره استفاده شود و در نتیجه بازار جدیدی برای شرکت های مشاوره ایجاد شد.

### ایده تشکیل کانون مشاوران اعتباری به چه دلیل و از چه زمانی ایجاد شد؟

در یکی از گردهمایی های بانک صنعت و معدن و در هفته بانکداری و بیمه، ایده ایجاد انجمنی برای حمایت از هدف ها و نیازهای صنفی شرکت های مشاور و آشنایی شرکت ها با یکدیگر به طور خود جوش و با تعداد چند شرکت به وجود آمد.

در این راستا اشاعه فرهنگ استفاده از خدمات مشاوره ای آغاز شد و در ۱۵ اسفند سال ۱۳۸۵ همایش بانک ملی برای تشکیل هفت نهاد با هدف تقویت سیستم بانکی کشور برگزار شد که یکی از این هفت نهاد، ایجاد تشکیلاتی برای ساماندهی شرکت های مشاوره ای در زمینه سرمایه گذاری بود تا بتوان از ایجاد و توسعه تشکیلات زیرزمینی و کانال های ارتباطی با بدنه سیستم بانکی جلوگیری کرد.

در این همایش این بحث به وجود آمد که چرا دولت می خواهد یک نهاد دولتی ایجاد کند در حالی که تشکیلی در قالب بخش خصوصی در این زمینه وجود دارد.

در این همایش مطرح شد که اگر نهاد مشاوره در اختیار نهاد خصوصی باشد با اصل ۴۴ قانون اساسی و واگذاری امور به بخش خصوصی هماهنگ است و با تغییر دولت ها دستخوش تغییر نمی شود.

پس از این همایش (۱۵ فروردین ۸۶) در جلسه ای با حضور دکتر پورمحمدی معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی وقت در خصوص مقاومت های سیستم بانکی، تدوین اساسنامه و ایجاد سیستم های تشویقی و تنبیهی بحث و بررسی شد و از همان زمان ما خود را برای انجام یک کار سخت چند ساله و در سطح ملی آماده کردیم.

### آیا در خصوص احتمال مقاومت سیستم بانکی پیش بینی هایی شده بود؟

از همان ابتدا می دانستیم که با وجود موافقت مدیریت بالای بانک با این کار، ممکن است بخش هایی از بدنه سیستم بانکی در برابر ارجاع کار به شرکت های مشاور مقاومت نشان دهد.

این در حالی است که در کشورهای توسعه یافته، نهاد مشاوره کاملاً شفاف و شکل یافته است و در خدمت سیستم بانکی است.

بدیهی است استفاده از خدمات شرکت های مشاور نیاز به افزایش

البته ممکن است که مشتری اطلاعات نادرست ارائه دهد بنابراین شرکت مشاور باید با استفاده از توان علمی و تخصصی خود گزارش های خلاف واقع را تشخیص دهد و نسبت به اصلاح آن اقدام کند.

بنابراین افرادی که وارد بازار کار صنعت، تولید و سرمایه گذاری می شوند باید مورد تشویق قرار گیرند و سیستم بانکی می تواند در این زمینه بسیار فعال و موفق عمل کند.

به این ترتیب بهترین راهکار این است که افرادی که در سیستم بانکی خوش حساب هستند و یا سابقه مناسب دارند و ظرفیت های آنان نشان دهنده خوش حسابی است در موارد مختلف مشمول روش های تشویقی قرار گیرند.

یکی از روش های تشویقی این است که بگویند اگر تسهیلات گیرندگان اقساط خود را به موقع پرداخت کنند می توانند مشمول درصدی تخفیف واقع شوند.

همچنین یکی دیگر از روش های تشویقی این است که اگر تسهیلات گیرنده پروژه را به موقع اجرا و با همان بودجه موفق به پرداخت به موقع اقساط شد در بخش توسعه پروژه از اولویت در دریافت کمک های مالی برخوردار شود.

همین طور مشتریان خوش حساب باید برای احداث پروژه های جدید از کمک های مالی برخوردار شوند و در کمترین زمان وبدون اتلاف وقت در فهرست اولویت های بانک برای ارائه تسهیلات قرار گیرند.

به عبارت دیگر باید انواع تسهیلات و سیستم های انگیزشی به منظور بهره گیری از مشوق ها ایجاد شود تا تسهیلات گیرندگان تبدیل به مشتریان خوش حساب شوند.

این در حالی است که در حال حاضر در سیستم بانکی کشور، تنها مکانیزم های تنبیهی پیش بینی شده است.

ازسوی دیگر تنبیهات نیز آن قدر کم اثر و تفاوت سود بانکی با بازار آزاد آنقدر زیاد است که تسهیلات گیرنده وسوسه می شود تا نسبت به بازپرداخت تسهیلات اقدام نکند. ضمن آنکه در اکثر مواقع موارد تنبیهی هم لغو می شود.

اگر در کنار یک فرد در دادگاه وکیل حضور داشته باشد بررسی پرونده سرعت می گیرد و تصمیم قاضی مستند تر است. نقش شرکت های مشاور نیز دقیقاً همین است.

بخشی از خدمات مورد نیاز مشتریان بانک ها که نیاز به مشاور دارند از مرحله نیاز به تسهیلات است که اتفاقاً این بخش اعتباری وقت زیادی از کارشناسان ستادی و شعب بانک ها می گیرد.

اگر یک کارشناس بانک بداند برای آینده او فرصت تازه ای فراهم است خود را برای ایفای این نقش آماده و سعی می کند کارکرد سالم تری داشته باشد.

کار مشاوره تنها در بخش سرمایه گذاری کلان نیست و در حال حاضر بخش عمده ای از وقت بانک ها برای ارائه تسهیلات خرد گرفته می شود.

البته دامنه ارائه این گونه خدمات مشاوره ای بسیار وسیع است و طبیعتاً با گذشت زمان و اشکار شده منافع استفاده سیستم بانکی و بخش خصوصی از خدمات شرکت های مشاور بر حجم فعالیت ها و تعداد شرکت های مشاور افزوده خواهد شد که این نیز خود به مفهوم کمک به ایجاد اشتغال پایدار است.

روزافزون نیروی انسانی با تخصص های گوناگون در بانک ها را رفع می کند.

**استفاده از خدمات مشاوره تا چه میزان به سهولت کار بانکی کمک می کند؟**

از آنجا که هر متقاضی دریافت تسهیلات ممکن است در طول عمرش یک یا دوبار به سرمایه گذاری در کارصنعتی و تولیدی اقدام کند بنابراین ضرورتی ندارد که به مجموعه قوانین بانکی تسلط داشته باشد. شرکت های مشاور می توانند در تأمین همزمان منافع سرمایه گذاران و بانک ها خدمات لازم را ارائه دهند و مسیر انجام کار را تسهیل و تسریع کنند.

شرکت های مشاوره به دلیل آشنایی با قوانین و مقررات سیستم بانکی کشور و بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی قادر خواهند بود در بخش استفاده از خدمات فنی - مهندسی، تخصص های مالی، بازار، حقوقی، قوانین و مقررات مالیاتی، بیمه و قوانین بانکداری بین المللی مشاوره های لازم را به متقاضیان دریافت تسهیلات ارائه دهند و به عبارت بهتر متقاضی را در اجرای پروژه هدایت کنند.

این اقدام به نفع سیستم بانکی هست تا هربار این مراحل را برای متقاضی تسهیلات تکرار نکنند.

وقتی طرح توجیهی براساس ضوابط بانک ها تهیه شود گرفتاری بانک ها در اصلاح، تجدید نظر و دوباره نویسی از بین می رود.

البته سیستم بانکی مختار است براساس نمره و رتبه بندی شرکت مشاوره نسبت به انتخاب مشاور اقدام کند اما وقتی سیستم بانکی ببیند که مشاور خدمات بهتر و گزارش های کارشناسی تر ارائه می دهد خود به خود مقبولیت مشاورین برای بانک بیشتر خواهد شد.

**فکر می کنید حفظ منافع بانک مهمتر است یا مشتری؟**

در جهت تحقق توسعه ملی که اصل بنیادین همه کوشش های اقتصادی در سطح کشور است حفظ منافع همه طرف ها اعم از بانک ها، مشتریان (سرمایه گذاران) و مشاوران ضروری است.

با توجه به مشکل بیکاری در کشور و استعدادهای فراوانی که در نیروی انسانی جوان و آماده به کار وجود دارد، ضروری است به کارآفرینان بها داده شود و با فراهم ساختن امکان سرمایه گذاری برای آنان در واقع فرصت های شغلی جدید ایجاد شود. همچنین با تأمین منافع ملی، منافع بانک ها، مشتریان و مشاوران که جزئی از این کل هستند تأمین می شود.

در عین حال باید بپذیریم که توجه به حفظ منافع بانک در این فرآیند اهمیت دارد زیرا بانک ها معمولاً بیش از دوسوم پول پروژه را پرداخت می کنند. به این ترتیب منافع سرمایه گذار (مشتری) و بانک ها می باید همزمان از طرف مشاور مورد توجه باشد و حفظ شود و گزارش ها به طور کامل مطابق با واقعیت ها و توانمندی (اهلیت) متقاضی تنظیم شود تا هم طرح ها با موفقیت به اجرا درآیند و هم سرمایه گذاران منتفع شوند و هم تسهیلات بانکی باز پرداخت شود.

اگر شرکت مشاوره ای به دلیل حفظ منافع متقاضی تسهیلات، گزارش خلاف واقع به بانک ارائه کند در واقع اخلاق حرفه ای و رتبه کاری خود را مخدوش کرده و زمینه فعالیت های کاری بعدی را از دست می دهد بنابراین بهتر است مشاور، همزمان مشاور بانک و مشتری باشد.

**اگر مشتری اطلاعات نادرست ارائه دهد مشاور چگونه می تواند نادرستی این اطلاعات را تشخیص دهد؟**

## خردمند مردم، هنر پرورند...

طبعاً طرح این مطالب در جمعی فرهیخته، توضیح امری بدیهی است که اگر درخواست و انتظار مشخصی در پی نداشته باشد کاری بیهوده و لغو به نظر خواهد رسید.

در ضرورت برگزاری همایش کانون که متضمن انجام تکالیف، شناخت نیازها، ابراز مشکلات، کشف راه حل ها، و سرانجام بهینه ساختن بهره گیری از اجتماع مشاوران در جهت تأمین منافع ذی نفعان، اشاره به چند نکته زیر بی فایده نخواهد بود:

نخست آنکه طراحان اساسنامه کانون، با فرض بروز مشکلاتی در طول زمان و به جهت ایجاد نیازهای تازه و متناسب با شرایط روز، برگزاری همایش های ادواری را بر بخش اجرایی کانون تکلیف کرده اند.

دوم، چه کسی است که برآیند اندیشه تعداد محدودی از اعضا و لو منتخبین آنان را برابر اندیشه جمعی بداند؟

سوم، چه کسی قادر است به تنهایی و از پیش، نیازهای تک تک اعضا را احساس و شناسایی و راهکارهای مناسب هر یک را ارائه کند؟

با این استدلال منافع مادی و معنوی نگرش جدی و نه تشریفاتی به همایش ها، قبل از هر شخص حقیقی و حقوقی متوجه اعضا خواهد بود و برکات جدی و اثربخش انگاشتن آن، قبل از هرکسی نصیب خود آنها می شود.

حال ببینیم آیا حضور فعال در همایش منحصر به همان نشست رسمی خواهد بود یا پیش نیاز اثربخشی آن، توجه جدی مسئولان اقتصادی کشور و حضور ذهنی دائم و ارتباط مستمر اعضا با دبیرخانه کانون است؟

ماهیت اهداف برشمرده برای همایش پیش رو که بررسی چالش طرح ها در دریافت تسهیلات اعتباری (گذشته، حال، آینده)، مشکلات مشاوران در روند خدمات رسانی به طرح ها، روان سازی تعامل بین مشاوران و نظام بانکی در بررسی و اجرای طرح ها، تبیین روابط بانک، مشتریان و مشاوران، انتظارات و توقعات متقابل کانون، مشاوران و بانک و مشتریان تسهیلات و بالاخره تنظیم روابط مشاوران و مشتریان را مد نظر دارد حکایت از نیازی می کند که جز با تعامل و همفکری مسئولان اقتصادی

ادامه از صفحه ۴

وی تصریح کرد: در این آیین نامه برای تحقق هدف فوق و فراهم کردن چارچوب نظارتی کامل برای دریافت، پردازش و ارائه اطلاعات اعتباری، مکانیزم های مختلفی از جمله نظارت بانک مرکزی به عنوان مقام ناظر تعبیه شده است.

وی با اشاره به اینکه سامانه اعتبارسنجی و بهره مندی از تکنولوژی نوین اعتبارسنجی می تواند نقش مهمی در شناسایی مشتریان دارای اهلیت استفاده از تسهیلات بانکی، افزایش سرعت و دقت در فرایند ارزیابی درخواست تسهیلات و در نتیجه کاهش مطالبات معوق بانک ها ایفا کند، اظهار امیدواری کرد: شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران بتواند هر چه سریعتر وضعیت خود را به طور کامل با آیین نامه نظام سنجش اعتبار تطبیق دهد و بانک های کشور نیز ضمن توجه جدی به مقوله

کشور، سیستم بانکی و اعضای کانون قابل تأمین نیست. با این مقدمه به نظر می رسد به منظور اثر بخشی همایش، مشارکت و حمایت فکری و معنوی سیستم بانکی و نهادهای مالی - اعتباری از این همایش از اهمیت بسیاری برخوردار است که در تحقق این مهم، کانون به طور جدی به پشتیبانی های مألوف معاونت امور بانک و بیمه وزارت محترم امور اقتصادی و دارایی و مدیران عامل محترم بانک ها و مؤسسات مالی - اعتباری نیازمند و دلگرم است.

ما نیز همانند شما بر این باوریم که حتی شناسایی نیازها و معضلات، احتیاج به تبادل نظرهای بسیار در قبل از برگزاری همایش ها دارد تا در مدت زمان کوتاه همایش نه به امور کم اثر تشریفاتی پرداخته شود و نه با طرح نیازهای کمتر فراگیر و انتزاعی، آن فرصت اندک گران بها به هدر رود.

همایش ها نقاط و سنگ نشانه آن است که همه ما در همه روزهایی که خود را عضوی از این خانواده بزرگ می شماریم با دقت کافی و نگرشی نقادانه امور را پیش چشم داشته، در باره آنها با همکاران خود و کانون گفت و گو کنیم تا به رویکرد همایش های پیش رو جهت مناسب بدسیم و پیشاپیش، راهکارهای برخی از مشکلات و پرسش ها را که در توان ذهنی ماست برای طرح در جمع بزرگتر کانون آماده کنیم و ایمان داشته باشیم که خرد جمعی اعضا - که خود برآیند آرای دهها کارشناس عضو شرکت های مشاور است - قادر به پاسخگویی به بسیاری از پرسش های به ظاهر بی جواب خواهد بود. بیذدیم که توان ضریب یافته یک جمع فرهیخته، از محاسبات ساده عددی بسیار بسیار فراتر است.

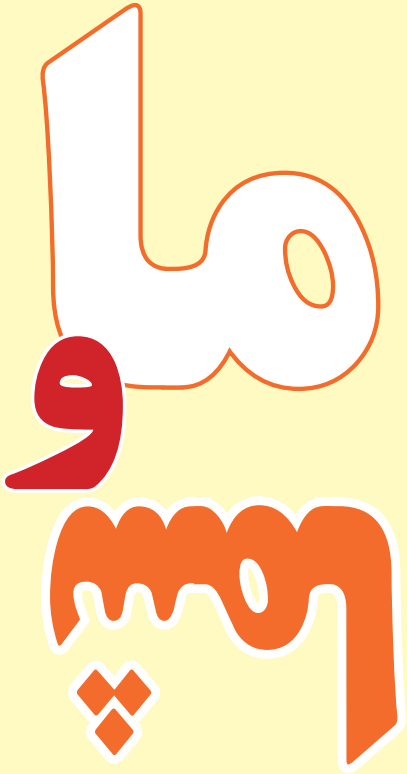
با این مقدمه کوتاه در زمینه اهمیت توجه به تضارب آرا، دبیرخانه کانون به نمایندگی از شورای عالی کانون و همه دست اندرکاران، انتظار دارد اعضای گرامی از فرصت های فراهم آمده در کانون، از جمله فضای یادداشت ماه خبرنامه، صفحات داخلی آن که در صورت همکاری این عزیزان می تواند به درج مقالات و مطالب کاربردی بپردازد، وب سایت کانون و نشست های برنامه ریزی شده محدود در دبیرخانه و حتی در صورت احساس ضرورت در جلسات شورای عالی، استفاده کنند.

امید است همایش دوم کانون، فتح باب این همفکری های دائم بین اعضا و کانون باشد تا نه تنها در نشست های رسمی گردهم آیی بلکه در تمام طول سال رایزنی های پیوسته صورت تحقق یابد.

اعتبارسنجی صحیح مشتریان خود برای فراهم کردن زیرساخت های لازم اقدامات موثری انجام دهند تا در نهایت شاهد تحقق یکی از نهادهای مالی جدید و اثرگذار در نظام بانکی کشور باشیم.

رئیس هیات مدیره شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران در مورد مزایای اجرای چنین طرحی به رضایتمندی اجتماعی از خدمات بانکی، افزایش سرعت بررسی درخواست ها و اعطای تسهیلات، دقت در ارائه تسهیلات، عدالت در ارائه خدمات اعتباری و توزیع منابع و تسهیلات بانکی و تسهیل دسترسی به تسهیلات اشاره کرد. و افزود: از جمله دیگر مزایای عملیاتی شدن این سامانه، می توان به کاهش مطالبات معوق به میزان قابل توجه، بهبود و مهندسی فرهنگ اعتباری و اقتصادی آحاد جامعه، تقویت تسهیلات دهی به پنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط و افزایش ضریب نفوذ خدمات بانکی و اعتباری در کشور اشاره کرد.

# پیام های دبیر خانه



اگر چه در طول ماه، اخبار کانون و اطلاعیه ها و پیام های دبیر خانه از طریق ارسال نمابر به اعضا، انتشار در وب سایت و خبر نامه کانون و اطلاع رسانی در جریان تماس های تلفنی و گفت و گوهایی رو در رو به آگاهی اعضای محترم کانون می رسد اما به هر دلیل، معدودی از شرکت های عضو در ارسال اطلاعات در خواستی یا اقدام در جهت تسریع امور کانون که بالطبع منافع خود آنان را تأمین می کند تأخیر دارند. از آنجا که جریان موفقیت آمیز امور و رفع تنگناها مستقیم با حرکت هماهنگ و موقع شناسی اعضا مرتبط است دبیر خانه کانون در این شماره خبر نامه نیز به برخی از امور مهم اشاره دارد:



با توجه به انقضای دوره عضویت آن دسته از اعضا که یک سال تمام از تاریخ عضویت آنها در کانون می گذرد، لازم است هر چه زودتر نسبت به تمدید عضویت خود اقدام کنند.

دبیر خانه در این مورد یاد آوری کرده است، اینک که روز های دشوار آغازین را به برکت همراهی ها و همدلی های اعضای محترم با موفقیت سپری کردیم، انتظار می رود در حساس ترین مرحله استقرار و توسعه کانون و در پی آغاز دوران همکاری عملی نظام بانکی، بتوانیم با ارائه بموقع اطلاعات و تقویت این نهاد نوپا، این مرحله تعیین کننده را نیز با توفیق پشت سر گذاشته، میدان عمل تازه ای برای خود و فرصت ارزشمندی در جهت توسعه ملی فراهم سازیم.

دبیر خانه کانون از شرکت های عضو که اعتبار لوح عضویت آنها منقضی شده است در خواست کرد در صورت علاقه مندی به ادامه عضویت در کانون، نسبت به واریز مبلغ ۵ میلیون ریال حق عضویت دوره دوم، به حساب جاری ۳۱۸۹۲۰۷-۸۵۰-۱۰۳ کانون نزد بانک اقتصاد نوین شعبه فاطمی تهران اقدام و در خواست خود را کتباً به دبیر خانه کانون اعلام کنند.

بر اساس این اطلاعیه عضویت سال دوم اعضا از تاریخ ۸۸/۷/۱ آغاز شده است و لوح عضویت سال دوم متعاقباً ارسال خواهد شد.



همان طور که مطلع هستید کار رتبه بندی اعضا با جدیت بسیار دنبال می شود و در این زمینه دبیر خانه تمهیدات مؤثر تازه ای را نیز فراهم کرده است. با این حال با توجه به زمان بر بودن کار رتبه بندی از یک سو و تأکید سیستم بانکی برای تعیین رتبه و گرایش های تخصصی اعضا در جهت ارجاع کار از سوی دیگر، کانون با تفاهم سیستم بانکی در صد برآمد به منظور جلوگیری از هر گونه وقفه در کار ارجاع طرح ها، نسبت

به تعیین و اعلام گرایش ها به نظام بانکی اقدام کند. در این مورد نیز طی اطلاعیه ای از اعضا خواسته شد نسبت به تکمیل و ارسال فرم های مربوط در فرصت تخصیص یافته، اقدام کنند اما با وجودیکه این فرصت با هدف کمک به شرکت های عضو، تمدید شد برخی اعضا همچنان اطلاعات لازم را در اختیار دبیر خانه قرار نداده اند. دبیر خانه کانون با توجه به ضرورت حفظ حقوق آن دسته از اعضا که تعیین گرایش شده اند این فهرست را در اختیار سیستم بانکی گذاشت و طبعاً با عنایت به اینکه فهرست فاقد گرایش قابل استفاده نظام بانکی نخواهد بود اسامی اعضای که تا پایان بهمن ماه نسبت به ارائه اطلاعات خواسته شده اقدام نکنند، از فهرست اسامی عرضه شده به بانک ها حذف خواهد شد. دبیر خانه کانون با این توضیح که کانون در نظر دارد دست کم گرایش ۸۰ درصد اعضا را تا پایان سال به نظام بانکی ارائه کند اعلام آمادگی کرد به اعضای که در تکمیل فرم های مربوط مشکلی دارند در صورت مراجعه حضوری کمک کند.

تلفن: ۸۸۹۳۲۹۸۵ نمابر: ۸۸۹۲۵۸۵۰  
پست الکترونیکی: [info@bcicc.ir](mailto:info@bcicc.ir)  
پایگاه اطلاع رسانی: [www.bcicc.ir](http://www.bcicc.ir)  
نشانی: تهران - میدان فاطمی - خیابان کامران  
- پلاک ۱۸ طبقه سوم