



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی Banking & Credit Investment Consultant Center

شماره ۱۵ - مهر ماه ۱۳۸۹

در دیدار با قائم مقام بانک مرکزی مطرح شد :

عملکردها ، برنامه ها و انتظارات کانون



آقای بهمنش دبیر هیأت عالی نظارت :

**کانون می تواند
دیوار بی اعتمادی
بین بانک و مشتری
را فرو بریزد**



در دستور کار هیأت عالی نظارت قرار گرفت :

پیگیری همکاری های بانک ها با کانون

تعریف شده است اما برای تحقق اهداف تعیین شده برای کانون از سوی قانونگذار واقعاً چه اهرم‌هایی مورد نیاز است؟

به باور من زمان برای باروری و به ثمر نشستن کانون زمان نامناسب و دشواری است زیرا کشور ما نیز مانند سایر کشورها تحت تأثیر یک بحران جهانی است که به رغم خواست ما، خود را به اقتصاد ما تحمیل می‌کند. این بحران بر نظام بانکی هم تأثیر نهاده، در عملکرد فعالان اقتصادی و تولیدی نیز اثر گذاشته و طبیعتاً نظام بانکی را اندکی محتاط و دست به عصا کرده است.

ما بخواهیم یا نخواهیم بخشی از صنایع ما به لحاظ تکنولوژی و ابزار وابسته است و البته مسئولان نیز در پی آنند که این وابستگی را کمتر و کمتر کنند.

طبعاً به بار نشستن نهال نوپای کانون در شرایطی که چند طرح کلان اقتصادی در سطح ملی مانند هدفمند سازی یارانه‌ها، برنامه پنجم اقتصادی و حل مشکل مطالبات معوق بانکی در دست اجراست چندان آسان نیست اما به تلاشی مستمر و پیوسته نیازمند است. از سوی دیگر با توجه به خصوصیات فرهنگی مردم ما، هنوز پذیرش استفاده از خدمات مشاوره‌ای در عرصه سرمایه‌گذاری کند و بطئی است و ارزش این گونه خدمات آنچنانکه باید شناخته نشده است تا سرمایه‌گذار اطمینان کند که چندین برابر هزینه‌ای که صرف این مهم می‌کند بهره‌بردار خواهد داشت. همین تفکر و عادت اینکه هنوز بسیاری در همه امور به ذهن و عقل و تجربه خود رجوع می‌کنند بی آنکه بدانند از این طریق چه زیان بزرگی به خود و سرمایه‌های ملی می‌زنند، باعث شده است که گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوره‌ای با دشواری و کندی به پیش برود.

با این حال، همه دست‌اندرکاران از وزارت امور اقتصادی که پایه‌گذار این فکر و کانون بوده تا بانک مرکزی و خود نظام بانکی بر این اعتقادند که کانون مشاوران اعتباری می‌تواند به طور اساسی هم مطالبات معوق بانکی را کاهش دهد، هم به مصرف منابع در مسیر صحیح کمک کند و هم چرخ تولید را به حرکت درآورد و مهمتر از همه به بهترین شکل ممکن از ظرفیت کارشناسی پراکنده استفاده کند.

توجه داشته باشیم که بدنه کارشناسی بانک‌ها محدود است و اگر کانون بتواند خوب هدایت شود به قطع این کاستی را ترمیم خواهد کرد و ظرفیت کارشناسی در حوزه بررسی طرح‌ها را صدها برابر افزایش خواهد داد. به این ترتیب با فعال شدن کانون از ظرفیت‌های خالی کارشناسی در سطح کشور، هم توسط نظام بانکی و هم مشتریان استفاده بهینه می‌شود و کانون کار بزرگ ساماندهی کارشناسی را محقق می‌سازد. در حال حاضر ما کارشناسان خبره بسیاری داریم که پراکنده عمل می‌کنند و چنانچه کانون بتواند این پراکندگی را جمع و کارشناسان را برای تخصص و تسلط در حوزه‌های کاری مشخص توانمند کند کار بزرگی صورت داده است.

خدمت مهم دیگری که از عهده کانون بر می‌آید این است که می‌تواند فرآیند بسیار کند بررسی طرح‌ها در بانک‌ها را - که خود بانک‌ها نیز به آن اذعان دارند - سرعت ببخشد. الان بانک‌ها به درستی اظهار می‌کنند در شرایط حاضر تعداد طرح‌های در دست بررسی چند برابر توان کارشناسی بانک‌هاست و لذا تأخیر در کار اجتناب‌ناپذیر است.

موضوع هدایت منابع به مسیر درست و زاینده، در عین حال به ایجاد و توسعه اشتغال که هدف غایی مسئولان اقتصادی کشور است کمک می‌کند و اگر قادر باشیم این منابع را در مسیر اهداف مطالعه و تصویب شده پیش ببریم هم به اشتغال کمک کرده ایم و هم تولید را افزایش داده ایم. همه این‌ها مطلوب است اما به تلاش بیشتری نیاز دارد. به اعتقاد من این موازنه برقرار شدنی است اما باز هم تکرار می‌کنم فراموش نکنیم که کانون در این شرایط نه چندان مناسب اقتصادی، رشد می‌کند.

در کنار الزامات قانونی که طبیعتاً بخشی از مشکلات مربوط به فعالیت‌های پراکنده مشاوره اعتباری و یا حتی محوریت اندیشه سنتی در سرمایه‌گذاری را می‌تواند حل کند و خوشبختانه مورد توجه و عمل بوده، به نظر می‌رسد فرهنگ سازی در زمینه اهمیت استفاده از خدمات مشاوره‌ای کاری است که هم ضروری است و هم زمان‌بر و دشوار. به نظر جناب عالی در این باره چه می‌توان کرد تا دستیابی به اهداف توسعه متوازن و مطمئن صنعتی آسان‌تر و سریع‌تر اتفاق بیفتد؟

من هم بحث فرهنگ سازی را بسیار مهم می‌دانم. قبلاً هم گفتم که متأسفانه این تفکر نادرست که هر

فرد می‌تواند همه کارها را رأساً انجام دهد و این عدم اعتماد به دیگران که ریشه در تصورات غلط حاکم دارد مانعی در برابر رفتار درست و حرفه‌ای در زمینه حرکت‌های بزرگ اقتصادی ایجاد کرده است که باید هم از طریق اعمال الزامات قانونی و هم از راه توسعه فرهنگی از میان برداشته شود.

می‌دانیم که کار بررسی طرح‌ها در ۳ حوزه مالی، فنی و اقتصادی صورت می‌گیرد و هیچ‌کس نمی‌پذیرد افراد بدون تخصص کافی بتوانند در این ۳ حوزه مطالعاتی حساس به نتیجه درست و

مشاور می‌تواند با عملکرد خود شکاف عمیق بین بانک و مشتری را به صورتی سازنده و امیدبخش پر کند و در این صورت دیگر نیازی نخواهد بود تا بانک‌ها با مشتریان خود چالش کنند.

کارآمد دست یابند. لازم است این اندیشه را به انحاء مناسب به سرمایه‌گذار الفاء کنیم که با استفاده از خدمات مشاوره‌ای، ۳ تیم کارشناسی در حوزه‌های یاد شده در کنار آنهاست تا با دریافت کمترین حق الزحمه، موفقیت آنان و طرح‌ها را تضمین کنند.

فرهنگ سازی نکته بسیار مهمی است که باید با روش‌های اثربخش اجرا شود، کار یک سال و دو سال هم نیست. هم اقدام درست و علمی می‌طلبد و هم شکیبایی کافی. اعتماد سازی بین مشتری و مشاور گام مهمی در این مسیر است. لازم است این اعتماد با تبیین مسئولیت مشاور در برابر نهادهای قانونی ایجاد شود، مشتری باید بپذیرد که مشاور نه تنها در برابر او، بلکه در برابر کانون به عنوان یک نهاد ناظر و در برابر شئون حرفه‌ای به عنوان

در دیدار با قائم مقام بانک مرکزی مطرح شد ؛

عملکردها ، برنامه ها و انتظارات کانون



صادق‌قلو رییس شورای عالی کانون گزارش کوتاهی از مهمترین کارهای اجرایی کانون و وضعیت عضویت و رتبه بندی اعضای این نهاد را به آگاهی وی رسانید .

در این نشست رییس شورای عالی با تشکر از حمایت های دائمی آقای دکتر پور محمدی از کانون گفت :

به یاری خداوند متعال روند رشد کانون ، امروز امید پایگیری یک نهاد قابل اتکاء را در دل مسئولان اقتصادی کشور دوچندان کرده و مسئولان کانون بدون توجه به مشکلات روزمره ، چشم انداز روشن آن را با ایمان و اعتماد رقم می زنند.

با این همه با توجه به مقطع حساس و تعیین کننده ای که امروز در آن قرار دارد و طیف وسیعی از مشاوران را با هدف سامان بخشی امور و امید آفرینی به فعالیتی شفاف ، اثربخش و قانونمند جذب کرده است ، نیازمند پشتیبانی معنوی همه دلسوختگان توسعه کشور است.

وی اضافه کرد : اگرچه ابلاغ بخشنامه مشترک بانک مرکزی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی در زمینه توصیه به بانک ها به منظور استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون ، آغازی بسیار مهم در ترغیب مشاوران عضو کانون بود لیکن اجرایی و عملیاتی کردن این بخشنامه ، نیازمند اعتماد و اعتقاد مدیران محترم بانک ها به استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون می باشد که طبعاً در این ارتباط چشم انتظار توجهی ویژه از سوی قائم مقام بانک مرکزی و سایر مسئولان نظام بانکی است.

وی تأکید کرد اطمینان داریم که تعامل منطقی بین نظام بانکی و کانون می تواند به اهرمی قابل اعتناء در رفع دغدغه های احتمالی نظام بانکی از ارجاع کار به مشاوران عضو کانون، تبدیل شود و بهره گیری از ظرفیت های انباشته مشاوران و دانش و تجربه آنها ، بدون صرف هزینه های سنگین ، به سرمایه ای

در دیدار رییس شورای عالی و دبیرکل کانون مشاوران با قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ، آقای دکتر حمید پورمحمدی موافقت کرد جلسه مشترکی بین کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با اعضای هیأت عالی نظارت و شورای عالی کانون به منظور هماهنگی بیشتر این نهاد با سیستم بانکی برگزار شود و کانون در همایش ابزارهای جدید پولی ، مالی که با همکاری بانک ملت برگزار می شود مشارکت کند. در این نشست ضمن ارزیابی عملکرد کانون و بررسی برنامه ها، چالش های این نهاد ، چشم انداز اهداف آن روشن و امید بخش ترسیم شد.

در آغاز این دیدار که بعد از ظهر شنبه ۳ مهر ماه و در محل دفتر آقای دکتر حمید پور محمدی برگزار شد آقای مهندس

برنامه تاکنون ۶ نشست برگزار شده و نمایندگان ۱۱۰ شرکت عضو در آنها شرکت کرده اند.

رییس شورای عالی در بخش دیگری از گزارش خود فعال شدن هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات را گامی در جهت اعمال نظارت بر عملکرد اعضا دانست.

وی، در ادامه گزارش از اهم برنامه های اجرایی کانون، به برنامه ریزی و آغاز برگزاری دهها نشست هم اندیشی تا پایان امسال اشاره کرد و یاد آور شد که این نشست ها بر پایه نظرخواهی صورت گرفته از اعضا، دریافت بیش از ۱۲۰ عنوان موضوع قابل بحث و بررسی و تلفیق موضوعات در ۱۱ گروه و برنامه ریزی کامل، اجرایی شده است. آقای مهندس صادقلو همچنین برگزاری ۳ جلسه توجیهی به منظور آموزش و هماهنگی تکمیل فرم های رتبه بندی (شاخص های ۲۱ گانه و فرم های ۱۴ گانه) با حضور نمایندگان ۳۵ شرکت عضو را گامی در جهت ایجاد هماهنگی های بیشتر و در نهایت اعمال دقت و سرعت قابل قبول در برنامه های کانون ارزیابی کرد و افزود: با هدف گسترش هرچه بیشتر تعاملات بین کانون و بانک ها و مؤسسات مالی اعتباری برنامه ریزی ویژه ای جهت برگزاری نشست های توجیهی با مدیران و دست اندرکاران روابط عمومی های بانک های دولتی و خصوصی در دست بررسی است که با حسن استفاده از فرصت های مناسب به اجرا گذارده خواهد شد.

رییس شورای عالی کانون آنگاه به توسعه کیفی فعالیت اطلاع رسانی کانون پرداخت و ضمن حساس خواندن این فعالیت گفت تا امروز کوشش شده است که پایگاه اطلاع رسانی کانون به روز نگهداری و در کنار آن خبرنامه کانون - که تاکنون ۱۴ شماره آن انتشار یافته - به صورت منظم و با تحول کیفی مورد انتظار منتشر شود.

وی سپس به تغییرات در دست اجرای وب سایت کانون پرداخت و افزود: این تغییرات با هدف ایجاد فضای مناسب برای معرفی توانمندی های شرکت های عضو و فراهم سازی امکان مشارکت فکری بیشتر در برنامه های در چارچوب بهره گیری از خرد جمعی صورت می گیرد. آقای مهندس صادقلو گزارش خود را با اشاره به آغاز برنامه ریزی در جهت برگزاری همایش فراگیر کانون در سال جاری و نیز به اقدام به تنوع بخشی سیستم های مورد استفاده جهت اطلاع رسانی سریع و مطمئن به اعضا به پایان برد.



ارزشمند در مسیر توسعه صنعتی بدل شود.

رییس شورای عالی در آخر به انتظارات کانون از مسئولان بانک مرکزی از جمله:

- سیستم بانکی گزارشی از عملکرد شرکت های مشاور مطابق دستورالعمل تعامل بانک ها با کانون در اختیار کانون قرار دهد.

- سیستم بانکی در همایش ها و برنامه های فرهنگ سازی استفاده از خدمات مشاوران مشارکت کند و تمهیداتی برای پشتیبانی های لازم به منظور تقویت گردش مالی کانون به کار بندد.

- جلسه ای با مسئولان و رؤسای امور اعتبارات بانک ها با محوریت بانک مرکزی و به منظور شفاف ساختن تعامل بین سیستم بانکی و کانون تشکیل شود.

اشاره کرد.

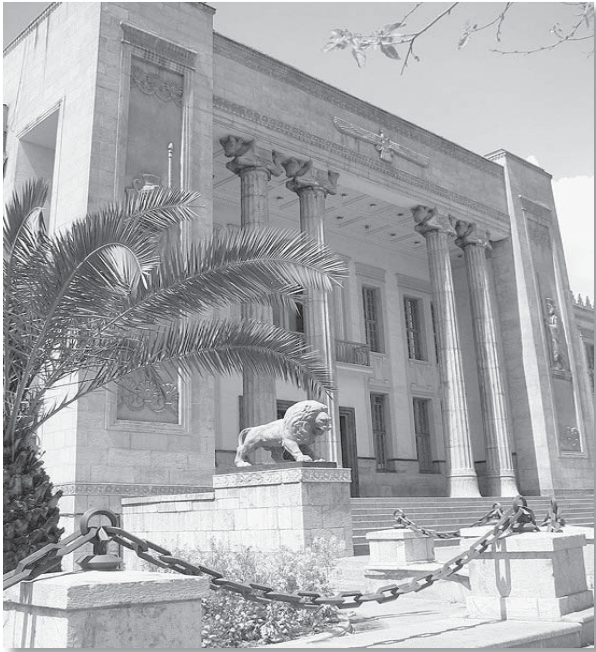
وی در گزارش مشروحی از عملکرد کانون، با اشاره به تعداد اعضا که از رشد بسیار امیدوارکننده ای برخوردار است و توانسته در مدت بسیار اندک بیش از ۱۸۰ عضو با هزاران کارشناس متخصص در رشته های مختلف از خدمات گرفته تا ساختمان و شهرسازی، کشاورزی و صنایع متنوع جذب کند، از نظام بانکی خواست تا از این نیروی ارزنده بهره گیری کند.

مهندس صادقلو در زمینه ادامه فعالیت رتبه بندی در کانون اظهار داشت: تا کنون (اول مهر ماه ۸۹) رتبه بندی ۴۳ شرکت انجام و گرایش ۷۶ شرکت عضو تعیین و اعلام شده است. گفتنی است کانون مشاوران اعتباری اتمام کار رتبه بندی ۹۰ شرکت را تا پایان سال جاری متعهد شده است.

وی در بخشی از این گزارش به برگزاری نشست های متعدد مشترک با مسئولان بانک ها جهت فراهم سازی بستر تعاملات گسترده تر کانون با نظام بانکی اشاره کرد و تشکیل جلسات مشترک با برخی سازمان های صنعتی با هدف تبیین اهداف و برنامه های کانون و ایجاد زمینه های همکاری های دو جانبه را نیز در زمینه ایجاد فضای فعالیت در چارچوب کانون مهم ارزیابی کرد.

مهندس صادقلو برگزاری نشست های مشترک با مدیران عامل و نمایندگان شرکت های عضو را نیز با هدف بهره مندی از دیدگاههای اعضا در باره برنامه ریزی های کانون اعلام کرد و افزود: در اجرای این





موافقت هیئت مدیره بانک ملی با ارجاع کار امکان سنجی به مشاوران عضو کانون

در پی برگزاری جلسات تعادل با سولان بانک ملی ایران و درخواست رییس شورای عالی کانون از کلیه بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری مبنی بر اعلام مؤلفه های درخواستی خود در گزارش های توجیهی ، بانک ملی ایران پس از برگزاری چندین نشست مشترک با کانون، ضمن اعلام موافقت هیئت مدیره بانک ملی ایران با ارجاع کار امکان سنجی به مشاوران عضو کانون، سرفصل های مورد نظر خود را در این زمینه ، به کانون اعلام داشت.

رییس شورای عالی کانون مراتب پذیرش محتوای دستورالعمل " نحوه تدوین گزارش توجیهی توسط مشاوران و الزامات آن " اعلام شده از سوی اداره کل بررسی طرح های بانک ملی ، پس از طرح در شورای عالی و تبادل نظر با مسئولان این بانک در نشست های مشترک ، به بانک ملی ایران اعلام کرد.

این دستورالعمل (راهنمای کار) که در ۷ بخش : هدف ، دامنه شمول ، فرآیند ارجاع کار ، اختیارات و مسئولیت ها ، مفاهیم ، ضوابط و شرح موارد مذکور در گزارش های توجیهی مشاور ، تدوین شده است از این پس ملاک تهیه گزارش های توجیهی طرح های متقاضیان دریافت تسهیلات از بانک ملی خواهد بود که با هدف تسهیل در ارزیابی و اتخاذ تصمیم بانک یادشده تدوین شده است. دبیرخانه کانون ضمن درخواست رعایت موارد مندرج در این دستورالعمل (راهنمای کار) از سوی اعضاء ، توجه همگان را به متن کامل نامه رییس شورای عالی کانون به بانک ملی و راهنمای کار بانک ملی که در زیر می آید جلب می کند :

بانک ملی ایران - اداره کل بررسی طرح ها

سلام علیکم ،

احتراماً ، بازگشت به نامه شماره ۳۲۹۷/۹۹۵۵ مورخ ۸۹/۶/۶ آن اداره کل به استحضار می رساند ، دستورالعمل " نحوه تدوین گزارش توجیهی توسط مشاوران و الزامات آن " که طی نامه شماره ۲۳۷۱/۹۹۵۵ مورخ ۸۹/۴/۲۳ به کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی واصل شده است با عنایت به مذاکرات انجام گرفته در جلسات فی مابین و صورتجلسات موجود مورد قبول این کانون می باشد.

روح الله صادقلو

دستورالعمل نحوه تدوین گزارش توجیهی توسط مشاوران و الزامات

۱- هدف: تشریح نحوه تهیه گزارش های توجیهی طرحهای متقاضیان دریافت تسهیلات توسط شرکتهای مشاور عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و تدوین فرآیند ارجاع آن جهت تسهیل در

ارزیابی و اتخاذ تصمیم بانک .

۲- دامنه شمول: کلیه طرحهایی که جهت انجام بررسی های کارشناسی به شرکتهای عضو کانون فوق الذکر ارجاع می گردند .

۳- فرآیند ارجاع: پس از پذیرش اولیه درخواست متقاضی توسط بانک و مشخص شدن شرایط کلی مشارکت نظیر: سقف سهم شرکت بانک، نوع و محل تامین تسهیلات و... عنداللزوم بررسی تفصیلی درخواست در راستای تحقق هدف فوق الذکر به کانون منعکس شده تا آن را براساس گروه، رشته و رتبه کاری اعضاء خود، به یکی از مشاوران عضو ارجاع نماید. بدیهی است اقدام موثر کانون در تعیین رشته و رتبه اعضاء خود و تهیه بانک اطلاعاتی جامع در این خصوص از الزامات اولیه کار می باشد .

۴- اختیارات و مسئولیتها: ارجاع کار به اعضاء آن و همچنین رد یا قبول گزارشات تهیه شده توسط آنها، از اختیارات بانک می باشد و در صورت پذیرش گزارش از سوی بانک و اتخاذ تصمیم بر مبنای آن مسئولیت صحت نتایج بررسی های کارشناسی ارائه شده، بر عهده مشاور تهیه کننده گزارش بوده و می بایستی در مواقع لزوم پاسخگوی مراجع نظارتی داخل و خارج از بانک نیز باشد.

۵- مفاهیم :

۱-۵ بانک: منظور از بانک در این دستورالعمل بانک ملی ایران می باشد.

۲-۵ کانون: منظور از کانون در این دستورالعمل کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است .

۳-۵ مشاور(مشاوران): به شرکتهای مهندسی مشاور عضو کانون اطلاق می گردد که گروه، رشته و رتبه کاری آنها توسط کانون تعیین و بصورت ادواری یا در مواقع لزوم بازبینی می شود .

۴-۵ گزارش توجیهی: عبارتست از گزارشی که ضمن بررسی اهلیت متقاضی، توجیه پذیری طرح مورد نظر وی را از جنبه های اقتصادی، فنی و مالی مورد بررسی کارشناسی قرار می دهد .

۵-۵ متقاضی (متقاضیان): عبارتست از شخصیت حقیقی یا حقوقی، که برای تامین بخشی از هزینه های اجرای طرح مورد نظر خود از بانک، تقاضای تسهیلات مالی می نماید.

۶-۵ اهلیت : توانایی مدیریتی، اجرایی (فنی) و مالی متقاضی جهت اجرای بهینه طرح طبق پیش بینی های صورت گرفته از لحاظ کمیت، کیفیت، هزینه و زمان .

۷-۵ بررسی اقتصادی : بررسی جنبه های مختلف بازار محصول (محصولات) طرح از جمله عرضه، تقاضا، کمبود، بازار هدف، کیفیت تولید، تکنولوژی های جدید و... را در بر می گیرد.

۸-۵ بررسی فنی : جنبه های فنی طرح از جمله فن آوری، ظرفیت، محل اجراء، ماشین آلات و تجهیزات تولید، هزینه های سرمایه گذاری و تولید و ساختار اجرائی آن را مورد بررسی قرار می دهد.

۹-۵ بررسی مالی: جنبه های مختلف مالی و سود آوری طرح را مورد تجزیه و تحلیل قرار می دهد .

۶- ضوابط :

۱-۶ پرونده ارسالی از سوی مشاور می بایستی حاوی گزارش ارزیابی اهلیت متقاضی و گزارش توجیهی اقتصادی، فنی و مالی طرح بشرح بند ۷ بانضمام مدارک و مستندات مورد لزوم طبق چک لیستهای بانک

باشد.

۲-۶ مشاور می بایستی گروه، رشته و رتبه کاری تعیین و تأیید شده توسط کانون را دارا بوده و گزارش خود را در چهارچوب گروه، رشته و رتبه کاری یاد شده تهیه و به بانک ارائه نماید. بدیهی است گزارشات تهیه شده توسط مشاورانی که هنوز گروه، رشته و رتبه کاری آنها از سوی کانون تعیین نشده است، قابل وصول نخواهد بود .

۳-۶ تکمیل مدارک و اطلاعات مورد لزوم می بایستی توسط مشاور منطبق با پرسشنامه های بانک و چک لیست های ضمیمه آنها که در نشانی و مسیر ذیل قابل دسترسی می باشند، صورت پذیرد .

پرسشنامه مورد نظر / اداره کل بررسی طرحها / ادارات

مرکزی / پیوندها / www.bmi.ir

بدیهی است چک لیست های فوق الذکر بصورت کلی و عمومی بوده و مدارک خاص مورد نیاز هر طرح بصورت جداگانه در هنگام ارجاع کار به کانون، توسط بانک مشخص و اعلام خواهد شد .

۴-۶ پرونده ارائه شده از طرف مشاور پس از کنترل اولیه در صورت کامل بودن مورد ارزیابی بانک قرار گرفته و پس از اخذ امتیاز جهت اتخاذ تصمیم به ارکان اعتباری بانک منعکس خواهد شد .

۵-۶ در صورت استفاده مشاور از نرم افزارهای متداول در زمینه ارزیابی طرحها، می بایستی موارد مورد نظر بانک بشرح بند ۷ با خروجی نرم افزار مربوطه مطابقت داده شده و موارد کسری به آن اضافه گردد.

۶-۶ اعمال شرایط تعیین شده بانک در هنگام پذیرش طرح نظیر: سقف سهم شرکت بانک، نوع و محل تامین تسهیلات و... در بررسی ها توسط مشاور الزامی می باشد.

۷-۶ در صورت عدم کفایت بررسی های بعمل آمده توسط مشاور و کامل نبودن مدارک و اطلاعات مورد لزوم، پرونده ارسالی جهت بازنگری و تکمیل به مشاور مذکور عودت می گردد و مشاور موظف است موضوع را ظرف مدت ۱۰ روز رفع نقص نموده و به بانک ارائه نماید .

۸-۶ چنانچه پرونده ارائه شده از سوی مشاور برای دو بار متوالی توسط بانک عودت گردد، متقاضی می بایستی نسبت به تعویض مشاور مربوطه با هماهنگی کانون اقدام نماید.

۹-۶ متقاضی علاوه بر ۱/۵ در هزار هزینه کارشناسی بانک، پرداخت هزینه خدمات مشاور بر اساس مقررات و آئین نامه های کانون را نیز راساً بر عهده خواهد داشت.

۷- شرح موارد مذکور در گزارشات توجیهی مشاور: (مربوط به طرحهای تولیدی اعم از تولید کالا یا خدمت)

۷-۱ بررسی اهلیت: شامل بررسی توانائی فنی و مالی متقاضی بمنظور اجرا و راه اندازی بهینه طرح و اطمینان از تامین بموقع سهم شرکت مجری.

۷-۲ بررسی توجیهات اقتصادی، فنی و مالی طرح :

۷-۲-۱ رئوس بررسی اقتصادی طرح :

۷-۲-۱-۱ - محصول (محصولات) و مشخصات آن :

* معرفی محصول (محصولات) اصلی و جانبی با ذکر مشخصات عمده فیزیکی و شیمیایی .

* کاربردها (زمینه های مصرف) با ذکر صنایع بالادستی و پائین دستی .

* سیاست های دولت در زمینه تولید، توزیع و مصرف محصول (محصولات) اصلی و جانبی .

- ۲-۱-۲-۷ عرضه :
- * عرضه در گذشته شامل تولید داخلی و واردات بانضمام تحلیل روند گذشته با مد نظر قرارداد راندمان واحدهای تولیدی، کیفیت تولیدات و
- * پیش بینی امکانات عرضه در ۵ سال آینده .
- ۳-۱-۲-۷ تقاضا (مصرف)
- تقاضا در گذشته شامل مصرف داخلی و صادرات .
- پیش بینی تقاضا برای ۵ سال آینده شامل پیش بینی مصرف داخلی و صادرات .
- ۴-۱-۲-۷ تحلیل موازنه عرضه و تقاضا.
- ۵-۱-۲-۷ بررسی کیفیت محصولات تولیدی (در خصوص برخی واحدها)
- ۶-۱-۲-۷ توجهات لازم در خصوص استفاده از تکنولوژی جدید (در خصوص برخی طرحها)
- ۷-۱-۲-۷ ارائه قراردادهای نحوه تامین مواد اولیه (در خصوص برخی طرحها از جمله طرحهای پتروشیمی).
- ۸-۱-۲-۷ برنامه فروش .
- ۹-۱-۲-۷ قیمت مواد اولیه و مواد کمکی مورد نیاز به همراه قیمت فروش محصول (محصولات) طرح .
- ۱۰-۱-۲-۷ ارائه قراردادهای فروش (در خصوص برخی از طرحها)
- ۱۱-۱-۲-۷ نتایج حاصل از بررسی اقتصادی طرح .
- ۲-۲-۷ رئوس بررسی فنی طرح
- ۱-۲-۲-۷ معرفی شرکت و مدیران آن به همراه تشریح سابقه فعالیت آنان .
- ۲-۲-۲-۷ معرفی محل اجرای طرح با ذکر دلایل انتخاب .
- ۳-۲-۲-۷ جنبه های قانونی و مجوزهای مورد لزوم .
- ۴-۲-۲-۷ هدف از اجرای طرح .
- ۵-۲-۲-۷ ظرفیت تولیدی طرح به همراه محاسبات ظرفیت سنجی ماشین آلات انتخابی .
- ۶-۲-۲-۷ مواد اولیه مورد نیاز و امکانات تهیه آن .
- ۷-۲-۲-۷ معرفی تولیدات طرح.
- ۸-۲-۲-۷ بررسی تکنولوژی تولید و قراردادهای همکاری فنی (در صورت نیاز) .
- ۹-۲-۲-۷ معرفی روش های تولیدی موجود در دنیا و تشریح روش تولید انتخابی با ذکر مزیت های آن.
- ۱۰-۲-۲-۷ برنامه کنترل کیفیت (در صورت نیاز).
- ۱۱-۲-۲-۷ برنامه زمانبندی اجرای طرح .
- ۱۲-۲-۲-۷ برآورد هزینه های سرمایه گذاری ثابت طرح (بتفکیک انجام شده و باقیمانده) در بخشهای :
- * زمین.
- * ساختمانها و محوطه سازی .
- * ماشین آلات و تجهیزات اعم از داخلی و خارجی .
- * تاسیسات اعم از الکتریکی و مکانیکی .
- * وسایط نقلیه تولیدی و غیر تولیدی .
- * اثاثیه و لوازم اداری .
- * هزینه های متفرقه و پیش بینی نشده با ذکر درصد در نظر گرفته شده .
- * هزینه های قبل از بهره برداری .
- ۱۳-۲-۲-۷ پیش بینی هزینه های تولید در بخش های :
- * هزینه های مواد اولیه مورد نیاز، لوازم یدکی مصرفی و مواد بسته بندی .
- * حقوق و مزایای کارکنان تولیدی و اداری .
- * هزینه مصرف سوخت و انرژی .
- * هزینه تعمیر و نگهداری .
- * هزینه استهلاک
- * هزینه های متفرقه و پیش بینی نشده با ذکر درصد در نظر گرفته شده .
- * سرمایه در گردش مورد نیاز .
- ۳-۲-۷ بررسی مالی طرح :
- ۱-۳-۲-۷ وضعیت بدهی و تعهدات متقاضی شامل :
- * وضعیت بدهی و تعهدات ارزی و ریالی شرکت، سهامداران عمده و مدیران آن (آثار مالی بدهی و تعهدات قبلی شرکت از سیستم بانکی و موسسات اعتباری دیده شود) .
- * وضعیت بدهی و تعهدات ارزی و ریالی شرکتهای هم گروه .
- ۲-۳-۲-۷ وضعیت اعتباری مشتری .
- ۳-۳-۲-۷ تحلیل صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت .
- ۴-۳-۲-۷ تحلیل صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای هم گروه .
- ۵-۳-۲-۷ برآورد هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی .
- ۶-۳-۲-۷ هزینه های تولید در ظرفیت های سالهای مختلف بهره برداری بر مبنای برآورد بخش فنی .
- ۷-۳-۲-۷ محاسبه اطلاعات عملیاتی شرکت شامل هزینه های ثابت ، متغیر و نقطه سربسر .
- ۸-۳-۲-۷ تهیه جداول مالی شامل :
- * جدول سرمایه در گردش.
- * جدول حساب عملکرد سود و زیان .
- * جدول گردش وجوه نقد یا صورت منابع و مصارف .
- * جدول ترازنامه .
- * جدول عایدات نقدی .
- ۹-۳-۲-۷ تعیین نرخ مالیات و مشخص نمودن سالهای معافیت مالیاتی طرح مورد نظر با توجه به مناطق خاص .
- ۱۰-۳-۲-۷ تعیین میزان سهم الشرکه متقاضی از هزینه های باقیمانده طرح (با احتساب سرمایه در گردش مورد نیاز) با ذکر نحوه تامین آن از محل منابع مالی آزاد سهامداران شرکت .
- ۱۱-۳-۲-۷ تعیین نوع و میزان تسهیلات پیشنهادی به تفکیک بخش های مختلف طرح اعم از ثابت و در گردش با ذکر عقد(عقود) مورد استفاده، طول دوره های استفاده، تنفس و بازپرداخت و نرخ سود مورد نظر .
- ۱۲-۳-۲-۷ تعیین میزان هزینه کارشناسی .
- ۱۳-۳-۲-۷ شاخص های مالی شامل :
- * نسبتهای مالی .
- * محاسبه نرخ بازده داخلی .
- * محاسبه خالص ارزش فعلی .
- * محاسبه نرخ بازده حسابداری .
- * محاسبه دوره بازگشت سرمایه .
- * محاسبه نقطه سربسر .
- ۳-۷ نتیجه گیری گزارش با ذکر پیشنهادات مورد نظر .

عملکرد بانک ها و مؤسسات مالی در ارجاع کار به مشاوران به روایت شرکت های عضو کانون

صنعت و معدن با ارجاع ۴۴۱ فقره کار صاحب بیشترین آمار همکاری دوجانبه بوده و پس از این بانک با فاصله به نسبت قابل توجهی بانک های ملی، تجارت، توسعه صادرات، ملت، کشاورزی و صادرات قرار گرفته اند.

سایر مؤسسات مالی - اعتباری و سرمایه گذاری نیز در ارجاع بخشی از این تعداد طرح ها سهم داشته اند.

از نظر ارزش ریالی نیز طرح های ارجاع شده از سوی بانک صنعت و معدن با بیش از ۸۰۶۷۶ میلیارد ریال در بالاترین سطح ارزشی و پس از آن به ترتیب طرح های بانک های توسعه صادرات و بانک ملی ایران قرار دارند.

بنا بر گزارش تعدادی از شرکت های عضو به دبیرخانه کانون، در فاصله زمانی اول سال گذشته تا پایان تیرماه سال جاری بیش از ۵۰۰ طرح از سوی بانک ها به این دسته از مشاوران عضو کانون جهت بررسی و مطالعات امکان سنجی ارجاع شده است.

دبیرخانه کانون با استناد به این گزارش ها اعلام داشت: در مدت زمان یاد شده ۱۶ بانک و مؤسسه اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، ۵۱۶ طرح مورد نظر خود را به ارزش بیش از ۱۳۵۱۵۸ میلیارد ریال به ۴۳ شرکت عضو کانون ارجاع داده و خواستار انجام مطالعات امکان سنجی و تهیه گزارش های توجیهی فنی - اقتصادی این طرح ها شده اند. در جمع بندی این گزارش های جداگانه مشخص می شود که بانک

تعداد ارجاع کار از بانکها به مشاوران عضو کانون

از ۸۸/۱/۱ تا ۸۹/۴/۳۱



طبق اظهار کتبی ۷۱ شرکت از اعضاء کانون که تا ۸۹/۶/۳۱ به کانون رسیده است

کانون تا پیش از کسب اطمینان از رتبه آوری عضو، مسئولیت دادن حداقل رتبه را نمی پذیرد



منبع رتبه و گرایش اعضای کانون ملاک ارجاع کار خواهد بود و دو لیست شامل بانک و کانون حذف و لیست کانون به عنوان ملاک مورد عمل خواهد بود، اعلام کرد.

آقای صادقلو رییس شورای عالی نیز با اشاره به اینکه در هیأت عالی نظارت و بانک صنعت و معدن که آقای مهندس پیشرو مدیر عامل محترم آن به عنوان عضو اصلی هیأت عالی نظارت نیز در همین جلسه حضور دارند بطور مرتب در جریان روند امور کانون قرار دارند. وی افزود: کلیه آیین نامه های کانون مصوب هیأت عالی نظارت است که دیدگاه های سیستم بانکی در آنها لحاظ شده است. مهندس صادقلو با اشاره به اقدام های انجام شده در جهت توسعه تعامل با بانک ها گفت: با اکثر بانک ها بالخصوص بانک مرکزی جلسات متعدد داشته ایم تا با تعاملات بیشتر، روند رو به جلو و پیشرفت را برای کانون، بطور مستمر حفظ کنیم.

رییس شورای عالی کانون ابراز امیدواری کرد که با همکاری و حمایت مدیران اجرایی این بانک صنعت و معدن، روند امور کانون را سرعت بخشیم و با استفاده از دستورالعمل ها و فرمت های کل سیستم بانکی بتوانیم به دستورالعمل واحدی در کانون برسیم.

مهندس صادقلو در مورد روش انجام کار ضمن مؤثر ارزیابی کردن دیدگاه های مثبت و سازنده اظهار داشت: دیدگاه های مسئولان بانک صنعت و معدن که این راه را رفته اند برای ما بسیار راهگشا و چراغ راه خواهد بود زیرا از ابتدای تشکیل کانون همراه ما بوده اند و در رتبه بندی از تمام سوابق و تجربیات این بانک استفاده شده است.

وی اضافه کرد: توافق داریم که انتظارات شما را به مشاوران اعلام کنیم

راه های تعامل نزدیکتر کانون با بانک صنعت و معدن در نشست با حضور مسئولان دو نهاد در روز چهارشنبه ۱۷ شهریور ماه گذشته به درخواست کانون و در محل این بانک برگزار شد.

در آغاز این نشست که آقایان امینی (مدیر امور روش ها و نهادها) - عسگری (مدیر امور نظارت و پی گیری طرح ها) - موفق (مدیر ارزیابی طرح ها) - رفیعا (سرپرست شعب مرکزی) - ولی اللهی (رییس اداره نظارت) و خانم غضنفری (رییس اداره نهادها) از بانک صنعت و معدن و آقایان صادقلو (رییس شورای عالی) - خوشنویس انصاری (عضو شورای عالی و مسئول کمیته ارتباط و تعامل با بانک ها) - و خسرو شاهلی (عضو شورای عالی) از کانون حضور داشتند آقای امینی هدف از تشکیل جلسه را بررسی راه های تعامل کانون با بانک صنعت و معدن در مورد نحوه ارتباط و شروع به کار مدیریت های بانک با کانون بیان کرد.

سپس آقای صادقلو با اشاره به روابط نزدیک و تعامل بلند مدت و مستمر کانون با بانک صنعت و معدن، افزود کانون در ارتباط با این بانک کمتر دچار مشکل ارتباطی بوده و احساس می کنیم بانک صنعت و معدن چراغ هدایت کانون است.

آنگاه آقای عسگری اظهار داشت با توجه به تغییرات فرآیندی که با ارجاع امور مشاوران به کانون صورت می گیرد لازم است نحوه تعامل بانک، رتبه بندی ها، گرایش های تخصصی، محدوده تعداد کار، ارزیابی مشاوران، برخوردهای تنبیهی با گزارش های احتمالی خلاف مشخص شود.

پس از آن آقای موفق تصمیم بانک صنعت و معدن را مبنی بر این که

تا رعایت کنند.

رییس شورای عالی آنگاه به فعال شدن هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات در کانون اشاره کرد و گفت: یکی از اعضای آن شاغل بانکی است و بقیه از متخصصان در زمینه حقوقی و بانکی و افراد با تجربه هستند که در حال تدوین روش و برنامه کار هستند. او در ادامه در مورد حق الزحمه ها یادآور شد که نظرات متعددی برای تدوین و تنظیم آن از مراجع مختلف جمع آوری شده و در نهایت از تجربیات و راهنمایی های مدیریت روش ها و نهادها استفاده خواهد شد.

وی یادآور شد که نقش کانون تعیین صلاحیت گرایش های تخصصی و رتبه اعضا، نرخ نامه و محدوده کار است تا روابط مشاوران با بانک ها روشن و شفاف ترسیم شود.

مهندس صادقلو در باره نحوه ارزیابی مشاوران گفت: انتظار کانون آن است که عملکرد مشاوران را خود مدیران بانک به هر نحو و طبق هر روش و رویه جاری که تشخیص می دهند ارزیابی و به طور مرتب به کانون اعلام کنند تا در سوابق مشاوران درج شود.

در این نشست همچنین آقای عسگری بار دیگر تصمیم بانک صنعت و معدن را مبنی بر کنار گذاشتن لیست خود و ملاک قرار دادن لیست کانون یادآور شد و اضافه کرد در مواردی که گرایش دارند ولی رتبه بندی ندارند حداقل رتبه "ج ۳" را در نظر بگیریم که در این خصوص رییس شورای عالی کانون اظهار داشت: کانون بر اساس برنامه های کاری خود اقدام به رتبه بندی اعضای خود کرده و به تدریج رتبه کلیه اعضا تعیین و اعلام می شود و البته امکان دارد تعداد معدودی از اعضا شرایط کسب رتبه را نداشته باشند. لذا با دادن حداقل رتبه به کلیه شرکت هایی که هنوز رتبه بندی نشده اند موافقت ندارد

و در صورتی که خود بانک هم اقدام به چنین کاری کند در واقع امر رتبه بندی در کانون بانکداری قابل توجهی مواجه خواهد شد. مگر اینکه بانک رأساً با اعلام این مطلب، تاریخی را به طور قطعی به مشاوران اعلام نماید.

رییس شورای عالی اضافه کرد: در هر حال کانون پیش از کسب

اطمینان از رتبه آوری هیچ عضوی، مسئولیت دادن حتی حداقل رتبه را به آن عضو نمی پذیرد.

سپس آقای خسروشاهلی ضمن تشکر از زحمات مدیران بانک صنعت و معدن در تشکیل و سازماندهی کانون، گفت: انتظار داریم نهاد های تخصصی مثل بانک صنعت و معدن اطلاعاتی را که از سوابق مشاوران دارند به کانون منتقل کنند تا پایه اطلاعات و سوابق اعضا باشد که بتوانیم در جهت تقویت و توانمند سازی اعضا کانون اقدام کنیم.

وی همچنین در زمینه محدوده مجاز کار اعضا گفت: تعداد محدوده کار اگر باز باشد انحصار ایجاد می کند و از سوی دیگر اگر کم باشد باعث خرید و فروش سهمیه کار مجاز می شود.

آنگاه آقای موفق پرسش هایی را در باره نحوه انتخاب و رتبه بندی شرکت ها، روش های بررسی و ارزیابی طرح ها، سیستم های تنبیه و

تشویق مطرح کرد و گفت: ما در بانک صنعت و معدن نظیرمان این است که در سیستم بانکی روش های بررسی و ارزیابی یکسان باشد. اگر کانون به این توانایی و امکان رسیده باشد ما یک لیست اعلام کنیم.

آقای امینی نیز در باره شرط تعیین گرایش و رتبه بندی شرکت ها برای ارجاع کار اظهار داشت: می توانیم برای شرکت های تعیین گرایش شده حداقل رتبه "ج ۳" و مهلت تا پایان سال جاری نیز تعیین کنیم تا شرکت های عضو کانون در این مهلت نسبت به تعیین رتبه بندی قطعی خود اقدام کنند.

وی همچنین با یادآوری اینکه در مورد روش های ارزشیابی ابزار تعاملی خوبی بین بانک و مشاوران وجود داشته و مبنای خوبی برای شناخت عملکرد و مشاوران بوده است، افزود: در حال حاضر می خواهیم تعاملی بین بانک و کانون و مشاور ایجاد شود و درخواست ما این است که اگر طرحی ضعیف باشد به کانون اطلاع دهیم و کانون به مشاور تذکر دهد زیرا مرجع رسیدگی کانون است.

آقای عسگری ارزشیابی را از دو منظر تعریف کرد و گفت: کار نظارتی می تواند ۶ ماهه باشد در حالی که بازخورد کار طرح توجیهی می باید زودتر باشد.

آقای موفق معتقد بود که در صورت پایین بودن نمره و ارزشیابی طرح های توجیهی مراتب باید سریع به کانون اعلام شود تا کانون بتواند برخورد انضباطی کند و پس از ارزشیابی و اعلام تخلفات به کانون هم، نیاز است تا بازخورد و نتیجه را بررسی و به بانک اعلام دارد. وی افزود: ما بر اساس اعلام نتایج و پرونده ها به کانون و دریافت بازخورد ها تصمیم گیری می کنیم.

آقای ولی الهی نیز پیشنهاد کرد بانک هر مشاور را که مشکل پیدا کند، تا دریافت نتیجه نهایی از کانون در

لیست تعلیق قرار دهد.

آقای امینی یادآوری کرد که ما در بخش ارزیابی کار مشاوران، در داخل خود بانک جلسات داخلی تشکیل می دهیم و نتیجه را به کانون اعلام می کنیم.

آقای رفیعا با هشدار اینکه باید در بخش های فنی - اقتصادی دقت و توجه بیشتری داشته باشیم

استدلال کرد برخی کارشناسان می گویند گزارش ها از نظر تخصصی ضعیف است.

آقای خوشنویس نیز در بخش دیگری از سخنان خود گفت: تقاضای کانون از مسئولان و مدیران بانک صنعت و معدن این است که سعی کنند تا در زمینه خدمات تهیه و بررسی طرح های توجیهی و نظارت صرفاً از مشاوران عضو کانون بهره گیری کنند و از ارجاع کار به اشخاص یا شرکت های غیر عضو کانون پرهیز کنند.

در پایان جلسه رییس شورای عالی کانون از آقای مهندس امینی مدیر دفتر روش ها و نهادها خواست تا جواب نامه کانون را در خصوص اعلام سرفصل موضوعات برای تهیه گزارش های توجیهی فنی - اقتصادی و همچنین نظرات خود را در امر نظارت بر طرح ها اعلام کند تا کانون بتواند در تدوین دستورالعمل و فرمت واحد اقدام نماید.





در دستور کار هیأت عالی نظارت قرار گرفت :

پیگیری همکاری های بانک ها با کانون

هیأت عالی نظارت اعلام شود. هیأت عالی نظارت در این جلسه تصمیم گرفت به منظور پیشگیری از ایجاد روابط احتمالی ناسالم بین مشتریان و مشاوران و نظارت مطلوب بر تخصیص وجوه و نیز با توجه به احتمال سوء استفاده از وجوه پرداختی و هزینه های مشاوران ، پس از بررسی شیوه های کار، وجوه مورد نظر با هماهنگی بانک ها به حسابی که کانون تعیین و اعلام می کند واریز و با تأیید بانک مذکور به نسبت پیشرفت و انجام تعهدات مشاور به وی پرداخت شود. همچنین طبق نظر هیأت مقرر شد دستورالعمل مربوط تهیه و پس از تصویب شورای عالی و هیأت عالی نظارت، اقدام شود.

در این نشست همچنین با توجه به احتمال سوء استفاده از عنوان کانون و بروز تخلفات، مقرر شد در صورت احراز تخلف از سوی هر مشاور عضو، ضمن ارجاع موضوع به هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات، به فوریت نسبت به عزل شرکت متخلف و حذف نام وی از ترکیب مشاوران اقدام شود و هیأت رسیدگی



بلافاصله به بررسی تخلفات بپردازد.

همچنین مقرر شد با توجه به ارجاعیه قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هاشم نامه مدیریت اعتباری آن بانک، پیشنهاد لازم از طرف شورای عالی پیرامون اصلاح اساسنامه و ... به جلسات آتی هیأت عالی نظارت ارسال شود.

هیأت عالی نظارت در آخرین نشست خود که در محل کانون تشکیل شد ضمن تأکید بر تقویت همکاری های بانک ها با کانون تصمیم گرفت موضوع برگزاری نشست های هماهنگی با بانک ها با جدیت پیگیری شود.

در آغاز این نشست رییس شورای عالی کانون، گزارشی از شرکت در جلسه سازمان سرمایه گذاری و کمک های اقتصادی و فنی ایران مبنی بر معرفی بیشتر کانون ارائه و این نشست را مثبت ارزیابی کرد.

از مهم ترین مباحث طرح شده در این نشست، نحوه تعامل نظام بانکی با کانون و برخی ابهام ها درباره رتبه های قابل استفاده از هر تخصص بود که اعضاء در هر زمینه به تبادل نظر و اتخاذ تصمیم پرداختند.

آقای مهندس صادقو همچنین به برگزاری نشست های کارشناسی آزاد و نقادانه از برنامه ها و عملکرد کانون و نیز جلساتی به منظور رفع ابهامات اعضاء در باره رتبه بندی کانون اشاره کرد و در پایان فعال شدن کمیته های متعدد به ویژه کمیته تعامل با بانک ها با حضور افراد صاحب نظر و آشنا با نظام بانکی را اعلام کرد.

بنا بر گزارش رییس شورای عالی کانون، تهیه دستورالعمل های مورد نیاز از جمله نرخ نامه، در دستور کار کانون قرار دارد که مقرر شد موضوع تعیین نرخ های خدمات مشاوره ای با دقت، ظرافت، همه جانبه نگری و بهره مندی از تجارب سایرین، بررسی و به هیأت

خرد جمعی؛ چراغ هدایت کانون

الف موضوعات (ناظر بر تعامل کانون با سایر نهادها)
ب (ناظر بر فعالیت ها و نظامنامه های داخلی)
دسته بندی و داوطلبان بحث در هر زمینه فهرست و از میان آنان مسئولان کارگروه ها برگزیده شدند.

پس از یک نشست توجیهی مسئولان کارگروه ها با رییس شورای عالی کانون ، و تبیین چگونگی برگزاری جلسات هم اندیشی به گونه ای که با هدایت بحث ها در مسیر نیازها و چالش های واقعی کانون و یا تمهیداتی که برای پیشبرد سریع امور در آینده ضرورت پیدا خواهد کرد ، برگزاری نشست های هم اندیشی کلید خورد و در مهر ماه گذشته همه کار گروه ها نخستین و تعدادی از آنها دومین نشست خود را با جدیت در حضور و مشارکت در بحث دنبال کردند.
گزارش های دریافتی از این کارگروه ها ، حاوی پیشنهادهای و یادآوری های قابل تأملی است که قطعاً به مثابه موضوعات قابل بررسی مورد استفاده شورای عالی کانون خواهد بود.
با این همه گزارش خبری کوتاه هر کار گروه و موضوعات مورد بحث در آنها در این شماره خبرنامه از نظرتان می گذرد.

پیش از این ، آنگاه که فراخوان دریافت دیدگاه های اعضای کانون درباره موضوعات قابل بحث و تبادل نظر را در سطح عمومی کانون منتشر کردیم گفتیم که شأن انجام این فراخوان " توجه به اصالت خرد جمعی در راهبرد کانون و اهمیت بهره گیری از آرای کلیه اعضای کانون در شناسایی چالش های پیش رو و جستجوی راهکارهای مناسب و مؤثر در هر زمینه " است و استقبال کم نظیر شما نشان داد که شما نیز همانند مسئولان اجرایی کانون این حرکت را ارج می نهید و آماده اید تا با طرح نظر ها و پیشنهادهای خود کانون را در مرحله گذار کمک کنید و در راه تحقق اهداف کانون ، چیزی را بر عهده اتفاق و حادثه نگذارید .

همچنین خدمت شما گرامیان گزارش دادیم که ۱۲۸ عنوان موضوع مهم از شما دریافت کردیم که اگر نبود تنگی وقت و محدودیت امکانات دبیرخانه ، تک تک موضوعات قابل بحث و بررسی جدی و طبعاً نتایج هریک ، گره گشای مشکلی می بود. اما تصدیق می فرمایید که برگزاری این همه نشست از عهده نهادی با دهها وظیفه روزمره ، میسر نبود .
با این حال و با عنایت به اهمیت امر ، سوژه های دریافتی در یازده گروه موضوعی و با دو رویکرد :

در کار گروه "الف ۲" مطرح شد

باید استقلال مالی مشاور از متقاضی ایجاد شود



گرد هم آمدند و پیرامون موضوعات تخصیصی به کارگروه به بحث و تبادل نظر پرداختند.
در این کارگروه که مسئولیت آن را آقای محمد صادق خوشنویس انصاری عهده دار بود آقای فضل ا... سواد به عنوان دبیر گروه برگزیده شد و آقایان دکتر نادعلی از شرکت مهندسی برسو ، دکتر جنتی از شرکت مهندسی بین المللی فولاد تکنیک ، احمد پرتو هروی از شرکت رهیاب صنعت و خانم مهندس شیلا ن احمدی از شرکت والا انرژی حضور داشتند .

اعضای کارگروه هم اندیشی "الف ۲" که موضوعات :

- ۱- ایجاد وحدت رویه در تعامل مشاوران با بانک ها
 - ۲- ایجاد فرآیند مناسب جهت تسهیل ارجاع کار پروژه از طرف بانک ها به مشاوران
 - ۳- ایجاد ارتباطات تعهدآور و زیربنایی با موسسات مالی و اعتباری در تقویت اعتماد بنیادهای مالی کشور و بررسی راه کارهای تعامل بیشتر با شبکه بانکی کشور و افزایش دامنه فعالیتها
- را بررسی می کنند روز یکشنبه ۴ مهرماه در سالن کنفرانس کانون

در کارگروه " الف ۴ " انجام شد بررسی و ارائه فرصت های سرمایه گذاری



مورد بررسی اعضای حاضر کارگروه قرار گرفت . این نشست با مسئولیت آقای مهندس محمد رضا جهان بیگری از شرکت پارسیان فردا و با حضور سرکار خانم مهندس لیلا خیابانی از موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری پارسیان فردا ، مهندس مصطفی خسرو شاهلی از شرکت مدیریت رادها و مهندس جنتی از شرکت فولاد تکنیک برگزار شد.

اولین نشست هم اندیشی کارگروه الف ۴ بعد از ظهر روز شنبه ۱۷ مهر ماه تشکیل شد و موضوعات:

- ۱- بررسی و ارائه فرصت های سرمایه گذاری برای سرمایه گذاران
- ۲- روشهای تامین مالی از منابع داخلی و خارجی
- ۳- تعیین راهکارهای سودآوری از طریق قانون
- ۴- بازاریابی طرح ها

در کار گروه " ب ۲ " مطرح شد

حقوق مشاور به سه قسمت تهیه دانش فنی، نظارت و ارائه خدمات مستقیم نیروی انسانی قابل تفکیک است



اعضاء بر طرح و مسئولیت ها و حقوق مشاور طرح تبادل نظر شد. در این کارگروه که با مسئولیت آقای مهندس خسروشاهلی از شرکت مهندسی رادها تشکیل می شود ۳ نفر دیگر به شرح سرکار خانم مهندس بوجاری از شرکت مهندسی مشاور پولاد و آقای مهندس سربابی از شرکت مشاور صنایع وسائط نقلیه حضور داشتند.

نخستین نشست کارگروه ب ۲ نیز بعد از ظهر چهارشنبه در محل قانون تشکیل شد و

- ۱- تدوین منشور مالکیت معنوی اعضاء بر طرح
 - ۲- مسئولیت ها و حقوق مشاور
- را بررسی کرد . نخست اهداف نشست توسط آقای مهندس خسروشاهلی مسئول کارگروه تشریح شد سپس در باره تدوین منشور مالکیت معنوی

اعضای کار گروه " ب ۱ "

در باره مدت زمان تهیه طرح مشاور (حدود ۴۵ روز و با دامنه تخفیر ۳۰ روزه) به اجماع رسیدند



طرح و نوع طرح از نظر ایجادی ، هدف از ارائه گزارش و مرجع دریافت کننده، موقعیت طرح از نظر محلی تا منطقه ای و جهانی، حق و حقوق، هزینه های طرح و مدت آن ، در جلسه بعد ارائه کنند و آقای حسین پور یک نمونه از طرح و اقلام هزینه آن را برای رسیدگی تهیه کند.

این نشست با مسئولیت آقای مهندس خسرو شاهلی از شرکت مدیریت رادها و عضویت سرکار خانم مهندس سیامکی از شرکت مهندسی مشاور فولاد ، سرکار خانم مهندس ریوکانی از شرکت مهندسی معدنکاو وآقایان مهندس علی صابری از شرکت پویشگران فرانگر، مهندس قهرمان عظیم زاده از شرکت پایا صنعت پیمان و مهندس نظام وفا عضدی از شرکت فنی مهندسی فن آویژه حضور داشتند.

سالن کنفرانس کانون بعد از ظهر روز سه شنبه ۱۳ مهر ماه میزبان اعضای کار گروه ب ۱ بود که بنا داشتند موضوعات مربوط به اصول بنیادین دستورالعمل نحوه محاسبه حق الزحمه ساعتی مشاوران را مورد بحث قرار دهند.

در این نشست که با حضور کارشناسانی از ۶ شرکت عضو تشکیل شد ، نخست اهداف نشست توسط آقای مهندس خسرو شاهلی مسئول کارگروه ارائه شد سپس در رابطه با موضوع نرخ ساعتی و سایر موضوعات بحث و تبادل نظر به عمل آمد و در نتیجه مقرر شد دست کم یک نشست دیگر جهت طرح مباحث به صورت کامل برگزار شود. همچنین قرار شد اعضای کارگروه پیشنهادهای خود را در رابطه منطقی با شرح خدمات و تناسب آنها با حق الزحمه، اندازه

کارگروه ب ۵؛

ایجاد بانک اطلاعاتی در باره

طرح های توجیهی تهیه شده را ضروری اعلام کرد



اعضای کارگروه ب ۵ نیز چهارشنبه ۲۱ مهرماه در سالن کنفرانس کانون، گردهم آمدند تا پیرامون ایجاد بانک اطلاعاتی، مراکز اسناد طرح های توجیهی و اطلاعاتی و آمار مورد نیاز طرحها و دسترسی اعضا به آنها و عضویت کانون در سایت های تخصصی بین المللی اینترنتی و دانشگاهی و به مشارکت گذاشتن داده ها به تبادل نظر بپردازند.

در این نشست که با مسئولیت آقای مهندس محبوب نژاد از شرکت مهندسی بین المللی فولاد تکنیک و با حضور آقایان مهندس جهانگیری شرکت مهندسی نیاز سنجش پارسیان، دکترنادعلی از شرکت مهندسی برسو، مهندس متعبد شرکت مهندسی پایا صنعت پیمان و خانم مهندس قنبری شرکت مهندسی فرآیند طرح گستر برگزار شد در ابتدا آقای مهندس متعبد به عنوان دبیر کارگروه انتخاب شد سپس کلیه اعضا با تشکیل بانک اطلاعاتی و ضرورت ایجاد آن موافقت کردند.

در مجموع دیدگاه های حاضران بانک اطلاعاتی از دو منظر مورد توجه قرار گرفت ::

الف) بانک اطلاعات عناوین طرح های توجیهی تهیه شده و در دست انجام کلیه مشاوران عضو کانون
ب) در خصوص آمار مورد نیاز طرح های توجیهی به عنوان یک بانک اطلاعاتی

در این نشست تصمیم گرفته شد موضوع عضویت در سایت های تخصصی و بین المللی در جلسه بعدی کارگروه مورد بررسی قرار گیرد.

همچنین در خصوص اجرایی شدن موارد مطرح شده مربوط به ایجاد بانک اطلاعاتی مقرر شد با توجه به نقش کانون، در جلسه بعدی در باره هزینه های مورد نیاز و گستردگی بانک اطلاعاتی، پیشنهادهای کاربردی و اجرایی جهت انجام طرح از طرف اعضا مطرح شود.

یادآور می شود تا لحظه صفحه آرای این خبرنامه گزارش نشست ۵ کارگروه اعلام شده بود که از نظرتان گذشت و طبعا خبر نشست سایر کارگروهها را در شماره آتی مطالعه خواهید فرمود.



با یه تیر دو نشون!

گفتم نا سلامتی مثلاً ما کانون مشاورانیم و همه رو به استفاده از خدمات مشاوره ای دعوت می کنیم اما خودمونم گوش به حرف خودمون نمی دیم .

گفت حالا مگه چی شده ؟

آگهی روزنومه را نشونش دادم و گفتم بفرما! چندین ماهه که اعضای کانون از بسکه چشمشونو به در دوختن بلکه به دیدار لوح مبارک رتبه بندی روشن بشه ، مردمک چشاشون سفید شده ، اما ما همه ش در گیر وسواس و دغدغه های بی شمار بودیم و هی امروز و فردا کردیم و دلشوره اینکه مبادا اشتباهی بکنیم سنگ شد به پامون و هزار من مون کرد !!

گفت مگه شوخیه کار رتبه بندی ؟!

گفتم همینه دیگه بسکه کارو سخت گرفتیم ، خومون هم باورمون شده که اگه رتبه ها سریع اعلام بشه در و همسایه میگن کشکیه.

گفت مگه نمیگن ؟

گفتم عزیز جون بگن ، دهن مردمو که نمیشه بست اما همه چی راه داره . حالا اگه خودمون یه مشاور بگیریم مٹ همین که تو روزنومه آگهی داده و ازش بخوایم رتبه متقاضیا رو با همون شگردایی که بلده از ما بگیره آیا با یه تیر دو نشون نمی زنیم ؟

گفت مواظب باش نرنی تو چشم و بگو کدوم دو نشون ؟



گفتم اولاً خودمون آدمای ناباور رو تربیت رفتاری می کنیم که بفرماییم اینم از مزایای استفاده از مشاور!

ثانیا کار با سرعت فیصله پیدا می کنه و اعضای کانون به لوح هاشون

می رسن ،

ثالثاً طرف برای اینکه به حق الوساطتش برسه لابد دم ما رو هم می بینه رابعاً ما که در به در دنبال تأمین منابع مالی بودیم و راه به جایی نمی بردیم حالیمون می شه که آب در کوزه بود و ما تشنه لبون می گشتیم ،

خامساً در دبیرخونه رو می بندیم و می ریم سراغ کار نون و آب دار مشاوره اخذ رتبه آنهم درمحل و درهر سایز و طعمی ،

سادساً ...

گفت بابا تمومش کن تو که قرار بود دو نشون ، نشونمون بدی این شده ان تا . زود باش بدو بریم ثبت شرکت ها ، فقط تا برسیم به یه شعار دهن

برکن فکر کن !!!



نشست های هم اندیشی، با گرد هم آیی مسئولان کار گروه های یازده گانه آغاز شد

ریيسان کارگروه های یازده گانه نشست های هم اندیشی محدود ، روز چهارشنبه ۲۴ شهریور ماه به منظور بحث و تبادل نظر درباره چگونگی برگزاری نشست های یاد شده ، در سالن کنفرانس کانون گرد هم آمدند. در آغاز جلسه آقای مهندس صادقلو به اهداف برگزاری این نشست ها اشاره کرد و گفت با توجه به اصالت اندیشه بهره گیری از خرد جمعی در کانون و واقع نگری در انتخاب موضوع های مهم و تعیین کننده در مسیر حرکت کانون ، از کلیه اعضاء جهت ابراز نظر پیرامون چالش های احتمالی پیش روی کانون فراخوان به عمل آمد که با استقبال قابل توجهی رویه رو شد .

وی افزود تا روز برگزاری این نشست توجیهی (۸۹/۶/۲۴) در مجموع ۱۲۶ عنوان از اعضاء دریافت و در دو گروه اصلی درون سازمانی و برون سازمانی و یازده گروه موضوعی تلفیق و دسته بندی شد که پیش بینی می شود نخستین جلسات هر کار گروه در مهر ماه برگزار و نتایج به دست آمده برای استفاده های لازم به شورای عالی کانون اعلام شود.

رییس شورای عالی یادآور شد برخی از نتایج تبادل نظرهای کارشناسی کارگروه ها در باره مهمترین مباحث در همایش فراگیر کانون با اعضاء در میان گذارده خواهد شد و البته خبرنامه کانون نیز به تناسب فضا و مقدرات به این مهم خواهد پرداخت.

سپس جلسه وارد دستور شد و پس از کسب نظر از کلیه رؤسای کارگروه ها تصمیم گرفت با وجود تأکید بر بحث آزاد در این نشست ها که لازمه غنای محتوایی هر نشست علمی - کارشناسی است ، با انتخاب یک استراتژی کاربردی، تا سرحد امکان ضریب بهره وری نشست های هم اندیشی محدود را ارتقاء بخشد .

حاضران با هفت گام کلی مشارکت ، اجماع ، قانون مداری ، شفافیت موضوعی ، مسئولیت پذیری ، پاسخگویی و نمایندگی کانون در استراتژی برگزاری نشست ها موافقت کردند و بنا شد هر کارگروه ضمن رعایت رویه یکسان و استراتژی مصوب ، به منظور کسب بیشترین بهره وری آزادی کامل در مدیریت نشست ها را داشته و گزارش های خود را جهت پیگیری و انعکاس در اختیار دبیرخانه کانون قرار دهد .

تقویت ارتباطات بین المللی



سرمایه گذاران به بهره گیری از دانش و تخصص مشاوران هر روز بیشتر خواهد شد چرا که هیچ انسان عاقلی در برابر هزینه ای اندک از یک سود تضمینی کلان چشم پوشی نخواهد کرد. وی اضافه کرد با وجود این هیأت عالی نظارت بر کانون در آخرین نشست خود تصمیم گرفت گام هایی در این جهت بردارد زیرا درعین اینکه بانک ها ناگزیر از برون سپاری کارها هستند بلکه با توجه به این واقعیت که بخش عمده ای از سرمایه گذاری توسط بانک ها تأمین می شود و به تعبیر ما این شیوه بیشتر مشارکت در سرمایه گذاری است تا ارائه تسهیلات، طبعاً بانک برای جلوگیری از مصرف منابع در غیر اهداف تعیین شده یا طرح های کمتر سودآور و ریسکی، ترجیح خواهند داد ابتدا از گزارش فنی، مالی و اقتصادی طرح ها که توسط یک شرکت معتبر (عضو کانون) تهیه شده است آگاهی و اطمینان پیدا کنند و آنگاه وارد عرصه مشارکت و یا حتی به تعبیر خود شان ارائه تسهیلات شوند.

آقای مهندس صادق قلو همچنین در ارتباط با موضوع رتبه بندی و حق الزحمه به یادآوری این دو مطلب پرداخت که کانون در این تدبیر است که اجازه ندهد شرکت های بزرگ، همه فرصت ها را از آن خود کنند و اعضای کوچکتر از کار محروم شوند لذا با تعیین سطح پذیرش کار همزمان این مشکل را بی اثر کرده است و نیز با تعیین کف حق الزحمه برای مطالعات امکان سنجی از بروز احتمالی رقابت نا سالم جلوگیری می کند. وی در پاسخ به پرسش نماینده شرکت نیاز سنجش پارسین نیز گفت: میزان ارزش ریالی طرح های اجرایی برای رتبه های مختلف حدودی است و طبعاً این نگرش، نگرشی کنترلی است و نه محروم کننده اعضای از فعالیت و کار.

سپس آقای مهندس عبدالفتاح زارعی نماینده شرکت سیال ثامن با

اولین سخنران هفتمین نشست مشترک اعضای با رییس شورای عالی کانون، آقای مهندس ادموند میرزاخانیان مدیر عامل شرکت مهندسیین مشاور سنجش امکان طرح بود. وی که در عین حال عضو شورای عالی کانون و مسئول کمیته توانمند سازی اعضاست بخش عمده سخنان خود را به برنامه هایی که می باید در جهت ارتقاء سطح دانش تخصصی اعضای به اجرا درآورد اختصاص داد و در پایان با آرزوی اینکه کانون بتواند بستر مشارکت اعضای با شرکت های خارجی در مطالعات طرح ها را فراهم سازد از مسئولان کانون خواست تا موضوع تقویت ارتباطات بین المللی در دستور کار کانون قرار گیرد.

آقای مهندس محمد علی ملکیان نماینده شرکت نیاز سنجش پارسین به عنوان دومین سخنران نشست، با توجه به شرایط رکود نسبی اقتصادی این پرسش را مطرح کرد که در صورتی که ارزش ریالی طرح ارجاعی به مشاوران از سطح تعریف شده برای رتبه مورد نظر بیشتر باشد تکلیف مشاور چیست؟ وی همچنین با اشاره به اینکه بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی بانک ها تنها در صورتی که در بررسی طرح ها از شرکت های مرتبط بهره می بردند موظف به استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون کرده است، خواست تا مسئولان کانون تلاش هایی در جهت الزامی کردن استفاده از خدمات مشاوران در بررسی طرح ها، صورت دهند.

آنگاه رییس شورای عالی کانون در پاسخ ضمن یادآوری این حقیقت که الزام در هر زمینه ای، معمولاً واکنش های منفی ایجاد می کند اعضای کانون را به ارائه خدمات کیفی توصیه کرد و افزود: در صورت ارائه گزارش های کیفی، با توجه به کاهش ریسک های مختلف و افزایش ضریب امکان بازگشت سرمایه و سودآوری طرح، قطعاً اقبال

تکرار اهمیت تعیین حق الزحمه خدمات مشاوره ای و تمهیدات کانون در جهت ایجاد یک فضای رقابتی سالم گفت: از آنجا که حق الزحمه را سرمایه گذار می پردازد اما گزارش با نگاه بانک تهیه می شود تناقضی در این زمینه احساس می شود که ظاهراً کانون در جهت حل این مشکل قدم برداشته است.

وی خواستار آن شد که بانک ها اعضای کانون را در مرحله زمانی مناسبی به مشتریان معرفی کنند و همچنین با توجه به توانایی های برخی از اعضای استانی، شاید یک عضو در هر استان بتواند با پیگیری امور کانون در آن استان و با ایفای نقش نماینده کانون، به تسهیل کارها کمک کند.

آقای مهندس زارعی همچنین موضوع آگاه سازی کارفرمایان نسبت به مقررات بانکی و حقوقی را هم عرض توانمند سازی اعضای دانست و این دو را مهم و ضروری ارزیابی کرد.

در اینجا رییس شورای عالی کانون با اشاره به سیاست کانون در زمینه قطع روابط مالی مشاور و مشتری از طریق ایجاد یک صندوق تودیع گفت: این کار ضمن آنکه حقوق مشاوران را حتی در صورت توجیه پذیر نبودن طرح ها حفظ می کند بلکه فضای مناسبی در مسیر حرکت عملی مشاوران به سوی تعهد در برابر اصول حرفه ای به جای تعهد به مشتری یا بانک فراهم می کند.

آقای مهندس صادقلو در ارتباط با تهیه گزارش یادآوری کرد که مشاور گزارش را منطبق با خواست بانک تهیه نمی کند بلکه سرفصل های مورد نظر هر بانک را در گزارش مورد بررسی قرار می دهد و در نهایت به طرح به عنوان یک متخصص نگاه می کند و همواره اصالت را به طرح می دهد و نه به مشتری یا بانک.

آقای مهندس محمد باقرعبائی نماینده شرکت مدیریت احداث به عنوان سخنران بعدی، با اشاره به تخصص و توان برخی از شرکت ها در زمینه یک صنعت خاص گفت: در اینگونه شرکت ها نوشتن طرح توجیهی بخش بسیار کوچکی از کار بزرگی است که گاه اجرای آن چندین سال است به طول می انجامد و ارزش کلی کار انجام شده توسط شرکت نیز بسیار بالاتر از چندین قرارداد تهیه گزارش توجیهی است. به طور مثال در حالی که شرکت ما در بخش صدور خدمات فنی - مهندسی به خارج فعالیت می کند تعداد قراردادهای طرح توجیهی ملاک رتبه بندی قرار می گیرد و به هنگام ارجاع کار ارزش ریالی کار با رتبه منطبق نیست. وی همچنین آیین نامه مربوط به امکان سنجی را برای این کار مناسب و برای صدور خدمات فنی - مهندسی نامناسب دانست.

آقای مهندس بهروز سرپوشی نماینده شرکت طراحی صنعتی ایران نیز با تأیید این مطلب خواستار توضیح رییس شورای عالی کانون شد.

رییس شورای عالی در پاسخ با اشاره به اینکه کانون برای رتبه بندی اعضا ناگزیر از تعیین شاخص ها بوده و از آنجا که کانون شامل یک مجموعه متخصص در یک زمینه خاص نیست لازم است اعضای آن با آگاهی از قوانین کشور و مقررات بانکی به تهیه گزارش های توجیهی اقدام کنند.

وی در مورد آیین نامه های کانون نیز یادآوری کرد که آیین نامه ها سالانه مورد بازنگری قرار می گیرند و با دریافت های تازه متناسب می شوند همان طور که رتبه اعضای دائمی نیست و قابل تغییر است. مهندس صادقلو تأکید کرد که رتبه بندی، وجوه طراحی، مهندسی و

اجرای شرکت ها را شامل نمی شود و کانون در آینده با نهاد های مسئول در این زمینه، برای حل مشکل تعامل خواهد داشت.

آقای مهندس سید حامد سجادی نماینده شرکت طرح گستر دنا نیز با طرح این موضوع که شرکت ما علاقه مند است گرایش های تازه ای را به مجموعه تخصص های خود بیفزاید و آیا کانون در جهت یکسان سازی عملکرد اعضا برنامه ای دارد یاخیر؟ گفت و گو را ادامه داد.

وی همچنین با اشاره به اینکه اغلب مشتریان اطلاعات اولیه از مناسبات بانکی و مقررات و فرآیند کار ندارند خواهان آن شد که کانون با تهیه بروشور و توزیع آن در رفع این کاستی قدم بردارد.

پرسش دیگر نماینده طرح گستر دنا این بود که آیا کانون با سایر نهادهای مربوط نیز تعامل دارد؟

رییس شورای عالی به کار تجمیع مقررات بانک های مختلف با هدف انتشار آن در میان اعضا پرداخت و گفت: الان کانون در مرحله تجهیز است، طبعاً قدم بعدی آموزش اعضا و پس از آن آگاهی بخشیدن به مشتریان خواهد بود. وی یادآور شد که اعضا پس از دریافت لوح رتبه بندی می باید قراردادهای خود را در کانون به ثبت برسانند.

وی در بخشی از اظهارات خود به تعامل با شعب استانی بانک ها، سازمان های امور اقتصادی استانی و سازمان های صنعتی اشاره کرد و گفت: در همه این زمینه ها اقدام مقتضی صورت گرفته است.

آنگاه آقای مهندس عربی نماینده شرکت آرمان شهر پارس با اشاره به اینکه تغییرات در کشور ما به سختی پذیرفته می شود گفت: اگر سازو کارهایی داشته باشیم که تغییرات مناسب با سرعت بیشتر اتفاق بیفتد و کانون زودتر به اهداف خود برسد خیلی مؤثر خواهد بود.

وی خواستار آن شد که اعضا مطلع شوند با توجه به جایگاه قانونی کانون و رسالت و اهداف تعیین شده، کی و کجا به نقطه مطلوب می رسیم؟ او در عین حال آمادگی شرکت آرمان شهر پارس را برای هرگونه کمک مادی و معنوی به کانون در این راه اعلام کرد.

مهندس عربی با تکیه بر پتانسیل ۲۰۰ عضوی کانون و قابلیت های این مجموعه ابراز امیدواری و یقین کرد که کانون در تحقق اهداف توسعه ای کشور موفق خواهد شد.

او با اشاره به اینکه بیش از دو سوم تشکل کانون در حوزه های فنی فعالیت دارند خواستار توجه به سایر حوزه های کاری نیز شد.

رییس شورای عالی کانون با تأیید دشواری اجرا و پذیرش تغییرات گفت: ما تلاش داریم به بانک ها بگوییم که کانون همان نهادی است که خودتان از طریق یک فرآیند قانونی ایجاد کرده اید و لذا انتظار داریم تغییرات متناسب با حضور فعال این نهاد را هم بپذیرید و بیش از آن به این تغییرات که متضمن حفظ حقوق بانک، مشتری و مشاور است کمک کنید.

او در مورد تقسیم بندی تخصص ها در کانون نیز به گرایش های ششگانه مشخص شده اشاره کرد که تقریباً همه فعالیت های متصور را پوشش می دهد با این حال هر پیشنهاد اصلاحی در این مورد قابل بررسی است.

سپس آقای انتظار یزدی رییس هیأت مدیره شرکت آرمان شهر پارس به مطالعات خود پیرامون وجود الزام در فعالیت های نهاد های مشابه کانون اشاره کرد و آمادگی این شرکت را برای تدوین آیین نامه پیشنهادی الزام استفاده از مشاوران در بررسی کلیه طرح ها جهت بررسی و تصویب نظام بانکی اعلام داشت.

کیفیت کارمان از اعتبار و جایگاه خودمان در کانون دفاع کنیم گفت بنا داریم فرمت های طرح نویس را از بانک های داخلی و خارجی دریافت و بر روی یکسان سازی آن کار کنیم .

وی افزود البته یکسان سازی هم در نهایت ممکن است دستیابی به فرمتی را که همه بانک ها بپذیرند میسر نکند اما ما باید به فرمتی برسیم که حداقل های مورد نظر کانون را داشته باشد و سرفصل های بانک های مختلف را به آن بیفزاید.

آقای مهندس صادقلو با بیان اینکه در حال حاضر درصد کمی از طرح های دریافت کننده تسهیلات بانکی را اعضای کانون بررسی می کنند، تاکید کرد ما باید اعلام حضوری شایسته و قوی در عرصه مطالعات امکان سنجی داشته باشیم تا فرصت های بیشتری بدست آوریم ضمن اینکه از بانک ها خواسته شده است که عملکرد مشاوران را به کانون منعکس کنند .

آقای مهندس مصطفی محمود زاده نماینده شرکت انرژی متین تام با انتقاد از اینکه متأسفانه گاهی شنیده می شود برخی از مشاوران آزاد فقط نقش مهر گزارش ها را بازی می کنند و با ارائه کار غیر کیفی هدفشان بانک پذیر کردن گزارش ها است ابراز امیدواری کرد کانون اجازه ندهد چنین وضعیتی در میان اعضای



آن پدید بیاید.

رئیس شورای عالی در پاسخ اطمینان داد که در صورت اطلاع از چنین عملکردی ، عضو خاطی از مجموعه کانون حذف خواهد شد اما در نهایت خود اعضاء باید برای حفظ منافع خود اعتبار حرفه ای خود را مخدوش نکنند.

آقای مهندس کریمی نماینده شرکت پویا راهکار کیان نیز در سخنانی از اقدامات صورت گرفته در کانون تشکر کرد .

آقای مهندس سید محمد علی ثابت قدم نماینده شرکت طرح و برنامه پاری به عنوان آخرین سخنران نشست ، با اشاره به اینکه در چارچوب اصل ۴۴ و در اجرای سیاست واگذاری شرکت های دولتی به بخش خصوصی ، نیاز به گزارش های توجیه پذیری این گونه شرکت ها فرصتی را برای مشاوران عضو کانون فراهم خواهد ساخت که لازم است در زمان لازم وارد این حوزه فعالیتی شد.

وی همین توجه به پژوهش و نزدیکتر کردن دانشگاه به بازار صنعت را مهم ارزیابی کرد و رسانه ای کردن امور کانون را درسطحی وسیع تر و با هدف بازار یابی ، ضروری دانست .

وی همچنین با تفسیری از قانون تسهیل اعطای تسهیلات اظهار داشت به زعم ما هر جا در این قانون از مؤسسات معتمد بانک سخن به میان آمده منظور شرکت های عضو کانون است و لذا لازم است در نوشته ها این مطلب تصریح شود.

آقای انتظاری در پایان صحبت های خود با اشاره به اهمیت جایگاه نظارتی کانون گفت : اگر از این منظر وارد فعالیت شویم بازار کار بسیار قابل توجهی پیش روی اعضای کانون گشوده خواهد شد.

وی پیشنهاد کرد با حضور شرکت های عضو کانون با گرایش مسکن می توان پیش نویس آیین نامه الزام نظارت بر طرح های مسکن را تهیه کرد و با استدلال نهاد های مسئول را در جهت ضرورت آن اقناع کرد .

وی افزود: تأسیس

نمایندگی های استانی کانون ، توسعه شمول عمل کانون به سرمایه گذاری های خود بانک ها و مکاتبه با استانداران در زمینه تصویب حضور نمایندگان کانون در کارگروه سرمایه گذاری و اشتغال در استان ها نیز می تواند فضای عمل کانون را گسترش دهد.

رئیس شورای عالی توضیح داد که موضوع نظارت از همان آغاز کار کانون مد نظر بوده و جا افتاده است . توجه داشته باشیم که مشاور وقتی طرح می نویسد مشتری

او می آید و زمانی که نظارت می کند بانک به سراغش می رود و ما باید کاری کنیم که بانک ها هر جا که سرمایه گذاری کنند یک مشاور در کنار بانک قرار بگیرد.

در اینجا سرکار خانم شیلان احمدی نماینده شرکت والا انرژی به آمادگی کارشناسان این شرکت در اصلاح شاخص های رتبه بندی مورد عمل در کانون اشاره کرد و گفت : با توجه به عنوان کانون، تعبیر ما این بوده که با توجه به تأمین ۹۰ درصد هزینه های طرح های انرژی از طرف بانک ها ، عملاً بانک ها مشتری ما به شمار می روند ولی ما بخشی از کار را برای سرمایه گذار خصوصی انجام می دهیم فی المثل در مورد ترکیب تکنولوژی یا حتی نوع قرارداد با دولت ، آنجا که به بانک می رسد برای باز شدن ال سی بهتر است مشتری خود بانک باشد . گاهی در مورد برخی طرح ها که چند بانک تأمین مالی را بر عهده دارند روی یک IR (نرخ بازگشت داخلی Internal Rate of Return) اجماع نمی کنند که امیدواریم با تخصصی کردن پروژه ها ، تهیه گزارش ها از وضعیت دانشجویی در بیابید و تخصصی و حرفه ای بشود چون در بعضی از پروژه ها ظرافتی وجود دارد که ممکن است طرح را از سودآوری ساقط کند.

رئیس شورای عالی در پاسخ ضمن تاکید بر اینکه باید سعی کنیم با

ایجاد رسته مشاوره اعتبارات بانکی در کانون به تصویب شورای عالی رسید

شورای عالی کانون با توجه به درخواست تعدادی از اعضای خود و نظر موافق هیأت عالی نظارت، با ایجاد رسته مشاوره اعتبارات بانکی موافقت کرد.

این تصمیم که به دلیل نقش انکار ناپذیر منابع مالی و تسهیلات بانکی در سرمایه گذاری ها، وجود تفاوت در سطح آگاهی آحاد جامعه از قوانین و مقررات بانکی، دشواری در درک متقابل بین نظام بانکی و متقاضیان و با هدف جلوگیری از ورود افراد غیرمسئول و سودجو در تعاملات بانکی و تضمین سلامت فعالیت فعالان اقتصادی و شبکه بانکی، اتخاذ شده است

استفاده از خدمات مشاوران صلاحیت دار، امین و باتجربه را در فرآیندی قانونی و نظام مند اجتناب ناپذیر می شمارد.

رئوس وظایف و حوزه مشاوره این رسته به طور کلی عبارت است از:

- * ارائه خدمات و مشاوره به مجریان طرح ها و علاقه مندان سرمایه گذاری قبل از مراجعه به بانک و اقدام به اخذ تسهیلات تا تسویه کامل منابع مالی تأمین کننده.
- * ارائه مشاوره و راهکار مناسب به علاقه مندان سرمایه گذاری و هدایت

صحيح و منطقی انتظارات آنها با توجه به قوانین و مقررات، تسهیلات و اولویت های سرمایه گذاری .

* کمک به ایجاد روابط قانونی و صحیح در فرآیند اجرای طرح ها و اخذ تسهیلات.

* جلوگیری از ورود افراد و مؤسسات سودجو و غیر مجاز در روابط بین بانک و متقاضی تسهیلات .

مصوبه شورای عالی، عملیاتی کردن این مهم را برعهده کانون دانسته تا با انتظام گروه های حقوقی تعریف شده مشاور بانکی، در چارچوب قوانین بانکی کشور و مقررات بانک عامل، اقدام کند.

از آنجا که شورای عالی کانون بررسی جوانب امر و اجرای مصوبه را به کارگروهی با مشارکت کمیته تعامل با بانک ها و برخی صاحب نظران محول کرده است، دبیرخانه کانون به منظور بهره مندی از نظر کلیه اعضاء، از علاقه مندان به ابراز نظر در این زمینه دعوت می کند تا دیدگاه های خود را به صورتی کوتاه، مستدل و روشن در اختیار این دبیرخانه قرار دهند تا مورد استفاده تدوین کنندگان آیین نامه های مربوط قرار گیرد.



حاکمیت شرکتی در مدیریت

ارجحیت تعیین حق الزحمه مشاوران از سود پروژه ها؛

بحث اصلی نشست مشترک نمایندگان ۷ شرکت عضو با رییس شورای عالی کانون در روز سه شنبه ۲۳ شهریور ماه، موضوع جدول حق الزحمه خدمات مشاوران بود که در کمیته مربوط نهایی شده و به زودی جهت اجرا به اعضای کانون ابلاغ می شود.

پس از توضیحات رییس شورای عالی کانون، آقای مهندس حامد قدسی از شرکت مهندسین مشاور آسه صنعت با تأکید بر اهمیت موقفیت کانون در اجرای برنامه های خود، به توجه و عمل به موارد زیر تأکید کرد:

- روشن بودن اهداف
- تعیین منابع اعم از نرم افزاری، سخت افزاری و منابع مالی
- آنالیز روش ها و انتخاب مناسب ترین شیوه و روش
- فراگیر بودن اطلاعات خروجی

وی دریافت درست و یکسان اعضاء از مفاهیم، وظایف و برنامه ها را بسیار مهم ارزیابی و پیشنهاد کرد جهت آگاه سازی اعضاء نسبت به گردش عملیات در بانک ها فلوچارتی تهیه و در اختیار آنان قرار گیرد. آقای مهندس صادقلو در پاسخ به مطلب به تصمیم جدی کانون به یکسان سازی فرمت های مورد نظر نظام بانکی اشاره کرد و ضمن برشمردن اقدام های صورت گرفته در این باره، از اینکه هنوز کلیه بانک ها به درخواست کانون در مورد اعلام انتظارات و ارائه فرمت های خود پاسخ نگفته اند، از نظام بانکی گله کرد.

وی در عین حال یادآور شد تعاملات بین کانون و بانک ها به صورت امید بخشی در حال توسعه است و دیر نیست که گفتمان الزام استفاده از خدمات مشاوران اعتباری در بانک ها به رویه دلخواه سیستم بانکی بدل شود.

آنگاه آقای مهندس سید حسین آستانه ها از شرکت خدمات مشاور خرد پیروز بر اهمیت برآورد منطقی حق الزحمه مشاوران به صورتی که هم مورد قبول نظام بانکی و جامعه مرتبط با امر سرمایه گذاری بوده و هم حقوق مشروع مشاوران را تأمین کند، تأکید کرد.

آقای مهندس صادقلو ضمن تأیید این مطلب توضیح داد: در کانون بنا داریم کف دستمزد مشاوران را تعیین و به منظور اصالت بخشیدن به حرفه مشاوره تا آنجا که ممکن است به طرف قطع ارتباط مالی مشاور و متقاضی حرکت کنیم که خوشبختانه اعضای محترم هیأت عالی نظارت نیز این نگاه را تأیید و حمایت می کنند.

سپس آقای مهندس سعید داوری فر از شرکت مهندسی پادوسپان صنعت (عضو شورای عالی کانون) با ارائه گزارش کوتاهی در باره چگونگی تهیه جدول حق الزحمه خدمات مشاوران گفت: شاید به جرأت بتوان گفت که این مطلب یکی از چالش های اساسی در کانون مشاوران بوده و بیش از ۱۵۰ ساعت بحث و مذاکره جدی در این زمینه صورت گرفته است.

وی افزود: این مبحث چند بعد دارد، بعد نخست اینکه ما مشاوران معتقدیم حق الزحمه باید به گونه ای تعیین شود که متضمن حقوق مشاور بوده و او را برای انجام یک مطالعه کیفی و ارائه یک گزارش قابل اعتنا ترغیب کند.

بعد دوم آن است که به رغم باور نادرست متقاضی که هزینه مشاوره را امری بیهوده تلقی می کند آثار مثبت اقتصادی گزارش او را برای مراجعات بعدی به مشاور متقاعد سازد و در نهایت روش و نتایج کار به شکلی سامان پیدا کند که ذهنیت نه چندان مثبت برخی نهادهای مسئول را نسبت به چند و چون حق الزحمه مشاور در جهت عادلانه بودن حق الزحمه مشاوران تغییر دهد.

اعضاء اشاره کرد و گفت: من بر این باورم که کانون باید در عضوگیری سخت‌گیرانه‌تر عمل کند و آیین‌نامه عضویت خود را متحول سازد.

او توضیح داد که در حال حاضر تعداد اعضای کانون برای تأمین رضایت نظام بانکی کفایت می‌کند لذا به سود کانون نیست که شرکت‌های غیر متخصص وارد آن شوند.

آقای مهندس داوری فر آنگاه به دو نگاه سنتی و مدرن در مشاوره اعتباری پرداخت و گفت: در نگرش سنتی، مشاور سهمی از کل هزینه را دریافت می‌کند در حالی که در نگرش مدرن در سود پروژه سهیم است و بدین ترتیب برای سودآوری هرچه بیشتر پروژه تلاش می‌کند. وی توضیح داد از آنجا که در گذشته و در پروژه‌های عمرانی موضوع سودآوری مطرح نبوده نگرش سنتی حاکمیت یافته است ولی ما در کانون باید در پی آن باشیم که پروژه‌ها را هرچه کم هزینه‌تر و سودآورتر طراحی کنیم تا منافع



بیشتری نیز از این طریق نصیب خود و کشورمان کنیم.

در اینجا آقای مهندس قدسی یادآوری کرد که البته این حکم همیشه و همه جا صادق نیست و در نهایت تلاش ما در کانون باید معطوف فرهنگ سازی در زمینه حاکمیت بخشیدن به نگاه مدرن مبتنی بر حق‌السهم از سود پروژه‌ها باشد.

در این نشست همچنین آقای مهندس سازنگ صالحی نسب از شرکت ایده سازان صنعت پیرامون نظام جامع ارجاع کار به مشاوران، آقای مهندس علیرضا شیدایی از شرکت مهندسی مشاور کاوشگران در زمینه ایجاد هولدینگ‌ها در برخی از بانک‌ها و آقای دکتر محمد رضا کمائی از شرکت مهندسی مشاور صامر صنعت در باره نحوه تعیین حق الزحمه خدمات مشاوران و آقای مهندس امیر جباری از شرکت پادنا مهد صنعت در همین ارتباط مطالبی بیان کردند.



آقای مهندس داوری فر در تبیین نگرش غالب در کانون گفت: یک نگاه این بوده که مطالعه و تهیه گزارش هر طرح چقدر کار می‌برد؟ یک نگاه به سایر نمونه‌ها در سطح جهانی (Unido) معطوف بوده که فاصله آن با دستمزدهای متعارف و معمول در کشورمان بسیار زیاد است و بحث دیگر توقع و انتظار ما از شرکت‌ها با رتبه‌های خاص خود بوده که هر کدام با چه میزان درآمد قادر به ادامه کار و حفظ مجموعه خود خواهند بود.

وی با تصریح بر اینکه بازار کار مشاوره اعتباری در کشورمان بسیار محدود و درآمد متصور برای شرکت‌های مشاور بسیار ناچیز است افزود: کانون ضمن آنکه متناسب با درخواست‌های نظام بانکی و وزارت صنایع و معادن ناگزیر از توسعه است، می‌باید استاندارد سازی شرح خدمات را نیز مد نظر قرار دهد.

وی موضوع انتخاب تکنولوژی را امری جدا از کار مطالعات امکان‌سنجی و تهیه گزارش توجیهی دانست و گفت ما مشاور سرمایه‌گذاری هستیم و گزارش بانک پذیر تهیه می‌کنیم و وارد فاز مطالعات تکنیکی نمی‌شویم زیرا این فعالیت هزینه جداگانه‌ای دارد که جامعه مهندسی مشاور پیشتر تکلیف آن را روشن کرده است. لذا توجه خود را به دو موضوع اصلی منطق حق الزحمه مشاوران و انتظارات سرمایه‌گذاران و نظام بانکی معطوف می‌کنیم و تلاش می‌کنیم که جامعه جداول ما را در قبال شرح خدمات مشخص بپذیرد و برای مشاوران هم قابل قبول باشد.

آقای مهندس آستانه‌ها با اشاره به سه مرحله بررسی‌های اقتصادی، فنی و مالی در هر مطالعه، یادآور شد که باز هم مشاوران باید از توانایی‌های کافی برخوردار باشند.

آقای مهندس داوری فر با اشاره به اینکه در نگاه اولیه، مشاوران قرار است در فاز اول کار واحدهای تهیه طرح در بانک‌ها را انجام دهند گفت: به همین دلیل کانون نباید خیلی از شرح خدمات معمول در بانک‌ها فاصله بگیرد و کفایت می‌کند که شرح خدمات کانون کیفی‌تر و کامل‌تر تعریف شود.

وی در مقام یک عضو کانون به ضعف عملکرد آن در توانمند سازی

نکته ها



۳- متقاضی تعهد و تقبل نماید که حق پذیرش، حق عضویت، درصدی از حق الزحمه مشاوره و سایر پرداخت‌هایی را که طبق اساسنامه و آیین‌نامه‌های کانون تعیین و مقرر شده است، به موقع پرداخت نماید.
 ۴- متقاضی تعهد نماید هر گونه تغییر در اساسنامه خود را حداکثر ظرف مدت یک هفته از تاریخ تصویب تغییرات کتباً به کانون اعلام نماید.
 ۵- متقاضی تعهد نماید اطلاعات مورد نیاز کانون برای حصول اطمینان از پایبندی عضو به ضوابط بندهای ۱ و ۲ این ماده و انجام سایر ضوابط محوله را طبق مقررات در اختیار کانون قرار دهد.
 تبصره: موافقت با عضویت هر متقاضی در چارچوب آیین نامه پذیرش اعضاء و منوط به مصوبه شورای عالی می‌باشد.

...
 ماده ۴۰: براساس مقررات و قوانین نظارتی و به منظور ارتقای کیفیت خدمات حرفه‌ای به اعضاء، کانون می‌تواند بر نحوه فعالیت اعضاء و اشخاص وابسته به آنها براساس قوانین و مقررات، اقدامات انضباطی وضع شده، اساسنامه کانون و سایر قوانین، نظارت داشته باشد و همچنین می‌تواند در مورد فعالیت‌ها، اموال، دارایی‌ها، دفاتر حسابداری عضو، اطلاعات لازم را درخواست کند.

تبصره: شورای عالی موظف است حداقل هر سال یک بار چگونگی فعالیت‌ها و نحوه رعایت قوانین و مقررات توسط عضو را بررسی نماید.

با توجه به اهمیت جلب نظر اعضای محترم به ویژه متقاضیان عضویت در کانون، به نکته‌های برجسته از آیین نامه‌های کانون، دبیرخانه بنا دارد از این پس در فرصت‌های مناسب و با هدف ایجاد مفاهمه هرچه بیشتر در جهت تسهیل و تسریع امور و کمک به ایجاد نهادی قانونمند، سازماند و توانمند اعضای محترم را به توجه و رعایت برخی نکات مهم دعوت کند.

در این شماره به بازخوانی نکاتی از فصل عضویت در اساسنامه کانون و آیین نامه رتبه بندی می‌پردازیم.

عضویت و الزامات آن:

ماده ۵: اعضای کانون:

اعضای کانون، کلیه اشخاص حقوقی دارای سوابق حرفه‌ای و تخصصی روشن در حوزه مشاوره و سرمایه‌گذاری هستند که صلاحیت آنان از سوی کانون براساس آیین نامه تایید و تشخیص صلاحیت مورد تایید قرار می‌گیرد.

ماده ۳۶ - از تاریخ تصویب این اساسنامه تایید صلاحیت مشاوران سرمایه‌گذاری به عهده کانون می‌باشد. تمامی گروه‌ها و مشاوران سرمایه‌گذاری ظرف مدت شش ماه می‌توانند نسبت به انطباق شرایط خود با دستورالعمل‌های کانون و عضویت در آن اقدام نمایند.

ماده ۳۷: متقاضیان موضوع ماده ۵ این اساسنامه تحت شرایط زیر به عنوان اعضای کانون پذیرفته می‌شوند:

۱- متقاضی باید دارای سازمان و تشکیلات، نیروی انسانی، فنی، اداری و مالی مجهز و مطابق ضوابط تعیین شده توسط شورای عالی باشد.

۲- متقاضی تعهد و تقبل نماید که مفاد اساسنامه، ضوابط و استانداردهای حرفه‌ای و انضباطی و سایر مقررات کانون را در هر زمان رعایت می‌کند.

نکاتی مهم از آیین نامه امتیاز دهی و رتبه بندی شرکت های خدمات مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

هدف:

هدف از رتبه بندی پیاده سازی نظام شناسایی قابلیت‌ها، صلاحیت‌ها، امتیاز دهی متناسب و رتبه بندی شرکت‌های خدمات مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی است که مبنای ساماندهی نظام معرفی آنها به مشتریان خواهد بود.

دیدگاه محمد علی ضیغمی معاون وزیر بازرگانی در باره :

نقش کانون در جلوگیری از معوقه های بانکی

تخصصی بودن نهاد کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی می تواند نقش مهمی در جلوگیری از معوقه های بانکی و بررسی بهتر پروژه های متقاضی ارائه تسهیلات داشته باشد .

محمد علی ضیغمی رییس سازمان حمایت از تولید کننده و مصرف کننده و معاون وزیر بازرگانی در خصوص نقش کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در جلوگیری از معوقات بانکی به خبرنگار ما گفت : یکی از موارد اصلی و اساسی برای اجرای هر پروژه و طرح ، امکان سنجی و بازدهی اقتصادی آن یا به عبارت دیگر توجیه فنی و اقتصادی آن است .

وی افزود : به طور معمول در شبکه بانکی به ویژه در بخش اعتبارات ، الزام به بررسی دقیق توجیه فنی و اقتصادی طرح ها وجود دارد .

وی ادامه داد : در حوزه های تخصصی و در دستگاه های تخصصی مانند جهاد کشاورزی یا وزارت صنایع که پروانه ها و مجوزهای طرح ها صادر می شود الزام به بررسی توجیه فنی و اقتصادی طرح ها وجود دارد .

ضیغمی گفت : آنچه مسلم است اینکه وجود کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری ، که مطابق قانون و توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل شده ، حلقه بررسی توجیه فنی و اقتصادی طرح های متقاضی استفاده از تسهیلات بانکی را تکمیل می کند و به دلیل تخصصی بودن این نهاد می تواند نقش مهمی در جلوگیری از معوقه های بانکی و بررسی بهتر طرح داشته باشد .

معاون وزیر بازرگانی با اشاره به اینکه یکی از مشکل های کشور در بخش اعتبارات بانکی مطالبات معوقه ای است که بخشی از آنها به دلیل عدم توجیه فنی و اقتصادی لازم وارد مراحل اجرایی شده اند ، گفت : البته بحران اقتصادی جهانی ، اقتصادی نبودن طرح در فرآیند بررسی و کارشناسی و عدم نظارت بر مصرف دقیق تسهیلات در محل خود نیز از دلایل دیگر وجود معوقات بانکی است که می تواند ناشی از ضعف مدیریت فنی ، مالی و بازار واحد تولیدی و سیاست های پولی و اعتباری ناهماهنگ با سایر سیاست های اجرایی و اقتصادی باشد .

رییس سازمان حمایت از تولید کننده و مصرف کننده گفت : براساس تحقیقی که در سازمان حمایت از تولید کننده و مصرف کننده به وجود آمده عدم کفایت مجریان طرح ها که از تخصص لازم برخوردار نبوده یا اینکه اعتبارات را در موارد دیگری به مصرف رسانده اند از دیگر دلایل وجود مطالبات بانکی است که این امر لزوم نظارت در مراحل اجرا را آشکار می سازد .

وی ادامه داد : در شرح وظایف کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی نظارت و بازاریابی و همگامی با متقاضی تسهیلات پیش بینی شده که این امر نیز می تواند در جلوگیری از بروز معوقات بانکی مؤثر باشد . وی تأکید کرد: البته حوزه های بانکی و اقتصادی نیز باید نظارت بر طرح های مصوب را به درستی انجام دهند تا مرحله به مرحله در جریان پیشرفت پروژه و نتیجه نهایی طرح قرار گیرند .

رسته تهیه طرح های امکان سنجی

شرکت های فعال در این رسته در زمینه تهیه گزارش های پیش سرمایه گذاری (Pre-Feasibility Study)، طرح های توجیه فنی، اقتصادی و مالی (Feasibility Study)، طرح های کسب و کار (Business Plan) و سایر گزارش هایی که بنا به تقاضای بانک باید انجام شود نظیر تهیه گزارشات حقوقی و مدیریتی از طرح هایی که دارای ماهیت مشاوره سرمایه گذاری و اعتباری هستند، فعالیت می کنند

رسته نظارت بر تطبیق عملیات و مصرف منابع در طرح ها

شرکت های فعال این رسته در زمینه نظارت بر مصرف منابع تخصیص یافته به طرح ها، متناسب با فاز های برنامه ریزی عملیاتی مندرج در مطالعات توجیهی و تایید صحت تحقق مصارف وجوه و سایر سرفصل های تعیین شده بنا به تقاضای بانک در طول عملیات اجرا و راه اندازی فعالیت می کنند .

مراحل انجام و تجدید نظر در امتیاز دهی و درجه بندی:

۱- شرکت های مورد ارزیابی موظف هستند چنانچه در شاخص های مورد ارزیابی در طول سال تغییراتی منفی ایجاد شود آن را کتبا به دبیرخانه واحد ارزیابی و بررسی اعلام کنند تا تعدیلات لازم در امتیاز و درجه آنها اعمال شود. واحد ارزیابی و بررسی هر ساله از طریق بررسی های تصادفی و اعلام نشده وضعیت شرکت ها و تغییرات مزبور را مورد بررسی قرار می دهد.

...

گرایش :

عبارت است از تخصص موضوعی فعالیت مشاور در زمینه های فنی ، هر مشاور در رتبه و رسته ای که ارزیابی شده است می تواند در یک یا چند گرایش از فهرست زیر فعالیت کند:

۱- ساختمان ، مسکن و شهرسازی

۲- کشاورزی و صنایع تبدیلی

۳- خدمات

۴- صنعت ، شاخه فلزات و معادن

۵- صنعت ، شاخه انرژی ، نفت و گاز

۶- صنعت ، شاخه مصنوعات

توضیحات

* هر شرکت میتواند با توجه نیروی انسانی خود در یک یا چند گرایش فعالیت نماید .

* گرایش فعالیت یک شرکت مستقل از رتبه بندی بوده و مشاور می تواند با رتبه کسب شده و در گرایش های منتخب میتواند در رتبه مربوطه فعالیت نماید .

* احراز حداقل امتیاز برای تخصص های کلیدی و مرتبط تعیین کننده گرایش مشاور خواهد بود .

* یک نیروی انسانی تنها میتواند در دو گرایش برای شرکت مشاور امتیاز آور باشد .



موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری "پارسیان فردا" عضو کانون
به انجمن بین المللی مالی و بانکی
(ADFIAP) پیوست

موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری "پارسیان فردا" به انجمن بین المللی مالی و بانکی
 (ADFIAP) پیوست

به گفته مهندس محمد رضا جهان بیگلری، مدیر عامل موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری پارسیان فردا انجمن مذکور یکی از بزرگترین کانون های مالی و بانکی در دنیا است که تاکنون ۱۱۸ موسسه مالی و بانکی از ۴۳ کشور جهان به عضویت پذیرفته شده اند. ADFIAP (Financing Sustainable Development) کانون تمام بانک های توسعه ای و دیگر موسسات مالی در زمینه های سرمایه گذاری و فاینانس توسعه پایدار در منطقه آسیا - اقیانوسیه است که در سال ۱۹۷۶ میلادی تاسیس شده است. این انجمن یک سازمان غیر دولتی در جایگاه مشاوره ای با شورای اقتصادی سازمان ملل است و محل اصلی آن در مانیل پایتخت کشور فیلیپین واقع شده است.

جهان بیگلری ادامه داد تا کنون ۲ بانک دولتی صنعت و معدن و کشاورزی از کشورمان توانسته اند به عضویت در این انجمن پذیرفته شوند و موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری پارسیان فردا توانست به عنوان سومین عضو ایرانی و به عنوان نخستین نماینده بخش خصوصی کشورمان در این انجمن پذیرفته شود.

بیگلری افزود: موسسه پارسیان فردا تا کنون افتخارهای دیگری را نیز کسب کرده است که از جمله آنها اخذ گواهینامه استاندارد بین المللی ISO ۹۰۰۱ - ۲۰۰۰، برگزیده به عنوان کارآفرین نمونه در سال ۱۳۸۷، واحد برگزیده در زمینه سرمایه گذاری و مشاوره امور بانکی در سال ۸۸ و موارد دیگر است ولی عضویت در همچنین انجمن بین المللی بزرگی آن هم در زمینه مالی و بانکی باعث می شود که اهداف برون مرزی پارسیان فردا با موفقیت بیشتری پیش برود و در واقع قرارگرفتن موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری پارسیان فردا در کنار بانک ها و موسسه های مالی و بانکی بزرگ بین المللی از منطقه های آسیا، آمریکا، آفریقا، آمریکای لاتین، خاور میانه و اقیانوسیه افتخاری بی نظیر است که باعث حضور نماینده بخش خصوصی کشورمان در مجامع بین المللی می شود. وی اظهار داشت رسالت و موسسه مشاوران مالی و سرمایه گذاری پارسیان فردا هدایت صحیح صاحبان پروژه ها و فعالان اقتصادی در سرمایه گذاری های مولد و جذب سرمایه گذاری خارجی برای پروژه های داخل کشور است که امید می رود شرکت پارسیان فردا بتواند گامی موثر در این زمینه بردارد.

به انجمن بین المللی مالی و بانکی
 (ADFIAP) پیوست

شاخص های علمی و اخلاقی، مسئول و پاسخگوست.

مشتری باید به این یقین برسد که در صورت هدایت درست تیم های کارشناسی ضریب موفقیت او بسیار بالا خواهد رفت. از طرفی با توجه به اهمیت و حساسیت چگونگی صرف منابع ملی، اعمال حداقل الزامات هم ضرورت دارد و کافی نیست که فقط به اخذ وثیقه در قبال تسهیلات بسنده شود. این واقعیت مهم است که همگان بدانند تنها در صورت هدایت منابع در مسیر اهداف اصلی هر فعالیت است که توسعه ملی شکل می گیرد.

من اعتقاد دارم که استفاده مناسب از رسانه ها در جهت تبیین این معنی که مشتری فقط در صورت ارائه گزارش توجیهی تهیه شده توسط یک مشاور معتبر (عضو کانون) می تواند از منابع بانکی استفاده کند، در امر فرهنگ سازی بسیار اثرگذار خواهد بود. نتیجه محتوم استقرار چنین فرهنگی این خواهد بود که اطمینان به موفقیت طرح از میزان وثیقه مهمتر است.

بدیهی است که اعتماد به مشاور از سه بعد تأیید اعتبار وی توسط نهادهای قانونی - تخصصی مانند کانون مشاوران و ارزشگذاری علمی گزارش مطالعاتی او از سوی نظام بانکی و بالاخره نتایج عملی بررسی های او توسط مشتری محقق می شود. در چنین شرایطی استقلال عمل مشاور چطور تأمین می شود و اساساً مشاور متعهد به بانک یا مشتری یا اصول حرفه ای باید باشد؟

من بر این باورم که در دراز مدت همه فعالیت ها برای مشتری صورت می گیرد، بانک هم بدون مشتری اعتباری ندارد و لذا باید در خدمت مشتری باشد و او را در جهت توسعه کشور و ایجاد اشتغال و افزایش تولید کمک کند. مشاور و بانک می باید دست مشتری را بگیرند و چشم اندازی را که در برابر وی و به موازات توسعه یافتگی کشور ترسیم شده است به او نشان دهند و او را متوجه این واقعیت بکنند که در صورت انتخاب راه درست - که همان بهره گیری از مشاور است - و شکیبایی و کار، به مقصد خواهد رسید. من در هر حال محوریت را به مشتری می دهم.

امروز گفته می شود که کانون در فرآیند رشد خود به مرحله حساسی رسیده است که با توجه به جذب

شمار قابل توجهی از شرکت های مشاوره اعتباری و تأکید و تکیه بر جایگاه قانونی خود، از طرفی مؤکداً بر رعایت شاخص ها و رفتارهای مصوب، از سوی اعضاء اصرار می ورزد و از سوی دیگر لازم است که پاسخگویی انتظار طبیعی اعضاء از کانون در جهت تسهیل ارجاع کار باشد، به نظر جناب عالی اولاً رشد کانون مطابق انتظار بوده است؟ و ثانیاً آیا فضای تعامل بین کانون و نظام بانکی عملاً قادر است به انتظاراتی گفته شده پاسخ مناسب بدهد؟

من به اختصار به بحران اقتصاد جهانی و تأثیرات آن در اقتصاد ملی اشاره کردم که خارج از حیطه اختیار نه تنها کانون و نظام بانکی، بلکه کلان اقتصاد ملی است و طبعاً هیچ کس چنین وضعیتی را نمی خواست. فارغ از این مطلب نگاه هیأت عالی نظارت به پیشرفت امور کانون، اصلاح فرایندها و انتظارات مسئولان و اعضاء در هر نشست متفاوت و رو به جلوست.

همین جلسه امروز در هیأت عالی نظارت یک نگاه آرمانی مطرح بود که مربوط به فراهم سازی ارائه خدمات مشاوره ای به سرمایه گذارانی است که حتی از تسهیلات بانکی استفاده نمی کنند.

می دانید که الان از طرفی کانون در حال رتبه بندی اعضاء و تعیین گرایش های تخصصی آنهاست که راه را برای ارجاع کار به مشاوران باز می کند و از طرف دیگر به صورت جدی با بانک مرکزی و بانک های مختلف تعامل می کند تا حداقل الزامات ایجاد بشود و آن اعتماد را برای بانک فراهم کند که من (مشاور) برانم که مشاور امینی برای شما باشم و کار را به نحوی هدایت کنم که به

کاهش مطالبات بانک ها، تسهیل فرآیند امور و ایجاد اشتغال بیانجامد.

مشاور می تواند با عملکرد خود شکاف عمیق بین بانک و مشتری را به صورتی سازنده و امید بخش پر کند و در این صورت دیگر نیازی نخواهد بود تا بانک ها با مشتریان خود چالش کنند. من معتقدم چنانچه بانک و مشتری به یکدیگر اعتماد کنند میزان سپرده گذاری بانک هم افزایش خواهد یافت. من به این دلایل افق کانون را افقی بلند و کار را کاری بسیار بزرگ می دانم و علی القاعده برای چنین کار بزرگی نباید انتظار داشت که در یک دوره کوتاه بتوان به نتیجه رسید. با این همه، کلیه دست اندر کاران از وزارت امور اقتصادی تا بانک مرکزی و خود



بانک ها به نتیجه بخشی کار امیدوارند و سرانجام مناسبی را برای آن پیش بینی می کنند.

کانون نهالی است که همه باید برای رشد و باروری آن کمک کنند و من بر این اعتقادم که اگر کانون در مسیری که برای آن تعریف و تبیین کرده اند حرکت کند قطعاً به توسعه اقتصادی کشور می انجامد.

کانون می تواند در صورت موفقیت از مشکلات اقتصادی گره گشایی کند، دیوار بی اعتمادی بین بانک و مشتری را فرو بریزد و ادبیات مشتریکی فیما بین بیافریند که نتیجه آن آسان شدن کارها خواهد بود.

نمای نزدیک، تصویر توانمندی های شماست!

در فضای نام گرفته با "نمای نزدیک" در وب سایت کانون که تاکنون شاهد انتشار گفت و گوهای حاوی دیدگاههای اعضای کانون در باره جایگاه کانون، بایدها و نبایدها و چشم اندازهای آن بوده اید، از این پس تماشاگر تصویر توانایی ها، تخصص ها و ظرفیت های مطالعاتی و اجرایی شرکت های عضو کانون خواهید بود.

کانون که در چارچوب انجام وظایف قانونی خود و در مسیر تحقق توسعه صنعتی کشور، معرفی اعضای خود را امری حساس و پراهمیت تلقی می کند از همه فرصت های موجود در این راه بهره می جوید و توفیق اعضاء را کامیابی برنامه ها و اهداف خود می شمارد و با این نگرش خود را موظف به ارائه خدمات جمعی و یکپارچه در این زمینه می داند.

اما خلق فرصت های ویژه و اختصاصی برای اعضاء در اختیار آنها و متأثر از تصمیم های شخصی است که صد البته کانون هم این کوشش ها را ارج می نهد و به سهم خویش در تحقق آنها همراهی خواهد داشت.

به آگاهی می رسانیم که فضاهای متنوعی در وب سایت کانون، به منظور معرفی عمومی اعضاء فراهم آمده است که در برپایه ضوابط داخلی کانون مورد استفاده قرار می گیرد. با این حال فضاهای مجازی تبلیغاتی ویژه ای نیز در آن و خبرنامه پیش بینی شده است که در چارچوب تعرفه های مربوط در دسترس اعضای محترم است.

"نمای نزدیک" در وب سایت کانون و صفحات داخلی خبرنامه فضایی است که می تواند افزون بر معرفی توانمندی های شرکت شما، دیدگاههای شما را نیز به عنوان مدیران شرکت های مشاوره ای در زمینه های مرتبط منعکس کند.

در صورت علاقه مندی به استفاده از این فضا می توانید با بخش اطلاع رسانی کانون با شماره ۸۸۸۹۷۱۴۵ تماس بگیرید.

تلفن: ۴-۸۸۹۴۱۴۰۳ نمابر: ۸۸۹۲۵۸۵۰

پست الکترونیکی: info@bcicc.ir

پایگاه اطلاع رسانی: www.bcicc.ir

نشانی: تهران - میدان فاطمی - خیابان کامران

پلاک ۳۰ - واحد ۳