



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

شماره ۱۶ - آبان ماه ۱۳۸۹

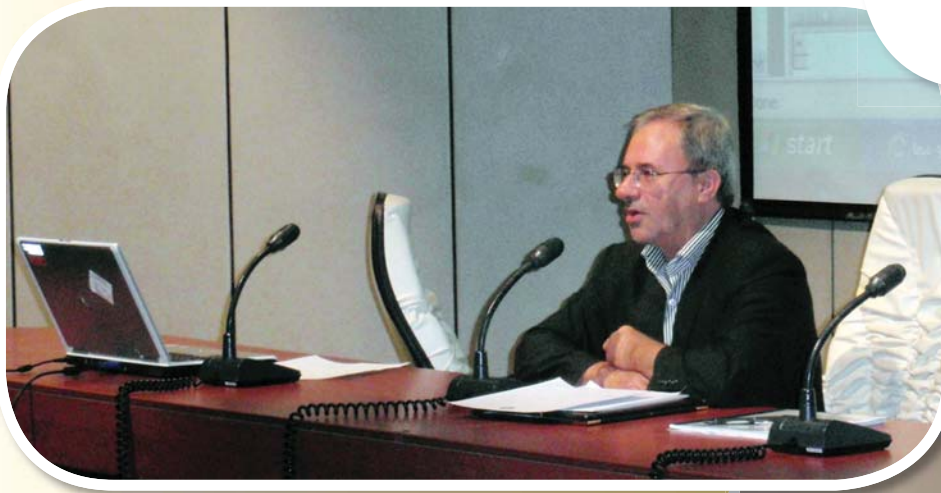
ظرفیت های انسانی و فنی کانون

در همایش تشریح فرصت های

کسب و کار در طرح تحول اقتصادی معرفی شد



چارچوب شرح خدمات  
تهیه طرح توجیهی  
بانک صنعت و معدن



رئیس شورای عالی کانون :

جدول حق الزحمه مشاوران پس از

تأیید هیأت عالی نظارت

لازم الاجرا می شود





ظرفیت های انسانی و فنی کانون

## در همایش تشریح فرصت های کسب و کار در طرح تحول اقتصادی معرفی شد

در همایش تشریح فرصت های کسب و کار در طرح تحول اقتصادی که روز شنبه ۸ آبان ماه از سوی ستاد تحول صنایع و معادن در سالن مدیریت صنعتی برگزار شد رییس شورای عالی کانون، در باره جایگاه قانونی، ضرورت های ایجاد و پایگیری این نهاد، ظرفیت ها و توانمندی ها و دغدغه های آن به تفصیل سخن گفت و به پرسش های حاضران پاسخ داد.

این همایش که در راستای اجرای طرح تحول اقتصادی در صنعت و با هدف ارائه خدمات مشاوره ای و پیمانکاری برای پروژه های بازسازی و تکمیل، ترتیب یافت فرصت مناسبی برای تشریح نقش کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در پایه ریزی تعاملات سازنده نظام بانکی کشور، مشتریان و متقاضیان تسهیلات بانکی و مشاوران در جهت تحقق توسعه صنعتی در کشور بود.

در آغاز همایش مهندس سید رضا فاطمی امین مشاور وزیر صنایع و معادن و رییس ستاد تحول وزارت صنایع و معادن پیرامون کمک های منظور شده به بنگاه هایی که مایلند به بهره وری تولید دست یابند سخن گفت و حضور مشاوران ذی صلاح را در این زمینه مهم و الزامی ارزیابی کرد.

وی آنگاه به موضوع قیمت های انرژی و چالش های آن پس از اجرای لایحه هدفمند کردن یارانه ها اشاره کرد و افزود: تشریح تناقض و پارادکس ظاهری بین افزایش هزینه های انرژی بخش تولید با



توسعه امری ظریف و قابل توجه است که پرداختن به آن می تواند برخی ابهام ها را روشن کند. مهندس فاطمی در تبیین این موضوع اظهار داشت: در ارتباط با گران شدن نرخ انرژی می باید به سه وجه در صنعت کشور توجه شود.

اول اینکه در بسیاری از موارد انرژی ارزان جایگزین تکنولوژی روز و مناسب شده و از این منظر، این مزیت نسبی عاملی در جهت آسیب نسبی به رشد فناوری بدل شده است.

دوم، صنایع انرژی بر معمولا محصولات اولیه تولید می کنند که از سوئی ارزش افزوده پایینی دارند و از سوی دیگر ظرفیت های مورد نیاز کشور در آن زمینه ها یا به کمال تأمین شده و یا در حال کامل شدن است. بنابراین توسعه صنعتی کشور در گرو توسعه این صنایع خواهد بود.

سوم، اینکه رشدنا یافتگی سهم نیروی انسانی در پروسه تولید در کشور سبب مصرف بیش از استاندارد منابع طبیعی شده است. توجه کنیم در حالی که میانگین جهانی منابع تولید ثروت ملی ۱۸ درصد طبیعی ۱۸ درصد فیزیکی و ۶۴ درصد انسانی است، این سهم در کشورهای رشد یافته ۵ درصد طبیعی، ۱۵ درصد فیزیکی و ۸۰ درصد انسانی است و در مورد ایران، این ترکیب ۵۰ درصد طبیعی، ۱۸ درصد فیزیکی و تنها ۳۲ درصد انسانی است.

آنگاه مهندس صادقلو رییس شورای عالی کانون به عنوان دومین سخنران در باره جایگاه قانونی، ضرورت های ایجاد و پایگیری این نهاد، ظرفیت ها و توانمندی ها و دغدغه های آن به تفصیل سخن گفت و به پرسش های حاضران پاسخ داد.



فعالان اقتصادی و شبکه بانکی را از جمله ضرورت های ایجاد کانون و استفاده از خدمات مشاوران صلاحیت دار، امین، مجرب و نظام مند دانست.

وی پس از تشریح فرآیند شکل گیری قانونی کانون، ارکان آن را معرفی کرد و آنگاه به تبیین ظرفیت های بسیار بالای انسانی و تخصصی کانون و اعضای آن پرداخت و افزود با تشکیل و آغاز به کار کانون، اینک تعامل سه رأس مثلث بانک، مشتری و مشاور تأمین شده است.

مهندس صادقلو سپس با اشاره به جذب حدود ۲۰۰ شرکت، رتبه بندی حدود ۶۰ شرکت (تاکنون) و قرار گرفتن حدود ۱۵۰ شرکت دیگر در صف عضویت کانون این مجموعه را، کانونی در جهت گردآمدن پتانسیل های وسیع نیروی انسانی ارزیابی کرد که قادر است آن کمبود مورد اشاره مشاور وزیر صنایع و معادن را در زمینه سهم اندک نیروی انسانی متخصص در مجموع منابع تولید ثروت ملی، جبران کند و در صورت همکاری های بیشتر نهادهای مسئول، کار توسعه صنعت ملی را به خوبی به پیش ببرد.

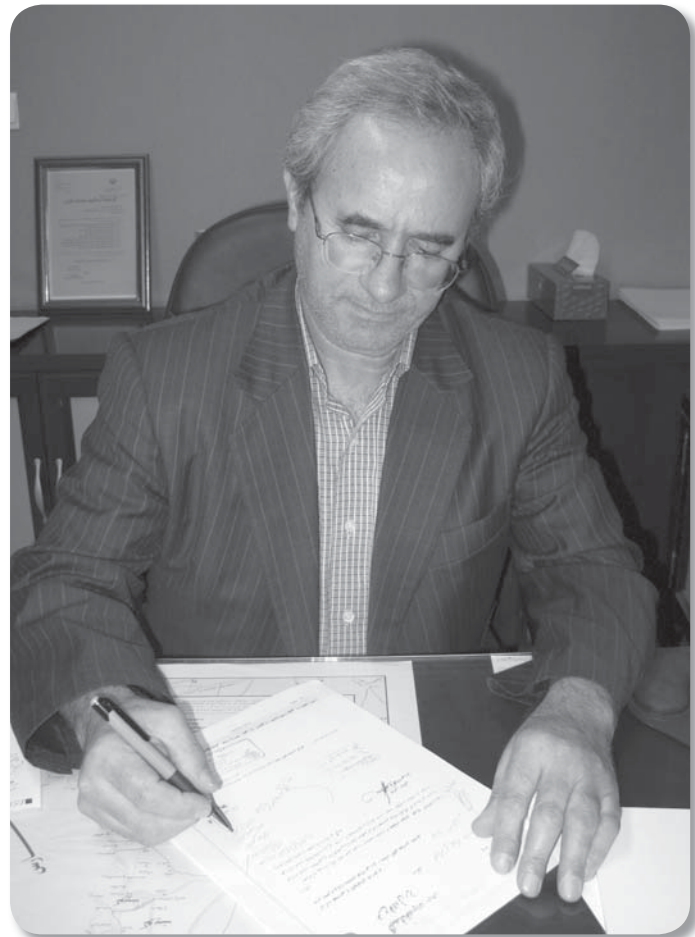
رییس شورای عالی کانون، در تشریح دغدغه های کانون گفت: سازماندهی و سامان بخشی مشاوران برای انجام مأموریت هایی که قانونگذار بر عهده آنان نهاده است و به عبارت دیگر ایجاد شبکه گسترده مشاوره، یک سوی سکه است و سوی دیگر آن استفاده درست از این پتانسیل به وجود آمده است.

وی در پایان یادآور شد در شرایط کنونی اقتصاد دنیا و تحریم هایی که به کشور تحمیل می شود، شاید نتوان تحولی را که قانونگذار از ایجاد این نهاد انتظار داشته است با نگرش متعارف برآورده کرد.

وی با اشاره به اینکه مسئولان اقتصادی کشور سال ها بود که در بخش سرمایه گذاری در پی حلقه مفقوده ای بودند که با بررسی دقیق اقتصادی بودن طرح ها بازگشت سرمایه و به طریق اولی توسعه صنعتی را تضمین کند، کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی را همان نهاد و حلقه گم شده دانست که بانک ها و مؤسسات تأمین کننده مالی طرح ها در فرآیند پرداخت تسهیلات، به منظور اطمینان از صحت برآوردها و بررسی های اقتصادی، فنی، مالی و اقتصادی بودن طرح های متقاضیان، نیازمند انجام مطالعات دقیق توسط مشاوران در تمام مراحل هستند.

مهندس صادقلو ضمن اجتناب ناپذیر خواندن استفاده از خدمات مشاوره ای در اجرای طرح ها، لزوم سرمایه گذاری در کشور، استفاده از تسهیلات بانکی، وجود تفاوت در سطح آگاهی آحاد جامعه از قوانین و مقررات متعدد و متنوع، عدم درک متقابل فی مابین بانک و مشتریان اعتباری و سرمایه گذاری آنان، جلوگیری از ورود افراد ناسالم و غیر مسئول در تعاملات بانکی و تضمین سلامت فعالیت

## رییس شورای عالی خواستار عملیاتی شدن بخشنامه ارجاع کار به مشاوران عضو کانون شد



رییس شورای عالی کانون در نامه ای به قائم مقام بانک مرکزی، ضمن تشکر از حمایت های دایمی ایشان از کانون و برنامه های آن، به انتظارات ایجاد شده در میان اعضای این نهاد و ضرورت پاسخگویی به آن از طرف کانون اشاره کرد و با تأکید بر پتانسیل عظیم علمی - اجرایی بدنه کانون جهت همکاری در مسیر توسعه صنعتی کشور، خواهان حمایت از توسعه و تحکیم همکاری ها و تعاملات بین کانون و نظام بانکی کشور شد. رییس شورای عالی کانون در این نامه که مشروح آن در زیر به آگاهی می رسد ابراز امیدواری کرد که با هدایت قائم مقام بانک مرکزی، اجرایی و عملیاتی کردن بخشنامه مشترک این بانک و وزارت امور اقتصادی به بانک ها در نشست مشترک آتی کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و هیأت عالی نظارت و شورای عالی کانون محقق شود.

جناب آقای دکتر حمید پورمحمدی  
قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سلام علیکم،

احتراماً پیرو نامه شماره ۲۵۷۱۳-۸۹ مورخ ۸۹/۷/۳ که حضوری تقدیم شد به استحضار عالی می رسانم کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی به مثابه ثمره حمایت ها و تلاش های جناب عالی در ایجاد آن و مساعدت سایر دست اندرکاران توسعه اقتصادی کشور در استقرار این نهاد قانونی، اینک در مرحله حساسی است که می باید پاسخگوی انتظارات ایجاد شده در میان اعضای روزافزون خود باشد که تا امروز از مرز ۱۹۰ گذشته است.

این انتظار برآیند مشارکت جدی شرکت هایی است که چشم انداز توسعه صنعتی کشور را از چارچوب نظام مند کانون می نگرند و بحق درانتظار حرکت امید آفرین ملی، خود را با پتانسیل عظیم علمی - اجرایی آماده همکاری احساس می کنند.

رسیدن به این پایگاه که بی تردید می توان به آن به منزله نقطه عزیمت توسعه صنعتی کشور نگاه کرد کاری کارستان بود که با همت و پشتیبانی جناب عالی و سایر دست اندرکاران تحقق یافت. اینک احساس می شود حرکت سازنده به سوی همکاری ها و تعاملات عملی با نظام بانکی، گام سترگ دیگری است که باز هم همت و مساعدت جناب عالی را می طلبد.

ابلاغ بخشنامه مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی در زمینه توصیه به بانک ها به منظور استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون اگرچه آغازی بسیار مهم در ترغیب مشاوران به عضویت در 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 جناب عالی است.

امید است همان طور که مقرر فرمودید این مهم در جلسه مشترک کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و هیأت عالی نظارت و شورای عالی کانون که در حضور و با هدایت و حمایت حضرت عالی تشکیل خواهد شد محقق شود.

روح ... صادق

## مدیران محترم بانک های دولتی و خصوصی، موسسات مالی و اعتباری و تعاونی های اعتباری سلام علیکم

احتراماً، به استحضار می رساند در نهایت خوشوقتی باید به استحضار برسانم که کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی مرحله استقرار خود را با موفقیت پشت سر گذاشته و امروز در آغاز مرحله رشد، نیازمند نگاهی تازه و متناسب با انتظاراتی است که قانونگذار از ایجاد آن داشته و دارد.

تاکنون با احراز صلاحیت نزدیک به ۲۰۰ شرکت عضو و رتبه بندی بالغ بر ۵۰ شرکت عضو بر پایه شاخص های دقیق، کانون در مقام پاسخگویی به توقعات بحق اعضای خود در جستجوی فرصت های مناسب کسب و کار برای آنهاست تا ضمن ایفای نقش قانونی خود در عرصه توسعه صنعتی کشور در برابر شرکت هایی که در دو سال گذشته نهایت تلاش خود را در احراز شرایط دشوار عضویت در کانون به کار بسته اند، وفای به عهد کند. ناگفته پیداست که در انجام این مهم جز با کمک نظام بانکی و نگاه مساعد مدیران عامل محترم بانک ها، توفیق چندانی متصور نیست. با توجه به شرایط کنونی به نظر می رسد با ادامه نگرش معمول سیستم بانکی به اعطای تسهیلات، نتوان تحولی را که قانونگذار از ایجاد این کانون داشته برآورده کرد.

از سوی دیگر شناسایی و ارزشیابی تعداد قابل توجهی از شرکت های مشاور با هزاران کارشناس متخصص در رشته های مختلف، دستاورد اندکی نیست که بتوان آن را دست کم گرفت و در مسیر تحقق کامل اهداف تعیین شده گام برداشت.

با احترام تمام ضمن اعلام آمادگی کامل کانون مشاوران به قبول و انجام مطالعات امکان سنجی و نظارت بر طرح ها در سطوح مختلف و تأکید دوباره بر توانمندی علمی - تخصصی شرکت های عضو کانون، یاد آور می شود که در صورت عدم ارجاع کار بررسی طرح ها به مشاوران ذی صلاح ( عضو رتبه بندی شده کانون) این کانون نمی تواند در مسیر تحقق آرمان های خود که همان آبادانی کشور، توسعه صنعتی و رفاه عمومی است گام بردارد و مسئولیت طرح هایی را که به درستی بررسی و مطالعه نشده اند بپذیرد.

بار دیگر ضمن قدردانی از زحمات همه بزرگوارانی که در جهت تحول نظام بانکی به عنوان بستر توسعه تلاش کرده و می کنند به ویژه پشتیبانی های جناب عالی، توجه همه مسئولان نظام بانکی را به اهمیت و حساسیت روان سازی گردش ارجاع کار به مشاوران عضو کانون جلب و انتظار همراهی دارد.

روح الله صادقلو

رونوشت: جناب آقای دکتر محمود بهمنی، رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

رییس شورای عالی کانون با تشکر از همکاری های نظام بانکی با کانون که برآیند آن گذار موفقیت آمیز کانون از مرحله استقرار و آغازی قوی در مرحله رشد است، خواستار روان سازی گردش ارجاع کار به مشاوران شد.

طی نامه ای که از طرف آقای مهندس صادقلو به مدیران عامل بانک های دولتی و خصوصی ارسال شد وی با اشاره به احراز صلاحیت نزدیک به ۲۰۰ شرکت عضو و رتبه بندی بالغ بر ۵۰ شرکت بر پایه شاخص های دقیق، کانون را موظف به پاسخگویی در برابر توقعات بحق اعضای خود در جهت جستجوی فرصت های مناسب کسب و کار برای آنها اعلام کرد و توفیق مشاوران در ایفای نقش قانونی خود در عرصه توسعه صنعتی کشور را در گرو وفای به عهد کانون دانست.

رییس شورای عالی کانون، در این نامه تصریح کرده است که در انجام این مهم، جز با کمک نظام بانکی و نگاه مساعد مدیران عامل بانک ها، توفیق چندانی متصور نیست.

متن کامل نامه رییس شورای عالی کانون به مدیران عامل بانک در زیر به آگاهی می رسد:

## رییس شورای عالی از نظام بانکی خواستار روان سازی گردش ارجاع کار به مشاوران شد

رئیس شورای عالی کانون :

.....

# جدول حق الزحمه مشاوران در شورای عالی تصویب شده و پس از تأیید هیأت عالی نظارت ابلاغ و لازم الاجرا می شود

.....





در تازه ترین نشست تعدادی از نمایندگان شرکت های عضو با رییس شورای عالی کانون که چهارشنبه ۱۲ آبان ماه در سالن کنفرانس کانون برگزار شد مشکل اطلاعات آماری و دشواری دسترسی به آمار های رسمی از طرف مشاوران بحث غالب نشست بود که بسیاری از حاضران در این مورد به اظهار نظر پرداختند و پیشنهادهایی ارائه شد. در آغاز نشست آقای مهندس صادقلو رییس شورای عالی کانون به راهبرد کانون در حمایت از مشاوران اشاره کرد و خواستار پشتیبانی های نهادها و سازمان های مسئول از این گروه فرهیخته حرفه ای با گشایش فضای کار مناسب شد. وی تأکید کرد چنانچه این اتفاق بیفتد موفقیت مورد انتظار قانونگذار از کانون تحقق خواهد یافت .



**آقای مهندس صادقلو** با آرزوی اینکه نظام بانکی با اصلاح نگرش خود موضوع اعطای تسهیلات را در قالب واقعی خود یعنی مشارکت مدنی ببیند افزود با این نگاه تازه و واقع بینانه ، بانک ها حساسیت بیشتری نسبت به سرنوشت طرح ها نشان خواهند داد و به موضوع مشاوره اعتباری و نظارت طرح ها ، آنچنانکه شایسته این فعالیت است توجه خواهند کرد. وی در بخش دیگری از سخنان خود ابراز امیدواری کرد که سمت و سوی بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی بیش از آنکه توصیه به استفاده از خدمات مشاوران باشد زاویه الزام به خود بگیرد و به این ترتیب شرط تضمین اقتصادی بودن طرح ها صورتی عملی پیدا کند . سخنران توضیح داد که در این مسیر گامهای مؤثری هم برداشته شده است که امید است به نتیجه نهایی برسد. رییس شورای عالی کانون با تعبیر این نشست ها به تربیون آزاد اعضاء ، از آنها خواست عملکرد و برنامه های کانون را بجد مورد نقادی قرار دهند زیرا از این طریق است که کانون کمال می یابد.



وی توضیح داد که در اجرای این برنامه تاکنون بیش از ۶۵ درصد شرکت های عضو در نشست های مشترک حضور پیدا کرده اند و بقیه نیز در فرصت های بعدی شرکت خواهند داشت. همچنین مقولات تخصصی انتخاب شده از میان بیش از ۱۲۰ عنوان موضوع قابل بحث و بررسی ، هم اکنون از سوی کارشناسان ۱۱ کارگروه تخصصی با نظم و جدیت کامل دنبال می شود که امید است برآیند آنها در همایش آتی کانون نمود پیدا کند. او در پاسخ به سؤال دیگری در باره لزوم فعالتر شدن کمیته تعامل با بانک ها و معرفی شرکت های عضو به مشتریان گفت : کانون با بانک های اصلی جلسات و مذاکرات مفصل و موفق داشته و در مورد معرفی اعضاء نیز از دو رویکرد بسیار مهم نگاه یکسان به کلیه اعضاء فارغ از بزرگی و کوچکی آنها و جلوگیری از رشد هرگونه اندیشه و اقدام رانتی ، پیروی می کند .



**آنگاه آقای مهندس سید سهیل خادمی** از گروه مشاورین پارس ژرف ایرانیان خواستار توضیح بیشتر رییس شورای عالی در باره حق الزحمه خدمات مشاوره ای و استقلال مالی مشاور شد و دسترسی به آمار و ارقام مورد نیاز مشاور را از منابع رسمی و موثق بسیار دشوار ارزیابی کرد و خواستار کمک کانون در این زمینه شد. او همچنین توجه به رعایت اصول اخلاق حرفه ای از طرف مشاوران را به تأکید درخواست کرد.

آقای مهندس صادقلو با اشاره به تمهیداتی که در جهت ایجاد یک صندوق تودیع به منظور حفظ حقوق مشاور صورت گرفته افزود: طبق این طرح، حق الزحمه مشاور منطبق با جدول مصوب شورای عالی که در مرحله تأیید هیأت عالی نظارت قرار دارد ( این جدول با ملاحظه و مقایسه حق الزحمه خدمات مشاوره ای در چند نهاد با فعالیت مشابه تهیه شده است ) در این صندوق واریز می شود که پس از ارائه گزارش مربوط با تأیید کانون یا بانک بدون آنکه ارتباطی به تأیید طرح از طرف بانک به منظور اعطای تسهیلات داشته باشد ، در اختیار مشاور قرار می گیرد که در این صورت مشاور هیچ وابستگی ای به مشتری که بتواند در کیفیت کار وی از نظر انطباق با



اصول علمی مطالعاتی اثر منفی بگذارد، نخواهد داشت. وی در مورد مشکلات استفاده از منابع آماری نیز اظهار داشت: متأسفانه با توجه به فرهنگ عمومی کشور که هنوز نگاه علمی در همه زمینه ها جا نیفتاده است دسترسی به آمار دقیق بسیار دشوار و حتی دسترسی به آمارهای موجود فارغ از اصالت و دقت آنها نیز سخت و گهگاه نشدنی است. اما از آنجا که شکل گیری کانون برپایه قانون بوده است شاید کسب این اطلاعات از مراجع رسمی برای کانون آسان تر باشد که بنا داریم این اطلاعات را تا آنجا که ممکن و با مقدمات کانون متناسب است جمع آوری و در اختیار اعضاء قرار دهیم. زیرا معتقدیم که اعضاء در دراز مدت نباید برای اخذ آمار و ارقام هزینه متحمل شوند. او در پاسخ به آقای خادمی که پیشنهاد اخذ اطلاعات از شرکت های عضو در زمینه های فعالیتی آنها را داشت گفت: در این مورد هم بیشتر اقدام کرده ایم که متأسفانه برخی از شرکت ها با نگاه تردید به آن توجه لازم را مبذول نکرده اند با این همه در جریان ایجاد یک بانک اطلاعات در وب سایت مربوط در کانون هستیم که ان شاء ... این مشکل را تا حدودی برای اعضاء آسان کنیم.

سپس آقای مهندس علی جعفر پویانی از شرکت نیمه هادی عماد پیشنهاد کرد فضایی به منظور معرفی و تبلیغ شرکت های عضو در وب سایت کانون پیش بینی شود و همچنین با توجه به اهمیت حفظ رقابت سالم در میان اعضاء سیستم های نظارتی کانون در این زمینه تقویت شود.

در اینجا آقای آراین خواه مسئول بخش اطلاع رسانی کانون با اشاره به اقدام های صورت گرفته در زمینه پیش بینی یک فضای معرفی مشروع برای شرکت های عضو در وب سایت کانون گفت: در تأمین این نیاز که قبلاً احساس شده بود برنامه ریزی لازم انجام شده و وب سایت کانون با تغییرات تازه از جمله آن لاین کردن امکان ثبت نام شرکت های متقاضی عضویت، نظر سنجی از اعضاء، نظر سنجی عمومی از مخاطبان، امکان تبلیغ برای شرکت های علاقه مند در فضای آگهی سایت و خبرنامه در دو سرفصل "نمای نزدیک" و "فضای آگهی" و بالاخره فضایی برای معرفی مشروع اعضاء به زودی راه اندازی می شود. وی افزود در اجرای این خواسته همکاران، ترتیبی داده شده است که با کلیک بر روی اسامی شرکت ها اطلاعات ارائه شده در فرم سه برگی شامل اطلاعات کلی شرکت، اسامی مدیر عامل اعضاء هیئت مدیره و همکاران تمام وقت و پاره وقت، مشخصات پروژه های در دست اجرا و انجام شده قبلی، مدارک رتبه بندی، گرایش ها، گواهینامه ها، تقدیر نامه ها، عضویت در نمایندگی ها و ... در معرض دید مخاطب قرار خواهد گرفت و با کلیک بر روی نشانی الکترونیک شرکت (لینک) پایگاه اطلاع رسانی عضو مورد نظر باز خواهد شد. آراین خواه افزود فضای نام گرفته با "نمای نزدیک" نیز با صفحات نام محدود در وب سایت و خبر نامه به صورت اختصاصی نمایشگر توانمندی ها و ظرفیت های شرکت های عضو خواهد بود که این فضا البته در قبال تعرفه مصوب در اختیار متقاضی قرار می گیرد. مسئول اطلاع رسانی کانون در پایان به فضای آزاد آگهی اشاره کرد و گفت: این فضا در اختیار متقاضیان عضو و غیر عضو خواهد بود که از طریق بنر طراحی شده وارد صفحه دوم برای انتشار مفصل اطلاعات مورد نظر پیش بینی شده است. آنگاه آقای مهندس صادق در زمینه نظارت کانون به امر حفظ تعادل و توازن در ارجاع کار به شرکت های عضو صحبت کرد و افزود: تعیین تعداد و حجم پروژه های همزمان از طرف شرکت ها با رتبه های معین با همین هدف صورت گرفته است.

آنگاه آقای مهندس حمید رضا بنی صدر از شرکت مهندسی فرآیند طرح گستر به دو شیوه پسندیده و ناپسند در عرصه رقابت اشاره کرد که اولی شیوه ای پویا بر پایه برجسته سازی توانایی ها و امتیازات سازمانی و دومی بر اساس تخفیف و تخریب رقیب صورت می گیرد و



خواستار تعمیم فرهنگ رقابت سالم و پسندیده در میان اعضای کانون شد. وی همچنین خواستار دریافت توضیح بیشتر در باره تعیین سقف پذیرش پروژه ها از طرف اعضا شد و با قدردانی از کوشش های زیربنایی صورت گرفته در دو سال گذشته در کانون، پیشنهاد کرد با اعمال دقت بیشتر در قبول عضویت شرکت های متقاضی، تلاش های بیشتری نیز در مسیر تقویت پایه های پایداری کانون صورت بگیرد. رییس شورای عالی کانون، تشکیل کمیته عضویت با هدف تعیین صلاحیت متقاضیان و تدوین آیین نامه مدونی در این زمینه را دلیل اهمیت انتخاب درست اعضا ذکر کرد و افزود: شرکت های فاقد صلاحیت و یا شرکت هایی که مرتکب کوچکترین تخلف از قانون و مقررات داخلی کانون شوند بلافاصله از لیست کانون حذف می شوند. وی در مورد محدودیت سقف پذیرش کار نیز یادآور شد این محدودیت تنها در یک مورد اعمال شده که آن هم دلایل کافی دارد و در بقیه موارد هیچ محدودیتی دیده نمی شود.



سپس آقای مهندس حسن پورزاده از شرکت سامان رایان خرمشهر در پاسخ به حاضرانی که معتقد بودند نظام بانکی استفاده از مشاوران خود را ترجیح می دهد گفت: اتفاقاً بانک کشاورزی از سال ۸۹ استفاده از خدمات مشاوره ای را الزامی کرده و دلیل ارجاع محدود کار به مشاوران کمبود اجرای طرح است و نه ترجیح دیگری. وی گفت: من اطمینان دارم به مرور که مشاوران کانون توانایی و دقت نظر خود را نشان دهند بانک ها هرچه بیشتر برای ارجاع کار به آنان ترغیب خواهند شد و تعامل بیشتری با مشاوران خواهند داشت. وی پیشنهاد کرد که مسئولیت مشاوران به دقت تدوین و محدوده کاری در هر مورد با حق الزحمه مشخص تعیین و روشن شود. آقای مهندس پورزاده در مورد مشکلات مربوط به کسب آمار نیز گفت: اولاً به نظر من در کشورمان به آمار کمتر از آنچه که باید بها داده می شود، ثانیاً در موارد زیادی هم از آن به صورت ابزاری و سیاسی استفاده می شود در حالی که آمار پایه اصلی مطالعات محسوب می شود و اعضا می توانند دست کم منابع و مراجعی را که می شناسند به کانون اعلام کنند تا از طریق انتشار گسترده آنها سایر اعضا نیز از این اطلاعات بهره ببرند.



در ادامه آقای مهندس مهدی عطاریان از شرکت خدمات اقتصادی افزند اعتماد سخن گفت و آنگاه آقای مهندس سعید صمیمی فر از شرکت مهندسی و مشاور پویا سیستم پاریس خواستار اعلام جدول حق الزحمه خدمات مشاوره ای و معرفی بیشتر کانون در سطح بانک های سراسر کشور شد و افزود: در استانها اغلب بانک ها به هیچ فهرستی در انتخاب مشاوران مراجعه نمی کنند که باید در این مورد هم اقدام مناسبی کرد. آقای مهندس صادق زاده در اینجا به تصویب جدول حق الزحمه مشاوران در شورای عالی اشاره کرد و افزود: این مصوبه پس از تأیید هیأت عالی نظارت ابلاغ و لازم الاجرا می شود.

در اینجا آقای مهندس وحید رنجبری از خدمات مشاوره ای سامان صنعت مبتکر به ضرورت استاندارد سازی فرمت های بانک پذیر، شرح خدمات، حق الزحمه و نظیر آنها پرداخت و اضافه کرد: مزیت این کار این است که مشتریان شهرستانی با اطمینان به ارائه خدمات استاندارد با نرخ حق الزحمه مصوب، اعتمادشان به شرکت های فعال در شهرستان ها بیشتر می شود.

وی همچنین خواستار تمهیداتی از طرف کانون برای تقویت ارتباطات بین اعضا شد. رییس شورای عالی در پایان به درخواست فرمت ها از بانک های مختلف با هدف یکسان سازی و تهیه گزارش های مناسب با دیدگاه های هر بانک اشاره کرد و گفت: برخی از بانک ها از این درخواست استقبال کردند و این موضوع در یکی از کارگروه های تخصصی کانون در دست بررسی است.

# افتتاح حساب ویژه جهت واریز دو درصد از حق الزحمه اعضا



می کنند از لیست کانون حذف شود. بازنگری آیین نامه عضویت کانون با توجه به تجربه ۳ ساله کانون، در پی پیشنهاد دبیرخانه، اعلام گرایش های اعضا فقط همراه رتبه بندی، نیز از جمله مصوبات نشست شورای عالی بود. در این جلسه پس از گزارش آقای مهندس میرزاخانیان از جلسه معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری در مورد رسته خدمات اقتصادی و امکان سنجی، مقرر شد نشست با حضور جناب آقای مهدی رحمتی برگزار شود. دبیرکل کانون در گزارشی، تعداد بازدیدهای انجام شده از شرکت ها را ۸۲ مورد بازدید عضویت و ۷۱ مورد بازدید راستی آزمایی رتبه بندی و ۴ بازدید دوره ای اعلام کرد. همچنین بنا بر این گزارش، بانک اطلاعات اعضا در مراحل نهایی بوده و فرمت گزارش های مورد نظر به مجری طرح ارائه شده است. در پایان نشست مقرر شد از وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهسته شود که با ابلاغ به اداره کل ثبت شرکت ها ترتیبی اتخاذ شود تا کلیه شرکت هایی که در زمینه امکان سنجی، مشاوره اعتباری و نظارت بر اجرای طرح ها و مصرف تسهیلات فعالیت می کنند موظف به اخذ تأییدیه از کانون شوند. متن نامه رییس شورای عالی کانون به مدیر کل محترم دفتر بانکی و بیمه - وزارت امور اقتصادی و دارایی

به منظور واریز ۲ درصد از حق الزحمه مشاوران، حساب ویژه ای در بانک پاسارگاد افتتاح شد. این تصمیم در آخرین نشست شورای عالی کانون (روز یکشنبه ۱۶ آبان ماه) اتخاذ و اعلام شد. در این نشست همچنین مقرر شد بازنگری در آیین نامه انضباطی به هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات ابلاغ شود و اصلاحات پیشنهادی در اساسنامه نیز از نظر مطابقت با قوانین و مقررات به این هیأت ارجاع شود. در آغاز این جلسه رییس شورای عالی تعداد اعضای کانون تا تاریخ برگزاری نشست را ۱۹۰ شرکت و تعداد شرکت های رتبه بندی شده را ۵۰ شرکت اعلام کرد. گفتنی است در حال حاضر تعداد شرکت های رتبه بندی شده بالغ بر ۶۰ شرکت است. تداوم نشست های مشترک اعضا با رییس شورای عالی و نشست های کارگروه های یازده گانه نیز در این جلسه مورد تبادل نظر قرار گرفت. شورای عالی کانون در جلسه ماقبل آخر خود نیز (۲ آبان ماه) تصمیم گرفت عضویت اعضای مشروط را به مدت یکسال دیگر تمدید و موضوع ضرورت تلاش در جهت ارتقاء به آنان ابلاغ شود. همچنین مقرر شد، نام شرکت هایی که از پرداخت حق عضویت خودداری

شماره ۴۰۶-۸۹

تاریخ ۸۹/۸/۱۵

جناب آقای دکتر خورسندیان

مدیر کل محترم دفتر بانکی و بیمه - وزارت امور اقتصادی و دارایی

سلام علیکم

احتراماً، به استحضار می رساند با عنایت به اینکه موضوع فعالیت شرکت های مشاوره ای که اقدام به مطالعات امکان سنجی، مشاوره اعتباری و نظارت بر اجرای پروژه ها و مصرف تسهیلات می نمایند، به منظور تعیین صلاحیت، عضویت، رتبه بندی و اعتباری سنجی این گونه شرکت ها با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی که بر اساس مصوبه مجلس شورای اسلامی و توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل گردیده است مرتبط می شود، استدعا می گردد در صورت صلاحدید، دستور فرمایید موضوع فوق اشاره و اهمیت آن جهت اخذ تأییدیه از کانون مشاوران (در زمان ثبت شرکتها) به نحو مقتضی به اداره کل ثبت شرکتها ابلاغ شود.

روح الله صادقلو



## گزارش نشست های هم اندیشی

همچنانکه پیشتر در فراخوان نشست های هم اندیشی محدود نیز یادآور شدیم برگزاری این جلسات نشأت گرفته از باور عمیق مسئولان کانون به بایستگی بهره گیری از خرد جمعی در کانون و ایجاد فضای گفت و گوی آزاد و تبادل دیدگاه های کارشناسی برای اعضای علاقه مند با هدف استفاده از نظرهای تک تک اعضاء در زمینه های مختلف برنامه ریزی شده است.

بدیهی است که انتشار بی کم و کاست مذاکرات صورت گرفته در کارگروه ها، تنها از منظر وظیفه اطلاع رسانی صورت می گیرد تا کلیه اعضاء از هر آنچه که در آنها گذشته است آگاه شوند، باشد که اندیشیدن درباره هر موضوع طرح شده، سبب گشایش باب گفت و گویی سازنده و اثر گذار در پیشبرد برناه ها و نیل به اهداف کانون شود اما اعضای محترم نیک آگاهند که فرآیند رسمی اقدام عملی به پیشنهاد های کارگروه ها، در گرو بررسی دقیق آنها در شورای عالی کانون و توجه جدی به عدم مغایرت آنها با اساسنامه، آیین نامه ها، سیاستگذاری های راهبردی، اولویت بندی نیازها، مصوبات هیأت نظارت، شورای عالی و مجمع عمومی است.

شورای عالی کانون با سپاسگزاری از اعضای محترم در مورد مشارکت فکری قابل توجه در این زمینه، اعلام می کند که این شورا با علاقه مندی تمام به بهره گیری از همه پیشنهاد های مفید، اطمینان می دهد که در جهت ارج گذاری به آرای ارزشمند اعضای خود، آن دسته از پیشنهادها را که مغایر مبانی ساختاری کانون نباشد به تدریج و به اقتضای نیاز زمانی به اجرا در خواهد آورد.

کارگروه ب ۳ تأکید کرد :

## کار فرهنگ سازی باید از خود مشاوران آغاز شود

برنامه ریزی کانون در جهت گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوره ای و مطالعات امکان سنجی جهت اجرای طرح ها و پیش آغاز عملیات اجرایی و سرمایه گذاری در اولین جلسه کارگروه «ب ۳» که روز سه شنبه ۲۰ مهرماه با حضور سرکار خانم مهندس عطائی از شرکت ارکان صنعت پارس ، آقایان مهندس نیکویه از شرکت رهاورد صنعت البرز ، مهندس عسگریان از شرکت پاسیکو و مهندس داوری فراز شرکت مهندسی پادوسپان صنعت در سالن کنفرانس کانون تشکیل شد، مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت.

در ابتدای جلسه آقای مهندس نیکویه به عنوان رییس جلسه انتخاب و به منظور اخذ نتیجه مطلوب از بین ۴ موضوع مورد نظر برای این کارگروه ، موضوع برنامه ریزی کانون در جهت گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوره ای ، به عنوان محور گفت و گو انتخاب شد.

در آغاز آقای مهندس نیکویه ضمن قدردانی از همکاری های بانک صنعت و معدن در ارجاع متقاضیان به مشاوران ،

خواستار اتخاذ همین شیوه در سایر بانک ها به ویژه در استان ها شد. آنگاه خانم مهندس عطائی اظهار داشت : به نظر می رسد در شهرستان ها کانون آنچنانکه باید به بانک ها معرفی نشده است و به جز بانک صنعت و معدن بقیه بانک ها کانون را نمی شناسند. وی پیشنهاد کرد جلسات مشترکی در استان ها با حضور بانک ها و دستگاه های ذی ربط مثل صنایع و معادن و جهاد کشاورزی برای معرفی کانون و تشریح نحوه همکاری با اعضاء کانون تشکیل شود. او با این توضیح که امکان دارد در برخی جاها با وجود توجه مدیران ، کارشناسان به دلایلی همکاری لازم را با مشاور نداشته باشند ، توجه کارشناسان بانکی و ارائه اطلاعات به آنها را در این خصوص ضروری دانست.

خانم مهندس عطائی همچنین استفاده از تیزرهای تبلیغاتی در شبکه رادیو تلویزیونی را با وجود هزینه ای که دارد برای کانون ، مشاوران و سرمایه گذاران مفید ارزیابی کرد.

آقای مهندس نیکویه بر این باور بود که کانون می تواند هزینه های این کار را از محل منابع خود از جمله حق عضویت و یا دریافت ۲٪ از قراردادهای اعضاء تأمین کند.

خانم مهندس عطائی علاوه بر آن برگزاری همایش های عمومی برای کارآفرینان و سرمایه گذاران در استان ها را مفید اعلام کرد و افزود : ضمناً کانون می تواند در سایر همایش هایی که در زمینه سرمایه گذاری و کارآفرینی توسط وزارتخانه ها و دیگر ارگان ها برگزار می شود شرکت و خود را معرفی کند. از نظر بنیادی هم کانون می تواند فرهنگ سازی در سطح دانشگاه ها و آموزش و پرورش را پایه گذاری کند.

وی همچنین پیشنهاد برگزاری جلسات استانی به صورت منطقه ای را که متضمن هزینه های اندک در برابر بهره مندی گسترده تر اعضاست به کارگروه ارائه داد و اضافه کرد : کانون می تواند به محض تعیین رتبه شرکت های استانی آنها را به ادارات همان استان و به صورت خاص معرفی کند و این موضوع با آنکه هیچ مغایرتی با قانون ندارد به معرفی کانون و اعضاء آن منجر می شود.

سپس آقای مهندس عسگریه در باره استفاده از خدمات مشاوره ای گفت : متأسفانه در کشور ما این فرهنگ شکل نگرفته و مردم تا زمانی که مشاور نخواهد کار تسهیل گری انجام دهد سراغ او نمی روند لذا در تأیید پیشنهاد خانم مهندس عطائی معتقدم که فرهنگ سازی به صورت



ریشه ای باید از آموزش و پرورش و دانشگاه ها شروع شود و کانون می تواند در این زمینه نقش مؤثری ایفا کند.

وی با انتقاد از خود مشاوران پرسید: تا کنون به این موضوع فکر کرده ایم که آیا خود ما خدمات واقعی مشاوره ارائه می دهیم؟ یا چون مشتری به ما به عنوان تسهیل گر نگاه می کند خود ما نیز همین نقش را برای خود قائلیم. مهندس عسگریه گفت: بسیار کم اتفاق می افتد که طرح مراجعه شده را فاقد توجه به متقاضی اعلام کنیم. متقاضی هم معمولاً طرح ارائه شده از طرف مشاور را نمی خواند و به محتوای آن کاری ندارد و فقط به عنوان یک مدرک درخواستی بانک از مشاور می گیرد و به بانک تحویل می دهد. وی اضافه کرد: به نظر من این بحث باید از خود مشاورین شروع شود و لازم است بدانیم تا زمانی که مشاوران به کارفرما یا بانک به عنوان پرداخت کننده وجه و مبلغ قرارداد نگاه می کنند و تعهدی به موضوع کار ندارند کارفرمایان نیز به مشاوران به عنوان یک مشاور واقعی نگاه نخواهند کرد.

البته دوستان تجربیاتی داشته اند که در مواردی مشاوره واقعی توسط کارفرما خواسته شده ولی مقدار آن و تعدادش زیاد نیست و لازم است خود کانون و اعضاء در این زمینه شروع به فرهنگ سازی کنند.

در اینجا آقای مهندس داوری فر با تأکید مجدد بر اهمیت و ضرورت فرهنگ سازی توضیح داد که نبود این فرهنگ یک دلیل زیر بنایی دیگری دارد و آن بحث تولی گری دولت در حوزه سرمایه گذاری است. به تعبیر دیگر اگر قرار باشد سرمایه گذار خود مسئولیت تصمیم و اقدامات خود را بپذیرد طبیعتاً در جستجوی راه حل، از مشاوره های واقعی نیز سود خواهد برد. اما وقتی سرمایه گذاری بویژه در حوزه صنعتی، تحت تاثیر تولی گری دولت قرار می گیرد و آیین نامه ها و مقررات و قوانین، حتی موضوع سرمایه گذاری را به سرمایه گذار دیکته می-کنند، طبیعی است که سرمایه گذار در یک حوزه تکلیفی، قدم های تعیین شده توسط دولت را طی می کند و در این راستا به موضوع استفاده از خدمات مشاوره امکان سنجی یا نظارت هم به عنوان یک تکلیف قانونی و یا مستند برای دریافت تسهیلات می نگرد. مهندس داوری فر افزود: از طرفی به دلیل مزایای تسهیلات بانکی، از جمله تفاوت فاحش نرخ بهره با نرخ پول در بازار، طبیعی است که موضوع و فرآیند اعطای تسهیلات به یک رابطه چالشی بین بانک و متقاضی تبدیل شود. در واقع شرایط به گونه ای است که انگار متقاضی می خواهد یک امتیاز و رانت از بانک بگیرد و بانک هم در این رابطه مقاومت می کند. در چنین شرایطی طبیعی است که متقاضیان از مشاوران توقع ایفای نقش تسهیل گری دارند. اما در این میان هستند مشاورانی که با ارائه خدمات و آموزش های واقعی کوشیده اند و می کوشند نقش خود را به عنوان یک مشاور سرمایه گذاری تقویت کنند و در دراز مدت روابطی را با سرمایه گذاران ایجاد کرده اند تا آنها متقاضی دریافت خدمات واقعی باشند و نه تسهیل-گری.

مهندس داوری فر سپس نتیجه گرفت توانمندی سازی اعضاء به عنوان فاکتوری که تحت کنترل کانون است می تواند نقش مؤثری در این زمینه داشته باشد. وی افزود: متأسفانه دیده می شود برخی از همکاران از قابلیت و توانایی کاری کافی برای ارائه خدمات مشاوره سرمایه گذاری برخوردار نیستند و این امر از شرح خدمات و قیمت هایی که این همکاران ارائه می کنند قابل مشاهده است. همچنین به دلیل وجود همان تفاوت نرخ بهره و هزینه پول در سیستم بانکی و در بازار آزاد و تمایلی

که برای بهره گیری از خدمات تسهیل گری وجود دارد به طور طبیعی پرداخت دستمزد و حق الزحمه در این بخش بهتر انجام می شود و من فکر می کنم که وظیفه کانون در این ارتباط توانمندسازی و نظارت باشد و همینطور ایجاد و توسعه روش مناسب برای تعیین حق الزحمه معقول و ایجاد اطمینان از پرداخت آن به مشاور که می تواند پایه ای برای توانمند سازی مشاوران باشد.

آنگاه مهندس نیکویه در ارتباط با تضمین حق الزحمه مشاوران گفت: سیستم خوبی در کانون کارشناسان پیاده شده و ارتباط مالی ای بین کارشناس و متقاضی استفاده کننده از خدمات کارشناسی وجود ندارد و از آنجا که قبل از ابلاغ کار به کارشناس هزینه مربوط به حساب کانون واریز می شود کارشناس برای ارائه نظرهای خود ترسی از عدم دریافت حق الزحمه خود ندارد که خوشبختانه در کانون هم به این سیستم فکر شده و کار در دست انجام است. طبعاً اگر طرحی به خوبی و به صورت کارشناسی بررسی شود درجه ریسک باز پرداخت تسهیلات آن به مراتب کمتر خواهد بود. لذا چنانچه کانون به بانک های استان ها مراجعه کند و امتیاز های یک گزارش کارشناسی صحیح را توضیح دهد حتی صندوق های قرض الحسنه نیز به آن اقبال نشان می دهند.

وی افزود: در کشورهای خارجی به جای استفاده از کارشناسی به صورت پیمانکاری عمل می شود که علاوه بر حذف هزینه های مستقیم کارشناسی در هزینه های سر بار مثل ساختمان و... صرفه جویی می شود. تجربه نشان می دهد که کارایی و راندمان مشاوران بالاتر از کارشناسان بانک هاست. بنابراین برای مدیران بانک ها باید تشریح شود که به نفع آنهاست که از مشاوران استفاده کنند.

او در پایان گفت: کلاس های توجیهی برای مهندسی مشاور لازم است و ضرورت دارد که از تجربیات افراد خبره و شرکت های بزرگ برای کمک به مشاوران دیگر استفاده شود.

سپس خانم مهندس عطائی اظهار داشت: به نظر می رسد با وجود دشواری کار در ابتدای فعالیت کانون، چشم انداز خوبی وجود دارد و ارائه خدمات مشاوره خوب در قبال کسب در آمد مطلوب امکان پذیر خواهد بود. بنابراین اطمینان خاطر مشاوران از تحقق درآمدها می تواند موجب افزایش کیفیت کار آنها شود. ارزیابی مشاوران توسط بانک ها نیز می تواند در افزایش کیفیت کار مشاوران و جلوگیری از توجیه پذیر کردن مصنوعی طرح ها مؤثر باشد و سبب شود تا مشاوران رسالت خود را زیر پا نگذارند.

در اینجا آقای مهندس عسگریه یادآور شد که عموماً خود سرمایه گذاران نیز دارای قدرت ارزیابی هستند و از مشاورانی که کار خود را خوب انجام می دهند بهره می گیرند. سرمایه گذاران اگر قصد سوداگری و کسب منابع خارج از ضوابط را نداشته باشند عموماً باید این توانمندی را که مشاور مناسب انتخاب کنند داشته باشند.

آقای مهندس نیکویه در پایان به جمع بندی مطالب مطرح شده پرداخت و گفت: در حال حاضر وصول مطالبات بانک ها با مشکل مواجه شده است که دلایل مختلفی دارد که یکی از مهمترین آنها این است که طرح ها خوب بررسی نشده اند.

عقیده ما بر این است که بانک ها، متقاضیان و مشاوران به درستی توجیه شوند و مسائل رعایت شود تا الگوی مناسبی برای امکان سنجی و نظارت طرح ها ایجاد شود.



## برای ارائه به کانون در دست تهیه است

# فرمت استاندارد تهیه طرح های توجیهی و نظارت

تعرفه حق الزحمه تهیه آن نیز معادل یک سوم تعرفه گزارش توجیهی (F.S) تعیین شود .

همچنین با توجه به جوان بودن اکثر کارشناسان سیستم بانکی و نیز برخی شرکت های مشاور پیشنهاد می شود کانون با استفاده از نیروهای مجرب و با سابقه ، به برگزاری دوره های آموزشی و بازدید از واحدهای صنعتی موفق در جهت توانمندی سازی این کارشناسان اقدام کند .

در اینجا آقای دکتر نادعلی با اشاره به یکی از مشکلات طرح های بزرگ در سیستم بانکی پرسید : طرح های EPC تا زمانی که گشایش اعتبار (L/C) نشود سازنده (ذی نفع) طراحی نقشه ها و محاسبات را ارائه نمی دهد، در این صورت تکلیف مشاور تهیه کننده طرح توجیهی در مواجهه با درخواست بانک ها از جزئیات طرح ها چگونه چاره اندیشی می شود؟

وی همچنین از کانون درخواست کرد طی نامه ای به اعضاء ، اهم مشکلات مشاوران در تعامل با بانک ها اعلام شود تا این موضوعات جمع بندی و موارد مهم توسط رده های بالای مدیریتی بانک ها و نمایندگان کانون مورد توافق و اجرا قرار گیرد .

در این بخش از نشست آقای خوشنویس انصاری اظهار داشت بهتر است در مورد طرح های بزرگ که به سرمایه گذاری زیادی نیاز دارند متقاضی در ابتدای کار مشاور صنعتی مجرب و با سابقه ای در صنعت مربوطه را انتخاب کند تا این مشاور براساس آشنایی با شرکت های معتبر بین المللی و داخلی اقدام به تهیه مشخصات کلی طرح کرده و از چند مرجع اقدام به اخذ پیشنهاد های مختلف (مناقصه باز یا محدود) کند تا بانک ها به عنوان شریک تأمین کننده حدود دو سوم از منابع مورد نیاز طرح، با اطلاعات مقایسه ای اطمینان بیشتری از روند تصمیم گیری داشته باشند. وی افزود : البته شرکت های مشاور می توانند این گونه مشکلات را کتبی به کانون اعلام کنند تا کانون راه حل مناسب را بسته به نظر هر بانک جویا شده و مراتب را به اطلاع عموم مشاوران برساند .

سپس خانم مهندس احمدی پیشنهاد کرد با توجه به اینکه در بررسی طرح ها که آنالیز حساسیت نشان می دهد شاخص های اقتصادی و مالی با انحراف  $\pm 10\%$  درصد طرح دارای توجیه پذیری قابل قبول است ، لذا کارشناسان بانکی جهت تسریع در روند رسیدگی برای مستندات هزینه های جزئی و اقلام مبالغ کم پافشاری نکنند .

وی همچنین یادآور شد که بانک توسعه اسلامی فرمت مشخصی ندارد ولی یک سری سرفصل ها را تعیین کرده تا مشاور براساس تشخیص خود موضوعات هر سرفصل را تعیین کند . همین طور به نظر می رسد برخی از بانک ها فرمت خاصی ندارند .

ایجاد وحدت رویه در تعامل مشاور با بانک ها دومین جلسه کارگروه "الف" ۲ در روز چهارشنبه ۵ آبان ماه نیز مورد تبادل نظر اعضای کارگروه قرار گرفت و حاضران دیدگاه های خود را پیرامون ایجاد فرآیند مناسب جهت تسهیل ارجاع کار پروژه از طرف بانک ها به مشاوران و ایجاد ارتباطات تعهد آور و زیربنایی با مؤسسات مالی و اعتباری در تقویت اعتماد و بنیادهای مالی کشور بررسی راهکارهای تعامل بیشتر با شبکه بانکی کشور و افزایش دامنه فعالیت ها بیان داشتند.

در آغاز این جلسه که با حضور خانم مهندس شیلان احمدی از شرکت والا انرژی و آقایان دکتر ابوالفضل جنتی از شرکت فولاد تکنیک - دکتر مهدیقلی نادعلی از شرکت مهندسی برسو - محمد صادق خوشنویس انصاری از شرکت ستاره صنعت پردازان - مهندس احمد پرتو هروی از شرکت رهیاب صنعت و مهندس فضل ... سواد از شرکت پاهنگ صنعت برگزار شد آقای محمد صادق خوشنویس انصاری مسئول کارگروه "الف" ۲ به اطلاع اعضای کارگروه رسانیدند که براساس مذاکرات جلسه کمیته ارتباط و تعامل با بانک ها مقرر گردیده تا در جلسات تعامل با بانک ها بسته اطلاعاتی حاوی ۳ موضوع

- ۱- فرمت استاندارد تهیه طرح های توجیهی و نظارت پیشنهادی کانون
- ۲- فرمت قرارداد فی مابین مشاوران عضو کانون با متقاضیان
- ۳- جدول حق الزحمه ها

ارائه شود لذا از آقای مهندس سواد و خانم مهندس احمدی خواست تا در تهیه گزارش مطالعاتی فرمت استاندارد تهیه طرح های توجیهی و نظارت پیشنهادی کانون سرعت به خرج داده ، حتی الامکان تا دو هفته دیگر نتیجه را کتبی در اختیار اعضای کارگروه قرار دهند تا جمع بندی نظرها تا جلسه آتی امکان پذیر باشد.

سپس آقای مهندس سواد گفت : براساس مطالعات و بررسی های اولیه بهتر است تا فرمت گزارش های توجیهی براساس حجم سرمایه گذاری ( کوچک ، متوسط و بزرگ) و تنوع خدمات ( ایجاد ، توسعه ، جایگزینی و.. ) تهیه شود تا چارچوب سرفصل های گزارش ها برای مشاوران و بانک ها مشخص تر باشد و همچنین گزارش های نظارت شامل کنترل پروژه هم بشود .

در ادامه آقای دکتر جنتی پیشنهاد کرد برای اخذ جواز تأسیس از سازمان های صنایع و معادن استان ها ، مشاوران فرمتی به عنوان پیش طرح ( امکان سنجی طرح توجیهی (P.F.S) نیز داشته باشند و



## عضویت کانون در مجامع و نهادهای تصمیم گیرنده بخش اعتباری، پیشنهاد شد

می کنند گفت: تمام نهاد هایی که در ارتباط با سرمایه گذاری با بانک ها سروکار دارند لازم است که از خدمات مشاوران عضو کانون استفاده کنند.

سپس آقای مهندس عظیم زاده پیشنهاد کرد با توجه به اینکه بسیاری از مجامع و شوراها و به طور مثال کمیته های اعتباری بانک ها در تصمیم گیری کلان اعتباری در بخش های مختلف نقش دارند لازم است که کانون در تمام این نهادها عضویت داشته باشد و مشاوره بدهد.

آنگاه آقای مهندس نیکویه با اشاره به اینکه اعتبارات بانکی صرفاً در زمینه اجرای طرح های کلان صورت نمی گیرد بلکه اعتبارات زیادی تحت عنوان "سرمایه در گردش"، "طرح های توسعه" و ... پرداخت می شود افزود: این پرداخت ها اغلب بدون نظر کارشناسی انجام می شود در حالی که لازم است کلیه اعتباراتی که توسط بانک ها به متقاضیان داده می شود با نظر کارشناسی همراه باشد.

در پایان مهندس صمیمی پیشنهاد کرد با توجه به متوقف شدن برخی از طرح های تأمین مالی شده از سوی بانک ها، ترتیبی اتخاذ شود که مشاوران عضو کانون بررسی مجدد این گونه طرح ها را انجام دهند.

در این نشست خانم مهندس بابا حیدری به عنوان دبیر کارگروه انتخاب شد.

رابطه متقابل مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی با نهادهای اجتماعی و اقتصادی در نخستین نشست کارگروه الف ۳ بررسی شد.

در این نشست که با مسئولیت آقای مهندس سیامک صمیمی دهمکردی از شرکت تدبیر صنعت ایرانیان و با حضور سرکار خانم مهندس ساغر بابا حیدری از شرکت فولاد تکنیک و آقایان مهندس قهرمان عظیم زاده از شرکت پایا صنعت پیمان، مهندس افشین نیکویه از شرکت رهاورد صنعت البرز برگزار شد، آقای مهندس صمیمی به اهمیت ضرورت توجیه متولیان امور اقتصادی نسبت به اعمال نگرش ویژه به طرح های استفاده کننده از تسهیلات بانکی پرداخت و ضمن تقسیم بندی طرح ها به دو گروه برخوردار از اعتبار بودجه عمومی و طرح هایی که از طریق بانک تأمین مالی می شوند افزود: در طرح های دسته اول دیدگاه دولت صرفاً سودآوری نیست بلکه جنبه های اجتماعی، فنی و توسعه ای آنها مد نظر است در حالی که در دسته دوم اقتصادی بودن طرح ها از اهمیت بسیاری برخوردار است بنابراین لازم است که متولیان امور را متوجه ضرورت بررسی هرچه جدی تر جنبه اقتصادی طرح بکنیم.

وی با یادآوری اینکه در حال حاضر بسیاری از دستگاه های دولتی همچون شهرداری ها، سازمان تأمین اجتماعی، وزارت صنایع و معادن نیرو و... طرح هایی دارند که برای تأمین مالی آنها به بانک ها مراجعه

## شرح خدمات مطالعات امکان سنجی و نظارت در بوته نقد و بررسی

شرح خدمات مطالعات امکان سنجی و نظارت در نخستین جلسه کارگروه الف ۱ مورد بررسی و تبادل نظر قرار گرفت.

در این نشست که با حضور آقایان مهندس افشین مطلق از شرکت آگاه صنعت پارس، محمد علی ملکیان از شرکت نیاز سنجش پارسیان، ارشا راستان از شرکت فرآیند طرح گستر، رامین خسروی از شرکت مهندسی مشاور پولاد، داریوش صابر از شرکت مهندسی بین المللی فولاد تکنیک و با مسئولیت دکتر صادق یزدانی برگزار شد اعضای کارگروه به بیان دیدگاه های خود در زمینه شرح خدمات مطالعات امکان سنجی و نظارت پرداختند و تأکید کردند که شرح خدمات موجود در بانک ها و مؤسسات مالی نیاز به بازنگری داشته و یک شرح خدمات عمومی قابلیت کاربردی برای انواع متنوع طرح ها را ندارد.

اعضای این کار گروه همچنین توصیه کردند شرح خدمات امکان



سنجی به دو بخش خدمات عمومی و خدمات اختصاصی تقسیم و به صورت مستمر به روز شود.

حاضران بر این باور بودند که رابطه مستقیم بین شرح خدمات و سایر امور مانند تعرفه حق الزحمه تهیه گزارش، مدت زمان تهیه گزارش، نوع قرارداد با متقاضیان و بانک ها و مسئولیت و اختیارات مشاور در قبال بانک ها و مشتریان وجود دارد و تجارب سایر کشورها در این زمینه نیز می باید مورد توجه کانون قرار گیرد.

## در کارگروه الف ۲ اعلام شد : یکسان سازی فرمت قراردادهای مشاوران با متقاضیان در دستور کار قرار دارد

در کارگروه ب ۵ مطرح شد :  
**کانون آمار طرح های در دست اجرا  
را به طور منسجم و کاربردی در بانک  
اطلاعاتی قرار دهد**



سالن کنفرانس کانون روز چهارشنبه ۵ ابان ماه میزبان کارگروه ب ۵ بود که موضوعات ایجاد بانک اطلاعاتی، مراکز اسناد طرح های توجیهی و اطلاعاتی و آمار مورد نیاز طرحها و دسترسی اعضا به آنها و عضویت در سایتهای تخصصی بین المللی اینترنتی و دانشگاهی و به مشارکت گذاشتن داده ها را بررسی می کند.

در این نشست که با حضور آقایان مهندس محبوب نژاد از شرکت فولاد تکنیک، دکتر نادعلی و مهندس ارشادمش از شرکت مهندسی برسو، مهندس بنی صدر از شرکت فرآیند طرح گستر و مهندس متعبد از شرکت پایا صنعت پیمان برگزار شد پیشنهاد گردید در تکمیل بانک اطلاعاتی از کلیه سازمان ها، پژوهشکده ها و اشخاص حقیقی که به نوعی با موضوع تدوین طرح های توجیهی و مطالعات مرتبط هستند در خواست شود اطلاعات خود را در اختیار این بانک قرار دهند.

کارگروه پیشنهاد کرد در خصوص ایجاد بانک اطلاعاتی از طرح های در دست انجام مشاوران عضو، این کار با استفاده از فرم شماره ۴ کانون آغاز و با دعوت از نماینده کانون و طراح این فرم در نشست بعدی، رکوردهای آن بررسی شود.

در پایان با توجه به نیاز کلیه شرکت های مشاور به آمار طرح های متنوع که به صورت غیر متمرکز در سازمان ها وجود دارد، کانون این آمار را به طور منسجم و کاربردی در بانک اطلاعاتی قرار دهد و از این طریق امکان تبادل اطلاعات بین اعضا را فراهم کند.

کارگروه الف ۲ دومین نشست خود را به منظور بررسی راهکارهای تعامل بیشتر با شبکه بانکی کشور و افزایش دامنه فعالیت ها، روز چهارشنبه ۵ ابان ماه در سالن کنفرانس کانون تشکیل داد. در این نشست که با حضور خانم مهندس شیلان احمدی از شرکت والائزژی و آقایان دکتر جنتی از شرکت فولاد تکنیک، مهندس احمد پرتو هروی از شرکت رهیاب صنعت مهندس فضل ا... سواد از شرکت پاهنگ صنعت، دکتر مهدیقلی نادعلی از شرکت مهندسی برسو و محمد صادق خوشنویس برگزار شد همچنین ایجاد وحدت رویه در تعامل مشاور با بانک ها، فرآیند مناسب جهت تسهیل ارجاع کار پروژه از طرف بانک ها به مشاوران و ارتباطات تعهد آور و زیربنایی با مؤسسات مالی و اعتباری در تقویت اعتماد و بنیادهای مالی کشور مورد بررسی و تبادل نظر قرار گرفت.

در آغاز جلسه گزارش دبیر کارگروه (مهندس سواد) در مورد تهیه فرمت دستورالعمل تدوین گزارش های توجیهی ارائه و بنا شد گزارش ها براساس حجم سرمایه گذاری و سه موضوع صنعت، کشاورزی و خدمات از هم تفکیک شوند. همچنین ضمن تأیید پیشنهاد اصلاح و ایجاد تغییرات در فرمت شرح خدمات گزارش های نظارت، کارگروه از خانم مهندس احمدی خواست تا پیش نویس اولیه فرمت بانک توسعه اسلامی را جهت مطالعه اعضای کارگروه در اختیار آنان قرار دهد.

این کارگروه به کانون توصیه کرد، اهم مشکلات مشاوران در تعامل با کارشناسان بانک ها از اعضا استعلام شود و موضوع مذاکره و تبادل نظر شورای عالی کانون با مدیران عامل بانک ها مورد استفاده قرار گیرد.

در این کارگروه همچنین مقرر شد برای ایجاد وحدت رویه به یکسان سازی فرمت قراردادهای مشاوران با متقاضیان نیز اقدام شود.

در کارگروه ب ۶ ؛

## رویکردهای توانمندسازی و ارتقاء سطح دانش تخصصی اعضای کانون تعیین شد



آقای مهندس ارشادمنش را به عنوان دبیر کارگروه معرفی و رویکرد های نیازسنجی آموزشی، الگو برداری ( bench marking ) از طریق استانداردهای تخصصی، شناخت پتانسیل های موجود و برنامه ریزی را در جهت تحقق مأموریت های کارگروه توصیه کرد. در این جلسه همچنین مقرر شد یک فرم پرسشنامه آموزشی طراحی و از طریق کانون بین اعضا توزیع شود تا پس از یک دوره زمانی مشخص بازخوردها جمع آوری و جمع بندی شود. تهیه پیش نویس پرسشنامه مورد نظر به این سئوالات پاسخ خواهد داد که آموزش های توانمند ساز در چه زمینه ای، چه نیازی، در چه زمانی و با چه اولییتی را می باید مد نظر داشته باشد؟

توانمند سازی اعضای کانون و ارتقاء سطح دانش تخصصی آنها موضوع محوری مورد بحث در کارگروه ب ۶ بود که نخستین نشست آن روز شنبه اول آبان ماه با حضور آقایان مهندس ادموند میرزاخانیان از شرکت سنجش امکان طرح، مهندس بهزاد ارشاد منش از شرکت مهندسی برسو، مهندس قهرمان عظیم زاده مقدم از شرکت پایا صنعت پیمان و محمد صادق خوشنویس از شرکت ستاره صنعت پردازان برگزار شد. این کارگروه که همچنین روش های نیازسنجی آموزشی و ارتقاء دانش تخصصی کارشناسان شرکت های عضو، برنامه ریزی جهت آشنایی و برخورداری اعضا از تجارب سایر اعضای نخبه و مجرب کانون و ارتقاء سطح کیفی خدمات مشاوره ای را بررسی می کند در این نشست

## برنامه ریزی جهت بهره گیری از پایگاه های تخصصی بین المللی توسط اعضای کانون



نیازهای اعضا به استفاده از وب سایت های تخصصی بین المللی با تهیه و توزیع فرم ویژه ای بین آنان، شناسایی می شود. در نشست روز سه شنبه ۲ آذرماه کارگروه ب ۵ که دو موضوع ایجاد بانک اطلاعاتی، مراکز اسناد طرح های توجیهی و اطلاعاتی و آمار مورد نیاز طرحها و دسترسی اعضا به آنها و عضویت در سایت های تخصصی بین المللی اینترنتی و دانشگاهی و به مشارکت گذاشتن داده ها را مطالعه می کند اعلام شد که با توجه به هزینه های بالای اشتراک در برخی از پایگاه های تخصصی اینترنتی بین المللی، مناسب تر آن است که پس از نیازسنجی اعضا، کانون حق اشتراک سایت های مورد نظر را خریداری و بهره گیری از آنها را تحت شرایطی در اختیار اعضا قرار دهد. در اجرای این برنامه فرم ویژه ای طراحی و از آن طریق دیدگاه های اعضا پرسیده خواهد شد.

## راهکارهای تأمین مالی کانون و ارائه خدمات عملیات بانکی



خصوص برنامه ریزی جلسات آتی اقدام کند. در دومین نشست این کارگروه ( ۱۷ آبان ماه )موضوع راهکارهای مناسب تأمین منابع مالی مورد نیاز کانون مورد بحث قرار گرفت و آقای مهندس جهانگیری راهکارهایی مانند : تهیه پرسشنامه از سوی کانون برای بررسی روشهای تأمین منابع مالی، دریافت حق پذیرش و عضویت، دریافت درصدی از حق الزحمه مشاوران، فروش اطلاعات به اعضاء از طریق بانک اطلاعاتی، گرفتن درصدی از کار مشاوران از بانک ها، استفاده از فضاهای تبلیغاتی وب سایت، خبرنامه و سایر اقلام انتشاراتی کانون، گرفتن سهمی از مالیات ارزش افزوده ، حق الزحمه رتبه بندی، ارائه خدمات آموزشی و خدمات فنی، گرفتن فعالیت های مشاوره که تاکنون انجام نشده است، اسپانسرینگ و حتی هسته برگزاری همایش هایی در حوزه سرمایه گذاری و مالی و بالاخره معرفی اعضاء کانون برای حضور در همایش ها، برای تأمین منابع مالی مورد نیاز کانون ارائه داد.

از دیگر مباحث مورد بررسی در این نشست، تبعات احتمالی ناشی از توزیع اطلاعات طرح های انجام شده بین مشاوران بود که به اعتقاد آقای مهندس رحیمی امکان دارد به دلیل استفاده از اطلاعات منسوخ گزارش های قبلی و شتاب در مطالعات طرح ها مشکلاتی ایجاد کند. سپس آقای مهندس عمومی به لزوم تشکیل کارگروه فنی در کانون اشاره کرد و افزود: این کارگروه می تواند با مطالعه تکنولوژی خط تولید، فناوری های مناسب برای طرح های مختلف را معرفی کند تا ضمن جلوگیری از استفاده از اطلاعات منسوخ از دوباره کاری نیز پرهیز شود. در این نشست پیشنهاد شد کانون اطلاعات آماری طرح های توجیهی شرکت های مشاور را در سایت قرار دهد و بعدا اگر کسی خواست اطلاعات را بگیرد کانون فقط معرف طرفین باشد.



جایگاه مشاوران و کارگزاران تأمین مالی و ارائه خدمات عملیات بانکی در نشست های کارگروه الف ۵ که در ۲۰ مهرماه و ۱۷ آبان ماه مورد بحث و تبادل نظر اعضای کار گروه قرار گرفت.

در این نشست ها که با مسئولیت آقای مهندس عمومی از شرکت مهندسین مشاور نگر اندیش و عضویت آقایان نگاهی از شرکت جهان توسعه اعتبارات ، جهانگیری ار شرکت نیاز سنجش پارسیان ، رحیمی از شرکت مهندسین مشاور پولاد و عبدالغفاری از شرکت مهندسین مشاور نگر اندیش برگزار شد همچنین راهکارهای مناسب تأمین منابع مالی مورد نیاز کانون و کاهش حقوق دولتی متعلق به قراردادهای مشاوره ای بررسی شد.

در آغاز آقای مهندس نگاهی با اشاره به مشکلات اخذ تسهیلات از بانک ها بویژه در شعب کوچک گفت : کارگزاری عملیات بانکی بحث مهمی است که می باید به عنوان بحثی تخصصی در کانون مورد توجه قرار گیرد و رتبه مشاوران در این زمینه نیز تعیین شود تا این رسته هم در کنار دو رسته تهیه طرح های توجیهی و نظارت به عنوان رسته سوم جای گیرد.

سپس آقای مهندس جهانگیری ضمن تأیید پیشنهاد ایجاد رسته کار گذاری بانکی در کانون افزود: اخذ تسهیلات فرایندی است که باید از طریق کانون و مشاور به بانک و سایر نهاد ها انتقال پیدا کند و اگرچه طرح مشاور متأسفانه مجددا در بانک بررسی می شود اما بهتر است که نظارت بر کار مشاور در کانون انجام شود.

آنگاه آقای مهندس عمومی با توجه به حساسیت موضوعات مورد بحث در این کار گروه تعاملات این کارگروه با سایر کار گروه ها را مهم ارزیابی و به تفصیل به موضوع های مورد بررسی در سایر کارگروه ها اشاره کرد. در این نشست مقرر شد آقای مهندس عبدالغفاری ( دبیرکارگروه )در

# اطلاع رسانی فوری به اعضای کانون از طریق پیام کوتاه

به موازات افزایش تعداد اعضای کانون و ضرورت برقراری ارتباطات فوری بیشتر با آنان که لازمه حفظ یکپارچگی کانون و ارائه خدمات و اطلاعات سریع و بموقع به کلیه اعضاست، کانون از این پس اطلاعیه های فوری خود را با بهره گیری از سرویس های پیشرفته پیام رسانی بر پایه فناوری پیام کوتاه منتشر خواهد کرد.

بدیهی است متن کامل اطلاعیه ها کماکان در سرفصل " اطلاعیه ها " بر روی وب سایت ( درگاه ) کانون قرار خواهد گرفت و توجه اعضای محترم به مطالعه آنها از طریق ارسال پیام کوتاه درخواست خواهد شد. اگرچه پیش از این نیز با وجود ارسال اطلاعیه ها از طریق نامبر، تأکید کانون بر رسمیت و اعتبار اطلاع رسانی از راه وب سایت کانون مؤکد بود اما از این پس استفاده از نامبر در اطلاع رسانی کلی، به جهت زمان بر بودن، محدودیت نیروی انسانی، هزینه بر بودن، لزوم بهره مندی از سازو کارهای مدرن و مهمتر از همه توجه عملی اعضا به محتوای اطلاعاتی وب سایت خود، منتفی خواهد بود و به جای آن از پیام کوتاه استفاده می شود.

در اجرای کامل این روش ارتباطی، ضرورت دارد تا اعضای محترم کانون شماره تلفن همراه و نام همکاری را که مایلند دریافت کننده پیام های فوری دبیرخانه کانون باشد تا حداکثر ۳ روز پس از دریافت خبرنامه از طریق پیام کوتاه به شماره ۳۰۰۰۶۱۷۹۷۹ اعلام و همکار نامبرده را موظف به آگاهی دادن به مقام مسئول شرکت عضو فرمایند.

این یادآوری را ضروری می دانیم که از این پس اطلاع رسانی از راه پیام کوتاه و ارجاع به اطلاعیه منتشر شده در وب سایت کانون به منزله اطلاع رسانی رسمی دبیرخانه به اعضا خواهد بود.



## چارچوب شرح خدمات تمپه طرح توجیهی بانک صنعت و معدن

### الف- سابقه متقاضی :

شامل :

#### ۱- سوابق ثبتی شرکت:

نام و نوع شرکت - تاریخ، شماره و محل ثبت - سرمایه اولیه ثبت شده و سرمایه فعلی شرکت - محل دفتر مرکزی - موضوع فعالیت و کلیه تغییرات قانونی و اصلی ثبت شده با ذکر تاریخ آگهی و نوع تغییرات

#### ۲- سرمایه و سهامداران:

میزان آخرین سرمایه شرکت و نحوه تسهیم آن، تفکیک میزان سرمایه پرداخت شده و تعهد شده

- اسامی سهامداران عمده، تعداد سهام، نوع سهام، مبلغ اسمی هر سهم، مبلغ کل و درصد سهم هر یک از سهامداران.

#### ۳- مدیریت:

- مشخصات اعضای هیات مدیره براساس آخرین تغییرات قانونی و ارائه سوابق علمی و تجربی هریک از مدیران

- مشخصات بازرسان قانونی اصلی و علی البدل شرکت و تاریخ انتصاب و مدت اعتبار حضور آنان براساس آخرین آگهی تغییرات شرکت

- توضیحات لازم در ساختار اجرای طرح شامل مدیران اجرایی و مشاوران و پیمانکاران طرح

#### ۴- مجوزهای قانونی:

کلیه مجوزهای قانونی اخذ شده از سازمان‌های تابعه (با ذکر شماره و تاریخ) و مجوزها و استانداردهای مورد نیاز تا مرحله بهره‌برداری تجاری از طرح و پیش‌بینی مقطع زمانی لازم جهت اخذ این مجوزها

#### ۵- بررسی توان مندی های متقاضی:

- توانمندی بالقوه یا بالفعل متقاضی برای کسب سهم بازار

- سوابق مالی متقاضی

- توان مندی های بالقوه و بالفعل فنی

- توان مندی های مدیریتی متقاضی

### ب- مطالعه بازار

#### ۱- مقدمه

خلاصه‌ای از تاریخچه محصول (محصولات) مورد بررسی، هدف از اجرای طرح و محل اجرای طرح و کلیاتی که دربرگیرنده ویژگی‌ها و مزایای طرح می‌باشد

#### ۲- معرفی محصول (محصولات):

در معرفی محصول مواردی از قبیل کدهای ISIC، مشخصات، ویژگی‌ها و تعاریف علمی و تخصصی، استانداردهای بین‌المللی (جهانی) و ملی محصول، معرفی کاربردهای محصول شامل ماهیت، کاربردها، ضرایب مصرف، الگوی مصرف جامعه و.... ارائه می‌شود.

#### ۳- معرفی پروژه:

در این بخش تحلیل ضرورت اجرای پروژه شامل هدف صادراتی، هدف جایگزینی واردات، تکنولوژی جدید، تغییر الگوی مصرف و... و همچنین ملاحظات اجرایی پروژه شامل ملاحظات اقتصادی، ملاحظات اجتماعی و فرهنگی و ملاحظات سیاسی و مکان‌یابی پروژه تحلیل می‌شود.

#### ۴- دانش فنی پروژه:

- بررسی تناسب دانش فنی با بازار هدف و مطالعه سوابق فعالیت شرکت عرضه‌کننده دانش فنی در بازارهای هدف توضیح داده می‌شود.

#### ۵- قیمت مواد اولیه و نحوه تأمین آن (مواد اولیه، کمکی و مصرفی):

در این بخش نحوه تأمین مواد اولیه طرح به لحاظ داخلی یا وارداتی بودن، قیمت‌های جهانی، تفکیک هزینه‌های گمرکی و حمل و نقل، تعیین نرخ‌های تعرفی گمرکی، ارائه روند قیمت مواد اولیه طرح طی سالهای گذشته، تحلیل حساسیت طرح به قیمت مواد اولیه و تعیین قیمت مواد اولیه مصرفی با توجه به مشخصات فنی محصول ارائه می‌گردد.

## ۶- قیمت فروش محصولات طرح:

شامل تحلیل قیمت محصولات شرکتهای رقیب، تعیین نرخ های تعرفه گمرکی، ارائه قیمت جهانی با احتساب هزینه های حمل و نقل و هزینه های گمرکی، تحلیل حساسیت طرح به تغییر قیمت فروش محصولات طرح و تعیین قیمت فروش محصول متناسب با مشخصات فنی محصول تولیدی میباشد.

## ۷- تحلیل جایگاه صنعت مورد بررسی در سیاست های کلان اقتصادی کشور:

شامل سازگاری اجرای پروژه با مجموع استراتژی های کلان اقتصادی بررسی جایگاه صنعت در اولویت های سرمایه گذاری و سیاست های حمایتی دولت از آن، مزیت های نسبی سرمایه گذاری، بررسی قوانین و مقررات دولتی و جهانی مرتبط، بررسی روند موانع تعرفه ای و غیر تعرفه ای سازمان تجارت جهانی و اثرات آن، بررسی تاثیر واردات و صادرات غیررسمی بر صنعت مورد بررسی

### ۸- عرضه:

#### ۸-۱ تولید داخلی:

در این بخش، تعداد واحدهای فعال، ظرفیت اسمی، ظرفیت عملی و روند تولید طی سالهای گذشته ارائه می شود.

#### ۸-۲ واردات:

حجم و ارزش واردات محصول مورد بررسی طی سالهای گذشته براساس کد تعرفه های مرتبط همراه با ارائه کشورهای مبدا و میزان واردات از هر کشور همراه با بررسی و تحلیل کارشناسی میزان واردات رسمی و غیررسمی

#### ۸-۳ عرضه در گذشته:

براساس آمار واردات و تولید داخلی برای حداقل ۵ سال گذشته محاسبه می شود.

#### ۹- پیش بینی امکانات عرضه:

#### ۹-۱ پیش بینی امکانات عرضه داخلی:

در این بخش لازم است ظرفیت عملی واحدهای فعال، طرحهای توسعه ای این واحدها و طرحهای در دست اجرا مورد محاسبه قرار گیرند و سرانجام متناسب با پیشرفت فیزیکی طرحهای توسعه ای و در دست اجرا مجموع امکانات عرضه برای سالهای آینده ارائه شود.

#### ۹-۲ پیش بینی واردات:

در این بخش لازم است با توجه به امکانات عرضه صنعت، قدرت رقابت پذیری آن با محصولات رقیب خارجی و همچنین روند واردات طی سالهای گذشته و کلیه متغیرهای تأثیرگذار\* بر روند واردات، میزان واردات در طی سالهای آتی ارائه گردد.

#### ۹-۳ پیش بینی امکانات عرضه:

براساس پیش بینی واردات و تولید داخلی برای حداقل ۵ سال آتی محاسبه می شود.

## ۱۰- تقاضا:

### ۱۰-۱ تقاضای خارجی (صادرات):

حجم و ارزش صادرات محصول مورد بررسی طی سالهای گذشته براساس کد تعرفه های مرتبط همراه با ارائه کشورهای مقصد و میزان صادرات به هر کشور ارائه می شود.

## ۱۰-۲ تقاضای داخلی:

در این بخش با استفاده از روش برآورد مصرف ظاهری و در صورت وجود از طریق برآورد میزان مصرف گروههای مصرف کننده کالا در سطح جامعه می تواند تقاضای داخلی برآورد گردد.

### ۱۱- پیش بینی تقاضا:

#### ۱۱-۱ پیش بینی تقاضای داخلی:

با استفاده از یکی از روشهای ۱- روش اقتصادسنجی ۲- روش روند گذشته (تداوم روند قبلی) ۳- روش سطح مصرف (مصرف سرانه) ۴- روش ضریب مصرف ۵- فرایند مارکو (۶- Markov Process) روش روند متغیر: ۷- روش تحلیل بودجه خانوار ۸- روش مقایسه بین المللی ۹- استفاده از شاخص های راهنما میزان تقاضا برای حداقل ۵ سال آتی پیش بینی میگردد.

#### ۱۱-۲ پیش بینی تقاضای خارجی (صادرات):

در این بخش، با توجه به الگوهای مختلف موجود جهت پیش بینی تقاضا و همچنین اطلاعات در دسترس در زمینه بازار جهانی و روند گذشته صادرات محصول مورد بررسی، پیش بینی صادرات صورت می پذیرد.

۱۲- تحلیل موازنه پیش بینی امکانات عرضه و پیش بینی تقاضا: از مقایسه جداول مربوط به امکانات عرضه و پیش بینی تقاضا، وضعیت آینده صنعت مورد بررسی تحلیل می شود.

#### ۱۳- بررسی بازار جهانی:

در مورد طرحهایی که بازار هدف، بازار صادراتی می باشد و همچنین در مورد طرحهایی که محصول مورد بررسی رقیب وارداتی (محصول خارجی) دارد، بررسی بازار جهانی و منطقه ای ضروری می باشد.

#### ۱۴- برنامه فروش شرکت و تعیین بازار هدف:

در این بخش برنامه شرکت و همچنین میزان استفاده از ظرفیت عملی، بازار هدف شرکت در دسترس به بازار داخلی و صادراتی متناسب با دانش فنی طرح و توانمندی شرکت در دستیابی بازار و قدرت رقابت پذیری آن ارائه می شود.

#### ۱۵- جمع بندی، نتیجه گیری و ارائه پیشنهاد:

با مطالعه و تحلیل تمام ارکان مطالعه بازار و نتایج یافته های پژوهش، یک چکیده از هدف اجرای پروژه، تبیین محیط پیرامونی بازار و تحلیل های کمی مربوط به وضعیت عرضه و تقاضا و پیش بینی امکانات عرضه و تقاضا ارائه می شود و در پایان پیشنهادهای کاربردی در زمینه توجیه پذیری اجرای پروژه که هدف اصلی مطالعه است ارائه می گردد. توانمندی تقاضای به لحاظ شناخت شرایط حاکم بر بازار محصول مورد بررسی و همچنین داشتن قابلیت های لازم جهت فعالیت در بازار فروش محصول از جمله موارد تأثیرگذار در تصمیم گیری نهایی می باشد.

#### ۱۶- محاسبه شاخص های اقتصادی:

الف - برآورد ارزش افزوده طرح در ظرفیت کامل بهره برداری

ب - برآورد نقطه سر به سر طرح:

ج - نسبت سرمایه گذاری به اشتغال:

ج - مطالعه فنی

#### ۱- هدف از اجرای طرح

در این قسمت هدف از ایجاد طرح شرح داده می شود و حدود و مشخصات طرح از جمله نام و ظرفیت عملی تولیدات، محل اجرای طرح و شیفت

کار در روز، ساعت کاری در هر شیفت و تعداد روز کاری در سال ذکر می‌گردد.

## ۲- ظرفیت

در این بخش ظرفیت طرح براساس مجوزهای قانونی ارائه و ظرفیت تولید (اسمی و عملی) براساس مشخصات فنی دستگاهها/خط تولید بر مبنای مفروضات نوبت کاری محاسبه و تعیین می‌گردد. در مورد ظرفیت طرحهای توسعه، ظرفیت بخش موجود جداگانه محاسبه و میزان تولید در طی حداقل سه سال گذشته ارائه گردد.

## ۳- محصول تولیدی

در این بخش نام و نوع تولیدات، تعاریف علمی، مشخصات فیزیکی و شیمیایی محصولات ارائه شده و در صورتیکه تنوع محصولات تولیدی بالا باشد انتخاب محصولات تیپ صورت گیرد.

## ۴- مواد اولیه، کمکی و بسته‌بندی

در این مرحله موارد نوع و مشخصات مواد اولیه، مواد کمکی و بسته‌بندی منابع تأمین، نحوه حمل و نقل و انبار مواد، میزان مصرف برای واحد تولید، میزان ضایعات و وضعیت بازیافت آن در خط تولید، و هزینه تأمین مورد بررسی قرار می‌گیرند. در طرحهای توسعه، تمامی موارد فوق، بصورت جداگانه جهت تولیدات بخش موجود و بخش توسعه ذکر شود.

## ۵- روش تولید

در این بخش روش تولید براساس سیستم ردپای مواد اولیه تا رسیدن به محصول نهایی شرح داده می‌شود. ضروری است تمام اتفاقاتی که در این میان رخ می‌دهد با توجه به شرایط فیزیکی حاکم مثل دما، فشار، رطوبت و... توضیح داده شود. در روش تولید باید فعالیت هر یک از ماشین آلات طرح معین شود. در مورد طرحهای توسعه، روش تولید محصولات بخش موجود و بخش توسعه به شرح فوق لحاظ گردد.

## ۶- مشخصات دانش فنی تولید:

ضروری است در خصوص مواردی از قبیل امکان اخذ دانش فنی مورد نیاز از منابع داخلی یا خارجی و نحوه انتقال فن آوری، سوابق و تجربه دارنده دانش فنی، مقایسه انواع شناخته شده دیگر دانش فنی و فن آوری های مرتبط و مجوزهای مربوط به تأیید دانش فنی داخلی از نهادهای علمی معتبر اظهار نظر گردد.

## ۷- کنترل کیفیت:

لازم است سیستم کنترل کیفیت واحد و رعایت استانداردهای لازم بررسی شود. ارائه مراحل بازرسی در بخش های مختلف از جمله مواد اولیه، محصول، فاضلاب و غیره با ذکر پارامترهای کنترلی هر مرحله و نتایج استحصال از آن و نحوه اعمال نتایج در فرآوری مواد از اهمیت عمده ای برخوردار بوده و توضیح آن ضروری می باشد.

## ۸- محیط زیست:

می‌بایست سیستم تولید از جهت رعایت قوانین و مقررات محیط زیست و ملاحظات و تجهیزات لازم مورد دقت قرار گیرد. در صورت وجود مجوز محیط زیست شرایط و مشخصات اشاره شده در مجوز در این بخش با ذکر شماره و تاریخ آورده شود.

## ۹- پیش‌بینی تولید و فروش:

با در نظر گرفتن برنامه زمان‌بندی طرح، راه‌اندازی آزمایشی و آغاز

بهره‌برداری تجاری، لازم است برنامه تولید و فروش تا رسیدن به حداکثر ظرفیت عملی برای سال‌های آتی مشخص گردد. در طرحهای توسعه بعضاً می‌توان با استفاده از میزان تولیدات قبلی، میزان تولید بخش موجود را پیش‌بینی نموده و با تولیدات بخش توسعه ذکر کرد.

## ۱۰- هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح:

در این بخش سرمایه ثابت و سرمایه مورد نیاز در دوران بهره‌برداری همراه با توضیحات تفصیلی به شرح زیر برآورد می‌گردد:

۱-۱۰ زمین

مشخصات زمین مانند مساحت، ابعاد، آدرس مطابق اسناد و ثبت قانونی، نحوه خرید یا واگذاری آن، تغییر کاربری، امکان دستیابی به تاسیسات خدماتی، زیربنایی و خطوط ارتباطی، قیمت خرید زمین یا اجاره و سایر هزینه‌های مترتب به آن و وضعیت مالکیت زمین مشخص می‌گردد.

## ۱۰-۲ محوطه‌سازی و ساختمان

محوطه‌سازی

در بررسی محوطه‌سازی حجم و مشخصات فنی کار به همراه هزینه های مورد نیاز در بخشهای تسطیح، خاکبرداری و خاکریزی، حصار یا دیوارکشی، درهای ورودی، جدول‌بندی و کانال‌کشی، خیابان‌کشی و آسفالت، پارکینگ، فضای سبز، روشنایی محوطه و سایر موارد مد نظر قرار گرفته و در گزارش لحاظ می‌گردد.

ساختمان:

در هر طرح براساس نوع فعالیت نوع ساختمان‌ها تعیین می‌گردد. در این بخش مواردی از قبیل موقعیت ساختمانها از لحاظ موقعیت مکانی، سطح زیربنای مورد نیاز، نوع و مشخصه‌های فنی هر ساختمان و هزینه هر واحد و هزینه کل آن با در نظر گرفتن نیاز طرح، موافقت‌های اخذ شده و ظرفیت‌های تعیین شده برآورد گردد.

## ۱۰-۳ ماشین‌آلات:

در این بخش نام، نوع و مدل کلیه ماشین‌آلات، ظرفیت و انرژی مصرفی هر یک از آنها، کشور سازنده، کارخانه سازنده، بررسی توانمندی ساخت، خدمات مهندسی و فنی سازندگان یا فروشندگان، امکان ساخت در داخل کشور و ارائه سابقه سازنده یا سازندگان در این زمینه، خدمات پس از فروش سازندگان و فروشندگان مانند تأمین قطعات یدکی، بررسی کامل بودن خط تولید، توازن و هماهنگی واحدهای مختلف از نظر انتخاب ظرفیت سیستم تولید، ترکیب محصول و انتخاب ماشین‌آلات و...، محل نصب ماشین‌آلات در سالن تولید (لی‌اوت ماشین‌آلات)، سابقه کار این نوع ماشین‌آلات در واحدهای مشابه، ارائه حداقل دو پروفرمای مقایسه‌ای با مشخصات فنی یکسان با پروفرمای اصلی منطبق با شرایط مورد قبول بانک، دلایل انتخاب ماشین‌آلات مورد نظر و... و در نهایت هزینه‌های تأمین ماشین‌آلات و دانش فنی مورد بررسی قرار می‌گیرد در طرحهای توسعه، مشخصات ماشین‌آلات بخش موجود نیز علاوه بر مشخصات و هزینه‌های انجام شده و مورد نیاز بخش توسعه شرح داده شوند.

## ۱۰-۴ تأسیسات

بر حسب نیاز، انواع تأسیسات یک طرح تولیدی از قبیل برق، آب، بخار، هوای فشرده، سوخت، گازهای صنعتی، روغن داغ، لوله‌کشی، سیستم اعلام و اطفای حریق، سیستم گرمایش و سرمایش، سیستم تصفیه آب،

سیستم تصفیه فاضلاب صنعتی و غیرصنعتی، باسکول، تهویه، واحد زباله سوز، مخابرات، چیلر، برج خنک کننده و سیستم حفاظتی مشخص و هزینه هر یک تعیین می‌شود. منابع تأمین، مقدار مورد نیاز، ذخیره‌سازی و تجهیزات اضطراری در هر مورد می‌بایست برآورد گردند. هزینه‌های تأسیسات، شامل خرید و نصب دستگاه‌ها و تجهیزات اصلی، یدکی و ذخیره، لوله، کابل، اتصالات و غیره است.

۱۰-۵ لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی و کارگاهی

این اقلام شامل وسایل آزمایشگاهها، تجهیزات تعمیرگاهها، کارگاهها، انبارها، و وسایل ایمنی است.

۱۰-۶ وسایل نقلیه

وسایل نقلیه مورد نیاز جهت رفع نیازهای روزمره کارخانه، انتقال مواد و کالا و رفت و آمد کارکنان (در مواقع ضروری) به داخل و خارج کارخانه می‌باشد. ضمن بررسی نوع، تعداد دستگاه، مشخصات، نحوه تأمین، قیمت هر یک، کل هزینه آن برآورد می‌شود.

۱۰-۷ تجهیزات و وسایل اداری و خدماتی

در این قسمت هزینه‌های تجهیزات و وسایل اداری و خدماتی از جمله اثاثه اداری، لوازم آشپزخانه و رستوران، تلفن، زیراکس، فکس، کامپیوتر، چاپگر، وسایل نظافت و آبدارخانه، تجهیزات بهداشتی و... برآورد می‌گردد.

۱۰-۸ هزینه‌های متفرقه و پیش‌بینی نشده

با توجه به نوع طرح درصدی از هزینه‌های سرمایه‌گذاری ثابت مورد نیاز تا تکمیل به استثنای هزینه‌های قبل از بهره‌برداری به منظور پیشگیری از خطای احتمالی محاسبات، رعایت احتیاط و مقابله با افزایش قیمت‌ها و تغییرات احتمالی تحت عنوان هزینه‌های پیش‌بینی نشده در نظر گرفته می‌شود.

۱۰-۹ هزینه‌های قبل از بهره‌برداری

هزینه‌های قبل از بهره‌برداری شامل هزینه‌های تأسیس و ثبت شرکت هزینه‌های اخذ تسهیلات مالی، هزینه کارشناسی (۱/۵ در هزار کارشناسی) و ارزیابی طرح، سود و کارمزد تسهیلات ارزی، هزینه مطالعات و تحقیقات و مشاوره، مسافرت و بازدید، هزینه‌های دفتر مرکزی، دستمزد و حقوق کارکنان در طول زمان اجرای طرح، کارآموزی و آموزش کارکنان، هزینه تولید آزمایشی هزینه‌های مشاوره و نظارت بر اجرای طرح و... می‌باشد

۱۰-۱۰ سرمایه در گردش

در این بخش سرمایه در گردش تنها برای یک دوره طرح و براساس هزینه‌های تولید دوره اول بهره‌برداری تعیین می‌شود. این اقلام عبارتند از: مواد اولیه (داخلی و خارجی)، کالای ساخته شده و در جریان ساخت، مطالبات و تنخواه گردان

۱۱- زمانبندی اجرای طرح

جهت اجرای طرح به طور هماهنگ، منظم و پیوسته، لازم است در مورد هر یک از عملیات اجرایی مانند کسب مجوزهای لازم و عقد قراردادها، خرید و آماده‌سازی زمین، عملیات ساختمانی و محوطه‌سازی، سفارش، خرید و حمل ماشین‌آلات، نصب و راه‌اندازی، تأسیسات، استخدام و آموزش کارکنان، بهره‌برداری آزمایشی، تاخیرهای پیش‌بینی نشده و غیره، برنامه‌زمان‌بندی خاصی تهیه گردد.

۱۲- هزینه‌های تولید

هزینه‌های تولید براساس پیش‌بینی تولید در ۱۰۰ درصد ظرفیت عملی محاسبه می‌گردد و برای سالهای قبل از دستیابی به صد درصد ظرفیت با توجه به میزان تولید و هزینه‌های ثابت و متغیر، تعدیلات لازم اعمال می‌گردد. در این بخش هزینه‌های مواد اولیه، کمکی و بسته بندی، حقوق و دستمزد پرسنل اداری و تولید، هزینه آب، برق، سوخت و ارتباطات، تعمیر و نگهداری، استهلاک، متفرقه و پیش‌بینی نشده (۶ درصد به جز استهلاک محاسبه می‌گردد).

جهت بخش موجود در طرح توسعه به طور جداگانه هزینه‌های فوق محاسبه خواهد شد. در نهایت هزینه‌های تولید به براساس درصد ثابت و متغیر تفکیک می‌گردند.

د- مطالعه مالی

۱- خلاصه پیش‌بینی‌های مالی طرح:

در این بخش مشخصات کلی شرکت شامل نام، شماره و تاریخ ثبت، سرمایه، هدف طرح و سپس خلاصه از نتایج مالی شامل نسبت‌های سود ویژه به فروش و حقوق صاحبان سهام در سالهای اول و مینا، حاشیه سود، نرخ بازده داخلی، دوره برگشت سرمایه گذاری، نرخ برابر ارزش مورد استفاده و مدت زمان بازپرداخت تسهیلات و نرخ سود تسهیلات ارائه می‌گردد.

۲- جدول هزینه‌های طرح و نحوه تأمین منابع آن:

در این بخش جهت تأمین هزینه‌های طرح شامل سرمایه گذاری ثابت و در گردش پیش‌بینی تأمین منابع مالی از محل آورده نقدی و غیر نقدی سهامداران، سرمایه، تسهیلات بانکی و غیره می‌گردد.

۳- بررسی سابقه مالی:

در مورد طرح‌های توسعه، بازسازی و نوسازی و انتقال ارائه سابقه مالی حسابرسی شده سه سال آخر شرکت الزامی می‌باشد. چنانچه طرح تأسیس باشد، هزینه‌های انجام شده طرح طی تراز آزمایشی همراه با یادداشت‌های توضیحی (حساب‌های معین) ارائه گردد.

۴- سرمایه در گردش:

محاسبات سرمایه در گردش محاسبه شده در کامفار جهت اولین دوره بهره‌برداری از طرح در این بخش ارائه گردیده و مبانی محاسبات (تعداد روز جهت هر مورد) نیز ارائه شود.

۵- نسبت‌های وام دهی:

شامل نسبت‌های نقدینگی، نیروی مالی، فعالیت و سود آوری می‌باشد که جداگانه محاسبه و در گزارش لحاظ می‌گردد.

۶- نتیجه و پیشنهاد

در این بخش با ارائه خلاصه‌ای از نسبت‌های مالی طرح، هزینه‌های سرمایه گذاری و نحوه تأمین در خصوص تسهیلات مورد نیاز طرح پیشنهاد ارائه می‌گردد.

۷- تجزیه و تحلیل محاسباتی کامفار:

در این بخش خلاصه جداول محاسباتی و نتایج حاصله و حساسیت طرح در ۳ مورد مقایسه‌ای شامل نوسانات حساسیت به هزینه‌های سرمایه گذاری طرح، هزینه‌های قیمت تمام شده و درآمد (فروش) به همراه CD متن گزارش و کامفار ضمیمه می‌گردد.

جهت دریافت اطلاعات تفصیلی به سایت بانک بخش مراجعه فرمائید.

## شرحی در خصوص محدوده فعالیت شرکت‌های رتبه بندی شده

مصوب بهمن ۱۳۸۷ شورای عالی نظارت در یک مرز سرمایه گذاری (کوچک، متوسط و سنگین) و در سه نوع تکنولوژی از نظر مفاهیم کاری (متعارف، پیچیده و بالا و نوورود) تقسیم بندی شده و محدوده ورود هر یک از اعضاء را در پروژه ها از نظر سطح سرمایه گذاری و نوع تکنولوژی مشخص مینماید. به موجب این تقسیم بندی جدول نهایی، محدوده فعالیت ها را به ازای درجه و یا رتبه اعلام میگردد:

بر اساس مصوبه شورای عالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی مورخ ۸۹/۴/۱۳ و به استناد جدول ۴ مرجع، حیطه صلاحیت درجه های مختلف شرکتها در خصوص محدوده فعالیت و حدود ورود شرکت‌های رتبه بندی شده در طرح ها و پروژه ها به شرح ذیل میباشد. محدوده فعالیت با توجه به تعاریف موجود در آئین نامه امتیاز دهی و رتبه بندی شرکت‌های خدمات مشاور اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

### محدوده فعالیت شرکت‌هایی که رتبه بندی شده اند و سطح سرمایه گذاری در سال ۸۹

رتبه	الف			ب			ج		
	۱	۲	۳	۱	۲	۳	۱	۲	۳
نوورود	✓	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅
پیچیده و بالا	✓	✓	✓	∅	∅	∅	∅	∅	∅
متعارف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

۷: رتبه هائیکه بدون محدودیت در سقف سرمایه گذاری میتوانند فعالیت نمایند  
 ∅: رتبه هائیکه میتوانند در پروژه های تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریال ورود نمایند.

**فعالیت در تکنولوژی متعارف**  
 به آن دسته از فعالیت های صنعتی و اقتصادی که تعداد زیادی از آنها در کشور ایجاد شده است و یا بیشتر از پنج سال از بهره برداری آنها میگذرد و غالب نیروی انسانی آنها را کارگران ساده، نیمه ماهر و ماهر تشکیل میدهد.

**فعالیت در تکنولوژی پیچیده و بالا**  
 صناعی که سرانه سرمایه گذاری سنگین داشته و بخش غالب کارکنان آنها را کارگران ماهر و متخصصان تشکیل میدهد و در احداث آنها خدمات فنی و مهندسی (طراحی پایه، ..... ) بیش از ۱۰ درصد از سرمایه گذاری ثابت را تشکیل داده و یا دستیابی به اطلاعات مهندسی آنها از طریق ماشین آلات امکان پذیر نباشد.

**فعالیت در تکنولوژی نوورود**  
 صناعی که فناوری مورد استفاده در آنها در کشور فاقد پیشینه بوده و برای اولین بار در ایران مطالعه و اقدام گردیده و غالب کارکنان آنها را کارگران ماهر و نیروی متخصص تشکیل میدهند.

**سطوح سرمایه گذاری کوچک و متوسط و سنگین قابل پذیرش در محدود فعالیت**

- پروژه هائیکه مبلغ سرمایه گذاری کل آنها ۱۰۰ میلیارد ریال کمتر باشد، به عنوان سرمایه گذاری کوچک و متوسط محسوب میگردد.  
 - پروژه هائیکه مبلغ سرمایه گذاری کل آنها بیشتر از ۱۰۰ میلیارد باشد، سرمایه گذاری سنگین محسوب میگردد.

**تعاریف مفاهیم انواع تکنولوژی از نظر ارجاع کار به مشاورین به منظور همسان سازی در عملیات**

هدف از ارائه و تعاریف در این بخش به معنای تعریف تکنولوژی و انواع آن از نظر علمی نبوده بلکه سطح بندی و طبقه بندی پروژه ها از نظر پیشینه، سرمایه گذاری (کوچک، متوسط و سنگین) در نظر برنامه ریزان این بخش بوده است.

لذا همانگونه که قبلا در دستورالعمل نیز منظور شده، ۳ نوع تکنولوژی مفهومی در کانون به بیان ساده قابل تعریف میباشد که حدود فعالیت های شرکت ها را در ارجاع کار پوشش می دهد.

محدوده فعالیت امکان سنجی و نظارت	درجه
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف، پیچیده و بالا و نوورود بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری در هر طرح	الف- ۱
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف و پیچیده و بالا بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری ، و در پروژه های با تکنولوژی جدید ( نوورود) تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری در هر طرح	الف- ۲
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف و پیچیده و بالا بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری ، و در پروژه های با تکنولوژی جدید ( نوورود) تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری در هر طرح	الف- ۳
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف و پیچیده و بالا ، بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری در هر طرح	ب- ۱
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری و در پروژه های با تکنولوژی پیچیده و بالا تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریال در هر طرح	ب- ۲
با مجوز فعالیت در پروژه های با تکنولوژی متعارف بدون محدودیت سقف سرمایه گذاری و در پروژه های با تکنولوژی پیچیده و بالا تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریال در هر طرح	ب- ۳
با مجوز فعالیت در پروژه های متعارف بدون محدودیت در سقف سرمایه گذاری در هر طرح	ج- ۱
با مجوز فعالیت در پروژه های متعارف تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریال در هر طرح	ج- ۲
با مجوز فعالیت در پروژه های متعارف تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریال در هر طرح	ج- ۳

با توجه به تعاریف فوق و تقسیم بندی رتبه ها، محدوده فعالیت برای هر رتبه کسب شده توسط شرکتهای مشاور به شرح زیر در لوح های صادره درج خواهد شد:

ضمناً تعداد کار مجاز همزمان که شرکت های دارای رتبه می توانند در رسته های امکان سنجی و نظارت با توجه به محدوده فعالیت آنها اقدام کنند به قرار زیر است.

درجه	رسته امکان سنجی	رسته نظارت
الف- ۱	۱۴	۲۸
الف- ۲	۱۳	۲۶
الف- ۳	۱۲	۲۴
ب- ۱	۱۱	۲۲
ب- ۲	۱۰	۲۰
ب- ۳	۹	۱۸
ج- ۱	۸	۱۶
ج- ۲	۷	۱۴
ج- ۳	۶	۱۲

## نشست های توجیهی اعضاء همچنان ادامه دارد

شاخص های ۲۱ گانه رتبه بندی ، جزئیات هریک از این شاخص ها و اثرگذاری هرکدام در کسب امتیازهای لازم ، به اعضاء شرکت کننده در نشست توجیهی روز سه شنبه ۱۸ آبان ماه از سوی همکاران بخش رتبه بندی تشریح شد.

در این نشست که با حضور نمایندگان ۱۳ شرکت عضو در سالن کنفرانس کانون برگزار شد پس از طرح مشکلات اعضاء در تکمیل فرم های رتبه بندی ، آقای مهندس عبدلی ضمن تشریح شاخص های ۲۱ گانه مربوط به بیان چگونگی ورود به پایگاه رتبه بندی کانون ، ساختن کاربری ، نحوه تکمیل فرم ها ، ارسال مستندات همراه پرداخت و در هر مورد به پرسش های حاضران پاسخ گفت .

نشست های توجیهی اعضاء در زمینه رتبه بندی با هدف آشنایی اعضاء با جزئیات کار و تسهیل آماده سازی مستندات مورد نیاز این کار صورت می گیرد .

پیش از این نیز تعدادی از نمایندگان شرکت های عضو در نشست های مشابه شرکت داشته اند.



**صداقت در انجام وظایف  
نسبت به کار و مشتری  
و حفظ شرافت حرفه ای از راه رعایت  
کلیه اصول و معیارهای تبیین شده ، از  
مهمترین ارزش های  
اخلاق حرفه ای مشاوران است.**

# رتبه بندی در کانون

با توجه به گسترش روز افزون صنایع و فعالیت های اقتصادی در سراسر دنیا همواره یکی از دغدغه های سرمایه گذاران عدم شناخت کافی از وضعیت بازار (عرضه و تقاضا)، ریسک سرمایه گذاری، توجیه پذیری طرح ها و عدم آشنایی افراد و گروه هایی است که گاه حتی در دو نقطه مختلف جهان قصد همکاری اقتصادی با یکدیگر را دارند.

به همین دلیل در اکثر کشورهای جهان مؤسسات مشاوره امکان سنجی فعالیت هایی را در زمینه انجام مطالعات اقتصادی، فنی و مالی به گروه ها و اشخاص ارائه می دهند که با توجه به آنها سرمایه گذاران بتوانند تصمیم صحیحی را اتخاذ کنند و در این راستا ریسک های موجود در بازارهای مختلف را کاهش دهند تا افراد با اطمینان خاطر بیشتری سرمایه گذاری کنند.

رتبه بندی در کانون فرآیندی است که با هدف تبیین نظام، شناسایی

رتبه بندی در کانون با توجه به آیین نامه تدوین شده، که بر پایه تکنیک های تصمیم گیری معیارها و با الهام از محتوای اساسنامه و رسالت کانون بوده و نظام موجود در کانون شرکت ها را از نظر کمی و کیفی از جمله دانش حرفه ای، نیروی تخصصی، تجربه پرسنلی، توانمندیهای سازمانی، صلاحیت های حرفه ای، دانش سازمانی و مدیریت دانش بر اساس اطلاعاتی که شرکت ها از طریق سیستم نرم افزار اظهار می دارند، رتبه بندی می کند. به طوری که با استفاده از ۲۱ شاخص، زوایای مختلف از قبیل دانش محوری و ساختار سازمانی را مورد ارزیابی قرار داده و پس از پالایش اطلاعات در نرم افزار با استفاده از فرمول های محاسباتی، تخصیص امتیاز برای هر یک از شاخص ها صورت گرفته، در نهایت با کسب امتیاز حد نصاب، رتبه مورد نظر ارائه می شود.

در این راستا تا کنون (آخر آبان ماه ۸۹) از مجموع ۱۹۰ شرکت عضو، ۹۹ شرکت اقدام به رتبه بندی کرده اند که رتبه ۶۱ شرکت تعیین شده و از این تعداد، لوح رتبه بندی ۵۰ شرکت صادر و در سایت اطلاع رسانی کانون درج شده است. در همین رابطه ۳۸ شرکت نیز در مرحله ارسال پرونده و یا ارزیابی و بررسی پرونده های دریافتی قرار دارند.

قابلیت ها و صلاحیت ها، امتیازدهی متناسب، رده بندی و در نهایت تعیین سطح و زمینه فعالیت شرکت های خدمات مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری است که مبنای سازماندهی نظام معرفی آنها به مشتریان است. روش شناسی علمی است که منجر به تعیین صلاحیت ها و رتبه شرکت های عضو می شود.

# سررسید ویژه سال ۱۳۹۰ کانون در دست تهیه است



نیک آگاهی که سهم عمده اقدام های کانون در معرفی و تبلیغ اعضای خود، توسعه آگاهی بخشی به جامعه هدف در زمینه آثار سازنده استفاده از خدمات مشاوره ای در اجرای طرح هاست و جنبه درآمد زایی - اگرچه آنهم مستقیم متوجه خود اعضا و نه هیچ فرد حقیقی است - کمتر مورد عنایت بوده است.

باز هم معتقدیم فضاهای تبلیغاتی کانون به عنوان نهاد تعیین صلاحیت مشاوران و درجه کیفی خدمات آنها، طبعاً اثرگذارترین محیط معرفی خدمات مشاوره ای به جویندگان چنین خدماتی است و با این نگرش حضور در این فضاها، بنیادی خردمندانه و کارکردی (اجرایی) برای بازاریابی در محیط های تبلیغاتی ارائه می دهد.

با توجه به استقبال شرکت های عضو در ارائه آگهی تبلیغی در سررسید ویژه کانون در سال جاری، کانون بر آن است که سررسید سال ۱۳۹۰ را در سطح کیفی بالاتر، گستره توزیع وسیعتر و با فرصت زمانی کافی در دو قطع متعارف و جیبی عرضه کند.

علاقه مندان به درج آگهی در این سررسید می توانند درخواست خود را از طریق نمابر کانون (۸۸۹۲۵۸۵۰) به دبیرخانه کانون اعلام کنند. تعرفه آگهی ها - که طبعاً با هدف حرکت در مسیر اهداف کانون و فارغ از نگاه بازاری تعیین می شود - متعاقباً اعلام خواهد شد.

کانون صمیمانه علاقه مند شناساندن خود و اعضای خود به همه دست اندرکاران اجرای طرح های سرمایه گذاری است و بجد بر این باور است که اعضای روزافزون آن با پتانسیل بسیار قوی علمی - اجرایی، نقشی تعیین کننده در چشم انداز توسعه صنعتی کشور ایفا خواهند کرد. در تحقق این باور امیدبخش، وجهه همت مسئولان کانون معطوف به معرفی یکپارچه کانون در مجامع ذی اثر است اما این کوشش نمی تواند نافی تلاش های معرفی توانایی ها و ظرفیت های موجود شرکت های عضو به صورت مستقل باشد و طبعاً هر دو اقدام به سهم خود و متناسب با میدان نفوذ و اثربخشی خود در هموار کردن مسیر و گشودن بازارهای تازه کار مؤثر خواهد بود.

ما معتقدیم که موفقیت در توسعه بازار، منوط به یکپارچه سازی کامل فعالیت های تبلیغاتی، از جمله برنامه بازاریابی و سایر فرایندهای سازمانی است و در این راه به استفاده از فضاهای تبلیغاتی کانون (خبرنامه ویژه نامه ها، وب سایت و اینک سررسید ویژه کانون برای سال ۱۳۹۰) توصیه مؤکد داریم.

تلفن: ۴-۸۸۹۴۱۴۰۳ 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 ۳۰ - واحد ۳

صداقت در محاسبات و برآوردها  
و دقت در تنظیم گزارش ها  
تنها راه کسب اعتبار حرفه ای  
برای مشاوران است.