



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

شماره ۱۷ و ۱۸ - آذر و دی ماه ۱۳۸۹

## ارزیابی گزارش های مشاوران دغدغه جدی کانون است



از حق الزحمه قراردادهای

۲٪

پرداخت

به کانون اجرایی شد

کانون

## یادآوری های مهم درباره

رییس شورای عالی کانون پیشنهاد کرد :

## توصیه به بانک ها در مورد استفاده از مشاوران عضو کانون ، در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی

نظام مند شدن و توصیه موکد به استفاده از مشاوران عضو کانون در بررسی و نظارت بر طرح ها در بسته سیاستی - نظارتی نظام بانکی ، از معاونت بانک مرکزی جمهوری اسلامی درخواست شد. رییس شورای عالی کانون طی نامه ای به آقای دکتر حسین قضاوی معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ، ضمن ارائه گزارش اماری از روند رو به رشد عضویت شرکت ها در کانون ، با توجه به بخشنامه ۳۰ آبان ماه آن معاونت در زمینه تدوین بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی برای سال ۱۳۹۰ ، از ایشان درخواست کرد به هر نحو مقتضی ، نظام مند شدن و توصیه موکد به استفاده از مشاوران عضو کانون در بررسی و نظارت بر طرح ها که از اهداف اولیه تشکیل کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است مورد توجه قرار گیرد.

آقای مهندس صادقلو در این نامه پیشنهاد کرد عبارت " به منظور حصول اطمینان از دارا بودن توجیحات فنی ، اقتصادی و مالی طرح ها ، ضمن توصیه بانک ها به استفاده از مشاور ، بانک ها موظف اند در هنگام ارجاع کار به مشاوران ، از عضویت آن مشاور در کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی اطمینان حاصل کنند. " در بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی درج شود.

متن کامل نامه رییس شورای عالی به آقای دکتر حسین قضاوی معاون بانک مرکزی به شرح زیر است :

جناب آقای دکتر حسین قضاوی

معاون محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سلام علیکم

احتراما "همانگونه که استحضار دارند، کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی یکی از هفت نهادی است که بمنظور ساماندهی تسهیلات اعطایی بانکها ، بموجب قانون "تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانکها" مصوب ۸۶/۴/۵ مجلس شورای اسلامی و با حمایت و پیگیری مسئولان محترم بلند پایه وزارت امور اقتصادی و دارائی علی الخصوص جناب آقای دکتر پور محمدی معاونت وقت امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی وزارت خانه فوق الاشاره پایه گذاری و در بهمن ماه ۱۳۸۶ تشکیل شد.

ضرورت استفاده از مشاوران عضو کانون طی بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی نیز در تیرماه ۱۳۸۸ به کلیه بانکها ابلاغ شد و با ابلاغ بخشنامه مذکور اقبال مشاوران به عضویت در کانون و تمایل بانکها به همکاری با کانون و استفاده از مشاوران سرعت گرفت. در حال حاضر کانون دارای ۲۰۰ عضو می باشد و به همان تعداد از شرکتهای مشاور نیز در صف تعیین صلاحیت از سوی کانون به سر می برند .

حال که بر اساس بخشنامه مورخ ۸۹/۸/۳۰ آن جناب تدوین بسته سیاستی نظارتی نظام بانکی برای سال ۱۳۹۰ در شرف انجام و در دستور کار بانک مرکزی جمهوری اسلامی قرار گرفته است ، استدعا می شود دستور فرمائید به هر نحو مقتضی نظام مند شدن و توصیه موکد به استفاده از مشاوران عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی که از اهداف اولیه تشکیل کانون به منظور ساماندهی مشاوران و تشویق سیستم بانکی به استفاده از این مشاوران در بررسی و نظارت بر طرحها بوده است مورد توجه قرار گیرد.

بر همین اساس پیشنهاد می گردد متن زیر به عنوان یکی از موارد بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۹۰ درج گردد:

"به منظور حصول اطمینان از دارا بودن توجیحات فنی ، اقتصادی و مالی طرح ها ، ضمن توصیه بانک ها به استفاده از مشاور ، بانک ها موظف اند در هنگام ارجاع کار به مشاوران ، از عضویت آن مشاور در کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی اطمینان حاصل نمایند."

مزید استحضار به پیوست دفترچه آشنایی با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی تقدیم می گردد. روح الله صادقلو

توصیه به بانک ها در مورد استفاده از مشاوران عضو کانون ، در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی

توصیه به بانک ها در مورد استفاده از مشاوران عضو کانون ، در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی

## پرسش و پاسخ اعضای جدید کانون با رییس شورای عالی



کمک کند.

او در ادامه یادآور شد پرسش اصلی کانون امروز از شما این است که چرا عضویت آن را پذیرفته اید و چه انتظاری از این نهاد دارید؟

آنگاه نماینده شرکت نساج ماشین درباره کارگروههای تخصصی یازده گانه و موضوعات مورد بحث آنها پرسید و خواستار توضیح رییس شورای عالی در زمینه ارجاع کار به مشاوران از طرف سیستم بانکی شد.

آقای صادقلو ضمن تشریح فرآیند فراخوان از اعضای در جهت طرح اساسی ترین موضوعات مورد نظر خود، دریافت حدود ۱۳۰ عنوان از طرف اعضای و ابراز علاقه تعداد بسیاری از کارشناسان برای حضور در نشست های هم اندیشی محدود اضافه کرد: این نشست ها با جدیت دنبال می شود و کارگروهها به زودی جمع بندی نتایج بررسی های خود را برای بررسی و انطباق هریک با مقررات و آیین نامه های داخلی کانون در اختیار شورای عالی قرار خواهند داد.

وی در زمینه ارجاع کار به مشاوران نیز یادآور شد که کانون نهادی غیر انتفاعی است که از محل حق عضویت اعضای خود تأمین مالی می شود و ماهانه لیست تازه اعضای خود را شامل گرایش های تخصصی و رتبه هرکدام در اختیار سیستم بانکی و مؤسسات مالی، اعتباری قرار می دهد. به گفته وی انتخاب مشاور در اغلب بانک ها توسط خود بانک

رییس شورای عالی کانون در آغاز نشست مشترک ( ۸ دیماه ) با اعضای جدید به امکان اضافه شدن رسته تأمین مالی به دو رسته دیگر ( امکان سنجی و نظارت طرح ها ) اشاره کرد و گزارشی از اقدام های شورای عالی در این زمینه به حاضران ارائه کرد.

آقای مهندس صادقلو همچنین به اختصار به تاریخچه تشکیل کانون پرداخت و ارکان کانون، جایگاه، وظایف و اهمیت هر یک را با هدف آشنایی بیشتر اعضای نو ورود برشمرد و با اشاره به فلسفه تشکیل کانون که به زعم وی حل مسائل شکلی و محتوایی و نیز تأمین منافع واقعی سه رأس مثلث بانک، مشتری و مشاور بود گفت: امروز کانون نه برای بانک، نه برای مشتری و نه برای خود کار می کند بلکه مشاور در خدمت طرح است و همه هم او مصروف تهیه گزارش توجیهی طرح مبتنی بر مبانی علمی و تخصصی است و البته با تمهیداتی که در کانون و در جهت ایجاد یک صندوق تودیع حق الزحمه مشاوران در نظر گرفته شده است دیگر مشاور نگران تأمین حق الزحمه خود نخواهد بود تا به هر طریق ممکن و با هدف جلب رضایت مشتری، طرح را فراغ از اصول علمی، توجیه پذیر تهیه کند؛ کاری که در گذشته و پیش از تشکیل کانون گهگاه اتفاق می افتاده است.

رییس شورای عالی کانون افزود: به ترتیب کانون می تواند به حفظ استقلال مشاور عضو از سویی و ارتقاء کیفیت کار مشاوره از سوی دیگر



ارائه تسهیلات است پرسید کانون در باره بقیه عملیات چه سیاستی را دنبال می کند ؟

آقای صادقلو با اشاره مجدد به تلاش های کانون در مورد افزودن رسته تأمین مالی به وظایف مشاوران ابراز امیدواری کرد چنانچه این پیشنهاد پذیرفته شود بقیه عملیات را نیز شامل خواهد شد .

رییس شورای عالی در پاسخ به سئوالی پیرامون توسعه اطلاعات اعضاء در زمینه کارگزاری مالی این اقدام را در آینده ضروری دانست.

سپس نماینده شرکت علوم راهبردی مدیریت صنعت ساز خواستار پیگیری ارتباط با بخش صنعت و تأمین ضمانت نامه های بانکی شد که آقای صادقلو در پاسخ به آغاز مذاکره با بانک ها در زمینه تدوین آیین نامه های اجرایی نظارت و تعیین حق الزحمه مشاوران بر طرح ها اشاره کرد.

در این جا پرسش هایی در باره ساختار مالی کانون و امکان پیشنهاد از طرف اعضاء مطرح شد که پاسخ رییس شورای عالی با بیان اینکه رسته تأمین مالی نقطه تلاقی کانون با بانک هاست افزود اگر سیستم بانکی پیشنهاد کانون را بپذیرد طبعاً مانیز پیشنهادهای اعضاء را در این باره مورد توجه و بررسی قرار خواهیم داد .

آقای صادقلو در این قسمت ضمن اشاره به دیدگاه کانون در زمینه تعبیر اعطای تسهیلات بانکی که آن را با توجه به سهم عمده بانک ها در تأمین

سرمایه طرح ها بیشتر مشارکت مدنی می داند تا اعطای تسهیلات و تغییر مناسبات بین بانک ، مشتری و مشاور بر مبنای همین نگرش به درخواست کانون از معاونت بانک مرکزی در باره طرح توصیه مؤکد استفاده از مشاوران عضو کانون در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی اشاره کرد و گفت : در این نامه ضمن ارائه گزارش آمار از روند رو به رشد عضویت شرکت ها در کانون ، با توجه به بخشنامه ۳۰ آبان ماه آن معاونت در زمینه تدوین بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی برای سال ۱۳۹۰ ، از آن معاونت درخواست شد به هر نحو مقتضی ، نظام مند شدن و استفاده از مشاوران عضو کانون در بررسی و نظارت بر طرح ها که

از اهداف اولیه تشکیل کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

صورت می گیرد و برای تسهیل کار مشتریان و بانک ها به زودی امکان تهیه فهرست کوتاه ( short list ) و جستجوی مناسب ترین مشاوران برای طرح های مورد نظر مشتریان در وب سایت کانون فراهم می شود اما اخیراً بانک ملی از کانون خواسته است که تولیت انتخاب مشاور را کانون برعهده گیرد که این کار با رعایت ضوابط و اولویت های دقیق و البته به صورت شفاف انجام خواهد شد و کانون در پی به کار گیری سازوکاری است که بتواند ضمن رعایت کامل مقررات ، کار را به صورتی عادلانه در میان اعضاء توزیع کند.

آقای صادقلو همچنین با اشاره به تعیین کف و سقف حق الزحمه خدمات مشاوره ای که با هدف حفظ سلامت رقابت بین مشاوران پیش بینی شده ، تعریف محدوده کار همزمان برای اعضاء با هر رتبه را نیز سیاستی در جهت حفظ منافع شرکت های جوان و کوچک عضو دانست .

او سپس در پاسخ به سئوالی پیرامون اینکه آیا اطلاعات ارائه شده به بانک ها بر مبنای خوداظهاری اعضاء یا نتیجه بررسی های کانون گفت : در آغاز اطلاعات صرفاً از خود اعضا اخذ می شد ولی اخیراً تلاش کرده ایم تا حدود امکان با انجام بازرسی های ادواری اطلاعات دریافتی را راستی آزمایی کنیم و در نهایت چنانچه بتوانیم اعتماد مشتریان را به صحت اطلاعات منتشره در سایت کانون جلب کنیم کار مهمی صورت داده ایم .

رییس شورای عالی در پاسخ به انتقاد نماینده شرکت توس راهبرد بنیامین در زمینه عملکرد یکی از بانک های شهرستانی در انتخاب مشاور که خارج از فهرست کانون صورت می گیرد اظهار داشت : اولاً کانون در تلاش است تا در گام دوم پس از ابلاغ بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی ، بانک ها بیش از پیش به استفاده از خدمات مشاوران عضو کانون توصیه شوند ، ثانیاً با افزایش روز به روز تعداد اعضای شهرستانی این امید و اطمینان وجود دارد که فرهنگ تعامل در استان ها نیز رشد پیدا کند .

آنگاه آقای نگهبی مدیر عامل مؤسسه جهان توسعه اعتبارات با اشاره به اینکه از مجموع خدمات مشاوران فقط حدود ۲۰ درصد آن مربوط به

است مورد توجه قرار گیرد.

وی در پاسخ به سؤالی در زمینه چگونگی عمل کانون در برخورد با تخلف احتمالی بانک‌ها از تفاهات فیما بین اظهار داشت: ما پلیس خودمان هستیم و عملکرد اعضای خود را رصد می‌کنیم و طبعاً مرجع رسیدگی به تخلف احتمالی بانک‌ها در تعامل با کانون نهاد قانونی دیگری جز کانون است.

سپس نماینده شرکت مهندسی مشاور بهینه صنعت عرفان مطالبی در زمینه‌های طراحی برنامه استراتژیک کانون، استخراج فرآیندهای کاری به صورت یک طرح جامع کاربردی، استاندارد سیستم جامع مدیریتی و ایجاد نظام پیشنهادها در وب سایت کانون گفت که رییس شورای عالی با ذکر تنوع خواست‌های بانک‌ها تهیه یک فرمت واحد را ناممکن دانست و افزود البته کانون فرمتی را تهیه می‌کند که همه نکات مشترک کلیه بانک‌های دولتی و خصوصی را در برگیرد و خواست‌های ویژه هر بانک به آن اضافه شود.

وی در سایر زمینه‌های مورد بحث عضو یاد شده نیز توضیح لازم را داد.

آنگاه نماینده شرکت مهندسی مشاور افق هسته‌ای با قدردانی از اقدام‌های کانون در جهت بستر سازی و معرفی کانون پرسش‌هایی را در موارد میزان کار ارجاعی از سوی کانون به اعضا، چگونگی انتخاب اعضا برای معرفی به بانک‌ها، امکان بازاریابی از طریق کانون، میزان دخالت مشاوران در حوزه ارائه خدمات به مشتریان که آیا تا زمان دریافت تسهیلات خواهد بود یا فراتر از آن، مطرح ساخت.

آقای صادقلو ضمن استقبال از حفظ شرایط رقابتی بین اعضا گفت: از آنجا که تعداد کار ارجاعی نامحدود نیست لاجرم باید مقیاسی برای سنجش توانایی‌ها و حقوق اعضا جهت ارجاع کار و مهمتر از آن ارزیابی آنها در اختیار داشته باشیم که قبلاً به این ضوابط اشاره کردم. در مورد بازار یابی هم معتقدم که کسی مانع فعالیت بیشتر هیچ عضوی نیست و زمانی که رتبه عضو مغایرتی با کار ارجاعی نداشته باشد کانون کاری ندارد که شرکت عضو با سرمایه‌گذار از چه طریقی ارتباط یافته است.

عضو کانون با درخواست متقاضی یا بانک وارد عمل می‌شود.

در اینجا نماینده شرکت کیهان کاوان کوشا از دشواری جمع‌آوری اطلاعات مورد نیاز مشاوران از منابع دولتی صحبت کرد و گفت: یکی از خدماتی که کانون می‌تواند فراهم کند رایزنی با وزارتخانه و سازمان‌های رسمی در جهت اخذ اطلاعات و ارائه آن به اعضاست.

وی با تأکید بر اینکه در دنیای امروز مرتب سیستم‌های جدید اقتصادی برای سرمایه‌گذاری تدوین می‌شود گفت: ما در کشورمان یک کنسرسیوم موفق نداریم، تعداد هولدینگ‌های موفق هم بیش از یک هولدینگ نیست که با هزینه زیاد دولت سرپاست. لذا چنانچه کانون بتواند مشاوران حقوقی بین‌المللی را شناسایی و به اعضا معرفی کند خدمت بزرگی انجام داده است.

رییس شورای عالی در پاسخ یادآور شد که یکی از کارگروه‌ها مأمور بررسی شیوه‌های کسب اطلاعات تخصصی مورد نیاز مشاوران در سطح ملی و بین‌المللی است که گزارش‌هایی‌شان در دست تدوین است. اما در مورد به‌کارگیری ساختارهای جدید اقتصادی، کانون در جایگاهی نیست که در این مورد ذی‌صلاح باشد و در مورد کنسرسیوم‌ها هم فکر کرده ایم تا با معرفی ترکیبی از شرکت‌های عضو در اجرای طرح‌های بزرگ گام برداریم.

وی در پاسخ به سؤال عضو یاد شده در باره محدوده حمایت کانون از اعضا نیز گفت: ما از گزارشی که تهیه می‌کنیم تا ده سال دفاع می‌کنیم.

نماینده مؤسسه تحقیق و توسعه نوین دانشمند پرسید: اگر گزارش مشاور مورد پذیرش بانک قرار گیرد ولی در عمل موفقیت آمیز نباشد مسئولیت مشاور تا کجاست؟

آقای صادقلو پاسخ داد مشاور مسئول تهیه گزارش منطبق با اصول علمی و مطالعات دقیق منطقه‌ای است و برای روشن شدن محدوده مسئولیت مشاور، این بانک‌ها هستند که باید مشخص کنند مایلند مشاور تا چه مرحله‌ای در کنار کار باشد که طبعاً حق الزحمه او نیز متناسب با مسئولیتی خواهد بود که بر عهده گرفته است.



در نشست مسئولان کانون با قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تأکید شد :

## تمهید بهره مندی حداکثری نظام بانکی از مشاوران عضو کانون

قرار گرفت و تصمیمات زیر اتخاذ شد :

در خصوص ضرورت تقویت حضور بانک مرکزی در هیأت عالی نظارت کانون ، عضویت جناب آقای محمد رضا حاجیان در این هیأت مورد تصویب قرار گرفت و مقرر شد بانک مرکزی به عنوان مهمترین نهاد نظارتی سیستم بانکی ، تدابیر لازم در جهت تقویت جایگاه کانون را اتخاذ کرده تمهیدات مناسب در جهت حصول بهره مندی بیشینه نظام بانکی از مشاوران عضو کانون را فراهم سازد.

همچنین حاضران بر لزوم تداوم منظم جلسات هیأت عالی نظارت کانون که به علت تغییر مسئولیت برخی از اعضای آن با وقفه کوتاه مدت روبه رو شده بود تأکید کردند.

سومین نشست مسئولان کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی با قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، بعد از ظهر روز چهارشنبه ۲۹ دیماه در محل این بانک برگزار شد.

در این نشست که با حضور جناب آقای دکتر سید حمید پورمحمدی قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آقایان محمد رضا حاجیان مدیرکل اعتبارات و میر محمد صادقی مدیر اعتبارات این بانک ، همچنین آقایان یزدخواستی و ساروخانی از اعضای هیأت عالی نظارت کانون ، بهمنش دبیر هیأت و صادقو عضو هیأت عالی نظارت و رییس شورای عالی کانون تشکیل شد مسائل اساسی کانون با هدف تمهید بهره مندی حداکثری نظام بانکی از مشاوران عضو کانون ، مورد بحث و تبادل نظر

## برگزاری جلسات توجیهی ادامه دارد



در تداوم برگزاری نشست های توجیهی - آموزشی بخش رتبه بندی کانون ، با تشکیل دو نشست دیگر مجموع تعداد شرکت کنندگان در این جلسات به ۱۰۹ رسید . برگزاری این نشست ها که از تیرماه سال جاری آغاز شده است در ۵ ماه گذشته به طور منظم ادامه داشته و شرکت کنندگان طی آن با چگونگی تکمیل فرم های رتبه بندی آشنا شده اند .

در جلسات توجیهی که به منظور تشریح شیوه ارائه اطلاعات مورد نظر بخش رتبه بندی و تبادل نظر درباره شاخص های ۲۱ گانه ، فرم های ۱۴ گانه ، دستورالعمل های رتبه بندی و مدارک و مستندات امتیاز آور ترتیب می یابد کارشناسان مربوط با پاسخ به پرسش های حاضران در رفع ابهام های موجود برای نمایندگان شرکت های عضو ، کوشش می کنند.

## پرداخت ۲ درصد از حق الزحمه قراردادها به کانون اجرایی شد

به گزارش دبیرخانه کانون ، نظر به ضرورت رعایت شرایط رتبه بندی ( رتبه ، گرایش و تعداد کار مجاز) ، اعضای رتبه بندی شده موظفند یک نسخه از قرارداد های منعقد خود را جهت ثبت به دبیرخانه ارسال و معادل ۲ درصد از حق الزحمه قراردادهای یاد شده را به حساب شماره ۱/۱۰۱۷۴۹۱۰/۱۰۱۷۴۹۱۰/۲۲۵/۸۱۰۰ کانون نزد بانک پاسارگاد ، شعبه دکتر فاطمی که به همین منظور افتتاح شده است واریز کنند.

با توجه به اجرایی شدن ماده ۳۸ اساسنامه کانون ، پرداخت ۲ درصد از حق الزحمه قراردادها به کانون آغاز شد .

مفاد ماده یاد شده، الزام اعضای کانون به پرداخت درصدی از حق الزحمه قراردادهای مشمول موضوعات تشکیل کانون ( امکان سنجی - نظارت بر اجرای طرح ها و مصرف تسهیلات ) به این نهاد است که بر اساس مصوبه شورای عالی و تأیید هیأت عالی نظارت ، اجرایی شده است.

## با شورای عالی در ماه های آذر و دی



همچنین اعضای شورا بر ضرورت اقدام به نیازسنجی آموزشی و تعریف دوره های آموزشی مورد نیاز در بخش امکان سنجی و تکمیل و ارسال گزارش کمیته توانمندسازی به شورا تأکید کردند.

در این نشست تصمیم گرفته شد تا دو از شرکت از اعضای کانون به دلیل توقف فعالیت و عدم پاسخگویی، از لیست اعضای کانون حذف شوند. عمده ترین مصوبه شورای عالی در نشست ۲۸ آذرماه، تصویب دستورالعمل و جدول حق الزحمه رسته نظارت و مبنای و مفروضات آن بود.

در این جلسه همچنین با توجه به مذاکرات آخرین جلسه هیأت عالی نظارت در خصوص جدول پیشنهادی شورای عالی در مورد حق الزحمه طرح های امکان سنجی و نظارت هیأت نظارت در این باره، با اصلاحاتی به تصویب رسید.

خبر مهم نشست ۱۲ دیماه شورای عالی افزایش تعداد اعضاء و اعضای رتبه بندی شده به ترتیب به ۲۰۵ و ۷۲ بود که توسط رییس شورا اعلام شد. وی همچنین گزارشی درباره نتایج جلسه با مسئولان امور نظارت بانک ملی ارائه داد و اعضای شورا ضمن تبادل نظر درباره استفاده از مشاور واحد در امر امکان سنجی و نظارت طرح ها در یک و بررسی محاسن و معایب آن، قبول آن را در شرایط خاص تأیید و مقرر کردند نظر کانون در این مورد تدوین و به سیستم بانکی اعلام شود اما در نهایت تصمیم گیری با مدیران بانک ها باشد.

مصوبه نشست ۲۸ دیماه شورای عالی نیز، جدول و دستورالعمل حق الزحمه مشاوران در رسته نظارت بود.

شورای عالی کانون در دو ماه گذشته (آذر و دی) ۵ نشست برگزار کرد. در نخستین نشست از این جلسات، تصمیم بانک ملی ایران مبنی بر معرفی طرح ها به کانون و ارجاع آنها از سوی کانون به مشاوران عضو ذی صلاح، مقرر شد چرخه کار برنامه ریزی و طبق خواسته بانک به مورد اجرا گذاشته شود.

در این نشست تصمیم گرفته شد، کانون ارجاع پروژه های بانکرا براساس گرایش و رتبه به مشاوران عضو خود و متناسب با اطلاعات پروژه های بانک ملی ایران انجام دهد.

همچنین مقرر شد کانون با سایر بانک ها نیز براساس خواسته آنها اقدام و درباره چرخه کار هرکدام طبق موارد توافقی عمل شود تا در آینده چرخه واحد و مطلوب کانون الگو سازی شود.

در جلسه ۱۴ آذر ماه رییس شورای عالی گزارشی از امور جاری کانون مبنی بر افزایش تعداد اعضاء به ۱۹۷ شرکت ( آخرین آمار در این مورد تا پایان دیماه ۲۰۶ عضو است ) و تعداد شرکت های رتبه بندی شده به ۵۵ شرکت ارائه داد ( در حال حاضر ۷۷ شرکت رتبه بندی شده اند که لوح رتبه ۶۳ شرکت صادر شده است ) آنگاه اهمیت تداوم منظم جلسات هیأت عالی نظارت و تأیید آیین نامه حق الزحمه مشاور مورد بحث قرار گرفت.

از مهمترین مباحث طرح شده در این نشست، گزارش جلسات هیأت سازش، پیگیری مصوبات شورا، تهیه آیین نامه داخلی و ضرورت بررسی و بازنگری در آیین نامه انضباطی کانون، حق الزحمه کارشناسی پرونده های ارجاع شده به هیأت بود.

مشاوران اعتبار حرفه ای خود را، با پیروی از مبانی قانونی، علمی، فرهنگی و سازگار با حسن شهرت حرفه ای، تضمین می کنند و ارتقاء می بخشند.

نهمین نشست مشترک رییس شورای عالی کانون با نمایندگان تعدادی از شرکت های عضو، روز چهارشنبه ۱۷ آذرماه در سالن کنفرانس کانون برگزار شد.

در آغاز این نشست رییس شورای عالی کانون در گزارش کوتاهی به حاضران، از اهداف برگزاری این جلسات که به مثابه تریبون آزاد اعضا در طرح مشکلات و دیدگاه های آنان پیرامون مسائل مرتبط با کانون تلقی می شود سخن گفت و اعلام کرد نظرها و پیشنهادهای اعضای کانون نوعاً ناظر بر سه گروه مشکلات اعضا و برنامه های کانون، مباحث تخصصی و آیین نامه های اجرایی است که گروه اول در نشست های مشترک اعضا با رییس شورای عالی مطرح می شود و تاکنون در همین چارچوب از بیش از ۱۴۵ عضو برای حضور در این نشست ها دعوت شده که امروز نهمین نشست در حال برگزاری است.

آقای مهندس صادقلو هدف از برگزاری نشست های هم اندیشی محدود طرح مباحث تخصصی و تبادل نظر کارشناسی میان اعضا اعلام کرد که در قالب ۱۱ کارگروه تخصصی ۳۳ موضوع را بررسی می کنند و در ادامه ضمن قابل بازنگری بودن آیین نامه های اجرایی کانون افزود: آن دسته از پیشنهادهای اعضا که متوجه اشکالات و نارسایی هایی در آیین نامه ها باشد طبعاً در اصلاح آنها مورد توجه قرار خواهد گرفت.

رییس شورای عالی کانون در بخش دیگری از سخنان خود به رتبه بندی بیش از ۶۰ شرکت عضو و تعهد کانون به رتبه بندی ۹۰ شرکت تا پایان سال، همکاری گسترده بانک صنعت و معدن با کانون، تصویب نرخنامه خدمات مشاوره ای در شورای عالی و انتظار تأیید آن توسط هیأت عالی نظارت در زمان نزدیک، تأکید کانون به جایگزینی اعطای تسهیلات بانکی با مفهوم مشارکت مدنی بانک ها در سرمایه گذاری طرح ها و تلاش کانون به ترسیم خطوط اجرایی بخشنامه مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی با مسئولان امر اشاره کرد و افزود: همه کوشش مسئولان کانون مصروف این مهم می شود که به سیستم بانکی این اعتماد را انتقال دهند که کانون در چارچوب یک سری نظامنامه های دقیق فعالیت می کند و اعضای آن دارای هویت معتبر جهت ارجاع کار هستند.

## ارزیابی گزارش های مشاوران دغدغه جدی کانون است





تهیه کند و خواست های اختصاصی هر بانک را به صورت موردی به آن بیفزاید.

رییس شورای عالی کانون اضافه کرد: نبود فرمت واحد حتی کار ارزیابی کیفی مشاوران را برای کانون دشوار می کند. وی در پاسخ به سئوالی پیرامون چگونگی انتشار اطلاعات مالی طرح های ارجاعی به مشاوران گفت: کانون در گزارش های خود آمار و ارقام کلی را منتشر می کند و طبعاً اطلاعات جزئی اعضا قابل انتشار نیست.

در زمینه چگونگی توزیع کار بین اعضای شهرستانی نیز، آقای مهندس

آنگاه آقای مهندس بهروز کفاشی از شرکت پویش تک پارس با اشاره به فعالیت هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات به اعضا توصیه کرد از آنجا که برخی از مشتریان در پرداخت حق الزحمه مشاوران مشکلاتی ایجاد می کنند بهتر است این هیأت در قرارداد های مربوط، از طرف مشاوران به عنوان داور مرضی الطرفین معرفی شود تا بتواند از حقوق مشاوران دفاع کند. وی افزود با توجه به اختیاراتی که این هیأت دارد در صورت اخذ اختیار داور، جایگاه بالاتری نیز در استیفای حقوق مشاور



رحمت علی صابری حقایق به جامع نگری در انتخاب مؤلفه های اثر گذار مانند حوزه جغرافیایی فعالیت شرکت ها اشاره کرد که رییس شورای عالی کانون طرح موضوع را جهت بررسی بیشتر با لحاظ کردن سایر ابعاد آن اعلام کرد.

آقای مهندس مهران محبوب نژاد از شرکت مهندسی بین المللی فولاد تکنیک هم در این باره یادآور شد با توجه به دوگانگی رویکرد بانک ها در ارجاع کار، که برخی مستقیم به مشاور رجوع می کنند و برخی دیگر مایلند کار را به کانون ارجاع دهند و کانون راساً نسبت به انتخاب مشاور اقدام کند و اینکه ممکن است در آینده نگاه آنها تغییر هم پیدا کند پیشنهاد من آن است که کنسرسیوم های داخلی بر اساس تخصص ها و محل فعالیت شرکت ها ایجاد شود تا از بین خود شرکتی را برای ایجاد هماهنگی برگزینند که هم ارجاع کار و هم نظارت را عهده دار شود.

آقای مهندس صابری همچنین به مشکلات اخذ اطلاعات آماری از گمرک و سایر نهادها پرداخت و افزود: چنانچه کانون بتواند این نهادها را به ارائه آمار تازه و معتبر متقاعد کند بسیار گره گشا خواهد بود.

آقای مهندس مهران محبوب نژاد در توضیح این موضوع یادآوری کرد که کارگروه ب ۵ هم اکنون این موضوع را بررسی می کند و پیشنهاد ما این است که کانون با سازمان های آماری تعامل نزدیک داشته باشد تا اطلاعات آماری رسماً توسط کانون دریافت و در اختیار اعضا قرار گیرد. به نظر می رسد شاید اگر از مراجعات فردی به این نهادها خودداری شود و کانون به صورت کلی و رسمی عمل کند این مشکل قابل رفع باشد. همچنین با عضویت کانون در برخی از سایت های اطلاعاتی که استفاده از آنها متضمن هزینه است می توان از نظر تغذیه آماری به اعضا کمک کرد.

آقای مهندس صادق صادقلو نیز با اشاره به برنامه کانون در زمینه ارائه اطلاعات آماری جهت استفاده اعضا در وب سایت کانون این نیاز را تأیید کرد.

کسب خواهد کرد. آقای مهندس صادق صادقلو نیز در همین زمینه یادآور شد که از بانک ها درخواست شده است شرایط قطع ارتباط مالی مشاور با مشتری فراهم شود تا مشاور یا اعمال اصول حرفه ای در مطالعات طرح ها، دغدغه ای از بابت نتیجه آن نداشته باشد و چنانچه موضوع معرفی هیأت سازش کانون هم به عنوان داور مرضی الطرفین از طرف اعضا محقق شود طبعاً کارها روان تر صورت خواهد پذیرفت.

سپس آقای مهندس رحمت علی صابری حقایق از شرکت پویشگران فرانگر درباره قدرت اجرایی هیأت سازش در اعمال آیین نامه انضباطی و هزینه های احتمالی آن پرسید که رییس شورای عالی جواب داد: آیین نامه انضباطی را هیأت سازش هدایت می کند و تشکیل و فعالیت این هیأت طبعاً برای کانون هزینه دارد که هم به صورت ماهیانه و هم به شکل موردی برای هر پرونده ارجاعی محاسبه و پرداخت می شود.

وی ادامه داد: در صورت ایفای نقش این هیأت به عنوان داور مرضی الطرفین، برای اعضا نیز هزینه هایی مترتب خواهد بود که هنوز در باره میزان آن تصمیمی اتخاذ نشده اما طبعاً این هزینه متناسب با حجم کار ارجاعی و البته کمتر از هزینه ای که عرفاً سیستم قضایی در موارد مشابه دارد، خواهد بود.

آقای مهندس رحمت علی صابری حقایق آنگاه به تفاوت نگاه بانک ها در مدل بررسی طرح ها اشاره کرد و با این گلایه که برخی از بانک ها حتی از ارائه دستورالعمل خود به مشاور نیز پرهیز دارند! پرسید: آیا در کانون درباره تهیه یک مدل یونیک فکر شده است؟

آقای صادق صادقلو درباره تهیه فرمت واحد برای گزارش های توجیهی گفت: شاید با توجه به واقعیت وجود دیدگاه های متفاوت بین اعضای هیئت مدیره بانک ها، تهیه یک فرمت واحد میسر نباشد اما کانون در اندیشه آن است که فرمتی را با محوریت نقاط مشترک مدل های مورد نظر بانک ها



اسپیر با اشاره به مشکلات این شرکت در زمینه کسب اطلاعات آماری از سازمان های رسمی ، ابراز امیدواری کرد که تمهیدات در نظر گرفته شده در کانون بتواند در این زمینه مشکلات موجود را رفع کند.

آنگاه آقای مهندس علیرضا حسن پور از شرکت طرح صنعت و پالایش با اشاره به سابقه ۶ ساله این شرکت در زمینه طرح های انرژی و همکاری با بانک صنعت و معدن گفت : ما بر این باوریم که کانون پناهگاه مشاوران عضو است تا از آنها در برابر ناهنجاری های موجود در بخش خصوصی و تحمیلات بخش دولتی دفاع کند . وی در ادامه از نحوه ارزیابی گزارش های مشاوران و چگونگی پرداخت ۲ درصد سهم کانون در مراحل مختلف کار پرسید.

رییس شورای عالی در پاسخ ضمن یادآوری اینکه هرچه کانون از نظر کمی و کیفی تقویت شود اثربخش تر خواهد بود به نحوه ارزیابی گزارش ها پرداخت و افزود: نظر اولیه کانون این است که بانک ها سیستم ارزیابی خود را کنار نگذارند و دست کم یک چک لیست برای ارزیابی مشاور داشته باشند. وی همچنین گفت : کانون با این نگاه که کانون می باید گزارش های مشاوران را ارزیابی کند موافق نیست زیرا معتقد است زمانی که شرکت ها پس از انطباق وضعیت آنها با شاخص های متعدد در کانون ، صلاحیت عضویت کسب و لوح عضویت دریافت می کنند به معنی تأیید کیفیت کار آنهاست و لزومی به ارزیابی مجدد نیست.

وی ادامه داد چنانچه بانک ها این رویکرد را کافی نمی دانند می توانند رأساً گزارش ها را ارزیابی کنند اما در عین حال کانون در این فکر است که با به کار گیری چند کارشناس زبده ، هسته یک بخش ارزیابی را در درون کانون شکل دهد تا اگر بانک های در چارچوب سیاست برون سپاری خود مایل به ارجاع کار ارزیابی به خارج از بانک باشند آن را به کارشناس مجرب خود کانون بسپارند.

آنگاه سرکار خانم مهندس مریم ظریف پور از شرکت خدمات علمی صنعتی استان خراسان به انتظار اعضاء در مورد افزایش ارجاع کار پس از عضویت در کانون اشاره کرد و افزود: در مورد طرح هایی که از طرف بانک های شهرستانی به تهران ارجاع می شود معمولاً این شرکت های تهرانی هستند که کار را می گیرند که می باید به رفع این مشکل فکر کرد. وی همچنین گفت مؤلفه تعداد کار همزمان را هم باید به شاخص های ارجاع کار به شرکت های شهرستانی اضافه کرد.

رییس شورای عالی کانون با این یادآوری که متأسفانه دو سال اول فعالیت کانون با بحران رکود در سطح ملی و جهانی روبه رو بوده و این امر نیز مزید بر علت شده است گفت : در مورد تعدد ارجاع کار به شرکت های تهرانی باید دانست اولاً ۷۰ درصد اعضای کانون در حال حاضر تهرانی هستند که امید است این ترکیب در آینده به سود شهرستانی ها تغییر کند ، ثانیاً چنانچه شرکت های شهرستانی از توانمندی لازم برای اجرای طرح مورد نظر برخوردار باشند عقل حکم می کند که کار به آنها سپرده شود.

سپس سرکار خانم مهندس حشمت السادات هاشمی از شرکت مهندسین مشاور آرمان صنعت ایتوک پیشنهاد کرد موضوع واگذاری اختیار داوری مرضی الطرفین به هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات ، در قراردادهای مشاوران با مشتریان ذکر شود .

سؤال خانم هاشمی در باره حق الزحمه خدمات مشاوره ای از طرف آقای مهندس صادق قلو پاسخ داد شد که این نرخنامه در شورای عالی مصوب شده که پس از تأیید هیأت عالی نظارت از طرق مختلف ( وب سایت کانون ، خبرنگار و روزنامه دنیای اقتصاد ) به آگاهی عموم خواهد رسید.

در اینجا خانم مهندس مژگان الهی از شرکت خدمات معدنکاری

در هر صورت گزارش ارزیابی چه از طرف خود بانک و چه از طرف گروه ارزیابی کانون، در اختیار کانون قرار خواهد گرفت.

ما معتقدیم که قبل از شروع کار باید یک نشست هماهنگی بین مشاور، مشتری و بانک تشکیل شود و در پایان کار هم، بانک گزارش ارزیابی مشاور را اعلام کند که اگر این کار را خود گروه ارزیابی کانون انجام دهد، این درخواست محقق خواهد شد.

وی در مورد چگونگی پرداخت ۲ درصد سهم کانون در مراحل مختلف گفت: مشاور در هر مرحله ۲ درصد از میزان دریافتی از مجموع حق الزحمه را به کانون پرداخت خواهد کرد.

آنگاه آقای مهندس حسین شفیعی از شرکت مدیریت هیربدان اظهار داشت اگر نقش نظارتی کانون را جدی بگیریم حتماً در بانک ها اثر مثبت خواهد گذارد زیرا چنانچه طرح به درستی مطالعه نشود هر دو طرف بانک و مشتری متضرر خواهند شد. وی همچنین از ضرورت ارزیابی گزارش های مشاوران در کانون سؤال کرد که رییس شورای عالی پاسخ داد: ما نیاز داریم که کارنامه کاملی از عملکرد اعضای خود داشته باشیم، ما حتی لوح های قدردانی و گواهینامه های مختلف اعضای خود

را ثبت می کنیم تا کارنامه آنها هرچه کامل تر شود. وی افزود: ارزیابی مشاور از دغدغه های جدی کانون است که لازم است در این باره با بانک ها تعامل کنیم. در حال حاضر بانک هایی که نمایندگان آنها در هیأت عالی نظارت کانون عضویت دارند به ارزیابی کانون اعتماد کامل دارند و سایر بانک ها نیز باید این اعتماد را به دست آورند. سپس آقای مهندس مهران محبوب نژاد، معرفی بیشتر کانون بخصوص در شهرستان ها را از نیازهای جدی برشمرد و گفت: بانک ها در شهرستان ها هنوز روش سنتی قبلی خود را حفظ کرده اند! وی بر این باور است که باید اهداف کانون و مأموریت های آن و روش تعامل با بانک ها برای وزارتخانه ها و مؤسسات سرمایه گذار تشریح شود، خود متقاضیان هم با کانون آشنا شوند و برای این کار لازم است که در سطح ملی و به صورت گسترده این معرفی صورت پذیرد. در پایان آقای مهندس صادق قلو در یک ارزیابی کلی روند شناساندن کانون به جوامع هدف را رو به رشد دانست و افزود: با این همه با حسن استفاده از هر فرصت مناسب و با رعایت همه ملاحظات لازم به امید خدا این برنامه را تداوم خواهیم بخشید.

## توضیح در باره محدوده فعالیت شرکت های رتبه بندی شده

در جدول مربوط به محدوده فعالیت شرکت های رتبه بندی شده و سطح سرمایه گذاری آنها در سال ۸۹ (صفحه ۲۴ خبرنامه شماره ۱۶) اشتباهی رخ داده بود که ضمن عرض پوزش یادآور می شود رتبه های ج ۲ و ج ۳ می توانند در نوع تکنولوژی متعارف در پروژه های تا سقف سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیارد ریالی ورود کنند.

جدول صحیح محدوده فعالیت شرکت های رتبه بندی شده و سطح سرمایه گذاری آنها در سال ۸۹ در زیر درج می شود:

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
نورود	✓	∅	∅						
پیچیده و بالا	✓	✓	✓	∅	∅	∅			
متعارف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	∅	∅

✓: 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.

# یادآوری های مهم درباره کانون

## ضرورت ایجاد کانون مشاوران

- بانک ها و مؤسسات تأمین کننده منابع مالی طرح ها در فرآیند پرداخت تسهیلات، نیازمند انجام مطالعات اقتصادی، فنی و مالی طرح توسط مشاوران مورد اعتماد به منظور اطمینان از صحت برآوردها و مطالعات هستند
- طولانی شدن زمان بررسی و تصویب طرح ها از مهمترین مشکلات نظام بانکی پیش از ایجاد کانون مشاوران بود.
- بدیهی است که سرمایه گذاری بانک ها و مجریان طرح ها تنها پس از احراز اطمینان و اعتماد کامل به طرح های بررسی شده و همچنین در پی اعمال نظارتی که طرح در سایه آن بتواند به نتایج از پیش تعیین شده برسد، محقق خواهد شد.

## چگونگی تشکیل کانون مشاوران

- کانون بر اساس ماده ۵ قانون " تسهیل اعطاء تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارآیی بانک ها " مصوب ۱۳۸۶/۰۴/۰۵ مجلس شورای اسلامی ، به منظور ایجاد یک نظام حرفه ای مبتنی بر عدالت و تقوای حرفه ای، در عین رعایت استقلال فنی و ارتقای تکنولوژی در امر مشاوره سرمایه گذاری ، تشکیل شد و در تاریخ ۱۳۸۷/۰۲/۰۴ با شماره ۲۲۵۲۵ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید.

وظایف و اختیارات کانون

الف: تعیین صلاحیت و رتبه بندی و صدور کارت عضویت برای اعضای کانون و نظارت بر حسن

عملکرد آنان

ب: تدوین و تصویب مقررات و ضوابط اجرائی ، تعیین چارچوب مشخص جهت استاندارد نمودن مطالعات ، حقوق ، تعهدات و وظایف مشاورین ،

تنظیم گزارش های اقتصادی، فنی و مالی به منظور اتخاذ ملاک محاسبه یکسان بمنظور جلوگیری از ایجاد رویه های مختلف.  
ج: رسیدگی به تخلفات صنفی و حرفه ای اعضا که عنوان جرائم عمومی را نداشته باشند.

د: تعیین ضوابط دقیق و علمی برای ارزشیابی طرح ها به منظور جلوگیری از دو یا چندگانگی ارزشیابی بین اعضا و سرمایه گذاران.

ه: تعیین و اجرای ضوابط برای ارزیابی، تشخیص صلاحیت و رتبه بندی مشاوران.

و: تهیه و ابلاغ آئین نامه ها، دستورالعمل های تخصصی و نظارت بر اجرای آنها برای اطمینان از صحت توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرحها  
ز: تنظیم روابط مشاوران با دستگاه های ذیربط به منظور حسن اجرای مقررات و قوانین مربوط.

ح: تهیه، تدوین اشاعه و ارتقای اصول و استانداردهای مربوط و نظارت حرفه ای بر کار مشاوران

ط: رایزنی و پیگیری جهت تدوین مقررات و الزامات قانونی استفاده از خدمات مشاوران

## مجامع عمومی

کانون دارای دو مجمع عمومی عادی و فوق العاده می باشد. مجامع عمومی کانون از اجتماع اعضای کانون و به دعوت رئیس شورای عالی کانون و یا هریک از اعضا شورای عالی تشکیل می شوند.

## وظایف مجمع عمومی عادی عبارتند از:

۱- استماع ، بررسی گزارش عملکرد شورای عالی در مورد فعالیت سال

گذشته.

- ۲- استماع گزارش بازرس.
- ۳- بررسی و تصویب عملکرد، ترازنامه و سایر صورت‌های مالی دوره.
- ۴- بررسی و تصویب بودجه سالانه، برنامه های آتی و استراتژی های کلان کانون براساس پیشنهاد شورای عالی.
- ۵- انتخاب روزنامه کثیرالانتشار جهت نشر آگهی های کانون.
- ۶- انتخاب بازرس و تعیین حق الزحمه وی.
- ۷- انتخاب اعضای شورای عالی کانون و تعیین حق حضور آنها (حسب مورد).

۱۱- رسیدگی به تخلفات اعضا

- ۱۲- تعیین حدود مسئولیت مشاورین در قبال بانک و مشتریان
- ۱۳- تصویب میزان حق پذیرش، حق عضویت اعضا کانون و درصد حق الزحمه مشاوران
- ۱۴- انتخاب اعضا هیات سازش و رسیدگی به تخلفات

## هیات عالی نظارت

بمنظور حفظ منافع بانکها و در جهت نظارت بر عملکرد شورای عالی در راستای حصول اطمینان از رعایت مقررات مربوط و کفایت نظارت حرفه‌ای و تخصصی، "هیات عالی نظارت" مرکب از ۷ نفر بشرح زیر تشکیل می‌گردد که نمایندگان وزارت اقتصاد و دارایی، بانکهای دولتی و خصوصی از طریق وزارت دارایی انتخاب می‌گردد.

## وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده عبارت است از:

وظایف هیات عالی نظارت بشرح زیر می باشد:

۱. رسیدگی و اظهار نظر نسبت به عملکرد شورای عالی.
۲. نظارت مستمر بر فعالیتهای کانون از طریق اخذ گزارشات دوره ای یا موردی از شورای عالی.
۳. انجام هر وظیفه نظارتی که حسب مورد توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی یا بانکها درخواست گردد.
۴. تایید دستور جلسات مجمع عمومی فوق العاده
۵. تایید یا رد صلاحیت اعضای شورای عالی
۶. تایید تصویب نامه دستورالعمل تعیین صلاحیت مشاورین
۷. تایید تصویب نامه دستورالعمل تعیین رتبه بندی مشاورین.
۸. تایید تصویب نامه دستورالعمل رسیدگی به تخلفات اعضا.
۹. تایید تصویب نامه دستورالعمل تعیین میزان حق الزحمه مشاورین، حق پذیرش و حق عضویت.
۱۰. تایید تصویب نامه دستورالعمل تعیین حدود مسئولیت مشاورین در قبال بانک و مشتریان.

۱- هرگونه تغییر در مواد اساسنامه

۲- انحلال کانون

۳- ادغام با سایر مؤسسات مشابه طبق مقررات

۴- تعیین روش تصفیه کانون در موقع انحلال و انتخاب مدیران و ناظران تصفیه.

تبصره: دستور جلسه مجمع عمومی فوق العاده پس از تایید هیات عالی نظارت قابل طرح در مجمع بوده و مصوبات مجمع عمومی فوق العاده پس از تصفیه هیات عالی نظارت قابلیت اجرایی خواهد یافت.

شورای عالی

به منظور سیاست گذاری و اجرای اهداف و وظایف کانون، شورای عالی که در این

اساسنامه شورا نامیده می شود متشکل از ۷ عضو اصلی و ۵ نفر عضو علی البدل از بین اعضای کانون که متقاضی و واجد شرایط عضویت عضویت میباشند پس از تایید هیات عالی نظارت و انتخاب در مجمع عمومی تشکیل می گردد.

## وظایف شورای عالی

۱- اجرای وظایف مندرج در ماده ۷ اساسنامه و برنامه ریزی در راستای تحقق اهداف مندرج در ماده ۶

و نظارت بر حسن اجرای آن.

۲- انتخاب و عزل دبیر کل کانون

۳- تعیین خط مشی و تصویب برنامه های کانون

۴- تصویب آئین نامه های داخلی از جمله آئین نامه های اداری، مالی، معاملاتی و غیره در چارچوب قوانین و مقررات.

۵- تهیه و تنظیم صورتهای مالی و عملکرد کانون برای ارائه به بازرس قانونی و مجمع عمومی.

۶- پیشنهاد بودجه کانون به مجمع عمومی.

۷- اجرای مصوبات و تصمیمات مجامع عمومی.

۸- گزارش دهی به هیات عالی نظارت

۹- تصویب دستورالعمل تعیین صلاحیت مشاورین

۱۰- تعیین رتبه بندی مشاورین

## دبیر کل

دبیر کل کانون بالاترین مقام اجرایی، اداری و مالی و نماینده قانونی کانون در کلیه مراجع ذیربط است و در حدود مصوبات مجمع عمومی و شورای عالی و مقررات و ضوابط مربوط دارای اختیارات کامل اجرایی است که از طرف شورای عالی برای اولین دوره دو سال و برای دوره های بعدی سه سال از بین اعضای شورای عالی و یا از خارج انتخاب می شود.

## بازرس قانونی

مجمع عمومی یک بازرس اصلی و یک بازرس علی البدل را از میان موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی به مدت یک سال انتخاب می کند، انتخاب مجدد آنها بلا مانع است.

هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات:

هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات به منظور رسیدگی، اظهار نظر و ایجاد سازش در پرونده های اختلافات حرفه ای بین اعضا و سایر اشخاص

## حدود مسئولیت مشاوران و مشتریان

- در مقوله ارزیابی طرح ها، مشاوران در چارچوب ضوابط و مقررات حاکم، همه مساعی خود را برای انجام بموقع و مطلوب خدمات مشاوره‌های مصروف نموده و از حیث حصول نتیجه، تعهدی نخواهند داشت.
- تعهدات و مسئولیت های مشاوران بر اساس قراردادی که برای ارائه خدمات بین مشاور و متقاضی و یا مشاور و بانک و یا به صورت سه جانبه برای ارائه خدمات منعقد می گردد تعیین می شود.
- مشاور در قبال صحت گزارش هایی که به بانک و متقاضیان ارائه می دهد مسئولیت دارد و موظف است در صورت درخواست بانک، متقاضی یا سایر مراجع رسمی بررسی کننده گزارش ها، روش ها و مستندات و منابعی را که دال بر صحت اطلاعات ارائه شده در گزارش اند ارائه کند. در صورتی که مستندات، مراجع و روش هایی که از نظر مشاور تامین کننده صحت اطلاعات مندرج در گزارش ها هستند وجود نداشته باشد مشاور موظف به اعلام آن در گزارش و یا به صورت مکتوب برای ایجاد روش مناسب برای تصمیم سازی و واگذاری انتخاب به طرفین است.
- مشاور مسئول پیگیری دریافت آخرین مقررات و اطلاعات و ضوابط بانکی مرتبط با طرح و نحوه اعطاء تسهیلات از بانکهاست.
- مشاور مجاز نیست به هر روش منجمله آگهی مطبوعاتی و ...، پیرامون اعطاء تسهیلات و معرفی اشخاص به بانک، از طریق تضمین پرداخت، اعلام زمانبندی و ...، خارج از عرف، تبلیغات و اطلاع رسانی کند.
- مشاور مسئول رعایت استانداردها، فرمت ها و آیین نامه ها و ضوابط کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در ارائه گزارش های خود است.
- مسئولیت اجرای قرارداد منعقد بین مشاور و متقاضی یا بانک، کاملاً" و به صورت مستقیم به عهده مشاور است.
- در صورت انجام خدمات مشاوره ای به صورت کنسرسیومی، تمامی اعضاء کنسرسیوم متضامناً مسئولیت پاسخگویی در قبال بانک و متقاضی را بر عهده دارند.
- مسئولیت تصویب و پرداخت تسهیلات با بانک بوده و مشاور به هیچ عنوان نباید مسئولیت تصویب یا پرداخت تسهیلات را بپذیرد و دریافت دستمزد یا بخشی از حق الزحمه خود را به تصویب تسهیلات و پرداخت آن منوط کند.
- کلیه مشاوران موظف به ایجاد رابطه اطلاعاتی صحیح بین نظام بانکی و متقاضیان و دریافت کنندگان تسهیلات بانکی برای اجرای طرح های سرمایه گذاری، هستند.

## تصویر چشم انداز کانون

انتظار بر این است که با ساختار کانون، تشکیل ارکان، تهیه مقررات و دستور العمل ها، کانون بتواند جایگاه حرفه ای سازمانهای مردم نهاد را در عرصه عمومی تثبیت کند و از راه دقت و صحت محاسبات، انطباقی داده ها، اعتبار سنجی، اهلیت و صلاحیت حرفه ای و اخلاقی و توانایی مجریان طرح های سرمایه گذاری، محل اتکاء همه دست اندرکاران سرمایه گذاری از برنامه ریزان تا مجریان بانک ها و سایر اعتبار دهندگان تسهیلات مالی و اعتباری باشد.

ناشی از فعالیت حرفه‌ای آنها و تخلفات حرفه‌ای اعضای کانون و شکایت از آنها یا سایر موضوعاتی که از طرف شورای عالی به هیأت مذکور احاله شود، رسیدگی می نماید. هیأت مذکور از سه (۳) عضو اصلی و دو (۲) عضو علی البدل توسط شورای عالی و از بین اشخاص واجد صلاحیت‌های علمی و حرفه‌ای انتخاب می‌شوند.

## متقاضیان عضویت

- کانون متشکل از (شرکت ها) مشاورانی است که دارای سوابق روشن حرفه ای و تخصصی در حوزه مشاوره اعتباری و سرمایه گذاری هستند. صلاحیت حرفه ای شرکت های متقاضی عضویت باید بامفاد آیین نامه تعیین صلاحیت حرفه ای و عضویت کانون تطبیق و تأیید شود.
- متقاضی باید دارای سازمان، تشکیلات، نیروی انسانی، فنی، اداری و مالی طبق آیین نامه و ضوابط تعیین شده توسط شورای عالی باشد.
- متقاضی باید تعهد و تقبل کند که مفاد اساسنامه، منشور اخلاقی، ضوابط، استانداردهای حرفه ای و انضباطی و سایر مقررات کانون را در هر زمان رعایت کند.

## عضویت، اعضاء و الزامات آن

- متقاضی باید دارای سازمان و تشکیلات، نیروی انسانی، فنی، اداری و مالی مجهز و مطابق ضوابط تعیین شده توسط شورای عالی باشد.
- متقاضی تعهد و تقبل نماید که مفاد اساسنامه، ضوابط و استانداردهای حرفه‌ای و انضباطی و سایر مقررات کانون را در هر زمان رعایت می‌کند.
- 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.
- متقاضی تعهد نماید هر گونه تغییر در اساسنامه خود را حداکثر ظرف مدت یک هفته از تاریخ تصویب تغییرات کتباً به کانون اعلام نماید.
- 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.
- به منظور حصول اطمینان از این‌که عضو و اشخاص وابسته به آن، از قوانین، مقررات، اساسنامه و ضوابط و استانداردهای حرفه‌ای و انضباطی وضع شده پیروی می‌کنند. کانون می‌تواند از هر عضو اطلاعات یا گزارش‌هایی را درخواست نماید.
- براساس مقررات و قوانین نظارتی و به منظور ارتقای کیفیت خدمات حرفه‌ای به اعضا، 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.
- شورای عالی موظف است حداقل هر سال یک بار چگونگی فعالیت‌ها و نحوه رعایت قوانین و مقررات توسط عضو را بررسی نماید.
- عضو فعال، عضوی است که ۲ سال متوالی عضو بوده و به تشخیص شورای عالی در فعالیت های کانون مشارکت کامل و مؤثر داشته باشد.

## فرم نهایی گزارش طرح ها آماده ارائه به شورای عالی می شود



پنجمین نشست کارگروه ب ۵ بعد از ظهر روز چهارشنبه اول دیماه در سالن کنفرانس کانون برگزار شد . در این نشست که آقایان مهدیقلی نادعلی از شرکت برسو، جهانگیری از نیاز سنجش پارسیان ، بنی صدر از فرآیند طرح گستر، متعبد از پایا صنعت پیمان و صابر و محبوب نژاد از مهندسين بين المللی فولاد تکنیک در آن حضور داشتند دستور جلسات کارگروه پیگیری شد . در آغاز آقای محبوب نژاد طرح نهایی تهیه شده در کارگروه را تشریح

کرد و در ادامه آقای نادعلی ضمن شرح فرم گزارش طرح ها محتوای آن را به بحث گذاشت . در پایان مقرر شد فرم نهایی اطلاعات طرح پس از ویرایش در اختیار شورای عالی قرار گیرد. کارگروه ب ۵ موضوع های : 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 مطلع و بررسی می کند.



## فرم نیاز سنجی اعضا به استفاده از وب سایت های تخصصی بین المللی تهیه شد



فرم نیاز سنجی اعضای کانون به استفاده از وب سایت های تخصصی بین المللی جهت ارائه در گزارش نهایی به شورای عالی کانون ، در کارگروه ( ب ۵ ) تهیه شد. این کارگروه که موضوع های : 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 بررسی می کند معتقد است که با توجه به هزینه های بالای اشتراک در برخی از پایگاه های تخصصی اینترنتی بین المللی مناسب تر آن است که پس از نیاز سنجی اعضا ، کانون حق اشتراک سایت های مورد نظر را خریداری و بهره گیری از آنها را تحت شرایطی در اختیار اعضا قرار دهد.

# نشانی ایمیل های جدید دبیرخانه

با توجه به تراکم پیام های ارسالی از طرف اعضای محترم کانون در زمینه های مختلف و ضرورت سرعت در پاسخگویی یا انجام کار، دبیرخانه ایمیل های اختصاصی بخش های اطلاع رسانی و عضویت ورتبه بندی را اعلام کرد.

بر این اساس دبیرخانه کانون درخواست می کند، از این پس کلیه پیام های الکترونیکی مرتبط با دو بخش :  
عضویت و رتبه بندی صرفاً به نشانی :



**kanoon@bcicc.ir**

و پیام های مربوط به :  
اطلاع رسانی در وب سایت کانون ، خبرنامه و دبیرکل به نشانی :



**info@bcicc.ir**

ارسال شود .