

نامه زندانیان

# کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی



Association of Banking & credit investment consultants [۱۴۰۲]



# شکل گیری کانون

**کانون موسسه غیر تجاری ، غیر انتفاعی ، غیر دولتی دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی است**

که به استناد ماده ۵ قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در تولید و افزایش منابع مالی و کار آئی باankها مصوب

۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی و به منظور تحقق بخشیدن به اهداف و وظایف مقرر در این اسناد

اساسنامه از تاریخ ۱۴۰۶/۱۱/۲۴ تشکیل شده است.



# اهداف کانون



ایجاد تعامل با سازمان‌ها و نهادهای داخلی و بین‌المللی به منظور بسط و گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوران سرمایه‌گذاری

صیانت از حرفة و تخصص مشاوران

توسعه خدمات مشاوره‌ای به منظور تسريع و تسهیل و تقویت سرمایه‌گذاری در طرح‌های تولیدی (اعم از کالا و خدمات

افزایش دانش تخصصی مشاوران و آموزش مداوم آنان



# کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی

کانون چگونه اداره می‌شود؟

ارکان کانون

وظایف و اختیارات  
کانون



## وظایف و افیزهات کانون

- ۱- تعیین صلاحیت و رتبه‌بندی و صدور گواهینامه عضویت برای اعضای کانون و نظارت بر حسن عملکرد آنان.
- ۲- تدوین و تصویب مقررات و ضوابط اجرائی، تعیین چارچوب مشخص جهت استاندارد نمودن مطالعات، حقوق، تعهدات و وظایف مشاورین، تنظیم گزارش بررسی های اقتصادی، فنی و مالی.
- ۳- تنظیم روابط مشاوران با دستگاه های ذی ربط به منظور حسن اجرای مقررات و قوانین مربوط، به ویژه تعیین حدود مسئولیت مشاوران در قبال بانک و مشتریان
- ۴- رسیدگی به تخلفات صنفی و حرفة ای اعضا
- ۵- نظارت بر قوانین به منظور ارتقاء کیفیت خدمات حرفة ای و بررسی نحوه فعالیت اعضا و اشخاص وابسته به آنها بر آئین نامه انضباطی و اساسنامه.



# کانون مشاوران اعدیاری و سرمایه گذاری بانکی

ارکان کانون

۱۰۰۷۹

مجامع عمومی

شورای عالی

هیأت عالی نظارت

دبیر کل (دبیرخانه)

هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات

بازرس قانونی



# مجامع عمومی (عادی و فوق العاده) کانون

کانون دارای دو مجمع عمومی عادی و فوق العاده است. مجامع عمومی کانون از اجتماع اعضای کانون برگزار می شود.

## وظایف مجمع عمومی عادی عبارتند از:

- ۱- استماع ، بررسی گزارش عملکرد شورای عالی در مورد فعالیت سال گذشته و استماع گزارش بازرگانی .
- ۲- بررسی و تصویب عملکرد ، تراز نامه و سایر صورت های مالی دوره .
- ۳- بررسی و تصویب بودجه سالانه، برنامه های آتی و استراتژی های کلان کانون
- ۴- انتخاب اعضای شورای عالی کانون .



# مجامع عمومی (عادی و فوق العاده) کانون

9

وظایف و اختیارات مجمع عمومی فوق العاده :

- ۱- هرگونه تغییر در مواد اساسنامه
- ۲- انحلال و ادغام با سایر مؤسسات مشابه طبق مقررات
- ۳- تعیین روش تصفیه کانون در موقع انحلال و انتخاب مدیران و ناظران تصفیه.



## وظایف شورای عالی

10

- ۱- اجرای وظایف مندرج در ماده ۷ اساسنامه و برنامه ریزی در راستای تحقق اهداف و نظارت بر حسن اجرای آن.
- ۲- انتخاب، نظارت بر عملکرد دبیر کل
- ۳- تصویب آئین نامه های عضویت، رتبه بندی، مسولیت مشاور در مقابل بانک و مشتری، انضباطی و حق الزحمه مشاور و سایر آئین نامه های اداری، مالی، معاملاتی و غیره در چارچوب قوانین و مقررات



# هیات عالی نظارت

۱۱

■ ماده ۲۵: به منظور حفظ منافع بانک‌ها و در جهت نظارت بر عملکرد شورای عالی در راستای حصول اطمینان از رعایت مقررات مربوط و کفايت نظارت حرفه‌ای و تخصصی.

"هیات عالی نظارت" مرکب از ۷ نفر بشرح زیر به انتخاب وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌گردد.

## اعضاء هیات عالی نظارت

رئيس شورای عالی

نماینده بانک‌های  
خصوصی  
(۲ نفر)

نماینده بانک‌های  
تجاری دولتی  
(۱ نفر)

نماینده بانک‌های  
تخصصی دولتی  
(۱ نفر)

نماینده رئیس کل  
بانک مرکزی  
(به انتخاب رئیس کل  
بانک مرکزی)  
(۱ نفر)

نماینده وزیر امور  
اقتصادی و دارایی  
(۱ نفر)



## دبير کل و هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات

12

► **دبير کل:** بالاترین مقام اجرائی ، اداری و مالی و نماینده قانونی کانون در کلیه مراجع ذیربط با حق ارجاع دعوى به داوری و از طرف شورای عالی برای مدت سه سال از بین اعضای شورای عالی و یا از خارج از آن انتخاب می شود .

► **هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات:** به منظور رسیدگی، اظهارنظر و ایجاد سازش در پروندهای اختلافات حرفه‌ای بین اعضاء و سایر اشخاص 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 احالة شود، رسیدگی می نماید. اعضای هیات از بین اشخاص واجد صلاحیت‌های علمی و حرفه‌ای انتخاب می شوند.

Royal

EDUCATION

CERTIFICATE

OF APPRECIATION

نحوه پذیرش و عضویت کانون

دکتر جوئے مکانیکس

has completed the course of CIRCUIT AND SYSTEMS MECHANICS, completed on the date of 30th  
of March, 2020, with a weighted average score of 7 CONTINUING EDUCATION UNITS AND 7  
PROFESSIONAL DEVELOPMENT HOURS.



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



## شرایط عضویت در کانون

14

براساس ماده ۳۶ اساسنامه، تأیید صلاحیت مشاوران سرمایه گذاری به عهده کانون می‌باشد. متقاضیان پذیرش در کانون باید نسبت به انطباق شرایط خود با دستورالعمل های کانون و عضویت در آن اقدام نمایند.

- ❖ متقاضی باید دارای سازمان، تشکیلات، نیروی انسانی فنی، اداری و مالی طبق آیین نامه و ضوابط تعیین شده توسط شورای عالی باشد.
- ❖ متقاضی باید **رعایت مفاد اساسنامه، ضوابط و استانداردهای حرفه‌ای و انضباطی** و سایر مقررات کانون را در هر زمان تعهد و تقبل نماید.
- ❖ متقاضی پرداخت به موقع حق پذیرش، حق عضویت، درصدی از حق الزحمه مشاوره و سایر پرداخت‌هایی را که طبق اساسنامه و آیین‌نامه‌های کانون تعیین و مقرر شده است، باید تعهد و تقبل نماید.
- ❖ متقاضی اعلام هر گونه تغییر در اساسنامه خود و اطلاعات مورد نیاز کانون برای حصول اطمینان از پایبندی عضو به ضوابط را طبق مقررات تعهد کند و در اختیار کانون قرار دهد.



## شرایط عضویت

۲- مراحل ثبت نام در سامانه پذیرش عضو  
[www.abcic.ir](http://www.abcic.ir)



۴- ثبت و بارگذاری  
اطلاعات آگهی تأسیس،  
تغییرات

۳- ثبت و بارگذاری  
اطلاعات چارت سازمانی

۲- ثبت و بارگذاری  
اطلاعات اساسنامه

۱- ثبت اطلاعات  
عمومی شرکت

۸- اعطای نام کاربری و  
رمز عبور بعد از تأیید  
صلاحیت اولیه

۷- ثبت اطلاعات  
پروژه‌ها

۶- ثبت اطلاعات هیات  
مدیریه

۵- ثبت و بارگذاری  
اطلاعات موضوع فعالیت  
شرکت

# رتبه بندی

## گلزار

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

[www.abcic.ir](http://www.abcic.ir)



## شرایط اخذ رتبه و گرایش:



در نظام رتبه بندی کانون، شرکت های مشاور پس از تأیید صلاحیت اولیه و براساس سه شاخص اصلی زیر شناسایی می شوند:

- ۱- رتبه پایه
- ۲- رسته
- ۳- گرایش های تخصصی

# ۱- رتبه پایه



برای تعیین رتبه پایه، تکمیل اطلاعات فرم های ۱۳ گانه بر

اساس ۲۰ شاخص تعریف شده که در دو بخش:

## ۱- نیروی انسانی

## ۲- توانمندی سازمانی



۱۹

| جدول شماره ا شاخص های صلاحیت عمومی مشاوران |  |      |  |
|--|--|------|--|
| ردیف                                       | نام خواسته   | ردیف | ردیف   |
| ۱  | تمداد گارکان مخصوص، سطح تحصیلات                            | ۲    | دالتشیحه ای  |
| ۲  | ارتباطی خاص گارکان با وظایف مهله                           | ۳    | نیروی انسانی   |
| ۳  | آموزش های تکمیلی حرفه ای گارکان                            | ۴    | تجهیز پرسنلی   |
| ۴  | سطح تحصیلات رئیسه تدبیری هیات مدیره                        | ۵    | تجهیز حرفه ای  |
| ۵  | ساقیه گارکاری گارکان                                       | ۶    | پاسارژری   |
| ۶  | ساقیه گارکاری گارکان                                       | ۷    | قیاره ای تراویث شده  |
| ۷  | قیاره ای تراویث شده  | ۸    | تجهیز حرفه ای  |
| ۸  | تمداد گزارش های تأیید شده توپیس یابک ها و یا مراجع دیصالع  | ۹    | پاسارژری   |
| ۹  | مبلغ قیاره ای ثبت شده                                      | ۱۰   | تجهیز تامین ها تکمیر تامین های دریافت شده در مورد خدمات    |
| ۱۰   | تجهیز تامین های تکمیر تامین های دریافت شده در مورد خدمات   | ۱۱   | ملایت حرفه ای  |
| ۱۱   | گذشتگانه علاوه بر تراویث علاوه بر تراویث اخراج شده         | ۱۲   | برخورداری از مستحبهای گلخانه و چنین گلخانه                 |
| ۱۲   | برخورداری از مستحبهای گلخانه و چنین گلخانه                 | ۱۳   | درجه اول ایجادی ایندیکتور                                  |
| ۱۳   | درجه اول ایجادی ایندیکتور                                  | ۱۴   | دو دوره سازمانی  |
| ۱۴   | دو دوره سازمانی  | ۱۵   | دو دوره سازمانی  |
| ۱۵   | دو دوره سازمانی  | ۱۶   | استقرار نظام mis در شرکت                                   |
| ۱۶   | استقرار نظام mis در شرکت                                   | ۱۷   | برخورداری از استاندارد و درجه ایزی استاندارد               |
| ۱۷   | برخورداری از استاندارد و درجه ایزی استاندارد               | ۱۸   | تصویری و مستندات مالی                                      |
| ۱۸   | تصویری و مستندات مالی                                      | ۱۹   | آشنایی مشاور با وظایف و خدمات مرتبط با حرفه و ذوقین مربوطه |
| ۱۹   | آشنایی مشاور با وظایف و خدمات مرتبط با حرفه و ذوقین مربوطه | ۲۰   | پایانه داری به قحطان گارکان و حسن شهرت                     |
| ۲۰   | پایانه داری به قحطان گارکان و حسن شهرت                     | ۲۱   | ساقیه شرکت داشتن تخریب تام شرکت با پیامد این تبارندگی      |
| جمع امتیاز                                 |  |      |  |



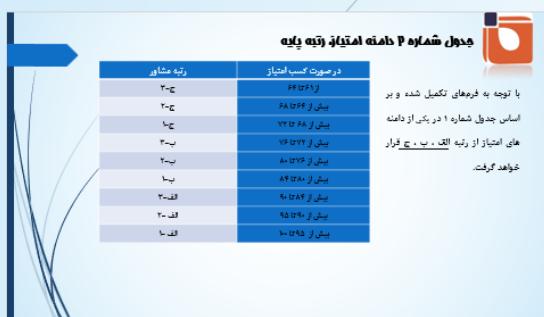
# جدول شماره ۱ شاخص‌های صلاحیت عمومی مشاوران

نیروی  
انسانی

توانمندی  
های سازمانی

| ردیف | گروه         |
|------|--------------|
| ۱    | دانش حرفه‌ای |
| ۲    | تخصصی        |
| ۳    | تجربه پرسنلی |
| ۴    |              |
| ۵    |              |
| ۶    |              |

| ردیف | جمع امتیاز                    | شاخص فرعی  | امتیاز |
|------|-------------------------------|--|--------|
| ۱    |                               | تعداد کارکنان متخصص ، سطح تحصیلات  | ۳      |
| ۲    |                               | ارتباط تخصص کارکنان با وظایف محوله   | ۵      |
| ۳    |                               | آموزش‌های تکمیلی حرفه‌ای کارکنان   | ۶      |
| ۴    |                               | سطح تحصیلات و رشته تحصیلی هیات مدیره   | ۴      |
| ۵    |                               | سابقه کار مرتبط کارکنان  | ۶      |
| ۶    |                               | سابقه کار مدیریتی مرتبط اعضاء هیئت مدیره موظف  | ۶      |
| ۷    | تجربه حرفه‌ای<br>یا سازمانی   | قراردادهای ثبت شده پژوهه‌ها  | ۱۴     |
| ۸    | تجربه حرفه‌ای<br>یا سازمانی   | تعداد گزارش‌های تأیید شده توسط بانک‌ها و یا مراجع ذیصلاح   | ۸      |
| ۹    | تجربه حرفه‌ای<br>یا سازمانی   | مبلغ قراردادهای ثبت شده  | ۸      |
| ۱۰   | تجربه حرفه‌ای<br>یا سازمانی   | تشویق نامه‌ها، تقدیرنامه‌ها و رضایت‌نامه‌های دریافت شده در مورد خدمات<br>مورد نظر کانون                        | ۳      |
| ۱۱   | صلاحیت حرفه‌ای                | گواهینامه‌ها، رتبه‌ها پروانه‌های مرتبط اخذ شده   | ۳      |
| ۱۲   | صلاحیت حرفه‌ای                | برخورداری از سیستمهای کیفی و تضمین کیفیت   | ۳      |
| ۱۳   | دانش سازمانی<br>و مدیریت دانش | نرم افزارهای تخصصی مرتبط شرکت‌های مشاور<br>وجود سازمان تشکیلاتی منسجم و مصوب ارکان<br>استقرار نظام mis در شرکت | ۲      |
| ۱۴   | دانش سازمانی<br>و مدیریت دانش | برخورداری از استراتژی و برنامه ریزی استراتژیک<br>صورتها و مستندات مالی   | ۳      |
| ۱۵   | دانش سازمانی<br>و مدیریت دانش | آشنایی مشاور با وظایف و خدمات مرتبط با حرفه و قوانین مربوطه  | ۵      |
| ۱۶   | دانش سازمانی<br>و مدیریت دانش | پایبندی به ضوابط کانون و حسن شهرت  | ۲      |
| ۱۷   | دانش سازمانی<br>و مدیریت دانش | سابقه شرکت، داشتن دفتر به نام شرکت یا سهامداران، نمایندگی  | ۹      |





## جدول شماره ۲ دامنه امتیاز، رتبه پایه

| رتبه مشاور | در صورت کسب امتیاز |
|------------|--------------------|
| ۳-ج        | از ۶۱ تا ۶۴        |
| ۲-ج        | بیش از ۶۴ تا ۶۸    |
| ۱-ج        | بیش از ۶۸ تا ۷۲    |
| ۳-ب        | بیش از ۷۲ تا ۷۶    |
| ۲-ب        | بیش از ۷۶ تا ۸۰    |
| ۱-ب        | بیش از ۸۰ تا ۸۴    |
| الف-۳      | بیش از ۸۴ تا ۹۰    |
| الف-۲      | بیش از ۹۰ تا ۹۵    |
| الف-۱      | بیش از ۹۵ تا ۱۰۰   |

با توجه به فرم‌های تکمیل شده و بر اساس جدول شماره ۱ در یکی از دامنه‌های امتیاز از رتبه الف ، ب ، ج قرار خواهد گرفت.



## ۱۲- رسته های مصوب کانون



رسته ها همان توانمندیها و یا حرفه های

موضوعی مشاور اند، که ارائه خدمات مجاز آن ها

به عنوان کالای تولیدی شرکت تلقی می شوند.

## ۳- تعیین گرایش



گرایش ها در حوزه فعالیت مشاوران سرمایه گذاری بانکی به ۱۵ گرایش تخصصی تقسیم بندی شده اند که هریک با تعدادی از زیر مجموعه های همسنخ جز فعالیت مشاوران خواهند بود.



## اعتبار گواهینامه



۱- مدت اعتبار گواهینامه های کانون ۱ ساله می باشد.

۲- در صورت عدم کسب رتبه و با کسب حداقل ۳۰ امتیاز کانون با اعطای رتبه ارفاقی (ج-۳) به شرکت موافقت می نماید که شرکت میبایست در زمان پایان اعتبار گواهینامه نسبت به ارزیابی مجدد و کسب حداقل رتبه اقدام نماید.



## ویژگی های نظام رتبه بندی

24

رتبه بندی مورد نظر کانون هم پرسنل محور و هم سازمان محور است

تاكيد بيشرى بر سوابق و توانمندی ها و همچنین بر پتانسیل ها اى احراز شده دارد

در نظام رتبه بندی توجه به پروژه ها بعنوان يکى از محور های مهم در ارزیابی انجام شده

در تعیین رتبه ، رسته ها و گرایش ها به آموزشهاى تكميلی و همچنین برای پروژه ها نسبت به سایر  
شاخص ها توجه بيشرى شده و وزن بيشرى در نظر گرفته شده

به منظور ثبيت كيفيت در اخذ رتبه علاوه بر رسته های مرتبه بعنوان تخصصهاى کلیدی به تخصص های مالی و  
بانکی ورشته های متناسب با رسته مرتبه نيز توجه ویژه ای نيز شده است

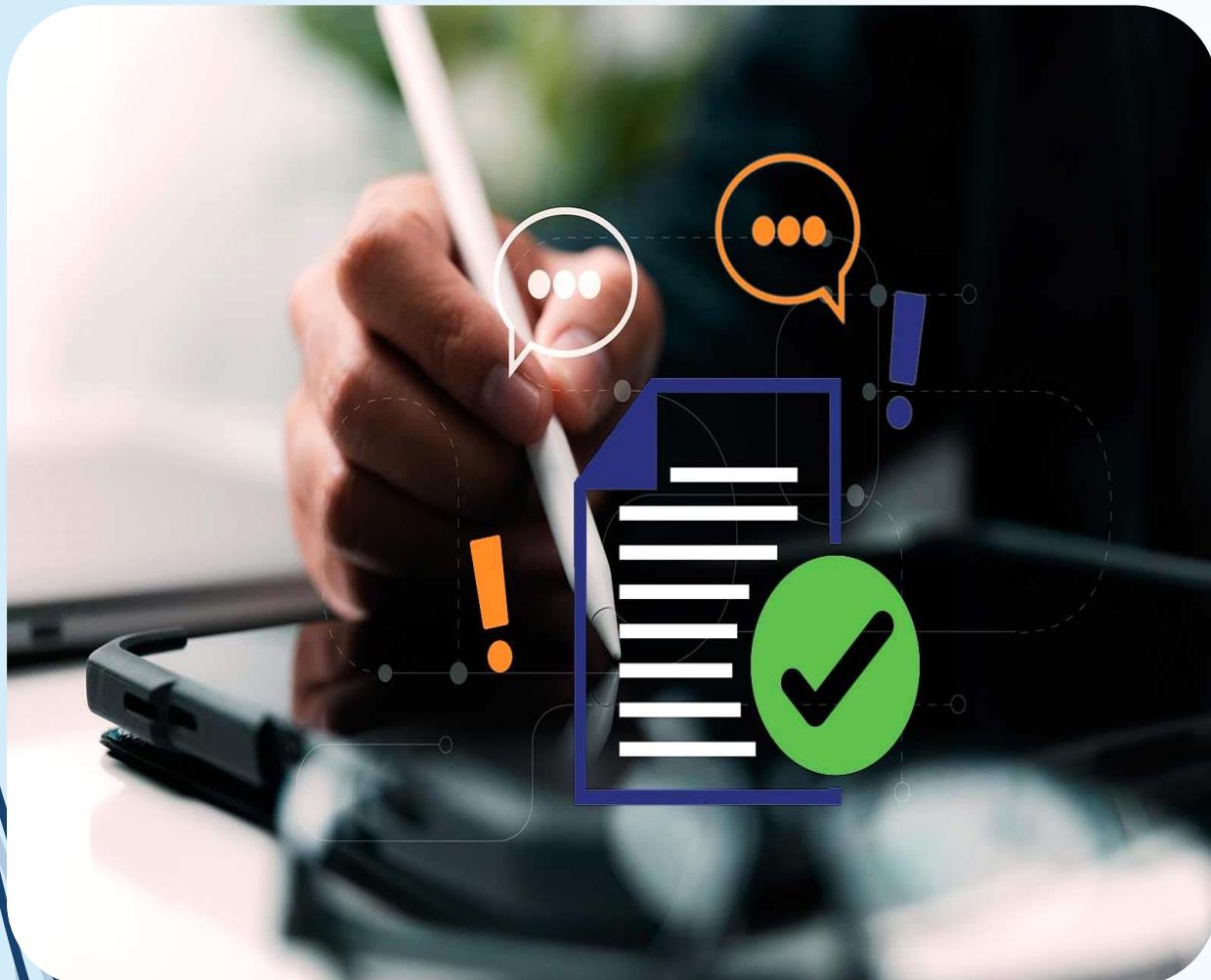
# بخش نظارت، قوانین و مقررات

نحویات اسلامی  
فایل های پیوسته

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

[www.abcic.ir](http://www.abcic.ir)

# واحد نظارت ، قوانین و مقررات



مقدمه :

با استناد به مواد ۳۹ و ۴۰ اساسنامه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و همچنین براساس ماهیت کانون به عنوان یک نهاد نظارتی و انتظامی ، مراقبت و نظارت بر عملکرد شرکتهای عضو کانون و راستی آزمایی اطلاعات و مستندات ارائه شده توسط شرکتها در مراحل عضویت و رتبه بندی و ارتقا ، بر عهده دبیر خانه کانون(واحد نظارت) می باشد .



## واحد نظارت ، قوانین و مقررات



واحد نظارت از دو بخش بازرگانی و بخش قوانین و مقررات تشکیل شده است.

۱- انواع بازرگانی

ج-بازرگانی خوداظهاری

الف-بازرگانی موردنی

د-بازرگانی سالانه  
(بدون اطلاع قبلی)

ب-بازرگانی فوق العاده



# واحد نظارت ، قوانین و مقررات

## الف- بازرسی موردنی

یکی از بازرسی های پر کاربرد کانون بازرسی موردنی می باشد که به فراخور پرونده های ارجاعی از واحد رتبه بندی انجام می شود

- الف- تغییرات هیئت مدیره مورد بررسی دقیق قرار می گیرد و آخرین روزنامه رسمی از شرکت اخذ می گردد.
- ب- شعبه یا شعبه های ثبت شده شرکت
- ج- نیروی انسانی شرکت به طور دقیق ( کار کنان تمام وقت یا پاره وقت مورد بررسی قرار می گیرند).
- د- قراردادها: (از تاریخ صدور گواهی نامه قبلی)
- ه- عملکرد سایر موارد من جمله بررسی عدم ثبت قراردادها(در صورت ثبت نشدن به موقع قرادادها توسط شرکت)، نظرات شرکت درخصوص تعریفه، عملکرد کانون و ...
- و- دوره های آموزشی شرکت به تفضیل مورد بررسی قرار می گیرد.
- ز- میزان آگاهی شرکت ها از قوانین و مقررات و مصوبات شورای عالی بررسی می گردد.
- ح- استعلام از کارفرماهای قرار دادها (حداقل ۳ مورد).

## بازرسی دوره ای



# واحد نظارت، قوانین و مقررات

## الف-۱ بازرسی موردی

در بازرسی رتبه بندی که مهم ترین بازرسی کانون می باشد موارد ذیل مورد بررسی قرار می گیرد. حساسیت این مرحله به این علت که در نهایت رتبه شرکت از نتیجه بازرسی کشف میگردد بسیار حائز اهمیت می باشد.

الف- تغییرات هیئت مدیره مورد بررسی دقیق قرار می گیرد و آخرین روزنامه رسمی از شرکت اخذ می گردد.

ب- اطلاعات پرسنل من جمله سابقه کار، مدرک تحصیلی، آموزش‌های مرتبط، بیمه و ....

ج- اطلاعات پروژه ها ( نمونه های انتخاب شده ) من جمله قرارداد، گزارش طرح ( بررسی ماهوی طرح)، سرمایه گذاری ثابت، سرمایه گذاری در گردش، حق الزحمه

د- گواهینامه ها و عضویت شرکتها در سازمانها و انجمنها مورد بررسی دقیق قرار میگیرد

ه- برخورداری از سیستم های کیفی و تضمین کیفیت

و- نرم افزارهای تخصصی- وجود استاندارهای شغلی و شرح وظایف کارکنان و روابط سطوح سازمانی

ح- اجرای نظام MIS

ط- پیاده سازی برنامه استراتژیک در سازمان

ی- صورتها و مستندات مالی من جمله دفاتر قانونی، اظهار نامه، ترازنامه، گواهی ارزش افزوده و لیست بیمه شرکت

ک- اطلاعات تخصصی مشاور در خصوص اشنایی مشاور با قوانین و مقررات اقتصادی، نقش و حیطه فعالیت مشاور سرمایه گذاری عضو کانون، آشنایی با مراحل کامل احداث یک واحد صنعتی از مرحله تصمیم مقدماتی تا آغاز بهره برداری، تقاضا تسهیلات، بررسی و پرداخت آن و همچنین شرح خدمات رسته درخواستی و تعریف انواع قراردادهای بانکی در مورد تسهیلات .

ل- سایر اطلاعات ( سال تاسیس / سابقه شرکت در حرفه مشاور از سال / ارائه مقاله یا تحقیق در مجلات معترف و نشریه کانون مرتبط / نظر خواهی از کارفرما پروژه های قبلی

بازرسی رتبه  
بندی ( ارزیابی  
اولیه - ارتقاء -  
ارزیابی مجدد ):



## واحد نظارت ، قوانین و مقررات

براساس گزارش‌های رسیده، شکایتها، نظر هیئت رسیدگی به تخلفات ، دستور شورای عالی و دبیر خانه کانون (دبیر کل) بازرسی انجام می شود

ب-بازرسی  
فوق العاده

در این بازرسی فرم‌های بازرسی به یکی از طرق (فکس-پیام رسان-ایمیل) برای شرکت ارسال می گردد. شرکت موظف است که ظرف یک هفته نسبت به تکمیل فرم‌ها و ارسال آن به دبیر خانه کانون اقدام نماید

ج-بازرسی  
خوداظهاری

در این بازرسی مواردی از قبیل: تغییرات هیئت مدیره مورد بررسی دقیق قرار می گیرد و آخرین روزنامه رسمی، پروژه های در دست انجام، در یافت پیشنهادات و انتقادات ، وضعیت شرکت از لحاظ پرسنل و دفتر بررسی می گردد

د-بازرسی  
سالانه

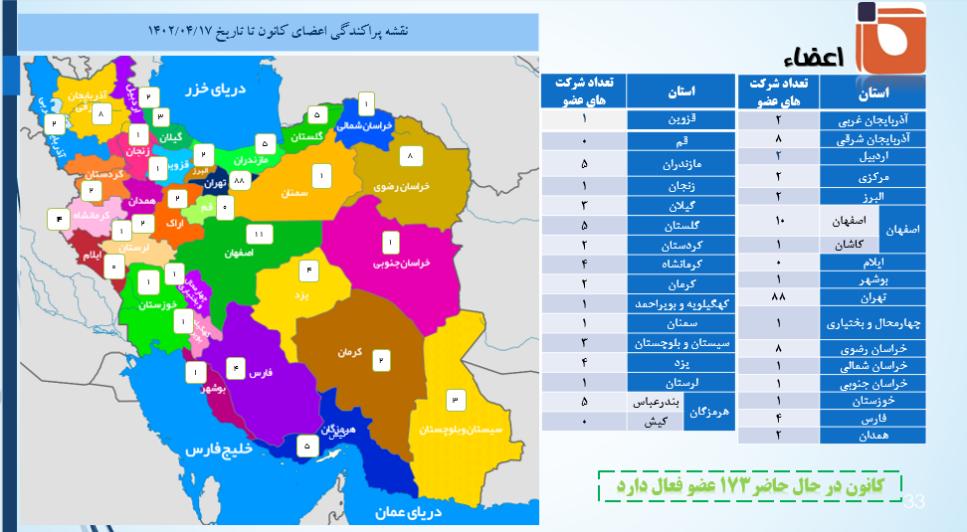


## واحد قوانین و مقررات:

هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات به منظور رسیدگی، اظهارنظر و ایجاد سازش در پرونده‌های اختلافات حرفه‌ای بین اعضاء و سایر اشخاص ناشی از فعالیت حرفه‌ای اعضای کانون و شکایت از آنها یا سایر موضوعاتی که از طرف شورای عالی به هیأت مذکور احالة شود، رسیدگی می‌نماید. هیات مذکور از سه (۳) عضو اصلی و دو (۲) عضو علی‌البدل توسط شورای عالی و از بین اشخاص واجد صلاحیت‌های علمی و حرفه‌ای انتخاب می‌شوند. اعضای هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات برای مدت دو (۲) سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است، ولی هیچ‌کس نمی‌تواند بیش از دو (۲) دوره متوالی به عضویت هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات انتخاب شود. رسیدگی به شکایات و تخلفات حرفه‌ای اعضاء بر اساس آئین نامه انضباطی مصوب هیئت عالی نظارت (سال ۱۳۸۷) می‌باشد. اعضای هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات نباید به هیچ‌وجه در موضوع ارجاعی، ذی‌نفع باشند. عضو ذینفع خود موضوع را به اطلاع هیأت برساند تا یک عضو علی‌البدل غیرذینفع جایگزین وی شود. در صورتی که عده اعضای اصلی و علی‌البدل غیرذینفع در یک پرونده خاص، کمتر از عده لازم برای تشکیل جلسه باشد، افراد کافی برای آن پرونده خاص توسط شورای عالی تعیین خواهند شد.



## شرکت های عضو کانون به تفکیک استان



کلیه اشخاص حقوقی دارای سوابق حرفه ای و تخصصی روشن در حوزه مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری اند که صلاحیت آنان ازسوی کانون براساس آیین‌نامه‌ی تایید و تشخیص صلاحیت مورد تایید قرار می‌گیرد.

## اعضا



| استان              | تعداد شرکت های عضو | استان               | تعداد شرکت های عضو |
|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| آذربایجان غربی     | 2                  | قزوین               | 1                  |
| آذربایجان شرقی     | 8                  | قم                  | 0                  |
| اردبیل             | 2                  | مازندران            | 5                  |
| مرکزی              | 2                  | زنجان               | 1                  |
| البرز              | 2                  | گیلان               | 3                  |
| اصفهان             | 10                 | گلستان              | 5                  |
| کاشان              | 1                  | کردستان             | 2                  |
| ایلام              | 0                  | کرمانشاه            | 4                  |
| بوشهر              | 1                  | کرمان               | 2                  |
| تهران              | 88                 | کهگیلویه و بویراحمد | 1                  |
| چهارمحال و بختیاری | 1                  | سمنان               | 1                  |
| خراسان رضوی        | 1                  | سیستان و بلوچستان   | 3                  |
| خراسان شمالی       | 1                  | یزد                 | 4                  |
| خراسان جنوبی       | 1                  | لرستان              | 1                  |
| خوزستان            | 1                  | بندرعباس            | 5                  |
| فارس               | 4                  | کیش                 | 0                  |
| همدان              | 2                  | هرمزگان             | 3                  |

کانون در حال حاضر ۱۷۳ عضو فعال دارد



# تعداد شرکت های عضو کانون به تفکیک رتبه و سنه

| تعداد شرکت ها | رسته                                    |
|---------------|---|
| ۱۶۷           | امکانسنجی                               |
| ۴۹            | نطارت بر احرا طرح و مصرف منابع          |
| ۷             | ارزیابی طرح ها                          |
| ۴             | عارضه یابی                              |
| ۳             | معرفی فرصتهای سرمایه گذاری و جذب سرمایه |
| ۳             | مطالعات بازار                           |
| ۲             | سنگش صلاحیت و اهلیت متقاضی              |
| ۱             | مشاوره تامین منابع مالی                 |

| تعداد شرکت ها | رتبه  |
|---------------|-------|
| ۶             | الف-۱ |
| ۷             | الف-۲ |
| ۱۴            | الف-۳ |
| ۲۷            | ب-۱   |
| ۱۵            | ب-۲   |
| ۱۸            | ب-۳   |
| ۱۹            | ج-۱   |
| ۲۰            | ج-۲   |
| ۴۵            | ج-۳   |



# گزارش تعداد قراردادهای امکانسنجی به تفکیک بانک‌ها

| ردیف | نام بانک                              | تعداد | ردیف | نام بانک               | تعداد |
|------|---------------------------------------|-------|------|------------------------|-------|
| ۱    | صنعت و معدن ملی                       | ۱۴۴۲  | ۱۷   | سرمایه                 | ۳     |
| ۲    | صادرات ملت                            | ۲۳۲   | ۱۸   | شهر                    | ۵     |
| ۳    | توسعه تعاون کشاورزی                   | ۸۷    | ۱۹   | پست بانک               | ۵۶۹   |
| ۴    | کشاورزی تجارت                         | ۴۲۲   | ۲۰   | پاسارگاد               | ۲۳    |
| ۵    | تجارت صندوق کارآفرینی امید            | ۶۴۷   | ۲۱   | انصار                  | ۱۹    |
| ۶    | کارآفرینی امید صندوق نوآوری و شکوفایی | ۱۸۰۰  | ۲۲   | بانک گردشگری           | ۸     |
| ۷    | تجارت صندوق کارآفرینی امید            | ۸۲    | ۲۳   | صندوق نوآوری و شکوفایی | ۴۷    |
| ۸    | سپه اقتصاد نوین رفاه کارگران          | ۹۶    | ۲۴   | مهر اقتصاد             | ۲۴    |
| ۹    | سپه اقتصاد نوین رفاه کارگران          | ۱۲۸   | ۲۵   | حکمت ایرانیان          | ۱     |
| ۱۰   | اقتصاد نوین رفاه کارگران              | ۴     | ۲۶   | خاورمیانه              | ۳     |
| ۱۱   | سامان مسکن پارسیان کارآفرین           | ۹۳    | ۲۷   | سینا                   | ۵۸۲   |
| ۱۲   | سامان مسکن پارسیان کارآفرین           | ۲     | ۲۸   | توسعه صادرات           | ۱۰۲   |
| ۱۳   | مسکن پارسیان کارآفرین                 | ۸     | ۲۹   | آینده                  | ۳۶    |
| ۱۴   | پارسیان کارآفرین                      | ۷۹    | ۳۰   | غیر بانکی              | ۹۵۴   |
| ۱۵   | کارآفرین دی                           | ۵     | ۳۱   | بانک‌های خارجی         | ۳     |
| ۱۶   | دی                                    | ۸     | ۷۵۱۴ | جمع                    |       |

# گزارش تعداد قراردادهای نظارت بر اجرا طرح و مصرف منابع به تفکیک بانک ها



| ردیف | نام بانک             | تعداد | ردیف | نام بانک               | تعداد |
|------|----------------------|-------|------|------------------------|-------|
| ۱    | صنعت و معدن          | ۹۴۰   | ۱۷   | سرمایه                 | ۰     |
| ۲    | ملی                  | ۲     | ۱۸   | شهر                    | ۰     |
| ۳    | صادرات               | ۳     | ۱۹   | پست بانک               | ۳۲    |
| ۴    | ملت                  | ۵     | ۲۰   | پاسارگاد               | ۹     |
| ۵    | توسعه تعاون          | ۷۹    | ۲۱   | انصار                  | ۰     |
| ۶    | کشاورزی              | ۹     | ۲۲   | بانک گردشگری           | ۰     |
| ۷    | تجارت                | ۳     | ۲۳   | صندوق نوآوری و شکوفایی | ۳۶    |
| ۸    | صندوق کارآفرینی امید | ۰     | ۲۴   | مهر اقتصاد             | ۲     |
| ۹    | سپه                  | ۵     | ۲۵   | حکمت ایرانیان          | ۰     |
| ۱۰   | اقتصاد نوین          | ۰     | ۲۶   | خاورمیانه              | ۰     |
| ۱۱   | رفاه کارگران         | ۶     | ۲۷   | سینا                   | ۷۶    |
| ۱۲   | سامان                | ۰     | ۲۸   | توسعه صادرات           | ۰     |
| ۱۳   | مسکن                 | ۰     | ۲۹   | آینده                  | ۰     |
| ۱۴   | پارسیان              | ۱۳    | ۳۰   | غیر بانکی              | ۱۳    |
| ۱۵   | کارآفرین             | ۰     | ۳۱   | بانک های خارجی         | ۰     |
| ۱۶   | دی                   | ۹     |      | جمع                    | ۱۲۴۲  |



## گزارش تعداد قراردادهای (سله های) جدید

| رسته                                     | تعداد |
|--|-------|
| ارزیابی طرح ها                           | ۸۴    |
| سنجهش صلاحیت و اهلیت متقاضی              | ۳۷    |
| عارضه یابی                               | ۱۲    |
| معرفی فرصت های سرمایه گذاری و جذب سرمایه | ۷     |
| مشاوره تامین منابع مالی                  | ۴     |
| مطالعات بازار                            | ۲     |



## گزارش مجم سرمایه گذاری قراردادهای ثبت شده

| رسته                                     | حجم سرمایه گذاری (ریال) |
|--|-------------------------|
| امکانسنجی                                | ۹۸,۷۹۵,۲۱۶,۰۳۵,۵۶۰,۸۰۰  |
| ناظارت بر اجرا طرح و مصرف منابع          | ۱,۰۳۵,۹۰۹,۲۲۱,۹۲۶,۵۴۰   |
| ارزیابی طرح ها                           | ۶۶,۸۷۱,۹۷۸,۸۶۱,۵۸۴      |
| سنجدش صلاحیت و اهلیت متقاضی              | ۵۳,۹۰۴,۲۷۰,۶۴۰,۰۰۰      |
| مشاوره تامین منابع مالی                  | ۱,۷۸۰,۲۰۲,۲۲۲,۲۲۲       |
| معرفی فرصت های سرمایه گذاری و جذب سرمایه | ۱۰,۶۸۹,۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰      |
| عارضه یابی                               | ۲,۸۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰       |
| مطالعات بازار                            | ۱۰,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰          |

## انتظارات کانون از بازی ها و سازمان ها

39

### انتظارات

استفاده از توان تخصصی و تجربی شرکت های عضو کانون در بررسی طرح ها و اعطای تسهیلات

راهنمایی متخصصان تسهیلات برای انتخاب مشاور مناسب با مراجعه به فهرست مربوط در وبسایت کانون

الزام به ثبت قرارداد در سامانه ثبت قراردادهای کانون توسط مشاور

الزام ارائه تأییدیه کانون به بانک توسط مشاور

ثبت نتایج ارزیابی طرح و کیفیت خدمات مشاور در سامانه ثبت قراردادها توسط کارشناس بانک

توجه عملی مدیران محترم بانک ها به مفاد بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارائی و بانک مرکزی در ارجاع بررسی طرح ها به مشاوران عضو کانون

خودداری بانک ها از قبول گزارش های تهیه شده توسط مشاوران غیر عضو کانون

اعتماد بانک ها به سامانه ثبت قراردادهای کانون به منظور تطبیق رسته، زمینه کار، ظرفیت کار همزمان و مجاز بودن مشاور برای قبول کار