



تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۱۸
شماره ثبت: ۱۴۰۲/۸۶۲۶۰۸
شناسه نامه: ۲۳۲۶۳۷۳۴
پیوست: دارد

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
موضوع: ارسال اطلاعیه تفاهم نامه با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

با سلام و احترام، به پیوست اطلاعیه ابلاغ شده به کلیه واحدهای این بانک در خصوص تفاهم نامه منعقد شده با آن کانون جهت استحضار ارسال می گردد.

اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری

معصومه کبریایی

۳۷۸۸۷۷

علی جمشیدفر

۳۷۸۹۴۲

اقدام: رستمی

اطلاعیه

موضوع: تفاهم نامه با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

شماره: ۲/۱۲۰۱۳	تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۰۹
از: مدیریت امور بانکداری شرکتی و اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری	
به: کلیه واحدها	

به منظور ارتقای سطح فعالیت های مشترک و بهره مندی حداکثری از توانمندی های تخصصی مشاوران سرمایه گذاری عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و تسهیل ارائه خدمات به سرمایه گذاران متقاضی دریافت تسهیلات در چارچوب ضوابط و مقررات جاری بانک، تفاهم نامه ای به شماره ۱۴۰۲/۰۶/۲۲۴۶۴۷۸۴ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۷ با کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی منعقد گردید.

بر این اساس کلیه واحدهای بانک در چارچوب ضوابط و مقررات جاری بانک، حسب مفاد تفاهم نامه به شرح ذیل، نسبت به اجرای آن اقدام می نمایند. (در این تفاهم نامه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، اختصاراً کانون نامیده می شود).

ماده ۱: تعهدات و اختیارات بانک

- ۱- بانک اختیار دارد؛ حسب صلاحدید، نسبت به ارجاع امکان سنجی طرح های متقاضیان دریافت تسهیلات به مشاوران دارای تاییدیه و رتبه معتبر کانون اقدام و گزارش های امکان سنجی و نظارت طرح های ارائه شده توسط مشاوران مذکور را جهت انجام امور اعتباری پذیرش نماید.
- ۲- راهنمایی و هدایت سرمایه گذاران و متقاضیان دریافت تسهیلات جهت انتخاب مشاور از فهرست مشاوران معتبر عضو کانون مندرج در لیست اعلامی کانون و اخذ تاییدیه مکتوب از کانون و ارائه آن به بانک امکان پذیر می باشد.
- ۳- همکاری با کانون جهت آشنایی با سرفصل های مورد نظر بانک در گزارش های امکان سنجی از طریق مکاتبات، برگزاری جلسات و گردهمایی آموزشی با همکاری و هماهنگی طرفین تفاهم نامه انجام می پذیرد.
- ۴- تعامل مستمر بین بانک و کانون جهت همکاری های آتی انجام می پذیرد.

ماده ۲: تعهدات کانون

- ۱- کانون نسبت به آموزش مشاوران سرمایه گذاری متناسب با یافته های علمی روز با همکاری و هماهنگی بانک، اهتمام می ورزد.
- ۲- اعمال نظارت دقیق بر کیفیت عملکرد مشاوران در تهیه و تدوین طرح های سرمایه گذاری و مطالعات امکان سنجی طرح های تولیدی/ خدماتی مورد نظر با شاخص های اعلام شده توسط بانک و رسیدگی سریع به درخواست های مودی بانک در ارتباط با کیفیت گزارش ها و تخلفات احتمالی مشاوران و اعلام نتیجه به بانک توسط کانون انجام می پذیرد.

- ۳- تبادل اطلاعات لازم با بانک جهت برخورد با مفاسد احتمالی توسط کانون انجام می پذیرد.
- ۴- بستر سازی و فراهم نمودن شرایط برگزاری آموزش های توجیهی مشاوران بانکی با دیدگاه های بانک در ارتباط با گزارشات مطالعات امکان سنجی طرح ها توسط کانون انجام می پذیرد.
- ۵- نظارت بر حسن اجرای این تفاهم نامه از سوی کانون در ارتباط با شرکت های عضو و رسیدگی به اعتراض متقاضیان و حل و فصل آن ها انجام می پذیرد.
- ۶- حق الزحمه تهیه و تدوین گزارشات توجیهی طرح ها از متقاضیان اخذ تسهیلات/ ایجاد تعهدات نزد بانک و یا شرکت های مرتبط با بانک، معادل ۵ درصد کمتر از تعرفه ابلاغی کانون اخذ می گردد.
- ۷- کانون جهت برنامه ریزی همکاری های آتی، همکاری مستمر با بانک را انجام می دهد.
- ۸- بررسی پروژه های امکان سنجی و نظارت تهیه شده توسط شرکت های عضو و ارائه تاییدیه طرح به همراه کد رهگیری توسط کانون انجام می پذیرد.
- ۹- کانون و مشاوران سرمایه گذاری عضو کانون نسبت به افتتاح حساب و تمرکز منابع بانکی خود نزد شعب بانک اقدام می نمایند.
- ۱۰- کانون مسئول رسیدگی به قصور و تقصیر مشاوران عضو کانون در گزارشات توجیهی ارائه شده می باشد؛ بر این اساس کانون متعهد گردید، در موارد احتمالی پیش آمده اقدامات لازم را جهت تنزل رتبه و یا لغو پروانه شرکت مشاور معمول نماید.
- ۱۱- کانون متعهد گردید در صورت تغییر رتبه، زمینه تخصصی و رسته فعالیت و حداکثر مبلغ طرح های قابل بررسی توسط شرکت های مشاور عضو کانون، سایت اصلی خود را بروزرسانی نماید.
- ۱۲- کانون متعهد گردید در راستای ارتقای کیفیت گزارشات، رعایت استانداردها و چارچوب های مربوطه، لحاظ نمودن و پیش بینی تورم سالیانه و نوسانات اقتصادی، شفافیت و به روز بودن گزارشات ارائه شده از سوی مشاوران، ساز و کارهای سیاست گذاری لازم را پیش بینی و ابلاغ نموده و همچنین نظارت لازم را معمول نماید.
- تبصره:** گزارشات توجیهی ارائه شده به بانک می بایست منضم به مستندات منابع و مآخذ آماری، اطلاعات به روز و محاسبات مربوطه باشد.
- ۱۳- کانون تمهیداتی در راستای بهره مندی از دانش تخصصی شرکت های عضو کانون در بخش های مختلف صنعت برای کارشناسان بانک به منظور ارتقا و بهره برداری صحیح از گزارش های ارائه شده توسط ایشان را فراهم می آورد.

ماده ۴: مدت تفاهم نامه

اعتبار زمانی این تفاهم نامه از تاریخ انعقاد تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۷ می باشد و با توافق طرفین برای سال / سال های بعد قابل تمدید می باشد و در صورت عدم تمدید این تفاهم نامه کلیه تعهدات کانون که براساس مفاد این تفاهم نامه انجام پذیرفته اند، کماکان به قوت خود باقی خواهد ماند.

بسمه تعالی



از مسئولین محترم کلیه واحدهای ذیربط انتظار دارد؛ ضمن اطلاع رسانی کامل، بر حسن اجرای مفاد اطلاعیه حاضر نظارت لازم را معمول نمایند.

اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری

معصومه کبریایی

۳۷۸۸۷۷

علی جمشیدفر

۳۷۸۹۴۲

مدیریت امور بانکداری شرکتی

اکبر یارمحمدی

۳۷۸۵۷

علیرضا عابدین زاده

۳۱۳۵۲