

به نام نردان پاک

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



Association of Banking & credit investment consultants

www.abcic.ir

فروردین ۱۴۰۳



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 اجرای تولید و افزایش منابع مالی و کار آئی بانکها مصوب ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی و به منظور تحقق بخشیدن به اهداف و انجام وظایف مقرر در این اساسنامه از تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۴ تشکیل شده است.

۶۲ / ۲۳۳۷۷ /



وزارت امور اقتصادی و دارایی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بسمه تعالی

مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی و خصوصی

جناب عالی

با عنایت به ماده (۵) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و با عنایت به ضرورت نظم بخشیدن به استفاده از خدمات شرکت‌های مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری، اطمینان از صحت برآوردها و بررسیهای اقتصادی، فنی و مالی طرح‌ها و به منظور جلوگیری از لاوصول شدن منابع بانکها و هدایت منابع به سمت اشتغال مولد و پیشگیری از سوء استفاده‌های احتمالی اشخاص از منابع بانکی و با توجه به تأسیس کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی و تدوین دستورالعمل‌های مورد نیاز کانون برای فعالیت، منجمله دستورالعمل حدود مسئولیت متقابل کانون و بانکها، کلیه بانک‌هایی که در بررسی طرحهای خود از خدمات شرکتهای مرتبط استفاده می‌کنند، موظفند برای بررسی طرح‌های توجیهی و نظارت بر طرح‌ها از شرکتهای عضو کانون مشاوران استفاده نمایند. با ابلاغ این بخشنامه استفاده از شرکتهای غیر عضو ممنوع می‌باشد.

شما کانون به طور مستمر آخرین اطلاعات شرکت‌های مجاز را (پیوست شماره ۱) در دسترس سیستم بانکی قرار خواهید داد. همچنین خلاصه اهداف و وظایف متقابل کانون و بانک که حاصل مشارکت فعال اعضاء هیات عالی نظارت و بانکهای دولتی و خصوصی می‌باشد ارسال می‌گردد. (پیوست شماره ۲)

رئیس بانکی نام

سید حمید پورمحمدی

رونوشت:

هیات عالی نظارت کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی جهت اطلاع و پیگیری.

۸۸ / ۳ / ۲۷

اساسنامه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی

۲۲۵۲۵
۸۷ / ۶۴

فصل اول - کلیات

تعاریف ، اصطلاحات ، تابعیت ، مرکز اصلی کانون و منابع مالی

ماده ۱- نام کانون "کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی" می‌باشد.

ماده ۲- کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی که در این اساسنامه "کانون" نامیده می‌شود 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 اجرای تولید و افزایش منابع مالی و کار آئی بانکها مصوب ۱۳۸۶ و به منظور تحقق بخشیدن به اهداف و انجام وظایف مقرر در این اساسنامه از تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۴ برای مدت نامحدود تشکیل می‌شود و در مواردی که این اساسنامه به آن اشاره ندارد، تابع قوانین و مقررات عمومی حاکم بر موسسات غیر تجاری و غیر انتفاعی است .

تبصره ۱: منابع مالی کانون، برای پوشش هزینه های خود، از طریق حق عضویت، سپرده‌های اعضاء، کمک‌های بلاعوض دیگر تأمین می‌شود.

تبصره ۲: سال مالی کانون ا فعالیت سال اول از

ماده ۳- مرکز اصلی کانون در کشور منوط به تصویب مجمع عالی نظر بنا به تصویب شورای عالی یا خارج کشور، شعبه یا نمایندگی





اهداف کانون

3

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

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

صیانت از حرفه و تخصص مشاوران

افزایش دانش تخصصی مشاوران و آموزش مداوم آنان



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

4

کانون چگونه اداره می شود؟

ارکان کانون

وظایف و اختیارات
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 بررسی‌های اقتصادی، فنی و مالی.
- ۳- تنظیم روابط مشاوران با دستگاه‌های 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 حرفه‌ای اعضا
- ۵- نظارت بر قوانین به منظور ارتقاء کیفیت خدمات حرفه‌ای و بررسی نحوه فعالیت اعضا و اشخاص وابسته به آنها بر آئین نامه انضباطی و اساسنامه.



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

6

مجامع عمومی

شورای عالی

هیأت عالی نظارت

دبیرکل (دبیرخانه)

هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات

بازرس قانونی

ارکان کانون



مجامع عمومی (عادی و فوق العاده) کانون

7

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 بازرس.

۲- بررسی و تصویب عملکرد ، ترازنامه 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

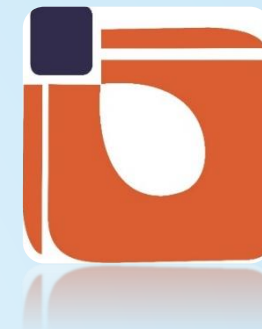
8

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 تصفیة کانون در موقع انحلال و انتخاب مدیران و ناظران تصفیه.



وظایف شورای عالی

9

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 دبیرکل

۳- تصویب آئین نامه های عضویت، رتبه بندی، مسولیت مشاور در قبال 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

10

ماده ۲۵: به منظور 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 به انتخاب وزارت اموراتصادی و دارایی تشکیل می‌گردد.

اعضای هیات عالی نظارت

رئیس شورای عالی

نماینده بانک‌های
خصوصی
(۲ نفر)

نماینده بانک‌های
تجاری دولتی
(۱ نفر)

نماینده بانک‌های
تخصصی دولتی
(۱ نفر)

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

نماینده وزیر امور
اقتصادی و دارایی
(۱ نفر)



دبیر کل و هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات

11

➔ **دبیر کل:** بالاترین مقام اجرائی، اداری و مالی و نماینده قانونی کانون در کلیه مراجع ذی ربط با حق ارجاع دعوی 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 پرونده‌های 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 احاله شود، رسیدگی می نماید. اعضای هیات از بین اشخاص واجد صلاحیت‌های علمی و حرفه‌ای انتخاب می‌شوند.

نحوه پذیرش و عضویت کانون بسته به چه چیزهایی است؟

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



Full Name
Designation

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



شرایط عضویت در کانون

13

بر اساس ماده ۳۶ اساسنامه، تأیید صلاحیت مشاوران سرمایه گذاری به عهده کانون می باشد. 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

به نشانی www.abcic.ir



14

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 مدیره

۵- ثبت و بارگذاری اطلاعات موضوع فعالیت شرکت

رتبه بندی

اینه بیهی

15

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

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

۳- گرایش
های تخصصی

۲- رشته





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

جدول شماره ۱ شاخص های صلاحیت عمومی مشاوران

ردیف	رتبه	شاخص فرعی	امتیاز
نیروی انسانی	۱	اعداد کارکن تخصصی - سطح انجمنات	۲
	۲	از نگاه تخصصی کارکنان با قابلیت معیاد	۵
	۳	توانایی های آموزشی حرفه ای کارکنان	۶
	۴	مطابق انجمنات و رشته تخصصی حرفه ای مدرسه	۴
	۵	مطابق کار مرتبط کارکنان	۶
	۶	مطابق کار مدرسی بر روی انجمنات مدرسه و معیاد	۶
توانمندی های سازمانی	۷	فرزادگان تیزهوش و نخبه ها	۱۱
	۸	انسان کارایی های آینه خنده توسط بانک ها یا مراکز اعتباری	۸
	۹	مطابق فرآیندهای ثبت شده	۸
	۱۰	تشویق نامه ها، تقدیرنامه ها و رضایت نامه های دریافت شده از سوی اصحاب خود نظر کارکنان	۳
	۱۱	اگرچه نامه های زنده یا پرونده های مربوطه موجود است	۲
	۱۲	بروزرسانی سیستم های کامپیوتری و همچنین کیفیت	۳
	۱۳	روز کارکنان تخصصی بر روی کارکنان معیار	۲
	۱۴	وجود سازمان تشکیلاتی مناسب و معیاد از آن	۲
	۱۵	انسان از نظام معیاد بر سر نامه	۲
	۱۶	بروزرسانی از استراتژی و برنامه ریزی استراتژیک	۲
۱۷	محو نهاد مسئولیت های	۵	
۱۸	انسانی مشاور با قابلیت و اعتماد مرتبط با حرفه و توانمندی	۲	
۱۹	بایدانی به بودجه آموختن و معیاد معیاد	۹	
۲۰	مطابق کارکنان نظر به کارکنان با استعداد انجمنات	۲	
جمع امتیاز			۱۰۰



جدول شماره ۱ شاخص های صلاحیت عمومی مشاوران



گروه	ردیف	شاخص فرعی	امتیاز
دانش حرفه ای تخصصی	۱	تعداد کارکنان متخصص ، سطح تحصیلات	۳
	۲	ارتباط تخصص کارکنان با وظایف محوله	۵
	۳	آموزش های تکمیلی حرفه ای کارکنان	۶
	۴	سطح تحصیلات و رشته تحصیلی هیات مدیره	۴
	۵	سابقه کار مرتبط کارکنان	۶
	۶	سابقه کار مدیریتی مرتبط اعضاء هیات مدیره موظف	۶
تجربه پرسنلی	۷	قراردادهای ثبت شده پروژه ها	۱۴
	۸	تعداد گزارش های تأیید شده توسط بانک ها و یا مراجع ذیصلاح	۸
	۹	مبلغ قراردادهای ثبت شده	۸
	۱۰	تشویق نامه ها، تقدیرنامه ها و رضایت نامه های دریافت شده در مورد خدمات مورد نظر کانون	۳
صلاحیت حرفه ای	۱۱	گواهینامه ها، رتبه ها پروانه های مرتبط اخذ شده	۳
	۱۲	برخورداری از سیستمهای کیفی و تضمین کیفیت	۳
دانش سازمانی و مدیریت دانش	۲	نرم افزارهای تخصصی مرتبط شرکت های مشاور	۲
	۴	وجود سازمان تشکیلاتی منسجم و مصوب ارکان	۴
	۲	استقرار نظام mis در شرکت	۲
	۳	برخورداری از استراتژی و برنامه ریزی استراتژیک	۳
	۵	صورتها و مستندات مالی	۵
	۲	آشنایی مشاور با وظایف و خدمات مرتبط با حرفه و قوانین مربوطه	۲
	۹	پایبندی به ضوابط کانون و حسن شهرت	۹
	۴	سابقه شرکت، داشتن دفتر به نام شرکت یا سهامداران، نمایندگی	۴
	۱۰۰	جمع امتیاز	

جدول شماره ۴ دامنه امتیاز، رتبه پایه

رتبه امتیاز	در صورت کسب امتیاز
۱	۲۲.۵ تا ۳۰
۲	۱۵.۵ تا ۲۲.۵
۳	۱۰ تا ۱۵.۵
۴	۵ تا ۱۰
۵	۰ تا ۵

با توجه به فرمهای تکمیل شده و بر اساس جدول شماره ۱ من در باره دانش های عمومی از رتبه ۱ تا ۵ به شرح زیر برآورد گردید.



جدول شماره ۲ دامنه امتیاز، رتبه پایه

19

رتبه مشاور	در صورت کسب امتیاز
ج-۳	از ۶۱ تا ۶۴
ج-۲	بیش از ۶۴ تا ۶۸
ج-۱	بیش از ۶۸ تا ۷۲
ب-۳	بیش از ۷۲ تا ۷۶
ب-۲	بیش از ۷۶ تا ۸۰
ب-۱	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 دامنه های امتیاز از رتبه الف ، ب ، ج قرار خواهد گرفت.



۲- رسته های مصوب کانون

20



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

21



گرایش ها در حوزه فعالیت مشاوران سرمایه گذاری بانکی به ۱۵ گرایش تخصصی تقسیم بندی شده اند که هر یک با تعدادی از زیر مجموعه های همسرخ 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

23

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

تاکید بیشتری بر سوابق و توانمندی ها و همچنین بر پتانسیل های احراز شده دارد

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

در تعیین رتبه ، رسته ها و گرایش ها به آموزشهای تکمیلی و همچنین برای پروژه ها نسبت به سایر شاخص ها توجه بیشتری شده و وزن بیشتری در نظر گرفته شده

به منظور تثبیت کیفیت در اخذ رتبه علاوه بر رشته های مرتبط بعنوان تخصصهای کلیدی به تخصص های مالی و بانکی ورشته های متناسب با رسته مرتبط نیز توجه ویژه ای نیز شده است

بخش نظارت، قوانین و مقررات

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



واحد نظارت ، قوانین و مقررات

25



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 شرکتهای در مراحل عضویت و رتبه بندی و ارتقا ، برعهده دبیر خانه کانون (واحد نظارت) می باشد .



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

۱- انواع بازرسی



ج- بازرسی خوداظهاری

الف- بازرسی موردی

د- بازرسی سالانه
(بدون اطلاع قبلی)

ب- بازرسی فوق العاده



یکی از بازرسی های پر کاربرد کانون بازرسی موردی 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 (کارکنان 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 تعرفه، عملکرد کانون و ...

و- دوره های آموزشی شرکت به تفصیل 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



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 می گردد 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 استانداردهای 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 آشنایی مشاور با قوانین و مقررات اقتصادی، نقش و حیطة 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 مجامع یا

مجلات معتبر و نشریه کانون مرتبط / نظر خواهی از کارفرما پروژه های قبلی

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



وامد نظارت ، قوانین و مقررات

29

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

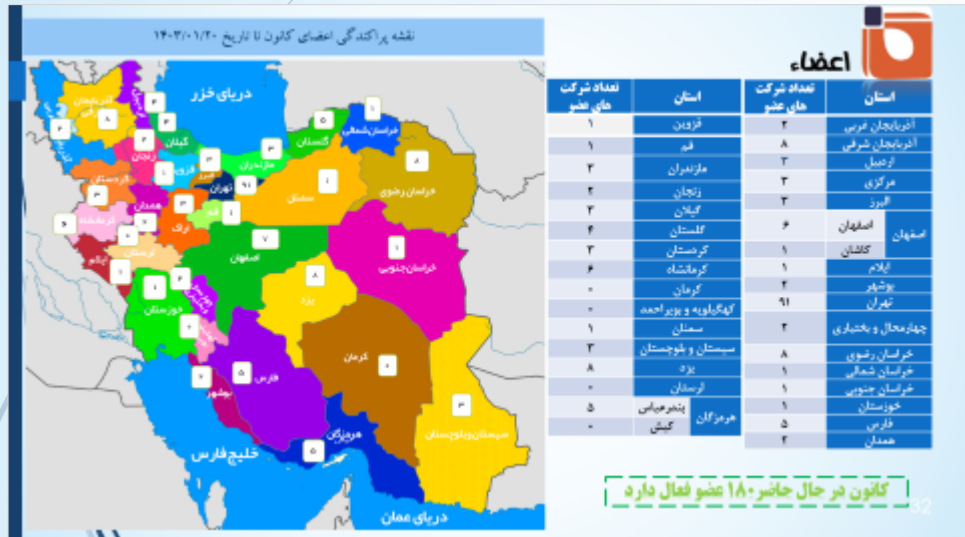


وامد قوانین و مقررات:

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 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. 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) می باشد. اعضای هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات نباید به هیچ‌وجه در موضوع ارجاعی، ذی‌نفع باشند. عضو ذینفع خود موظف است موضوع را به اطلاع هیأت برساند تا یک عضو علی‌البدل غیرذینفع جایگزین وی شود. در صورتی که عدّه اعضاء اصلی و علی‌البدل غیرذینفع در یک پرونده خاص، کمتر از عدّه 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 سرمایه گذاری اند که صلاحیت آنان ازسوی کانون براساس آیین نامه‌ی تایید و تشخیص صلاحیت مورد تایید قرار می‌گیرد.



اعضاء



استان	تعداد شرکت های عضو	استان	تعداد شرکت های عضو
قزوین	۱	آذربایجان غربی	۲
قم	۱	آذربایجان شرقی	۸
مازندران	۳	اردبیل	۳
زنجان	۲	مرکزی	۳
گیلان	۳	البرز	۳
گلستان	۴	اصفهان	۶
کردستان	۳	اصفهان	۱
کرمانشاه	۶	ایلام	۱
کرمان	۰	بوشهر	۲
کهگیلویه و بویراحمد	۰	تهران	۹۱
سمنان	۱	چهارمحال و بختیاری	۲
سیستان و بلوچستان	۳	خراسان رضوی	۸
یزد	۸	خراسان شمالی	۱
لرستان	۰	خراسان جنوبی	۱
بندرعباس	۵	خوزستان	۱
کیش	۰	فارس	۵
		همدان	۲

کانون در حال حاضر ۱۸۰ عضو فعال دارد



تعداد شرکت های عضو کانون به تفکیک رتبه و رشته

33

تعداد شرکت ها	رشته
۱۷۳	امکانسنجی
۵۱	نظارت بر احرا طرح و مصرف منابع
۱۲	ارزیابی طرح ها
۴	عارضه یابی
۳	معرفی فرصت های سرمایه گذاری و جذب سرمایه
۳	مطالعات بازار
۴	سنجش صلاحیت و اهلیت متقاضی
۴	مشاوره تامین منابع مالی

رتبه	تعداد شرکت ها
الف-۱	۷
الف-۲	۸
الف-۳	۱۷
ب-۱	۲۷
ب-۲	۱۷
ب-۳	۱۶
ج-۱	۲۹
ج-۲	۱۵
ج-۳	۴۴

گزارش تعداد قراردادهای امکانسنجی به تفکیک بانک ها



34

ردیف	نام بانک	تعداد	ردیف	نام بانک	تعداد
۱	صنعت و معدن	۱۵۲۲	۱۷	سرمایه	۳
۲	ملی	۲۷۳	۱۸	شهر	۱۱
۳	صادرات	۹۵	۱۹	پست بانک	۶۷۹
۴	ملت	۴۵۰	۲۰	پاسارگاد	۲۵
۵	توسعه تعاون	۸۰۳	۲۱	انصار	۱۹
۶	کشاورزی	۱۹۲۰	۲۲	بانک گردشگری	۱۲
۷	تجارت	۹۱	۲۳	صندوق نوآوری و شکوفایی	۴۸
۸	صندوق کارآفرینی امید	۱۱۳	۲۴	مهر اقتصاد	۲۴
۹	سپه	۱۳۴	۲۵	حکمت ایرانیان	۱
۱۰	اقتصاد نوین	۵	۲۶	خاورمیانه	۳
۱۱	رفاه کارگران	۹۳	۲۷	سینا	۵۸۳
۱۲	سامان	۲	۲۸	توسعه صادرات	۱۰۳
۱۳	مسکن	۹	۲۹	آینده	۳۹
۱۴	پارسیان	۸۸	۳۰	غیر بانکی	۹۹۲
۱۵	کارآفرین	۵	۳۱	بانک های خارجی	۳
۱۶	دی	۸		جمع	۸۲۶۱

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



35

ردیف	نام بانک	تعداد	ردیف	نام بانک	تعداد
۱	صنعت و معدن	۹۷۱	۱۷	سرمایه	۰
۲	ملی	۷	۱۸	شهر	۰
۳	صادرات	۳	۱۹	پست بانک	۳۴
۴	ملت	۸	۲۰	پاسارگاد	۹
۵	توسعه تعاون	۹۷	۲۱	انصار	۰
۶	کشاورزی	۱۱	۲۲	بانک گردشگری	۰
۷	تجارت	۴	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	۷	۲۷	سینا	۸۳
۱۲	سامان	۰	۲۸	توسعه صادرات	۰
۱۳	مسکن	۰	۲۹	آینده	۰
۱۴	پارسیان	۱۷	۳۰	غیر بانکی	۱۸
۱۵	کارآفرین	۰	۳۱	بانک های خارجی	۰



گزارش تعداد قراردادهای رسته های جدید

36

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



گزارش مهم سرمایه گذاری قراردادهای ثبت شده

حجم سرمایه گذاری (همت)	رسته
۱۰۲,۵۸	امکانسنجی
۱,۵۹۶	نظارت بر اجرا طرح و مصرف منابع
۱۶۴	ارزیابی طرح ها
۶۶	سنجش صلاحیت و اهلیت متقاضی
۲	مشاوره تامین منابع مالی
۱۷	معرفی فرصت های سرمایه گذاری و جذب سرمایه
۳	عارضه یابی
۰,۰۱	مطالعات بازار



استفاده از توان تخصصی و تجربی شرکت‌های عضو کانون در بررسی طرح‌ها در رسته‌های امکان‌سنجی، معرفی فرصت‌های و جذب سرمایه گذاری و مشاوره تامین مالی

پیشنهاد

استفاده از شرکت‌های عضو کانون با توجه به الزام بانک‌ها مبنی بر تایید شرکت‌های دارای رتبه کانون

استفاده از توان تخصصی اساتید اتاق برای برگزاری دوره‌های آموزشی در زمینه صادرات و واردات و حقوق بین‌الملل برای شرکت‌های عضو کانون

انتظارات کانون از بانک ها و سازمان ها

39

انتظارات

استفاده از توان تخصصی و تجربی شرکت‌های عضو کانون در بررسی طرح‌ها و اعطای تسهیلات

راهنمایی متقاضیان 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 بانک‌ها به مفاد بخشنامه مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی در ارجاع بررسی طرح‌ها به مشاوران عضو کانون

خودداری بانک‌ها از قبول گزارش‌های تهیه شده توسط مشاوران غیرعضو کانون

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