



جناب آقای صادق‌قلو

رئیس محترم کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی

موضوع: ابلاغ آئین‌نامه انضباطی

با سلام

احتراماً به پیوست تصویر آئین‌نامه انضباطی کانون شرکتهای خدمات مشاوره اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی که بنا به پیشنهاد و تصویب اعضای محترم آن کانون، در جلسات هیأت عالی نظارت، مطرح و نهایتاً در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۰ به تأیید رسید جهت اقدام مقتضی، ایفاد می‌گردد.

با احترام
مالک بهمنش
دبیر هیأت عالی نظارت کانون

بسمه تعالی
جناب آقای صادق‌قلو
رئیس محترم کانون
پوست
بسم
جناب آقای صادق‌قلو
رئیس محترم کانون
۸۷/۱۰/۱۵



آیین نامه انضباطی کانون

این آیین نامه براساس مفاد بندهای مربوط به فصل هیأت سازش و رسیدگی به تخلفات، از جمله مواد (۸) و ۳۱ تا ۳۵ اساسنامه کانون، تنظیم گردیده است و به منظور رسیدگی به تخلفات، اظهار نظر و ایجاد سازش در پرونده های مربوط به اختلافات ناشی از فعالیت حرفه ای آنها و همچنین تخلفات حرفه ای اعضاء کانون و شکایت اشخاص از اعضاء و شکایت داخلی اعضاء از یکدیگر و سایر موضوعات مشابه، ملاک عمل خواهد بود.

ماده ۱ - تعاریف

- ۱- کانون : کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
- ۲- هیئت : هیئت سازش و رسیدگی به تخلفات اعضاء کانون است که تفصیل ترکیب آن در بندهای بعد می آید.
- ۳- هیئت عالی نظارت : منظور هیئت عالی نظارت بر کانون است.
- ۴- شورای عالی : منظور شورای عالی کانون است.
- ۵- اعضاء : منظور اعضایی هستند که عضویت آنها (اعم از عضویت اولیه یا عضویت قطعی) در کانون به تأیید رسیده باشد.
- ۶- بانک ها و سایر تأمین کنندگان مالی : منظور کلیه بانک ها اعم از دولتی و خصوصی، تجاری یا تخصصی و سایر مؤسسات تأمین مالی و اعتباری است که برابر قوانین جمهوری اسلامی ایران، فعالیت آنها مجاز است.

ماده ۲ - اعضاء هیئت

- ۱- اعضاء هیئت، طبق ماده ۳۱ اساسنامه عبارتند از سه نفر عضو اصلی و دو نفر عضو علی البدل، که توسط شورای عالی و با رأی اکثریت از بین اشخاص حقیقی واجد صلاحیت های علمی و حرفه ای و اخلاقی مندرج در بند (۳) انتخاب می شوند.
- ۲- دبیر کل کانون باید به طریق مقتضی (درخواست کتبی، آگهی و دعوت در روزنامه) از اعضاء کانون و به ویژه اعضاء شورا یعالی درخواست کند تا نامزد های خود را برای انتخاب اعضای اصلی



و علی البدل معرفی کنند. دبیر کل ضمن بررسی اولیه و تطبیق شرایط معرفی شدگان با شرایط عضویت در هیئت، اسامی افراد واجد شرایط را در اختیار شورای عالی قرار می دهد.

تبصره ۱: اعضای کانون نیز می توانند در هنگام پیشنهاد افراد برای عضویت در هیئت، افراد واجد شرایط را از میان کارکنان موسسه یا شرکت متبوع خود یا خارج از آن برای عضویت معرفی کنند.

تبصره ۲: اعضای شورای عالی می توانند افراد دیگری را نیز به اسامی اضافه نمایند تا اعضای هیئت از آن میان، انتخاب گردند.

۳- اعضای هیئت برای دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است.

۴- اعضای هیئت در اولین جلسه از میان اعضای اصلی خود، یک نفر را به عنوان رئیس هیئت و یک نفر دیگر را هم به عنوان دبیر هیئت انتخاب می کنند.

۵- هیئت در مواقع لزوم و بر حسب مورد، می تواند نظر افراد خبره را جویا شود.

۶- در صورت فوت، حجر یا از کار افتادگی و همچنین غیبت غیر موجه بیش از چهار جلسه متوالی یا استعفای هر یک از اعضای اصلی هیئت، یکی از اعضای علی البدل با رعایت ترتیب مقرر در شورای عالی، جانشین عضو اصلی می شود.

۷- اعضای هیئت نباید به هیچ وجه در موضوع ارجاعی، ذینفع باشند.

تبصره: در صورت بروز چنین مسئله ای، عضو ذینفع، موظف است موضوع را به اطلاع رئیس هیئت برساند تا یک عضو علی البدل غیر ذینفع جایگزین وی شود. در چنین حالتی، چنانچه اعضای اصلی و علی البدل غیر ذینفع در یک پرونده خاص، کمتر از نصاب لازم برای تشکیل جلسه باشد، افراد کافی برای آن پرونده توسط شورای عالی تعیین خواهند شد.

ماده ۳- شرایط انتخاب شوندگان به عضویت در هیئت

۱- داشتن حداقل تحصیلات دانشگاهی کارشناسی

۲- داشتن حداقل پنج سال سابقه کار در حرفه مشاوره اعتباری یا آشنائی کامل با فعالیت مشاوران سرمایه گذاری حسب عضویت در کادر علمی یا پژوهشی دانشگاه ها و مؤسسات معتبر (تشخیص و تأیید مفید بودن سابقه کار یا سابقه تدریس و پژوهشی با شورای عالی است).

۳- ارائه گواهی عدم سوء پیشینه

۴- داشتن حسن شهرت و اعتبار اخلاقی، اجتماعی و شغلی



تبصره : در صورتی که اشخاص نامزد شده جزو کارمندان شرکت های مشاور عضو کانون باشند، شرکت های متبوع آنان نیز باید دارای حسن شهرت و سابقه، به گواهی کارفرمایان باشند.

۵- یک نفر مشرف به مسائل حقوقی و سوابق داوری از هر نوع و داشتن قدرت تشخیص و داوری (باتشخیص شورایعالی کانون)

۶- حداقل یک نفر مشرف به مسائل مربوط به امور بانکی و سرمایه گذاری و یا عضویت در مراکز علمی، پژوهشی یا دانشگاهی در رشته های مرتبط

ماده ۴ - نحوه انتخاب اعضاء هیئت و اداره جلسات آن

- ۱- اعضاء هیئت با رأی اکثریت شورای عالی انتخاب و با حکم رئیس شورای عالی منصوب می شوند.
- ۲- مواردی که باید در هیئت طرح شود از طرف شورای عالی (رئیس شورا) به هیئت ارجاع و احاله می شود و هیئت در برابر شورا پاسخگو است.
- ۳- جلسات هیئت توسط رئیس هیئت و در غیاب وی توسط دبیر هیئت اداره می شود.
- ۴- جلسات هیئت با حضور سه عضو رسمیت می یابد.
- ۵- تصمیمات هیئت با امضای اعضاء از طریق دبیرخانه کانون به رئیس شورای عالی اعلام خواهد شد.

ماده ۵ - حوزه عملکرد و نحوه کار هیئت

- ۱- تنها مرجع رسیدگی به تخلفات موضوع این آئین نامه کلیه اعضاء کانون مشاوران اعتباری، هیئت موضوع این آئین نامه است.
- ۲- هیئت می تواند در امر رسیدگی به تخلفات موضوع این آئین نامه با ذکر اطلاعات اولیه و توضیحات کافی در موضوع، نظرات کارشناسی هر یک از کمیته های تخصصی کانون را درخواست نماید. کمیته مذکور موظف است ظرف مدت ده روز، نظر کارشناسی خود را در اختیار هیئت قرار دهد.
- ۳- هیئت علاوه بر مسئولیت رسیدگی به تخلفات صنفی و حرفه ای، به موارد اختلاف و شکایت سایر افراد اعم از اعضاء کانون، بانک ها و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر از یک یا چند عضو کانون در موضوعات مربوط به فعالیت های حرفه ای آنان نیز رسیدگی و نسبت به حل اختلاف اقدام خواهد



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۲۵۲۵

هیئت عالی نظارت

تاریخ :
شماره :
پیوست :

پسمه تملی

کرد. در صورتی که هیئت نتواند اختلافات موجود را حل کند یا طرفین از پذیرش رأی داوری کانون سر باز زنند، هیئت می تواند نظر خود را برای ارجاع به دادگاه صالحه اعلام کند.

۴- پاسخ به استعلامهای محتمل از سوی مراجع ذیصلاح قضائی و انتظامی از سوی هیأت با هماهنگی شورایعالی امکانپذیر است.

۵- هیئت پس از رسیدگی به شکایات ارجاعی در صورتی که تخلف را محرز تشخیص دهد، نوع مجازات را تعیین و اعلام می نماید و در غیر این صورت، ثبت و صدور رأی برابر مفاد ماده (۸) آئین نامه خواهد بود. مدت رسیدگی به شکایات و تخلفات نباید بیش از سی روز بطول انجامد مگر آنکه شورایعالی پس از مطالعه گزارش هیئت، زمان رسیدگی را تمدید و اعلام کند.

۶- هر گاه تخلف عضو، عنوان یکی از جرائم مندرج در قوانین کشور را داشته باشد، هیئت مکلف است با رعایت مقررات موضوعه، مراتب را برای رسیدگی به جنبه جزائی آن در اسرع وقت از طریق شورای عالی به مرجع صلاحیت دار منعکس کند.

۷- تصمیمات اتخاذ شده در هیئت با رأی اکثریت معتبر و ابلاغ آن به کانون، توسط رئیس هیئت صورت خواهد گرفت.

۸- رأی هیئت توسط دبیرخانه کانون و به وسیله پست و به آدرس قانونی مندرج در پرونده عضو ابلاغ خواهد شد و در صورتی که شرکت تغییر نشانی خود را کتباً به کانون اعلام نکرده باشد، آخرین نشانی موجود در پرونده معتبر است.

۹- هر گاه رئیس هیئت عالی نظارت یا رئیس شورای عالی، از سوء رفتار و اعمال خلاف شئون و حیثیت حرفه ای هریک از اعضای کانون اطلاع حاصل کند، می تواند با ذکر موضوع، تعلیق موقت آن عضو را از هیئت، درخواست کند. در این صورت، هیئت مذکور خارج از نوبت، این درخواست را رسیدگی و با توجه به دلایل ابراز شده، رأی مقتضی را صادر می کند.

۱۰- شرکت می تواند علاوه بر محکومیت شرکتهای (اعضاء) حسب مورد اشخاص حقیقی (مدیران) را نیز مستقل از شرکت محکوم نماید.

ماده ۶- مسئولیت ها و تعهدات حرفه ای عضویت در کانون و حدود تخلفات

۱- عضویت در کانون به منزله قبول اساسنامه، منشور اخلاقی و حرفه ای و کلیه آئین نامه ها و دستورالعمل ها و مقررات تخصصی و انضباطی کانون است و رعایت نکردن مفاد آن ها از هر نوع و به هر دلیل تخلف محسوب می شود.



۲- رعایت شئون اخلاقی و حرفه ای در تمام ابعاد آن از قبیل حسن روابط و تعامل مشاور با بانک، متقاضی تسهیلات، کارفرمایان و مجریان طرح ها، همکاران کانون و مراجع رسمی کشور الزامی است. شئون اخلاقی و حرفه ای صرفاً محدود به موارد فوق الذکر نبوده و رعایت اخلاق حرفه ای برای همکاران، اعضاء کانون و تمام طرف های فعالیت مشاور بطور متقابل یک الزام محسوب می شود.

۳- کانون موظف است مدافع امور حرفه ای و مصالح اعضاء خود باشد. اعضاء نیز موظفند علاوه بر قوانین مصوب و جاری کشور، اساسنامه، آئین نامه ها و سایر مقررات کانون را رعایت نمایند. بدیهی است که دفاع از اعضاء هنگامی امکان پذیر است که اعضاء، مقررات را رعایت کرده باشند.

۴- اعضاء کانون نسبت به حفظ اطلاعات شخصی متقاضیان تسهیلات و همچنین بانک ها متعهد بوده و باید از افشای آن نزد دیگران و یا انتشار محدود یا عمومی آن در جامعه خودداری کنند.

۵- اعضاء کانون نباید بدون اطلاع و رضایت کتبی مشتریان خود، از شهرت آنان برای تبلیغات شخصی خود استفاده کنند.

۶- اعضاء کانون حق ندارند گزارش های امکان سنجی و مطالعات مربوط به طرح مشتریان خود را در اختیار اشخاص غیر قرار دهند اما می توانند از اطلاعات عمومی و تخصصی که توسط خود مشاور از منابع دیگر جمع آوری یا استخراج شده باشد برای طرح های دیگر استفاده کنند.

۷- مشاور مجاز نیست گواهی خلاف واقع یا مبهم را تأیید یا در گزارش خود به آن استناد کند. هر گاه شرکتی با سوء نیت، ضمن اظهار عقیده در امر کارشناسی بر خلاف واقع مطالبی بنویسد و یا در اظهار عقیده کتبی خود راجع به موضوع مورد گزارش تمام مآووقع را ذکر نکند، متخلف محسوب می شود.

۸- موارد زیر نیز از مصادیق تخلفات صنفی است :

۸-۱- عدم انجام به موقع تعهدات در چارچوب برنامه زمان بندی شده در قراردادها

۸-۲- توسل به معاذیری که خلاف بودن آنها بعداً ثابت شود.

۸-۳- مسامحه و سهل انگاری در ارائه نظرات کارشناسی و مدیریتی، هر چند در تصمیمات استفاده کنندگان گزارش ها تأثیری نداشته باشد.

۸-۴- تسلیم اسناد و مدارک به اشخاصی که در چارچوب ضوابط مربوطه، حق دریافت آن را ندارند و یا امتناع از تسلیم آنها به اشخاصی که حق دریافت دارند.



تبصره : علاوه بر مراجع رسمی قضائی و مقامات مسئول اشخاص زیر حق دریافت اطلاعات مربوط به این ماده را دارند.

- نمایندگان بانک
- مشتریان و کارفرمایان طرحها
- هیأت عالی نظارت کانون
- کانون مشاوران

۸-۵- ارائه نظرات کارشناسی با استفاده از اطلاعات مبهم و نادرست در شرایطی که صحت اطلاعات دچار تردید است.

۸-۶- نقض قوانین و مقررات جاری کشور در اظهار نظر کارشناسی و نیز در تهیه و ارائه گزارش های موضوع قراردادها.

۸-۷- اظهار نظر کارشناسی به رغم ردّ جهات قانونی و مقرراتی ناظر بر موضوع مورد بررسی

۸-۸- انجام کارشناسی یا اظهار نظر در اموری که خارج از صلاحیت و حیطه وظایف و اختیارات مشاور باشد.

۸-۹- ارائه گزارش های کارشناسی بر خلاف واقع

۸-۱۰- ارائه گزارش کارشناسی با پروانه ای که اعتبار آن لغو شده باشد.

۸-۱۱- افشاء اسرار و اسناد محرمانه

۸-۱۲- اخذ وجه یا مال و قبول خدمات مازاد بر تعرفه و دستمزد و هزینه مقرر در تعرفه های مصوب یا دستور مراجع صلاحیت دار

۸-۱۳- انجام کارشناسی و اظهار نظر در زمان تعلیق، محرومیت از حقوق اجتماعی و یا اثبات فقد شرایطی که تأیید صلاحیت و رتبه بندی براساس آن انجام شده است.

۸-۱۴- عدم رعایت ضوابط، آئین نامه ها و مقررات کانون

ماده ۷ - روش رسیدگی به شکایت در هیئت

۱- شکایت باید کتبی و با امضاء شاکی بوده و حاوی مشخصات و مدارک ذیل باشد:

- نام و نشانی خواهان و خوانده

- موضوع شکایت و تصویر گزارش های مربوطه و مدارک مورد استناد و قرارداد(های) فیما بین

و خواسته های صریح شاکی که به دبیرخانه کانون، تحویل و به ثبت می رسد.



۲- دبیر کل، شکایت را پس از رویت رئیس شورا، برای رسیدگی و اظهار نظر برای رئیس هیئت ارسال می کند.

۳- در صورتی که هیئت، حضور شاکی یا عضوی را که از وی شکایت شده، برای کشف حقیقت لازم بداند، از وی برای ادای توضیحات به هیئت دعوت خواهد کرد. لیکن عدم حضور یکی از طرفین، مانع رسیدگی و اتخاذ تصمیم نخواهد بود.

۴- هیئت در وقت مقتضی به پرونده و شکایت فرد شاکی، رسیدگی و براساس توضیحات طرفین و اطلاعات به دست آمده، رأی لازم را صادر خواهد کرد.

۵- هیئت موظف است ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ دریافت شکایت و مستندات مورد نیاز، رأی خود را به طرف های ذینفع ابلاغ کند. پس از گذشت ۳۰ روز چنانچه هیچ یک از طرفین نسبت به رأی صادره اعتراض نداشته باشند، رأی مذکور قابل اجرا خواهد بود.

۶- در شرایطی که یکی از طرفین دعوا نسبت به رأی صادره اعتراض داشته باشد می تواند نسبت به تصمیم متخذه، درخواست تجدیدنظر نماید.

۷- هیئت پس از اقدامات اولیه، یک نسخه از شکایت را به آدرس عضوی که از وی شکایت شده ارسال می کند. شرکت (عضو) نیز می تواند حداکثر ظرف مدت پانزده روز از تاریخ ابلاغ، پاسخ خود را همراه با مدارک و مستندات از طریق دبیرخانه کانون به هیئت تسلیم نماید.

۸- رئیس هیئت پس از تکمیل مستندات، وقت رسیدگی به پرونده را تعیین و از طریق دفتر کانون به اعضاء هیئت و طرف های ذینفع ابلاغ خواهد کرد.

ماده ۸- محدودیت ها، محرومیت ها و مجازات های صنفی اعضاء

محدودیت هایی که توسط کانون پس از رسیدگی به تخلفات در مورد اعضاء (شرکتهای مشاور) اعمال می شود به شرح زیر می باشد:

- ۱- توبیخ و تذکر شفاهی محرمانه
- ۲- توبیخ کتبی و تذکر محرمانه با درج در پرونده
- ۳- توبیخ کتبی با درج در پرونده و اعلام به بانک مربوطه که تخلف در مورد پرونده آن بانک صورت گرفته است.

۴- تعلیق عضویت از سه ماه تا یک سال و اعلام به بانک ها و سایر مراجع ذیربط

۵- لغو عضویت و اعلام به بانک ها و سایر مراجع ذیربط



تبصره ۱: همواره آخرین اطلاعات اعضاء مجاز از طریق سایت کانون در اختیار اشخاص ذینفع قرار خواهد گرفت.

تبصره ۲: هر کدام از محرومیتها و مجازاتهای فوق، در هنگام تجدید ارزیابی مشاوران، منجر به تأثیر ضریب کاهنده در مجموع امتیازات مشاور خواهد شد.

تبصره ۳: با توجه به اینکه تمام اعضاء کانون، اشخاص حقوقی می باشند لذا اعمال محدودیت و محرومیت در مورد شخصیت شرکت ها است و در صورت بروز جرائم سنگین یا خارج از حیطه اختیارات کانون، همزمان مراتب برای اعمال مجازات، به مقامات قضایی ارجاع می گردد.

تبصره ۴: در هنگام پذیرش اعضاء جدید محکومیتهای محتمل سهامداران و مدیران متقاضی عضویت مورد بررسی قرار خواهد گرفت. شرکت جدید در صورتی به عضویت کانون در خواهد آمد که علاوه بر شرایط عضویت، حداقل سه چهارم سهامداران و تمام مدیران اصلی آن (رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل) از شرکت هائی که قبلاً عضویت آنها در کانون لغو شده نباشند. در هر صورت شخص خاطی اصلی (محکوم) نمی تواند در ترکیب مدیران شرکت قرار گیرد.

ماده ۹ - نحوه اعمال محدودیت ها و مجازات های صنفی

۱- دبیر کل کانون، مسئول اجرای احکام قطعی هیئت سازش و رسیدگی به تخلفات شرکت های عضو می باشد.

۲- در صورتی که بررسی پرونده ای در هیئت، مستلزم انجام خدمات کارشناسی باشد، بدواً هزینه مترتبه توسط شاکی، پرداخت و پس از خاتمه رسیدگی و احراز تخلف، هزینه مربوطه از سوی متخلف به حساب شاکی واریز خواهد شد.

تبصره: تعیین هزینه های خدمات کارشناسی در هیئت با پیشنهاد شورای عالی و تصویب هیئت عالی نظارت است.

ماده ۱۰- در صورت مغایرت مفاد و احکام این دستورالعمل با قوانین حاکم بر کشور، حکم قانون، مقدم و نافذ است.

این آئین نامه در ۱۰ ماده و ۱۰ تبصره در تاریخ ۱۳۸۷/۰۹/۱۲ به تصویب هیأت عالی نظارت

رسید.