



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

آئین نامه اخلاق حرفه ای اعضای کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

ارزش ها و اصول اخلاق حرفه ای

- ۱- اعضای کانون موظفند در ارائه و انجام خدمات حرفه ای هرگز منافع شخصی و سازمانی خود را بر منافع سایر ذینفعان از جمله طرح، مشتری، بانک و..... مقدم نشمارند.
- ۲- **صداقت و درستکاری:** اعضای کانون موظف هستند در انجام خدمات حرفه ای خود و اخذ کلیه مستندات و مدارک مربوط به طرح نسبت کلیه ذینفعان از جمله متقاضی، بانک، سازمان ها و مراجع مرتبط و... صادق باشند و با رعایت کلیه اصول و معیارهای تبیین شده در این آئین نامه، شرافت حرفه ای خود را نشان دهند.
- ۳- **رعایت بی طرفی:** اعضا می باید با رعایت اصول حرفه ای در فرآیند انجام وظایف، خود را از هرگونه پیش داوری، جانبداری، تضاد منافع یا نفوذ دیگران و قضاوت نادرست مبرا سازند و در انجام خدمات خود کاملاً بی طرف باشند.
- ۴- **امانتداری:** اعضاء باید اطلاعات خصوصی را که در جریان ارائه خدمات حرفه ای خود بدست می آورند به مثابه امانتی از طرف مشتری تلقی کنند و آنها را بدون مجوز، استفاده و یا افشا نکنند. مگر آنکه از نظر قانونی یا قراردادی افراد و مقام های مجاز و نهادهای نظارتی حق و یا مسئولیت آن را داشته باشند.
- ۵- **صلاحیت حرفه ای:** اعضاء باید از صلاحیت حرفه ای و تخصصی لازم در حوزه فعالیت خود منطبق با آئین نامه های رتبه بندی و گرایش های اخذ شده از سوی کانون برخوردار بوده و خدمات حرفه ای خود را بر پایه استاندارد های کانون و با دقت و جدیت تمام ارائه دهند.
- ۶- **رفتار حرفه ای:** رفتار حرفه ای، مجموعه ای از کنش ها و واکنش هاست که همگی از مبانی قانونی، علمی و فرهنگی و سازگار با حسن شهرت حرفه ای برخوردار است که پایبندی به آنها از کمترین خدشه به اعتبار حرفه ای جلوگیری می کند.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

۷- **نگرش فرا شرکتی:** با وجود اهمیت حضور در فضای رقابتی کار، هدف های سازمانی، ملی و جهانی از اهمیت بیشتری برخوردار هستند که این نگرش تعالی بخش در بلند مدت منافع مادی و معنوی بیشتری را عاید مشاوران خواهد کرد. لذا شایسته است اعضا در ارائه خدمات خود نگرش فراشرکتی داشته باشند.

۸- **احترام به منافع ملی:** بنیادی ترین اصل تشکیل کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی، استفاده بهینه از منابع ملی و مصرف صحیح منابع در محل پروژه در جهت توسعه همه جانبه کشور است، بنابراین احترام و ترجیح منافع فردی بر منافع ملی، نقض غرض آشکار در اهداف کانون محسوب می شود.

۹- **احساس مسئولیت اجتماعی:** اعضا باید علاوه بر ایفای نقش اثر گذار حقوقی خود در توسعه ملی، به مسئولیت های اجتماعی خود نیز به عنوان عضوی از جامعه محدود مشاوران و جامعه بزرگ ملی باور داشته باشند.

۱۰- **پایبندی به ارزش های جهانی:** توجه به ارزش های جهانی مانند حفاظت از محیط زیست، احترام به خرده فرهنگ ها و فرهنگ جوامع و توجه به نگرش بین نسلی در مطالعات از اهم اخلاق حرفه ای شمرده می شود

۱۱- **صرفه جویی و رعایت حداکثر بهره وری از منابع محدود در طرح ها:** احساس مسئولیت در قبال منابع محدود آب و خاکی، انسانی و مالی، وظیفه همه آحاد جامعه به ویژه جامعه فرهیخته مشاوران به عنوان اصلی از اصول اخلاق حرفه ای است.

۱۲- **کمک به توسعه آموزشی، فرهنگی و ظرفیت های اخلاقی و شخصیتی کارکنان:** تقویت مهارت های فردی و سازمانی و تمرکز بر روی همکاری در مسیر توانمند سازی جامعه مشاوران و تقویت ظرفیت های فردی و سازمانی نیروی انسانی شاغل در این حوزه، از وظایف حرفه ای مشاوران به شمار می رود.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

۱۳- **حاکمیت اعتماد متقابل:** کمک به اعتماد سازی و تقویت آن بین اعضای کانون، از راه التزام عملی به ضوابط، مقررات و بیش از آن به اصول متعالی اخلاقی، گام ارزشمندی در جهت رعایت اصول بنیادین اخلاق حرفه ای است.

۱۴- **توجه عملی بر تحقق اهداف استراتژیک کانون:** از منظر اعتقاد به حرکت جمعی در مسیر توسعه، یکی از اصول اثر گذار اخلاق حرفه ای نیل به هدف های اساسی کانون بوده که متضمن منافع بلند مدت اعضاست

۱۵- **شفافیت و رد فساد:** انجام هر اقدامی که در نهایت به جلوگیری از فساد اداری یا مالی منجر می شود موجب احترام به قانون و مقررات مالی - اقتصادی کشور، حفظ شان حرفه ای مشاوره و پیشرفت مدنی جامعه خواهد شد. لذا ایجاد بستری شفاف و عاری از هرگونه فساد یکی از وظایف بنیادی هر یک از اعضاء کانون می باشد.

الف - وظایف و تعهدات اعضای کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و تعهدات اعضاء در برابر حرفه مشاوره

۱- با توجه به اهمیت اصل استقلال مشاوران در انجام وظایف حرفه ای که در بلند مدت موجب ارتقاء جایگاه و منزلت مشاوران نزد سیستم بانکی خواهد شد ضروری است مشاوران همواره در مسیر افزایش صلاحیت و قدر و منزلت حرفه مشاوره کوشا باشند

۲- در صورتی که هریک از اعضاء رفتار عضو دیگری را مغایر با منشور اخلاقی تشخیص دادند، مراتب را کتباً به کانون گزارش کنند و ذینفعان را در هر مورد به ارائه گزارش مغایرت احتمالی صورت گرفته نسبت به منشور اخلاقی، ترغیب و هدایت کنند.

۳- ضمن تعهد به اشاعه اصول منشور اخلاقی، خود را در مسئولیت تخلفات احتمالی صورت گرفته از طرف کارکنان، شریک بدانند

۴- تعامل صحیح با فضای کسب و کار داشته باشند منافع راهبردی حرفه را بر منافع کوتاه مدت ترجیح دهند.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

- ۵- حصول نتایجی را که در اختیار آنان نیست تعهد نکرده و همواره تعهد خود را بمنظور کمک به دستیابی به اهداف برنامه های توسعه ملی منحصرأ در مسیر انجام یک مطالعه علمی و مستند، فارغ از نتایج از پیش تعیین شده به کار بندند.
- ۶- رقابت در عرصه ارائه خدمات مشاوره ای در چارچوب کانون و اعضای آن را منطبق با کلیه اصول اخلاقی مندرج در این منشور صورت دهند.
- ۷- به گونه ای عمل کنند که به منزلت یا مقام حرفه مشاوره زیان نرسد و دانسته در تجارت یا فعالیتی حرفه ای که طبیعت کلاه برداری، تقلب یا فساد دارند، مشغول نشوند.
- ۸- از دریافت هر گونه وجه یا عقد هر نوع قراردادی که عدم رعایت اصول اخلاق حرفه ای و اشاعه فساد گردد، پرهیز کنند.
- ۹- همواره در جهت حفظ شأن، جایگاه و اعتبار حرفه مشاوره حرکت و رفتار کنند.
- ۱۰- به بانک ها و نهادهای تأمین کننده بخشی از منابع مالی مورد نیاز در طرح ها به عنوان ذینفعان بلند مدت توجه داشته و خود را به عنوان مشاور سرمایه گذاری در پروژه و به مشاور متقاضی تسهیلات که حق الزحمه خدمات را پرداخت می نماید بدانند.

ب - مسئولیت ها و تعهدات عمومی مشاوران در برابر بانک ها

۱) 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 میگردد تعیین میشود. علاوه بر تعهدات مذکور در قراردادها، مشاوران با قبول عضویت در کانون تعهدات و مسئولیت های این آئین نامه را در قبال بانک و مشتریان می پذیرند و هرگونه تعهد یا موضوعات مندرج در قراردادهای منعقد نمیتواند نافی و متناقض این مسئولیت ها و تعهدات باشد.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

- ۲) مشاور در قبال حفظ کلیه اطلاعات و اسنادی که در فرآیند تهیه گزارشها برای بانک و متقاضیان در اختیار وی قرار گرفته است مسئول بوده و نمیتواند اطلاعات خاص یک طرح و گزارش را بدون رضایت متقاضی منتشر نماید یا در اختیار اشخاص ثالث قرار دهد.
- ۳) مشاور در تهیه گزارشاتمی که ارائه می دهد نهایت دقت را معمول داشته و گزارشات را براساس بررسیهای کارشناسی و طبق ضوابط تعیین شده ارائه نماید.
- ۴) مشاور در قبال صحت گزارشاتمی که به بانک و متقاضیان ارائه می دهد مسئولیت داشته و موظف است در صورت درخواست بانک، متقاضی یا سایر مراجع رسمی بررسی کننده گزارشات، روشها و مستندات و منابعی را که دال بر صحت اطلاعات ارائه شده در گزارش می باشد ارائه نماید. در صورتیکه مستندات، مراجع و روشهایی که از نظر مشاور تامین کننده صحت اطلاعات مندرج در گزارشها می باشد 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 می باشد.
- ۵) داشتن اطلاعات لازم برای مشاوران به منظور پاسخگویی به مشتریان یک ضرورت است به همین منظور مشاور مسئول پیگیری دریافت آخرین مقررات و اطلاعات و ضوابط بانکی مرتبط با طرح و نحوه اعطای تسهیلات از بانکها می باشد تا بتواند گزارشهای خود را در هماهنگی با مقررات مشمول و مرتبط تهیه و ارائه نماید و متقاضیان را در خصوص چگونگی استفاده از تسهیلات راهنمایی کند.
- ۶) مشاور به هر روش منجمله آگهی مطبوعاتی و ... ، پیرامون اعطای تسهیلات و معرفی اشخاص به بانک، از طریق تضمین پرداخت، اعلام زمانبندی..... مجاز به تبلیغات و اطلاع رسانی خارج از عرف نمی باشد.
- ۷) چنانچه مشاور در فرآیند اعطای تسهیلات و یا مصرف آن از اشکال اهمال و یا هرگونه نقض مقررات و قوانین مستندا اطلاع حاصل کند موظف به انعکاس بموقع موضوع به مراجع ذیصلاح می باشد و در صورت عدم اطلاع به مراجع ذیربط یا کانون، مشاور مسئول عواقب آن خواهد بود.
- ۸) مشاور مسئول رعایت استاندارد ها، فرمت ها و آئین نامه ها و ضوابط کانون مشاوران اعتباری و سرمایه

گذاری بانکی در ارائه گزارش های خود می باشد.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

۹) مشاور در مورد پشتیبانی از اطلاعات گزارشات خود از جمله رفع اشکالات و ارائه اطلاعات و توضیحات لازم برای رفع ابهام گزارش مسئول بوده و لازم است در مدت مشخصی (بر اساس قرارداد منعقد) خدمات لازم را ارائه و نیز در دوره اعتبار طرح (حداکثر تا ده سال) مستندات تهیه شده را در سوابق خود نگهداری نماید.

۱۰) مسئولیت اجرای قرارداد منعقد بین مشاور و متقاضی یا بانک، کاملاً و بصورت مستقیم به عهده مشاور می باشد.

۱۱) در صورت انجام خدمات مشاوره ای بصورت کنسرسیومی، تمامی اعضاء کنسرسیوم متضامناً در قبال پاسخگویی درباره کل گزارش مسئولیت دارند.

۱۲) 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 نماید.

۱۳) مشاور در ایجاد رابطه صحیح و قانونی بین بانک و متقاضی مسئول بوده و موظف است در تنظیم گزارشهای خود منافع قانونی و منصفانه طرفین را مدنظر داشته باشد.

۱۴) کلیه مشاوران موظف به ایجاد رابطه اطلاعاتی صحیح بین نظام بانکی و متقاضیان و دریافت کنندگان تسهیلات بانکی برای اجرای طرح های سرمایه گذاری می باشند.

۱۵) مشاور در قراردادهای منعقد با متقاضیان، مسئول رعایت حداقل شرح خدماتی است که توسط کانون تعیین می شود.

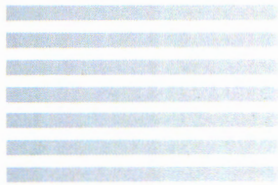
۱۶) کلیه قراردادهای منعقد بین مشاوران یا بانکها و یا متقاضیان در ارتباط با فرآیند بررسی و نظارت طرح ها، نافی مسئولیت های مندرج در این دستورالعمل نخواهد بود.

۱۷) در تعامل با نظام بانکی / سایر تامین کنندگان مالی با صداقت تمام عمل کنند، حتی اگر این کار خلاف میل متقاضی و یا منافع خود اعضاء باشد.

۱۸) خدمات حرفه ای خود را مبتنی بر قوانین و مقررات جاری کشور ارائه دهند تا موجب تسهیل فرآیند اعطای تسهیلات توسط بانک ها / سایر تامین کنندگان مالی گردد.



تاریخ:
شماره:
پیوست:



به نام خدا

۱۹) کلیه اعضای کانون بایستی از هر گونه ایجاد شبکه ارتباطی و یا رانت داخلی در برقراری ارتباط و اخذ قرارداد همکاری در بانکها و یا از طریق بانکها و موسسات مالی خوداری نمایند.
۲۰) ضمن حفظ و ارتقاء صلاحیت فنی خود، دانش و مهارت لازم را از طریق حضور در دوره های آموزش تخصصی به روز رسانده و در جهت تأمین نیازهای اطلاعاتی خود و نظام بانکی حرکت کنند
۲۱) موثرترین تلاش خود را برای شفاف سازی روابط میان نظام بانکی و متقاضیان اعمال نمایند و زمینه را برای تسهیل جریان اعطای تسهیلات به منظور توسعه ملی فراهم سازند.

ج - تعهدات اعضاء در برابر متقاضیان / کارفرمایان

- ۱- با همه متقاضیان، بدون در نظر گرفتن نژاد، مذهب، جنسیت، معلولیت، سن، جایگاه سازمانی، ارتباط شخصی و یا ملیت آنها رفتاری برابر و عادلانه داشته باشند
- ۲- همواره در جهت منافع مشروع متقاضی عمل کنند و کلیه خدمات را با صداقت و حفظ امانت انجام دهند.
- ۳- در متن گزارش، محاسبات فنی و مالی، برآوردها و نتایج مالی و اقتصادی طرح ها با توجه به اطلاعات و مدارک در دسترس، واقع بین باشند.
- ۴- دانش و مهارت خود را در متعالی ترین سطح، متناسب با نیروهای متخصص توسعه فناوری، قوانین و مقررات داخلی، استانداردهای بین المللی نگه دارند و دقت و اعتبار لازم را در خدمات مورد درخواست متقاضیان به کار گیرند.
- ۵- از آنجا که اطلاعات مربوط به مشتریان، محرمانه تلقی می شود، حداکثر تلاش خود را جهت حفظ این اطلاعات، جز در برابر تکالیف قانونی به کار گیرند.
- ۶- مشتریان را از محل و شرایط ذخیره کردن تمامی اطلاعات محرمانه، آگاه سازند.
- ۷- مشتریان را در رابطه با هرگونه تضاد منافع احتمالی که ممکن است در انجام خدمات برای وی پیش آید، مطلع سازند.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

۸- همه توان و تجربه علمی خود را در مسیر تحقق پروژه مطابق با سلیق مشتری به کار گیرند، مگر آنکه این کار خلاف در تضاد با منافع ملی قوانین و مقررات عرفی حرفه باشد.

د - تعهدات اعضاء در برابر یکدیگر

۱- از دادن تخفیف های نامعقول و غیر قانونی (نسبت به قیمت های پایه و رسمی) و یا ارائه مجانی خدماتی که یا در فهرست خدمات قابل ارائه اعضاء کانون قرار ندارد و یا برای ارائه آن خدمت در جدول حق الزحمه کانون تعرفه مشخصی تعیین شده است جداً خودداری نمایند.

۲- به اصول رقابت سالم پایبند بوده و از بکارگیری روش های غیر اخلاقی برای اخذ کار پرهیز نمایند.

۳- از هر گونه اعمالی که به نوعی باعث مخدوش شدن حقوق دیگر همکاران می شود، خودداری نمایند.

۴- از حقوق دیگر همکارانی که به دلیل پایبندی به اصول و ضوابط اخلاقی و حرفه ای مورد بی احترامی و یا دچار ضرر و زیان شده اند، فعالانه حمایت و پشتیبانی نمایند.

۵- در پروژه های ناتمام دیگر اعضاء وارد نشوند، مگر پس از کسب موافقت کتبی عضو قبلی با کسب مجوز از کانون.

۶- کارشناسان دیگر اعضاء را در دوران قرارداد به استخدام خود در نیاوردند، مگر پس از کسب موافقت عضو ذینفع یا کسب مجوز از کانون.

۷- بدون ذکر مأخذ و کسب مجوز(در مواردی که استفاده از منبع منوط به کسب مجوز شده است) از نتایج کارها و پژوهش های دیگر همکاران در پروژه های خود استفاده ننمایند.

۸- مستقیم یا غیر مستقیم نسبت به تخریب اعتبار و وجهه سایر اعضای کانون با هدف پیروز شدن در گرفتن کار، اقدام نکنند.

۹- از لطمه زدن به مشاوران یا کارشناسان مشاوران دیگر، دیگران، اموال، اشتهار یا اشتغال آنها از طریق ادعاهای نادرست و یا کینه جویانه اجتناب ورزند.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

ه - تعهدات اعضاء در برابر کانون

- ۱- در ارائه مدارک و درج اطلاعات مربوط به خود یا پروژه های در دست اجرای خود به کانون و براساس ضوابط و دستورالعمل های کانون صادقانه عمل کنند
- ۲- با توجه به اهمیت خرد جمعی و اثر فزاینده برآیند همکاری ها و هم اندیشی های اعضاء در این راستا ، همه توان خود را در جهت هماهنگی مجموعه اعضاء با محوریت کانون به کار گیرند.
- ۳- در چارچوب اهداف استراتژیک کانون، انتخاب بر پایه کیفیت را ترویج کنند.
- ۴- مراقب باشند تا به عمد و یا از روی بی دقتی، کاری را انجام ندهند که به شهرت و اعتبار کانون و سایر اعضاء صدمه رساند.
- ۵- در چارچوب قوانین و مقررات، با سازمان های قانونی بازرسی که در رابطه با هر قرارداد تحقیق می کنند همکاری لازم نمایند.
- ۶- بدون داشتن اختیارات رسمی، خود را به عنوان نماینده کانون معرفی یا با این عنوان بیانیه ای را امضاء نکنند و یا گفتگوی رسانه ای انجام ندهند.
- ۷- چنانچه آگاهانه و یا نا آگاهانه اصول منشور اخلاقی کانون را نادیده بگیرند، به تصمیمات انضباطی کانون تمکین کنند.
- ۸- در فعالیت های کانون، جلسات و مجامع، حضور مستمر و موثر داشته باشند.
- ۹- جهت دریافت آخرین اخبار، اطلاعات و ضوابط کانون تماس و ارتباط مستمر خود را با این نهاد حفظ کنند.

و - تعهدات اعضاء در برابر کارکنان و سهامداران

- ۱- نقش و مشارکت حرفه ای کارشناسان و کارکنان خود را در عملکرد شرکت و موفقیت های آن تشخیص داده و از آنان به نحو شایسته قدردانی نمایند.
- ۲- در حد توان خود، محیط و فضای کاری مناسبی برای کارشناسان و کارکنان فراهم کنند و شرایط رشد و توسعه آنها را میسر سازند.



تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

- ۳- با توجه به تفاوت ماهوی سازمان های متکی بر دانش و سرمایه های انسانی و بنگاه های متکی بر سرمایه مالی، تعادل مناسبی بین منافع سهامداران و امنیت شغلی و رفاهی کارکنان ایجاد نمایند.
- ۴- اعضاء در روابط کاری، رفتاری شفاف و صادقانه با کارشناسان و کارکنان خود داشته باشند و رعایت مقررات اخلاقی و هنجارهای تعالی بخش اجتماعی را تشویق نمایند.
- ۵- اعضاء نباید کارشناسان و کارکنان خود را در پایان قرارداد با مدت معین، مجبور به ادامه همکاری با خود نمایند و از پیوستن آنها به سایر شرکت ها و یا تحقق هر تصمیم و اراده دیگری که احیاناً موجب رشد دانش و توسعه مهارتی آنها خواهد شد، جلوگیری کنند.
- ۶- اعضاء نسبت به اصول حقوق اساسی انسان پایبند بوده و از هر گونه تبعیض (قومی، دینی، جنسیتی و...) در جذب و نگهداری نیروی کار اجتناب نمایند.
- ۷- اعضاء بدون دلیل موجه و تشخیص صلاحیت مدیریت نباید به کارشناسان اجازه تهیه کپی از طرح ها، نقشه ها، اطلاعات و گزارشات یا دیگر موارد مربوط به کارهایی که حتی خود، آنها را انجام داده اند و محرمانه نیز نمی باشد، بدهند.
- ۸- اصل "توسعه رابطه رضایت دو طرفه بین شرکت و کارکنان" را با توجه به قوانین و مقررات کار شامل شرح وظایف کاری، محدوده حقوق و مزایا، تقویت کنند.

ز - تعهدات اعضاء در برابر منافع ملی و ارزش های جهانی

- ۱- نسبت به قوانین و مقررات ملی و منطقه ای آگاهی داشته و در تمام موارد بر اساس آن عمل کنند.
- ۲- مطالعات خود را بر پایه رعایت استانداردهای مالی، حسابداری و مقررات اقتصادی کشور و ملحوظ نمودن منافع اجتماعی بنا نهند و مواردی را که ممکن است باعث به خطر افتادن منافع ملی، عموم مردم و یا محیط زیست شود، سریعاً به مقامات مسئول گزارش نمایند.
- ۳- در انتخاب و مطالعه طرح ها، ارائه نظرات حرفه ای، قضاوت و تصمیم گیری ها پیش از هر چیز منافع ملی را مد نظر قرار دهند.
- ۴- در اجرای وظایف حرفه ای خویش رفاه عمومی و توسعه پایدار را مد نظر داشته باشند