

صور تجلسه

رئیس جلسه: جناب آقای رضوان خواه معاون محترم دفتر امور بانکی	موضوع جلسه: بررسی فرآیند درخواست عضویت و رتبه بندی در سامانه عملیاتی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی	
ساعت جلسه: ۱۶-۱۴	تاریخ: ۱۴۰۵/۲/۲۸	محل تشکیل جلسه: سالن شهید ریسی وزارت امور اقتصادی و دارایی
حاضرین در جلسه: جناب آقای رضوان خواه معاون محترم دفتر امور بانکی / خانم کاظمی رییس گروه محترم دفتر امور بانکی / آقای ملکشاهی کارشناس دفتر امور بانکی / آقای فرج زاده، رییس محترم کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی / آقای تقوی مدیر رتبه بندی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی		

خلاصه موضوع:

پیرو جلسه مورخ ۱۴۰۵/۲/۲۱ هیات عالی نظارت کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی و تفویض بررسی فرآیند درخواست عضویت و رتبه بندی در سامانه عملیاتی کانون به مدیریت امور بانکی این وزارت جلسه ای در این خصوص تشکیل گردید.

در ابتدای جلسه رییس محترم کانون درخصوص آیین نامه عضویت و رتبه بندی، سابقه سیستمی شدن فرآیند عضویت و رتبه بندی و همچنین برنامه آتی کانون برای لحاظ کردن تغییرات سامانه با آیین نامه پیشنهادی توضیحات کافی ارائه نموده و به سوالات و ابهامات موجود در این زمینه پاسخ دادند.

در ادامه مدیر رتبه بندی کانون نسبت به تشریح فرآیند عضویت و رتبه بندی شرکت ها در سامانه عملیاتی کانون اقدام نمودند.

الف) اهم موارد مطرح شده در جلسه:

- آیین نامه رتبه بندی از سال ۱۳۸۷ تغییر نکرده است و در آیین نامه پیشنهادی جدید سطوح رتبه ها از ۹ سطح به ۵ سطح تغییر پیدا خواهد کرد.
- از سال ۱۳۹۹ گرایش های تخصصی حوزه فعالیت رتبه بندی شرکت های عضو کانون مد نظر قرار داده شده است.
- در آیین نامه جدید مسائلی همچون همپوشانی شاخص ها، شاخص های به اصطلاح خریدنی ساختنی مانند ISO، عدم شفافیت تعاریف شاخص های رتبه سنجی همچون تکنولوژی متعارف و ... تغییر داده شده است.
- با توجه به محدودیت منابع مالی و هزینه ها امکان اتصال به درگاه های دولتی و استعلام گیری برخط برای کانون وجود ندارد.
- تمام فرآیندهای ارزیابی و رتبه سنجی شرکت ها به صورت آنلاین و سیستمی صورت می گیرد. در این سامانه ۱۵ مرحله برای اعتبارسنجی وجود دارد که امتیاز هر بخش مشخص شده است.
- در این سامانه پس از بارگذاری مدارک و مستندات شرکت درخواست دهنده، ابتدا عضویت شرکت مورد بررسی و تایید قرار خواهد گرفت و سپس فرآیند رتبه سنجی شرکت آغاز خواهد شد.
- در فرآیند رتبه بندی نقش بازرسی های دوره ای، موردی و اتفاقی نقش پررنگی در رتبه سنجی دارد.
- فرآیند ارزیابی شرکت ها ۲ ماه قبل از پایان مدت اعتبار گواهی رتبه سنجی آغاز می شود و در صورت تکمیل مدارک و مستندات توسط شرکت، طی حداکثر ۲ هفته تکمیل خواهد شد.



- اطلاعات تخصصی مشاور در آیین نامه جدید و از سامانه فعلی حذف خواهد شد، زیرا داشتن اطلاعات تخصصی و کافی شرط لازم برای فعالیت در این حوزه است.
- حداقل امتیاز برای رتبه (ج-۳) ۶۱ امتیاز است و در صورتی که یک شرکت به تازگی تقاضای عضویت و فعالیت داشته باشد، اگر امتیازی بین ۳۰ تا ۶۰ کسب نماید، به مدت یک سال و موقت به آن شرکت رتبه (ج-۳) تعلق خواهد گرفت تا شرکت مزبور فرصت فعالیت و رشد داشته باشد.
- گواهی نامه های صادره تا ۳ سال معتبر خواهند بود. در صورت درخواست شرکت قبل از ۳ سال برای تغییر رتبه بندی، کانون نسبت به ارزیابی مجدد شرکت اقدام خواهد نمود.
- بانک ها بایستی برای هر قرارداد طرح امکان سنجی که توسط شرکت های عضو کانون انجام می شود، از کانون تاییدیه اخذ نمایند و قرارداد آن را در سامانه کانون بارگزاری نمایند، تا از بروز مشکلات مرتبط جلوگیری شود.
- مشتریان می توانند در پرتال کانون در بخش معرفی و مشاوره نسبت به وارد کردن اطلاعات پروژه درخواستی خود اقدام نموده و کانون به صورت سیستمی و بدون دخالت عامل انسانی شرکت های مجاز به ارائه مشاوره را به مشتری معرفی می نماید.

(ب) تصمیمات جلسه:

- ✓ بررسی فرآیند سیستمی عضویت و رتبه سنجی شرکت نشان داد که فرآیندها و شاخص های مربوطه بدون ابهام و به سهولت صورت می گیرد.
- ✓ تعامل، اطلاع رسانی و افزایش تعداد تفاهم نامه های منعقد شده با بانک ها در خصوص فرآیندها، مقررات و... جهت افزایش مراودات و کاهش ریسک های مرتبط با حوزه فعالیت مورد تاکید قرار گرفت.

