

تاریخ تصویب اولیه: ۱۳۹۱/۰۵/۰۳

تاریخ بازنگری اول: ۱۴۰۰/۰۶/۲۲

تاریخ بازنگری بعدی: ۱۴۰۱/۰۷/۰۱

مصوب ۱۴۰۰/۰۶/۲۲

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

دستورالعمل تعیین حق الزحمه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

جهت انجام

نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح‌های مصوب بانکی

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۱۴۰۰/۰۶/۲۲

۲۲

دستورالعمل تعیین حق الزحمه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی جهت انجام خدمات " نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح های مصوب بانکی "		
شماره صفحه	فهرست	
۲	مقدمه	۱
۴	دستورالعمل اختصاصی تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون جهت انجام "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲
۴	شرح خدمات "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲-۱
۵	روش محاسبه حق الزحمه قرارداد های "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲-۲
۷	توضیحات تکمیلی در مورد محاسبه حق الزحمه برای "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲-۳
۸	جدول نشاندهنده محدوده الزام طرح برای وجود مشاوران فنی نظارتی مستقل دارای رتبه و تاییدیه از ارگانهای ذیربط	۲-۴
۹	جدول (۱-۱) نرخ پایه حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی " بر اساس میزان سرمایه گذاری ثابت طرح	۲-۵
۱۰	جدول (۱-۲) عوامل موثر بر تعیین حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی "	۲-۶

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۲۲/۶/۱۴۰۰

(۱) مقدمه

در اجرای مفاد اساسنامه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی " دستورالعمل حاضر به عنوان مرجع تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون تدوین شده است و با تصویب شورای عالی کانون در تاریخ و تایید آن در جلسه مورخ:..... هیات عالی نظارت، برای کلیه اعضاء کانون از تاریخ ابلاغ توسط دبیرخانه لازم الاجراء خواهد بود.

در تدوین دستورالعمل حاضر موضوعات متعددی از جمله موارد زیر مورد توجه قرار گرفته اند.
- نظرات و پیشنهادات بانک ها و موسسات مالی محترم کشور، اعضاء کانون، متقاضیان و استفاده کنندگان از خدمات مشاوران عضو کانون، که به کانون اعلام شده است.

- ایجاد تناسب بین شرح خدمات و تعهدات مورد انتظار کانون و نظام بانکی از مشاوران و سطوح حق الزحمه ها.
- جلوگیری از اجحاف به سرمایه گذاران و متقاضیان استفاده از خدمات مشاوران.

به منظور بهره برداری و اخذ نتایج مطلوب از این دستورالعمل توجه به نکات زیر ضروری است:

۱- کلیه اعضاء کانون موظف به رعایت حدود تعریف شده در این دستورالعمل به عنوان حق الزحمه، در قراردادهای خود بوده و تخطی از آن تخلف محسوب میشود و مراتب مشمول رسیدگی کانون خواهد بود.

۲- مشاوران عضو کانون موظفند با رعایت کلیه مقررات و ضوابط کانون و توجه به فرمت کلی قراردادهای اعلام شده توسط کانون، قرارداد مناسب حقوقی با متقاضی استفاده از خدماتشان منعقد نموده و مراتب را به کانون اعلام نمایند. مسئولیت رعایت انطباق سهمیه و رتبه با خود مشاور می باشد و لازم است مشاور تعاملات لازم را با کانون در این رابطه و بر اساس فرآیند پیش بینی شده داشته باشد.

۳- حق الزحمه های این دستورالعمل متناظر با خدمات مورد نیاز بانک ها و موسسات مالی در چارچوب فرمت های توافق شده با کانون تدوین شده اند. بدیهی است در صورتیکه به ارائه هر گونه خدمات جدید و یا در فرمت هایی که تفاوت کلی با فرمت های مورد نظر کانون دارند نیاز باشد. لازم است موضوع از شورای عالی کانون استعلام شود.

۴- مشاوران کانون مادام که به عنوان مشاور عضو کانون ارائه خدمات مینمایند و عقد قرارداد آنها متکی به عضویت شان در کانون است موظف به رعایت حق الزحمه های مورد تأیید شورای عالی کانون در این دستورالعمل هستند.

۵- بانک ها و موسسات مالی میتوانند برای استفاده از خدمات مشاوران در خصوص موضوعاتی خاص و یا شکل خاصی از خدمات، توافق نامه حق الزحمه، متفاوت از دستورالعمل حاضر در چهار چوب نظارت کانون تنظیم نمایند.

۶- چنانچه سطوحی از خدمات و حق الزحمه متناظر با آنها در دستورالعمل حاضر یا سایر آئین نامه های کانون پیش بینی نشده و مشاوران با اتکاء به عضویت خود در کانون به ارائه آن خدمات اقدام نمایند، موظفند قبل از انعقاد قرارداد

مجوز لازم را از کانون اخذ نمایند.

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۱۴۰۲/۰۶/۱۴

۷- خدمات مشاوران عضو کانون و حق الزحمه متناظر با آن در این دستورالعمل ، در محدوده گزارش های مورد نظر نظام بانکی و طبق شرح خدمات این دستورالعمل و فرمت های مورد نظر کانون است. چنانچه در تدوین گزارش ها به وجود اطلاعات و محاسبات بیشتر از موارد ذکرشده در این دستورالعمل، از جمله گزارش حسابرسی و یا مطالعات و محاسبات فنی و مواردی از این دست نیاز باشد، حق الزحمه بر اساس توافق طرفین قابل اعمال خواهد بود.

۸- مشاوران عضو کانون متعهد می باشند که کلیه پروژه های خود را ظرف مدت ۶ ماه از تاریخ عقد قرارداد ، در سامانه قراردادهای کانون ثبت و کد رهگیری مربوطه را دریافت نمایند. در صورت تاخیر در ثبت بر اساس دستورالعمل های مصوب کانون ، ثبت قرارداد با جرایم مربوطه امکان پذیر می باشد .

۹- در صورتیکه در هر مرحله از قراردادهای شرکتهای عضو ، تخلف مشاور در رعایت دستورالعمل حق الزحمه کانون محرز گردد ، پرونده مربوطه به واحد رسیدگی به تخلفات کانون ارجاع و براساس آئین نامه های انضباطی و رسیدگی به تخلفات با آن برخورد خواهد شد

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۱۴۰۶/۶/۱۴

۲- دستورالعمل اختصاصی تعیین حق الزحمه مشاوران عضو کانون جهت انجام

"مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

۲-۱) شرح خدمات

شرح خدمات تعریف شده برای "مشاوره و نظارت بر مصرف منابع مالی برای طرح های مصوب بانکی"، متناظر با حق الزحمه تعیین شده بر اساس فرمت های کانون و به شرح زیر می باشد. بدیهی است مشاوران ملزم به ارائه کلیه خدمات در سرفصل های پیش بینی شده هستند.

خدمات مورد نظر برای این رسته از خدمات با وجود طرح مصوب بانکی تعریف میشود. در واقع مشاور بر اساس طرح مصوب بانکی برنامه اولیه ای را برای زمانبندی فعالیت ها و مصرف منابع مالی تعریف مینماید و در دوره های از پیش تعیین شده ضمن بازدید از محل اجرای طرح و بررسی اسناد مالی و فنی، نحوه پیشرفت طرح و انطباق آن با طرح مصوب را گزارش مینماید. همچنین پیشنهادات اصلاحی و تکمیلی خود را جهت بهبود روند اجرای طرح پیشنهاد مینماید.

جزئیات شرح خدمات نظارت بر مصرف منابع به شرح زیر است.

الف) تهیه گزارش اولیه: برنامه ریزی اولیه پروژه پس از عقد قرارداد با در اختیار گرفتن گزارش توجیهی طرح به شرح ذیل:

○ رسم WBS پروژه به نحوی که سطح اول آن با طرح مصوب بانک مطابقت داشته باشد و تعداد فعالیتها در سطح آخر بین یکصد تا دویست فعالیت جهت طرحهای با پیشرفت فیزیکی کمتر از ۱۰ درصد باشد منابع مصرفی هر کدام از فعالیتها فقط هزینه های سرمایه گذاری مندرج در طرح توجیهی در نظر گرفته شده و از ذکر منابع مصرفی دیگر مثل (نیروی انسانی، مواد اولیه، تجهیزات و...) خودداری میگردد.

○ گزارش اولیه پروژه با نشان دادن جزئیات هزینه های انجام شده، هزینه های مورد نیاز، درصد پیشرفت زمانی و هزینه ای، زمانهای کل و باقیمانده و غیره به انضمام تراز آزمایشی شرکت و قراردادهای و مدارک مورد نیاز بانک مربوطه ارائه میگردد. با توجه به میزان پیشرفت فیزیکی مورد انتظار نیازهای طرح برای یک تا دو ماه آتی (بسته به درخواست بانک عامل) پیش بینی میشود.

ب) گزارشات کنترلی دوره ای (یک تا دو ماهه بر اساس درخواست بانک عامل) توسط مشاور :

○ پس از ارائه گزارش اولیه و گزارش پیش بینی دو ماهه آتی، هریک ماه یکبار یا دو ماه یکبار (بر اساس درخواست بانک) از محل طرح بازدید به عمل آمده وضمن انطباق پیشرفت فیزیکی با هزینه های انجام شده و با اعمال

زمانهای واقعی و برآورد زمانهای باقیمانده، پیشرفت فیزیکی فعالیتها کنترل میگردد. **مصوب جلسه شورای عالی کانون**
○ پیشرفت واقعی فعالیتها با پیشرفت برنامه ریزی شده آنها مورد مقایسه قرار گرفته و گزارش میگردد. ۱۴۰۶/۶/۲۲

○ هر یک ماه و حداکثر هر دو ماه یکبار (بر اساس درخواست بانک عامل یا متقاضی) با اخذ مدارک مورد نیاز از دریافت کننده تسهیلات، نسبت به واقعی نمودن زمان هزینه فعالیتها اقدام نموده و برنامه زمانبندی را بروز مینماید.

*در کلیه گزارشات ناظر موظف است توضیحات مورد نیاز در خصوص عدم پیشرفت فعالیتهای پروژه، افزایش هزینه ها و یا تغییرات احتمالی به وجود آمده در سر فصلهای طرح را ارائه و ضمیمه نماید .

*در صورتیکه بانک عامل پیش بینی دیگری نکرده باشد، کلیه گزارش ها با استفاده از نرم افزار کنترل پروژه پریماورا تهیه و ارائه میگردد.

۲-۲) روش محاسبه حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

جهت تعیین میزان حق الزحمه برای انجام خدمات نظارت بر طرح ها به شرح زیر عمل میشود.

۱) با توجه به میزان کل سرمایه ثابت طرح مصوب ، ردیف مربوطه از جدول تعیین میزان حق الزحمه پایه خدمات مشاوره نظارت (جدول ۱-۱) تعیین میشود.

در هر ردیف نرخ پایه حق الزحمه به صورت ثابت به ازای گزارش اولیه و هر گزارش دوره ایی تعیین شده است. بدیهی است طرح هایی که فعالیت بیشتری دارند، نیاز به گزارش های دوره ایی بیشتری خواهند داشت و در نهایت حق الزحمه ایی که مشاور در پایان پروژه در یافت مینماید به لحاظ تعداد گزارش بیشتر بالاتر خواهد بود. در هر ردیف میزان حق الزحمه پایه دقیقاً مطابق اعداد درج شده استخراج شده و از انتخاب مبالغ کمتر یا بیشتر خودداری شود .

۲) به منظور محاسبه ضریب موثر بر حق الزحمه هر یک از عوامل موثر بر حق الزحمه (Bi) به شرح مندرج در جدول (۱-۲) تعیین و اعداد حسابی آن از روی جدول استخراج میگردد.

۳) جمع جبری عوامل به اضافه عدد یک به عنوان ضریب موثر بر حق الزحمه نظارت (g) محاسبه و پس از ضرب مستقیم در "نرخ پایه حق الزحمه" مبنای محاسبه حق الزحمه متناظر با قرارداد خواهد بود. (در نهایت عددی بین ۰/۸۵ تا ۱/۲ خواهد بود)

۴) به منظور تعیین عوامل موثر بر حق الزحمه (Bi) از روی جدول (۱-۲) مفاد زیر مورد توجه قرار گیرند.

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۱۴۰۶/۲۲

- ضریب تخفیف یا افزایش حق الزحمه (B1) :

طبیعی است مشاوران با توجه به سوابق، رتبه و سطح کیفی خدماتی که ارائه می‌دهند، امکان دریافت سطح بالاتری از حق الزحمه (حداکثر تا ۱۵٪) و یا ارائه تخفیف (حداکثر تا ۱۵٪-) را خواهند داشت. این محدوده دایره رقابتی مشاوران را در تعیین حق الزحمه تشکیل می‌دهد.

- تکنولوژی پیچیده (B2-1):

نرخ‌های پایه حق الزحمه برای طرح‌هایی با تکنولوژی و فرآیند متعارف محاسبه شده‌اند. که طرح‌هایی را شامل میشوند که سابقه قبلی اجرا (در حد ۵ طرح مشابه) را در کشور داشته باشند چنانچه طرحی دارای تکنولوژی تولید غیر متعارف باشند یعنی مطالعات و خدمات مهندسی، دانش فنی و لیسانس در میزان سرمایه گذاری آن موثر بوده و حداقل ۱۰٪ سرمایه ثابت را تشکیل دهند تکنولوژی پیچیده محسوب شده و معادل ۵٪ به ضریب موثر بر نرخ پایه حق الزحمه اضافه میشود.

- تکنولوژی نوورود (B2-2):

چنانچه طرح از لحاظ محصول و تکنولوژی در کشور جدید باشد و قبلاً "نمونه‌های مشابهی (حداقل ۵ مورد) از آن اجرا نشده باشد، طرح با تکنولوژی و محصول نوورود تلقی شده و معادل ۵٪ به ضریب موثر بر نرخ پایه حق الزحمه اضافه میشود.

- توضیح ضروری آنکه از ضرایب B2-1 و B2-2 فقط یکی و یا هیچکدام اعمال شده و امکان اعمال توأم آنها وجود ندارد

مصوب جلسه شورای عالی کانون
مورخ: ۲۳ ر۶ر - ۱۴

۲-۳) توضیحات تکمیلی در مورد محاسبه حق الزحمه برای "مشاوره نظارت بر طرح های

مصوب بانکی"

توجه به نکات زیر در محاسبه حق الزحمه و عقد قرارداد های مربوط به ارائه خدمات در رسته "نظارت بر مصرف منابع مالی" ضروری است.

- استفاده همزمان از مشاوران کانون به عنوان مشاور نظارتی فنی و ناظر بانکی از نظر کانون بلا مانع است. در این حالت مشاور ملزم به عقد دو قرارداد جداگانه میباشد که قرارداد نظارت بانکی تابع ضوابط کانون و دستور العمل حاضر است.
- مشاور در عقد قرارداد موارد زیر را در نظر خواهد گرفت .

○ مشاور مجاز است علاوه بر حق الزحمه تهیه گزارش اولیه و دوره ایی بابت بازدید های مورد نیاز از محل طرح و یا سایر محل های مورد نیاز از جمله محل خرید یا ساخت تجهیزات و ... نیز مبالغی را (به عنوان نفر روز یا نفر ساعت کارشناس) در هر مرحله دریافت نماید.

○ نحوه پرداخت به مشاور به صورت مرحله ایی است، مشاور در هر مرحله همزمان با تهیه گزارش صورت وضعیت و یا صورت حساب ارائه خدمات را به طرف قرارداد ارائه نموده و وی موظف به پرداخت آن میباشد.

○ حداکثر فاصله زمانی بین دو گزارش اعم از اولیه یا دوره ایی دو ماه است. چنانچه به هر دلیل از جمله کند بودن پیشرفت طرح، توقف آن و یا عدم درخواست بانک و متقاضی این فاصله از دو ماه بیشتر شود، به دلیل نیاز به بررسی بیشتر و بروز رسانی گزارش، حق الزحمه گزارش دوره ایی مربوطه در عدد یک و نیم ضرب میشود.

مصوب جلسه شورای عالی کانون
مورخ: ۱۴۰۰/۰۶/۲۳

* با توجه به آنکه در پروژه های بزرگ برای تهیه گزارش های مورد نیاز به اطلاعات و مستندات پایه ایی نیاز میباشد که تهیه آنها از شرح خدمات متناظر با محدوده خدمات و نرخ های تعیین شده در این دستور العمل فراتر است. وجود دفتر فنی کارفرما و یا مشاوران عالیه و مستقر برای انجام خدمات عمومی کنترل و نظارت پروژه و کنترل و تأیید صورت وضعیت ها در این گونه پروژه ها ضروری است. همچنین در این پروژه ها بر حسب نیاز بانک وجود حسابرس مستقل برای تأیید صورت های مالی لازم است.

جدول زیر نشان دهنده محدوده الزام طرح برای وجود مشاوران فنی نظارتی مستقل دارای رتبه و تأیید صلاحیت از ارگان های ذیربط است.

ردیف	مبلغ کل سرمایه ثابت مصوب طرح (میلیارد ریال)				نیاز به مشاور نظارتی فنی (مشاور مادر) جهت ارائه اسناد و گزارش های پایه مورد نیاز			
	کمتر از	۱۰۰	میلیارد ریال		ندارد	نظارت فنی توسط دفتر فنی مجری طرح	مشاور فنی با نظارت عالیه مستقل	مشاور فنی با نظارت مستقر
۱	کمتر از	۱۰۰	میلیارد ریال		*			
۲	از	۱۰۰	میلیارد ریال تا	۲۰۰	میلیارد ریال	*		
۳	از	۲۰۰	میلیارد ریال تا	۱۰۰۰	میلیارد ریال		*	
۴	بیشتر از	۱۰۰۰	میلیار ریال					*

مصوب جلسه شورای عالی کانون
مورخ: ۱۴۰۶/۶/۲۳

جدول (۱-۱) نرخ پایه حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی" بر اساس میزان سرمایه گذاری ثابت طرح

ردیف	مبلغ کل سرمایه ثابت طرح (میلیارد ریال)				حق الزحمه پایه (میلیون ریال)	
					گزارش اولیه	هر گزارش دوره ای
۱	تا	۳۵	میلیارد ریال		طبق توافق	
۲	از	۳۵	میلیارد ریال تا	۱۰۰	میلیارد ریال	۸۰
۳	از	۱۰۰	میلیارد ریال تا	۲۰۰	میلیارد ریال	۷۰
۴	از	۲۰۰	میلیارد ریال تا	۵۰۰	میلیارد ریال	۱۲۰
۵	از	۵۰۰	میلیارد ریال تا	۱۰۰۰	میلیارد ریال	۱۴۰
۶	از	۱۰۰۰	میلیارد ریال تا	۲۵۰۰	میلیارد ریال	۱۸۰
۷	از	۲۵۰۰	میلیارد ریال تا	۵۰۰۰	میلیارد ریال	۲۲۰
۸	از	۵۰۰۰	میلیارد ریال تا	۱۰۰۰۰	میلیارد ریال	۲۷۰
۹	از	۱۰۰۰۰	میلیارد ریال تا	۲۵۰۰۰	میلیارد ریال	۳۲۰
۱۰	از	۲۵۰۰۰	میلیارد ریال تا	۵۰۰۰۰	میلیارد ریال	۳۷۰
۱۱	بیش از	۵۰۰۰۰	میلیارد ریال		توافقی (حداقل مبالغ ردیف ۱۰)	

مصوب جلسه شورای عالی کانون
مورخ: ۱۴۰۰/۰۶/۲۲

تبصره ۱: حق الزحمه مبالغ توافقی ردیف ۱ باید کمتر از مبالغ ردیف ۲ باشد

تبصره ۲: مبلغ توافقی در ردیف ۱۱ نباید از مبالغ مربوط به ردیف ۱۰ کمتر باشد.

تبصره ۳: این حق الزحمه پیرو آئین نامه حق الزحمه نظارت مصوب سال ۹۱ کانون می باشد .

تبصره ۴: تعرفه های فوق قابل تعمیم به قرارداد های نظارت و کنترل پروژه منعقد قبل از تصویب این آئین نامه اصلاحی نیز می باشد.

تبصره ۵: چنانچه متقاضی بیشتر از ۱۰ درصد از زمان تصویب طرح هزینه نموده باشد حق الزحمه گزارش اولیه شامل حق الزحمه گزارش اولیه بعلاوه حق الزحمه یک گزارش دوره ای می باشد.

تبصره ۶: چنانچه بنا بر درخواست بانک و یا متقاضی فقط یک گزارش نیاز باشد حق الزحمه دریافتی شامل حق الزحمه گزارش اولیه بعلاوه حق الزحمه یک گزارش دوره ای می باشد.

تبصره ۷: چنانچه در زمان نظارت بر پروژه بنا بر درخواست بانک یا متقاضی به بازنگری طرح (بروز رسانی و یا بررسی افزایش هزینه های سرمایه گذاری) نیاز باشد حق الزحمه تهیه گزارش بر اساس میزان افزایش در هزینه سرمایه گذاری مورد نیاز نسبت به طرح مصوب و معادل ۵۰ درصد تعرفه حق الزحمه تعرفه امکان سنجی محاسبه می گردد

تبصره ۸: افزایش سالانه نرخ تعرفه حق الزحمه ۱۵ درصد سالانه می باشد که تا سال ۱۴۰۲ به ازاء هر سال اعمال می گردد.

تبصره ۹: در صورتی که حق الزحمه مشاور بیشتر از حق الزحمه اعلام شده در آئین نامه باشد مشاور می بایستی شرح خدمات اضافه خود را در سامانه قراردادها ارائه نماید .

تبصره ۱۰: سایر عوامل مؤثر در تعیین حق الزحمه به شرح جدول شماره (۲-۱) زیر می باشد:

جدول (۲-۱) عوامل مؤثر بر تعیین حق الزحمه "مشاوره نظارت بر طرح های مصوب بانکی"

ردیف	شرح عامل (ضریب)	علامت اختصاری	عملکرد بر حق الزحمه		سقف میزان کاهش	سقف میزان افزایش
			کاهنده	افزاینده		
۱	ضریب تخفیف یا افزایش حق الزحمه	B1	*	*	۰/۱۵ -	۰/۱۵
۲	تکنولوژی پیچیده	B2-1		*		۰/۰۵
۳	تکنولوژی نوورود	B2-۲		*		۰/۰۵

$$g = \sum B_i + 1 = \text{ضریب مؤثر بر حق الزحمه نظارت}$$

نرخ پایه حق الزحمه از جدول $g \times$ = حق الزحمه متناظر با قرارداد نظارتی

مصوب جلسه شورای عالی کانون

مورخ: ۱۴۰۲/۰۶/۲۳