

## آیین نامه امتیازدهی و رتبه بندی شرکتهای خدمات مشاوره اعتباری

### و سرمایه گذاری بانکی

#### هدف:

هدف این آیین نامه تعریف و تبیین نظام شناسایی قابلیت ها، صلاحیت ها، امتیاز دهی متناسب و رتبه بندی شرکت های خدمات مشاوره اعتباری سرمایه گذاری بانکی است که مبنای ساماندهی نظام معرفی آنها به مشتریان خواهد بود.

#### تعاریف:

**کانون:** کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی.

**عضو:** هر یک از اعضاء مطابق آیین نامه عضویت در کانون.

**واحد ارزیابی و بررسی امتیازات:** واحد متولی بررسی و ارزیابی تقاضاهای درجه بندی شرکت های متقاضی در کانون (مطابق فرم اظهار نامه به شرح پیوست این آیین نامه) که از جانب شورای عالی منصوب می شوند.

**امتیاز:** مقادیر کمی احراز شده برای اعضاء در رسته های مختلف مطابق جدول امتیازدهی عمومی و حرفه ای پیوست این آیین نامه و به تشخیص کانون. سقف امتیازات ۱۰۰ می باشد.  
**رسته:** گرایش و زمینه فعالیت شرکت های عضو در رسته گروه تعریف شده در زیر:

۱- رسته تهیه طرح های امکان سنجی: شرکت های فعال در این رسته در زمینه تهیه گزارش های پیش سرمایه گذاری (Pre-Feasibility Study)، طرح های توجیه فنی، اقتصادی و مالی (Feasibility Study)، طرح های کسب و کار (Business Plan) و سایر گزارش هایی که بنا به تقاضای بانک باید انجام شود نظیر تهیه گزارشات حقوقی و مدیریتی از طرح هایی که دارای ماهیت مشاوره سرمایه گذاری و اعتباری هستند، فعالیت می کنند و امتیاز دهی آنها بر اساس جدول مربوطه در جدول شماره یک پیوست این آیین نامه انجام می شود. برای فعالیت در این رسته برخورداری از واحد مطالعات توجیه فنی، اقتصادی مالی (ردیف ۲۰ شاخص های امتیازدهی جدول ۱) الزامی است.

۲- رسته نظارت بر تطبیق عملیات و مصرف منابع در طرح ها: شرکت های فعال این رسته در زمینه نظارت بر مصرف منابع تخصیص یافته به طرح ها، متناسب با فاز های برنامه ریزی عملیاتی مندرج در مطالعات توجیهی و تایید صحت تحقق مصارف وجوه و سایر سرفصل های تعیین شده بنا به تقاضای بانک در طول عملیات اجرا و راه اندازی فعالیت می کنند و امتیاز دهی آنها بر اساس جدول مربوطه در جدول شماره دو پیوست این آیین نامه انجام می شود. برای فعالیت در این رسته برخورداری از واحد مهندسی ارزش و کنترل پروژه (ردیف ۲۰ شاخصهای امتیازدهی جدول ۲) الزامی است.

**تبصره ۱:** یک شرکت می تواند بصورت جداگانه در هر دو رسته فعالیت نموده و حائز درجه بندی مربوطه باشد.

**تبصره ۲:** حوزه فعالیت هر یک از رسته ها توسط شورای عالی تعیین خواهد شد.  
**درجه (Grade):** امتیازی که هر یک از اعضا از مجموع امتیازات کسب شده در یکی از سه گروه زیر بدست می آورند:

**درجه «الف»<sup>۱</sup>:** کسب ۸۵ امتیاز و بیشتر. این درجه به سه سطح ذیل تقسیم می شود:  
**درجه الف-۱:** کسب سر جمع ۹۶ تا ۱۰۰ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.  
**درجه الف-۲:** کسب سر جمع از ۹۱ تا ۹۵ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.  
**درجه الف-۳:** کسب سر جمع ۸۵ تا ۹۰ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

**درجه «ب»<sup>۲</sup>:** کسب سر جمع ۷۳ تا ۸۴ امتیاز این درجه به سه سطح ذیل تقسیم می شود:  
**درجه ب-۱:** کسب سر جمع ۸۱ تا ۸۴ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.  
**درجه ب-۲:** کسب سر جمع ۷۷ تا ۸۰ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

---

۱- شرکت هایی که حائز رتبه الف در رسته طرح های امکان سنجی باشند می بایست جهت پاسخ گویی به تقاضای بانک الزاماً دارای واحد مطالعه حقوقی و مدیریتی طرح ها باشند.

درجه ب-۳: کسب سر جمع ۷۳ تا ۷۶ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

درجه «ج»: کسب سر جمع ۶۱ تا ۷۲ امتیاز. این درجه به سه سطح ذیل تقسیم می شود:

درجه ج-۱: کسب سر جمع ۶۹ تا ۷۲ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

درجه ج-۲: کسب سر جمع ۶۵ تا ۶۸ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

درجه ج-۳: کسب سر جمع ۶۱ تا ۶۴ امتیاز در صورتیکه حداقل ۳۰ درصد امتیاز آن از شاخصهای نیروی انسانی کسب گردد.

گرایش: عبارت است از تخصص موضوعی فعالیت مشاور در زمینه های فنی، هر مشاور در درجه و رسته ای که ارزیابی شده است می تواند در یک یا چند گرایش از فهرست زیر فعالیت نماید.

۱- ساختمان، مسکن و شهرسازی

۲- کشاورزی و صنایع تبدیلی

۳- خدمات

۴- صنعت، شاخه فلزات و معادن

۵- صنعت، شاخه انرژی، نفت و گاز

۶- صنعت، شاخه مصنوعات

گرایش فنی هر شرکت براساس حداقل تخصص فنی پرسنل آن شرکت و طبق امتیازات جداول شماره پنج پیوست این آیین نامه تعریف می شود.

### معیارهای امتیازدهی:

معیار امتیازدهی در مورد شاخصهای ردیف ۱ الی ۱۰ جداول امتیازدهی صلاحیت های عمومی و حرفه ای که دارای ماهیت بازه ای و قابلیت تخصیص مقادیر پیوسته میباشد، در جداول شماره ۳ پیوست این آیین نامه تعیین گردیده است. این جداول به دو صورت: "ارزیابی کمی" و "ارزیابی کیفی- کمی" تهیه شده است. سایر شاخصها دارای ماهیت بازه ای نبوده و می تواند مستقلا بصورت کیفی- کمی (مبتنی بر مستندات) بر اساس دستورالعمل های تکمیلی ارزیابی شود.

### جدول مرجع حیطه صلاحیت:

در جدول شماره ۴، حیطه صلاحیت فعالیتهای شرکتی ارزیابی شده بر اساس امتیازات کسب شده و متناسب با حجم سرمایه گذاری، درجه پیچیدگی و نو ورود بودن تکنولوژی طرحهای مورد ارزیابی، مشاوره و نظارت در گروه های زیر تعیین شده است.

### فعالتهای با تکنولوژی متعارف:

فعالتهای اقتصادی که در کشور در ناحیه بلوغ قرار دارند و تعداد زیادی از آنها در گذشته در کشور ایجاد شده است و به لحاظ نیروی انسانی، بخش غالب کارکنان آن را کارگران ساده، نیمه ماهر و ماهر تشکیل می دهند.

### فعالتهای دارای تکنولوژی پیچیده و بالا:

صنایعی که سرانه سرمایه گذاری سنگینی دارند و بخش غالب کارکنان آنها را کارگران ماهر و متخصصان تشکیل می دهند.

### فعالتهای دارای تکنولوژی نو ورود:

صنایعی که فناوری مورد استفاده در آنها در کشور فاقد پیشینه است و بخش غالب کارکنان آنها را کارگران ماهر و نیروهای متخصص تشکیل میدهد.

### سرمایه گذاری کوچک و متوسط:

طرح هایی که مبلغ سرمایه گذاری کل آنها ۵۰ (پنجاه) میلیارد ریال یا کمتر باشد.  
سرمایه گذاری سنگین: طرح هایی که مبلغ سرمایه گذاری کل آنها بیشتر از ۵۰ (پنجاه) میلیارد ریال باشد.

تبصره ۳: مبالغ سرمایه گذاری کل در تعاریف فوق، در اسفند هر سال برای سال بعد توسط شورای عالی متناسب با مقتضیات روز مورد بازنگری قرار گرفته و اعلام میشود.

کارکنان تخصصی: کارکنان دارای تحصیلات دانشگاهی مرتبط با شرایط احراز شغل.

### شاخصها:

شاخصهای امتیازدهی به دو گروه اصلی به شرح زیر تقسیم می شود:

۱. نیروی انسانی

۲. توانمندیهای سازمانی

مبنای این تقسیم بندی تفکیک قابلیت ها و صلاحیت های انفرادی مدیران و کارکنان از یکسو و قابلیت ها و صلاحیت های شخصیت حقوقی و سازمانی شرکت های خدمات مشاوره بعنوان نما گری از یادگیری سازمانی آنها می باشد.

شاخصهای گروه اول ۳۰ درصد و گروه دوم ۷۰ درصد امتیازات را به خود اختصاص میدهند. تبصره ۴: در طرح های توسعه مبلغ سرمایه گذاری مربوط به طرح توسعه بعنوان مبلغ کل سرمایه گذاری منظور می شود.

تبصره ۵: در تعیین گرایش های فنی هر مشاور تنها کسب حداقل امتیاز برای فعالیت در گرایش مربوطه کافی است .

#### مراحل انجام و تجدید نظر در امتیاز دهی و درجه بندی:

۱- از تاریخ ابلاغ این آیین نامه ارجاع هرگونه کار به اعضای کانون متناسب با **رسته**، **درجه** و **گرایش** کسب شده توسط شرکت بر اساس معیارهای درجه بندی در این آیین نامه می باشد.

۲- شرکتهای عضو کانون ضمن تکمیل فرم های امتیازات متناسب با رسته فعالیت خود به صورت خود اظهاری مدارک و مستندات مربوطه را ضمیمه و به دبیرخانه واحد ارزیابی و بررسی امتیازات در کانون ارسال می کنند.

۳- فرم های تکمیل شده توسط واحد ارزیابی و بررسی امتیازات مورد بررسی قرار گرفته و ضمن تطبیق با مستندات، در صورت لزوم بازدیدها و بررسی های میدانی نیز به عمل خواهد آمد.

۴- نتیجه ارزیابی ظرف مدت حد اکثر یک ماه به شرکت متقاضی اعلام تا در صورت وجود اعتراض یا هرگونه پیشنهاد تکمیلی، مراتب را کتبا به دبیرخانه واحد ارزیابی و بررسی امتیازات اعلام نماید.

۵- واحد مزبور نهایتا ظرف ۱۵ روز از تاریخ دریافت اعتراض یا هرگونه پیشنهاد از شرکت متقاضی درجه بندی، نتیجه بررسی نهایی خود را برای صدور امتیاز و درجه شرکت متقاضی اعلام میکند.

۶- نتیجه ارزیابی نهایی پس از تایید شورای عالی کتبا با امضای دبیرکل کانون به شرکت ابلاغ و رونوشت آن به بانک مرکزی جمهوری ج.ا.ا، بانکهای دولتی و خصوصی، اتاق بازرگانی و

صنایع و معادن ایران، اتاق تعاون، صندوق های ضمانت صادرات و ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک، و سازمان سرمایه گذاری و کمک های اقتصادی و فنی ج.ا.ا و سایر سازمان های مرتبط به تشخیص شورای عالی کانون ارسال می گردد.

۷- شرکت های مورد ارزیابی موظف هستند چنانچه در شاخص های مورد ارزیابی در طول سال تغییراتی منفی ایجاد شود آن را کتبا به دبیرخانه واحد ارزیابی و بررسی اعلام کنند تا تعدیلات لازم در امتیاز و درجه آنها اعمال شود. واحد ارزیابی و بررسی از طریق بررسی های تصادفی و اعلام نشده وضعیت شرکت ها تغییرات مزبور را مورد بررسی قرار داده و چنانچه وقوع تغییر احراز شود ضمن اعمال امتیاز واقعی، نسبت به جریمه معادل کاهش ۱۰ درصد امتیازات اقدام نموده و درجه جدید را با طی مراحل ۴ الی ۶ فوق الذکر به شرکت متقاضی و سایر مراجع ذیربط اعلام خواهد نمود.

۸- واحد ارزیابی و بررسی در مهر ماه هر سال نسبت به دریافت و بررسی درخواست های ارتقاء امتیاز شرکت های ارزیابی شده اقدام و در صورت تایید، وضعیت امتیاز و درجه آنها را در زمانبندی اعلام شده در بندهای قبل مورد تجدید نظر قرار خواهد داد. نتایج ارزیابی تخلفات صنفی و حرفه ای شرکتهای عضو مطابق جدول پیوست ۶ در ارزیابی مجدد امتیازات اعمال خواهد شد.

۹- در صورت بروز اختلاف نظر در مورد درجه کسب شده توسط شرکت ها، مرجع داوری در مورد شکایات و اعتراضات پس از انجام مراحل مندرج در بندهای ۴ و ۵ پیش گفته، شورای عالی کانون (با رای اکثریت) خواهد بود و نتیجه، قطعی و غیر قابل اعتراض است.

۱۰- با توجه به ضرورت ایجاد فرصت برای ارتقاء شرکت ها، مطابق این آیین نامه برای یک سال برای هر شرکت (با تایید شورای عالی) با اعمال ضریب ۱/۲ مبنای تعیین درجه و قلمرو فعالیت (جدول ۴) برای شرکتهای خواهد بود.

## جداول پیوست

این جداول (۱۰ مورد) بعنوان بخش لاینفک دستورالعمل میباشد.

- جدول شماره ۱ - امتیازدهی صلاحیتهای عمومی و حرفه‌ای - رسته تهیه طرحهای امکان‌سنجی
- جدول شماره ۲ - امتیازدهی صلاحیت‌های عمومی و حرفه‌ای - رسته نظارت بر تطبیق عملیات و مصرف منابع در طرح‌ها
- جدول شماره ۳ - جداول معیار امتیازدهی شاخصهای ۱ الی ۱۰ جداول امتیازدهی صلاحیتهای عمومی و حرفه‌ای رسته‌های مختلف
- جدول ۴ - مرجع حیطه صلاحیت درجه‌های مختلف شرکتها
- جدول (۱-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : ساختمان ، مسکن و شهرسازی
- جدول (۲-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : کشاورزی و صنایع تبدیلی
- جدول (۳-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : خدمات
- جدول (۴-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : صنعت - فلزات و معدن
- جدول (۵-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : صنعت - گروه انرژی، نفت و گاز
- جدول (۶-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه گرایش : صنعت - مصنوعات صنعتی
- توضیحات جداول " ۱-۵ " الی جدول " ۶-۵ "

جدول شماره ۱- امتیازدهی صلاحیتهای عمومی و حرفه‌ای- رسته تهیه طرحهای امکان‌سنجی

شاخص اصلی	گروه شاخص	ردیف شاخص	شاخص فرعی	سقف امتیاز	امتیاز کسب شده	ملاحظات
نیروی انسانی	دانش حرفه‌ای- تخصصی	۱	نسبت کارکنان متخصص به کل کارکنان	۲.۵		مدرک: لیست بیمه
		۲	تعداد کارکنان متخصص	۲.۵		مدرک: لیست بیمه
		۳	ارتباط تخصص و تجربه کارکنان با وظایف محوله	۵		
		۴	آموزشهای تکمیلی حرفه‌ای کارکنان	۴		
	تجربه پرسنلی	۵	سطح تحصیلات مرتبط اعضای هیئت مدیره	۴		
		۶	متوسط سابقه کار مرتبط کارکنان(تجربه)	۶		
		۷	متوسط سابقه کار مرتبط اعضای هیئت مدیره(تجربه)	۶		
تجربه سازمانی	تجربه سازمانی	۸	وجود سابقه مشاوره در زمینه طرح‌های دارای سرمایه‌گذاری سنگین و تکنولوژی بالا یا نوورود	۵		
		۹	نسبت تعداد گزارشهای تایید شده توسط بانکها و مراجع ذیربط به کل گزارشهای تهیه شده	۶		
		۱۰	حجم قراردادهای اجرا شده یا در دست اجرای مرتبط	۶		
		۱۱	تشویقنامه‌ها، تقدیرنامه‌ها و رضایتمندی‌های دریافت شده از مشتریان	۵		
		۱۲	گواهینامه‌ها، رتبه‌ها، پروانه‌های مرتبط اخذ شده	۹		
صلاحیتهای حرفه‌ای	صلاحیتهای حرفه‌ای	۱۳	برخورداری از سیستمهای کیفی و تضمین کیفیت	۷		
		۱۴	بکارگیری نرم افزارهای تخصصی	۴		
توانمندی های سازمانی	دانش سازمانی و مدیریت دانش	۱۵	وجود استانداردهای شغلی و شرح وظایف کارکنان و روابط سطوح سازمانی	۳		
		۱۶	استقرار نظام MIS در شرکت	۲		
		۱۷	وجود سازمان تشکیلاتی منسجم و مصوب ارکان شرکت	۴		
		۱۸	برخورداری از استراتژی و برنامه ریزی استراتژیک	۳		
		۱۹	وجود صورتهای مالی حسابرسی شده طی سه سال متوالی	۳		
		۲۰	برخورداری از دپارتمان مطالعات توجیهی(Feasibility Study)	۱۰		
		۲۰-۱	مطالعات بازار(Market Study)	(۲.۵)		
		۲۰-۲	مطالعات مالی-اقتصادی(Financial Analysis)	(۲.۵)		
		۲۰-۳	مطالعات فنی تکنولوژی(Technical Feasibility)	(۵)		
		۲۱	آشنایی با مراحل ارجاع کار، قراردادها و مراحل تفصیلی اجرای طرحهای صنعتی	۴		
			جمع	۱۰۰		

جدول شماره ۲- امتیازدهی صلاحیت های عمومی و حرفه‌ای- رسته نظارت بر تطبیق عملیات و مصرف منابع در طرح ها

شاخص اصلی	گروه شاخص	ردیف شاخص	شاخص فرعی	سقف امتیاز	امتیاز کسب شده	ملاحظات
نیروی انسانی	دانش حرفه‌ای- تخصصی	۱	نسبت کارکنان متخصص به کل کارکنان	۲/۵		مدرک: لیست بیمه
		۲	تعداد کارکنان متخصص	۲/۵		مدرک: لیست بیمه
		۳	ارتباط تخصص و تجربه کارکنان با وظایف محوله	۵		
		۴	آموزشهای تکمیلی حرفه‌ای کارکنان	۴		
	تجربه پرستلی	۵	سطح تحصیلات مرتبط اعضای هیئت مدیره	۴		
		۶	متوسط سابقه کار مرتبط کارکنان(تجربه)	۶		
		۷	متوسط سابقه کار مرتبط اعضای هیئت مدیره(تجربه)	۶		
توانمندی های سازمانی	تجربه سازمانی	۸	وجود سابقه مشاوره در زمینه طرح های دارای سرمایه گذاری سنگین و تکنولوژی بالا یا نوورود	۵		
		۹	نسبت تعداد گزارشهای تایید شده توسط بانکها و مراجع ذیربط به کل گزارشهای تهیه شده	۶		
		۱۰	حجم قراردادهای اجرا شده و در دست اجرای مرتبط	۶		
		۱۱	تشویقنامه ها، تقدیرنامه ها و رضایتنامه های دریافت شده از مشتریان	۵		
	صلاحیتهای حرفه‌ای	۱۲	گواهینامه‌ها، رتبه‌ها، پروانه‌های مرتبط اخذ شده	۹		
		۱۳	برخوردراری از سیستمهای کنترل و تضمین کیفیت روزآمد	۷		
	دانش سازمانی و مدیریت دانش	۱۴	بکارگیری نرم افزارهای تخصصی	۴		
		۱۵	وجود استانداردهای شغلی و شرح وظایف کارکنان و روابط سطوح سازمانی	۳		
		۱۶	استقرار نظام MIS در شرکت	۲		
		۱۷	وجود سازمان تشکیلاتی منسجم و مصوب ارکان شرکت	۴		
		۱۸	تدوین برنامه استراتژیک شرکت مطابق اهداف	۳		
		۱۹	وجود صورتهای مالی حسابرسی شده طی سه سال متوالی	۳		
		۲۰	برخوردراری از واحد مهندسی ارزش و کنترل پروژه	۱۰		
	۲۱	آشنایی با مراحل مدیریت و نظارت بر اجرای پروژه	۳			
			جمع	۱۰۰		

جدول شماره ۳- جداول معیار امتیازدهی شاخصهای ۱ الی ۱۰ جداول امتیازدهی

صلاحیتهای عمومی و حرفه‌ای رسته‌های مختلف

نوع ارزیابی (کمی)

نسبت کارکنان تخصصی (EX) به کل کارکنان

ردیف شاخص	معیار	دامنه امتیاز
1	$0.5 \leq EX \leq 0.6$	{0-0.8}
	$0.6 \leq EX \leq 0.7$	{0.8-1.6}
	امتیاز کسب شده $EX > 0.7$	{1.6-2.5}

نوع ارزیابی (کمی)

تعداد کارکنان تخصصی (NEX) به کل کارکنان

ردیف شاخص	معیار تعداد (نفر)	دامنه امتیاز
2	$NEX = 6$	{0-0.8}
	$6 \leq NEX \leq 20$	{0.8-1.6}
	$NEX > 20$	{1.6-2.5}

نوع ارزیابی (کمی - کیفی)

ارتباط تخصص و تجربه کارکنان با وظایف محوله

ردیف شاخص	معیار	دامنه امتیاز
3	تطابق بیشتر و برابر 80 درصد	{4-5}
	تطابق بین 60 تا 80 درصد	{3-4}
	تطابق کمتر از 60 درصد	{0-2}

نوع ارزیابی (کمی - کیفی)

آموزشهای تکمیلی حرفه‌ای کارکنان (مطابق دستورالعمل)

ردیف شاخص	معیار	دامنه امتیاز
4	کمتر از متوسط	{0-2}
	متوسط	{2-3}
	بیش از متوسط	{3-4}

نوع ارزیابی (کمی - کیفی)

سطح تحصیلات مرتبط اعضای هیئت مدیره

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
[0-2]	غیرمرتبط/مرتبط کارشناسی	5
[2-3]	غیرمرتبط/مرتبط کارشناسی ارشد	
[3-4]	غیرمرتبط/مرتبط دکترا	

واحد: سال

نوع ارزیابی (کمی)

متوسط سابقه کار (E) مرتبط کارکنان تخصصی (تجربه)

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
[0-2]	$E < 10$	6
[2-4]	$10 \leq E \leq 15$	
[4-6]	امتیاز کسب شده $E > 15$	

نوع ارزیابی (کمی)

متوسط سابقه کار مرتبط اعضای هیئت مدیره (تجربه)

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
[0-3]	$E < 15$	7
[3-5]	$15 \leq E \leq 20$	
[5-6]	$E > 20$	

۷- امتیاز وجود سابقه مشاوره در زمینه طرح های دارای سرمایه گذاری سنگین و تکنولوژی بالا یا نو ورود

سرمایه گذاری سنگین	سرمایه گذاری کوچک و متوسط	سرمایه گذاری تکنولوژی
3	1	تکنولوژی متعارف
4	2	تکنولوژی پیچیده و بالا
5	3	تکنولوژی نو ورود

نوع ارزیابی (کمی)

نسبت تعداد قراردادهای منتهی به تایید بانک/تامین مالی موفق به کل

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
{0-3}	نسبت تعداد قراردادهای منتهی به تایید به کل قراردادهای تجمعی بین صفر تا 0.5	8
{3-4.5}	نسبت تعداد قراردادهای منتهی به تایید به کل قراردادهای تجمعی بین [0.5-0.75]	
{4.5-6}	نسبت تعداد قراردادهای منتهی به تایید به کل قراردادهای تجمعی بین [0.75+]	

نوع ارزیابی (کمی - کیفی)

تشویق، تقدیر و رضایتمانه از مشتریان

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
{3.5-5}	رضایت بیش از متوسط	9/10
{2-3.5}	رضایت متوسط	
{0-2}	رضایت کمتر از متوسط	

نوع ارزیابی (کمی)

حجم قراردادهای انجام شده یا در دست اجرای مرتبط

دامنه امتیاز	معیار	ردیف شاخص
{4-6}	ارزش قراردادهای انجام شده یا در دست انجام بیش از متوسط ارزش قراردادها بعلاوه ۵ درصد	8/9
{2-4}	ارزش قراردادهای انجام شده یا در دست انجام درحد متوسط ارزش قراردادها +/- پنج درصد	
{0-2}	ارزش قراردادهای انجام شده یا در دست انجام درحد کمتر از متوسط ارزش قراردادها منتهای پنج درصد	

جدول ۴- مرجع حیطة صلاحیت درجه های مختلف شرکتها در این جدول قلمرو صلاحیت هریک از درجات احراز شده بر حسب میزان سرمایه گذاری (سطر) و نوع تکنولوژی (ستون) به صورت احراز حداقل درجه برای برخورداری از صلاحیت، تعیین شده است.

سرمایه گذاری سنگین	سرمایه گذاری کوچک و متوسط	سرمایه گذاری تکنولوژی
درجه ج-۱ و بالاتر	همه درجات	تکنولوژی متعارف
درجه «الف-۲» و بالاتر	درجه «ب-۲» و بالاتر	تکنولوژی پیچیده و بالا
درجه «الف-۱»	درجه «الف-۲» و بالاتر	تکنولوژی نو ورود

#### توضیح مهم:

- کلیه طرحهای سرمایه گذاری در زمینه های مختلف صنعتی، کشاورزی، جهانگردی و ساختمانی و... در موقع ارائه به بانک می بایست دارای برگه معرفی تیم متخصص فنی تهیه کننده گزارش باشند.
- ارجاع کار به مشاورین در زمینه طرحهای دارای سرمایه گذاری سنگین بر اساس تاییدیه برگه معرفی تیم متخصص فنی و سوابق فنی مشاور در همان زمینه های مختلف توسط کانون میباشد.
- تعیین تعاریف و تشخیص مصادیق تکنولوژیهای نو ورود و پیچیده و بالا به عهده شورای عالی میباشد.

جدول ۵-۱) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش : ساختمان ، مسکن و شهرسازی

الف ( تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
۱	معماری	کلید گرایش ها	۵	۵۰
۲	مهندسی عمران	کلید گرایش ها به جز نقشه برداری و حمل و نقل	۵	۵۰
۳	مهندسی عمران	گرایش نقشه برداری	۳	۲۵
۴	مهندسی مکانیک	گرایش تاسیسات	۵	۲۵
۵	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	۵	۵۰

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی ۸۰

ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
۱	مهندسی مکانیک	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۲	کاردان فنی مکانیک	گرایش تاسیسات	۳	۲۵
۳	کاردان فنی عمران	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۴	مهندسی برق	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۵	کاردان فنی برق	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۶	اقتصاد	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۷	مدیریت	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۸	امور مالی و حسابداری	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۹	مهندسی صنایع	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۱۰	مهندسی کامپیوتر	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۱۱	حقوق	کلید گرایش ها	۳	۲۵
۱۲	علوم بانکداری	کلید گرایش ها	۳	۲۵

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط ۷۰

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد .

جدول ۵-۲) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش : کشاورزی و صنایع تبدیلی

الف ( تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	مهندسی کشاورزی	کلیه گرایش ها	5	50
2	مهندسی شیمی	گرایش صنایع غذایی	5	50
3	کارشناسی علوم تغذیه و صنایع غذایی	کلیه گرایش ها	5	50
4	مهندسی صنایع چوب	کلیه گرایش ها	5	50
5	کارشناسی شیمی	کلیه گرایش ها	5	25
6	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	5	50

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی ۸۰

ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	مهندسی شیمی	کلیه گرایش ها	3	25
2	کارشناسی محیط زیست	کلیه گرایش ها	3	25
3	کاردان فنی کشاورزی	کلیه گرایش ها	5	25
4	کارشناسی بیوتکنولوژی	کلیه گرایش ها	3	25
5	اقتصاد	کلیه گرایش ها	3	25
6	مدیریت	کلیه گرایش ها	3	25
7	امور مالی و حسابداری	کلیه گرایش ها	3	25
8	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	3	25
9	مهندسی کامپیوتر	کلیه گرایش ها	3	25
10	حقوق	کلیه گرایش ها	3	25
11	علوم بانکداری	کلیه گرایش ها	3	25

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط ۷۰

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد .

جدول ۵-۳) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش : خدمات

الف ( تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	کارشناسی مدیریت بازرگانی	کلیه گرایش ها	5	50
2	کارشناسی حمل و نقل	کلیه گرایش ها	5	50
3	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	5	50
4	کارشناسی اقتصاد	کلیه گرایش ها	5	50
5	کارشناسی امور جهانگردی و هتلداری	کلیه گرایش ها	5	50
6	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	5	50

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی ۸۰

ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	کارشناسی کلیه رشته های مهندسی	کلیه گرایش ها و رشته ها	3	25
2	اقتصاد	کلیه گرایش ها	3	25
3	مدیریت	کلیه گرایش ها	3	25
4	امور مالی و حسابداری	کلیه گرایش ها	3	25
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	3	25
6	مهندسی کامپیوتر	کلیه گرایش ها	3	25
7	حقوق	کلیه گرایش ها	3	25
8	علوم بانکداری	کلیه گرایش ها	3	25

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط ۷۰

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد .

جدول ۴-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش : صنعت - فلزات و معدن

الف ( تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	مهندسی مکانیک	کلیه گرایش ها	5	50
2	مهندسی مواد	کلیه گرایش ها	5	50
3	مهندسی معدن	کلیه گرایش ها	5	50
4	مهندسی برق	کلیه گرایش ها	5	25
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	5	25
6	مهندسی شیمی	کلیه گرایش ها	5	50
7	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	5	50

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی ۸۰

### ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	کارشناسی محیط زیست	کلیه گرایش ها	3	25
2	اقتصاد	کلیه گرایش ها	3	25
3	مدیریت	کلیه گرایش ها	3	25
4	امور مالی و حسابداری	کلیه گرایش ها	3	25
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	3	25
6	مهندسی کامپیوتر	کلیه گرایش ها	3	25
7	حقوق	کلیه گرایش ها	3	25
8	علوم بانکداری	کلیه گرایش ها	3	25
9	کاردان فنی	کلیه گرایش ها	3	25

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط ۷۰

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد.

جدول ۵-۵) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش: صنعت - گروه انرژی، نفت و گاز

الف) تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	مهندسی شیمی	کلیه گرایش ها	5	50
2	مهندسی برق	کلیه گرایش ها	5	50
3	مهندسی پتروشیمی	کلیه گرایش ها	5	50
4	مهندسی صنایع نفت و انرژی	کلیه گرایش ها	5	50
5	مهندسی مکانیک	کلیه گرایش ها	5	25
6	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	5	25
7	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	5	50

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی ۸۰

### ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	کارشناسی محیط زیست	کلیه گرایش ها	3	25
2	اقتصاد	کلیه گرایش ها	3	25
3	مدیریت	کلیه گرایش ها	3	25
4	امور مالی و حسابداری	کلیه گرایش ها	3	25
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	3	25
6	مهندسی کامپیوتر	کلیه گرایش ها	3	25
7	حقوق	کلیه گرایش ها	3	25
8	علوم بانکداری	کلیه گرایش ها	3	25
9	کاردان فنی	کلیه گرایش ها	3	25

حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط ۷۰

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد .

جدول ۵-۶) جدول حداقل نیروی انسانی مورد نیاز در هر گرایش و ضرایب مربوطه

گرایش : صنعت - مصنوعات صنعتی

الف) تخصص های کلیدی

ردیف	شرح تخصص های کلیدی	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
------	--------------------	---------	-----------------	----------------------------

1	مهندسی مکانیک	کلیه گرایش ها	5	50
2	مهندسی نساجی	کلیه گرایش ها	5	50
3	مهندسی مواد	کلیه گرایش ها	5	50
4	مهندسی برق	کلیه گرایش ها	5	50
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	5	50
6	مهندسی کشاورزی	گرایش ماشین آلات	5	50
7	مهندسی پزشکی	کلیه گرایش ها	5	50
8	مهندسی شیمی	کلیه گرایش ها	5	50
9	مهندسی صنایع چوب	کلیه گرایش ها	5	50
10	مهندسی پتروشیمی	کلیه گرایش ها	5	25
11	مهندسی صنایع نفت و انرژی	کلیه گرایش ها	5	25
12	مهندسی هوا فضا	کلیه گرایش ها	5	50
13	کارشناسی صنعت چاپ	کلیه گرایش ها	5	50
14	دکترای دارو سازی	-	5	50
15	کارشناسی رشته های مرتبط	با تشخیص شورای عالی کانون	5	50

۸۰ حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های کلیدی

#### ب) تخصص های مرتبط

ردیف	شرح تخصص های مرتبط	توضیحات	حداقل سابقه کار	ضریب امتیاز به ازای هر نفر
1	کارشناسی محیط زیست	کلیه گرایش ها	3	25
2	اقتصاد	کلیه گرایش ها	3	25
3	مدیریت	کلیه گرایش ها	3	25
4	امور مالی و حسابداری	کلیه گرایش ها	3	25
5	مهندسی صنایع	کلیه گرایش ها	3	25
6	مهندسی کامپیوتر	کلیه گرایش ها	3	25
7	حقوق	کلیه گرایش ها	3	25
8	علوم بانکداری	کلیه گرایش ها	3	25
9	کاردان فنی	کلیه گرایش ها	3	25

۷۰ حداقل امتیاز قابل قبول در تخصص های مرتبط

\* چنانچه در هر تخصص فردی سوابق کمتر از حداقل سابقه کار را داشته باشد به ازای هر سال سابقه کمتر ۳۰٪ از امتیاز کسر خواهد شد.

#### توضیحات جداول "۵-۱" الی جدول "۵-۶"

- \* هر شرکت میتواند با توجه نیروی انسانی خود در یک یا چند گرایش فعالیت نماید.
- \* گرایش فعالیت یک شرکت مستقل از رتبه بندی بوده و مشاور در گرایش های منتخب میتواند در رتبه مربوطه فعالیت نماید.
- \* احراز حداقل امتیاز برای تخصص های کلیدی و مرتبط تعیین کننده گرایش مشاور خواهد بود.

- \* یک نیروی انسانی تنها میتواند در دو گرایش برای شرکت مشاور امتیاز آور باشد .
- \* نیروی انسانی امتیاز آور باید براساس مستندات مورد قبول شورای عالی کانون به صورت تمام وقت با شرکت مشاور همکاری نماید .
- \* در صورت استفاده از نیروی پاره وقت (بر اساس مستندات مورد قبول شورای عالی کانون) ضریب ۰/۵ در امتیاز مکسسته اعمال میشود.
- \* درجه کارشناسی ارشد در هر رشته ضریب فزاینده ۱/۱ نسبت به درجه کارشناسی و ۲/۱ نسبت به کاردانی خواهد داشت
- \* در هر گرایش حداکثر دو نیرو با سطح تحصیلات کاردانی میتوانند به عنوان نیروی امتیاز آور معرفی شوند.

جدول ۶- اعمال ضرایب کاهنده در ارزشیابی مجدد شرکتها

ردیف	نتیجه رسیدگی به تخلفات مطابق آئین نامه	ضریب کاهنده
۱	توییح کتبی	۵٪
۲	توییح کتبی و درج در پرونده	۷.۵٪
۳	تعلیق	یک درجه تنزل