



بانک صنعت و معدن

دستورالعمل
ارزشیابی عملکرد مهندسين
مشاور در انجام خدمات

كد سند: ۰۱۱۲

شماره بازنگری: ۰۴

تهیه کننده: مدیریت روشها و نهادها

تأیید کننده: کمیته تدوین مستندات

به موجب بند ۴ صورتجلسه شماره ۱۱۵۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۶

به تصویب هیات مدیره رسید

**۱- هدف**

هدف از تدوین این دستورالعمل ارزشیابی عملکرد مشاوران عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در ارتباط با خدمات انجام شده توسط آنان در زمینه تهیه گزارش توجیهی و نظارت بر اجرای طرح برای متقاضیان دریافت تسهیلات مالی از بانک صنعت و معدن می باشد.

۲- دامنه کاربرد

دامنه کاربرد این دستورالعمل کلیه مشاوران عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است که در زمینه تهیه گزارش توجیهی و نظارت بر اجرای طرح به متقاضیان دریافت تسهیلات از بانک خدمات ارائه می نمایند.

۳- مسئولیت و اختیار

مسئولیت اجرای این دستورالعمل به عهده مدیریت ارزیابی طرحها، مدیریت نظارت و پیگیری طرحها، مدیریت شعب و وصول مطالبات و مدیریت روشها و نهادها می باشد. مسئولیت بازنگری این دستورالعمل به عهده مدیریت امور روشها و نهادها می باشد.

۴- تعاریف

- ۱-۴- **کانون:** عبارت است از کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
- ۲-۴- **مشاور:** شرکتهای مهندس مشاور عضو کانون که در چارچوب ضوابط و مقررات جاری، اقدام به تدوین گزارش توجیهی و نظارت بر اجرای طرحهای متقاضیان در یافت تسهیلات می نمایند.
- ۳-۴- **متقاضی:** معادل واژه انگلیسی Applicant بوده و عبارتست از شخصیت حقیقی یا حقوقی، که برای تأمین بخشی از هزینههای اجرای طرح مورد نظر خود، از بانک تقاضای تسهیلات مالی می نماید.
- ۴-۴- **گزارش توجیهی:** معادل واژه انگلیسی Feasibility Study Report می باشد و عبارتست از گزارشی که توجیه پذیری یک طرح را از جنبه های بازار، فنی و مالی مورد بررسی و مطالعه قرار می دهد.
- ۵-۴- **گزارش ارزیابی طرح:** معادل واژه انگلیسی Appraisal Report بوده و عبارتست از ارزیابی گزارش توجیهی، ارزیابی متقاضی و ارزیابی ساختار اجرائی طرح.
- ۶-۴- **نظارت:** معادل واژه انگلیسی Supervision می باشد و از جمله فعالیت هایی است که در مرحله سرمایه گذاری و برای اطمینان از اجرای طرح برطبق برآوردها و پیش بینی های به عمل آمده در گزارش توجیهی، انجام می شود.
- ۷-۴- **ارزشیابی:** فرآیندی است که طی آن عملکرد مشاوران عضو کانون در ارتباط با تهیه گزارش توجیهی و نظارت بر اجرای طرح، ارزیابی می گردد.

تهیه کننده	تأیید کننده
مدیریت روشها و نهادها	کمیته تدوین مستندات
به موجب بند ۴ صورتجلسه شماره ۱۱۵۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۶	به تصویب هیات مدیره رسید.



۴-۸- کمیته ارزشیابی مشاوران: کمیته ای است مرکب از

- ۱- معاون برنامه ریزی و سیستم ها به عنوان عضو و رئیس کمیته
- ۲- معاون نظارت و حقوقی بعنوان عضو کمیته
- ۳- معاون ارزیابی طرحها و اعتبارت بعنوان عضو کمیته
- ۴- معاون بانکی و بین الملل به عنوان عضو کمیته
- ۵- مدیر امور حوزه مدیر عامل بعنوان عضو کمیته
- ۶- مدیر امور حراست بعنوان عضو کمیته
- ۷- مدیر امور روشها و نهادها بعنوان عضو و دبیر کمیته

که درخصوص اعتراض مشاوران به نمرات ارزشیابی آنها و نیز رسیدگی به تخلفات مشاوران، در چارچوب ضوابط این دستورالعمل تصمیم گیری می نماید. مصوبات کمیته با رای موافق اکثریت اعضاء، معتبر و لازم الاجرا می باشد.

۵- ضوابط

۵-۱- ارزشیابی دوره ای:

۵-۱-۱- مدیریت ارزیابی طرحها/شعبه حداکثر یک هفته پس از تهیه گزارش نهایی ارزیابی طرح، فرم پیوست شماره ۱ را تکمیل و به همراه فرم پیوست شماره ۲ که توسط متقاضی و پس از پایان ارزیابی طرح تکمیل می شود، به مدیریت روشها و نهادها ارسال می نماید. نمره ارزشیابی متقاضی برای هر طرح عبارت است از :

امتیاز بانک * ۰,۸ + امتیاز متقاضی * ۰,۲ = امتیاز مشاور در تهیه گزارش توجیهی طرح

۵-۱-۲- مدیریت نظارت و پیگیری طرحها/شعبه، حداکثر یک هفته پس از ارائه گزارش نظارتی توسط مشاور، فرم پیوست شماره ۳ را تکمیل و به همراه فرم پیوست شماره ۴ که توسط متقاضی و پس از بررسی و تصمیم گیری در خصوص هر گزارش نظارتی مشاور تکمیل می شود، به مدیریت روشها و نهادها اعلام می نماید. نمره ارزشیابی متقاضی برای هر گزارش عبارت است از :

امتیاز بانک * ۰,۸ + امتیاز متقاضی * ۰,۲ = امتیاز مشاور در تهیه گزارش نظارت طرح

۵-۱-۳- مدیریت توسعه سیستمها موظف است امکاناتی را فراهم نماید که درج اطلاعات ارزشیابی عملکرد مشاوران در تهیه گزارش توجیهی و گزارش نظارت بر اجرای طرحها، به صورت سیستمی انجام پذیرد.

۵-۱-۴- مدیریت روشها و نهادها نمره ارزشیابی مشاور در هر طرح را به وی ابلاغ می کند.

۵-۱-۵- مشاور در صورت اعتراض به نتیجه ارزشیابی، حداکثر ظرف ۱۵ روز از اعلام امتیاز، اعتراض خود را همراه با مستندات مورد نیاز به مدیریت روشها و نهادها اعلام می کند.

۵-۱-۶- اعتراض مشاور در جلسه کمیته ارزشیابی مشاوران و در صورت نیاز با حضور مدیر واحد مربوطه / رییس شعبه و مشاور ذینفع بررسی و تصمیم کمیته به عنوان نتیجه قطعی ارزشیابی به مشاور اعلام می شود.

۵-۱-۷- در پایان هر سال، مدیریت روشها و نهادها، میانگین نمرات ارزشیابی مشاور در تهیه گزارشهای توجیهی و گزارشهای نظارتی را به صورت جداگانه محاسبه و به عنوان امتیاز ارزشیابی سالانه مشاور در آن رسته منظور و نتیجه را به مشاور و کانون اعلام می نماید.

تهیه کننده	تأیید کننده
مدیریت روشها و نهادها	کمیته تدوین مستندات
	به موجب بند ۴ صورتجلسه شماره ۱۱۵۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۶ به تصویب هیات مدیره رسید.



۵-۱-۸- در صورتیکه امتیاز ارزشیابی سالانه مشاور در هریک از رسته های تهیه گزارش توجیهی یا نظارت بر اجرای طرحها کمتر از ۶۰ شود، مشاور برای مدت یک سال از ارائه خدمات به مشتریان بانک در آن رسته محروم و مراتب به کانون مشاوران نیز ابلاغ می شود.

تبصره ۱: ارزشیابی مشاورانی که تعداد نمرات ثبت شده آنها در هر رسته کمتر از ۳ مورد در سال باشد، در سال بعد انجام می شود.

تبصره ۲: در صورتی که یک مشاور در سه طرح نمرات ارزشیابی کمتر از ۶۰ کسب نماید، بدون در نظر گرفتن مقطع زمانی یک ساله برای ارزشیابی، برای مدت یک سال از ارائه خدمات به مشتریان بانک، در رسته مربوطه محروم و مراتب به کانون مشاوران نیز ابلاغ می شود.

۵-۱-۹- چنانچه دریک دوره سه ساله امتیاز ارزشیابی سالانه مشاور در دو سال کمتر از ۶۰ شود، مشاور برای همیشه از ارائه خدمات به مشتریان بانک محروم و مراتب به کانون مشاوران نیز ابلاغ می شود.

۵-۲- ارزشیابی موردی:

۵-۲-۱- چنانچه در هریک از مراحل کار مشخص شود که مشاورى اقدام به ارائه اطلاعات خلاف واقع نموده یا در ارائه خدمات خود، اخلاق حرفه ای را رعایت ننموده است، مدیر واحد مربوطه/ رئیس شعبه موظف است مراتب را بلافاصله به مدیریت روشها و نهادها جهت طرح در کمیته ارزشیابی مشاوران اعلام نماید.

۵-۲-۲- کمیته ارزشیابی مشاوران در صورت نیاز ضمن دعوت از مشاور موضوع را بررسی و در صورت اثبات تخلف مشاور بنا به تشخیص کمیته، نسبت به تعلیق موقت یا دائم مشاور از فهرست خدمات دهندگان به بانک تصمیم گیری و مراتب جهت اقدامات بعدی به کانون اعلام می شود.

۵-۳- مدیریت روشها و نهادها موظف است مندرجات این دستورالعمل را جهت اطلاع شرکتهای مهندس مشاور عضو کانون، به کانون مشاوران اعلام نماید.

۶- اعتبار:

این دستورالعمل از تاریخ تصویب معتبر و لازم الاجراست و در زمان پیش بینی شده مورد بازنگری قرارخواهد گرفت. مع الوصف مادامیکه مورد بازنگری قرارنگرفته است، همچنان دارای اعتبار بوده و لازم الاجراست.

۷- مستندات ذیربط:

- دستورالعمل نظارت بر اجرای طرحها توسط مهندسين مشاور
- دستورالعمل تدوین گزارش توجیهی طرح

فرمها:

- فرم ۱: ارزشیابی مشاور درتهیه گزارش توجیهی توسط بانک
- فرم ۲: ارزشیابی مشاور در تهیه گزارش توجیهی توسط متقاضی
- فرم ۳: ارزشیابی مشاور در انجام خدمات نظارت توسط بانک
- فرم ۴: ارزشیابی مشاور در انجام خدمات نظارت توسط متقاضی

تهیه کننده	تأیید کننده	تاریخ
مدیریت روشها و نهادها	کمیته تدوین مستندات	به موجب بند ۴ صورتجلسه شماره ۱۱۵۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۶ به تصویب هیات مدیره رسید.