

باسم تعالی

جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی
دوره هجدهم
خودگردان ریاست و بودجه و مالیات

شیخ علی حائری
رئیس هیئت مدیره
مؤسسه مالی و اعتباری نامن الحجج

شماره: ۹۶۲۹۴۰۶

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته

از سرسبزین
دکتر کرمان سرور
ابلیسی
۹۶/۱۲/۲۲

برادر گرامی جناب آقای دکتر لاریجانی

ریاست محترم مجلس شورای اسلامی

موضوع: موسسه مالی و اعتباری نامن الحجج

سلام علیکم

احتراماً درخصوص وضعیت موسسات مالی و اعتباری موارد زیر که حاصل قریب ۴ ماه کار میدانی، مراجعه به دفاتر و شعب موسسات، در استانها و شهرستانها و برگزاری جلسات متعدد با سپرده گذاران و سهامداران موسسات و مسئولین ذربط از جمله بانک مرکزی، بررسی اسناد و مدارک مثبت و واضح، مسلم و غیر قابل انکار می باشد.

مقدمه

- ۱- در بیان ارزش دارایی موسسات، ارزش واقعی اموال اعلام نمی شود و صرفاً ارزش دفتری آن اعلام می گردد، که این مغایر با منافع سپرده گذاران است. سوال این است که پس از تسویه آن هم با کسر سود پرداختی تکلیف ارزش افزوده ایجاد شده اموال موسسات چه می شود؟
- ۲- اعلام تعیین تکلیف ۹۸٪ سپرده گذاران به معنای پرداخت مطالبات آنها نیست.
- ۳- فعالیت بعضی از این موسسات با مجوز صریح بانک مرکزی و آقای سیف بوده و اعلام انحلال و ورشکستگی برخی دیگر بدون رعایت ضوابط قانونی می باشد.
- ۴- قطعاً ارائه اسناد به مردم به معنای به رسمیت شناختن سپرده آنها توسط بانکهای عامل می تواند نقش موثری در ایجاد آرامش در آنها داشته باشد.
- ۵- بسیاری از سپرده گذاران موافق سپردن وجوهشان در بانکهای رسمی بر اساس ضوابط بانکی هستند و نیازی به پرداخت پول آنها در حال حاضر نیست. بنابراین مطالبی را در سه بخش تقدیم می نمایم.

بخش اول شامل: تخلفات و دستورالعملهای خلاف قانون بانک مرکزی

بخش دوم: خلاصه وضعیت هر موسسه

بخش سوم: ارائه راهکار و پیشنهادات لازم در خصوص هریک بطور جداگانه.

بخش اول: تخلفات و دستورالعملهای خلاف قانون بانک مرکزی

- ۱) به استناد دستورالعمل اجرایی شماره ۲ شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۷/۴/۱۲ وفق ماده ۱ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲، فرایند صدور مجوز فعالیت موسسات مالی و اعتباری شامل ۳ مرحله می باشند که عبارتند از:
 - مجوز اول پذیره نویسی یا مجوز اولیه است که تحت عنوان "مؤسسه در شرف تأسیس" به مراجع ذیربط مثل صدا و سیما جهت تبلیغات و بانکها و.... اعلام می گردد.
 - مجوز دوم به عنوان مجوز تأسیس پس از کسب حداقل اعتبار تأسیس براساس ضوابط به اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری جهت ثبت مؤسسه صادر می گردد.
 - مجوز سوم مجوز فعالیت است که به اداره اماکن نیروی انتظامی اعلام می نماید تا نسبت به نصب تابلو و فعالیت شعبه یا شعب اقدام نمایند. لذا باتوجه به اقدامات، مؤسسات تا این مرحله براساس مصوبه اقدام نموده اند.
- ۲) شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ دستورالعمل جدیدی در خصوص نحوه فعالیت موسسات مالی و اعتباری صادر می کنند و متأسفانه بانک مرکزی پس از به تعطیل کشاندن این موسسات بعدها بعضاً به استناد آن مجوزهای صادره قبلی را فاقد اعتبار اعلام می کند که این مغایر اصول مسلم حقوقی و حق مکتسبه موسسات مالی و اعتباری می باشد.
- ۳) متعاقب آن بانک مرکزی تصمیمات زیر را در خصوص موسسات مالی و اعتباری بحران زده اعمال می نماید. بدین ترتیب سپرده گذاران با سردرگمی و مشکلات فراوانی مواجه شدند. اقدام بانک مرکزی در موارد زیر خلاف بخشنامه های خود بانک مرکزی است،

۳-۱) کسر سود سپرده ها از سال ۹۲ (موسسه آرمان وحدت) به بهانه انحلال، از اصل سپرده و اعلام به عنوان مبلغ دارایی سپرده گذار و سپس با منت اعلام می کنند سود متعارف ۱۵٪ به آن سپرده ها داده اند (برای سپرده های بلند مدت و ۱۰٪ بابت سپرده های کوتاه مدت)

۳-۲) اعلام غیر مجاز بودن مؤسسات (افضل توس - آرمان وحدت - کاسپین - ثامن الحجج و...) در حالیکه طبق بخشنامه های در زمان اجرا مجاز بوده اند و عنوان غیر مجاز بودن تنها پوشش یوده است برای اقدامات در جهت تثبیت نظرات گروه اقدام مالی (FATF) در نهایت تنها یک سال اقدامات گروه را تعلیق نمود (بیانیه (FATF) در پی اقدامات ایران طی سالهای ۹۳ به بعد در تاریخ ۷ تیر ماه ۹۵ طی بیانیه خود از کشورها درخواست میکند تا اقدامات علیه ایران را یک سال به تعویق اندازند، که اخیراً ۴ ماه دیگر به آن افزوده شده است. این اقدامات به جز تعطیلی مؤسسات چه بوده است؟)

۴) کسر بیش از ۵۰۰ میلیارد تومان سود از اصل سپرده های سپرده گذاران به بهانه سود اضافی در این خصوص نکات مهمی قابل ذکر است. اولاً براساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۹۶/۶/۵ بانک مرکزی قید می کند از روز شنبه ۹۶/۶/۱۱ حداکثر نرخ سود علی الحساب برای سپرده ای کوتاه مدت، عادی (روز شماره) ۱۰ درصد سالانه و مدت دار یک ساله ۱۵٪ رعایت شود. در بند ۵ این بخشنامه ضمن تأکید دوباره بر ممنوعیت سپرده بیش از یک سال اذعان می دارد نرخهای سود علی الحساب تعیین شده در این بخشنامه، ناظر بر قراردادهایی است که پس از تاریخ لازم الاجرا شدن این بخشنامه (۹۶/۶/۱۱) بین بانکها، مؤسسات اعتباری، سپرده گذاران منعقد می شود. نرخ سود علی الحساب مذکور در قراردادهای منعقدہ قبلی تا پایان مدت زمان قرارداد معتبر است) در ادامه تصریح می کند (لذا صرفاً قراردادهای سپرده سرمایه گذاری ۴ و ۵ ساله منعقدہ قبل از سال ۹۳ می تواند تا پایان دوره قرارداد به قوت خود باقی باشد)

باسم تعالی

جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی
دوره هجدهم
عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

سیفعلیر حاجری
رئیس هیئت مدیره
عضو هیئت مدیره

شماره: ۹۶۲۹۴۰۶

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته:

۱-۴) در عمل شاهد هستیم افرادی که برای تعیین تکلیف مراجعه می کنند کسانی هستند که سود بانکی عمدتاً ۲۵ درصد داشته اند و حتی در برخی موارد قرض الحسنه! اولاً لازم است بانک مرکزی به طور شفاف تعداد سپرده ای با سودهای مختلف هر مؤسسه را به طور جداگانه با میزان سپرده و مدت آن ارائه نماید تا معلوم شود اولاً بخشنامه فوق توسط بانک مرکزی نقض شده و ثانیاً فشار روانی بر روی جامعه مبنی بر طمع و زیاده خواهی سپرده گذاران شفاف و ملغی الاثر گردد. ضمن آنکه لزوم شفاف سازی از درخواستهای همیشگی نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی بوده است.

۲-۴) جمع کسورات سودهای بالای ۱۵٪ از سال ۹۲ به این طرف بالغ بر ۵۰۰ میلیارد تومان می باشد که لازم است بانک مرکزی نسبت به بازگرداندن آن به صاحبان سپرده ها اقدام نماید.

بخش دوم: موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج

این موسسه با تعداد ۱۲۰۰۰۰۰ سپرده گذار با استفاده از مجوز بانک مرکزی فعالیت نموده و اموال و داراییهای بالغ بر ۲۰۰۰۰ میلیارد تومان به بانک مرکزی معرفی نموده است بانک مرکزی بنا ارائه راه حل پرداخت از خط اعتباری توسط بانک پارسیان اقدام به تسویه با سپرده گذاران نموده است. و از میزان ۱۲۰۰۰ میلیارد تومان با پرداخت ۶۰۰۰ میلیارد تومان با پرداخت سپرده ای زیر ۳۰۰ میلیون تومان با اخذ تعهد کتبی مبنی بر اینکه هیچ حقی بر باقیمانده آن ندارد، اقدام نموده است. که تعدادی به دلیل غیر قانونی بودن این تعهد از دریافت وجه امتناع نموده اند. در حال حاضر دو درصد باقیمانده با مبلغی در حدود ۶۰۰۰ میلیارد تومان باقیمانده است و حسابرسی جدیدی از اموال صورت نگرفته است.

باسمه تعالی

جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی
دوره دهم
عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

سیناتور حاج میرزا محمد تقی میرزا
مجلس شورای اسلامی

شماره: ۹۶۲۹۴۰۶

تاریخ: ۹۶/۱۳/۲۲

پوسته: —

بخش سوم: پیشنهاد برای موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج

۱. تسویه حساب کامل با سپرده گذاران و پرداخت پول مردم.
۲. چنانچه بانک مرکزی نگران ورود نقدینگی ناشی از تسویه حساب با سپرده گذاران این موسسات می باشد، لازم است با توافق با آنان سپرده های آنان را در یکی از بانکهای رسمی با سود، سپرده گذاری نماید.
۳. محاسبه اموال و داراییهای موسسات با قیمت روز و واقعی و فروش آن از طریق مزایده و زیر نظر هیات نظارتی مطمئن و اعاده پول مازاد احتمالی به سپرده گذاران
۴. تعیین هیات نظارت بر عملکرد بانکهای عامل در خصوص اموال و داراییهای موسسات
۵. بانکهای عامل موظف باشند سود دوران سپرده وجوه موسسات را پرداخت نمایند.
۶. معرفی مسببین و مقصرین در ایجاد، فعالیت و انحلال و تسویه این موسسات به مرجع قضایی جهت محاکمه قانونی
۷. ارائه لیست دریافت کنندگان تسهیلات و حقوق و مزایا و پاداشهای من غیرحق به مراجع نظارتی و استرداد آنها جهت پرداخت به سپرده گذاران
۸. بانک مرکزی مکلف باشد گزارش دقیقی به مجلس و سایر نهادهای نظارتی در خصوص آمار سپرده ها، میزان ریالی آن، تعداد سپرده گذاران با تفکیک سود قراردادی، مشخصات و آمار دقیق اموال و داراییهای موسسات ارائه نماید.
۹. حسابرسی داراییها در نهایت گزارش رسمی حسابرسی اموال و داراییها به مراجع قانونی ارائه گردد.
۱۰. پرداخت اصل و سود سپرده ها طبق بخشنامه ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۹۶/۶/۵ بانک مرکزی به پشوانه دارائیهای جمع آوری شده باشد.

باسمه تعالی

جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی

حسینعلی حاجری
رئیس هیئت مدیره
دفتر امور
عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

شماره: ۶۶۲۹۴۰۶

تاریخ: ۹۶/۱۳/۲۲

پوسته: _____

۱۱. گواهی اصل سپرده مردم توسط بانک عامل انتخابی صادر و تحویل مردم گردد تا آرامش

روانی برای سپرده گذاران ایجاد گردد.

۱۲. در انتها با توجه به مسائل پیش آمده مجدداً درخواست تعیین تکلیف مسئولین بانک مرکزی از

رئیس کل تا تیم اجرایی نظارتی - دبیر کل و قائم مقام را از جنابعالی خواستارم.

حسینعلی حاجری

