

۳۱ نفری که بانک دی را غارت کردند در اختلاس بانک سرمایه هم بودند

رئیس هیات تحقیق و تفحص از بنیاد شهید گفت: افرادی که بانک دی را غارت کردند در بانک سرمایه هم اختلاس کردند. این ۳۱ نفر در تمام بانک‌ها دست انداخته‌اند. یکی از مبالغ اختلاس در بانک سرمایه ۱۱۰۰ میلیارد تومان بوده که به اسم یک شرکت، زمینی که ارزش آن ۱۰۰ میلیارد بود را به عنوان وثیقه، سندسازی کردند و روی آن ۱۱۰۰ میلیارد تومان وام گرفتند. این مبلغ دیگر غیرقابل وصول است این ۳۱ نفر باید هر چه زودتر تعیین تکلیف شود. امیر خجسته در خصوص آخرین وضعیت تحقیق و تفحص از پرونده بنیاد شهید گفت: این پرونده به شعبه ۷ دادسرای کارکنان دولت ارجاع داده شده است ما در مجلس دهم با آقای لاریجانی صحبت کردیم. من ۳۰ هزار سند خدمت ایشان نشان داده‌ام و بعد پیش آقای آملی لاریجانی رفتم که در نهایت به آقای دولت‌آبادی، دادستان تهران، دستوراتی دادند و تعدادی دستگیر شدند.

به گزارش ایلنا، این نماینده مجلس ادامه داد: این تفحص در حال عملی شدن است و من چه در مجلس باشم یا نباشم این موضوع را پیگیری می‌کنم تا حقوق خانواده شهید و ایثارگران احیا شود. اینها خیلی بی‌انصاف هستند که اموال یتیم و صغیر را که جزو خانواده شهدا و جانبازان هستند را این گونه سرقت می‌کنند. وی تصریح کرد: این بهترین تحقیق و تفحصی بود که در مجلس صورت گرفت و جواب داد. فقط در یک قلم ۵۰ میلیارد تومان از صرافی بانک دی اختلاس شده و به دویی منتقل شده بود اما ما ایستادگی کردیم تا این مبلغ برگشت داده شد. تا کنون کدام تحقیق و تفحص توانسته پولی را به بیت‌المال باز گرداند؟ خجسته ادامه داد: هتل سفید، کنار بندر انزلی از دست رفته بود اما آن را بازگردانیم این هتل الان ۲۰۰ میلیارد تومان ارزش دارد. عضو کمیسیون شوراها افزود: وام‌های کلانی که از این مجموعه صادر شده از رقم ۱۰۰ میلیارد تا ۳۰۰ میلیارد بوده است. ۳۱ نفر مفد اقتصادی در بانک‌های دیگر هم دست برده بودند و وثایق مشکوک الوصول و غیرقابل وصول نیز داشتند و اصلا معلوم نیست این پول‌ها برگردد یا خیر. خجسته گفت: خیلی جاها آنها آمدند و اختلاس کردند. افرادی که بانک دی را غارت کردند در بانک سرمایه هم اختلاس کردند. این ۳۱ نفر در تمام بانک‌ها دست انداخته‌اند. یکی از مبالغ اختلاس در بانک سرمایه ۱۱۰۰ میلیارد تومان بوده که به اسم یک شرکت، زمینی که ارزش آن ۱۰۰ میلیارد بود را به عنوان وثیقه، سندسازی کردند و روی آن ۱۱۰۰ میلیارد تومان وام گرفتند. این مبلغ دیگر غیرقابل وصول است این ۳۱ نفر باید هر چه زودتر تعیین تکلیف شود.

شعبه ویژه رسیدگی به تخلفات نهادهای غیر مجاز تشکیل می‌شود

در جلسه شورای پول و اعتبار، به پیشنهاد دادستان کل کشور مقرر شد شعبه ویژه در یکی از دادرهای تهران برای رسیدگی به تخلفات مدیران و سهامداران نهادهای پولی غیر مجاز یادرخواست بانک مرکزی، تشکیل شود. به گزارش اقتصاد آنلاین، در یک هزار و دو سیست و چهل و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار، گزارش اقدامات انجام شده توسط این بانک بر اساس مصوبه سران محترم و نمایندگان منتخب محترم سه قوه در خصوص آخرین وضعیت تعاونی‌های غیر مجاز فرشتگان، افضل توس، وحدت، البرز ایرانیان و ثامن الحجج ارائه شد و شورا ضمن قدر دانی از عملکرد بانک مرکزی، بر پیگیری شناسایی دارایی‌هایی که در این تعاونی‌ها از محل منابع سپرده‌گذاران تهیه شده یا مورد استفاده قرار گرفته باشد تأمین حداکثری منافع سپرده‌گذاران تا ساماندهی نهایی موضوع تأکید کرد.



کوروش شرفشاهی

امروزه مؤسسات مالی و اعتباری به معضلی بزرگ تبدیل شده است. کار بنیان‌گذاران این مؤسسات به زندان کشیده و برخی از آنها در گوشه‌زندان به سر می‌برند. سپرده‌گذاران نیز هر گز غافل‌گانه به دست می‌آورند. درد دلها ییشان را روی آن می‌نویسند و پلاکارد به در دست در مقابل نهادها تجمع می‌کنند و شعار می‌دهند که چهره شهر را نه تنها زشت کرده‌اند، بلکه زندگی را برای دیگر شهروندان مشکل کرده‌اند. راه بنیان‌آبادی می‌شود و مردم از کار و زندگی می‌مانند. امروزه کافی است قراری داشته باشیم و به آن نرسیم. می‌توانیم بهانه کنیم که سپرده‌گذاران فان موسسه فلان خیابان را بسته بودند. از سوی دیگر گویا ساماندهی این مؤسسات به مراحل نهایی خود رسیده و بیش از ۹۸ درصد سپرده‌گذاران تا سقف ۲۰۰ میلیون تومان پولهای خود را گرفته‌اند و آنها همی که مانده‌اند، بیش از ۲۰۰ میلیون سپرده‌گذاری کرده‌اند. در این رابطه با یکی کمالی پور، نماینده جیرفت و عضو کمیسیون شورا و کمیسیون حقوقی و قضایی مجلس شورای اسلامی گفت و گو کردیم که نتیجه آن در ادامه آمده است.

مسوولان اعلام می‌کنند که مؤسسات مالی غیر مجاز ساماندهی نشده و هیچ مشکلی وجود ندارد. این ادعا تا چه اندازه درست است؟

همانطور که در سؤال مطرح کردید، این ادعای مسوولان است و آن چیزی که در رسانه‌ها گفته می‌شود و آن چیزی که مسوولان خبر می‌دهند، با آن چیزی که در واقعیت وجود دارد و از زبان مردم مطرح می‌شود، نه تنها تفاوت بلکه تعارض دارد. امروزه اعتراض‌های سپرده‌گذاران همه گیر شده و نگرانی‌هایی را از این بابت ایجاد کرده است. باید وضعیت مؤسسات مالی غیر مجاز برای همیشه ساماندهی شود تا دیگر شاهد این قبیل مسائل نباشیم. هم اکنون نه تنها در کلانشهرها بلکه در گوشه و کنار کشور سروصداهای مردم بلند شده و دائم نسبت به پولهایی که سپرده و هنوز موفق به دریافت آنها نشده‌اند، اظهار نگرانی می‌کنند و ما نمی‌دانیم که آیا در میدان عمل ساماندهی به معنای واقعی اتفاق افتاده یا هنوز هم بحران صندوقهای اعتباری وجود دارد.

گویا تعداد کسانی که هنوز طلب دارند، کم است. چنان نسبت به ساماندهی این قبیل مؤسسات هنوز اطمینان ندارید؟

نگرانی ما از همین تجمعات و ادبیاتی است که تجمع کنندگان به کار می‌برند. امروزه با کمال تأسف در قالب این تجمعات حرمتها را می‌شکنند که باعث نگرانی است. بنابر این اگر به وضعیت این مؤسسات سروسامان داده شده، این سروصداها چه معنایی دارد و اگر اتفاق تأثیر گذاری نیفتاده است، باید مشخص شود که این اعتراضها و تجمعهها و فحاشی‌ها چه معنایی دارد؟

آنچه مسوولان تأکید دارند، این اعتراضها مربوط به دو درصد باقیمانده سپرده‌گذاران است که مبالغ بالایی طلبکار هستند. آیا برای این افراد نگرانی دارید؟

مشکل همین جاست. از یک سو مسوولان تأکید می‌کنند که بیش از ۹۸ درصد مطالبات سپرده‌گذاران مؤسسات اعتباری پرداخت شده و دیگر جای نگرانی نیست. اما ما هر کدام از نمایندگان مجلس که صحبت کنیم می‌بینیم که به اشکال گوناگون از پیامک

رئیس فراکسیون تولید و اشتغال مجلس گفت: ۱۵ تن از اعضای این فراکسیون از کرباسیان و سیف درخواست کردند تا در خصوص واگذاری بنگاه‌های تحت مالکیت بانک‌ها گزارشی را به صحن علنی مجلس ارائه کنند. غلامرضا کاتب‌بایان اینکه وزارت اقتصاد و دارایی تاکنون گزارشی شفافی از واگذاری‌ها نداده، ادامه داد: به همین منظور

نایب رییس کمیسیون قضایی مجلس:

سپرده‌گذاران نباید تاوان اعتماد به نظام بانکی را بدهند



این دولت تصمیم گرفت که مؤسسات مشکل دارد را در موسسه کاسپین تجمیع کند تا یک نفر پاسخگوی سپرده‌گذاران باشد. به نظر شما این اقدام درست است؟ ابتدا باید بپذیریم که مؤسسات مالی و اعتباری به یک معضل تبدیل شده‌اند. آنگاه مشخص می‌شود که به هر میزان تمرکز و جوه، مدیریت و نظارت را داشته باشیم می‌توانیم توفیق بیشتری را در افق پیش رو داشته باشیم. به عبارت دیگر به هر میزان که تفرقه در مدیریت بر این مؤسسات را کاهش بدهیم، نقش آن در کاهش مشکلات بسیار مثبت است. زیرا وقتی یک مدیریت پاسخگو باشد، مردم خیالشان راحت می‌شود که با یک مجموعه مشخص طرف هستند به ویژه آن که بانک مرکزی و در اصل نظام مالی کشور آن را تأیید کرده باشد.

مردم تأکید دارند که مؤسسات مالی و اعتباری برای همیشه باید جمع‌آوری شود. آیا این مهم امکان پذیر است و برای کشورمان در فضای سرمایه‌گذاری جهانی تبعاتی نخواهد داشت؟

تاکنون که شاهد این همه معضلات بودیم به این نتیجه رسیدیم که باید این مؤسسات جمع‌آوری شوند و باید این روند در کلان کشور ادامه داشته باشد. آیا به اندازه کافی مؤسسات مالی و اعتباری بهانه‌ای برای زیر سؤال بردن وضعیت اقتصادی کشورمان نشده است. چرا باید چیزی داشته باشیم که هر لحظه امکان آسیب پذیری آن وجود دارد؟

امروزه بسیاری از ارگانها و نهادها به دلیل آنکه گردش مالی بالایی دارند، بانک یا موسسه مالی ایجاد کرده‌اند. این روال خوبی است؟

چه دلیلی دارد که هر بخشی یک موسسه مالی یا بانک برای خودش ایجاد کند؟ این همه صندوق و بانک چیست؟ آیا بانکهای موجود تاکنون توانسته‌اند نیازهای جامعه را پاسخگو باشند. تجمیع مدیریتهای، رسیدگی به صندوقهای آشفته و نظارت مستمر کار خوبی است که باید استمرار داشته باشد. اما مهمتر این است که باید در حوزه نظارت، تجمیع و کنترل نهایت رسیدگی صورت بگیرد. یادمان باشد که تخلفات این مؤسسات در سایه ضعف نظارت بدین جا کشیده شده است. اگر از همان لحظه‌ای که سپرده‌باسود ۸۰ درصد دریافت می‌شد و از همان لحظه که مؤسسات مالی و اعتباری که از فضای نایمن نظارت سواستفاده می‌کنند، نتوانند به خواسته‌های خودشان برسند و برای تحقق این به نظارت مستمر نیاز داریم.

این دلیل خوبی است؟ کار اقتصادی را ارقام و ارقام کار دارد و این حق افراد است که در انتخاب بنگاههای سودده حساسیت نشان دهند و هر بنگاهی که سود بیشتری داد، با آن همکاری کنند. اینکه بگوییم چون فردی پول داشته و سپرده گذاری در مؤسسات مالی اعتباری را برگزیده و اکنون باید حش ضایع شود، نه تنها حرف درستی نیست بلکه کار درستی نیست، زیرا این قبیل مؤسسات را تأیید کرده‌ایم. باید این را ملکه ذهنمان قرار دهیم که تمام کسانی که به نظام مالی کشور اعتماد کرده و نقدینگی‌شان

چه دلیلی دارد که هر بخشی یک موسسه مالی یا بانک برای خودش ایجاد کند؟ این همه صندوق و بانک برای چیست؟ آیا بانکهای موجود تاکنون نتوانسته‌اند نیازهای جامعه را پاسخگو باشند. تجمیع مدیریتهای، رسیدگی به صندوقهای آشفته و نظارت مستمر کار خوبی است که باید استمرار داشته باشد. اما مهمتر این است که باید در حوزه نظارت، تجمیع و کنترل نهایت رسیدگی صورت بگیرد

را به آنها سپرده‌اند، نباید تاوان بدهند، بلکه باید مطالباتشان را دریافت کنند تا اعتماد به نظام بانکی کشور خدشه دار نشود. نباید این مشکلات مقطعی به زبان کشور تمام شود. اگر مردم مطالباتشان را دریافت کنند، بازم به نظام مالی کشور اعتماد می‌کنند و سرمایه گذاری و سپرده گذاری اتفاق می‌افتد که برای توسعه کشور بسیار خوب است.

آیا مؤسسات مالی و اعتباری باید برای همیشه جمع‌آوری شود؟

اینکه یک بنگاه اقتصادی باشد یا نباشد، نیاز به بررسی دقیق دارد. البته وجود بنگاههای اقتصادی خوب است به شرط آنکه عملکرد درستی داشته باشند. در این راستا دولت و نظام بانکی باید همکاری کنند تا مؤسسات مالی و اعتباری که از فضای نایمن نظارت سواستفاده می‌کنند، نتوانند به خواسته‌های خودشان برسند و برای تحقق این به نظارت مستمر نیاز داریم.

می‌کنند، نمی‌توان سکوت کرد و تجمعات را نادیده گرفت و بی تفاوت ماند. در این صورت باید احساس خطر کنیم زیرا ادبیات و شمارهایی که می‌دهند، ارکان نظام را هدف قرار داده‌اند و اگر با آنها مقابله نکنیم، کنترل آنها امکان پذیر نخواهد بود. از همه اینها بدتر تابو شکنی است. این افراد هر چه دلشان می‌خواهد می‌گویند و متاسفانه به نظام اهانت می‌کنند که به هیچ وجه خوب نیست.

راهکار مقابله با این معضل چیست؟

این افراد پول به مؤسسات سپرده‌اند و اکنون هم پولشان را می‌خواهند. در این رابطه بانک مرکزی و دیگر مسوولان باید به نوعی برنامه ریزی کنند که پرداخت این مطالبات به صورت جامع انجام شود و نگرانی مردم را بر طرف کنیم. این بهترین اقدام خواهد بود همان گونه که تاکنون نیز جواب داده است. فراموش نکنیم که امروزه در فضای داخلی و خارجی نیاز به آرامش و امنیت داریم و نباید اجازه بدهیم برخی مؤسسات مالی متخلف، این آرامش و امنیت را بر هم بزنند. قرار نیست یک نفر پول مردم را بگیرد و برای کشور چالش درست کند.

عده‌ای اعتقاد دارند که این اعتراضها ساماندهی شده و برای تخریب نظام صورت می‌گیرد. این را می‌پذیرید؟

هر چیزی را هم نباید پذیرفت. امروزه اقتصاد بزرگترین چالش مردم است و اگر توان مالی عده‌ای مورد تهدید قرار بگیرد، به نوعی رفتار می‌کنند که جامعه ملت به می‌شود و به دنبال آن فعالان در عرصه سیاسی چه در خارج و چه در داخل کشور بهانه به دست می‌گیرند تا این منفذ به تخریب و البته تسویه حساب بپردازد. بنابر این باید مراقب باشیم که فرصت طلبان این مشکل اقتصادی را به معضل سیاسی تبدیل نکنند.

اکنون مشکلات در حال کاهش است. آیا بهتر نیست مدیریت مشکلات این مؤسسات را قدر بدانیم و به مردم اطلاع بدهیم؟

کسانی که سعی می‌کنند این معضل را مدیریت کنند، کار بسیار ارزشمندی انجام می‌دهند و البته اگر مردم مطمئن شوند هم بهتر است. به هر میزانی که مسوولان به مردم کمک کنند تا مشکلاتشان رفع شود، به همان میزان قدردان و سیاستگذار هستیم.

برخی معتقد هستند که این افراد چوب زباده‌خواهی و سودجویی خود را می‌خورند.

از یک سو مسوولان تأکید می‌کنند که بیش از ۹۸ درصد مطالبات سپرده‌گذاران مؤسسات اعتباری پرداخت شده و دیگر جای نگرانی نیست. اما با هر کدام از نمایندگان مجلس که صحبت کنیم، می‌بینیم که به اشکال گوناگون از پیامک تا تلگرام، دائم نسبت به معضل مؤسسات اعتباری اعتراض می‌شود و مجلس را تحت فشار قرار می‌دهند. به راستی این دو درصد شامل چند نفر می‌شود که تا بدین اندازه حساسیت ایجاد می‌کند؟

امروزه در تجمعات و اعتراضها شاهد کم شدن جمعیت هستیم. گمان نمی‌کنید که همین کاهش نشانه خوبی است؟

اگر مدیریت این مؤسسات در میدان عمل به درستی پیاده شده باشد، جای تقدیر و تشکر دارد. اما نباید فراموش کنیم که مؤسسات مالی و اعتباری در حال تبدیل شدن به معضل ملی است و بدتر اینکه صحبت از یک موسسه نیست. از همه بدتر متحد شدن طلبکاران این صندوقهاست. وقتی یک گروه با مطلبی مخالفت کنند و همصدا شوند، شاید زیاد بازتاب نداشته باشد. اما وقتی چند گروه همدل و همصدا می‌شوند و اعتراض‌های گسترده

امروزه اقتصاد بزرگترین چالش مردم است و اگر توان مالی عده‌ای مورد تهدید قرار بگیرد، به نوعی رفتار می‌کنند که جامعه ملت به می‌شود و به دنبال آن فعالان در عرصه سیاسی چه در خارج و چه در داخل کشور بهانه به دست می‌گیرد تا از این منفذ به تخریب و البته تسویه حساب بپردازد