

باسته اعلی

سینه علیرضا حبیر خان  
محل سو ای اسلام  
دوزد و مسند  
عنوان کیمی زبانه و پژوهش و مهندسی

شماره: ۷۹۸۹۴۰۵۵  
تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲  
پیوست:

از زلزله  
امیر احمدی  
۹۶/۱۲/۲۲

برادرگرامی جناب آقای دکتر لاریجانی

رباست محترم مجلس شورای اسلامی

موضوع: موسسه مالی و اعتباری کاپیس

سلام علیکم

احتراماً درخصوص وضعیت موسسات مالی و اعتباری موارد زیر که حاصل قلب ب ۴ ماه کار  
میدانی، مراجعت به دفاتر و شعب موسسات، در استانها و شهرستانها و برگزاری جلسات متعدد  
با سپرده‌گذاران و سهامداران موسسات ومسئولین ذیربیط از جمله بانک مرکزی، بررسی استاد و  
مدارک مثبته واضح، مسلم و غیر قابل انکار می‌باشد، ارسال می‌گردد.

#### مقدمه

- ۱- دریابان ارزش دارایی موسسات، ارزش واقعی اموال اعلام نمی‌شود و صرفاً ارزش دفتری  
آن اعلام می‌گردد، که این مغایر با منافع سپرده‌گذاران است. سوال این است که پس از تسویه  
آن هم باکسر سود پرداختی تکلیف ارزش افزوده ایجاد شده اموال موسسات چه می‌شود؟
- ۲- اعلام تعیین تکیف ۹۸٪ سپرده‌گذاران به معنای پرداخت مطالبات آنها نیست.
- ۳- قابلیت بعضی از این موسسات با مجوز صریح بانک مرکزی و آقای سیف بوده و اعلام  
انحلال و ورشکستگی برخی دیگر بدون رعایت ضوابط قانونی می‌باشد.
- ۴- قطعاً ارائه استاد به مردم به معنای به رسیدت شناختن سپرده آنها توسط بانک‌های عامل می‌  
تواند نقش موثری در ایجاد آرامش در آنها داشته باشد.
- ۵- بسیاری از سپرده‌گذاران 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 می‌نمایم.

باسته تعالی



# سینه‌گرد حاکمیت مدنیت برتری اسلامی مجوس ای اسلام

دفتر تهران، تلفن: ۰۲۱ - ۳۳۵۲۳۸۶۸ - ۰۲۱ - ۳۹۹۳۲۵۶۲ - نمبر: ۰۲۱

شماره: ۹۹۹۹۴۵۵  
تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲  
پرداخت

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 مشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲، غرایند صدور مجوز فعالیت

موسسات مالی و اعتباری شامل ۳ مرحله می‌باشد که عبارتند از:

- مجوز اول پذیره نویسی یا مجوز اولیه است که تحت عنوان " مؤسسه در شرف تأسیس " به مراجع ذیربخط مثل صد او سیما جهت تبلیغات و بانکها و.... صادر می‌گردد.

- 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 می‌گردد.

- مجوز سوم مجوز فعالیت است که به اداره اماکن نیروی انتظامی صادر می‌نماید تا نسبت به نصب تایلو و فعالیت شعبه یا شعب اقدام نمایند. لذا با توجه به استناد و مدارک، مؤسسات تا این مرحله براساس این مصوبه اقدام نموده‌اند.

(۲) شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ دستورالعمل جدیدی در خصوص نحوه فعالیت موسسات مالی و اعتباری صادر می‌کنند و متناسبه با بانک مرکزی پس از به تعطیل کشاندن این موسسات بعدها بعضاً به استناد آن مجوزهای صادره قبلی را ناقد اعتبار اعلام می‌کنند که این مغایر اصول مسلم حقوقی و حق مکتبه موسسات مالی و اعتباری می‌باشد.

(۳) متعاقباً آن بانک مرکزی تصمیمات زیر را در خصوص موسسات مالی و اعتباری بحران زده اعمال می‌نماید. بدین ترتیب سپرده گذاران با سردرگمی و مشکلات فراوانی مواجه

شدن. اقدام بانک مرکزی در موارد زیر خلاف بخشنامه های صادره توسط 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 اعلام می کنند سود متعارف ۱۵٪ به آن سپرده ها داده اند (۱۰٪ بایت 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 پیوشش بوده است برای اقدامات در جهت تثبیت نظرات گروه اقدام مالی (FATF) در نهایت تنها یک سال اقدامات گروه را تعليق نمود (بيانه (FATF) در پی اقدامات ایران طی سالهای ۹۳ به بعد در تاریخ ۷ اکتوبر ۹۵ طی بيانه خود از کشورها درخواست میکنند تا اقدامات علیه ایران را یک سال به تعویق اندازنند، که اخیراً ۴ ماه دیگر به آن افزوده شده است. این اقدامات به حز تعطیله مؤسسات جه بوده است(۹)

(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 ۹۷/۷/۱۱ حداقل 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 (۹۶/۷/۱۱) بین بانکها، مؤسسات اعتباری، سپرده گذاران متعقد می شود، نرخ سود علی الحساب مذکور در قراردادهای متعقده قائم. تا یافتن مدت زمان قرارداد معتر است) در

ادامه تصریح می کند (لذا صرفاً قراردادهای سپرده سرمایه گذاری ۴ و ۵ ساله منعقده قبل از سال ۹۳ می تواند تا پایان دوره قرارداد به قوت خود باقی باشد) (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 نسایدگان محت م محل سپرده، اسلام، بوده است.

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.

## پیش دوم: مؤسسه مالی و اعتباری کاسین

این مؤسسه متشکل از موسسات (فرشتگان- بدرتوس- امیدجلین گرگان- حسات اصفهان- عام مازندران- دامداران و کشاورزان کرمانشاه- الزهرا مشهد- وحدت و افضل توس) تحت عنوان آرمان سازماندهی شدند لکن وحدت- البرز ایرانیان و افضل توس از این مجموعه خارج شده و مؤسسه کاسپین شکل می گیرد بعد از پروشه جراحی بی مطالعه و بی برنامه بانک مرکزی، پیر و مجوز تاسیس شماره ۹۴/۲۲۴۸۹۴ در تاریخ ۹۴/۰۸/۱۱ مورخ ۹۴/۱۲/۲۷ طی نامه شماره ۹۴/۳۹۰۵۳۹ با امضای شخص آقای سیف رئیس کل بانک مرکزی جواز

فعالیت این موسسه صادر به مراجع ذیربیط از جمله بانکها در فروردین ۹۵ با شماره ۹۵/۲۲۸۲ ابلاغ نمود و این مؤسسه اقدام به جذب سپرده های مردم نمود، به طوریکه از ۲۰۰۰ میلیارد تومان پس از ابلاغ این مجوز به ۸۵۰۰ میلیارد تومان بالغ گردید. چند ماه بعد آقای سیف در مصاحبه‌ای در سیما جمهوری اسلامی اعلام کرد موسسه کاسپین صرفاً ستادی است و برای حل مشکل تعاونی های منحله ایجاد شده و بعنوان مؤسسه اعتباری اجازه جذب سرمایه ندارد و مردم اشتباه کردند که در آنجا سپرده‌گذاری کردند. در حالیکه مجوز صادره خلاف این ادعا می باشد. این در حاليست که بیش از ۴۵۰ شعبه در مراسر کشور تحت عنوان موسسه کاسپین پس از مجوز آقای سیف مشغول فعالیت بوده و این موسسه خود یخشی از سپرده های جذب شده را در موسسه فرشتگان به میزان سود ۲۸٪ سپرده کرده است، و هیچ مشکلی هم نداشته است! پس از این اعلام حسابها بلوکه می شود. لذا چند سوال مطرح است.

۱- چرا آقای سیف پس از صدور مجوز فعالیت و ابلاغ آن به بانکها مبادرت به عدم رسمیت قانونی موسسه کاپین نموده است. مردم اگر به بانک مرکزی اعتماد نکنند چه کنند؟

-بانک مرکزی در پاسخ به اعمال ماده ۲۳۶ ق آین نامه داخلی مجلس که توسط جمعی از نمایندگان مردم درخواست شده بود در ۱۸ صفحه به شماره ۹۶/۲۹۸۱۴۷ مورخ ۹۶/۹/۲۱ ضمن تبریه یک طرفه خود، نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی را در حمایت از موسسات مقصر دانسته و اعلام می کنند "مطابق نص صریح ماده ۹۶ قانون برنامه پنجم توسعه و با محدود شدن دخالت سایر مراجع و نهادهای حاکمیتی که از آن جمله می توان اقدامات نستجده و برخلاف مصالح نظام توسط محدودی نماینده مجلس

۱۵-، ان مختلف که ما انگاه های، گه ناگون از تخلفن: و یا سرده گذاران حمایت می

باست تعالی

جیوگانی اسلامی  
محله هنرمندانه  
محله هنرمندانه  
جنگل حجر  
عنوان کسر پر نامد و بودجه و می باشد

شماره: ۹۹۲۰۴۵۵  
تاریخ: ۹۹/۰۱/۰۵  
پیوستا:

کرده اند (مانند طومار اعضاء شده نمایندگان مجلس دهم و...) و مآلًا کمرنگ شدن حضور آنها در حوزه پولی و بانکی" (ص ۳ پاراگراف دوم)

۳- در پاسخ به سوال تعدادی از سپرده گذاران در ۲۶ بهمن ماه ۹۶ آقای حبیری اعلام نمودند تاکنون بانک مرکزی ۲۱۵۰۰ میلیارد تومان پرداخت نموده است، در حالیکه کل سپرده موسسات حدود ۲۵۰۰۰ میلیارد تومان بوده است. علت کسر سود از اصل سپرده را عدم شناسایی دارایی موسسات و ورشکستگی آنها اعلام نموده در حالیکه سازوکار ورشکستگی طبق قانون تجارت تعریف شده است.

۴- مبالغ پرداختی هر موسسه نمایانگر آن است که با این مبلغ بطور متوسط اصل سپرده ها بطور مشخص حداقل تا ۸۰٪ بدون کسر سود صورت میگرفت در حالیکه این روش سبب شده ضمن عدم رضایت سپرده گذاران هم پول پرداخت شده و هم عدم رضایت همچنان ادامه دارد.

### بخش سوم: پیشنهاد برای مؤسسه مالی و اعتباری کاسپین

- تسویه حساب کامل با سپرده گذاران و پرداخت پول مردم.
- چنانچه بانک مرکزی نگران ورود نقدینگی ثانی از تسویه حساب با سپرده گذاران این موسسات میباشد، لازم است با توافق با آنان سپرده های آنان را در یکی از بانکهای رسمی با سود، سپرده گذاری نماید.
- 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
- تعیین هیات نظارت بر عملکرد بانکهای عامل در خصوص اموال و داراییهای موسسات
- بانکهای عامل موظف باشند سود دوران سپرده وجوده موسسات را پرداخت نمایند.

باسته تعالی

جمهوری اسلامی ایران  
محل سو ای اسلام

دوزخ دشنه  
دوزخ دشنه

دوزخ دشنه

حسینعلی حبیب

شماره: ۹۹۷۸۷۴۵۵  
تاریخ: ۹۶/۰۲/۲۲  
پیوست: ۱

۶. معرفی مسیبین و مقتصرین 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 سپرده‌گذاران

۸. بانک مرکزی مکلف باشد گزارش دقیقی به مجلس و سایر نهادهای نظارتی درخصوص آمار سپرده‌ها، میزان ریالی آن، تعداد سپرده‌گذاران 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 سپرده‌ها طبق بخشنامه ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۹۶/۶/۵ بانک مرکزی به پشتوانه داراییهای جمع آوری شده باشد.

۱۱. گواهی اصل سپرده مردم توسط بانک عامل انتخابی صادر و تحويل مردم گردد تا آرامش روانی برای سپرده‌گذاران ایجاد گردد.

۱۲. در انتهای پیش‌آمدۀ مجددانه درخواست تعیین تکلیف مستولین بانک مرکزی از رئیس کل تا تیم اجرایی نظارتی - دبیر کل و قائم مقام را از جنابعالی خواستارم.

حسینعلی حاجی