

باسمه تعالی

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

حسینعلی حاجریز  
رئیس هیئت مدیره  
موسسه مالی و اعتباری افول

شماره: ۹۶۲۹۴۰۵۴

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته

برادر گرامی جناب آقای دکتر لاریجانی

ریاست محترم مجلس شورای اسلامی

موضوع: موسسه مالی و اعتباری افول توس

سلام علیکم

احتراماً در خصوص 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 ذیربط از جمله بانک مرکزی، بررسی اسناد و مدارک مثبت و واضح، مسلم و غیر قابل انکار می باشد، ارسال می گردد.

۱- دربرآورد ارزش دارایی موسسات، ارزش واقعی اموال اعلام نمی شود و صرفاً ارزش دفتری آن محاسبه می گردد، که این مغایر با منافع سپرده گذاران است. سوال این است که پس از تسویه آن هم با کسر سود پرداختی که در حال حاضر انجام می شود، 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 بانک های 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.

بازرس گین  
ارکین سرهانی  
رئیس هیئت مدیره  
موسسه مالی و اعتباری افول  
تسه  
۹۶/۱۲/۲۲

باسمہ تعالیٰ

جمہوری اسلامی پاکستان  
مجلس شورای اسلامی  
دوره سوم  
کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

حضور عالیجناب  
جناب آقایان  
اعضای محترمین  
مجلس شورای اسلامی

شماره: ۹۶۲۹۴۵۳

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوست

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

مؤسسات 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 صداو 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 با توجه 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 مؤسسات مالی و اعتباری صادر می کنند و متأسفانه بانک مرکزی پس از به تعطیل

کشاندن این مؤسسات بعدها بعضاً به استناد آن مجوزهای صادره قبلی را فاقد اعتبار اعلام

می کند که این مغایر اصول مسلم حقوقی و حق مکتسبه مؤسسات مالی و اعتباری می باشد.

۳) متعاقب آن بانک مرکزی تصمیمات زیر را در خصوص مؤسسات مالی و اعتباری بحران زده اعمال می‌نماید. 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 بوده‌اند و عنوان غیر مجاز بودن تنها پوشش بوده 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 ۹۶/۱۳۷۹۳ 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 پند 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

باسم تعالی

مجلس شورای اسلامی  
مجلس شورای اسلامی  
دوره دوم  
عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

شماره: ۹۶۹۳۵۴

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته: .....

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)

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: مؤسسه مالی و اعتباری افضل توس

این مؤسسه در زیرمجموعه آرمان قرار گرفته بود که به لحاظ عدم انطباق با شرایط آن مؤسسه نهایتاً مستقلاً اقدام به فعالیت می نماید، و طبق شرایط وقت به پذیره نویسی و اخذ مجوز از بانک مرکزی اقدام می کند.

در پی تغییر تصمیمات متخذہ از سوی بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار این مؤسسه متحل اعلام شده و طبق شواهد و قرائن اموال آن توقیف می گردد. سپس بر اساس دستور بانک مرکزی از سال ۹۳ سودهای پرداختی به سپرده گذاران از اصل سپرده کسر می شود، و مابقی به سپرده گذاران تا سقف

باسم تعالی

جمهوری اسلامی ایران  
مجلس شورای اسلامی  
دوره دهم

سیناتور حاج میرزا محمد تقی میرزا  
عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات

شماره: ۹۶۱۹۳۰۵۴

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته: .....

۱۰۰ میلیون تومان پرداخت گردید. که این امر سبب نارضایتی سپرده گذاران تعیین تکلیف شده می باشد، چرا که معتقدند این کار خلاف توافقات اولیه و قوانین جاری می باشد.

بنابر اعلام بانک مرکزی، این موسسه به تعداد ۶۲۶۴۸۸ فقره سپرده داشته که متعلق به ۳۶۵۶۰۰ نفر با ارزش ریالی ۲۴۹۴ میلیارد تومان بوده است، که در حال حاضر با پرداخت حدود ۱۵۰۰ میلیارد تومان بیش از ۹۸ درصد از سپرده ها با کسر سود متعلقه، علیرغم عدم رضایت سپرده گذاران به اصطلاح تعیین تکلیف شده اند، و همچنان تعداد کمتر از ۲ درصد سپرده گذاران با مطالباتی بالغ بر ۱۰۰۰ میلیارد تومان در انتظار تعیین وضعیت می باشند.

هتوز پس از سه سال از انحلال این موسسه به ادعای بانک مرکزی، حسابرسی از اموال و دارایی های اعلام شده صورت نگرفته و بانک مرکزی همچنان اظهار می دارد طبق ارزش دفتری دارایی های این موسسه ۱۱۰۰ میلیارد تومان می باشد.

باسم تعالی

سینا سراجی  
مجلس شورای اسلامی  
دوره سوم  
گروه تخصصی برنامه ریزی و بودجه ریاست

شماره: ۹۶۳۳۰۵۴

تاریخ: ۹۶/۱۲/۲۲

پوسته

### بخش سوم: پیشنهاد برای مؤسسه مالی و اعتباری افضل توس

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 پستوانه دارائیهای جمع آوری شده باشد.

باسم تعالی

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

شماره: ۹۶۴۱۱۵۴

تاریخ: ۹۶/۱۲/۱۶

پوست: \_\_\_\_\_

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 حاجی

