

### شرط پیش روی موسسه اعتباری کاسپین برای دریافت مجوز

## جدال بانک مرکزی با تعاونی‌های اعتباری غیر مجاز



الزهراء، حسنات اصفهان، داماداران و کشاورزان کرمانشاه، عام کشاورزان مازندران توسط سهامداران آنها باشد. به گفته معاون نظارتی بانک مرکزی در پی این امر و انحلال تعاونی‌های یادشده، مجوز فعالیت موسسه اعتباری کاسپین با هدف ساماندهی تعاونی‌های اعتبار منحل هشت گانه یادشده در بیش از یک سال پیش صادر شد. بر همین اساس، مدیرعامل و اعضای هیات مدیره موسسه اعتباری کاسپین موظف شدند در راستای وظایف خود با طی فرآیند لازم و انجام مراحل حسابرسی، کارشناسی و ارزیابی لازم برای تعیین ارزش و انتقال دارایی‌ها و بدهی‌ها و همچنین برآورد میزان مازاد یا کسری هریک از تعاونی‌های منحل هشت گانه اقدام کنند.

اما با توجه به گستردگی کار و همکاری نامناسب و تعلق‌های صورت گرفته، فرآیند انحلال و انتقال دارایی‌های تعاونی‌های هشت گانه منحل به موسسه اعتباری کاسپین طولانی شد. معاون نظارتی بانک مرکزی درباره طولانی شدن فرآیند ساماندهی این موسسات اعلام کرده بود که با توجه به اینکه تعاونی‌ها در سراسر کشور فعالیت می‌کردند و بیش از ۴۵۰ شعبه و ده‌ها هزار سپرده‌گذار و تسهیلات گیرنده داشتند طبیعی است شناسایی، ارزیابی و تقویم دارایی و بدهی آنها زمان‌بر باشد. از طرفی در برخی از این تعاونی‌ها تخلفاتی از جمله معاملات صوری، مخدوش و پرداخت نرخی‌های سود غیر

شورای پول و اعتبار با صدور مجوز فعالیت موسسه اعتباری کاسپین در صورتی موافقت کرد که اولین ماموریتش، ساماندهی تعاونی‌های اعتبار فرشتگان، امیدجلین، بدرتوس، پیوند، الزهراء، حسنات اصفهان، داماداران و کشاورزان کرمانشاه، عام کشاورزان مازندران توسط سهامداران آنها باشد. بانک مرکزی به عنوان مقام ناظر پولی و بانکی بارها با درج اطلاعیه و نیز قرار دادن لیست بانک‌ها و موسسات مجاز بر روی وب سایت خود از سپرده‌گذاران خواسته بود که به طمع سود بیشتر به سمت سرمایه‌گذاری در این موسسات روی آورند. اما همانطور که بارها ولی‌الله سیف، رییس کل بانک مرکزی نیز تأکید کرده است، هیچ بانک و موسسه اعتباری، بی دلیل اقدام به ارائه نرخ‌های سود بالا نمی‌کند. به بیان بهتر سود بالاتر نه تنها عایدی برای سپرده‌گذار ندارد، بلکه منافع او را نیز در طولانی مدت به خطری می‌اندازد و در این بین بانک‌ها و موسسات غیرمجازی که از سوی بانک مرکزی، مجوزی را کسب نکردند، به هیچ وجه مکانی امن برای سپرده‌گذاران و حفاظت از پول آنها نیستند.

اما بانک مرکزی با توجه به مشکلاتی که از سوی فعالان غیرمجاز در بازار پول به وجود می‌آید در راستای تکلیف قانونی و قانون بازار غیرمشکل پولی مصوب سال ۱۳۸۳ و آیین نامه اجرایی قانون مذکور مصوب سال ۱۳۸۶ و مصوبه مورخ ۰۲/۰۲/۱۳۹۰ شورای پول و اعتبار، اقدامات لازم به منظور ساماندهی بازار غیرمشکل پولی از جمله تعاونی‌های اعتبار غیرمجاز را از سنوات گذشته در دستور کار خود قرار داده است.

با این حال ذکر این نکته ضروری است که شورای پول و اعتبار با صدور مجوز فعالیت موسسه اعتباری کاسپین در صورتی موافقت کرد که اولین ماموریتش، ساماندهی تعاونی‌های اعتبار فرشتگان، امیدجلین، بدرتوس، پیوند،

واقعی و بسیاری تخلفات دیگر صورت گرفته است. همچنین دخل و تصرف‌های غیر قانونی صورت گرفته در برخی از این تعاونی‌ها پیچیدگی کار را دو چندان کرده است. پرداخت سود از محل وجوه سپرده‌گذاران جدید! اما یکی دیگر از مشکلاتی که موسسه اعتباری فرشتگان با آن مواجه است، کسری دارایی است. بنا به گفته معاون نظارتی بانک مرکزی، مسئولیت پاسخگویی به کسری احتمالی دارایی‌های انتقال یافته در هر یک از آنها با سهامداران، مسئولین و مدیران تعاونی‌های منحل مذکور بوده و نقل و انتقال دارایی‌ها و بدهی‌ها به معنی عدم مسئولیت تعاونی‌های منحل درخصوص کسری احتمالی نخواهد بود و موسسه اعتباری کاسپین مکلف شده است در مرجع قضایی نسبت به طرح دعوی علیه تعاونی‌های یادشده- که کسری دارایی دارند- اقدام کند. این در حالی است که حدود ۸۶۰۰ میلیارد تومان سپرده‌هایی که در مجموع، فرشتگان جذب کرده بود، رقمی نزدیک به ۳۰۰۰ میلیارد تومان را سودهایی در برمی‌گیرد که وجود خارجی نداشته و ماهیتی ندارند. به این صورت که نرخ‌های سود پرداختی ناشی از فعالیت عملیاتی تعاونی نبوده بلکه از محل وجوه سپرده‌گذاران جدید، سود به سایر سپرده‌گذاران پرداخت می‌شده است.

از این رو بانک مرکزی این ارقام را نپذیرفته و با حذف کردن این وجوه غیرواقعی، مجموع اصل و سود سپرده سپرده‌گذاران تعاونی غیرمجاز منحل فرشتگان به حدود ۵۶۰۰ میلیارد تومان می‌رسد. تاکنون از اموال فرشتگان حدود ۳۱۰۰ میلیارد تومان شناسایی و مورد ارزیابی قرار گرفته که ۱۷۰۰ میلیارد آن را دارایی‌های غیرمقول و تا ۱۴۰۰ میلیارد تومان دارایی منقول تشکیل می‌دهند. در این بین در صورتی که به منابعی نیاز باشد، بانک مرکزی در مقابل دارایی‌های تضمین شده فرشتگان خط اعتباری را در اختیار کاسپین قرار خواهد داد.

پیش از این فرشاد حیدری معاون نظارتی بانک مرکزی اعلام کرده بود که تا امروز حدود ۱۷۰۰ میلیارد تومان دارایی

## دلالی ۹۰ درصد نمایندگی شرکت‌های خارجی تجهیزات نفت

نفت عملیاتی شود. این موضوع هنوز اتفاق نیفتاده اما قرار است کلیه شرکت‌های تابعه وزارت نفت، کلیه پروژه‌ها و بدنه کارفرمای وزارت نفت از این سامانه استفاده کنند. در صورتی که در حال حاضر از سامانه‌های خودشان استفاده می‌کنند و به نظر می‌آید این ایرادی است که وزارت نفت باید برای رفع آن اهمیت کند. امینوارام با شروع کار دولت دوازدهم این نقص برطرف شود.

رییس پیشین هیات مدیره انجمن سازندگان تجهیزات صنعت نفت (استصنا) با اشاره به شرکت‌هایی که به عنوان نماینده شرکت‌های خارجی فعالیت می‌کنند تصریح کرد: در حال حاضر شرکت‌هایی که به صورت واسطه و به عنوان نمایندگان شرکت‌های بزرگ و خارجی فعالیت می‌کنند از فاصله به وجود آمده بین بدنه کارفرمای و سامانه اصلی کالای نفت بهره می‌برند. به عبارت دیگر از آنجایی که فعالیت این سامانه هنوز به طور کامل آغاز نشده، برخی گمان می‌کنند کالای مورد نظرشان را در کشور تولید نمی‌شود یا استانداردهایی که گواهی کیفی کالا را طلب می‌کنند ندارند به همین دلیل به سراغ نمایندگی شرکت‌های خارجی

نفت عملیاتی شود. این موضوع هنوز اتفاق نیفتاده اما قرار است کلیه شرکت‌های تابعه وزارت نفت، کلیه پروژه‌ها و بدنه کارفرمای وزارت نفت از این سامانه استفاده کنند. در صورتی که در حال حاضر از سامانه‌های خودشان استفاده می‌کنند و به نظر می‌آید این ایرادی است که وزارت نفت باید برای رفع آن اهمیت کند. امینوارام با شروع کار دولت دوازدهم این نقص برطرف شود.

رییس پیشین هیات مدیره انجمن سازندگان تجهیزات صنعت نفت (استصنا) با اشاره به شرکت‌هایی که به عنوان نماینده شرکت‌های خارجی فعالیت می‌کنند تصریح کرد: در حال حاضر شرکت‌هایی که به صورت واسطه و به عنوان نمایندگان شرکت‌های بزرگ و خارجی فعالیت می‌کنند از فاصله به وجود آمده بین بدنه کارفرمای و سامانه اصلی کالای نفت بهره می‌برند. به عبارت دیگر از آنجایی که فعالیت این سامانه هنوز به طور کامل آغاز نشده، برخی گمان می‌کنند کالای مورد نظرشان را در کشور تولید نمی‌شود یا استانداردهایی که گواهی کیفی کالا را طلب می‌کنند ندارند به همین دلیل به سراغ نمایندگی شرکت‌های خارجی

رییس انجمن کارفرمای وارد کنندگان خودرو با اعلام اینکه حذف شرکت‌های غیرنماینده زمینه‌ساز انحصار و گرانی خودروهای وارداتی می‌شود، دخالت دولت را موجب گرانی ۱۵ تا ۳۰ درصدی خودرو دانست و گفت: گزارش ناقصی از میزان ثبت سفارش به معاون اول رئیس جمهور دادند. میثم رضایی با انتقاد از دخالت دولت در روند واردات خودرو و تأکید بر حذف شرکت‌های وارد کننده فاقد نمایندگی رسمی گفت: ادامه این روند در نهایت به زیان مصرف کننده خواهد شد. رضایی با بیان اینکه هم اکنون ۱۵۰ شرکت وارد کننده خودرو به صورت غیر نماینده در کشور فعالیت می‌کنند، افزود: عمده فعالیت این شرکت‌ها در زمینه واردات قطعات خودرو است و حذف این شرکت‌ها از بازار هم بر قیمت قطعات و هم بر قیمت خودرو تأثیر خواهد گذاشت. رییس انجمن کارفرمایان وارد کنندگان خودرو خاطرنشان کرد: در شرایط کنونی که برخی وارد کنندگان تا مراد اسنال ثبت سفارش خودرو دارند زمینه حذف وارد کنندگان غیر نماینده موجب افزایش ۱۰ تا ۱۵ درصد قیمت خودروی وارداتی شده است و اگر این روند ادامه دار باشد و دولت محدودیت شرکت‌های غیر نماینده را رفع نکند تا ۲۰ تا ۳۰ درصد به قیمت خودروهای وارداتی افزوده می‌شود.

### شرط پیش روی موسسه اعتباری کاسپین برای دریافت مجوز

## جدال بانک مرکزی با تعاونی‌های اعتباری غیر مجاز

های غیرمقول این تعاونی غیر مجاز شناسایی شده است و حدود ۱۴۰۰ میلیارد تومان هم دارایی این تعاونی به صورت تسهیلات پرداختی است که در مجموع این دو حدود ۳۱۰۰ میلیارد تومان است. همچنین با همکاری‌های پلیس آگاهی و مرجع قضایی در دو هفته گذشته حدود ۳۰۰ ملک مدیران این تعاونی غیرمجاز منحل را که به نحو غیرقانونی از این منابع به نفع خود استفاده و املاکی را به نام نزدیکان خود تهیه کرده بودند، شناسایی شده‌اند.

تعیین تکلیف سپرده‌گذاران زیر ۱۰ میلیون تومان براساس آخرین تصمیم بانک مرکزی و قوه قضاییه که در اردیبهشت ماه اتخاذ شد، از ۲۸ اردیبهشت ماه تا امروز، ابتدا سپرده‌های زیر ۱۰ میلیون تومان پرداخت می‌شود، در این مرحله و با توجه به اینکه سپرده‌گذاران تعاونی منحل غیرمجاز فرشتگان، بالغ بر ۴۵۰ هزار نفر هستند؛ براساس برآوردها حدود ۴۰۰ هزار نفر یعنی ۸۷ درصد آن‌ها (زیر ۱۰ میلیون تومان سپرده) تعیین تکلیف می‌شوند. ۸ خرداد آخرین مهلت تعیین شده برای تعیین تکلیف وضعیت سپرده‌گذاران زیر ۱۰ میلیون تومان در مرحله ابتدایی است. تاکنون حدود ۱۳ میلیارد تومان تنها بابت تعیین تکلیف سپرده‌گذاران تا سقف ۱۰ میلیون تومان پرداخت شده است. که این رقم در مقایسه با تعداد حدود ۴۰۰ هزار نفری که برای این مرحله پیش‌بینی شده بود رقم اندکی است. البته در این میان تعداد شبم دارای مجوز کاسپین در سراسر کشور تنها حدود ۲۰ مورد است که نمی‌تواند پاسخگوی نیاز مشتریان باشد و در همان حال پراکندگی شعب نیز یکی دیگر از مشکلات است.

البته پیش‌بینی شده است که کاسپین مجوز تأسیس تا ۸۰ شعبه را از بانک مرکزی دریافت کند. البته اخذ این مجوز منوط به این امر است که در ازای تعطیلی هر ۵ شعبه تعاونی‌های موجود، یک شعبه جدید در اختیار موسسه اعتباری کاسپین قرار گیرد.



وجود نمی‌آید و مصرف‌کننده تعیین‌کننده حضور یا عدم حضور دلال‌ها در بازارها هستند. تا زمانی که مصرف‌کننده‌ها از دلال‌ها خرید کنند فعالیت دلال‌ها در بازار ادامه خواهد داشت.

وزارت نفت باید شرکت‌های تابعه خود را توجیح کنند که به جای مراجعه به دلال‌ها سراغ تولیدکننده برود و اگر تولیدکننده داخلی توانایی ساخت کالای مذکور را نداشت سراغ شرکت‌هایی بروند که نماینده شرکت‌های خارجی در ایران هستند. همچنین در اواسط آبان ماه سال گذشته محمدرضا مقتد، معاون سابق امور مهندسی و پژوهش وزارت نفت اعلام کرد از ۲۵ هزار اسمی که شرکت‌های نفتی به‌عنوان تأمین‌کننده تجهیزات ثبت کرده بودند، تنها سه هزار عنوان، وجود خارجی داشته است و بقیه، دلالان بی‌نام و نشان بودند.

## رشد ۸.۳ درصدی اقتصاد کشور در سال ۹۵

تومان بوده که نشان از رشد ۸.۳ درصدی محصول ناخالص داخلی با نفت و ۶.۳ درصدی محصول ناخالص داخلی بدون نفت در سال ۱۳۹۵ دارد. محصول ناخالص داخلی به قیمت ثابت سال ۱۳۷۶ در سال ۱۳۹۵ به رقم ۶۷ هزار و ۳۰۹ میلیارد تومان با نفت و ۶۴ هزار و ۱۲۷ میلیارد تومان بدون احتساب نفت رسیده است، در حالی که رقم مذکور در سال قبل با نفت ۶۲ هزار و ۱۲۳ میلیارد تومان و بدون نفت ۶۰ هزار و ۳۴۹ میلیارد تومان بوده که نشان از رشد ۸.۳ درصدی محصول ناخالص داخلی با نفت و ۶.۳ درصدی محصول ناخالص داخلی بدون نفت در سال ۱۳۹۵ دارد. نتایج مذکور حاکی از آن است که در سال جاری رسته فعالیت‌های گروه کشاورزی ۵، گروه صنعت (شامل: معدن، صنعت، انرژی و ساختمان) و ۱۱.۳ و مددکاری و سایر خدمات است.

رشد داشته است. لازم به ذکر است رشد گروه صنعت عمدتاً ناشی از افزایش صادرات نفت خام و گاز طبیعی بوده است. محاسبات فصلی در مرکز آمار ایران- در قالب ۱۵ بخش اصلی متشکل از ۴۲ رسته فعالیت انجام می‌شود که بر این اساس گروه کشاورزی شامل زیر بخشهای زراعت و باغداری، دامداری، جنگل-داری و ماهیگیری، گروه صنعت شامل زیر بخش‌های استخراج نفت خام و گاز طبیعی، استخراج سایر معادن، صنعت، تأمین آب، برق و سایر طبیعی و ساختمان می‌باشد و گروه خدمات شامل زیر بخشهای عمده‌فروشی و خرده‌فروشی، هتل و رستوران، حمل و نقل و ارتباطات، واسطه‌گری‌های مالی، مستطلات، امور عمومی، آموزش، بهداشت و مددکاری و سایر خدمات است.

