

یکی از وزرای سابق دولت دهم با سمت مشاور امور بین الملل در این مؤسسه مبلغ 124 میلیارد تومان تسهیلات از ثامن الحجج دریافت کرده است.

ردپای یک خانواده رده بالای اجرائی کشور دیده می شود؛



به گزارش اسپاداناخبر، روزنامه شرق نوشته است: پرونده مؤسسه ثامن الحجج به عنوان اولین پرونده رسیدگی به تخلفات مؤسسات مالی و اعتباری، نزدیک به 9 جلسه است در دادگاه به جریان افتاده و در حال بررسی است. در این پرونده، سه متهم تعیین شده اند؛ ابوالفضل میرعلی متهم ردیف اول، ربابه ابراهیمی، همسر ابوالفضل میرعلی متهم ردیف دوم که به عنوان عضو هیئت مدیره جزء امضاکنندگان اصلی فعالیت های این تعاونی بوده است و مهدی رمضانیان متهم ردیف سوم است که تاکنون در هیچ کدام از جلسات دادگاه شرکت نکرده و معلوم نیست در ایران حضور دارد یا خیر. ابوالفضل میرعلی، عضو هیئت مدیره و مدیرعامل مؤسسه ثامن الحجج، تا قبل از اینکه به این مؤسسه وارد شود، کارمند دادگستری مشهد در دادگاه ویژه روحانیت بوده است و در سال 1380 شرکت تعاونی اعتباری ثامن الحجج دانش آموختگان سبزوار را تأسیس می کند. طبق اساسنامه این تعاونی، قرار بوده محدوده فعالیت شرکت در سبزوار و با استخدام کارمندان با حداقل مدرک کاردانی باشد؛ هرچند این اساسنامه اجرائی نمی شود و در 14 سال، مؤسسه ثامن الحجج بالغ بر 480 شعبه در سراسر کشور تأسیس می کند و خود ابوالفضل میرعلی دارای مدرک دیپلم متوسطه در سمت بالای مدیریتی مشغول می شود. میرعلی از همان سال ابتدایی تأسیس این مؤسسه تا سال 1385، به عنوان رئیس هیئت مدیره در این تعاونی مشغول به کار می شود و بعد از خروج دوساله از مؤسسه، در سال 1387 دوباره به عنوان رئیس هیئت مدیره به ثامن الحجج بازمی گردد. میرعلی در سال 89 تا پایان کار این مؤسسه؛ یعنی سال 94، به طور مشترک هم در سمت رئیس هیئت مدیره و هم مدیرعامل منصوب بوده است. طبق اقرار خود میرعلی در جلسه ششم دادگاه، او مدرک دیپلم دارد و وکیل ایشان میرعلی را به عنوان باغدار و دامدار نمونه معرفی کرده است و این گونه نتیجه گیری کردند که کسی که باغدار و دامدار نمونه بوده، صلاحیت بانکداری هم دارد. به جز سابقه تحصیلی میرعلی، سوابق مالی او نیز چندان روشن نبوده، به طوری که قبیل از اینکه وارد مؤسسه ثامن الحجج شود، 119 فقره چک برگشتی داشته است. به گزارش «شرق»، مؤسسه ثامن الحجج 14 سال به فعالیت خود ادامه می دهد و سرمایه شش میلیون تومانی ابتدایی خود را به 12 هزار و 300 میلیارد تومان تبدیل می کند؛ سرمایه ای که تنها 20 تا 30 درصد آن به صورت ریالی موجود است. بالاخره بعد از بالا رفتن حجم مطالبات معوق و اعتراض سپرده گذاران، مؤسسه ثامن الحجج در سال 94 به دستور قضائی منحل می شود و حالا پرونده بررسی تخلفات آن به اتهام «اخلال در نظام اقتصادی و حیف و میل اموال مردم» به جریان افتاده است. گذشت 9 جلسه از دادگاه بررسی این پرونده مصادیق این اتهام را تا حدی روشن کرده؛ مصادیقی که گویای تخلف های عجیبی است که البته سهم بران آن فقط اعضای هیئت مدیره نبودند. طبق محاسبات انجام شده بانک مرکزی، مؤسسه ثامن الحجج دارای کسری سه هزار و 990 میلیارد تومان است؛ 130 میلیارد تومان زیان انباشت شده، 1100 میلیارد تومان فروش ملکی که انجام نشده و در صورت های مالی آن فروخته شده اعلام شده است، 112 میلیارد تومان مطالبات واهی از بانک مرکزی، 900 میلیارد تومان دین مالیاتی. اگر کمی به عقب بازگردیم، اطلاعات نشان می دهد مؤسسه ثامن الحجج در سال 80 کار خود را با سرمایه شش میلیون تومان شروع می کند و در سال 88، این رقم به 87 میلیارد تومان می رسد. شش سال حداقل سال 88 تا 94 را باید نقطه اوج جذب سرمایه ثامن الحجج دانست؛ به طوری که این مؤسسه در این مدت 12 هزار و 213 میلیارد تومان سپرده جمع آوری می کند و سرمایه خود را به 12 هزار و 300 میلیارد تومان می رساند. در سال 92 برای اولین بار وزارت اطلاعات صلاحیت مدیریتی ثامن الحجج را استعلام می کند و صلاحیت ابوالفضل میرعلی به عنوان مدیرعامل تأیید نمی شود باین حال میرعلی به فعالیت مدیریتی خود ادامه می دهد. این مؤسسه برخلاف ماهیت تعاونی خود که فقط باید به اعضای خود تسهیلات پرداخت کند و فعالیتش در محدوده سبزوار باشد، در سراسر کشور 489 شعبه افتتاح و سودهای بالاتر از سود معین در بانک مرکزی پرداخت می کند. سودهای نامتعارف برای افراد خاص اما در مصادیق ذکر شده برای پرونده تخلف مالی مؤسسه ثامن الحجج به موردهایی مانند سوء استفاده از عبارت تحت نظارت بانک مرکزی، پرداخت سودهای نامتعارف به سپرده ها و تسهیلات کلان با نرخ سودهای اندک، پرداخت وام های کلان به افراد خاص در نهادهای خاص و پرداخت تسهیلات

بدون وثیقه می‌رسیم. آن‌چنان که جزئیات پرونده نامن الحجج نشان می‌دهد، این مؤسسه در سال‌های فعالیت خود حدود 255 فقره تسهیلات با کف یک میلیارد و سقف 200 میلیارد تومان آن هم با نرخ سود سه تا چهار درصد ارائه کرده است. نمونه‌هایی از این فقره‌ها شامل تسهیلات دریافتی فردی به نام آقای «س.ش.» به مبلغ 50 میلیارد تومان است که سود در نظر گرفته شده برای این وام کلان تنها سه درصد بوده و خانم «ط.م.» 43 میلیارد تومان وام با سود چهار درصد از مؤسسه دریافت کرده است. در این بین چهره‌های شاخصی هم دیده می‌شوند؛ یکی از وزرای سابق دولت دهم که سمت مشاور امور بین‌الملل در این مؤسسه برای او ثبت شده، مبلغ 124 میلیارد تومان تسهیلات از نامن الحجج دریافت کرده و ردپای یک خانواده رده‌بالای اجرائی کشور را هم می‌توان در گزارش‌های مالی این مؤسسه دید. این خانواده در سه مصداق تخلفی نامن الحجج حضور داشته؛ پرداخت سود نامتعارف، پرداخت حقوق نامتعارف و خرید اموال غیرمنقول نامتعارف. در پرداخت‌های حقوقی این مؤسسه موردی ذکر شده که نشان می‌دهد صد میلیارد تومان به حساب فردی واریز شده است و در توضیح گفته شده این رقم در ازای حقوق 30 سال این کارمند به صورت پیش‌پیش و یک‌جا اکنون پرداخت شده است. پدر این خانواده که یکی از افراد رده‌بالای... است، حکم مشاور از این مؤسسه برای او صادر شده و ماهانه رقم پنج‌میلیون و صد هزار تومان از این مؤسسه به‌عنوان حقوق دریافت می‌کرده است. این اولین تخلف در خصوص این فرد (ح.ص) است؛ دریافت حقوق از دو منبع. اما حضور این خانواده در نامن الحجج به همین‌جا ختم نمی‌شود. همسر «ح.ص» خانم «ف.پ.» حدود یک‌میلیارد و 18 میلیون تومان تسهیلات از این مؤسسه دریافت کرده و دختر ایشان «م.ص.» به‌عنوان کارمند در این مؤسسه استخدام شده و اکنون بیش از دو میلیارد تومان در ازای پرداخت تسهیلات معوق به این مؤسسه بدهکار است. نامن الحجج از این مادر و دختر دو فقره ملک هم خریداری کرده‌اند؛ یکی در یزد و دیگری در اصفهان. تعاونی نامن الحجج یک قطعه زمین در یزد به متراژ 210 متر، دارای دو سند مجزا به نام همسر و فرزند دختر «ح.ص.» به ارزش 50 میلیارد تومان و یک آپارتمان هم در اصفهان به نام «ف.پ.» همسر «ح.ص.» به قیمت یک میلیارد تومان خریداری کرده و پول آن هم به تمامی پرداخت شده است. البته رقم ذکرشده برای ملک یزد با توجه به متوسط قیمت زمین در شهر یزد جای تأمل دارد. مرادوات مالی نامن الحجج با این خانواده در موردهای دیگری هم در جریان بوده؛ مجموع حقوق ماهانه پنج‌میلیون و صد هزار تومانی که برای «ح.ص.» از طریق نامن الحجج و تا تاریخ 9/9/94 پرداخت می‌شده، به حساب همسر ایشان منتقل و به‌عنوان اقساط تسهیلات دریافتی «ف.پ.» برداشت می‌شده است. در واقع بخش عمده اقساط تسهیلات بیش از یک‌میلیارد تومانی همسر «ح.ص.» از محل حقوق واریزی به او مستهلک می‌شده است. در جزئیات تخلفات موردهای دیگر این مؤسسه بازهم به نام همسر «ح.ص.» می‌رسیم، سال 94 فردی به نام «م.ا.» با دستور شفاهی رئیس شعبه نامن الحجج، پنج فقره تسهیلات دریافت می‌کند که در وجه شرکتی است که رئیس هیئت‌مدیره آن همان همسر فرد یادشده یعنی «ح.ص.» است. رد پای سلبریتی‌ها در تخلفات نامن الحجج اما موارد تخلف پرونده مالی نامن الحجج موردهای عجیب دیگری نیز دارد؛ هزینه‌های میلیاردی به نام تبلیغات برای دو مجری تلویزیون. در تاریخ 14/12/91 و 4/7/92، مؤسسه نامن الحجج دو مبلغ 180 میلیون تومانی و 400 میلیون تومانی را به حساب «م.م.» مجری یک برنامه تلویزیونی واریز می‌کند و عنوانی که روبه‌روی این اعداد در توضیح دلیل وجه ذکر شده، یک کلمه است؛ هدیه. اما رقم هدیه‌ای که آقای «م.م.» به‌عنوان هدیه دریافت کرده، در مقابل تسهیلات دریافتی او از نامن الحجج تقریباً ناچیز است. «م.م.» از مؤسسه نامن الحجج یک وام دومیلیارد و 900 میلیون تومانی دریافت کرده که تنها 800 میلیون تومان آن را بازگردانده است که البته این رقم بازگشتی را از هدیه دریافتی (580 میلیون تومان) کم کنیم، به عدد 220 میلیون تومان می‌رسیم که در واقع از جیب «م.م.» خرج شده و در مقابل دومیلیارد و 780 میلیون تومان را در حساب خود نگه داشته است. نامن الحجج به مجری معروف دیگر تلویزیون «ا.ع.» هم بی‌توجه نبوده و به حساب او هم سه میلیارد تومان در قالب هزینه تبلیغات واریز کرده است. واردات برنج و خریدوفروش بازیکن هندبال در بررسی دیگر تخلفات مؤسسه نامن الحجج به مواردی مانند واردات برنج و خریدوفروش بازیکن ورزشی هم می‌رسیم. این مؤسسه در سال 91 به نمایندگی فردی به نام «ع.» مقدار 690 تُن برنج با ارزش مرجع وارد کرده که برخلاف ماهیت قانونی مؤسسه بوده است. این مؤسسه وارد تیم‌داری هم شده بوده و بازیکن هندبال خریدوفروش می‌کرده تاجایی‌که فدراسیون هندبال در این ماجرا ورود کرده و اعتراض خود را اعلام می‌کند. پرداخت سود به صورت دستی از دیگر ترفندهای غیرقانونی این مؤسسه بوده؛ به این‌صورت که هیچ نرخ سود سپرده و تسهیلاتی به صورت عام و فراگیر معنایی نداشته و از آنجاکه شعبه‌های نامن الحجج سیستم مرکزی نداشته‌اند، در هر شعبه رئیس شعبه می‌توانسته به صورت دستی و شفاهی نرخ سود را تعیین کند. در همین روند هم بوده که 244 مورد تسهیلات با نرخ سه تا چهار درصد از بانک مرکزی پرداخت شده و برخی از سپرده‌گذاران می‌توانستند حتی سودی تقریباً برابر با پول خود دریافت کنند. به‌عنوان مثال فردی به نام «ف.ا.» که از بستگان همسر ابوالفضل میرعلی است، رقم 260 میلیارد تومان سپرده داشته و به طور متوسط سودی برابر با 40 تا 89 درصد دریافت می‌کرده است. تخلف بعدی نامن الحجج مربوط به پرداخت تسهیلات بدون وثیقه است. یک شرکت به نام «ل.خ.» با زمینه فعالیت تولید لنت و صفحه‌کلاژ خودرو در دو مورد وام میلیاردی از این مؤسسه دریافت کرده؛ بدون اینکه وثیقه‌ای را به ضمانت بگذارد. مورد اول دریافت تسهیلات 36 میلیارد تومانی و مورد دوم دریافت 26 میلیارد تومان است. این شرکت در حالی در مجموع 62 میلیارد تومان وام از نامن الحجج گرفته که نه پرونده‌ای در این تعاونی دارد، نه وثیقه. موردهای دیگر ارائه تسهیلات بدون وثیقه به افراد بوده مانند «م.ش.» دریافت‌کننده 15 میلیارد تومان تسهیلات، «ع.ف.» 12 میلیارد تومان، «م.ب.» 10 میلیارد تومان؛ اما کانون مرکزی سرمایه‌گذاری نامن الحجج در حوزه مستغلات بوده تا حدی که اگر طبق قانون بانک‌ها می‌توانند 20 درصد سرمایه خود را صرف خرید املاک کنند و مابقی آن را باید صرف ارائه تسهیلات کنند، این مؤسسه 30 تا 35 درصد اموالش را تسهیلات داده و حداکثر سرمایه خود را به خرید املاک اختصاص داده است. این مؤسسه چهار ملک اصلی در مجموع دارایی‌های خود دارد که یکی از آنها تحت شراکت با بانک انصار در مشهد است. این‌طور که یک منبع آگاه به ما خبر داده، املاک این مؤسسه با بیش‌برآوردی قیمتی از سمت مدیریت نامن الحجج همراه بوده و بعد از کارشناسی قیمت مشخص شده به‌هیچ‌عنوان دارایی‌های غیرمنقول این مؤسسه کفاف بازپرداخت مطالبات معوقش را نمی‌دهد. هرچند همه این دارایی‌ها به طور کامل هنوز شناسایی نشده‌اند. آن‌چنان که خبرگزاری میزان نوشته است، بازرسی بانک مرکزی در آخرین جلسه دادگاه این پرونده با اشاره به همین موضوع گفته: «حتماً در ذهن خیلی از افراد این موضوع وجود دارد که با وجود این‌همه املاک چرا تعاونی زیان‌ده شده است؟» او فهرستی از املاک را نشان داده که از منابع تعاونی خریداری شده است؛ اما به نام تعاونی نیستند.

