

جلسه دوم دادگاه محمد امامی علنی برگزار شد

هیولای خوش اشتهای وام‌خواری



مهدی عبداللّهی

دبیر گروه اقتصاد

روز سه‌شنبه ۱۵ مهرماه دومین جلسه دادگاه‌رسیدگی‌به‌اتهامات‌محمدامامی و ۳۳ متهم‌دیگر‌پرونده‌به‌ریاست‌قاضی مسعودی‌مقام‌برگزار شد. بنابر متن قرائت‌شده کیفرخواست دادگاه، اقدامات مجرمانه شبکه مرتبط با فساد در بانک سرمایه‌وشرکت‌های زیرمجموعه‌آن‌وهمچنین صندوق ذخیره‌فرهنگیان‌بامحوریت محمدامامی‌وامیرفرزان‌راد(که‌به‌کشور آلمان متواری‌شده)ازطریق نفوذدر مدیران بانک‌سرمایه‌وصندوق ذخیره‌فرهنگیان صورت گرفته‌است. بنابر مستندات ارائه‌شده در دادگاه، اقدامات شبکه‌تحت‌مدیریت‌امامی‌وفرزان‌راددر ۷محور مشخص شده که مجموع مبالغ این اتهامات رقمی برابر با ۱۰۱۵ میلیاردو۴۵۷میلیون تومان است. نکته قابل‌تامل اینکه حدود۹۵درصد از این مبالغ با ترفندها وشویه‌های مختلف از کشور خارج شده‌است. این موضوع از این منظر مهم است که حالا با در نظر گرفتن تفاوت حدود ۲۴هزار تومانی نرخ ارز فعلی با نرخ ارز سال‌های ۹۴و ۹۵(که حدود ۳۳۰۰ تا ۳۵۰۰ تومان بود) ارقام خارج‌شده از کشور به چندین برابر مبلغ ۱۰۱۵ میلیارد تومانی که گفتیم، رسیده‌است. طبق آنچه در این گزارش بحث خواهیم کرد، هرچند در سریال‌های نمایش خانگی همچون «هیولا و آقا‌زاده» به بخش‌هایی از این پرونده گریزی زده‌شده، اما پرونده امامی به‌لحاظ پیچیدگی‌هایی که دارد می‌تواند همچنان یکی از جالب‌ترین‌وجذاب‌ترین سوزه‌های فیلمسازي باشد. آنچه‌در ادامه‌می‌خوانید گزیده‌ای از کیفرخواست پرونده امامی و تیمش است.

از رُب‌فروشی تا پولشویی ۱۰۰۰ میلیارد تومانی

نمی‌دانیم این موضوع چقدر صحت دارد اما یکی از روزنامه‌های کشور در گزارشی که به موضوع اتهامات محمد امامی پرداخته، در بخشی از گزارش خود مدعی شده «محمد امامی پیش از اقدامات مجرمانه خود، رب‌گوجه‌فرنگی و پارچه می‌فروخت.» به هر حال اما حالا با اتهاماتی که متوجه محمد امامی است، وی به یکی از نوابغ پولشویی در کشور تبدیل شده‌است. بنابر آنچه در کیفرخواست امامی قرائت شده، محمد امامی، تهیه‌کننده فیلم و سریال متهم است به اینکه از طریق نفوذ در مدیران وقت بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان و شرکت‌های وابسته به نهادهای مزبور و از مجرای پرداخت رشوه موفق شده‌است مبالغ قابل توجهی را در پوشش دریافت تسهیلات و ضمانتنامه یا قرارداد حق العمل کاری از نهادهای مزبور برای شبکه منسوب به خود خارج کند. اما اقدامات مجرمانه تحت مدیریت امامی و ۳۳ متهم دیگر در ۷ محور مشخص شده که مجموع مبالغ این اتهامات رقمی برابر با هزار و ۱۵۵ میلیارد و ۴۵۷ میلیون تومان است. این مبالغ ازجمله شامل تحصیل مال ازطریق نامشروع و از طریق دریافت غیرقانونی مجموعا به میزان ۹۰ میلیارد تومان تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سرمایه به نام شرکت‌های مختلف، تحصیل مال از طریق نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی ۲۹۶قره ضمانتنامه بانکی فاقد پشتوانه به مبلغ ۵۰۹ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان از بانک سرمایه برای پنج قره از شرکت‌های مختلف، تحصیل مال نامشروع به میزان ۱۲۵ میلیارد تومان از بانک سرمایه، تحصیل مال نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی مجموعا ۱۱۲ میلیارد و ۴۳۲ میلیون تومان از شرکت‌های سرمایه‌گذاری فرهنگیان متعلق به صندوق ذخیره فرهنگیان در پوشش قراردادهای حق العمل‌کاری، تحصیل مال از طریق نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی وجوه به میزان ۴۱ میلیارد و ۴۹۵ میلیون تومان در پوشش انعقاد قراردادهای حق العمل‌کاری، تحصیل مال نامشروع از بانک سرمایه به میزان ۱۲۶ میلیارد و ۹۳۰ میلیون تومان در فرایند دریافت املاک لواسان و چناران از بانک سرمایه و انتقال ملک خیابان شهید فیاضی از مجرای گران‌نمایی و نیز اقدام مجرمانه متهمان در مقام تسویه مطالبات بانک سرمایه با توسل به گزارشات کارشناس خلاف واقع و جعل اسناد رسمی بوده‌است.

۵ درصد پول‌ها در سینما، ۹۵ درصد در خارج!

یکی از نکات قابل تامل که اتفاق در دورای با پیش کشیدن موضوع سینما و هنرمندان موجب انحراف افکار عمومی از عمق فاجعه رخ داده در پرونده امامی شد، نامه گروهی از اهالی سینما خطاب به رئیس قوه قضائیه در فروردین‌ماه امسال بود. در این نامه ضمن تمجیدهای گسترده از سرمایه‌گذار سریال شهرزاد و چند فیلم سینمایی دیگر، خواستار آزادی او به بهانه کرونا شده بودند. البته هر چه از زمان انتشار این نامه گذشت، برخی از افراد مدعی شدند امضا‌هایشان ذیل این نامه جعلی بوده‌است. اما با انتشار جزئیات اتهامات امامی و ۳۳ متهم دیگر این پرونده، آنچه‌ان که رسول قهرمانی، نماینده دادستان در دادگاه از متن کیفرخواست قرائت کرده، امامی برای پوشش اقداماتی را در حوزه سینما انجام داده یا بگوید خدمت فرهنگی می‌کند غافل از آنکه فقط ۵ درصد از آن را در سینما آورده و مابقی را در خارج از کشور مصرف کرده‌است. وی ادامه می‌دهد: «اگر او تمام پول را به سینما می‌آورد ما امروز کاری با او نداشتیم. می‌گفتیم که مشکلات معیشتی سینمایی آن را حل کرده اما او تمام پول را از کشور خارج کرده‌است.» اما فرایند رخ داده در این پرونده برای انتقال پول‌ها به خارج و ترفندهای امامی به نقل از کیفرخواست دادگاه بسیار جالب توجه‌است، به‌طوری‌که فساد سازمان یافته این شبکه سه ضلع دارد. یکی بانک سرمایه، دومین ضلع صندوق ذخیره فرهنگیان و ضلع سوم هم مربوط به شرکت توسعه ساختمان بانک سرمایه است و اینها محور جرایم اخلاق هستند. در بانک سرمایه سه محور وجود دارد؛ شرکت‌های شناسنامه‌دار ۱۳۵ میلیون تومان تحصیل مال نامشروع داشته‌اند علاوه‌بر این شرکت‌های بی‌بضاعت ۵۰۹ میلیارد تومان ضمانتنامه گرفتند. همچنین شرکت سرمایه‌گذاری و شرکت تدبیرگران که از شرکت‌های صندوق ذخیره فرهنگیان بوده‌اند مجموعا ۱۱۲ میلیارد تومان گرفته‌اند.

در شرکت توسعه ساختمان سه محور وجود دارد. نخست آنکه اموالی را امامی به این شرکت با گران‌نمایی بسیار می‌فروخته‌است و ثانیا بدهی‌های او از بانک سرمایه، به این شرکت می‌آمده و این بدهی را با گران‌نمایی تسویه کرده‌است. برای نمونه، محمد امامی زمینی در لواسان را که در سال ۹۲ و در اوج گرانی و به قیمت کمتر از ۵۰ میلیارد تومان از بانک خریداری کرده بود را در سال ۹۴ و در اوج رکود بازار مسکن، تقریبا به ۴ برابر قیمت خرید و بالغ بر ۲۰۰ میلیارد تومان به خود بانک سرمایه فروخته و کلیه بدهی‌های خود را تسویه می‌کند. همچنین امامی پول‌هایی را از شرکت توسعه ساختمان بانک سرمایه گرفته‌تا برای شرکت قیر بفروشد، اما قیرها را خودش گرفته و پول‌ها را بر نگردانده‌است. نماینده دادستان همچنین می‌گوید: «از سویی دیگر ضمانتنامه‌ها به کالاهایی ازجمله گوشت منجمد یا گندم تبدیل شده و نهایتا همه پول‌ها جمع و تبدیل به قیر شده و از کشور خارج شده‌است. به‌گونه‌ای که وی (امامی) ۱۰۱۵ میلیارد تومان پول در این فرایند تحصیل مجرمانه داشته و اتفاقا آن ۵ درصدی هم که به سینما رفته، دقیقا برای پوشش اقدامات وی بوده‌است.»



شبکه مهره‌چینی امامی برای صندوق و بانک

گفته می‌شود نفوذ وی در این نهادها به اندازه‌ای بوده که در نصب و عزل مدیران ارشد نقش مؤثری داشته و مجموعه بانک سرمایه، صندوق ذخیره فرهنگیان و نهادهای وابسته به او در خلال سال‌های ۹۲ تا ۹۵ توسط شبکه وی مدیریت شده‌است. نماینده دادستان می‌گوید چارت سازمانی بانک سرمایه از سوی متهم امامی انجام شده‌است که نشان از نفوذ وی دارد. براساس متن کیفرخواست قرائت شده در دادگاه امامی و ۳۳ متهم دیگر این پرونده، در کنار محمد امامی، ازجمله متهمان اصلی این پرونده، شهاب الدین غندالی است. غندالی مدیر عامل وقت صندوق ذخیره فرهنگیان در فاصله ۲۳ مهر ۹۲ تا ۲۳ مهر ۹۵ بوده‌است. البته وی در مقطع کوتاهی هم به عنوان سرپرست، مدیریت بانک سرمایه را بر عهده می‌گیرد که از طریق مکاتبه صریح بانک مرکزی دایر بر فقدان صلاحیت تخصصی وی برای اداره بانک، از این سمت برکنار می‌شود. بنابر آنچه نماینده دادستان در جلسه دادگاه قرائت کرده، غندالی پیرو دریافت املاک و خودروهای لوکس و مبالغ قابل توجه ارزی و ربالی از محمد امامی، علی‌اکبر انصاری و آرمان علمایی، زمینه را برای پرداخت غیر قانونی تسهیلات به شرکت‌های منتسب به امامی فراهم کرده‌است.

قهرمانی ادامه می‌دهد با توجه به اینکه صندوق ذخیره فرهنگیان به عنوان سهامدار عمده بانک سرمایه شناخته می‌شود، معرفی دو عضو از ۴ عضو اعضای هیات مدیره در اختیار مدیر عامل صندوق ذخیره فرهنگیان و مدیر عامل صندوق نیز از طریق معرفی نیمی از اعضای هیات مدیره نقش بسیار مهمی در نحوه اداره بانک سرمایه ایفا می‌کند. در این خصوص بررسی مکالمات مورد تبادل میان غندالی و محمد امامی و خانم فاطمه شامانی (همسر دوم غندالی)، روشن‌کننده این مطلب است که غندالی به عنوان مهره‌ای قابل اطمینان در اختیار محمد امامی قرار گرفته‌بود و امامی از طریق نفوذ در او، سیاست‌های مورد نظر خود در بانک سرمایه را پیاده‌سازی کرده‌است. براین اساس، امامی از طریق نفوذ در غندالی و بخشایش، به منظور پیشبرد اهداف خود در غارت اموال و وجوه بانک سرمایه و شرکت‌های وابسته به بانک و صندوق ذخیره فرهنگیان اقدام به معرفی و انتصاب اشخاص مطیع خود در سمت‌های کلیدی بانک سرمایه می‌کرده‌

است. نماینده دادستان می‌گوید از جمله این اشخاص می‌توان به انتصاب علی بخشایش، خیرالله بیرانوند و علیرضا حیدرآبادی پور به سمت مدیر عاملی بانک سرمایه و یاسر ضیایی شیرکلایی به عنوان قائم مقام بانک سرمایه و مدیر عامل شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان و نیز مجید زاهدی به عنوان مدیر امور اعتبارات بانک سرمایه، علیرضا کلهر به سمت دبیری جلسات هیات مدیره و فاروقی به سمت ریاست کمیته اعتبارات بانک سرمایه و پیمان پویان مهر به سمت ریاست شعبه اسکان بانک سرمایه اشاره کرد. وی ادامه می‌دهد: امامی از طریق نفوذ در غندالی، مدیران غیر همسو با سیاست‌های خود را حذف و جابه‌جا می‌کرد که از جمله این جابه‌جایی‌ها می‌توان به حذف احمد درخشنده از مدیریت عاملی بانک سرمایه، و جابه‌جایی جایی ریاست شعبه وقت گیشا بانک سرمایه اشاره کرد.

بنابر متن قرائت شده توسط رسول قهرمانی؛ «آقایان حسن نژاد از امور مسکن، نیک‌خواه از معاونت منابع انسانی و معظمی از بازرسی بانک سرمایه به دلیل مقاومت در برابر خواسته‌های نامشروع شبکه امامی و فرزان راد، به درخواست محمد امامی و با اعمال نفوذ غندالی در مدیران بانک سرمایه، برکنار شده‌اند. همچنین حسب گزارش ضابطین و اظهارات اعضای وقت هیات مدیره بانک سرمایه از جمله آقایان بخشایش، کاظمی، توسلی، پرویز احمدی و خیر الله بیرانوند، غندالی به منظور اجرای سیاست‌های مدنظر شبکه امامی و فرزان راد در جلسه هیات مدیره بانک سرمایه حضور یافته بدون آن سند مکتوبی از خود به جای بگذارد، و اعضای وقت هیات مدیره را جهت پرداخت غیرقانونی تسهیلات به برخی شرکت‌ها تحت فشار قرار می‌داد.»

پای یک زن در میان است

در کیفرخواست اتهامات دادگاه ۳۴ متهم پرونده امامی در بخشی نیز به اتهامات فردی به نام فاطمه شامانی اشاره شده‌است. شامانی همسر دوم شهاب الدین غندالی (مدیر عامل وقت صندوق ذخیره فرهنگیان از ۲۳ مهر ۹۲ تا ۲۳ مهر ۹۵) است. بنابر متن کیفرخواست دادگاه، فاطمه شامانی نقش زیادی در پیشبرد اقدامات غیرقانونی محمد امامی داشته‌است، به‌طوریکه براساس اظهارات نماینده دادستان، محتوای مکالمات محمد امامی و فاطمه شامانی، مبین این نکته‌است که محمد امامی اعمال نفوذ در غندالی را از طریق همسر دوش فاطمه شامانی صورت می‌داده‌است؛ با این توضیح که محمد امامی انتصاب مدیران بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان (همچون آقایان بخشایش، خانی، بیرانوند، حیدرآبادی پور، یاسر ضیایی شیرکلایی، فربرز ضیایی، مجید زاهدی، فاروقی و علی رضا کلهر) و عزل مدیران غیرهمسو (همچون آقایان حسن نژاد از امور مسکن، نیک‌خواه از معاونت منابع انسانی، معظمی از بازرسی بانک سرمایه) و همچنین اقدامات غیرقانونی دایر بر پرداخت تسهیلات به شرکت‌های وابسته به شبکه امامی و فرزان‌راد را از طریق فاطمه شامانی از شهاب الدین غندالی

مطالبه می‌کرده‌است؛ شایان ذکر است که شهاب الدین غندالی به منظور مخفی نمودن منشا مجرمانه اموال، سند اکثر املاک و خودروهای دریافتی از اشخاصی همچون محمد امامی، آرمان علمایی و علی‌اکبر انصاری را به نام همسرش فاطمه شامانی تنظیم و اموال مزبور را به نام او کرده‌است. بنابر اظهارات نماینده دادستان، معاونت در اخلاق عمده در نظام اقتصادی کشور از طریق تسهیل در فرایند دریافت غیرقانونی ضمانت نامه‌ها و تسهیلات به نفع شرکت‌های منتسب به محمد امامی و امیررضا فرزان راد و پولشویی به شرح مذکور در بند «ب» از اتهامات شهاب الدین غندالی؛ از طریق تحصیل اموال و وجوه با علم به منشا مجرمانه ازجمله اتهامات شامانی است.

از لوستر ۱۰۰ میلیونی تا سفارش کاغذ دیواری از دانمارک

گرچه اتهام محمد امامی خیانت به اموال فرهنگیان و اموال مردم در بانک سرمایه بوده، اما مستندات ارائه شده در دادگاه نشان می‌دهد وی کاملا قدرشناس خدمات اطرافیان و همراهان خود بوده‌است، به‌طوریکه براساس متن قرائت شده از سوی نماینده دادستان، شهاب‌الدین غندالی، یاسر ضیایی و مجید زاهدی از مدیران بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان در ازای ارائه خدمات به شبکه منتسب به محمد امامی املاک و خودروهای لوکس و وجوه قابل توجهی دریافت کرده‌اند. رسول قهرمانی نماینده دادستان درباره رقم‌های پرداختی از سوی محمد امامی به سه مدیر سابق بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان می‌گوید: «موالی که شهاب‌الدین غندالی از محمد امامی دریافت کرده شامل این موارد است: یک دستگاه آپارتمان در بام نیاوران به ارزش تقریبی ۲۵ میلیارد تومان، یک دستگاه آپارتمان در خیابان یاسر نیاوران به ارزش تقریبی ۸ میلیارد تومان، یک دستگاه آپارتمان در بلوار قصران به ارزش تقریبی ۴ میلیارد تومان، خودروی تویوتا لکسوس به ارزش ۹۰۰ میلیون تومان، که این از سوی امامی به نام فاطمه شامانی، همسر دوم متهم غندالی منتقل شده‌اند. علاوه بر این موارد خرید اثاثیه منزل و پرداخت وجوهاتی در قالب دلار و یورو به شهاب‌الدین غندالی و فاطمه شامانی و نیز تقبل هزینه مسافرت‌های خارج از کشور را به عهده گرفته‌است.

بنابر کیفرخواست قرائت شده در دادگاه، انتقال مبالغ و نیز املاک و خودروها به غندالی و همسرش توسط یکی از متهمین پرونده به نام مهدی محمدی انجام می‌شده‌است. اما بخش جالب توجه اتهامات غندالی مربوط به تجهیز یک ساختمان لاکچری در بام نیاوران است که ارزش تقریبی این ساختمان ۲۵ میلیارد تومان بوده‌است. بنابر آنچه به نقل از مهرید شامانی فرزند همسر دوم غندالی، در دادگاه قرائت شده، واگذاری ملک بام نیاوران از پاییز ۹۴ شروع و توسط مهدی محمدی (گمارده محمد امامی) تجهیز شده‌است. پسرخوانده غندالی می‌گوید محمدی در ابتدا یک میلمان از خیابان فرشته تهیه کرد که می‌گفت قیمت آن ۳۵۰ میلیون تومان است. لوستر را ۱۲۰ میلیون تومان، پرده‌ها را ۱۰۰ میلیون تومان، تلویزیون را ۲۶ میلیون تومان و کاغذ دیواری را با هزینه پیک از دانمارک و به قیمت ۴۰ میلیون تومان تهیه کرد. لوازم جانبی و دکوری‌ها را فردی به نام میرزایی و به قیمت ۵۰ میلیون تومان تهیه کرد و یک میز هم برای غندالی به قیمت ۲۵ میلیون و توسط میرزایی تهیه شد. سرویس خواب هرکدام ۲۰ میلیون که هزینه‌ها را محمدی از امامی گرفت. فرش ۱۵۰ میلیون تومان و سرویس غذاخوری و قاشق و چنگال از امارات تهیه شده که گفته می‌شد قیمت آنها ۹ میلیون تومان بوده‌است.

جلسات در دی؛ پولشویی در تهران

براساس آنچه نماینده دادستان از کیفرخواست متهمان پرونده امامی قرائت کرده، مستندات نشان می‌دهد امامی طی سال‌های ۸۹ تا ۹۶ به تعداد ۱۰۰ مرتبه خروج از کشور به مقصد امارات، آمریکا، آلمان، ترکیه، یونان و ... را دارد. غندالی و همسر دوش فاطمه شامانی هم ۵۰ بار خروج از کشور به مقاصد عراق، عربستان، امارات، فنلاند، عمان، چین، کره، آمریکا و ... داشته‌اند که در تعدادی از این سفرها محمد امامی هم همراه آنها بوده‌است.

اما این سفرها چه ربطی به همدیگر دارد، در اینجا پای فردی به نام احسان دلاویز به میان می‌آید. براساس جزئیات کیفرخواست قرائت شده، دلاویز یکی از چهره‌های اصلی ۳۴ متهم این پرونده‌است. بنا بر اظهارات نماینده دادستان؛ دلاویز از دوستان نزدیک محمد امامی و امیررضا فرزان راد است که واسطه آشنایی محمد امامی با علی بخشایش (مدیرعامل وقت بانک سرمایه) نیز بوده‌است. دلاویز از نفوذ قابل توجهی در علی بخشایش برخوردار بوده و وی به همراه محمد امامی، از علی بخشایش، ابلاغ مشاور بازرایی بانک سرمایه را دریافت کرده و عملاً به کارچاق کنی جهت اخذ تسهیلات کلان برای مشتریان خاص اقدام نموده و درصدی از تسهیلات پرداختی را به عنوان دستمزد خود برداشت می‌نمودند. بنابر اظهارات نماینده دادستان، متهمین دلاویز، امامی، فرزان راد و مهدی محمدی، به همراه علی بخشایش و غندالی جلسات سری در دبى امارات داشتند و هماهنگی‌های لازم را جهت پرداخت تسهیلات کلان به شرکت‌های



منتسب به خود به عمل می‌آوردند.

براساس متن قرائت شده کیفرخواست، دلاویز نقش مؤثری در انتصاب علی رضا حیدرآبادی پور به مدیرعاملی بانک سرمایه ایفا نموده و بابت ارائه چنین خدماتی، مبلغ ۴۰۰ میلیون تومان برای خرید خودروی پورشه به نام احسان دلاویز از طرف محمد امامی تأمین می‌گردد؛ همچنین مبلغ ۱۴ میلیارد ریال از محل تسهیلات دریافتی محمد امامی از بانک سرمایه به حساب دلاویز انتقال یافته‌است که حسب گزارش ضابطین تبدیل به املاک و خودروها به نام احسان دلاویز و همسرش الهه شهبازی شده‌است.

افراد بی‌بضاعت مدیرعامل شرکت‌های امامی!

یکی از نکات جالب توجه در پرونده امامی، موضوع تأسیس شرکت‌های کاغذی است. بنابر اظهارات نماینده دادستان، امامی بخشی از وجوه حاصل از فروش کالاها را نیز در شرکت‌های خود به طرق مختلف واریز و با هدف عدم کشف منشا پول اقدام کرده‌است. همچنین فرایند دریافت ضمانت‌ها توسط برخی شرکت‌ها به‌صورتی بوده که حتی اصول اولیه ضمانتنامه هم رعایت نمی‌شده و احراز هویت صورت نمی‌گرفته‌است. نماینده دادستان می‌گوید هیچ‌گونه وثایق قابل قبولی از شرکت‌های امامی اخذ نشده و این تسهیلات و ضمانتنامه‌های بانکی در کمتر از یک ماه و بعضا چند روز بعد از افتتاح حساب از سوی شرکت‌ها توسط بانک مورد تصدیق قرار گرفته‌است. همچنین از جمله دلایل کاغذی بودن شرکت‌های می‌توان به این اشاره کرد که تمامی شرکت‌ها در زمان‌های منتهی به پایان سال ۹۴ اقدام به افتتاح حساب و ارائه درخواست به شعبه اسکان بانک سرمایه کرده‌اند و هیات‌مدیره و موضوع شرکت خود را در یک زمان تغییر داده‌اند و افزایش سرمایه کرده‌اند. بنابر متن کیفرخواست قرائت شده در دادگاه دوم امامی، امامی برای شرکت‌های کاغذی افراد بی‌بضاعت را به‌عنوان مدیرعامل شرکت‌ها انتخاب کرده و با نفوذ در بدنه بانک سرمایه مبالغی به‌عنوان ضمانتنامه اخذ و از طریق ارائه به شرکت‌های دولتی مقادیر زیادی کالا دریافت کرده‌است. درنهایت امامی با این ترفند موفق به اخذ ۲۶ قره ضمانتنامه بانکی فاقد پشتوانه و مجموعا به ارزش ۵۹۰ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان شده‌است. این ۵ شرکت کاغذی به اسامی الکتروکوال، فنل کوال، راهبرد پویان آدان، پایدار کالای پاسارگاد و جهان گستر پروژاک هستند.

اموال معلمان را بنبرید!

جای جای کیفرخواست امامی پر است از دست‌ودل بازی وی برای دوستان و رفقا و خانواده‌اش. برای نمونه براساس متن کیفرخواست، امامی در راستای خدمات مجید زاهدی، معاون اعتبارات وقت بانک سرمایه، ۲ دستگاه خودروی BMW X و یک دستگاه آپارتمان در چیذر برای وی خریداری کرد. یاسر ضیایی هم بابت خدمات به امامی، از او خودروی BMW دریافت کرده‌است. همچنین امامی از محل وجوه تسهیلات دریافتی از بانک سرمایه در سال ۱۳۹۴ اقدام به خرید یک دستگاه خودروی آئودی برای پدرش احمد امامی، یک خودروی اسپورتیج برای همسر اولش مهسا پیراسته و یک خودروی هیوندای ۲۰۱۴ برای خواهرش سارا امامی کرده‌است. اما در ادامه، در بخشی از کیفرخواست دادگاه که رسول قهرمانی، نماینده دادستان قرائت می‌کرد، وی می‌گوید درباره صندوق ذخیره فرهنگیان در ابتدا باید گفت که تیم رسانه‌ای که توسط امامی برای نشر اکاذیب و منحرف کردن جلسه دادگاه ایجاد شده، ادعا کرده‌اند که امامی از صندوق ذخیره فرهنگیان پولی نبرده و از بانک سرمایه برده‌است. در اینجا در پاسخ به این مورد انحرافی، ذکر دو نکته قابل تامل است. اول اینکه همه این اموال برای مردم است، حال چه معلم باشند یا معلم نباشند، ثانیا بلوکه آنها از صندوق ذخیره فرهنگیان هم ۱۱۲ میلیارد تومان در قالب ضمانتنامه و تسهیلات پول برده‌اند و نکته بدتر اینکه صندوق ذخیره فرهنگیان این ضمانت‌ها را با ضرر تسویه کرده به‌گونه‌ای که سهام ماشین‌سازی خود را به ضرر فروخته‌است. در کنار همه اینها، صندوق ذخیره فرهنگیان از جمله سهامداران بانک سرمایه است که این روزها از لحاظ استانداردهای بانکداری در شرایط نسبتا بحرانی به‌سر می‌برد.

با اموال این مردم چه کردند؟

جایی شنیدم فردی از سر لجاحت می‌گفت اینهایی که از بانک‌ها وام‌های کلان می‌گیرند و نمی‌دهند، نوش جان‌شان؛ زنگ هستند، شما هم اگر می‌توانی، وام بگیر و پس نده. پرواضح است که این گونه اظهارات بی‌مسئولانه از سر لجاحت مطرح شده و محلی از اعراب بین اکثریت جامعه ندارد، اما حتی به فرض هم همانند این افراد از همه گزاره‌ها و خط قرمزهای اخلاقی هم عبور کنیم، در اینجا کافی است فقط بخشی از ضرر و زیان مادی که امثال محمد امامی به کشور و جامعه وارد کرده‌اند را مورد بحث قرار دهیم. برای بحث در این خصوص کافی است این اعداد و ارقام را تا اتمام این چند پاراگراف به‌خوبی به ذهن‌تان بسپارید؛ براساس اظهارات بازرس صورت مالی بانک سرمایه، به‌دلیل عدم‌وصول اقساط تسهیلات اعطایی، مانده مطالبات حقوق بررسی‌های «فرهنگتگان» از جزئیات درصد تسهیلات اعطایی است. همچنین نکته قابل تامل اینکه، مانده بدهی بانک سرمایه به بانک مرکزی از بابت اضافه برداشت در پایان سال ۱۳۹۸ به ۲۱ هزار و ۳۱۲ میلیارد و ۵۰۰ میلیون تومان رسیده‌است. طبق اظهارات بازرس، سرمایه نظارتی بانک تا مبلغ منفی ۲۱ هزار و ۵۰۳ میلیارد و ۷۰۰ میلیون تومان کاهش یافته و همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک از منفی ۱۲۸ درصد در سال ۹۷ به منفی ۳۰۸ درصد در سال ۹۸ رسیده‌است. به همین ترتیب، افزایش زیان بانک در دوره جاری نیز ادامه داشته و زیان انباشته بانک بیش از ۶۷ برابر سرمایه آن شده‌است. همچنین طبق بررسی‌های «فرهنگتگان» از جزئیات تسهیلات و تعهدات کلان درج شده در صورت مالی بانک، آخرین رقم مانده بدهی ۷۰ شخص حقیقی و حقوقی به بانک سرمایه در پایان سال ۱۳۹۸ به رقم شگفت‌انگیز ۱۹ هزار و ۱۳۷ میلیارد تومان رسیده‌است.

اما ارزش دانستن این ارقام چیست؟ باید گفت در سال ۹۸ درحالی حدود ۵۸۹ هزار میلیارد تومان به نقدینگی کشور اضافه شده که رقم ۲۱ هزار و ۳۱۲ میلیارد تومان اضافه برداشت بانک سرمایه برای تأمین کسری منابع با درنظر گرفتن ضریب فرایند ۱،۷ قابلیت خلق ۱۵۰ هزار میلیارد تومان نقدینگی یعنی معادل ۲۵ درصد کل نقدینگی خلق شده کشور در سال گذشته را دارد. اگر بپذیریم که نقدینگی ۵۸۹ هزار میلیارد تومانی در خلق تورم ۴۱ درصدی سال گذشته نقش بنیادی داشته، پس علاوه‌بر منابع غارت شده در بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان، از طریق خلق تورم نیز یک بار دیگر جامعه‌ما به غارت رفته‌است. حال اینکه برخی از افراد با چه رویی از محمد امامی دفاع می‌کنند، باید در فهم ایشان شک کرد.