



تهیه کننده

پوششی

این داستان واقعی است:
محمد امامی چگونه با پوشش فعالیت
هنری مجموعه‌ای از زدویندهای مالی
سنگین را سازماندهی کرد



شنبه ۱۰ آبان نهمین جلسه دادگاه رسیدگی به پرونده محمد امامی و دیگر متهمان بانک سرمایه در دادگاه ویژه رسیدگی به مفاسد اقتصادی برگزار شد. این پرونده از جمله پرونده‌های پیچیده مفاسد اقتصادی است که ابعاد جالب توجهی در حوزه‌های پولشویی، جعل سند، فرار مالیاتی، رشوه، تشکیل شبکه مفاسد اقتصادی و... دارد. در ادامه به بررسی و تحلیل ابعاد مختلف این پرونده پرداخته ایم.

۷ شاهکار محمد امامی

براساس متن کیفرخواست دادگاه امامی، وی 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

تحصیل مال از طریق نامشروع و از طریق دریافت غیرقانونی تسهیلات از بانک سرمایه به نام شرکت‌های مختلف.	۹۰ میلیارد تومان
تحصیل مال از طریق نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی ۲۶ فقره ضمانتنامه بانکی فاقد پشتوانه از بانک سرمایه برای شرکت‌های مختلف.	۵۰۹ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان
تحصیل مال نامشروع از بانک سرمایه.	۱۳۵ میلیارد تومان
تحصیل مال نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی از شرکت‌های سرمایه‌گذار صندوق ذخیره فرهنگیان در پوشش قراردادهای حق العمل کاری.	۱۱۲ میلیارد و ۴۳۲ میلیون تومان
تحصیل مال از طریق نامشروع از مجرای دریافت غیرقانونی وجوه در پوشش انعقاد قراردادهای حق العمل کاری.	۴۱ میلیارد و ۴۹۵ میلیون تومان
تحصیل مال نامشروع در فرآیند دریافت املاک لواسان و چناران از بانک سرمایه و انتقال ملک خیابان شهید فیاضی از مجرای گران‌نمایی.	۱۲۶ میلیارد و ۹۳۰ میلیون تومان
اقدام مجرمانه متهمان در مقام تسویه مطالبات بانک سرمایه با توسل به گزارشات کارشناسی خلاف واقع و جعل اسناد رسمی.	-

مدیرعامل شرکت‌های امامی یک نذاشته است

محمد امامی در جای جای حرف‌های خود با مظلوم‌نمایی روی این موضوع تاکید ویژه دارد که بدهی‌های من را با اموالم تسویه کنید و اصلاً اموال همه در اختیار بانک؛ بدهی‌هایشان را بردارند و مابقی را به من پس بدهند. اما وی به این موضوع اشاره نمی‌کند که روند دستیابی به این اموال از مجرای مجرمانه بوده است. در همین خصوص، یکی از نکات جالب توجه در پرونده وی، تاسیس شرکت‌های کاغذی است. جدای از اینکه تاسیس شرکت‌های کاغذی در دنیا به‌عنوان محلی برای فرار مالیاتی شناخته شده و

در کاغذی و صوری بودن این شرکت‌ها همین قدر کافی است بدانیم:

- ۱- تمامی شرکت‌ها در زمان‌های منتهی به پایان سال ۹۴ اقدام به افتتاح حساب و ارائه درخواست به شعبه اسکان بانک سرمایه (همان شعبه‌ای که مدیرانش را امامی تعیین می‌کند) کرده‌اند و هیات‌مدیره و موضوع شرکت خود را در یک زمان تغییر داده و افزایش سرمایه داده‌اند
- ۲- شرکت‌هایی که ضمانت‌نامه‌های بانکی دریافت کرده‌اند، افتتاح حساب در آنها با ۲۰۰ هزار تومان بوده و بی‌شناسنامه هستند
- ۳- هیچ‌گونه وثایق قابل قبولی از شرکت‌های امامی اخذ نشده و این تسهیلات و ضمانت‌نامه‌های بانکی در کمتر از یک ماه و بعضاً چندروز بعد از افتتاح حساب از سوی شرکت‌ها توسط بانک مورد تصدیق قرار گرفته است

گزارش فساد بانک و صندوق را امامی تهیه می‌کرد!

یکی از نکات قابل تامل که حکایت از نفوذ بسیار بالای شبکه تحت مدیریت امامی در بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان دارد، نقش امیررضا فرزنان‌راد در این ماجرا است. بنابر متن کیفرخواست قرائت‌شده در دادگاه، فرزنان‌راد، در کنار محمد امامی، از ذی‌نفعان اصلی اقدامات مجرمانه در بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان هستند. اما اقدامات فرزنان‌راد بسیار جالب توجه است:

- ۱- بنابر اظهارات نماینده دادستان، فرزنان‌راد جوایبه استعلامات مراجع قضایی و انتظامی که خطاب به مدیران بانک سرمایه بوده را خود تنظیم می‌کرده است. برای مثال در تاریخ ۹۵/۱/۱۸ فرزنان‌راد به امامی پیغام می‌دهد گزارشی که برای پلیس اقتصادی تهیه کردم، برای اجازه صدور به خانی دادم و الان سرهنگ چندبار زنگ زده، یک گزارش هم که سازمان بازرسی می‌خواست تهیه کردم. این گزارش وی روند بررسی پرونده را به کلی از روال عادی خارج می‌کرده و موجب اطلاع آن شده است.
- ۲- یکی دیگر از اقدامات فرزنان‌راد، تعیین و چینش اسامی کارشناسان رسمی دادگستری برای ارزیابی املاک محمد امامی است که قرار بوده برای تملک به بانک سرمایه داده شوند. این کارشناسان با گران‌نمایی املاک، ضرر هنگفتی به بانک سرمایه وارد کرده‌اند. ازجمله این املاک گران‌نمایی‌شده می‌توان به املاک لواسان بزرگ



چارت سازمانی صندوق و بانک در دستان امامی

براساس متن کیفرخواست دادگاه امامی، نفوذ وی در بانک سرمایه و صندوق ذخیره فرهنگیان و نهاد‌های وابسته به آنها به اندازه‌ای بوده که چارت سازمانی بانک سرمایه و صندوق توسط وی چیده شده است.

اشخاص عزل شده توسط شبکه محمد امامی:
حسن نژاد از امور مسکن، نیکخواه از معاونت منابع انسانی و معظمی از بازرسی بانک سرمایه، مدیران غیرهمسویی بوده‌اند که به دلیل مقاومت در برابر خواسته‌های نامشروع شبکه امامی و فرزنان‌راد، به درخواست محمد امامی و با اعمال نفوذ غندالی در مدیران بانک سرمایه، از سمت‌های خود برکنار شدند.

عجایب هگانه خانه غندالی

یک ساختمان لاکچری در بام نیاوران است که ارزش تقریبی این ساختمان ۲۵ میلیارد تومان بوده است. بنابر آنچه به نقل از مهرداد شامانی فرزند همسر دوم غندالی، در دادگاه قرائت شده، محمدی (گمراهه امامی) برای تجهیز ساختمان بام نیاوران غندالی این موارد را خریداری کرده است:

- ۱- یک دست بلبان به قیمت ۳۵۰ میلیون تومان
- ۲- لوستر را ۱۲۰ میلیون تومان
- ۳- پرده‌ها را ۱۰۰ میلیون تومان
- ۴- تلویزیون را ۲۶ میلیون تومان
- ۵- کاغذ دیواری را با هزینه پیک از دانمارک و به قیمت ۴۰ میلیون تومان تهیه کرد.
- ۶- لوازم جانبی و دکوری‌ها به قیمت ۵۰ میلیون تومان
- ۷- یک میز برای غندالی به قیمت ۳۵ میلیون تومان
- ۸- سرویس خواب هرکدام ۲۰ میلیون تومان
- ۹- فرش ۱۵۰ میلیون تومان
- ۱۰- سرویس غذاخوری و قاشق و چنگال از امارات تهیه شده و قیمت آنها ۹ میلیون تومان بوده است.

اموال را می‌دهم، ولم کنید!

شرکت توسعه ساختمان بانک سرمایه است. در بانک سرمایه سه محور وجود دارد؛ شرکت‌های شناسنامه‌دار ۱۳۵ میلیون تومان تحصیل مال نامشروع داشته‌اند، شرکت‌های تحت مدیریت افرادی بی‌ضاعت ۵۰ میلیارد تومان ضمانتنامه گرفتند، همچنین شرکت سرمایه‌گذاری و شرکت تدبیرگران که از شرکت‌های صندوق ذخیره فرهنگیان بوده‌اند مجموعاً ۱۱۲ میلیارد تومان گرفته‌اند. در شرکت توسعه ساختمان سه محور وجود دارد. نخست آنکه اموالی را امامی به این شرکت با گران‌نمایی بسیار می‌فروخته است و ثانیاً بدهی‌های او از بانک سرمایه، به این شرکت می‌آمده و این بدهی را با گران‌نمایی تسویه کرده است. 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، تقریباً به ۲۰۰ 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 گرفته تا برای شرکت قیر بفروشد، با اقیانوس‌ها را خودش گرفته و پول‌ها را برنگرداند است. از سویی دیگر ضمانت‌نامه‌ها به کالاهایی از جمله گوشت منجمد یا گندم تبدیل شده و نهایتاً همه پول‌ها جمع و تبدیل به قیر شده و از کشور خارج شده است. به‌گونه‌ای که محمد امامی ۱۰۱۵ میلیارد تومان پول در این فرآیند تحصیل مجرمانه داشته و تنها ۵ درصد آن هم که به سینما رفته، دقیقاً برای پوشش اقدامات وی بوده است.

۱۰۰ بار خروج از کشور

براساس متن کیفرخواست پرونده امامی، وی طی سال‌های ۸۹ تا ۹۶ بیش از ۱۰۰ مرتبه خروج از کشور به مقصد امارات، آمریکا، آلمان، ترکیه، یونان و... را دارد. غندالی و همسرش 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 بوده است. اما این سفرها چه ربطی به همدیگر دارد، در اینجا پای فردی به نام احسان دلاویز به میان می‌آید. دلاویز که یکی از چهره‌های اصلی ۳۴ متهم این پرونده است، از دوستان نزدیک خرید امامی و امیررضا فرزنان‌راد بوده که واسطه آشنایی محمد امامی با علی بخشایش (مدیرعامل وقت بانک سرمایه) نیز می‌شود. دلاویز از نفوذ قابل توجهی در علی بخشایش برخوردار بوده و وی به همراه محمد امامی، از علی بخشایش، ابلاغ مشاور بازاریابی بانک سرمایه را دریافت داشته و عملاً به کارچاق کنی جهت