

فرهنگستان

فرهنگستان

فرهنگستان

فرهنگستان

<div><div>📠</div><div><div>پنجشنبه ۱۳ مهر ۱۴۰۲</div></div></div>
<div> <div><div><div>شماره ۳۹۷۳</div></div></div> <div><div>📄</div><div><div>WWW.FDN.IR</div></div></div> </div>
<div><div>🌐</div><div><div>FARHIKHTEGANDAILY</div></div></div>

فرهنگستان

فرهنگستان

فرهنگستان

- مدیرمسئول:**
 - محمد امین ایمانجانی
- سردبیر:**
 - مسعود فروغی
- تلفن وفتکس:**
 - ۶۲۹۹۹۴۹۵ (۰۲۱)
- کدپستی:**
 - ۱۱۳۵۶۳۳۸۱۶
- چاپ:**
 - چاپخانه دانشگاه آزاد اسلامی
- نشانی:**
 - خیابان حافظ، پایین‌ترین تراز جمهوری
- سوه‌روی ساختمان بورس
- ساختمان فرهیختگان، طبقه سوم

۱۶

رمزگشایی از یک اسم مهم در پرونده بزرگ قوه قضائیه

ابریدهکاری که با پول بانک‌ها صفا می‌کند

تعارف قوه قضائیه با نزدیکان مقامات رسمی کشور را داشت. طبق این گزارش، این دوفرذ با زداشت شده، فرزندان حجت‌الاسلام مصدق معاون اول قوه قضائیه هستند. گفته می‌شود این پرونده از حدود هشت ماه پیش در دست‌کار قوه قضائیه بوده است. همچنین براساس اطلاعات منتشرشده از سوی قوه قضائیه، در این پرونده تاکنون هشت نفر با زداشت شده‌اند. اما نکته قابل تامل این پرونده، رد پای یک ابریده‌کار



میثم اکبری

خبرنگار

اخیرا مسعود ستایشی سخنگوی قوه قضائیه در نشست خبری خود با زداشت دون از فرزندان یکی از مقامات قوه قضائیه را تایید کرد، خبری که نشان از برخورد بدون

صفا با وام تولید در انگلیس!

اهمیت ماجرای دستگیری فرزندان یک مقام قضایی با همین یک پرونده هم روشن است که ما جزایی بسیار پیچیده است. اساسا مال این است رستمی صفا کیست و چرا پرونده‌اش مهم است؟
براساس آنچه در متن کیفرخواست دادگاه آمده، گروه رستمی صفا با مدیریت محمد رستمی صفا در سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۲ با تشکیل شرکت‌های متعدد، تسهیلات ارزی و ریالی کلانی را برای تولید و واردات از بانک‌های پارسیان، ملی، سپه، توسعه صادرات و تجارت دریافت و بخش عمده این تسهیلات را به خارج از کشور منتقل کرده است. از آنجایی که رستمی صفا تا سال ۱۳۹۳ از استرداد تسهیلات ارزی و ریالی امتناع و بخش عمده‌ای از این تسهیلات را به خارج از کشور منتقل کرده بود، در اسفند ماه همان سال علیه محمد رستمی صفا، شرکا و معاونان وی اعلام جرم صورت گرفت و در نهایت در اوایل سال ۱۳۹۴ با زداشت شد. پس از تشکیل پرونده، علی‌رغم آنکه دادسرای تهران

شکایت ۵ بانک علیه وام‌خواری

مرو مرتن کیفرخواست دادگاه رستمی صفا نشان می‌دهد بانک‌های پارسیان، ملی، سپه، توسعه صادرات و تجارت شکایان گروه رستمی صفا بوده‌اند. در ادامه به بررسی جزئیات شکایت این بانک‌ها از گروه رستمی صفا می‌پردازیم.
موضوع شکایت بانک تجارت:

طبق شکایت بانک تجارت، این افراد طی سال‌های ۸۳، ۸۴ تا ۸۶، با تاسیس شرکت‌های اقماری گوناگون، تحت عنوان ایجاد اشتغال و تولید مبادرت به اخذ تسهیلات هنگفتی بالغ بر ۹۵۰ میلیارد ریال از منابع این بانک در قالب گشایش اسناد اعتباری به منظور ورود ماشین‌آلات تجهیز و توسعه کارخانه‌های خود کردند. اما وجوهات دریافتی را در محل تسهیلات اعطایی هزینه‌نکرده و علی‌رغم تلاش‌های بانک، نه تنها هیچ همکاری جهت بازپرداخت تسهیلات اعطایی نداشتند بلکه با تاسیس شرکت‌های اقماری دیگر از سایر بانک‌ها نیز مبادرت به اخذ تسهیلات کردند.

براساس آمارها، بیشترین بدهی گروه رستمی صفا مربوط به بانک پارسیان بوده

است. طبق کیفرخواست قرائت شده در دادگاه، مدیران بانک پارسیان نیز در کنار بانک‌های دیگر اقدام به شکایت علیه محمد رستمی صفا و شرکای وی به

تسهیلات ریالی ۱۴ هزار میلیاردی گروه صفا

نگاهی به تسهیلات ریالی دریافتی گروه صفا از شبکه بانکی براساس آمار ارائه‌شده از تسهیلات کلان نشان‌دهنده آن است که گروه صفا ۳۰ فقره تسهیلات از شبکه بانکی که توسط بانک‌های پارسیان، تجارت، توسعه صادرات، ملی و سپه پرداخت‌شده را در کارنامه خود دارد که خالص تسهیلات ۱۴ هزار و ۱۵۵ میلیارد تومانی را برای آن رقم زده است. همچنین اصل مبلغ پرداختی به گروه صفا حدود ۵ هزار و ۱۰۰ میلیارد تومان بوده و مانده اصل تسهیلات/بدهی جاری این گروه به عدد هزار و ۷۶۸ و مانده اصل تسهیلات /بدهی غیرجاری نیز به عدد ۲۵ هزار و ۵۲۲ میلیارد تومان اشاره دارد. همچنین در میان بانک‌هایی که گروه صفا از آنان دریافت تسهیلات داشته باید گفت در این خصوص به ترتیب بانک پارسیان با ۱۴، توسعه صادرات با ۱۰ و ملی و تجارت با ۳ فقره از لحاظ تعداد تسهیلات اعطایی قرار دارند. از سویی دیگر نگاهی به خالص تسهیلات پرداختی از سوی این چهار بانک نشان‌دهنده آن است که بانک پارسیان با ۸۷، درصد سهم غالب را در میان این چهار بانک دارد و پس از آن بانک ملی و تجارت با ۹ و ۴ درصد در رتبه بعدی قرار دارند. البته سهم این بانک‌ها از رؤفصل تسهیلات غیرجاری کمی متفاوت‌تر است؛

تسهیلات ارزی گروه صفا

اما تسهیلات دریافتی گروه صفا از بانک ملی نشان‌دهنده آن است که سه شرکت البرز کارخانه‌های ذوب‌آهن و نورد، فولاد البرز تاکستان و نورد و لوله صفا تحت مالکیت گروه رستمی صفا تسهیلات از بانک ملی دریافت کرده‌اند. ارقام این تسهیلات نشان‌دهنده آن است که شرکت نورد و لوله صفا خالص تسهیلات هزار و ۱۰۰ میلیارد تومانی اصل مبلغ پرداختی هزار و ۷۹۱ میلیارد تومانی(را از بانک ملی به صورت ارز بیورو دریافت کرده که نرخ تسعیر ۲۲ هزار تومانی برای این تسهیلات در نظر گرفته شده است. نکته قابل تامل آن است با توجه به حجم تسهیلات ارزی بودن آن خبری از وثایق دریافتی برای این تسهیلات در گزارش بانک ملی نیست.

پس از نورد و لوله صفا، شرکت فولاد البرز تاکستان نیز با دریافت خالص تسهیلات ۱۱۷ میلیارد تومانی در رتبه بعدی قرار دارد که البته اصل مبلغ پرداختی در گزارش بانک ملی به ۱۸۹ میلیارد تومان اشاره دارد. در این خصوص

رای دادگاه متهم ۲۰ هزار میلیارد تومانی

۲۹ مرداد ۱۴۰۲ رسانه‌ها حکم قطعی گروه رستمی صفا را براساس اطلاعیه قوه قضائیه منتشر کردند. طبق رای شعبه دو دادگاه انقلاب ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی از نظر دادگاه با توجه به اینکه قصد مرتکبان، بردن منابع بانکی بوده و این قصد را با عدم استرداد ارز، عدم ورود کالا به طور کلی، عدم تطابق کالایشی بود ارزش یا کم‌رود کالا را عدم مراجعه به بانک، عدم ارائه پروانه سبز و عدم پیگیری پرداخت و تسویه بدهی به بانک‌های مختلف علی‌رغم پیگیری‌های چند ساله از سوی بانک‌ها و در نهایت عدم انجام تعهدات در قبال ارز و تسهیلات دریافتی و عدم تسویه حساب با بانک‌های ششگی، به‌طور واضح بروز داده و سوء نیت خود را آشکار کردند. قطع نظر از آنکه در دکتربین حقوقی انطباق عمل اخذ تسهیلات و وام از بانک‌ها به قصد پس ندادن را با عنوان کلاهبرداری منطبق دانستند، با نظر دادگاه عمل ارتكابی متهمان با عنوان جزایی کلاهبرداری کاملأ منطقی بوده است. همچنین در رای دادگاه آمده است: «عدم ورود کالا و عدم

اتهام تحصیل مال از طریق نامشروع و اخلاص در شبکه بانکی و نظام اقتصادی کشور کردند. طی این شکوائیه مدیران بانک پارسیان اعلام کردند: متهمان با توسل به شرکت‌های مرتبط و زنجیره‌ای داخلی و خارجی، در سال‌های ابتدایی تاسیس بانک پارسیان و با سوء استفاده از سیاست‌های بانکی کشور به بهانه ایجاد اشتغال جوانان و به منظور توسعه و تجهیز کارخانه‌های موجود از منابع بانک پارسیان و سپرده‌های مردم، تسهیلات قابل ملاحظه‌ای دریافت کردند. از طریق شرکت‌های مذکور با تئانی و مشارکت با دیگر متهمان با انعقاد قرارداد‌های صوری و بعضا با ارائه فاکتورهای غیرواقعی که از مصادیق بازرمانور متقلبانه بوده، مسئولین وقت بانک پارسیان را در اخذ تسهیلات فریفته‌اند و تسهیلات دریافتی در محل اصلی خود هزینه و مصرف نشده است. در این شکوائیه آمده که متهمان، در صدر بد حکارآن کلان این بانک و سیستم بانکی قرار دارند و علی‌رغم برگزاری جلسات متعددی برای بازپرداخت تسهیلات ماخوذه، اقدام مؤثری انجام ندادند.

موضوع شکایت بانک توسعه صادرات:

مدیران بانک توسعه صادرات با شکایت علیه گروه رستمی صفا اعلام کردند این گروه می‌بالت قابل توجهی (ریالی و ارزی) به این بانک بدهکار هستند و

بانکی است که به پرونده فرزندان معاون اول قوه قضائیه باز شده است. این ابریده‌کار بانکی که حالا چندین ماه است رای نهایی محکومیت وی ابلاغ و به صورت عمومی منتشر شده، کسی جز محمد رستمی صفا نیست. ماجرا آنجایی جذاب می‌شود که گروه رستمی صفا از اوایل دهه ۱۳۸۰ مبالغ هنگفتی تسهیلات ارزی و ریالی از پنج بانک می‌گیرد و پس نمی‌دهد. بررسی هانشان می‌دهد رقم کل بدهی‌های ارزی و ریالی وی

فرهنگستان

کرده و از طریق گشایش اعتبارات اسنادی و عدم انجام واردات کالا، ارقام قابل توجهی را از کشور خارج کرده است. رستمی صفا علاوه بر سرمایه‌گذاری عظیم در امارات متحده عربی بخشی از ثروت خود را در کشور های آمریکا، انگلیس و سوئیس سرمایه‌گذاری کرده است.

راز غیب شدن وام‌های بانکی

براساس قرار صادره، محمد رستمی صفا یک بدهکار دانه درشت بانکی بوده که از سال ۱۳۸۲ نسبت به تادیه بدهی‌های خود به دلایل نامعلومی خودداری کرده و با تبدیل مقداری از تسهیلات دریافتی به ارز، مبالغی را به خارج کشور منتقل و اقدام به سرمایه‌گذاری کرده است. طبق متن کیفرخواست دادگاه، جزئیات تخلفات گروه رستمی صفا در راستای دریافت تسهیلات و اعتبارات به شرح زیر است:
۱- ارائه اطلاعات خلاف واقع جهت اخذ تسهیلات،

فرهنگستان

اقدامات قانونی و اجرایی به استناد وثیقه‌ها و تضمین‌های آنها هیچ‌گونه تاثیری در ایفای تعهدات از جانب مدیران شرکت‌های یاد شده ایجاد نکرده و با بی‌اعتنایی کامل به مکاتبات و پیگیری‌های این بانک موجبات بروز مشکلات و خسارات عظیمه‌ای را فراهم کردند.

موضوع شکایت بانک ملی:

شکایت بانک ملی علیه گروه محمد رستمی صفا، مبنی بر تاسیس چهار شرکت اقماری در سال‌های ۱۳۸۵ تا ۸۷ با موضوع استفاده این شرکت‌ها از تسهیلات کلان ریالی و ارزی شعب مرکزی، بازار، هامبورگ و اوبلیوی بانک ملی مطرح شد. طبق این شکوائیه نامبرده اقدامی جهت تعیین تکلیف و دریافت اسناد حمل و پرداخت مطالبات بانکی نکرده و در نحوه استفاده از بخش اعظم منابع مالی بانک و صندوق ذخیره ارزی، مقررات و ضوابط مربوطه را رعایت نکرده و اقدام به پرداخت بدهی بانک نکرده و کالاهای متعلق به بانک را بدون رضایت بانک ترخیص کرده است. مطالبه بانک ملی تنها در شعبه هامبورگ حدود ۱۰۰ میلیون یورو بوده است.

موضوع شکایت بانک سپه:

شکایت بانک سپه علیه گروه رستمی صفا در سال ۱۳۹۴، با موضوع سوء نیت

فرهنگستان

یاد شده را به دلیل دیر رسیدن ضمانتنامه لغو کرد. اما او چگونه می‌خواست سهام بانک پارسیان را خریداری کند؟ وی از بدهکاران سنگین بانک پارسیان بوده و با اخذ وام از این بانک مبلغ ۲۹۳ میلیارد تومان از وجوه خود بانک برای خرید بانک هزینه کرد. اینجا باید که نام عبدالله طالبی، مدیرعامل سابق بانک پارسیان به میان آمد و بررسی‌های احتمالی بعدی دست داشتن وی را مشخص کرد و سرانجام بانک مرکزی صلاحیت طالبی را با استناد به مصوبه شورای پول و اعتبار سلب و وی همراه یک عضو دیگر هیات‌مدیره از کار برکنار شد. استناد اصلی بانک مرکزی برای برکناری طالبی، یکی از بندهای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ بود که بانکداری و در اختیار گرفتن سهام بیش از ۱۰ درصد یک بانک را برای اشخاص حقیقی محدود می‌کرد و روشن است با رقم ۲۸،۸ درصد معامله پارسیان در تضاد بود. هر چند مسائل دیگری از جمله حفظ حقوق سهام‌داران جزوه… نیز از دلایل برکناری مدیرعامل بانک پارسیان مطرح شد. حال این با تغییر در هیات‌مدیره بانک پارسیان، سر و صفا‌ها خوابید و حتی هیچ خبری درباره سرنوشت رستمی و طالبی و پول‌هایی که احياناً باید به بیت‌المال بازمی‌گشت، منتشر نشد. تسهیلات اعطایی بانک

۲- ارائه فاکتورهای صوری، ۳- ارائه صورت‌های مالی ساختگی، ۴- عدم واردات کالاهای مورد ادعا به منظور دریافت اعتبارات ارزی، ۵- عدم ارائه اسناد مثبته گمرکی در خصوص گشایش‌های اعتبارات ارزی، ۶- مصرف تسهیلات در غیر از محل خود، ۷- تخلفات ناشی از تبانی متهم با برخی مدیران ارشد و میانی بانک‌ها، ۸- ارسال اطلاعات خلاف واقع به بانک مرکزی، ۹- بیش ارزش‌گذاری ملک‌های تهاتری، ۱۰- عدم توجه به تسویه بدهی بانک از محل تسهیلات بانکی، ۱۱- عدم توجه به تذکرات بانک مرکزی در عدم پرداخت تسهیلات به متهم، ۱۲- تخلفات متعدد جهت پنهان کردن موضوع معوقات متهم و ۱۳- اخذ تسهیلات از سیستم بانکی به نام نزدیکان و معتمدان. به عبارتی، رؤس تخلفات محمد رستمی صفا عبارتند از: ۱- خودداری از پرداخت معوقات بانکی، ۲- خروج سرمایه از کشور، ۳- ارائه گزارش خلاف واقع به بانک‌ها و ۴- دیسکانت اعتباری اسنادی.

فرهنگستان

و قصد تحصیل مال نامشروع و عدم برگشت وجوهات دریافتی از بانک مطرح شده است. مبلغ مورد شکایت بانک سپه مبلغی بالغ بر ۷۳۶ میلیارد ریال بوده است که از شعب مرکزی تهران و تاکستان قروبن اخذ شده و بعضا منجر به خروج ارز از کشور شده و متهمان نیز از ارائه پروانه سبز گمرکی به بانک خودداری کردند.

میرزایی، مدیر امور حقوقی بانک سپه در این خصوص می‌گوید: «گروه رستمی صفا و شرکت‌های تابعه طی سال‌های ۱۳۸۵، حدود ۳۳ میلیون یورو گشایش اعتبارات اسنادی در قالب ۶ فقره اعتبارات اسنادی، ۴ فقره ضمانت‌نامه بانکی و یک فقره تسهیلات مشارکت مدنی ریالی نزد بانک سپه داشته است. در حال حاضر مانده بدهی این گروه به بانک سپه از یک باب اعتبارات اسنادی بالغ بر ۲۶ میلیون یورو و ۹ میلیون دلار است و از باب اعتبارات اسنادی و تعهدات ارزی ایفا نشده دیگر هم بالغ بر ۲۵ میلیون دلار است. در مورد تسهیلات مشارکت مدنی هم، معوقات این گروه در حال پیگیری و اقدام برای دریافت مطالبات است. گروه رستمی صفا علاوه بر تسهیلات و تعهدات ارزی دریافتی، ۴ فقره ضمانت‌نامه بانکی هم دریافت کرده است.»

فرهنگستان

پارسیان به گروه صفا همواره محل ابهام بوده است. فارغ از حجم تسهیلات، نرخ سود نوع تسهیلات یکی از نکات قابل توجه در خصوص تسهیلات اعطایی بانک پارسیان با گروه صفا موضوع وثایق دریافتی این بانک است؛ چراکه از مجموع ۱۴ فقره تسهیلات اعطایی ذکر شده، وثایق تنها سه فقره تسهیلات (تسهیلات اعطایی به نورد لوله صفا، لوله و پروبیل صفا طوس و صنعتی و تولیدی استاد) دارای وثیقه ملکی بوده و سایر تسهیلات اعطایی وثایقی از جنس ملک، محل طرح، کارخانه، ماشین‌آلات و تجهیزات، سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار ندارند و حتی وثیقه‌ای تحت عنوان سفته و بروات نیز به سه تسهیلاتی برمی‌گردد که پیش از این بدان اشاره شد و در عوض وثیقه‌ای که برای سایر تسهیلات اعطایی در گزارش بانک پارسیان بدان اشاره شده شامل قرارداد لازم‌الاجرا که مجموعا به مبلغ دو هزار و ۱۱۱ میلیارد تومان می‌رسد بوده که از خالص تسهیلات (۱۲ هزار و ۲۹۱ میلیارد تومان) و اصل مبلغ پرداختی ۱۹ هزار و ۵۳۰ میلیارد تومانی این گروه سهم ۲۸،۸ میلیارد مقایسه خالص تسهیلات با وثایق توثیق شده(که قرارداد لازم‌الاجراست) نشان از کمتر بودن ارزش وثایق نسبت به خالص تسهیلات دارد.

فرهنگستان

بوده اما البته مانده اصل تسهیلات/بدهی پرداختی به این بانک تماما در طبقه غیرجاری قرار داشته و تسهیلات ذیل طبقه جاری تسهیلاتی مشاهده نمی‌شود چنانکه رقم مانده تسهیلات/بدهی غیرجاری این گروه به بانک تجارت به عدد ۵۳۰ میلیارد تومان می‌رسد. البته نکته قابل توجه آن است که از تسهیلات غیرجاری شده ۵۳۰ میلیارد تومانی این گروه سهم ۲۸،۸ میلیارد تومانی متعلق به یک فقره تسهیلات شرکت نورد و لوله صفا بوده که از اصل مبلغ پرداختی ۱۵ میلیارد تومانی برای این تسهیلات ذیل این شرکت یاد شده و همچنین در بررسی تسهیلات اعطایی بانک توسعه صادرات و در خصوص وثایق نیز لازم به توضیح است شرکت نورد و لوله صفا وثیقه کارخانه را با ارزش ۴۷ میلیارد تومان و سه وثیقه ۲۱،۹ و ۱۶ میلیارد تومانی سفته و بروات را به بانک توثیق کرده است و سایر شرکت‌ها نیز در تسهیلات دریافتی خود قرارداد لازم‌الاجرا را به عنوان وثیقه به بانک اعطای کرده‌اند.

فرهنگستان

مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد. گفتنی است، رسیدگی به دیگر بخش‌های پرونده مورد اشاره نیز در حال انجام است. قوه قضائیه در کنار رسیدگی به این پرونده به دنبال بازگشت وجوه به شبکه بانکی نیز بوده است و متهمان پرونده از سال ۹۵ اقدام به پرداخت بخشی از رد مال کرده‌اند. با پیگیری‌های قضایی صورت گرفته تا کنون حدود سه هزار میلیارد تومان به شبکه بانکی بازگشته است. همچنین دو هزار و ۳۰۰ میلیارد تومان از رد مال مربوط به واحدهای تولیدی است که به نام شبکه بانکی منتقل شده؛ اما به دلیل جلوگیری از آسیب به روند تولید در تملک متهمان باز مانده بود که این اموال نیز در ۲۵ خرداد سال جاری براساس رای صادره از دادگاهی در استان مرکزی، حکم خلع بد متهمان از واحدهای تولیدی صادر و اموال به تملک شبکه بانکی کشور درآمد و از مجموع حکم رد مال متهمان کسر شد.

دولتی و مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد.

امیرحسین رستمی صفا به ۱۲ سال حبس تعزیری و محرومیت از هر گونه خدمات دولتی و مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد. مرتضی رضضانی قمی به ۱۰ سال حبس تعزیری، محرومیت از هرگونه خدمات دولتی و مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد.

غلام عباس عباسی نیز به ۱۰ سال حبس تعزیری، محرومیت از هر گونه خدمات دولتی و مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد. ۱۰ سال حبس و محرومیت از هر گونه خدمات دولتی و مشارکت در رد مال با محمد رستمی صفا در حق شبکه بانکی محکوم شد.

فرهنگستان