

تالار اقتصاد نسل فردا بررسی می کند:

# داستان هزار و یک شب کاسپین

مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری: مشکل کاسپین تا پایان خرداد حل می شود



داود شیخ جلی گروه اقتصاد  
چندسالی است که بانک مرکزی به دنبال ساماندهی بازار غیر متشکل پولی است و در این راستا با ادغام برخی صندوق ها و تعاونی ها مجوز تاسیس مؤسسات اعتباری را صادر کرده و همواره مردم را از سپرده گذاری در مؤسسات غیر مجاز منع کرده است. مؤسسات غیر مجاز طی سال های گذشته مشکلاتی را برای سپرده گذاران ایجاد کردند و در برخی مواقع منحل شده و نتوانستند به تعهداتی که به مشتریان خود داشتند عمل کنند. اگر چه فعالیت مؤسسات مالی و صندوق های غیر مجاز در بازار پولی کشور همواره سوال برانگیز بوده اما بانک مرکزی با اعلام نام مؤسسات مجاز در وب سایت خود بین مؤسسات مجاز و غیر مجاز تفاوت قائل شده است.

کاسپین تا آخر خرداد مشکل سپرده گذاران حل می شود، همچنین موسسه ای که بانام جریان های بانکی قرار دارد و به نقل برخی از شایعات دچار مشکلات مالی و اعتباری شده به طوری که این مساله اسباب نگرانی برخی از سرمایه گذاران در این بانک را فراهم کرده است. می توان پیدایش این نگرانی ها را به ورشکستگی مؤسسات مالی و اعتباری متعدد در سالهای گذشته نسبت داد که با عدم پرداخت وجوه به امانت گذاشته شده، مردم بسیاری را در مشکلات مالی قرار داد. البته همانطور که اشاره شد این اخبار در حد شایعه است و هنوز تایید رسمی از سوی مراجع ذیصلاح بر روی آن گذاشته نشده است. ادامه کار موسسه مالی و اعتباری آرمان پس از تغییر نام به کاسپین نیز از این قاعده مستثنی نبود تا جایی که شنیده ها حاکی از آن است که پس از مدتی نیز موسسه ای مالی و اعتباری با نام آرمان در کشور فعالیت می کرد که از رده اعتباری خارج و غیر قانونی اعلام شده بود اما گویا به تازگی برای پایان داده به شهبات و طبق اعلام برخی از منابع خبری نام خود را به نام توسعه تغییر داده است.

مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری گفت: بانک مرکزی بحث ساماندهی این تعاونی ها را با توجه به برنامه پنجم توسعه در دستور کار خود قرار داده و تعاونی های غیر مجاز را منحل کرد.

کمرتی با بیان اینکه سپرده گذارانی که اکنون با مشکل مواجه شدند سپرده گذاری نداشتند که بعضاً نزد کاسپین سپرده گذاری کرده اند، تصریح کرد: این سپرده گذاران در آن هشت تعاونی غیر مجاز سپرده گذاری کردند، بانک مرکزی در راستای کمک به هموطنان عزیز وارد عمل شدند چون یک راه این بود که آن هشت تعاونی منحل شوند و از محل فروش دارایی و بدهی های پول سپرده گذاران پرداخت

آن دست مؤسسه ای است که از هموطنان خواهش می کند در این موسسه و این گونه مؤسسات که مجوز ندارند سپرده گذاری نکنند  
مشتریان نگران و جوه خود در کاسپین نباشند  
غلامحسین ملای مدیر شعب منطقه چهار کاسپین در گفت و گویی با خبرنگار ما با اشاره به این که تعاونی وحدت و تعاونی البرز ایرانیان از کاسپین جدا هستند، گفت: تعاونی وحدت و تعاونی البرز ایرانیان با هم یکی نیستند و کاسپین در مورد آن ها هیچ مشکلی ندارند و مردم با همان مشتریان کاسپین هیچ گونه نگرانی از جوه خود نزد این موسسه نداشته باشند زیرا موسسه مالی و اعتباری کاسپین با مشکل مالی و اعتباری روبرو نیست، البته باید به این نکته توجه داشت که حضور مؤسسات غیر مجاز در کشور یک موضوع ریشه دار است و سالهای سال است هنوز مسئولان اقتصادی برای ریشه کن کردن این مشکل چاره ای جدی نیاندیشیدند به طوری که اگر به این منوال پیش بروند سطح اطمینان مردم از سیستم بانکداری کشور به مراتب افت می کند و می تواند ضررهای جبران ناپذیری برای این سیستم بوجود آورد.



بانک مرکزی بحث ساماندهی این تعاونی ها را با توجه به برنامه پنجم توسعه در دستور کار خود قرار داد و تعاونی های غیر مجاز را منحل کرد

## کاسپین در رسانه ها

۱۲۹۵ دی ۱۳ - خبرگزاری ایرنا

بانک مرکزی: موسسه کاسپین باید به مشتریان پاسخگو باشد  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درباره تجمع امروز (یکشنبه) سپرده گذاران موسسه کاسپین اعلام کرد مدیر عامل و اعضای هیات مدیره این موسسه موظفند برای رضایت مشتریان اقدام های لازم را اتخاذ کنند. در اطلاعیه بانک مرکزی آمده است: از آنجا که موسسه اعتباری کاسپین دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است، بنابراین مدیر عامل و اعضای هیات مدیره موسسه حسب موازین قانونی مکلفند در اسرع وقت اقدام های مقتضی را برای رضایت مشتریان انجام داده و نتیجه را به اطلاع عموم برسانند.

۱۳۹۵ - خبرگزاری ایرنا

بر خورد قانونی بسا مدیر عامل و اعضای هیات مدیره موسسه کاسپین  
بانک مرکزی: موسسه کاسپین در ساماندهی تعاونی های منحل شده قصور کرد

ایرنا- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام کرد مدیر عامل و اعضای هیات مدیره موسسه اعتباری کاسپین در انجام تکالیف و ایفای تعهدات، قصور داشته و فرایند ساماندهی تعاونی های هشت گانه را با کندی روبرو کرده اند که با آنان برخورد قانونی لازم می شود. به گزارش تارنمای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موسسه اعتباری کاسپین دوازدهم اسفندماه پارسال بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار (پنجم آبان ۱۳۹۴) مشروط به انحلال تعاونی های اعتباری فرشگان، الزهراء، داماداران و کشاورزان کرمانشاه، عام کشاورزان مازندران، حسنات، پیوند، بدر توس و امید جلیلی با سرمایه سه هزار میلیارد ریال تشکیل شد.

۱۳۹۵ اسفند ۲۷ - خبرگزاری مهر

معاون بانک مرکزی عنوان کرد: پیشرفت ساماندهی ۸ تعاونی اعتباری منحل در موسسه اعتباری کاسپین  
معاون نظارت بر بانک مرکزی از پیشرفت ساماندهی ۸ تعاونی اعتباری منحل شده در موسسه اعتباری کاسپین خبر داد. به گزارش بانک مرکزی، فرشاد حیدری با بیان اینکه موسسه کاسپین بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار ۲۷ اسفند ۹۴ اجازه فعالیت دریافت و وظیفه آن ساماندهی امور ۸ تعاونی منحل بود گفت: باید دارایی های این تعاونی های منحل پس از ارزیابی و کارشناسی به موسسه کاسپین منتقل شود تا متناسب با دارایی های منتقل شده، بدهی های این تعاونی های منحل نیز به موسسه کاسپین منتقل شود.

۱۳۹۵ اسفند ۲۴ - خبرگزاری مهر

پاسخ بانک مرکزی به نامه نگاری مجلس  
بانک مرکزی اعلام کرد: اعتراض های اخیر مربوط به سپرده گذاران تعاونی های اعتباری منحل است نه سپرده گذارانی که پس از تاسیس موسسه اعتباری کاسپین، اقدام به سپرده گذاری کرده اند.

به گزارش خبرنگار مهر، بانک مرکزی در پاسخ به نامه نگاری نماینده مردم زاهدان در مجلس شورای اسلامی با رئیس جمهور و درخواست حل مشکل سپرده گذاران موسسه کاسپین، اعلام کرد: اعتراض های اخیر، مشروط به سپرده گذاران تعاونی های اعتباری منحل است نه سپرده گذارانی که پس از تاسیس موسسه اعتباری کاسپین، اقدام به سپرده گذاری کرده اند. با این وجود بانک مرکزی با قوت و جدیت هر چه تمام تر و در ادامه مسیر ساماندهی تعاونی های غیر مجاز با همکاری هیئت مدیره موسسه اعتباری کاسپین و حمایت مرجع قضایی و دادستانی تهران، موضوع را پیگیری می کند و امید می رود هیئت های تصفیه تعاونی های هشت گانه با سرعت، دارایی ها را به موسسه کاسپین منتقل کنند تا هیئت مدیره موسسه اعتباری کاسپین بتواند نسبت به نقد کردن دارایی ها و ایفای تعهدات سپرده گذاران، اقدام کند.

۱۳۹۵ اسفند ۲۲ - خبرگزاری مهر

اردیبهشت ۹۶ مشکل سپرده گذاران کاسپین تعیین تکلیف می شود  
عضو هیئت رئیسه کمیسیون اقتصاد از تعیین تکلیف مشکل سپرده گذاران موسسه مالی اعتباری کاسپین تا اردیبهشت ماه سال ۹۶ خبر داد. حسن حسینی در گفتگو با خبرنگار مهر در خصوص جلسه امروز کمیسیون اقتصاد، گفت: قرار بود امروز آقای سیفی رئیس کل بانک مرکزی برای بررسی مشکلات موسسه مالی و اعتباری کاسپین در کمیسیون حضور باید که حضور نیافتند و معاونان ایشان پاسخگوی سئوالات نمایندگان بودند. نماینده مردم شاهرود در مجلس ادامه داد: طبق اظهارات آقای حیدری معاون نظارت بر بانک مرکزی ۸ تعاونی منحل شده و با هم ادغام و موسسه کاسپین را تشکیل

## اصفهان و سرمایه گذاری خارجی

تأمین منابع مالی خارجی و بکارگیری روش های متنوع آن یکی از ابزار و پیش نیازها برای توفیق کشورها در دستیابی به رشد و توسعه اقتصادی و محقق کردن اهداف کلان توسعه ای آنهاست. بین روش های گوناگون تأمین مالی خارجی، سرمایه گذاری مستقیم خارجی یکی از کارآمدترین و تأثیرگذارترین روش ها به ویژه از منظر کشورهای میزبان است.

اصفهان توانست در روزهای پسابرجام در سال گذشته به موفقیت تهای خوبی در جذب سرمایه گذاری خارجی دست پیدا کند به طوری که آمار وزارت اقتصاد حاکی از آن است که استان اصفهان با جذب یک میلیارد دلار در بین ۵ استان اول ایران قرار گرفته است.

اصفهان رتبه پنجم جذب سرمایه گذاری خارجی در پسابرجام

تعداد موافقت نامه های سرمایه گذاری خارجی که از سال ۱۳۷۴ تاکنون با سایر کشورها به امضا رسیده است 69

تعداد موافقت نامه های سرمایه گذاری خارجی که از سال ۱۳۷۴ تاکنون با سایر کشورها لازم الاجرا شده است 54

آمار سرمایه گذاری خارجی مصوب به تفکیک کشور در دوره پس از پرجام (۱۳۹۴/۱۰/۱ لغایت ۱۳۹۵/۱۰/۱)

کشور سرمایه گذاران پروژه	تعداد طرح جدید	حجم سرمایه مصوب (میلیون دلار)
ارمنستان	۱	۱۵
اسپانیا	۱	۳,۲۰۰
افغانستان	۱۹	۳۳
آلمان	۱۷	۲,۹۶۲
امارات متحده عربی	۱۲	۳۷۶
انگلستان	۴	۲۲۵
ایران طبق خارج	۲	۷
ایرلند	۱	۲
بلاروس	۱	۱
ترکیه	۶	۱۲۲
جزایر قیبروس	۱	۳
جمهوری آذربایجان	۳	۷
چند کشور	۱۰	۲,۱۰۸



تعداد موافقت نامه های سرمایه گذاری از نیمه دوم سال ۱۳۹۴ تا پایان سال ۱۳۹۵ 6

1 میلیارد دلار ارزش سرمایه گذاری خارجی در اصفهان

تعداد کشورهایایی که پس از پرجام اقدام به سرمایه گذاری در شهرهای مختلف کشور کرده اند 22



تهیه و اجرا: نسیم مهدی رضوی  
mrjournalist@gmail.com



اصفهان رتبه پنجم جذب سرمایه گذاری خارجی در پسابرجام

تعداد موافقت نامه های سرمایه گذاری خارجی که از سال ۱۳۷۴ تاکنون با سایر کشورها لازم الاجرا شده است 54

تعداد موافقت نامه های سرمایه گذاری خارجی که از سال ۱۳۷۴ تاکنون با سایر کشورها لازم الاجرا شده است 54

آمار سرمایه گذاری خارجی مصوب به تفکیک کشور در دوره پس از پرجام (۱۳۹۴/۱۰/۱ لغایت ۱۳۹۵/۱۰/۱)

کشور سرمایه گذاران پروژه	تعداد طرح جدید	حجم سرمایه مصوب (میلیون دلار)
ارمنستان	۱	۱۵
اسپانیا	۱	۳,۲۰۰
افغانستان	۱۹	۳۳
آلمان	۱۷	۲,۹۶۲
امارات متحده عربی	۱۲	۳۷۶
انگلستان	۴	۲۲۵
ایران طبق خارج	۲	۷
ایرلند	۱	۲
بلاروس	۱	۱
ترکیه	۶	۱۲۲
جزایر قیبروس	۱	۳
جمهوری آذربایجان	۳	۷
چند کشور	۱۰	۲,۱۰۸

تعداد کشورهایایی که پس از پرجام اقدام به سرمایه گذاری در شهرهای مختلف کشور کرده اند 22