



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

د) ملک مدنظر طی مزایده شماره 92/8 مورخ (تاریخ بازگشایی پاکت پیشنهادات) 1392/12/22 توسط شرکت فروش اموال مازاد بانک ها (فام) با مبلغ ارزیابی 8.200.000.000 ریال به مبلغ پیشنهادی 10.050.000.000 ریال فروخته شده است و طی قرارداد اجاره به شرط تملیک به شماره 2401/14 مورخ 1393/5/6 به خریدار به صورت اقساط 60 ماهه واگذار شده است. (پیوست شماره 10)

ضمناً مانده بدهی اعلامی از سوی پست بانک در تاریخهای نزدیک به هم به شرح جدول زیر بوده است:

(پیوست شماره 11)

مبالغ به ریال

مرجع اعلام کننده	شماره نامه	تاریخ	مانده بدهی اعلام شده	جریمه دیرکرد روزانه
مدیریت امور شعب منطقه دو	با 1130/976	1393/6/9	3.500.000.000	
شعبه شریعتی (قلهک)	1110/9/473	1393/6/23	1.700.000.000	1.070.000
شعبه شریعتی (قلهک)	1110/9/479	1393/6/24	-----	1.080.000
مدیریت امور شعب منطقه دو	/1120/1113 با	1393/6/30	3.431.292.847	

تناقضات موجود در آمار ارائه شده در فاصله زمانی بیست روزه، به نحوی که هیچ واریز وجهی در این رابطه صورت نگرفته نیز در نوع خود جالب توجه است.

نتایج:

بررسی های اولیه حاکی از یک مجموعه تخلفات و بی انضباطی های وسیع، آشکار و غیر قابل قبول است که در ادامه صرفاً به بخشی از این تخلفات اشاره خواهد شد که مستقیماً در چارچوب خواسته مشتری بوده و از تخلفات ظاهری، ماهوی و عملیاتی شعبه، بخش حقوقی بانک و مدیریت منطقه به صورت کلی صرف نظر شده است.

- با عنایت به سند رهنی صادره و وکالت نامه بلاعزل فروش مأخوذه که بر خلاف ماده 190 قانون مدنی (شرایط اساسی صحت معاملات)، بخشنامه شماره نت/3709 مورخ 1381/9/4 مبنی بر ممنوعیت الزام تنظیم بیع نامه عادی و وکالت نامه رسمی به منظور تضمین بازپرداخت تسهیلات از وثایق ارائه شده و بخشنامه شماره 91/91728 مورخ 1391/4/11 مبنی بر عدم دریافت وکالت نامه بلاعزل فروش از تسهیلات گیرندگان بابت وثیقه های در رهن بانک و اجرای مفاد بند 7-7 ماده واحده قانون بودجه سال 1391 کل کشور مبنی بر تکلیف بانک ها نسبت به اجرا گذاشتن وثایق از طریق قراردادهای منعقد شده، لیکن پست بانک در تاریخ 1391/10/24 با همان سقف بدهی مندرج در سند رهنی (5.100.000.000 ریال) و به استناد وکالت نامه رسمی مزبور، ملک مزبور را تملیک نموده است.

"بر اساس ماده (44) قانون پولی و بانکی کشور، مرجع رسیدگی بدوی به تخلفات بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، "هیأت انتظامی بانکها" و مرجع رسیدگی تجدیدنظر به احکام هیأت انتظامی بانکها، "شورای پول و اعتبار" می باشد. لذا این گزارش به عنوان گزارش داخلی بانک مرکزی صرفاً برای اقدامات نظارتی این بانک قابل استفاده می باشد و موارد مندرج در آن در صورتی می تواند برای سایر مراجع اعم از اداری و قضایی مورد استفاده قرار گیرد که به موجب حکم قطعی حسب مورد هیأت انتظامی بانکها و یا شورای پول و اعتبار به عنوان تخلف مورد تأیید قرار گرفته باشد."