شماره: ۹۴/ ۱۲۸۴۷۷

تاریخ: ۱۳۹۴/۰۵/۱۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بسمه تعالی

معاون نظارتی

جناب آقای فرحی

مدیرعامل محترم پست بانک ایران

با سلام و عرض تبریک؛

بازگشت به نامه شماره ۱۵۰/۱۲۶۹/با مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ و پیرو نامه شماره ۵۹۴۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۹ این بانک در راستای جلسه منعقده با حضور جناب آقای صباغی، عضو محترم هیات مدیره آن بانک در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۶ درخصوص شکوائیه [redacted]

با توجه به عملکرد مغایر آن بانک با قوانین و مقررات موضوعه، بدینوسیله مواردی را به شرح ذیل جهت اصلاح در ارتباط با پرونده نامبرده به اطلاع می‌رساند:

۱) اخذ وکالتنامه شماره ۳۹۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۵، به منظور فروش ملک ترهینی مشارالیها به شماره پلاک ثبتی ۶۹۲۸/۳۱۸ در رابطه با تسهیلات دریافتی موسسه مزبور، بر خلاف مفاد بخشنامه نت/۳۷۰۹ مورخ ۱۳۸۱/۰۹/۰۴ موضوع ممنوعیت الزام مشتریان به تنظیم سند بیع و وکالتنامه رسمی به منظور تضمین تسهیلات اعطایی، ماده ۱۹۰ و مواد مرتبط بعدی قانون مدنی بوده است.

۲) تملیک ملک مزبور در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۰ بر خلاف بخشنامه‌های فوق الذکر و بخشنامه شماره ۹۱/۹۱۷۲۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ موضوع بند ۷-۷ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ مبنی بر اینکه «دریافت وکالت بلاعزل از تسهیلات گیرندگان بابت وثیقه‌های در رهن بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی ممنوع می باشد و وثیقه گیرندگان موظفند فقط در قالب قراردادهای منعقده نسبت به اجراء گذاشتن وثیقه‌ها عمل نمایند» می‌باشد.

۳) تملیک ملک مورد اشاره بدون ارزیابی و با مبلغ بدهی رهنی که تاریخ ارزیابی آن ۲۲ماه قبل از زمان تملیک بوده ثبت شده است.

۴) واریز وجه یک فقره چک بین بانکی به شماره ۱۸۳۲۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۳/۱۸ به مبلغ ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در وجه حساب بستانکاران موقت پست بانک توسط احدی به نام آقای صمدی مبنی بر تسویه بدهی رهنی ملک مورد نظر بوده که از حساب بستانکاران موقت به

نمونه ن/۵۴۴

۴۰۰ د ۱۰۰ ب

۹۱/۲