



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

حسابداری تسویه کل تسهیلات و بالتبع فک رهن وثیقه منظور را صادر نموده است، لیکن هیچ کدام از اسناد صادره منضم به دستور واریز، پرداخت و هیچ توضیحی در این رابطه نبوده است.

➤ ملک مورد نظر از طریق شرکت فام به مبلغ 10.050.000.000 ریال در مزایده اسفند ماه سال 1392 به فروش رفته است، بر اساس اسناد حسابداری صادره بانک، مابه التفاوت مبلغ فروش و تملیک به عنوان درآمد شناسایی خواهد شد (نمونه ای از ثبت درآمد پیوست شماره 15)، لیکن در صورتی که بانک بر اساس قوانین و مقررات مربوطه از جمله ماده 34 اصلاحی قانون ثبت اسناد و املاک عمل می نمود مبلغ فروش در تسویه بدهی رهنی منظور شده، و مازاد آن به رهن مسترد می گردید.

➤ درخواست مهلت بازپرداخت تسهیلات طی صورتجلسه ای که به امضای خانم کیان نوش، فردی به نام آقای ... اظهر به عنوان متعهد ثانویه با ارائه چکی به مبلغ 6 میلیارد ریال در وجه پست بانک و مسئولین مدیریت امور شعب منطقه دو تهران در تاریخ 1391/12/15 تنظیم شده بود، مهلتی سه ماهه برای بازپرداخت و تسویه دیون تا تاریخ 1392/3/20 (پیوست شماره 7) از بانک مقرر شده بود که در تاریخ 1392/3/18 وجه پرداختی توسط آقای ... به مبلغ 5.100.000.000 ریال ظاهراً¹ به همین منظور واریز شده که همانطور که تفصیلاً² عرض شد، مبلغ موصوف بدون رعایت هیچ قاعده و اخذ هر گونه دستور ابتدا به منظور تسویه بدهی تسهیلات و فک رهن ملک ترهینی و بعد از چند ماه به صورت نامشخصی به حساب واریز کننده وجه عودت گردیده است.

➤ موضوع چکی که ... به عنوان تعهد به بازپرداخت تسهیلات در اسفندماه 1391 ناشی از صورتجلسه ای در این رابطه مطرح نموده اند، با مسئولین حقوقی منطقه مطرح شد و ایشان اعلام آمادگی خود را مبنی بر ارائه چک مزبور اعلام نمودند. لیکن در تماسی که با وکیل شاکیه گرفته شد ایشان اعلام نمودند که مسئولین حقوقی که قول عودت چک را داده اند از عودت چک استنکاف می نمایند. شایان ذکر است یک فقره چک به شماره 22/540486/121211 صادره بانک ملت به عنوان بخشی از وثایق تسهیلات دریافت شده است ولیکن هیچ سند انتظامی در این رابطه در شعبه و سیستم های بانکی بابت این چک وجود نداشته است. (پیوست شماره 16)

¹ بر اساس ماده (44) قانون پولی و بانکی کشور، مرجع رسیدگی بدوی به تخلیفات 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.