



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پست بانک در قبال تضمین دو فقره سند ملکی در تاریخ 1390/2/19 اقدام به پرداخت تسهیلاتی به مبلغ 6.400.000.000 ریال با بازپرداخت یکساله به موسسه ... به مدیرعاملی ... نمود، مشارالیهها پلاک ثبتی 6928/318 را بعنوان یکی از وثایق طی سند رهنی شماره 3937 مورخ 1390/2/15 (پیوست شماره 1) در رهن پست بانک قرار داد و همزمان ملزم به ارائه وکالت نامه فروش به شماره 3938 مورخ 1390/2/15 در مورد همین ملک شد.

در زمان سررسید تسهیلات، اقدامی در رابطه با بازپرداخت آن صورت نگرفته و مدیریت امور شعب منطقه دو تهران، طی نامه شماره 5/7686 مورخ 1391/9/27 (پیوست شماره 4) درخواست انتقال (صلح) مالکیت ملک مزبور را به واسطه وکالت نامه صدرالذکر به دفترخانه رسمی ارائه کرده و طی اسناد حسابداری (پیوست شماره 5) مربوطه در تاریخ 1391/10/24 با همان سقف بدهی مندرج در سند رهنی (5.100.000.000 ریال) و بدون ارزیابی مجدد ارزش ملک به تملیک آن بانک در آمد.

اقداماتی به شرح زیر در رابطه با درخواست مهلت به منظور اقاله سند و بازپرداخت تسهیلات مذکور صورت گرفته است:

الف) واریزی های نقدی صورت گرفته که به حساب شرکت واریز شده است به این شرح است: (پیوست شماره 6)

تاریخ واریز نقدی	مبلغ (ریال)
1391/10/25	615.000.000
1391/11/19	400.000.000
1391/12/29	200.000.000
1392/3/22	1.۳۰۲.۹۰۰.۲۶۸
جمع	2.535.900.268

ب) در تاریخ 1391/12/15 صورتجلسه ای مابین معاونت منطقه، کارشناس حقوقی و رئیس شعبه وقت و ... به عنوان متعهد امضا شده و چکی به مبلغ 6 میلیارد ریال، تقریباً معادل مانده کل بدهی اخذ شده و تعهد گردید که تا تاریخ 1392/3/20 (تاریخ مندرج در چک تعهد) وجه مانده بدهی تسهیلات مستهلک شود که چک مزبور نیز تا کنون تحویل مشتری نشده است. (پیوست شماره 7)

"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."