

۹۴/ ۱۲۸۴۷۷



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاون نظارتی

شماره: ۱۳۹۴/۰۵/۱۹

تاریخ:

حساب واریز و بعد از آن نیز بدون هیچ دستور پرداخت و اذنی از ناحیه صاحب حساب، به منظور تسویه بدهی رهنی راهن و تسویه تسهیلات منظور شده است لیکن بعد از چند ماه اسناد معکوس در این رابطه صادر شده و نهایتاً مبلغ مزبور طی چک شماره ۲۲۹۶۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۷/۲۹ به حساب آقای عودت گردیده و نسبت به فک رهنیه مورد نظر اقدامی صورت نگرفته است.

شعبه ذیربط ضمن پذیرفتن وجه مزبور و دریافت آن به عنوان بدهی رهنی، اسناد حسابداری تسویه کل تسهیلات و بالتبع فک رهن وثیقه منظور را صادر نموده است که این امر قرینه‌ای بر پذیرش وجه مزبور جهت تسویه تسهیلات مورد نظر می‌باشد.

لازم به ذکر است هیچ کدام از اسناد صادره برخلاف ضوابط و مقررات منضم به دستور واریز و برداشت نبوده و فاقد هرگونه توضیح در این خصوص می‌باشد.

(۵) فروش ملک مورد نظر به مبلغ ۱۰,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در اسفند ماه ۱۳۹۲ صورت گرفته و سپس مابه التفاوت رقم فروش و تملیک ملک، به حساب درآمد بانک منظور گردیده است.

با عنایت به مراتب فوق و حسب اظهارات جناب آقای صباغی در جلسه صدارالاشاره، مستندات موجود و سوابق امر، به منظور اصلاح عملکرد و جلوگیری از تضییع حقوق مشارالیهها و حل و فصل موضوع به نحو شایسته مقتضی است در اسرع وقت وفق " ماده (۵) دستورالعمل نحوه رسیدگی به شکایات مشتریان موسسات اعتباری" ظرف مدت حداکثر ۱۰ روز کاری از تاریخ وصول نامه اصلاح موارد مذکور به مرحله اجرا درآمده و این معاونت را از نتایج اقدامات انجام شده مطلع نمایند.

تصریح می‌گردد؛ در صورت ادامه رویه فعلی و عدم اصلاح مراتب فوق در خصوص مورد مذکور و سایر موارد مشابه، نسبت به اتخاذ اقدامات و تصمیمات قانونی از جمله اعمال " ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور" و یا اقدامات انضباطی مقرر در " ماده (۱۰) دستورالعمل نحوه رسیدگی به شکایات مشتریان موسسات اعتباری" در خصوص آن بانک و مدیران ذی‌مدخل آن اقدام خواهد شد. ۲۴۴۷۳۱۶/

حمید تهرانیفر

*(Handwritten signature)*