



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

➤ علاوه بر این و نظر به اینکه در تاریخ تریهین ملک، اساساً عقد بیعی مطرح نبوده و در قالب عقد رهنی اسناد تنظیم شده است، فارغ از اینکه اخذ وکالت نامه بلاعزل فروش و اجرای آن فاقد وجهت ماهوی و قانونی بوده، لیکن همین امر نیز مشخصاً دچار اشکالاتی است، به نحوی که آخرین گزارش کارشناس رسمی به شماره 108 مورخ 1389/12/26 (پیوست شماره 12) مبنی بر ارزیابی ملک به مبلغ 5.100.000.000 ریال بوده که مبنای صدور اسناد رهنی شده است و عملیات تملیک با همان نرخ 22 ماه بعد یعنی در تاریخ 1391/10/24 بدون ارزیابی مجدد صورت گرفته است.

مستحضرند به استناد قانون محاسبات عمومی و آیین نامه معاملات دولتی کلیه معاملات دولتی اعم از خرید یا فروش می بایستی از طریق تشریفات مناقصه و مزایده انجام شود و شرکت دولتی پست بانک مفاد ماده 34 اصلاحی قانون ثبت املاک و قانون اخیرالذکر در رابطه با انجام مزایده اموال رعایت ننموده است.

(شایان ذکر است پست بانک به واسطه وکالت نامه مأخوذه اقدام به انعقاد عقد صلح بیع مشروط به شماره 7367 مورخ 1391/10/10 در رابطه با تملیک رهنه مزبور نموده است (پیوست شماره 13))

➤ نحوه محاسبه بدهی های مرتبط اسناد رهنی موجود نیز با تناقضاتی مواجه است که یکی از نمونه های آن را در جدول صفحه قبل مبنی بر 4 فقره آمار کاملاً متفاوت (پیوست شماره 11) برای مانده بدهی تسهیلات در یک مقطع زمانی مشخص، پرونده فاقد هر دستوری برای برداشت و پرداخت مبالغ گوناگون، به نحوی که اسناد نقل و انتقال وجه در پرونده موجود نبود و مسئولین شعبه همزمان با حضور گروه بازرسی اقدام به نوشتن اسناد و ثبت آن در پرونده می نمودند.

➤ واریز وجه یک فقره چک بین بانکی به شماره 183242 مورخ 1392/3/18 به مبلغ 5.100.000.000 ریال در وجه حساب بستانکاران موقت پست بانک توسط احدی به نام آقای ... که بر اساس اظهارات صورت گرفته طی معامله ای بین ... و ایشان مبنی بر تسویه بدهی رهنی ملک مورد نظر بوده که از حساب بستانکاران موقت به حساب شرکت ... 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 و بر اساس نامه شماره 150/3053/با مورخ 1392/7/29 اداره کل حقوقی و وصول مطالبات پست بانک (پیوست شماره 14) عنوان شده است به جهت اینکه هیچ ارتباطی بین واریز این وجه با تسویه بدهی رهنی منظور وجود نداشته اسناد معکوس در این رابطه صادر شود و نهایتاً مبلغ مزبور طی چک شماره 229623 مورخ 1392/7/29 به حساب آقای ... مرجوع گردیده است. پست بانک پس از دریافت وجه مورد نظر به عنوان بدهی رهنی، اسناد

"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."