



نوع نامه
تاریخ

۱۳۹۷/۰۲/۱۱

برشلی

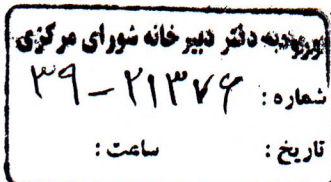
مخ:

۹۰۳۲/۶۱۴/۳۰۰۵/۱۳۹۷

شماره:

ن دارد

پست:



جناب آقای سرزاده

دیر محترم شورای بانکی بانکهای استان سیستان و بلوچستان

موضوع: اجرای دقیق رأی شماره ۵۵ هیات عمومی دیوان عدالت اداری مورخ ۱۳۹۵/۲/۲۰

۱۳۹۷ / ۲ / ۱۱

باسلام و تحیت؛

احتراماً؛ در راستای اجرای منویات مقام معظم رهبری در باب اقتصاد مقاومتی و حمایت از تولید و کالای ایرانی و لوازم شرعی و قانونی اعتلای این مهم و تأکیدات ریاست محترم قوه قضائیه در صیانت از حقوق عامه، همچنین حفظ اشتغال و حقوق حقه و قانون فعالین در حوزه ی کسب و کار به ویژه واحدهای تولیدی، صنایع کوچک و متوسط و رفع موانع موجود در امر تولید و اقتصاد و به منظور اجرای دقیق و صحیح رأی شماره ۵۵ مورخ ۱۳۹۵/۲/۲۰ هیات عمومی دیوان عدالت اداری، مراتب جهت ابلاغ به کلیه بانکهای استان به شرح ذیل به اطلاع می رسد. قابل ذکر است عدم اجرای موارد ذیل موجب اعمال ضمانت اجرای مندرج در ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲ و حسب مورد تعقیب کیفری را در بر خواهد داشت:

- ۱- با عنایت به ابطال ماده ۲۹ و بند ۶ ماده ۱۸ دستورالعمل چک برگشتی به شماره ۵۹۹۱۲/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۳/۶ شورای پول و اعتبار توسط هیئت عمومی دیوان عدالت اداری (به دلیل عدم رعایت قیود مندرج در ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲ و توسعه ی دامنه ی شمول محرومیت های اشخاص صادر کننده ی چک برگشتی و عدم ترتب آثار قانونی بر این مواد)، اجرای بند ۲ بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۵/۴/۹ مبنی بر اختیار بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در اعمال محرومیت نسبت به ارائه ی خدمات مذکور در ماده ۲۹ که سابقاً در رأی شماره ۵۵ هیات عمومی دیوان ابطال گردیده، حتی با قید رعایت صرفه و صلاح و میزان ریسک مترتب بر موضوع بر اساس بررسی ها و اعتبارسنجی های بعمل آمده، موضوعی خارج از قانون بوده و هیچ اثر قانونی بر تصمیمات اتخاذی توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مترتب نخواهد شد. لذا آنچه در بند ۲ بخشنامه شماره

۹۵/۱۰۹۹۲۶ به این ترتیب قید شده که (اتخاذ تصمیم در خصوص ارائه یا عدم ارائه خدمات مزبور به مشتریان دارای سابقه چک برگشتی با رعایت قوانین و مقررات مربوط از جمله ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲ و با در نظر گرفتن صرفه و صلاح و ... به عمل آمده رأیاً بر عهده بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی می باشد) منصرف از ماده ۲۹ ابطال شده دستورالعمل چک برگشتی و موارد مندرج در آن ماده است و هیچ بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت هیچ عنوانی حق استناد به ماده ۲۹ مزبور و خدمات مندرج در آن را نداشته و هر تصمیمی براساس این ماده باطل و کان لم یکن خواهد بود. لذا کلیه بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در صورت اتخاذ هر تصمیمی در این موضوع موظف به رفع اثر فوری از آن می باشند و هر اقدامی در جهت اعمال محرومیت نسبت به صادرکنندگان چک برگشتی افزون بر موارد مندرج در ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲ غیرقانونی است.

۲- از آنجا که در رأی شماره ۵۵ هیات عمومی دیوان عدالت اداری به استناد ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲، ماده ۲۹ و بند ۶ ماده ۱۸ دستورالعمل چک برگشتی به شماره ۵۹۹۱۲/۹۱ شورای پول و اعتبار باطل اعلام شده و از طرفی در ماده ۲۱ قانون صدور چک، انسداد حساب جاری صادرکنندگان چک برگشتی مشروط به وجود دو شرط اساسی ذیل و به نحو توانان است: ۱- شخص اقدام به صدور چک بلامحل بیش از یک بار نموده باشد. ۲- تعقیب کیفری صادرکننده چک بلامحل منتهی به صدور کیفرخواست شده باشد. لذا شمول ماده ۲۱ در صورتی است که شخص برای بار دوم یا بیش از آن اقدام به صدور چک بلامحل نموده باشد، و علاوه بر آن مورد تعقیب کیفری قرار گرفته باشد و منتهی به صدور کیفرخواست شده باشد. تنها در صورت وجود همزمان و توانان دو شرط فوق است که محرومیت سه ساله مندرج در ماده ۲۱ (انسداد حساب جاری و محرومیت از داشتن دسته چک) نسبت به وی اعمال خواهد شد. بدین ترتیب براساس مفهوم ماده مزبور چنانچه شخصی برای بار اول اقدام به صدور چک بلامحل نموده باشد، حتی اگر تعقیب کیفری وی منتهی به صدور کیفرخواست شده باشد، و یا اینکه دو بار یا بیش از آن مرتکب صدور چک بلامحل شده باشد ولی تعقیب وی منتهی به صدور کیفرخواست نشده باشد، محرومیت فوق در مورد وی اعمال نخواهد شد و

صدور هر دستوری برخلاف آن فاقد اعتبار است و می بایست فوراً نسبت به رفع اثر از آن دستور اقدام شود.

۳- در خصوص افرادی از تولیدکنندگان یا فعالین اقتصادی که بیش از یک بار اقدام به صدور چک بلامحل نموده و تعقیب کیفری آنان منتهی به صدور کیفرخواست گردیده و با استناد به ماده ۲۱ قانون صدور چک اسامی آنان توسط شعب بانکهای عامل در سامانه دارندگان چک برگشتی بانک مرکزی درج گردیده و سه سال از تاریخ صدور چک سپری شده، می بایست فوراً نسبت به رفع سوء اثر ناشی از چک برگشتی و پایان محرومیت های مذکور در ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی ۱۳۸۲، در خصوص این افراد اقدام شود.

در خاتمه با تأکید بر اجرای صحیح موارد فوق، ضمن آرزوی موفقیت برای کلیه مدیران و کارکنان بانکهای استان لازم است مفاد این دستورالعمل را به کلیه بانکهای استان ابلاغ نموده تا بدین وسیله نسبت به رفع فوری محرومیت هایی که خارج از ضابطه و قانون در این زمینه بر اشخاص تحمیل گردیده، اقدام شود/...



علی محمدی ری
دوستان عمومی و انقلاب شهرستان زاهد

رونوشت:

- جناب حجت الاسلام والمسلمین منتظری (زید عزه) - دادستان محترم کل کشور جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر الفت - معاون محترم امور اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم قوه قضائیه جهت استحضار.
- جناب آقای سید عبدالوهاب سهل آبادی - رئیس خانه صنعت، معدن و تجارت ایران جهت اطلاع و بهره برداری.