



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سپتکالی

شماره: ۹۶/۲۶۴۷۶۸

تاریخ: ۱۳۹۶/۰۸/۲۱

پست: دارد

شماره:

تاریخ:

پست:

اقتصاد مقاومتی: تولید- اشتغال

- جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛

- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛

- جناب آقای چقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛

- جناب آقای افخمی، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛

- جناب آقای شهیدزاده، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛

- جناب آقای بت شکن، مدیر عامل محترم بانک مسکن.

- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛

- مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛

- جناب آقای مقدم نودهی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛

- جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛

- جناب آقای زراعتی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛

- مدیر عامل محترم بانک ملت؛

- جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛

- مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛

- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛

- جناب آقای پور سعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛

- جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛

- جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛

- جناب آقای عسکرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛

- جناب آقای عقیلی گرمانی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛

- جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛

- مدیر عامل محترم بانک سامان؛

دو بهر خدایه جانه خدایان رسمی ایران

شماره: ۹۶، ۱۹۱۲۱۲

تاریخ:

ساعت:

ارجاع:

۱۳۹۶ / ۸ / ۲۴





- مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای محمدپورزرنندی، مدیر عامل محترم بانک شهر؛
- مدیر عامل محترم بانک قوامین؛
- مدیر عامل محترم بانک کار آفرین؛
- مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛
- جناب آقای بنائی، مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- جناب آقای رضایی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای نعیمی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنند؛ در پی صدور رأی شماره ۵۵ مورخ ۱۳۹۵/۲/۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری، بخش‌هایی از دستورالعمل حساب جاری (مصوب هزار و یکصد و چهلیمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۳/۲ شورای پول و اعتبار)، از جمله ماده (۲۹) آن در رابطه با نحوه ارائه خدمات بانکی به مشتریان دارای چک برگشتی ابطال شد و متعاقباً مراتب به موجب بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۹۵/۴/۹ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

در همین رابطه، در سال جاری هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مجدداً طی آرای شماره (۱۴۰-۱۳۸) مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۶ و شماره ۳۵۲ مورخ ۱۳۹۶/۴/۲۰، بند دوم از بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۹۵/۴/۹ را که طی آن مقرر شده بود؛ بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در مورد مشتریان دارای سابقه چک برگشتی، تکلیفی مبنی بر خودداری از ارائه خدمات مذکور در ماده (۲۹) یاد شده به آن‌ها ندارند و اتخاذ تصمیم در خصوص ارائه یا عدم ارائه خدمات مزبور به این قبیل مشتریان، با رعایت قوانین و مقررات مربوط از جمله ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی سال



۱۳۸۲ و با در نظر گرفتن صرفه و صلاح و همچنین میزان ریسک مترتب بر موضوع بر مبنای بررسی‌ها و اعتبارسنجی بعمل آمده، رأساً برعهده بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط می‌باشد، را ابطال نمود.

علی‌هذا نظر به مراتب پیش‌گفته و شکل‌گیری وضعیت حقوقی جدید ناشی از آرای اخیرالذکر دیوان عدالت اداری و همچنین برخی ابهامات پیش‌آمده در خصوص نحوه عمل بانک‌ها در ارایه خدمات موضوع ماده (۲۹) ابطال شده دستورالعمل حساب جاری به اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده، بدین‌وسیله و در راستای اجرای مواد (۹۵)، (۱۰۷)، (۱۰۸) و (۱۱۸) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، ضمن اعلام مراتب الغای بند دوم بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۱۳۹۵/۴/۹ و نیز اعلام این‌که بازنگری کلی در مفاد دستورالعمل حساب جاری به لحاظ ملاحظات پیش‌گفته، هم‌اکنون در دستورکار این بانک قرار دارد، خواهشمند است دستور فرمایند ارایه خدمات موضوع ماده (۲۹) پیش‌گفته به مشتریان دارای سابقه چک برگشتی، با رعایت قوانین و مقررات مربوط انجام پذیرد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل

آید. ۳۴۸۰۶۱۳/فد

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۲۲۱۵-۲ ۲۸۱۶

رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.