



شماره بخشنامه : 264768-96

تاریخ : ۱۳۹۶/۰۸/۲۱

موضوع	بخشنامه شماره ۹۶/۲۶۴۷۶۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۲۱؛ ابلاغ ابطال بند دوم بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۹ (دستورالعمل حساب جاری)
	۹۶۲۶۴۷۶۸ ۱۳۹۶۰۸۲۱ اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال به مالی جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً همان گونه که مستحضرنده؛ در پی صدور رای شماره ۵۵ مورخ ۱۳۹۵/۲/۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری بخشهایی از دستورالعمل حساب جاری مصوب هزار و یکصد و چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۳/۲ شورای پول و اعتبار از جمله ماده (۲۹) آن در رابطه با نحوه ارایه خدمات بانکی به مشتریان دارای چک برگشتی ابطال شد و متعاقباً مراتب به موجب بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۱۳۹۵/۴/۹ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در همین رابطه در سال جاری هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مجدداً طی آرای شماره (۱۳۸ ۱۴۰) مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۶ و شماره ۳۵۲ مورخ ۱۳۹۶/۴/۲۰ بند دوم از بخشنامه شماره ۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۱۳۹۵/۴/۹ را که طی آن مقرر شده بود؛ بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در مورد مشتریان دارای سابقه چک برگشتی تکلیفی مبنی بر خودداری از ارایه خدمات مذکور در ماده (۲۹) یاد شده به آنها ندارند و اتخاذ تصمیم در خصوص ارایه یا عدم ارایه 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 بررسی ها و اعتبار سنجی بعمل آمده، رأساً بر عهده بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط میباشد را ابطال نمود. علی هذا نظر به مراتب پیش گفته و شکل گیری وضعیت حقوقی جدید ناشی از آرای اخیرالذکر دیوان عدالت اداری و همچنین برخی ابهامات پیش آمده در خصوص نحوه عمل بانکها در ارایه خدمات موضوع ماده (۲۹) ابطال شده دستورالعمل حساب جاری به اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده بدین وسیله 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 این که بازنگری کلی در مفاد دستورالعمل حساب جاری به لحاظ ملاحظات پیش گفته هم اکنون در دستور کار این بانک قرار دارد خواهشمند است دستور فرمایند ارایه خدمات موضوع ماده (۲۹) پیش گفته به مشتریان دارای سابقه چک برگشتی با رعایت قوانین و مقررات مربوط انجام پذیرد. تهران بلوار میرداماد پارک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱ - ۱۵۴۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال 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 مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی: www.cbi.ir

