



راوی حساب

شماره بخشنامه : 5044-334

تاریخ : ۱۳۸۷/۱۰/۰۷

موضوع	آیین نامه تعیین ضوابط و مقررات مربوط به محرومیت اشخاص از افتتاح حساب جاری و چگونگی پاسخ استعلام بانکها
نقل از روزنامه رسمی شماره ۱۳۴۹۴ - ۱۳۷۳۹۱۳ تاریخ: ۱۳۷۳/۹/۶ شماره: ۵۰۲۳ ت ۲۲۴ هـ وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران هیأت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۷۲/۸/۲۵ بنا به پیشنهاد شماره ۷۸۹ هـ مورخ ۱۳۷۳/۳/۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد تبصره (۲) ماده (۲۱) اصلاحی قانون صدور چک مصوب (۱۳۷۳) تصویب نمود آیین نامه تعیین ضوابط و مقررات مربوط به محرومیت اشخاص از افتتاح حساب جاری و چگونگی پاسخ استعلام بانکها ماده ۱- بانکها مکلفند هنگام افتتاح حساب جاری برای اشخاص مشخصات کامل شناسنامه نام و نام خانوادگی شماره شناسنامه محل صدور نام پدر تاریخ تولد و نشانی کامل آنان را دریافت و در کارتهای مربوط درج نمایند. ماده ۲- بانکها مکلفند در صورت درخواست دارنده چک گواهی عدم پرداخت را بر اساس ماده (۴) قانون صدور چک با مشخصات کامل صادر کننده چک و سایر موارد مندرج در ماده یادشده تنظیم و به دارنده چک تسلیم نمایند. تبصره- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است رویه موجود در بانکها در مورد واریز وجوه چک از طریق بانکی را منطبق با این ماده اصلاح نماید. ماده ۳- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است با دریافت فهرست مشخصات اشخاصی که تعقیب آنان در رابطه با صدور چک بلامحل منتهی به صدور کیفرخواست شده است، فهرست اسامی و مشخصات اشخاص مشمول ماده (۲۱) اصلاحی قانون صدور چک را تهیه کرده و در پایان هر ماه طی بخشنامه ای به بانک های کشور ابلاغ نماید. تبصره وزارت دادگستری مکلف است ترتیبی اتخاذ نماید تا در اجرای این ماده مراجع قضایی اطلاعات یاد شده را بلافاصله پس از صدور کیفرخواست به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند. ماده ۴- بانک ها مکلفند حساب جاری اشخاصی را که اسامی آنان در فهرست اشخاص مشمول ماده (۲۱) اصلاحی قانون صدور چک درج است بسته و از افتتاح حساب جاری و دادن دسته چک در مدت قانونی به آنها خودداری نمایند. ماده ۵- در مواردی که اشخاص مشمول ماده (۲۱) اصلاحی قانون صدور چک از ناحیه مراجع قضایی حکم برائت یا قرار منع یا موقوفی تعقیب اخذ نمایند به ترتیبی که از شمول ماده (۲۱) اصلاحی قانون صدور چک خارج شده باشند مراتب از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای حذف نام آنان از فهرست موضوع ماده (۳) این آیین نامه به بانکهای کشور ابلاغ خواهد شد. معاون اول رئیس جمهور حسن حبیبی	
	
موسسه آموزشی راوی حساب	https://ravihesab.com