



جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه 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 چهلمین 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 ۹۵/۴/۹ 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 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 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 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 ۹۵/۴/۹ و نیز اعلام این‌که بازنگری کلی در مفاد دستورالعمل حساب جاری به لحاظ ملاحظات پیش‌گفته، هم‌اکنون در دستور کار 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.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



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. ۳۴۸۰۶۱۳/۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندزاد حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲