

شماره: ۴۱۲۴۱ - ۲۵۵/۵۷۲

جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

تاریخ: ۱۳۹۵/۷/۷
پوست: دارد

باسمه تعالی

محرمانه

«بخشنامه به بانکهای عامل نگهداری حسابهای دولتی»

سلام علیکم

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۴۰۰۶/م مورخ ۱۳۸۶/۹/۱۰ معاونت (وقت) امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی منضم به نامه شماره ۵۵/۲۹۰/۳۹۸۶/م مورخ ۱۳۸۶/۹/۳ وزیر محترم (وقت) امور اقتصادی و دارایی (تصاویر پیوست) در خصوص بهبود کنترل های داخلی در ارتباط با چکهای صادره از حسابهای دولتی و متعاقباً افزایش ضریب امنیت و پیشگیری از بروز تخلف و مفسده های احتمالی، اعلام می دارد؛

بر اساس گزارش های واصله، متأسفانه علیرغم تأکیدات این وزارتخانه، در برخی از موارد، مفاد بخشنامه به درستی اجراء نشده و چکهای جعلی عهده حسابهای دولتی به همراه تأییدیه چک توسط اشخاص غیر، به بانک ارائه شده و متأسفانه متصدی بانک نیز بدون توجه به مفاد دستورالعمل های یادشده نسبت به پرداخت وجه چک اقدام نموده که در نتیجه موجب وارد شدن ضرر و زیان به بیت المال گردیده است. لذا بدینوسیله ضمن تأکید مجدد بر اجرای کامل و دقیق بخشنامه های موصوف، از متصدیان امور بانکی انتظار می رود، از پرداخت وجه چکهای صادره (بالای پنجاه میلیون ریال) عهده حسابهای دستگاههای اجرایی در مواردی که توسط ذینفعان به بانک ارائه شده و تأییدیه چک توسط نماینده ذیحسابی و امور مالی دستگاههای اجرایی ذیربط به بانک ارسال نشده است، جداً و اکیداً خودداری نمایند. در غیر اینصورت مسئولیت جبران ضرر و زیان وارده بر عهده ایشان خواهد بود. یادآور می شود چکهای عهده حسابهای دولتی، می بایست طی فهرستی در وجه حسابهای بانکی اشخاص حقیقی و حقوقی ذینفع صادر و صرفاً توسط نماینده رسمی ذیحسابی و امور مالی دستگاههای اجرایی (و نه ذینفعان) به همراه تأییدیه به بانک ارسال گردد.

سید رحمت الله اکرمی
معاون نظارت مالی و خزانه دار کل کشور

حسین قضاوی
معاون امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی

۲۵۵/۵۷۲
۴۱۲۴۱

شماره

استعلام از سازمان امور مالیاتی

۱۳۹۵

۱۶، ۳۹، ۲۹۰، ۶۵۵

شماره ۴/۱۱۷
تاریخ ۱۳/۱۷/۹۰
پست



جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

بسمه تعالی

وزیر

ذبحسابی و اداره کل امور مالی

اداره کل امور مالی

ذبحسابی

بر اساس گزارش های واصله از دستگاههای متعدد، حسابهای بانکی پرداخت (online) برخی از دستگاههای اجرایی با جعل چک مورد سوء استفاده قرار گرفته و وجوه قابل ملاحظه ای از حسابهای مذکور برداشت شده است، لذا، بمنظور جلوگیری از ضرر و زیان و حفظ بیت المال در اجرای قسمت اخیر ماده ۱۲۸ قانون محاسبات عمومی کشور و به استناد ماده ۹۴ قانون مزبور و به منظور ایجاد وحدت رویه، در راستای ایجاد محیط امن و سالم برای وجوه بیت المال و پرداختهای دستگاههای اجرایی، از این پس بایستی پرداختهای بیش از پنجاه میلیون ریال آن دستگاه اجرایی از حسابهای یاد شده و حسابهای بانکی عاملین ذبحساب و در حکم عامل ذبحساب آن دستگاه منحصرأ، مطابق بندهای (۱) و (۳) ماده ۶۵ قانون محاسبات عمومی کشور انجام شود، بدین ترتیب که ابتداء از کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی ذینفع، حساب بانکی آنها به صورت کتبی دریافت و سپس برای پرداخت مطالبات اشخاص یاد شده بابت تعهدات انجام شده ناشی از انجام خدمت، خرید کالا، سورت حساب و صورت وضعیت کارکرد و..... و کشور تکلیفی، و قانونی، فهرست پرداخت به اشخاص حقیقی و حقوقی و دستگاههای یاد شده را با مشخصات کامل، شماره حساب بانکی و شعبه بانک ذینفع و به تفکیک شماره حساب دستگاه نزد بانک عامل، طی چند مرحله در روز، تهیه و پس از امضاء مقامات مجاز دستگاه طبق کسارت نمونه امضاء حساب مربوط، و معادل مطالبات مذکور، چک در وجه بانکی که حساب دستگاه در آن مفتوح است، صادر و همراه نامه به بانک مربوط ارسال و در نامه از بانک خواسته شود وجوه مزبور را به حسابهای بانکی اشخاص حقیقی و حقوقی و دستگاههای یاد شده، اعم از حسابهای جاری، قرض الحسنه و..... آنها نزد شبکه بانکی کشور واریز و اعلامیه واریزی بانک را به عنوان مدرک پرداخت وجه به ذینفع، به دستگاه اجرایی مربوط، جهت ضمیمه نمودن به اسناد و مدارک ارائه نماید. بنا بر این کلیه پرداختهای روزانه آن دستگاه توسط ذبحسابی یا امور مالی و عاملین مربوط، به اشخاص حقیقی و حقوقی ذینفع، به شرح یاد شده، بایستی از طریق شبکه بانکی کشور انتقال و یا حواله گردد و از تحویل چک به اشخاص یاد شده، اکیداً خودداری شود، ضمناً چکهای صادره در وجه بانک و فهرست و نامه مربوط، طی چند مرحله در روز و به تفکیک حسابهای پرداخت دستگاه اجرایی، توسط چک رسان دستگاه اجرایی، میبایست به شعبه بانک افتتاح کننده حساب تحویل و رسید اعلامیه واریزی به

۲۹، ۵۵، ۱۲

تاریخ: ۱۳۳۸

پست: ۱۳۳۸

محرمانه



جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

(۲)

حسابهای بانکی اشخاص ذینفع، طبق فهرست منضم به نامه دستگاه اجرایی از بانک اخذ گردد، بدیهی است با انجام پرداخت به اشخاص ذینفع از طریق شبکه بانکی کشور به شرح فوق، صدور تأییدیه جداگانه به عنوان بانک در خصوص مبالغ چکهای صادره موضوعیت ندارد، لذا ضمن تأکید بر مراقبت در نگهداری دسته چکهای تحویلی ونهمه به موقع (روزانه) و کنترل صورت مغایرت حسابهای بانکی، چنانچه با عدم رعایت روش یادشده، دخل و تصرفی در حسابهای بانکی آن دستگاه انجام پذیرد، مسئول و ضامن ضرروزیان مربوط، صاحبان امضاء مجاز حسابهای یادشده آن دستگاه خواهند بود.

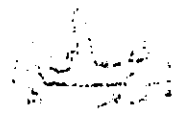
در خصوص پرداخت های تا مبلغ پنجاه میلیون ریال و استرداد وجوه سپرده از حسابهای بانکی تنخواه گردان رد وجوه سپرده، فعلاً الزامی به فهرست نمودن و پرداخت طبق روش پیش گفته نمی باشد، لیکن اصلح است در صورت امکان به روش یادشده اقدام شود، ضمناً حتی المقدور، چکهای صادره، در وجه حساب اشخاص حقیقی یا حقوقی و با درج این عبارت در متن صادر نشود: در وجه بانک (شعبه بانک دستگاه اجرایی) جهت حواله به حساب جاری/قرض الحسنه شماره

نزد بانک شعبه بنام بدیهی است در خصوص چکهای صادره از حسابهای رد وجوه سپرده به مبلغ بیش از پنجاه میلیون ریال، همچنان، صدور تأییدیه، الزامی است و بایستی تأییدیه حتماً توسط چک رسان دستگاه اجرایی که قبلاً کتباً توسط دستگاه اجرایی به بانک مربوط معرفی شده است، به شعبه بانک افتتاح کننده حساب، تحویل و رسید دریافت و در امور مالی نگهداری شود. تأکید می گردد، حواله کرد کلیه چکهای صادره بایستی قلم خورده باشد و اصلح است که در هنگام دریافت دسته چک از بانک، بلافاصله این کار در واحد مالی انجام شود.

داود دانش جعفری

رونوشت:

- دیوان محاسبات کشور برای استحضار و اقدام لازم.
- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای استحضار و اقدام لازم.
- معاون محترم امور بانکی، بیه و شرکتهای دولتی برای اطلاع و اطلاع به بانکها برای اقدام طبق مفاد پیشنهاد و همکاری لازم، ضمناً نظر به اینکه حسابهای بانکی کتب دستگاههای دولتی که مشمول مقررات عمومی می باشند، با مجوز اداره کل خزانه ویا خزانه معین اسقفها با کد مشخص دو شعبات بانکها افتتاح می شود، در پرداخت چکهای صادره از حسابهای دولتی در وجه حساب اشخاص (حقیقی و حقوقی) توجه بیشتری مسوول دارند و حتی المقدور لا تضاع چکهای مذکور، با پشت نویسی خودداری نمایند.
- سازمان حسبرسی برای اطلاع و اقدام لازم و توجه جدی در حسبرسی شبکه بانکی کشور و شرکتهای دولتی که مشمول مقررات عمومی هستند.
- سازمان امور اقتصادی و دولتی استان مقتضی است ضمن رعایت و مراقبت در اجرای دستورالعمل فوق مراقب به کتب دبیسلیها و امور مالی دستگاههای اجرایی مشمول مقررات عمومی مستقر در استان، برای رعایت مفاد دستور العمل یادشده، بهلاع شود.
- اداره کل نظارت بر اجرای بودجه برای اطلاع و اقدام لازم.
- اداره کل مرکز تلفیق حسابها و روشهای حسابداری برای اطلاع و اقدام.
- اداره کل نظارت مالی و امور دبیسلیها برای اطلاع و اقدام لازم.
- اداره کل خزانه همراه سابقه برای اطلاع و اقدام.



جمهوری اسلامی ایران
وزارت اقتصاد و صنایع
وزیران

محرمانه

جناب آقای دکتر مظاهری - رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
جناب آقای صدقی - مدیر عامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای دکتر راعی - مدیر عامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دکتر برهانی - مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای دکتر دیواندری - مدیر عامل محترم بانک ملت
جناب آقای دکتر پرویزیان - مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای دکتر نوربخش - مدیر عامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای درخشنده - مدیر عامل محترم بانک سپه
جناب آقای دکتر رضوی - مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای مهندس کاری - مدیر عامل محترم بانک عسکری
جناب آقای دکتر نوری - مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای امیراصلاتی - مدیر عامل محترم موسسه اعتباری توسعه
جناب آقای افشلی - مدیر عامل محترم شرکت پست بانک ایران

مهر و امضاء

به پیوست تصویرنامه شماره ۳۹۸۶/م مورخ ۱۳۸۶/۹/۲۳ جناب آقای دکتر دانش جعفری وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی
درخصوص اعلام بروز موارد تخلف در نحوه اعمال چک های صادره از دستگاه های اجرائی عهده بانکد و مؤسسات اعتباری جهت
تبلیغ اهم از اشخاص حقیقی و حقوقی برای استحضار می گردد.

بخار به اینکه اجرائی دقیق مفاد بخشنامه مذکور الزامی و برای کلیه مسئولین در امور مالی و بانکی تعهدآور می باشد.
خواهشمند است به واحدهای ذیربط دستور فرمایند از هرگونه پرداخت چکهای صادره دستگاه های اجرائی به نحوه دیگر اکتفا خودداری
نموده و با رعایت تکلیف مقرر در اصول بانکداری و رعایت مانداری در حفظ وجه سرده صاحبان حساب با مشاهده هرگونه احتمال
تخلف و بروز موارد مشکوک بلافاصله به دستگاه صادر کننده چک و ذیحسابی مربوطه مستقیماً یا از طریق این معاونت، اطلاع رسانی
شده و از پرداخت و یا حواله کرد آن جداً خودداری نمایند.

بدیهی است همکاری صمیمانه کارکنان دلسوز شبکه بانکی و مؤسسات اعتباری کشور در جلوگیری از تکرار این قبیل
فعالیت های شرافرتونی و سلامت اقتصاد کشور و همچنین ارتقاء سطح عملکرد مجموعه دست اندرکاران تأثیر بسزایی خواهد داشت.

سید حمید پورمحمدی

روفتیست:

مهر و امضاء
مهر و امضاء
مهر و امضاء
مهر و امضاء