



مقطع تحصیلی: کاردانی  کارشناسی  رشته: حسابداری ترم: اول سال تحصیلی: 1398-1399

نام درس: حقوق بازرگانی پیشرفته نام و نام خانوادگی مدرس: محمد جواد رازقی

آدرس email مدرس: mohamad.j630@yahoo.com تلفن همراه مدرس: 09211819376

جزوه درس: حقوق بازرگانی پیشرفته مربوط به هفته : هشتم  نه  ده  یازدهم

text: دارد  ندارد  voice: دارد  ندارد  power point: دارد  ندارد

تلفن همراه مدیر گروه : .....

### راههای برطرف کردن سو اثر از چک (تبصره 3 ماده 5)

- 1- واریز مبلغ چک که تا یکسال در بانک مسدود میشود البته بانک موظف است ظرف 3 روز کاری به صاحب چک اطلاع دهد.
- 2- لاشه چک را به بانک تحویل می دهد
- 3- تحویل رضایت نامه ثبت شده در دفتر اسناد رسمی مبنی بر رضایت از صادر کننده چک به بانک
- 4- ارائه نامه قضایی یا ثبتی
- 5- ارائه نامه حقوقی معتبر
- 6- ارائه حکم قضایی مبنی بر رفع سو اثر
- 7- سپری شدن سه سال از مراجعه اول به بانک و عدم برگشت چک

### درچه زمان های چک کیفری است؟

- 1- صادر کننده چک به دروغ دستور عدم پرداخت چک را بدهد
  - 2- چک صحیح تنظیم نشود
  - 3- صدور چک از حساب مسدود
  - 4- دریافت دسته چک بصورت متقلبانه
  - 5- چک روز خالی از مبلغ چک
- چک های حقوقی
- 1- اگر ثابت شود چک سفید امضاء بوده است چک کیفری نیست.
  - 2- در متن چک شرط آماده باشد.
  - 3- چک ضمانت باشد.
  - 4- در متن چک شرط یا ضمانت قید نشده اما در قراردادی که شماره چک در آن است شرط و ضمانت قید شده است



5- چک بدون تاریخ

6- چک وعده دار باشد . چک وعده دار باشد. چک وعده دار باشد.

#### **دستور عدم پرداخت:**

به استناد ماده 14 قانون، صادر کننده چک یا قائم مقام او می تواند در موارد ذیل به بانک کتباً دستور عدم پرداخت چک را بدهد:

1- مفقود شدن

2- به سرقت رفتن

3- جعل شدن

4- در صورت به دست آوردن چک در اثر کلاهبرداری یا خیانت در امانت یا جرایم دیگر

#### **ضمانت های اجرای دادگاه:**

طرح شکایت در دادگاه یا حقوقی یا کیفری و مسائل مربوطه

#### **چک بی محل:**

در موارد ذیل چک در حکم بی محل خواهد بود:

1- در صورتیکه چک در تاریخ صدور دارای محل بوده ولی قبل از دریافت وجه به وسیله دارنده آن، صادرکننده وجه آنرا از بانک خارج کند.

2- صادرکننده به بانک دستور عدم پرداخت بدهد.

3- صادرکننده چک را بصورتی تنظیم کند که بانک به عللی از قبیل عدم مطابقت امضاء و خط خوردگی و ... از پرداخت آن خودداری کند.

4- در صورتیکه حساب شخص در بانک مسدود یا توقیف شده باشد.

#### **نحوه وصول وجه چک بی محل:**

1- دارنده چک می تواند با طرح شکایت در دادسرا صادرکننده چک را تحت تعقیب قرارداداده و تحت شرایطی او را توقیف و در دادگاه محاکمه نماید.

2- باتوجه به اینکه چک در حکم سند لازم الاجراست بنابراین می تواند از طریق اجرای ثبت وجه آنرا وصول کند.

3- با طرح شکایت در محاکم حقوقی وجه چک را وصول کند.

#### **چک های که کیفری نیست:**

1- وقتی که چک وعده دار باشد



2- اگر چک به عنوان ضمانت جهت انجام تعهد یا ضمانت جهت انجام یک معامله صادر شده باشد.

3- اگر چک سفید امضاء باشد.

4- اگر اثبات شود که چک بدون قید تاریخ صادر شده است.

5- اگر وصول چک مشروط باشد.

6- اگر بتوان ثابت کرد که چک برای یک معامله نامشروع یا ربوی صادر شده است.

7- اگر 6 ماه از تاریخ صدور چک بگذرد و دارنده چک برای وصول آن به بانک مراجعه نکند و یا اینکه شش ماه از تاریخ صدور گواهی عدم پرداخت (یعنی گواهی برگشت چک) بگذرد و دارنده چک شکایت نکند این چک حقوقی است و صادرکننده را نمی توان مجازات کیفری کرد.

یکی از مباحث ضمانت های اجرای در چک های بی محل شکایت در دادگاه کیفری است: در موردی که فردی غیر متناسب با اوضاع مالی دسته چک تهیه می کند و فردی که در این کار کمک معاون در جرم است.

مجازات = 1- محرومیت از گرفتن دسته چک به مدت 3 سال

2- محرومیت از صدور چک به مدت 3 سال - جزای نقدی درجه 5 ( 80 تا 180 میلیون)

- شکایت چک تا مبلغ 20 میلیون در شورای حل اختلاف

- شکایت بالای 20 میلیون در دادگاه

مطالب قابل وصول: 1- عین مبلغ چک 2- منفعت 3- هزینه های دادرسی

طرح در خواست اجرای چک از دادگستری بدون رسیدگی قضایی حکم توقیف اموال فرد را میگیرند.

مزیت در این نوع شکایت: سرعت در رسیدگی

معایب در این شکایت: فقط اصل پول مطالبه میشود - فقط از صاحب حساب میتواند شکایت کند

### شرط در اجرای دادگاه

1- علت پاس نشدن چک کمبود مبلغ در حساب باشد.

2- در متن چک شرط نباشد و ضمانت نباشد.

پس وصول اجرای 10 روز مهلت دارد مبلغ را پرداخت کند که در غیر اینصورت اموال فرد توقیف میشود و

حکم جلب وی صادر می گردد.

### شرط شکایت در ثبت اسناد:

1- چک بانک ها نه موسسات مالی

2- مطابقت امضاء و تایید توسط بانک

3- خسارت منفعت قابل مطالبه نیست

4- اجرای ثبت فقط علیه صاحب حساب است.



تلگرام:

@Razeghi1395

ایمیل:

Mohamad.j630@yahoo.com

در جلسات بعد جزوه ادامه دارد....