



شناسه	مقررات - رویه اجرایی	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۰/۰۱/۱۸
عنوان موضوع	طرح دعاوی همزمان حقوقی و کیفری و بعضاً تعزیراتی در خصوص دین واحد توسط بانک‌ها در خصوص رفع تعهدات ارزی و در نظر گرفتن شرایط اقتصادی کنونی ناشی از تحریم های ظالمانه		
مرجع طرح موضوع	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان		
شرح موضوع	<p>مطابق ضوابط و مقررات، "تعهد ارزی" عبارتست از تعهد متقاضی مبنی بر وارد کردن کالا یا دریافت خدمت، مطابق مشخصات ثبت سفارش یا ثبت خدمت، در مهلت مقرر، به نحوی که کالا یا خدمت مربوطه از جهت کمی و کیفی با مشخصات ثبت سفارش یا ثبت خدمت، تطابق داشته باشد. متقاضی موظف است در صورت عدم واردات کالا یا خدمت مربوطه، نسبت به استرداد (بازفروش) ارز به بانک مرکزی اقدام نماید.</p> <p>در صورت عدم ایفای تعهد ارزی، بانک عامل موظف است مراتب را مورد پیگیری قرار داده و تعیین تکلیف نماید. در این خصوص، بانکها پیگیری های لازم را انجام داده و موارد رفع تعهد نشده را جهت بررسی به سازمان تعزیرات حکومتی ارجاع می دهند. آن دسته از موارد که علاوه بر تخلف ارزی، واجد عنوان کیفری باشند نیز به مراجع قضایی ارجاع می گردد.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<p>با توجه به شرایط ویژه اقتصادی و فراگیر شدن بیماری کرونا در ایران و اکثر کشورهای دیگر در جهان سبب شده تا فعالان اقتصادی به منظور واردات کالا یا خدمات خود دچار مشکل شوند و نتوانند در مهلت مقرر نسبت به استرداد ارز خود به بانک‌های عامل یا سامانه های تأمین کننده مجاز ارز بانک مرکزی اقدام نمایند. تعارض و اختلاف برداشت در مفهوم و مصادیق فورس ماژور نیز سبب گردیده که محاکم قضایی در این خصوص وحدت رویه نداشته و بعضاً به دلایلی که خارج از اراده وارد کننده بوده، فعال اقتصادی محکوم گردد.</p> <p>لذا موضوع توسط واحد حقوقی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی مطرح و مقرر شد در دستور کار کارشناسی شورا قرار گیرد.</p>		
جمع بندی جلسه کارگروه کارشناسی شورا از ۱۴۰۰/۰۱/۱۸	<p>بر اساس دعوتنامه شماره ۱۳۲/ص ۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۶ جلسه کارگروه کارشناسی شورا در ساعت ۱۴:۰۰ روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۸ با حضور معاون دادستان انقلاب و عمومی اصفهان، مدیران کل دفتر جذب و حمایت از سرمایه گذاری و دفتر هماهنگی امور اقتصادی استانداری، دبیر کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان، مشاور استاندار، نمایندگان سازمان‌های مدیریت و برنامه‌ریزی، صمت، جهاد کشاورزی، ادارات کل امور مالیاتی، تأمین اجتماعی، اعضای بخش خصوصی و تعاونی شورا، واحد پژوهش‌ها و بررسی‌های اقتصادی، حقوقی و مشاورین امور بانکی، مالیاتی و حقوقی اتاق بازرگانی اصفهان برگزار گردید. در این جلسه پس از طرح موضوع، بحث و تبادل نظر بشرح ذیل صورت پذیرفت:</p> <p style="text-align: center;">«اهم مذاکرات جلسه»</p> <p>آقای اخوان مقدم، عضو محترم بخش خصوصی شورا:</p> <p>حقوق مالکیت خصوصی صادراتی که توسط تاجر انجام می‌شود، تحت مالکیت و اموال خودش است و تسهیلات و وام ارزی را که صادرکننده از سیستم بانکی دریافت می‌کند و از سوی دیگر شرایط تحریم و محدودیت‌های بانکی جدی است و نمی‌توان این انتظار را داشت که فرایند بازگشت ارز با شرایط عادی یکسان باشد.</p>		



<p>برخی از فعالان اقتصادی در حال رفع تعهدات ارزی خود هستند و برخی دیگر مشکلاتی داشتند که مربوط به آنها نبود و از مصادیق فورس ماژور بودند. از این رو پیشنهاد می‌دهم کارگروهی متشکل از نمایندگان دادگستری، بانک و بخش خصوصی تشکیل شود تا دلایل عدم رفع تعهد ارزی و شرایط فورس ماژور را بررسی و گزارش آن در رسیدگی های اداره کل تعزیرات حکومتی استان لحاظ شود.</p> <p>آقای محسنی، معاون محترم دادستان عمومی و انقلاب اصفهان:</p> <p>پیشنهاد می‌دهم در کارگروه ذکر شده، نماینده ای از اداره کل تعزیرات حکومتی نیز حضور داشته باشد. همچنین به منظور وحدت رویه و تبیین موضوع مکاتبه ای با جناب آقای دکتر عمرانی، معاون محترم دادستان کل کشور صورت پذیرد تا موارد و مصادیق فورس ماژور مشخص و اختلاف برداشت ها حل و فصل گردد.</p> <p>در پایان جمع بندی جلسه انجام و مقرر گردید پیشنهاد ذیل در دستور کار شورا قرار گیرد.</p>	
<p>کارگروه تخصصی کارشناسی ذیل ستاد پیگیری اجرای سیاست‌های اقتصاد مقاومتی قوه قضاییه با حضور نمایندگان دادگستری، اداره کل تعزیرات، دستگاه اجرایی مرتبط، شورای هماهنگی بانک‌ها و اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی جهت احراز شرایط فورس ماژور احتمالی تشکیل و نظر مشورتی این کارگروه در رسیدگی‌های محاکم قضایی دادگستری و شعب اداره کل تعزیرات حکومتی استان اصفهان مورد لحاظ قرار گیرد.</p>	<p>پیشنهاد استانی</p>
<p>با توجه به تعارض رویه ها و اختلاف در برداشت مفهوم و مصادیق فورس ماژور، مقرر گردید مکاتبه‌ای توسط اتاق بازرگانی اصفهان با معاون محترم قضایی دادستان کل کشور انجام و ضمن تبیین موضوع، درخواست شود تعارض از طریق مقتضی حل و فصل گردد.</p>	<p>پیشنهاد ملی</p>
<ul style="list-style-type: none"> - دستورالعمل رفع تعهد ارزی صادرکنندگان و برگشت ارز حاصل از صادرات کالا در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۸ - مصوبات چهاردهمین جلسه شورای عالی هماهنگی اقتصادی ابلاغی طی نامه شماره ۹۷۴۰۵ مورخ ۱۳۹۷/۷/۲۳ - نحوه برگشت ارز حاصل از صادرات سال ۱۳۹۹ و رفع تعهدات ایفا نشده صادرات سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مصوب جلسه ی مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۲ 	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</p>