

۱۰۴ نکته

در مورد

صفت و سفته

مؤلف : محمد ثباتی

زبسم الله نباشد هیچ برتر
نم این افسر زبنده بر سر
به نام نامی دانای هر راز
کنم این دقتر فرخنده آغاز
تقدیم به آنکه آفتاب مهرش در آستان دلم هرگز غروب نخواهد کرد.

تقدم به تو.

تو را که بمن خط می مانی، تو را که به بیکران می اندیشی، بزمی خواهم.
ملاسم که دلم نام و نام روشن.

□ شناسنامه

نام کتاب : صد و چهار نکته در مورد چک و سفته
مؤلف : محمد ثباتی
انتشارات : برهمند
لیتوگرافی و چاپخانه : ندا
صحافی : لاری
حروفچینی : مسیح سید احمدی
نوبت چاپ : اول
تاریخ نشر : پاییز ۹۱
تیراژ : ۱۰۰۰
حق چاپ و تکثیر برای انتشارات محفوظ است .
قیمت : ۷۰۰۰۰ ریال
شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۶۹۰۸-۶۱-۱

سرشناسه : ثباتی، محمد، ۱۳۵۲ -
عنوان و نام پدیدآور : ۱۰۴ نکته ضروری درباره چک و سفته /
مؤلف محمد ثباتی.
مشخصات نشر : تهران : برهمند، ۱۳۹۱.
مشخصات ظاهری : ۱۲۰ ص.
شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۶۹۰۸-۶۱-۱
وضعیت فهرست نویسی : فیا
عنوان گسترده : صد و چهار نکته در مورد چک و سفته.
موضوع : چک - ایران
موضوع : سفته - ایران
رده بندی کنگره : ۳۷۹/۹۲۹KMh : ۲ص ۱۳۹۱
رده بندی دیویی : ۳۶۴/۵۵۰۹۶
شماره کتابشناسی ملی : ۲۸۸۱۰۰۷
ISBN 978-964-6908-61-1

۱۱	مقدمه
۱۲	مقدمه مولف
۱۷	۱- انواع چک
۱۷	۲- چک عادی
۱۸	۳- نحوه قوت چک های عادی از نظر فروشنده
۱۸	۴- نقاط ضعف چک های عادی از نظر فروشنده
۱۹	۵- نحوه قوت چک های عادی از نظر خریدار
۱۹	۶- چک تا حد شد
۲۰	۷- چک تضمین شده
۲۰	۸- تنها نقطه ضعف
۲۰	۹- چک مسافرتی
۲۰	۱۰- نقطه ضعف ایران چک ها
۲۱	۱۱- استفاده جاهلانه از ایران چک علی
۲۲	۱۲- راه نجات از اتهام استفاده از ایران چک علی
۲۲	۱۳- انواع شیوه های قانونی برای وصول وجه چک برگشت خورده
۲۳	۱۴- وصول چک از طریق کیفری و بررسی نقاط ضعف آن
۲۳	۱۵- بررسی امکان تعقیب کیفری صادر کننده چک
۲۶	۱۶- کدام چک از دیدگاه قانونگذار چک موعده دار محسوب می شود؟
۲۸	۱۷- چه زمانی جرم صدور چک بلامحل اثبات می شود؟
۲۸	۱۸- نقاط قوت شکایت کیفری برای دارنده چک برگشت شده
۳۰	۱۹- نقاط ضعف شکایت کیفری برای دارنده چک برگشت شده
۳۱	۲۰- آیا با طرح شکایت کیفری دارنده چک به پولش می رسد یا اینکه باز هم باید دادخواست حقوقی تقدیم نماید؟
۳۱	۲۱- وصول چک از طریق حقوقی و بررسی نقاط قوت و ضعف آن
۳۲	۲۲- نقاط ضعف استفاده از راه حقوقی برای دارنده چک برگشت شده

- ۲۳- نقاط قوت استفاده از راه حقوقی برای دارنده چک برگشت شده _____ ۳۳
- ۲۴- بررسی امکان ترهین مالی که جزء مستثنیات دین است _____ ۳۷
- برای تضمین پرداخت وجه چک یا سفته
- ۲۵- آیا اساساً این امکان وجود دارد مالی که جزء مستثنیات _____ ۳۷
- دین است روزی از مستثنیات خارج شود
- ۲۶- آیا هزینه هایی که برای وصول وجه چک برگشتی متحمل _____ ۳۸
- می شویم قابل بازگشت می باشد یا نه؟
- ۲۷- آیا توافق طرفین می تواند میزان خسارت تاخیر در تادیه _____ ۴۰
- (تاخیر در پرداخت) را بیش از میزانی که بانک مرکزی اعلام
- می نماید تعیین نماید؟
- ۲۸- اگر معامله ای انجام دادیم برای وصول مطالبات خود بهتر است _____ ۴۰
- چک بگیریم یا سفته؟
- ۲۹- چک را چه زمانی برگشت کنیم بر علیه چه کسی اقامه دعوی کنیم؟ _____ ۴۲
- ۳۰- آیا می شود بدون مراجعه به بانک و بدون تقدیم دادخواست _____ ۴۴
- وجه چک را وصول کرد؟
- ۳۱- اگر بخواهیم وجه چک برگشت خورده را از طریق مراجعه به _____ ۴۵
- داوری وصول نماییم چه نقاط قوتی در این راه وجود دارد؟
- ۳۲- اگر بخواهیم وجه چک برگشت خورده را از طریق مراجعه به _____ ۴۷
- داوری وصول نماییم چه نقاط ضعفی در این راه وجود دارد؟
- ۳۳- بررسی وضعیت حقوقی چکی که صاحب حساب آن را برگرداند _____ ۴۸
- تاریخ سررسید فوت کرده است.
- ۳۴- امکان توقیف اموال بدهکار در کوتاه ترین زمان برای وصول _____ ۴۹
- وجه چک برگشت خورده
- ۳۵- بررسی وضعیت حقوقی چکی که امانی است _____ ۵۰
- ۳۶- بررسی وضعیت حقوقی چکی که برای ضمانت تعهدات قرارداد _____ ۵۱
- شماره است.
- ۳۷- نقاط قوت وصول وجه چک از طریق اجرای ثبت _____ ۵۲

- ۳۸- نقاط ضعف وصول وجه چک از طریق اجرای ثبت ————— ۵۴
- ۳۹- چک سند عادی است یا رسمی و چه تفاوتی با سایر اسناد ————— ۵۴
- دیگر دارد؟
- ۴۰- امکان صدور گواهی عدم پرداخت برای قسمتی از وجه چک ————— ۵۵
- ۴۱- آیا از طریق اجرای ثبت می توانیم برای وصول وجه چک علیه ————— ۵۶
- ظهرانی (کسی که پشت چک را امضاء کرده است) اقدام قانونی نماییم.
- ۴۲- آیا به مسکونی بدهکار را می توان بابت بدهی او توقیف کرد؟ ————— ۵۶
- ۴۳- بررسی امکان توقیف ودیعه اجاره مسکن ————— ۵۸
- ۴۴- بررسی امکان توقیف مال معینی غیر از پول نقد ————— ۵۹
- ۴۵- اگر بدهکار به تعمیر ساخت و ساز ساختمان یا مغازه و پاساژ ————— ۵۹
- اشتغال داشته باشد آیا می توان مغازه های ساخته شده به وسیله سازنده قابل توقیف است؟ —————
- ۴۶- اگر طلبکار بخواهد ملکی را بدهکار را توقیف نماید ولی پلاک ————— ۶۰
- ثبتي آن را نداند چگونه و از چه راه می تواند پلاک ثبتي آن ملک را پیدا نماید؟
- ۴۷- اگر طلبکار ملکی از بدهکار را توقیف نماید ولی پس از انجام ————— ۶۰
- تشریفات قانونی به هر دلیلی فروخته نشود تکلیف چیست؟
- ۴۸- بررسی شرطی که بدهکار به هنگام صدور چک در متن چک ————— ۶۱
- برای پرداخت نوشته است.
- ۴۹- اگر چکی از شخصی داشته باشیم که تاریخ نوشته شده بر روی ————— ۶۱
- آن مثلا چندین سال پیش باشد (۸۱/۲/۱۶)، آیا امروز می توانیم آن را برگشت بزنیم و اقدام قانونی را آغاز نماییم؟
- ۵۰- اگر بانک گواهی عدم پرداخت چکی را صادر نمود، چه نکته ای ————— ۶۱
- در آن گواهی بسیار مهم است و حتما باید مورد توجه ما قرار بگیرد؟
- ۵۱- بررسی وضعیت حقوقی چکی که فاقد نام و نام خانوادگی صاحب ————— ۶۳
- حساب و شماره حساب بر روی آن است.
- ۵۲- بررسی وضعیت حقوقی چکی که بانک آن در کشور خارجی است ————— ۶۳

و به علت کسر موجودی برگشت خورده است.

۵۳- بررسی وضعیت حقوقی چکی که پس از برگشت خوردن وجه ————— ۶۴
آن از سوی بدهکار به طلبکار پرداخت می شود.

۵۴- بررسی وضعیت حقوقی چکی که از حساب مسدود صادر شده است. ————— ۶۵

۵۵- بررسی وضعیت حقوقی چکی که طلبکار آن پس از برگشت ————— ۶۵
مردن فوت می نماید.

۵۶- بنگاه قبل از صدور حکم قطعی شاکی (طلبکار) گذشت نماید، ————— ۶۵
این امر چه اثر قانونی دارد؟

۵۷- بنگاه قبل از صدور حکم قطعی شاکی (طلبکار) گذشت نماید، ————— ۶۶
این امر چه اثر قانونی دارد؟

۵۸- آیا صادر کنند چک که بابت تضمین انجام تعهد صادر شده ————— ۶۶
است را می توان تحت تعقیب کیفری قرار داد؟

۵۹- آیا صادر کننده چک بابت ضمانت صادر شده است را می توان ————— ۶۷
تحت تعقیب کیفری قرار داد؟

۶۰- بررسی وضعیت حقوقی چکی که صادر کننده به دروغ ادعا ————— ۶۸
می کند که چک مذکور مفقود یا سرقت گردیده و به بانک نیز
دستور کتبی عدم پرداخت وجه آن را نیز صادر کرده است.

۶۱- بررسی وضعیت حقوقی چک تضمین شده منافذی که ————— ۶۹
مفقود گردیده است.

۶۲- مدت زمانی که بطور معمول برای وصول وجه چک از طریق ————— ۷۰
قانونی نیاز است.

۶۳- بررسی وضعیت حقوقی چکی که بعد از برگشت خوردن ————— ۷۰
در دست صادر کننده آن قرار می گیرد.

۶۴- اگر چک صادره از شرکت برگشت شود علیه چه کسی ————— ۷۱
می توان اقامه دعوی حقوقی کرد؟

۶۵- اگر چک صادره از شرکت برگشت شود از چه کسی می توان ————— ۷۲
شکایت کیفری کرد؟

- ۶۶ - بررسی وضعیت حقوقی افرادی که به عنوان مدیر در شرکتی استخدام می شوند. ————— ۷۳
- ۶۷ - بررسی وضعیت حقوقی قراردادهایی که یک طرف آن شرکت است. ————— ۷۴
- ۶۸ - بررسی وضعیت حقوقی چکی به دلیل عدم انطباق نمونه امضاء روی چک با نمونه امضاء موجود در بانک برگشت خورده است. ————— ۷۶
- ۶۹ - بررسی وضعیت حقوقی سهامدار شرکت در مقابل بدین ها شرکت. ————— ۷۷
- ۷۰ - بررسی وضعیت حقوقی اشخاصی که پشت چک را امضاء کرده اند. ————— ۷۸
- ۷۱ - بررسی وضعیت حقوقی شخصی که ضامن وام و بدهی دیگری شده است. ————— ۷۸
- ۷۲ - در معامله ای قبلاً گرفتن چکی از مشتری خود را داریم. این چک را در وجه حامل بگیریم یا است یا در وجه شخص معین؟ ————— ۷۹
- ۷۳ - مجازات قانونی شخصی که بیش از یک بار چک بی محل صادر کرده. ————— ۷۹
- ۷۴ - تفاوت بین بند ج ماده ۷ قانون صدور چک و ماده ۲۱ قانون صدور چک در چیست؟ ————— ۸۱
- ۷۵ - آیا مدیر شعبه بانک می تواند برای شخصی که بیش از یک بار چک بی محل صادر کرده و تحت تعقیب قضایی قرار گرفته است حساب جاری باز کند یا نه؟ چه ضمانت قانونی در این مورد با مدیر متخلف وجود دارد؟ ————— ۸۲
- ۷۶ - سوء استفاده از قانون و فرار از حکم ماده ۲۱ قانون صدور چک به وسیله اشخاصی که چندین بار چک بی محل صادر کرده و تحت تعقیب قضایی قرار گرفته اند. ————— ۸۴
- ۷۷ - بررسی وضعیت حقوقی اشخاصی که دارای سابقه چک برگشتی هستند و مدت نگهداری سوابق در بانک اطلاعاتی بانک مرکزی. ————— ۸۵
- ۷۸ - بررسی وضعیت حقوقی اشخاصی که چک برگشت خورده دارند و بدهکار در نشانی اعلام شده از سوی بانک یا نشانی تعیین شده در قرارداد شناخته نشده یا اصلاً چنین محلی وجود خارجی ندارد. ————— ۸۶

- ۷۹- شیوه رفع سوء اثر از چک های برگشتی _____ ۸۶
- ۸۰- اگر چکی از حساب ما برگشت خورد ظرف چه مدت زمانی _____ ۸۸
می توانیم وجه آن را پرداخت کنیم و مانع ارسال اطلاعات مربوط
به چک های برگشتی به بانک مرکزی شویم؟
- ۸۱- بررسی وضعیت حقوقی چکی که به دست اشخاص کلاهبردار _____ ۸۸
افتاده است و یا اینکه گم کرده ایم یا سرقت شده است.
- ۹۰- بررسی وضعیت حقوقی چکی که صادر کننده کتبا به بانک _____ ۹۰
در مورد عدم پرداخت وجه آن را به علت مفقودی یا سرقت داده است.
- ۸۳- بررسی وضعیت حقوقی چکی که ما به شخصی داده ایم و _____ ۹۰
در مقابل آن شخص هم به تعهد خود عمل ننموده است.
- ۸۴- بررسی وضعیت حقوقی چکی که در معاملات دارای ربا یا _____ ۹۱
نزول صادر شده است.
- ۸۵- بررسی وضعیت حقوقی چکی که در معاملات ربوی صادر شده _____ ۹۲
ولی ربوی بودن آن قابل اثبات نیست.
- ۸۶- بررسی وضعیت حقوقی چکی که پس از برگشت خوردن _____ ۹۳
وجه آن به طلبکار پرداخت شده اما به لحاظ چک مسترد گردیده
و نه برای وجه پرداختی رسیدی دریافت شده است.
- ۸۷- بررسی وضعیت حقوقی گذشت شاکی _____ ۹۳
از قطعیت یافتن حکم.
- ۸۸- آیا امکان تعقیب کیفری صادر کننده چکی که اقدام _____ ۹۴
چک به صورت سفید امضاء نموده وجود دارد یا نه؟
- ۸۹- آیا سفته را می توان صرفا با زدن اثر انگشت نیز صادر نمود _____ ۹۵
یا وجود امضاء نیز ضرورت دارد؟
- ۹۰- آیا امکان تعقیب کیفری صادر کننده چکی که بر عهده غیر _____ ۹۵
بانک صادر شده است یعنی صادر کننده آن در یکی از موسسات
مالی و اعتباری یا یکی از صندوق های قرض الحسنه دارای حساب
جاری است وجود دارد یا نه؟

- ۹۱- آیا چک یا سفته را می توان صرفاً با زدن مهر نیز صادر نمود ————— ۹۶
- یا وجود امضاء نیز ضرورت دارد؟
- ۹۲- اگر پشت چکی را ۴ نفر امضاء کرده باشند و آن چک به ————— ۹۶
- علت کسر موجودی برگشت زده شود، آیا طلبکار می تواند
- ظاهر نویس ها (یعنی کسانی که پشت چک را امضاء کرده اند) را
- تحت تعقیب کیفری قرار دهد؟
- ۹۳- بر مبنای وضعیت حقوقی چکی که صادر کننده یا ظهرنویس ————— ۹۷
- آن پس از برگشت خوردن چک فوت کرده است.
- ۹۴- «الف» می خواهد در نموده و در متن آن نوشته قابل پرداخت ————— ۹۷
- در وجه آقای «ب» با حامل. آیا این چک باطل است یا نه؟
- ۹۵- مزیت چک بر وجه حامل در مقایسه با چک در وجه شخص ————— ۹۸
- معین، از دیدگاه دارنده چیست؟
- ۹۶- عیب بزرگ چک در ————— ۹۸
- شخص معین، از دیدگاه دارنده چیست؟
- ۹۷- در صورتی که مبلغ چک یک بار به علی نوشته شده باشد و ————— ۹۸
- یک بار هم به حروف و بین این دو نیز احتلا وجود داشته باشد
- کدام مبلغ معتبر و قابل مطالبه است؟
- ۹۸- در معامله ای چکی صادر شده و بعد از مدت مقرر طرف معامله ————— ۹۹
- ادعا می نماید که چک مذکور مفقود یا سرقت گردیده، در این حالت
- تکلیف چیست و چه کاری می توان انجام داد؟
- ۹۹- در معامله ای چکی صادر شده و به شخصی به نام علی ————— ۱۰۰
- شده است بعد از مدتی و قبل از زمان وصول چک، علی فوت
- می نماید و وراثت وی ادعا می نمایند که چک مذکور مفقود یا سرقت
- گردیده، در این حالت تکلیف چیست و چه کاری می توان انجام داد؟
- ۱۰۰- آیا طلبکار می تواند زودتر از تاریخ سررسید چک وجه آن ————— ۱۰۰
- را از وراثت بدهکاری که فوت نموده است مطالبه نماید یا نه؟
- ۱۰۱- آیا رئیس شعبه و کارمندان بانک می توانند به استناد ————— ۱۰۱
- امانی بودن چک از پرداخت وجه آن خودداری نمایند؟

- ۱۰۲- برخورد دادگاه در خصوص موردی که شک می کند چک _____ ۱۰۱
به صورت موعد دار صادر شده یا به روز صادر شده چیست؟
- ۱۰۳- بررسی وضعیت حقوقی تصمیمات گوناگون در مورد چکی _____ ۱۰۳
که اندکی کسر موجودی دارد.
- ۱۰۴- آیا می شود بدهکار را ممنوع الخروج نمود تا امکان فرار از _____ ۱۰۵
پور برای وی عملاً وجود نداشته باشد؟