

"سال ۱۴۰۰ تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها"

بخشنامه	
موضوع: اصلاح و الحاق موادی به "قانون اصلاح قانون صدور چک" - ابلاغیه شماره ۲۰۹۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ ریاست محترم جمهور	
از: معاونت مالی و سرمایه گذاری	به: مدیریت شعب استان/منطقه/شعبه مستقل مطهری

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۲ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی- اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. بدینوسیله مفاد بخشنامه شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی- اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. ایفاد می گردد، مهم ترین تغییرات اصلاحیه اخیر قانون یاد شده عبارتست از:

– مدت اعتبار تعیین شده برای چک به مدت ۳ سال از تاریخ دریافت دسته چک (موضوع ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک) **حذف شده است؛**

– صدور و تحویل چکهای تضمین شده توسط بانکها به مشتری، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی چک (صیاد) امکان پذیر می باشد؛

– صدور و تحویل چکهای تضمین شده مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور متصدی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور در سامانه (صیاد) می باشد؛

– لازم است به هر برگه چک تضمین شده، یک شناسه یکتا اختصاص یافته و امکان استعلام اطلاعات چک تضمین شده برای گیرنده چک (ذینفع) فراهم شود؛

– پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذینفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهر نویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار است؛

– ابطال چک تضمین شده به درخواست متقاضی یا وکیل یا نماینده قانونی وی با ارائه اصل چک جهت واریز وجه چک به حساب متقاضی، بدون نیاز به ظهر نویسی گیرنده (ذینفع) صرفاً تا یک ماه پس از صدور آن توسط بانک صادرکننده امکان پذیر است؛

– پرداخت چک تضمین شده به گیرنده (ذینفع) با ارائه اصل چک تنها پس از مهلت مقرر در بند قبل، منوط به تکمیل برگ (فرم) های مربوط به مبارزه با پولشویی توسط متقاضی یا گیرنده (ذینفع) و گزارش شعبه بانک به واحد مبارزه با پولشویی بانک صادر کننده می باشد؛

– در فرض مفقودی چک تضمین شده، مراجعه متقاضی و گیرنده (ذینفع) به بانک صادر کننده ضرورت داشته و تکمیل و امضای برگه (فرم) اعلام مفقودی چک تضمین شده و تعهدنامه عدم ادعا نسبت به چک مفقود شده به منظور درخواست نسخه المثنی چک الزامی است؛

– موسسه اعتباری موظف به احراز هویت متقاضی و گیرنده (ذینفع) و استعلام صحت مشخصات اشخاص اخیرالذکر از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی و متعاقبا صدور چک المثنی مطابق با اطلاعات مندرج در سامانه صیاد پس از ابطال چک مفقود شده می باشد؛

– در صورت جعل تضمین شده یا استفاده از چک تضمین شده مجعول، علاوه بر مجازات های قانونی مقرر، محرومیت ۲ تا ۶ سال از گرفتن چک تضمین شده به حکم دادگاه پیش بینی شده است.

خواهشمند است ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب، باجه های بانکی روستایی و مسئولین ذیربط بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مستمر معمول نمایند.

معاونت مالی و سرمایه گذاری

اداره کل خزانه داری و نظام های پرداخت

محمد سلمانی



سیداصغر جلیلی نیا

