

سال جشن‌نویسید



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیانی

شماره: ۹۹/۲۹۸۱۹۶
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۹/۱۹
برست: نداود

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چفازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای همراه مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک هلت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای رضائی مدیرعامل محترم بانک انصار
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدیمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشندۀ مدیر عامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک فوامین
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسن رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسن مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور



سال جنگلی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جناب آفای صادقی رییس محترم هیأت سپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

باسلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند، «قانون اصلاح قانون صدور چک» در آبان ماه سال ۱۳۹۷ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و پس از تأیید توسط شورای محترم نگهبان طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۲ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در قانون مذکور مواعدهای مختلفی برای اجرای احکام و تکالیف متعدد آن تعیین شده بود که از جمله آن، مهلت دو ساله برای اجرای تکلیف مقرر در ماده (۲۱) مکرر قانون بود. بر همین اساس بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بالافصله پس از ابلاغ قانون، اجرای کامل، صحیح و دقیق قانون را در دستور کار قرار داد و با برگزاری جلسات مختلف با دستگاه‌های اجرایی ذی‌ربط، اتخاذ هماهنگی‌های لازم و تمهید زیرساخت‌های فنی مورد نیاز تلاش نمود قانون موصوف در مهلت موردنظر قانون گذار محترم به مورد اجرا گذارده شود. در حال حاضر عمدۀ مقدمات مربوط به اجرای قانون مذکور فراهم شده است، لیکن به دلیل تغییرات بین‌آدین در رویه‌های صدور، انتقال، وصول و سایر عملیات مربوط به چک در قانون جدید و آثار و تبعات آن که متوجه آحاد جامعه می‌باشد و همچنین به دلیل پیامدهای نامطلوب اقتصادی ناشی از شیوع بیماری کرونا برای کسب و کارها، مقرر است، اجرای قانون جدید صدور چک مرحظه‌ای و به صورت تدریجی انجام پذیرد تا خصم فرهنگ‌سازی و اطلاع‌رسانی مستمر، زمینه ارتقای آگاهی آحاد جامعه از قواعد جدید چک میسر گردد و در عین حال کمترین جالش و آثار منفی را برای صاحبان مشاغل و کسب و کارها به دنبال داشته باشد. از این رو مقتضی است در گام اول اجرای قانون، دستور فرمایند نسبت به انجام موارد زیر اهتمام کافی معمول دارند:

- ۱- در اجرای ماده (۶) قانون، بر ارایه دسته چک به مقاضیان واجد شرایط صرفًا از طریق سامانه صیاد تأکید می‌شود. صدور و اعطای دسته چک به مشتریان خارج از این سامانه ممنوع می‌باشد.
- ۲- در اجرای ماده (۶) قانون، بر لزوم درج کد یکتا دریافتی از سامانه صیاد بر روی هر برگه چک تأکید می‌گردد.
- ۳- در اجرای ماده (۴) قانون، بر لزوم دریافت کد رهگیری و درج آن بر روی گواهی عدم پرداخت چک‌های برگشته تأکید می‌گردد.
- ۴- در اجرای ماده (۶) قانون، در مورد دسته چکهایی که از تاریخ ۱۰/۲۰/۱۳۹۹ به مشتریان تحويل داده می‌شود، درج قاریخ اعتبار چک با عبارت «صدر این برگه چک حداقل تا مورخ ----- مجاز است». بر روی هر برگه چک الزامی است. وفق ماده فوق، قاریخ اعتبار چک، حداقل سه سال از تاریخ دریافت دسته چک می‌باشد.
- ۵- در اجرای ماده (۲۱) مکرر قانون، باید امکان ثبت اطلاعات مربوط به صدور و پشت‌نویسی چک در سامانه صیاد از جمله مشخصات چک و مشخصات هویتی صادرکننده، گیرنده و انتقال دهنده برای مشتریان فراهم شود.



سال جنگلی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۶- در اجرای ماده (۲۱) مکرر قانون، اعطای دسته‌چک به دارندگان چک برگشتی رفع سوءاثر نشده تحت هیچ عنوان مجاز نمی‌باشد.

۷- در اجرای تبصره (۱) ماده (۲۱) مکرر قانون موضوع منوعیت صدور چک در وجه حامل، پذیرش و کارسازی برگه چک‌های مربوط به دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ که در وجه حامل صادر شده‌اند، منوع می‌باشد.

۸- برگه چک‌های مربوط به دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ همچنان تا اطلاع ثانوی امکان انتقال به اشخاص از طریق پشت‌نویسی را خواهد داشت.

۹- به استناد بند (ب) ماده (۵) مکرر قانون و در اجرای بند (۵-۱۷) و (۶-۱۷) دستورالعمل حساب جاری، موضوع بخششناه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۹۷/۳/۲۲، ضروری است، در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری انفرادی و مشترک مشتری، بانک نسبت به برداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حساب‌های انفرادی ریالی وی در همان بانک به ترتیب اولویت از حساب جاری (برای اشخاص حقوقی)، حساب قرض الحسن پس‌انداز، حساب سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و حساب سرمایه‌گذاری بلندمدت اقدام نماید.

۱۰- در اجرای تبصره (۲) ماده (۵) مکرر قانون، بانک مکلف است هنگام صدور گواهی عدم برداخت برای چک‌های برگشتی، علاوه بر اطلاعات صادرکننده چک برگشتی، اطلاعات اشخاصی که حسب مورد به نمایندگی یا وکالت از سوی آنها مبادرت به امضای چک برگشتی نموده‌اند نیز در سامانه یکپارچه اطلاعات بانک مرکزی اعلام نماید. اعلام مشخصات مدیران و اعضای هیأت مدیره اشخاص حقوقی که چک برگشتی را امضا ننموده‌اند، به سامانه مذکور فاقد موضوعیت خواهد بود.

۱۱- در اجرای ماده (۵) مکرر قانون، اعمال محرومیت‌های زیر برای صادرکنندگان چک برگشتی الزامی است:

۱- عدم افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید؛

۲- برداخت وجود کلیه حساب‌ها و کارت‌های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد همان بانک دارد به میزان کسری مبلغ چک؛

۳- عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی یا ریالی؛

۴- عدم گشایش اعتبار استنادی ارزی یا ریالی؛

۵- منوعیت ارایه دسته‌چک جدید در سامانه صیاد؛

۱۲- در اجرای ماده (۵) مکرر قانون و تبصره (۱) ذیل آن، محرومیت‌های مذکور در بندۀای ۱-۱۱، ۱-۱۱ و ۳-۱۱ فوق مطابق آینه‌نامه تبصره (۱) ماده (۵) مکرر قانون صدور چک، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۶/۶ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی بخششناه شماره ۹۸/۲۰۹۸۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۶/۲۵ در خصوص بنگاه‌های اقتصادی به تشخیص شورای تأمین استان به مدت یک سال قابل تعلیق است.



سال جنگلی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۳- در اجرای تبصره (۳) ماده (۵) مکرر قانون، رفع سوءاثر از چک برگشتی در سامانه یکپارچه بانک مرکزی صرفاً

در صورت تحقق بکی از شرایط ذیل امکان پذیر است:

۱۳-۱- واریز کسری مبلغ چک به حساب جاری نزد بانک محال علیه و ارایه درخواست مسدودی. در این صورت بانک مکلف است ضمن مسدود کردن مبلغ مذکور تا زمان مراجعه دارنده چک و حداقل به مدت یک سال، ظرف مدت سه روز واریز مبلغ را به شیوه‌ای اطمینان بخش و قابل استناد، از جمله مکاتبه، به اطلاع دارنده چک برساند؛

۱۳-۲- ارایه لائسه چک به بانک محال علیه؛

۱۳-۳- ارایه رضایت‌نامه رسمی (تنظیم شده در دفاتر استناد رسمی) از دارنده چک یا نامه رسمی از شخص حقوقی دولتی یا عمومی غیردولتی دارنده چک؛

۱۳-۴- ارایه نامه رسمی از مرجع قضایی یا ثبتی ذی صلاح مبنی بر اتمام عملیات اجرایی در خصوص چک؛

۱۳-۵- ارایه حکم قضایی مبنی بر برائت ذمه صاحب حساب در خصوص چک؛

۱۳-۶- سپری شدن مدت سه سال از تاریخ صدور گواهینامه عدم برداخت، مشروط به عدم طرح دعوای حقوقی یا کیفری در خصوص چک توسط دارنده.

۱۴- در اجرای تبصره (۵) ماده (۵) مکرر قانون، بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی، حسب مورد مسؤول جبران خساراتی خواهد بود که از عدم انجام تکالیف مقرر در ماده (۵) مکرر و تبصره‌های آن به اشخاص ثالث وارد گردیده است.

۱۵- در اجرای ماده (۲۴) قانون، در صورت تخلف کارکنان و مسئولان شعب بانک و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از مفاد قانون موصوف و ضوابط اجرایی آن، مراتب در «هیأت رسیدگی به تخلفات» بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیدگی خواهد شد.

۱۶- بانک موظف است به طرق مقتضی از جمله درج اطلاعیه در پایگاه اطلاع‌رسانی، چاپ بروشور، ارسال پیامک، تعییه پیشخوان خدمت برای راهنمایی مشتریان در محل واحدهای عملیاتی و نصب اعلامیه در معرض دید مشتریان در شعب، نسبت به آگاهی بخشی و اطلاع‌رسانی عمومی در خصوص الزامات و شرایط جدید اعطای دسته چک و نیز صدور، انتقال و تسویه چک بر اساس قانون اصلاح قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷ اقدام نماید.

۱۷- عملیات صدور، انتقال و وصول برگه‌های دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پیش از تاریخ ۲۰/۱۰/۱۳۹۹، کماکان به روای سابق صورت می‌پذیرد.

۱۸- در مورد دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۲۰/۱۰/۱۳۹۹ که بر روی آن‌ها تاریخ اعتبار چک نیز باید به شرح بند (۴) فوق الذکر درج شده باشد، ضوابط فوق الاشعار لازم‌الاتباع می‌باشد.



سال جنگلی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۹- سایر مراحل و اقدامات لازم برای اجرای کامل تکالیف مقرر در «قانون اصلاح قانون صدور چک»، متعاقباً و به تدریج در زمان مقتضی اعلام خواهد شد. بدینهی است در خصوص مواردی که در این بخش‌نامه ذکر نشده است، مراتب مطابق دستورالعمل حساب جاری ابلاغی طی بخش‌نامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۳ و سایر ضوابط مربوط قابل انجام خواهد بود.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسريع و بالحاظ مفاد بخش‌نامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربسط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. /۰۰۶۹۷۷۲

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و عمران بانکی

حمیدرضا فانی آبادی الهام چیت سازان

۳۸۱۶ ۲۲۱۵-۲

نماینده
بنگاه

رونوشت :

- ___ رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- ___ قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم نظارت بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم فناوری‌های نوین ، جهت استحضار.
- ___ مدیر کل محترم بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- ___ نهاد ریاست جمهوری ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور، سرکار خانم دکتر جنیدی، جهت استحضار ایشان.
- ___ وزارت امور اقتصادی و دارایی جناب آقای دکتر معمارزاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- ___ صندوق توسعه ملی جناب آقای دکتر شهیدزاده، مدیر عامل محترم صندوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- ___ صندوق ضمانت سپرده‌ها جناب آقای اکرمی، رییس محترم صندوق ضمانت سپرده‌ها، جهت استحضار.
- ___ سازمان بازارسی کل کشور هیأت محترم بازارسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.



سال‌حیث‌تولید

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دیوان محاسبات کشور جدب اقیان اسکندری، سرپرست محترم، گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.

سازمان حسابرسی جناب آقای بزرگ اصل، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.

جامعه حسابداران رسمی ایران جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.

کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی جهت استحضار.

شورای هماهنگی بانک‌ها جهت استحضار.

مدیر کل محترم امور مجلس جهت استحضار.

مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی جهت استحضار.

مدیر کل محترم نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری جهت استحضار.

مدیر کل محترم عملیات و تعهدات ارزی جهت استحضار.

مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی جهت استحضار.

رئیس محترم مرکز حراست جهت استحضار.

مدیر کل محترم بین الملل جهت استحضار.

رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت استحضار.

مدیر کل محترم حقوقی جهت استحضار.

مدیر کل محترم حوزه هیئت عامل جهت استحضار.

مدیر کل محترم آموزش و منابع انسانی جهت استحضار.

رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد پهادار جهت استحضار.

مدیر کل محترم اعتبارات جهت استحضار.

مدیر کل محترم اجتماعی و رفاهی جهت استحضار.

مدیر کل محترم اقتصادی جهت استحضار.

مدیر کل محترم ریالی و نشر جهت استحضار.

مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک جهت استحضار.

مدیر محترم اداره نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری ۲ جهت استحضار.

مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره صادرات جهت استحضار.

رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیأت نظار جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره مهندسی و ساختمان جهت استحضار.

دبیر کل محترم اتحادیه پایپایی آسیا جهت استحضار.

مدیر محترم اداره نظارت ارز جهت استحضار.

مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها جهت استحضار.

مدیر محترم اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره تامین اعتبارات ارزی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری ۱ جهت استحضار.

رئیس محترم کتابخانه جهت استحضار.

مدیر محترم اداره سازمان و روشها جهت استحضار.



منیر محترم اداره مبلرژه با پوششی و تضمین صلی ترویسه جهت استحضار.

منیر لظر بر ضرچ‌های ساختمنی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت استحضار.

مدیر محترم اداره حراست فنوری اطلاعات جهت استحضار.

مدیر محترم اداره رفاه کارکنان جهت استحضار.

مدیر محترم اداره تطبیق جهت استحضار.

مدیر محترم اداره حراست بانک‌ها و موسسات پولی غیر بانکی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره معاملات ریالی جهت استحضار.

رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست جهت استحضار.

مدیر محترم اداره منابع انسانی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره نظارت اسنایی جهت استحضار.

رئیس محترم هسته گزینش جهت استحضار.

مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات جهت استحضار.

مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانک‌ها جهت استحضار.

مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل جهت استحضار.

مدیر محترم اداره آمار و تهداد ارزی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد جهت استحضار.

مدیر محترم اداره حساب‌های اقتصادی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره تدارکات جهت استحضار.

مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار جهت استحضار.

مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه جهت استحضار.

مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین‌المللی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره بین‌الملل جهت استحضار.

مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح‌ها و لوایح مجلس جهت استحضار.

مدیر محترم اداره عملیات ارزی جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره اعتبارات جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره روابط عمومی جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره ریسک جهت استحضار.

سرپرست محترم اداره حراست جهت استحضار.

مدیر محترم اداره نظامهای پرداخت جهت استحضار.

مدیر محترم اداره بازرگانی و حسابرسی داخلی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی جهت استحضار.

مدیر محترم اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی جهت استحضار.

سال‌حیث‌تولید



بانک مرکزی اسلامی ایران

- مدیر محترم اداره عملیات پلزار باز جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات بولی غیربنگذی جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار اقتصادی جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نشر اسنکنلس و خزانه جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره پاشگاه جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان جهت استحضار.
- رئیس دایرہ مجوز صرافیها اداره مجوزهای بانکی جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع‌رسانی