



جناب آقای مهدی‌یان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چفازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کربمی 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 درخششde مدیر عامل محترم بانک شهر
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 الحسنہ رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنہ مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق ریس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری ریس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای صادقی ریس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



با سلام؛

احترام‌آمیز بخشنامه شماره ۱۳۹۷/۹/۱۲ مورخ ۹۷/۳۲۰۴۶۵ موضوع ابلاغ «قانون اصلاح قانون صدور چک» مصوب سال ۱۳۹۷، بدین وسیله به پیوست تصویر ابلاغیه شماره ۲۰۹۶۲ مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۸ ریاست محترم جمهور در رابطه با اصلاح و الحاق موادی به «قانون اصلاح قانون صدور چک» که در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱/۲۹ مجلس شورای اسلامی به تصویب رسیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۲/۱۸ مورد تأیید شورای نگهبان واقع شده، جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایجاد می‌گردد. شایان ذکر است، مهم‌ترین تغییرات اصلاحیه اخیر قانون باد 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 تحويل چک‌های تضمین شده توسط بانک‌ها به مشتری، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی چک

(صیاد) امکان پذیر می‌باشد؛

❖ صدور و تحويل چک‌های تضمین شده مستلزم تکمیل برگه (فرم) در خواست توسط مقاضی در شعبه بانک در حضور

متصلی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده و نیز ثبت علت در خواست

صدور چک مذکور در سامانه «صیاد» می‌باشد؛

❖ 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؛

❖ برداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذینفع) که مشخصات وی روی

چک تضمین شده درج گردیده استه امکان پذیر می‌باشد و ظهرنویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار

است؛

❖ ابطال چک تضمین شده به درخواست مقاضی یا وکیل یا نماینده قانونی وی با ارائه اصل چک جهت واگذار وجه چک

به حساب مقاضی، بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذینفع)، صرفات ایک ماه پس از صدور آن توسط بانک

صادر گشته امکان پذیر است؛

❖ برداخت چک تضمین شده به گیرنده (ذینفع) با ارائه اصل چک تنها پس از مهلت مقرر در بند قبل، منوط به تکمیل

برگه (فرم)‌های مربوط به مبارزه با پولشویی توسط مقاضی یا گیرنده (ذینفع) و گزارش شعبه بانک به واحد مبارزه

با پولشویی بانک صادر گشته امکان پذیر است؛



- ❖ در فرض مفقودی چک تضمین شده، مراجعت متفاضل و گیرنده (ذینفع) به بانک صادر کننده ضرورت داشته و تکمیل و امضای برگه (فرم) اعلام مفقودی چک تضمین شده و تهدیله عدم ادعا نسبت به چک مفقود شده به منظور درخواست نسخه المثلی چک الزامی است؛
- ❖ مؤسسه اعتباری موظف به احراز هویت متفاضل و گیرنده (ذینفع) و استعلام صحت مشخصات اشخاص اخیرالذکر از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی و متعاقباً صدور چک المثلی مطابق با اطلاعات مندرج در سامانه صیاد پس از ابطال چک مفقود شده می‌باشد؛
- ❖ در صورت جعل چک تضمین شده یا استفاده از چک تضمین شده معمول، علاوه بر مجازات‌های قانونی مقرر، محرومیت ۲ تا ۶ سال از گرفتن چک تضمین شده به حکم دادگاه پیش‌بینی شده است.

در باب این ضمن تأکید برویم که از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، سایر مقررات مغایر از جمله مفاد بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۸۱۷۵ مورخ ۹۷/۹/۱۱ متنضم ابلاغ سازوکارها و الزامات ناظر بر چک‌های تضمین شده، ملغی می‌گردد، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربیط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدبریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و عبارزه با یولشویی

اداره مطالعات و مغایرات بانکی

حمیدرضا غافنی آبادی **الهام** چیت سازان
۳۲۱۵-۰۲
۲۸۱۶

نگهدارن
میر

رونوشت :

- قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی، جهت استحضار.
- دبیر کل محترم بانک مرکزی، جهت استحضار.
- معاون محترم فناوری‌های نوین، جهت استحضار.
- معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس، جهت استحضار.
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.

۱۴۰۰ / ۲ / ۲۸

۱۴۰۰

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

بسمه تعالیٰ

وزارت امور اقتصادی و دارایی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در اجرای اصل یکصد و بیست و سوم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به پیوست «قانون اصلاح قانون صدور چک» که در جلسه علنی روز یکشنبه مورخ بیست و نهم فروردین ماه یکهزار و چهارصد مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۴۰۰/۲/۱۸ به تایید شورای نگهبان رسیده و طی نامه شماره ۲۰۸/۱۴۰۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۷ مجلس شورای اسلامی واصل گردیده، جهت اجرا ابلاغ می‌گردد.

حسن روحانی
رئیس جمهور

رونوشت:

لیه دفتر مقام معظم رهبری - دفتر رئیس جمهور - ریاست قوه قضائیه - ریاست مجلس شورای اسلامی - ریاست مجتمع تشخیص مصلحت نظام - دبیر شورای نگهبان - معاون اول رئیس جمهور - معاون امور مجلس رئیس جمهور - معاون حقوقی رئیس جمهور - وزارت دادگستری - سازمان برنامه و بودجه کشور - دیوان محاسبات کشور - هیأت دولت - شورای اطلاع رسانی دولت - روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران (جهت درج در روزنامه) ۱۴۰۰/۲/۲۷

جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی
رئیس

شماره: ۲۰۸/۱۴۰۲۸
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۲۷
پیشت:

همست

حضرت حجت‌الاسلام والملمین جناب آقای دکتر حسن روحانی
رئیس محترم جمهوری اسلامی ایران

عطاف به نامه شماره ۵۶۱۳۳/۴۱۵۰۹ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۱ در اجرای اصل
یکصد و بیست و سوم (۱۲۳) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران قانون اصلاح
قانون صدور چک که با عنوان لایحه یک‌فوریتی الحقیقی تبصره به ماده (۱۴)
قانون صدور چک مصوب ۱۳۵۵ و اصلاحات بعدی آن به مجلس شورای اسلامی
تقدیم شده بود، با تصویب در جلسه علنی روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۰/۱/۲۹ و تأیید
شورای محترم نگهبان، به پیوست ابلاغ می‌شود.

محمد باقر قالیباف

دییرخانه مرکزی ریاست جمهوری

شماره: ۱۹۹۳۸

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۲۷

ساعت: ۱۰:۱۹

شماره: ۲۰۸/۱۴۰۲۸
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۲۷
پیوست:

بانگشت

قانون اصلاح قانون صدور چک

ماده ۱ - در ماده (۶) قانون صدور چک مصوب ۱۳۵۵/۴/۱۶ با اصلاحات و الحالات بعدی عبارتهای «و مدت اعتبار» و «حداکثر مدت اعتبار چک از زمان دریافت دسته چک سه سال است و چکهایی که تاریخ مندرج در آنها پس از مدت اعتبار باشد، مشمول این قانون نمی‌شوند.» حذف می‌شود.

ماده ۲ - در تبصره (۱) ماده (۲۱) مکرر) قانون، عبارت «در مورد چکهایی که پس از گذشت دو سال از لازم‌اجراشدن این قانون» به عبارت «در مورد برگه چکهایی که از دسته چکهای ارائه شده پس از پایان اسفندماه سال ۱۳۹۹» اصلاح و جمله «چکهایی که تاریخ صدور آنها قبل از زمان مذکور باشد تابع قانون زمان صدور می‌باشد.» به جمله «چکهای صادر شده از دسته چکهایی که تاریخ ارائه آن دسته چکها قبل از زمان مذکور در این تبصره باشد، تابع قانون زمان ارائه دسته چک است و بانکها بدون نیاز به ثبت آن چکها در سامانه صیاد نسبت به پرداخت وجه چک اقدام می‌کنند. در کلیه برگهای دسته چکهای ارائه شده پس از تاریخ فوق الذکر باید عبارت (صدر چک بدون درج شود) اصلاح پشت‌نویسی چک بدون درج در سامانه صیاد فاقد اعتبار است. درج شود» اصلاح می‌شود.

ماده ۳ - یک ماده به عنوان ماده (۲۴) به قانون، به شرح زیر الحاق و شماره ماده (۲۴) فعلی به (۲۵) اصلاح می‌شود:

ماده ۲۴ - چک تضمین شده تابع احکام ذیل است:

۱ - صدور و تحويل چکهای تضمین شده توسط بانکها به مشتری، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک (صیاد) امکان‌پذیر و مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور متصلی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده براساس دستورالعمل اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور در سامانه صیاد می‌باشد. سامانه مذکور به هر برگه چک، شناسه یکتا اختصاص می‌دهد و بانک مرکزی موظف است امکان استعلام اطلاعات چک تضمین شده را برای گیرنده (ذی‌نفع) فراهم نماید.

شماره: ۱۴۰۸/۱۴۰۲۸
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۲۷
پیوست:

باخت

۲- پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذی نفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهرنویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار است.

۳- 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 ظهرنویسی گیرنده (ذی نفع) تنها تا یکماه پس از صدور آن توسط بانک صادرکننده امکان پذیر است. همچنین پرداخت چک تضمین شده به گیرنده (ذی نفع) با ارائه اصل چک تنها تا یکماه پس از صدور آن توسط بانک امکان پذیر است. پرداخت یا ابطال چک پس از مهلت مقرر در این بند منوط به تکمیل برگه (فرم) های مربوط به مبارزه با پولشویی توسط متقاضی یا گیرنده (ذی نفع) و گزارش شعبه بانک به واحد مبارزه با پولشویی بانک صادرکننده می باشد.

۴- در صورت مفقودی چک تضمین شده، هرگاه متقاضی و گیرنده (ذی نفع) هر دو به بانک صادرکننده مراجعه و نسبت به تکمیل و امضای برگه (فرم) اعلام مفقودی چک تضمین شده و تعهدنامه عدم ادعا نسبت به چک مفقود شده اقدام نموده و نسخه المثنی آن را از بانک درخواست کننده، بانک مکلف است علاوه بر احراز هویت متقاضی و گیرنده (ذی نفع) نسبت به استعلام صحت مشخصات هویتی متقاضی و گیرنده (ذی نفع) از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی اقدام نماید و پس از ابطال چک مفقود شده، نسبت به صدور چک المثنی مطابق با اطلاعات مندرج در سامانه صیاد اقدام کند.

۵- در صورت جعل چک تضمین شده یا استفاده از چک تضمین شده مجعل، مرتكب علاوه بر معجازات های قانونی مقرر، به حکم دادگاه به مدت دو تا شش سال از گرفتن چک تضمین شده محروم می شود.

قانون فوق مشتمل بر سه ماده در جلسه علنی روز یکشنبه مورخ ییست و نهم فروردین ماه یکهزار و چهارصد مجلس شورای اسلامی تصویب شد و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۸ به تأیید شورای نگهبان رسید.

محمد باقر قالیباف