

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای الله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی‌فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی‌نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۳۳۱۴۲۹ مورخ ۹۹/۱۰/۱۶ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون اصلاح قانون صدور چک و همچنین مفاد بخش دوم بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۱ موضوع ابلاغ ترتیبات مسدودی حساب‌های صادرکنندگان چک برگشتی، بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ حسب بررسی‌های صورت گرفته و نیز گزارشات نظارتی واصله، در حال حاضر بانک‌ها در اجرای تکلیف قانونی ناظر بر انسداد وجوه صادرکننده چک برگشتی در کل شبکه بانکی کشور به میزان کسری وجه چک، پس از انسداد وجه حساب جاری صادرکننده چک و بدون لحاظ مبلغ مسدودی مذکور، صادرکننده چک را ناگزیر به تأمین کل مبلغ چک می‌نمایند. شایان ذکر است این رویه مغایر با مفاد قانون صدور چک بوده و باعث ایجاد مشکلاتی برای اشخاص در تأمین مبلغ چک شده است. در همین خصوص، وفق اعلام نظر اخیر معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی و با لحاظ وحدت ملاک عبارت «...صادرکننده موجبات پرداخت چک را در بانک محال‌علیه فراهم نماید» در ماده (۹) قانون صدور چک، در صورت مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک، شخص اخیر باید این امکان را داشته باشد تا با واریز مابه‌التفاوت مبلغ چک و مبلغ مسدود شده در حساب جاری خود (از جمله از محل وجوه قابل برداشت سایر حساب‌های خود نزد شبکه بانکی)، نسبت به تکمیل وجه چک اقدام نموده و بدین طریق زمینه رفع سوءاثر چک را فراهم نماید. از منظر اجرایی نیز متعاقب مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک برگشتی (به عنوان مانده موجودی حساب) توسط سامانه محچک، صادرکننده چک می‌تواند نسبت به واریز مابه‌التفاوت وجه چک و وجه مسدود شده توسط سامانه محچک به حساب جاری خود اقدام نموده تا سپس بانک عهده چک، کل مبلغ را در حساب جاری وی در اجرای بند «الف» ذیل تبصره ۳ ماده (۵) مکرر قانون صدور چک حداکثر به مدت یک سال تا زمان مراجعه دارنده چک (یا اطلاع‌رسانی مقتضی به ذینفع چک) مسدود نماید. بدین ترتیب، با مسدودسازی کل مبلغ وجه چک در حساب جاری وی، امکان رفع سوءاثر چک میسر می‌گردد. در ادامه، مراتب رفع سوءاثر چک از سوی بانک عهده به سامانه مربوط در بانک مرکزی اعلام می‌گردد و در نهایت اقدام لازم در سامانه محچک مبنی بر رفع انسداد وجوه مسدود شده اولیه صورت می‌پذیرد.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن اعمال موارد فوق‌الذکر در سامانه‌های اطلاعاتی و نرم‌افزاری مربوط در آن بانک، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. (۶۰۲۹۶۳۶/۱)بند

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

رونوشت:

– رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت استحضار.



- _ قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس، بازگشت به مکاتبات منتهی به نامه شماره ۰۲/۳۳۴۰۳ مورخ ۱۴۲/۲/۱۷ جهت استحضار.
- _ معاون محترم روابط بین الملل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری‌های نوین، جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر شریفزاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ صندوق ضمانت سپرده‌ها، جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده‌ها، جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور، هیأت محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دیوان محاسبات کشور، جناب آقای حیدری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- _ جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای پناهی، دبیر کل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- _ کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی، جهت استحضار.
- _ شورای هماهنگی بانکها، جهت استحضار.
- _ جناب آقای جوادی مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل، جهت استحضار.
- _ جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه، جهت استحضار.
- _ جناب آقای تقوی نژاد رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور، جهت استحضار.
- _ جناب آقای کشوری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حقوقی، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اقتصادی، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور تجارت خارجی، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم فناوری اطلاعات، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست، جهت استحضار.



- _ مشاور محترم رئیس کل و مدیر کل حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم دارایی های ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور رفاهی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر نظام های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره همکاری های بین المللی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تامین مالی خارجی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مراکز آموزشی - رفاهی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تدوین مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان های بین المللی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره سلامت و نگهداشت کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانک ها ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تأمین و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ، جهت استحضار.

