



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیتکالی

شماره: ۹۲/۳۱۴۶۱۰

تاریخ: ۱۳۹۲/۱۰/۲۵

ندارد

شماره:

تاریخ:

پست:

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی و شرکت دولتی بابت بانک ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً؛ بنا بر اطلاع واصله، اخیراً برخی بانک‌ها اقدام به راه‌اندازی سامانه‌هایی جهت تأیید مبلغ چک توسط صادرکننده از طریق دستگاه‌های الکترونیکی نموده‌اند. در خصوص موضوع مذکور شایان ذکر است؛ وفق ماده (۱۴) قانون صدور چک، دستور عدم پرداخت وجه چک الزاماً باید کتبی بوده و طی آن، دستوردهنده باید صراحتاً به بانک اعلام نماید که چک صادره توسط وی، مفقود شده و یا به طریق مجرمانه در تصرف دارنده فعلی (ارایه‌کننده چک به بانک) قرار گرفته و طبق تبصره (۲) همان ماده، ظرف مهلت یک هفته، دستوردهنده نسبت به طرح شکایت نزد مراجع قضایی و تسلیم گواهی یادشده به بانک محال‌علیه اقدام نماید. در غیر این صورت، بانک نسبت به پرداخت وجه چک از محل موجودی اقدام خواهد نمود. بنابراین ممانعت از پرداخت وجه چک بدون ارائه دلایل مذکور در قانون صدور چک، غیرقانونی بوده و بانک‌ها مجاز به ارایه این‌گونه خدمات تحت هر عنوان نمی‌باشند. نظر به این که در خدمت‌دهی صدور الاشاره، مغایرت اطلاعات ثبت‌شده در سامانه اینترنتی با مفاد و محتوای فیزیکی چک، به صورت کتبی نبوده و حتی با فرض کتبی تلفی شدن آن، تصریح دستوردهنده مبنی بر مفقودی یا تحصیل مجرمانه آن توسط ارایه‌کننده چک به بانک را در بر نداشته و از طرفی، اجرای تشریفات مندرج در تبصره (۲) ماده (۱۴) قانون صدور چک به شرح پیش‌گفته نیز محل تردید می‌باشد، لذا اقدام فوق مغایر با قوانین و مقررات جاری می‌باشد.

با عنایت به موارد فوق، مقتضی است دستور فرمایند، در صورت وجود سامانه صدور الاشاره در آن بانک تحت هر عنوان، نسبت به توقف آن به قید تسریع اقدام و مراتب به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن، تأکید و نظارت گردد. ۱۸۵۹۳۷۴/۰۵۵/س

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۲

تهران - بلوار میرالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۲۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir