



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بسمه تعالی»

فرایند رفع سوءاثر از چک برگشتی با تامین موجودی
در صورت مسدودی بخشی از مبلغ چک در همان حساب جاری

با سلام و احترام؛

به استحضار می‌رساند براساس بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی مقرر است :

- در صورت مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده، شخص صاحب حساب می‌بایست این امکان را داشته باشد تا با واریز صرفاً مابه‌التفاوت مبلغ چک و مبلغ مسدود شده در حساب جاری خود بابت همان چک، نسبت به تکمیل وجه چک اقدام نموده و بدین طریق زمینه رفع سوءاثر چک را فراهم نماید.

- براین اساس از این تاریخ موضوع عدم محاسبه مبلغ مسدود شده در حساب جاری و الزام صادر کننده به تامین مبلغی بیش از کسری مبلغ چک در زمان رفع سوءاثر توسط شعب، به عنوان تخلف بانکی منظور گردیده و با خاطیان مطابق مواد ۲۲ و ۲۳ قانون بانک مرکزی مصوب ۱۴۰۲/۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی و دیگر قوانین و مقررات مربوطه برخورد قانونی صورت خواهد پذیرفت.

- همچنین این امکان برای کلیه مشتریان بانک‌ها و موسسات اعتباری توسط بانک مرکزی فراهم گردیده است که در صورت مشاهده تخلف در این زمینه، درخواست خود را در سامانه ارتباطات مردمی بانک مرکزی به آدرس CRM.CBI.IR ثبت و یا با شماره ۲۹۹۵۲۷۰۶ (مرکز تماس بانک مرکزی) تماس حاصل نمایند.

در این راستا ذی‌نفعان می‌بایست پس از تکمیل مشخصات فردی، در قسمت موضوع اصلی، گزینه «چک صیادی» و در قسمت موضوع فرعی گزینه «الزام صادر کننده چک برگشتی به تامین مبلغ بیش از کسری موجودی» را انتخاب کنند. شایان ذکر است افراد می‌توانند در صورت وجود مستندات، در قسمت ضمیمه فایل مورد نظر خود را الصاق کنند. متعاقباً این بانک نسبت به بررسی تخلف گزارش شده در این زمینه اقدام و نتیجه به شخص متقاضی اعلام می‌گردد.