

بسم الله الرحمن الرحيم

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چقازردی 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 مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه‌گانی 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 پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل 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 قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل 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 الحسنه رسالت

جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور

با سلام و احترام

بدین وسیله مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نحوه تخصیص صدور دسته چک به مشتریان حقوقی به شرح زیر اعلام می‌دارد:

۱- باتوجه به مشکلات ایجاد شده برای اشخاص ناشی از کنترل سیستمی مربوط به الزام مقرر در بند ۸ ماده (۶) «دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک»، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۵ شورای پول و اعتبار از طریق سامانه صیاد مقرر شد در خصوص اشخاص حقوقی، قاعده کنترل ۸۰ درصد در زمان تخصیص دسته چک براساس تعیین تکلیف شدن ۸۰ درصد برگه‌های چک آخرین دسته چک یا ثبت صدور آن در سامانه صیاد اعمال گردد. لیکن در خصوص اشخاص حقیقی این قاعده مستلزم ثبت و تأیید صدور چک در سامانه صیاد خواهد بود.

براساس مفاد مصوبه فوق، تغییرات لازم در کنترل قاعده ۸۰ درصد در زمان تخصیص دسته چک به مشتریان حقوقی از تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ در سامانه صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک (صیاد) اعمال گردیده است.

۲- باتوجه به تبصره ۲ ذیل ماده (۲۱) مکرر «قانون اصلاح قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷» و نیز ماده (۶) «دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۵ شورای پول و اعتبار، مفاد ماده (۵) دستورالعمل حساب جاری (ریالی)، مصوب سال ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار قابل استناد نبوده و اعطای دسته چک صرفاً به اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و اشخاص حقوقی که صاحبان امضای آنها اعم از وکیل یا نماینده قانونی شخص حقوقی دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده می‌باشند و نیز سایر اشخاص مورد اشاره در ماده (۶) «دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک» مصوب شورای پول و اعتبار ممنوع می‌باشد. لذا با امعان نظر به تصریح قانون، ممنوعیت مذکور به سایر اشخاص نام برده شده در ماده (۵) «دستورالعمل حساب جاری (ریالی)» مصوب سال ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار تسری ندارد.

براساس مصوبه فوق تکمیل مشخصات دارندگان حساب در زمان فراخوانی سرویس ثبت درخواست دسته چک سامانه صیاد، با استناد به مفاد ماده (۵) دستورالعمل حساب جاری (ریالی) که طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ابلاغ گردیده، مجاز نبوده و لازم است صرفاً مشخصات اشخاص قید شده در این مصوبه در زمان ثبت درخواست دسته چک به سامانه صیاد ارسال گردد.

خواهشمند است مراتب به نحو مقتضی به کلیه واحدهای ذی ربط اطلاع رسانی و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. (۵۳۰۹۹۱۰)

مهران محرمیان

رونوشت:

- _ جناب آقای دکتر حنیفی، معاون محترم نظارت بانک، جهت استحضار.
- _ جناب آقای مهندس نجفی، مدیرعامل محترم شرکت خدمات انفورماتیک با اشاره به نامه شماره ISC/85/1400/696 مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۶ در خصوص اجرای مصوبه شماره (۱)، مقتضی است تمهیدات لازم جهت دریافت مشخصات صاحبان حساب به صورت پارامتریک در سامانه صیاد پیش‌بینی گردد.

واحد اقدام‌کننده: اداره نظام‌های پرداخت.