



جناب آقای مهندس خاتونی، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک ملی
بانک ملی ایران - اداره کل نظام‌های پرداخت - اداره کل سازمان و روش‌ها
جناب آقای دکتر حسینی، معاون محترم حوزه فناوری اطلاعات بانک سپه
بانک سپه - اداره کل تشکیلات و روش‌ها
معاون محترم فناوری اطلاعات بانک تجارت
بانک تجارت - مدیریت امور سازمان
جناب آقای گودرزی، معاون محترم طرح و برنامه بانک صادرات
بانک صادرات - اداره کل خزانه‌داری
جناب آقای شیردل، مدیر محترم امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک مسکن
بانک مسکن - مدیریت امور طرح و برنامه
جناب آقای رشیدی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ملت
بانک ملت - اداره کل سازمان و بهبود روش‌ها
جناب آقای مهندس غفوری، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک کشاورزی
بانک کشاورزی - اداره مبادلات الکترونیکی و خزانه‌داری
جناب آقای اژدهاگش، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک رفاه کارگران
جناب آقای مهندس پشم‌چی، معاون محترم فناوری های نوین مالی و اطلاعاتی بانک پارسیان
بانک پارسیان - مدیریت خزانه‌داری
سرکار خانم میرحسینی، معاون محترم امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد
بانک پاسارگاد - مدیریت امور مالی و خزانه
جناب آقای صادقی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک اقتصاد نوین
بانک اقتصادنوین - اداره پایایی
جناب آقای اینالویی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ایران زمین
بانک ایران زمین - معاونت امور مالی و خزانه‌داری - مدیریت برنامه‌ریزی و سازمان
مدیر کل محترم اداره کل فناوری اطلاعات بانک ایران ونزوئلا
بانک مشترک ایران و ونزوئلا - اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی - اداره کل مالی
جناب آقای مهندس بهمنی، معاون محترم فناوری اطلاعات پست بانک
پست‌بانک ایران - اداره کل خزانه‌داری و نظام‌های پرداخت
جناب آقای شیخ زاده، معاون محترم برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات بانک توسعه تعاون
بانک توسعه تعاون - اداره مبادلات و خزانه‌داری کل
سرکار خانم عدالت، مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک توسعه صادرات
بانک توسعه صادرات - اداره خزانه‌داری
جناب آقای دکتر نجاتی، معاون محترم توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی بانک خاورمیانه
بانک خاورمیانه - مدیریت مالی



سرکار خانم عزیزی، سرپرست محترم فناوری اطلاعات بانک سامان
بانک سامان - مدیریت بهبود و پایایی
جناب آقای اردستانی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک سرمایه
بانک سرمایه - اداره خزانه و مبادلات
جناب آقای دکتر یوسفی نیا، معاون محترم برنامه ریزی و فناوری اطلاعات بانک صنعت و معدن
بانک صنعت و معدن - اداره خزانه داری
سرکار خانم شجاعی، مدیر محترم امور فناوری اطلاعات بانک کارآفرین
بانک کارآفرین - مدیریت سازمان و روش ها
جناب آقای قادری، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک گردشگری
جناب آقای هادی، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک سینا
جناب آقای عطاران، معاون محترم برنامه ریزی و فناوری اطلاعات بانک شهر
بانک شهر - مدیر امور سازمان و برنامه ریزی
جناب آقای بنائیان، معاون محترم بانکداری الکترونیک بانک آینده
جناب آقای زمان زاد، سرپرست محترم معاونت فناوری اطلاعات بانک دی
بانک دی - اداره خزانه داری و اوراق بهادار - معاونت طرح و توسعه
جناب آقای ارغند، معاون محترم فناوری اطلاعات موسسه اعتباری توسعه
موسسه اعتباری توسعه - اداره کل خزانه داری و مبادلات بانکی
جناب آقای بکاء، معاون محترم فناوری اطلاعات موسسه اعتباری ملل
موسسه اعتباری ملل - مدیریت خزانه داری کل و مبادلات
جناب آقای ناصر شکوهی بیده ندی، معاون محترم فناوری اطلاعات و ارتباطات موسسه اعتباری نور
جناب آقای مهندس مصطفوی، مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه رسالت
بانک قرض الحسنه رسالت - مدیریت خزانه داری و مبادلات
جناب آقای تلیکانی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه مهر ایران
بانک قرض الحسنه مهر ایران - اداره سازمان و برنامه ریزی

با سلام و احترام،

نظر به مفاد تبصره (۲) ماده ۶ اصلاحی قانون «اصلاح قانون صدور چک» مصوب مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۳
مجلس شورای اسلامی درخصوص صدور چک موردی، بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱
مدیریت کل مطالعات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، ماده (۲۴) قانون «اصلاح قانون صدور چک»
مصوب مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۹ مجلس شورای اسلامی درخصوص احکام ناظر بر چک تضمین شده، بخشنامه
شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی و مفاد
ماده (۲۱) مکرر قانون اصلاح «قانون صدور چک» مصوب مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ مجلس شورای اسلامی موضوع
ارائه استعلام سوابق چک برگشتی و میزان تعهدات چک های تسویه نشده (چک های در راه) صادرکننده چک

به اشخاص دریافت کننده چک؛ به پیوست مستندات فنی - مفهومی سامانه های مرتبط با چک شامل نسخه ۱.۵.۱ سامانه صیاد (پیچک)، مستند مجموعه کدهای خطای مرتبط، نسخه ۲.۲ مستند سامانه صیاد (صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک)، شیوه نامه «فنی و اجرایی صدور و ثبت چک تضمین شده در سامانه صیاد»، فرم مبارزه با پولشویی «جهت ابطال چک های تضمین شده پس از مهلت مقرر» و مشخصات امنیتی طرح چک موردی ارسال می گردد.

در این راستا، توضیحات لازم درخصوص سرویس های چک تضمین شده، چک موردی، استعلام ماده ۲۱ مکرر و استعلام اشخاص در زنجیره نقل و انتقالات چک و سایر مقتضیات در نظر گرفته شده در سامانه های مرتبط با چک به شرح زیر اعلام می گردد:

چک موردی:

❖ براساس بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی درخصوص ابلاغ مقررات ناظر بر اعطای چک موردی، متقاضی استفاده از چک موردی، شخص دارای حساب جاری فاقد دسته چک در شبکه بانکی می باشد، و بانک ها می توانند نسبت به ارسال درخواست چک موردی از طریق فراخوانی سرویس ثبت درخواست دسته چک مطابق با مستند فنی و مفهومی سامانه صیاد (MISC-SYD.VER.2.2) اقدام نمایند. لازم به ذکر است در نسخه جاری امکان درخواست چک موردی صرفاً برای اشخاص حقیقی و حساب های انفرادی مهیا می باشد.

❖ مختصات فنی، ویژگی ها و شکل ظاهری چک موردی (تصویر پیوست) متفاوت از چک های عادی است، که لازم است چک های موردی با استفاده از برگ خام مختص به خود مورد شخصی سازی قرار گرفته و به متقاضی تحویل گردد. تاکید می نماید شخصی سازی چک موردی از طریق برگ خام چک عادی ممنوع می باشد، و در صورت ارائه چک موردی با استفاده از چک عادی، با بانک خاطی برخورد انضباطی می گردد.

چک تضمین شده:

❖ براساس بخشنامه شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی صدور چک های تضمین شده توسط بانک ها صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک (صیاد) میسر خواهد بود، و بانک ها می توانند نسبت به درخواست دسته چک تضمین شده از طریق فراخوانی سرویس ثبت درخواست دسته چک مطابق با مستند فنی و مفهومی سامانه صیاد (MISC-SYD.VER.2.2) و شیوه نامه «فنی و اجرایی صدور و ثبت چک تضمین شده در سامانه صیاد» اقدام نمایند.

- ❖ تحویل چک تضمین شده به متقاضی آن مستلزم انجام عملیات ثبت صدور در سامانه صیاد (پیچک) توسط بانک می‌باشد، و بانک می‌تواند از طریق سرویس ثبت چک سامانه صیاد (پیچک) مطابق با مستند واسط سرویس‌های سامانه پیچک (isc-pichakApi 1.5.1) و شیوه‌نامه «فنی و اجرایی صدور و ثبت چک تضمین شده در سامانه صیاد» اقدام نماید. لازم به ذکر است سرویس ثبت چک تضمین‌شده، سرویس عمومی سامانه صیاد (پیچک) نبوده و صرفاً لازم است در دسترس متصدیان بانکی قرار گیرد.
- ❖ از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۸ امکان انجام عملیات ثبت صدور چک تضمین شده در درگاه خدمات الکترونیک این بانک (پورتال سامانه صیاد (پیچک)) مهیا خواهد بود. و از تاریخ یادشده صدور چک تضمین شده خارج از چارچوب این بخشنامه و بدون اخذ شناسه استعلام از سامانه صیاد ممنوع می‌باشد.
- ❖ مشابه چک‌های عادی صیادی جدید، واگذاری چک‌های تضمین شده در سامانه چکاوک، مستلزم انجام عملیات ثبت صدور و قفل کردن آن در سامانه صیاد (پیچک) خواهد بود.
- ❖ از روز شنبه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۶ واگذاری چک تضمین شده با استفاده از شناسه استعلام صیاد ثابت در سامانه چکاوک ممنوع بوده، و از تاریخ یادشده پذیرش چک‌های مزبور با شناسه استعلام ثابت در سامانه چکاوک نسخه جاری (نسخه ۳) با کد خطای ۲۵۵ به شرح [شناسه صیاد / ارسال شده معتبر نمی‌باشد]، مردود می‌گردد. لذا از تاریخ یادشده تسویه چک‌های تضمین‌شده‌ای که براساس شرایط این بخشنامه صادر نشده باشند، به صورت بین بانکی و از طریق سامانه چکاوک میسر نبوده و بایستی به صورت درون بانکی پذیرش و پردازش گردد.
- ❖ کلیه بانک‌ها مکلف‌اند امکان ارائه خدمت استعلام چک تضمین شده را برای گیرنده (ذی‌نفع) چک فراهم آورده و اطلاع‌رسانی مناسب را به مشتریان در دستور کار قرار دهند.
- ❖ باتوجه به تغییر فرایند تخصیص و صدور چک تضمین شده، لازم است ضمن تمهید زیرساخت‌های مورد نیاز، آموزش‌های لازم به کلیه کارکنان ارائه گردد.

ارائه خدمت استعلام چک به ذی‌نفعان:

- ❖ وفق ماده (۲۱) مکرر قانون یادشده، اعلام سابقه چک برگشتی (اعم از دارای سابقه چک برگشتی سوء اثرنشده و رفع سوء اثر شده) به همراه چک‌های در راه (چک‌هایی که توسط شخص عهده صادر شده و در عین حال هنوز، تعیین تکلیف نشده‌اند) به ذی‌نفع چک ضروری بوده و بر این اساس امکان ارائه خدمت موصوف مطابق با سرویس شماره ۲۰ مستند واسط سرویس‌های سامانه پیچک (isc-pichakApi 1.5.1) فراهم شده است. نمایش اطلاعات مورد بحث به ذی‌نفع در قالب فرمت پیام به شرح ذیل میسر خواهد بود:

برگ چک به شناسه A متعلق به B که طی ۳ سال گذشته دارای:

-C ریال چک برگشتی؛

-D ریال چک برگشتی رفع سوء اثر نشده می باشد. همچنین؛

-E ریال دارای چک های جدید صیادی در راه (تسویه نشده)؛

- حد اکثر تا سقف F ریال امکان صدور چک جدید صیادی را دارد.

لازم به ذکر است اطلاعات مربوط به سقف اعتباری، پس از تعیین تکلیف موضوع توسط مراجع ذیصلاح به شبکه بانکی ابلاغ خواهد شد.

ارائه سرویس استعلام زنجیره انتقالات چک به شعبه:

- ❖ باتوجه به درخواست های مکرر جهت بررسی مغایرات مرتبط با عملیات ثبت صدور، تأیید و انتقال چک، سرویس شماره ۱۹ مستند واسط سرویس های سامانه پیچک (isc-pichakApi 1.5.1) جهت استفاده کاربران بانک ها تمهید گردیده، که با ارائه اطلاعات چک، اشخاص ثبت شده در زنجیره نقل و انتقال چک مورد استعلام، به کاربر نمایش داده می شود.
- ❖ این سرویس از جمله سرویس های بانکی سامانه صیاد (پیچک) و مورد استفاده کاربران بانکی می باشد و ارائه آن به مشتریان بانکی به دلیل ضرورت محرمانگی زنجیره انتقالات چک ممنوع می باشد.

بهینه سازی های انجام شده در نسخه ۲.۲ سامانه صیاد:

- ❖ اضافه شدن کد خطای ۶۰۱ (مندرج در جدول شماره ۲۶) مربوط به فرآیند ابطال دسته چک در سامانه صیاد: ابطال دسته چک صادر شده در سامانه صیاد، باتوجه به وضعیت چک در سامانه صیاد (پیچک) صورت می پذیرد. چنانچه تعدادی از برگ های دسته چک مورد نظر جهت ابطال در سامانه صیاد (پیچک) ثبت صدور شده باشند، امکان ابطال دسته چک برای بانک فراهم نبوده و درخواست بانک با کد خطای ۶۰۱ برگشت داده می شود.
- ❖ اضافه شدن کد خطای ۶۰۴ (مندرج در جدول شماره ۲۸) مربوط به خطاهای فرآیند استعلامات جهت جلوگیری از ثبت درخواست دسته چک برای شماره شبای بانکی که صاحبان حساب تغییر داشته اند: فرایند تطبیق صاحبان حساب در زمان ثبت درخواست دسته چک برای شماره شبای بانکی مدنظر بانک با سوابق قبلی انجام می پذیرد، و در صورت عدم تطابق اطلاعات؛ درخواست با کد خطای ۶۰۴ مردود می گردد.

❖ تفکیک نقش اشخاص حقیقی مرتبط با حساب‌های حقوقی: وفق جدول شماره (۶)، نقش اشخاص حقیقی در حساب‌های حقوقی به صورت تعریف صاحب حساب، صاحب امضا، مدیرعامل، عضو هیئت مدیره، نماینده حقوقی صاحب حساب، نماینده حقوقی صاحب امضا، نماینده حقوقی مدیرعامل و نماینده حقوقی عضو هیئت مدیره تفکیک شده است که فراخور شرایط، بانک می‌تواند اطلاعات اشخاص نامبرده را در زمان ثبت درخواست دسته چک به سامانه صیاد اعلام نماید.

با توجه به اهمیت موضوع و تکلیف قانونی شبکه بانکی در اجرای کامل و صحیح قانون «اصلاح قانون صدور چک»، مقتضی است پیاده‌سازی سرویس‌های مورد بحث، در اسرع وقت، در دستور کار واحدهای مربوطه قرار گرفته و نتیجه اقدامات به این اداره منعکس گردد. ش ۵۴۶۴۷۲۰

اداره نظام های پرداخت

داود محمدیگی آمنة نادعلی زاده

۲۶۳۱-۰۲

۲۶۱۶

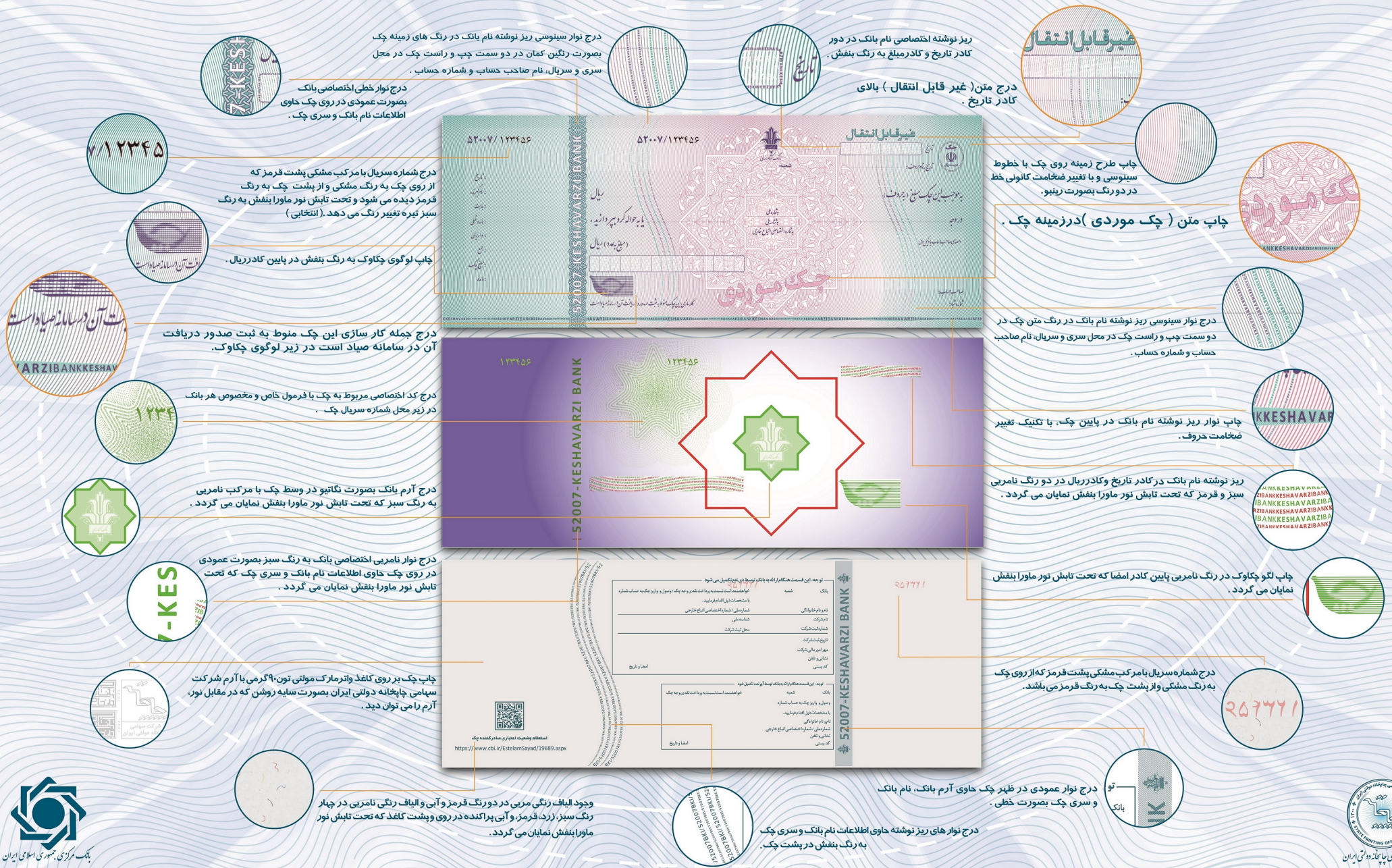
رونوشت:

- معاون محترم فناوری‌های نوین - جهت استحضار.
- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی - جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر - جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار - پیرو نامه شماره ۰۰/۲۶۰۹۵۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ - جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم در راستای پیاده‌سازی سرویس‌ها در ایستگاه کاری صیاد.
- مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره معاملات ریالی - جهت استحضار و تمهید هرگونه اقدام مقتضی.
- مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم - بازگشت به نامه شماره ۰۰/۲۶۱۰۳۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ - جهت استحضار.
- شورای هماهنگی بانکها - جناب آقای قیطاسی؛ دبیر محترم - جهت اطلاع.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی - جناب آقای جمشیدی؛ دبیر محترم - جهت اطلاع.
- شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای عرفانیان دانشور، مدیر محترم پروژه‌های بانک مرکزی - جهت اطلاع و تمهید اقدامات مقتضی.

□ شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) - جناب آقای دهقان، مدیرعامل محترم - جهت اطلاع و تمهید اقدامات مقتضی درخصوص ارائه سرویس استعلام چک به ذی‌نفعان از طریق برنامه‌های خدمت‌رسان سامانه صیاد.

□ شرکت مدیریت امن الکترونیکی کاشف - جناب آقای کاظمی نیا، مدیرعامل محترم، جهت اطلاع.

مشخصات امنیتی طرح چک «موردی»





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت فناوری های نوین

اداره نظام های پرداخت

«شیوه نامه فنی و اجرایی صدور و ثبت چک تضمین شده در سامانه صیاد»

ویرایش یکم (۱,۰۰)

آذر ۱۴۰۰

مقدمه

با اشاره به ماده (۲۴) قانون «اصلاح قانون صدور چک» مصوب مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۹ مجلس شورای اسلامی و نامه شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی پیرامون ابلاغ ساز و کارها و الزامات ناظر بر چک‌های تضمین شده، فرآیندهای اجرایی ناظر بر صدور و ثبت صدور چک تضمین شده در سامانه صیاد در قالب «شیوه‌نامه اجرایی صدور و ثبت چک تضمین شده در سامانه صیاد» به شرح ذیل اعلام می‌گردد:

بخش اول: نحوه درخواست دسته چک تضمین شده از سامانه صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک (صیاد)^۱

صدور چک تضمین شده از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک (صیاد) از طریق فراخوانی سرویس ثبت درخواست دسته چک^۱ با تکمیل فیلدهای مندرج در جدول شماره (۲) مستند فنی و مفهومی سامانه صیاد (MISC-SYD.VER.2.2) به شرح زیر صورت می‌پذیرد:

۱. فیلد نوع دسته چک «Media Type» با مقدار «CHT» تکمیل می‌گردد.
۲. حداکثر تعداد برگ مجاز در هر درخواست «Sheet Count»، ۲۰۰ برگ می‌باشد.
۳. اطلاعات مشخصات دارندگان حساب «Account Holder» با استفاده از اطلاعات بانک درخواست‌دهنده دسته چک تضمین شده تکمیل می‌گردد. صحت سنجی اطلاعات وارد شده از طریق استعلام از سامانه نهاب انجام می‌پذیرد.
۴. اطلاعات شماره حساب «Account Number» و شماره شبای متقاضی دسته چک «IBAN» با استفاده از اطلاعات حساب بانک متقاضی دسته چک تضمین شده نزد بانک مرکزی تکمیل می‌گردد.
۵. با توجه به این که درخواست‌های دسته چک‌های تضمین شده به صورت متمرکز انجام می‌پذیرد، اقلام اطلاعاتی مرتبط با شعبه درخواست‌کننده «Branch Code» و افتتاح‌کننده حساب «owner Branch Name» می‌تواند با کد شعبه ستاد (معادل دو رقم کد بانک و ۵ رقم عدد ۹ همانند ۹۹۹۹۹۹ XX^۲) تکمیل و ارسال گردد.
۶. استعلامات مربوط به سابقه چک برگشتی، بدهی غیرجاری و ممنوعیت‌های قضایی درخصوص دسته چک تضمین شده انجام نمی‌پذیرد.

بخش دوم: نحوه ثبت صدور چک تضمین شده در سامانه صیاد (پیچک)^۱

وفق بخشنامه شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی صدور و تحویل چک تضمین شده مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک درخواست‌دهنده و درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده و نیز ثبت علت درخواست چک در

^۱ Insert Cheque Book Request

^۲ به عنوان مثال کد بانک ۸۸ بوده و با توجه به اینکه کد شعبه در نظر گرفته شده برای واحدهای ستادی ۹۹۹۹۹ می‌باشد، بر این اساس کدی که می‌تواند در سامانه درج گردد عبارتست از ۸۸۹۹۹۹۹.

سامانه صیاد(پیچک) می‌باشد. بدین منظور ثبت صدور چک تضمین شده توسط بانک صادرکننده از طریق سرویس ثبت چک سامانه صیاد(پیچک) با تکمیل فیلدهای مندرج در جداول شماره (۵)، (۶)، (۷)، (۸)، (۹) و (۱۰) مستند واسط سرویس‌های سامانه پیچک (isc-pichakApi 1.5.1) به شرح زیر صورت می‌پذیرد:

۱. با توجه به این که دسته چک تضمین شده با درخواست و اطلاعات بانک متقاضی از سامانه صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک(صیاد) صادر شده است، اطلاعات صاحب حساب «Account Owners» با اطلاعات بانک صادرکننده چک تضمین شده تکمیل می‌گردد.

۱. اطلاعات گیرندگان چک تضمین شده «Receivers» با مشخصات اشخاص دریافت‌کنندگان (ذی‌نفع چک تضمین شده) اعم از شخص حقیقی و حقوقی تکمیل می‌گردد.

۲. اطلاعات امضاکننده چک «Signers» با مقادیر اطلاعات شخص متقاضی صدور چک تضمین شده (اعم از شخص حقیقی و حقوقی) تکمیل خواهد شد.

۳. در صورتی که متقاضی چک تضمین شده شخص حقوقی باشد، فیلد امضادار با اطلاعات شخص حقوقی تکمیل می‌گردد. همچنین لیست اطلاعات امضاداران نیز با اطلاعات زیر تکمیل می‌گردد، که عبارتند از:

Signer : نماینده / وکیل / امضادار شخص حقوقی

Sign Grantor: شخصیت حقوقی

۴. در خصوص سایر حساب‌هایی که وکیل یا نماینده قانونی دارند نیز همانند چک‌های تضمین شده اشخاص حقوقی، اطلاعات نماینده و وکیل، در سامانه درج خواهد شد.

۵. مقدار اطلاعاتی فیلد نوع چک «ChequeType» با مقدار ۲ و معادل «بانکی (چک تضمین شده)» منظور خواهد شد.

۶. تکمیل فیلدهای شماره شبای مقصد «To IBAN» و بابت «Reason» اجباری بوده و اطلاعات شماره شبای مقصد با استفاده از اطلاعات شبای ذی‌نفع چک تکمیل می‌گردد.

بخش سوم: نحوه ابطال، انسداد و پرداخت چک تضمین شده (پس از مهلت مقرر در بخشنامه شماره ۰۰/۷۷۴۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی)*

۱. ابطال چک تضمین شده توسط بانک صادرکننده آن و با فراخوانی سرویس‌های «انتقال جهت عودت» و «ابطال» سامانه صیاد(پیچک) صورت می‌پذیرد. باتوجه به این که صرفاً بانک صادرکننده چک تضمین شده امکان ابطال آن را دارد، در ابتدا کاربر بانک مربوطه با فراخوانی سرویس «انتقال جهت عودت»، چک تضمین شده را از کارتابل گیرنده آن (ذی‌نفع) خارج و به کارتابل بانک صادرکننده آن هدایت می‌نماید. سپس با فراخوانی سرویس «ابطال» نسبت به ابطال چک اقدام می‌نماید.

۲. انسداد و رفع مسدودی چک تضمین شده از طریق فراخوانی سرویس «مسدودی» و «رفع مسدودی» سامانه صیاد(پیچک) برای بانک صادرکننده آن مهیاست.

بخش چهارم: سایر الزامات*

۱. صدور چک تضمین شده با انجام عملیات ثبت صدور در سامانه صیاد (پیچک) توسط بانک صادرکننده آن تکمیل می‌گردد، نیاز به تایید دریافت توسط ذی‌نفع/ذی‌نفعان ندارد و بلافاصله پس از انجام عملیات ثبت صدور توسط بانک به صورت خودکار صادر می‌شوند.
۲. باتوجه به این که پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذی‌نفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می‌باشد و ظهرنویسی برای انتقال آن فاقد اعتبار است؛ امکان انتقال چک مزبور و نتیجتاً استفاده از سرویس انتقال سامانه صیاد (پیچک) مهیا نمی‌باشد.
۳. ایجاد امکان استعلام چک تضمین شده برای گیرنده (ذی‌نفع) از سوی بانک الزامی می‌باشد. ارائه خدمت مزبور به دارندگان چک تضمین شده از طریق «سرویس استعلام دارنده» سامانه صیاد (پیچک) انجام می‌پذیرد.



فرم مبارزه با پولشویی جهت ابطال چک های تضمین شده پس از مهلت مقرر

اینجانب به شماره ملی به عنوان متقاضی (صادر کننده) چک با مشخصات ذیل با توجه به اتمام مهلت مقرر درخواست ابطال چک را دارم.

شماره چک:	
مبلغ:	
بانک صادر کننده:	
بابت:	
شماره صیاد (۱۶ رقمی):	
تاریخ صدور چک:	
تاریخ مراجعه:	
فاصله تاریخ صدور و مراجعه:	☐ از یک تا سه ماه: ☐ از سه تا شش ماه: ☐ بیشتر از شش ماه: ارسال به واحد مبارزه با پولشویی
علت تاخیر در ابطال چک:	

امضاء متقاضی:

تأیید مسئول شعبه ابطال کننده:

مهر و امضاء مسئول شعبه:

تأیید مسئول مبارزه با پولشویی بانک صادر کننده:

مهر و امضاء مسئول مبارزه با پولشویی :

فرم مبارزه با پولشویی جهت پرداخت چک های تضمین شده پس از مهلت مقرر

اینجانب، فرزند به شماره ملی متولد،
 صادره از به نشانی و شماره تلفن به عنوان
 گیرنده (ذینفع) چک با مشخصات ذیل با توجه به اتمام مهلت مقرر درخواست وصول (پرداخت) آن را دارم.

	شماره چک:
	مبلغ:
	بانک صادر کننده:
	بابت:
	شماره صیاد (۱۶ رقمی):
	تاریخ صدور چک:
	تاریخ مراجعه:
☐ از یک تا سه ماه: ☐ از سه تا شش ماه: ☐ بیشتر از شش ماه: ☐ ارسال به واحد مبارزه با پولشویی	فاصله تاریخ صدور و مراجعه:
	علت تاخیر در وصول چک:

امضاء متقاضی:

تأیید مسئول شعبه پرداخت کننده:

مهر و امضاء مسئول شعبه:

تأیید مسئول مبارزه با پولشویی بانک صادر کننده:

مهر و امضاء مسئول مبارزه با پولشویی:

فرم مبارزه با پولشویی جهت ابطال چک های تضمین شده پس از مهلت مقرر

اینجانب به شماره ملی به عنوان متقاضی (صادر کننده) چک با مشخصات ذیل
با توجه به اتمام مهلت مقرر درخواست ابطال چک را دارم.

شماره چک:	
مبلغ:	
بانک صادر کننده:	
بابت:	
شماره صیاد (۱۶ رقمی):	
تاریخ صدور چک:	
تاریخ مراجعه:	
فاصله تاریخ صدور و مراجعه:	☐ از یک تا سه ماه: ☐ از سه تا شش ماه: ☐ بیشتر از شش ماه: ☐ ارسال به واحد مبارزه با پولشویی
علت تاخیر در ابطال چک:	

امضاء متقاضی:

تأیید مسئول شعبه ابطال کننده:

مهر و امضاء مسئول شعبه:

تأیید مسئول مبارزه با پولشویی بانک صادر کننده:

مهر و امضاء مسئول مبارزه با پولشویی :

فرم مبارزه با پولشویی جهت پرداخت چک های تضمین شده پس از مهلت مقرر

اینجانب فرزند به شماره ملی متولد صادره از به نشانی و شماره تلفن به عنوان گیرنده (ذینفع) چک با مشخصات ذیل با توجه به اتمام مهلت مقرر درخواست وصول (پرداخت) آن را دارم.

شماره چک:	
مبلغ:	
بانک صادر کننده:	
بابت:	
شماره صیاد (۱۶ رقمی):	
تاریخ صدور چک:	
تاریخ مراجعه:	
فاصله تاریخ صدور و مراجعه:	☐ از یک تا سه ماه: ☐ از سه تا شش ماه: ☐ بیشتر از شش ماه: ☐ ارسال به واحد مبارزه با پولشویی
علت تاخیر در وصول چک:	

امضاء متقاضی:

تأیید مسئول شعبه پرداخت کننده:

مهر و امضاء مسئول شعبه:

تأیید مسئول مبارزه با پولشویی بانک صادر کننده:

مهر و امضاء مسئول مبارزه با پولشویی :