

شماره: ۰۰/۲۹۰۴۴۲
تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۰۵
پیوست: دارد
فوریت: فوری
طبقه‌بندی: عادی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قائم مقام

(بسم تعالی)

جناب آقای دکتر محمدرضا فرزین مدیر عامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای دکتر کوروش پرویزیان مدیر عامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای دکتر آیت‌اله ابراهیمی مدیر عامل محترم بانک سپه
جناب آقای روح‌اله خدارحمی مدیر عامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای دکتر حجت‌اله صیدی مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای رضا دولت‌آبادی مدیر عامل محترم بانک ملت
جناب آقای دکتر هادی اخلاقی مدیر عامل محترم بانک تجارت
جناب آقای حسین مهری مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای محمود شایان مدیر عامل محترم بانک مسکن
جناب آقای اسماعیل لسه‌گانی مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای دکتر بهزاد شیری مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دکتر سیدعلی حسینی مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای حجت‌اله مهدیان مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای دکتر مجید قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
مدیر عامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای علیرضا معرفت مدیر عامل محترم بانک سامان
جناب آقای سید ضیاء ایمانی مدیر عامل محترم بانک سینا
جناب آقای دکتر محمد فطانت‌فرد مدیر عامل محترم بانک آینده
جناب آقای فرج‌اله قدمی مدیر عامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای احمد درخشنده مدیر عامل محترم بانک شهر
جناب آقای علیرضا بلغوری مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای عبدالمجید پورسعید مدیر عامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای دکتر پرویز عقیلی کرمانی مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای برات کریمی مدیر عامل محترم بانک دی
جناب آقای مرتضی خامی مدیر عامل محترم بانک گردشگری

شماره: ۰۰/۲۹۰۴۴۲
تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۰۵
پیوست: دارد
فوریت: فوری
طبقه‌بندی: عادی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قائم مقام

جناب آقای محمد حسین حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای دکتر مرتضی اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای سید امین جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای یعقوب مطهری مطلق رئیس محترم هیئت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای حشمت‌اله نظری رئیس محترم هیئت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور

با سلام و احترام

وفق تبصره (۲) ماده ۶ اصلاحی قانون «اصلاح قانون صدور چک» مصوب مجلس شورای اسلامی
سال ۱۳۹۷ در خصوص چک موردی به عنوان ظرفیت جدید قانون مزبور و مستند «مقررات ناظر بر
اعطای چک موردی» ابلاغ شده طی نامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ مدیریت کل مقررات،
مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به شبکه بانکی کشور، به پیوست بروشور مشخصات امنیتی طرح
چک‌های موردی، جهت استحضار ارسال می‌گردد. بروشور مزبور حاوی مختصات، ویژگی‌ها و
مولفه‌های امنیتی در نظر گرفته شده در برگ چک موردی می‌باشد، که لازم است ضمن ارسال آن به
کلیه واحدهای ذیربط، انتشار و توزیع آن به مشتریان، صورت پذیرد.

باتوجه به تمایز و تفاوت ماهوی برگ چک موردی از چک عادی، متذکر می‌گردد شخصی‌سازی
چک موردی با استفاده برگ خام چک عادی ممنوع بوده و لازم است چک موردی با استفاده از برگ
خام مختص خود شخصی‌سازی و به مشتری ارائه گردد. همچنین انجام کلیه تشریفات مربوط به تمبر
مالیاتی و اخذ مجوز از اداره کل اوراق بهادار وزارت امور اقتصادی و دارایی (مشابه فرایندهای مرتبط با
چک‌های عادی) در حیطه وظایف تخصصی این بانک نبوده، و لازم است اقدامات مرتبط راساً از سوی
آن بانک صورت پذیرد.

در خاتمه ضمن تاکید بر مسئولیت بانک واگذارنده چک، در تعیین اصالت برگ چک‌ها براساس
مفاد ماده (۳۹) موافقتنامه عضویت در چکاوک، مقتضی است کلیه متصدیان در زمان کارسازی چک‌ها

شماره: ۰۰/۲۹۰۴۴۲
تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۰۵ ۱۱:۴۵
پیوست: دارد
فوریت: فوری
طبقه‌بندی: عادی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قائم مقام

(در سامانه چکاوک و یا به صورت درون بانکی) مولفه‌های امنیتی مندرج در متن و ظهر چک را با مختصات ذکر شده در بروشور یادشده مورد بررسی و تطبیق قرار دهند. بدیهی است کنترل اصالت چک توسط بانک واگذارنده چک، نافی مسئولیت‌های بانک عهده چک نبوده و تمهید اقدامات بازدارنده از پردازش چک جعلی کمافی سابق بر عهده بانک مزبور خواهد بود. (۵۴۵۰۸۷۹)

اصغر ابوالحسنی

رونوشت:

- معاون محترم فناوری‌های نوین - باسلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی - باسلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس - باسلام و احترام، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی - جهت اطلاع.
- شورای هماهنگی بانکها - جهت اطلاع.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی - جهت اطلاع.
- شرکت سهامی چاپخانه دولتی ایران - مدیرعامل محترم، جهت اطلاع.

مشخصات امنیتی طرح چک «موردی»

