



جناب آقای دکتر ماهیار، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک ملی
 بانک ملی ایران - اداره کل نظام‌های پرداخت - اداره کل سازمان و روش‌ها
 جناب آقای شیخی، معاون محترم فناوری اطلاعات و بانکداری دیجیتال 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 فناوری اطلاعات 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 لطفی آذر، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ملت
 بانک ملت - اداره کل سازمان و بهبود روش‌ها
 جناب آقای مهندس امین‌زاده، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک کشاورزی
 بانک کشاورزی - اداره مبادلات الکترونیکی و خزانه‌داری
 جناب آقای ارژده‌گش، 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 پایاپای
 جناب آقای اینالویی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ایران زمین
 بانک ایران زمین - معاونت امور مالی و خزانه‌داری - مدیریت برنامه‌ریزی و سازمان
 جناب آقای حقی - 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 خزانه داری
جناب آقای دکتر نجاتی، معاون محترم توسعه سیستم ها 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 سانیانی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک گردشگری
جناب آقای نراقیان، 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
سرکار خانم دکتر مومن واقفی، معاون محترم معاونت فناوری اطلاعات بانک دی
بانک دی - اداره خزانه داری و اوراق بهادار - معاونت طرح و توسعه
جناب آقای مهندس مصطفوی، مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه رسالت
بانک قرض الحسنه رسالت - مدیریت خزانه داری و مبادلات
جناب آقای توسلی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه مهر ایران
بانک قرض الحسنه مهر ایران - اداره سازمان و برنامه ریزی
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 بیدهندی، معاون محترم فناوری اطلاعات و ارتباطات موسسه اعتباری نور

با سلام و احترام،

نظر به دریافت دیدگاه‌های نمایندگان شبکه بانکی درخصوص نحوه انتقال، ابطال و رفع سوء اثر چک‌های برگشتی در شرایط فوت صادرکننده چک و یا ذی‌نفع آن و باتوجه به ملاحظات مقرراتی و حقوقی مبنی بر نحوه خدمت‌رسانی در شرایط فوت صادرکننده و یا ذی‌نفع چک براساس استعلام اخذ شده از حوزه حقوقی این بانک، به استحضار می‌رساند تغییراتی به شرح ذیل در زیرساخت سامانه صیاد(پیچک) به منظور امکان ارائه خدمات بانکی شامل نقد کردن، ابطال و یا رفع سوء اثر چک اشخاص متوفی اعمال گردیده، که توسط شعب بانک‌ها قابل بهره‌برداری می‌باشد. همچنین با نظرداشت درخواست‌های واصل شده درخصوص ابطال چک‌های تضمین شده و تکمیل اطلاعات سرویس «استعلام وضعیت انتقال»؛ بهبودهایی در سامانه مزبور صورت پذیرفته، که در ادامه بدان اشاره می‌گردد:

۱. امکان «تایید» چک در شرایط فوت ذی‌نفع:

حالتی متصور است که چک توسط صادرکننده در سامانه صیاد(پیچک) ثبت صدور گردیده، لیکن ذی‌نفع چک پیش از انجام عملیات تایید چک، فوت می‌کند. در این حالت ورثه فرد متوفی، به عنوان قائم مقام متوفی (پس از انجام فرآیندهای حصر وراثت، پرداخت مالیات و ...) به بانک مراجعه کرده و درخواست نقد نمودن و واریز وجه به حساب متوفی و در نهایت، تقسیم وجه بر اساس میزان معین دارند. با توجه به چیدمان به روز شده سامانه صیاد(پیچک)، چنانچه درخواست تایید چک از جانب شعب (اعم از سامانه‌های متمرکز بانکداری و یا پورتال بانک مرکزی و نه سایر درگاه‌های موجود) ارسال شود، درخواست یادشده مورد پذیرش قرار خواهد گرفت. لازم به ذکر است تهمیدات فوق، نافی مسئولیت بررسی گواهی حصر وراثت و سایر مدارک مرتبط با فرد متوفی و وراث وی، توسط بانک‌ها، نبوده و تمامی مسئولیت بر عهده بانک مربوطه خواهد بود.

۲. امکان «انتقال» چک در شرایط فوت ذی‌نفع:

در حالتی که ذی‌نفع، چک را تأیید دریافت نموده، ولیکن پیش از وصول چک فوت می‌نماید. در این وضعیت ممکن است شخص صادرکننده چک (صاحب اولیه چک) به وراث و یا شخص ذی‌نفع (پیش از فوت) مراجعه کرده و ضمن پرداخت وجه چک به ایشان، فیزیک چک را از آن‌ها مسترد نماید. در شرایط استرداد فیزیک چک به صادرکننده، بایستی به صورت سیستمی چک مذکور در کارتابل وی قرار گیرد. در این شرایط در صورتی که سرویس «انتقال» یا «انتقال جهت عودت» توسط شعب بانک‌ها (اعم از سامانه‌های متمرکز بانکداری و یا پورتال بانک مرکزی و نه سایر درگاه‌های موجود) فراخوانی شود، به شرط انتقال چک صرفاً به شخص صادرکننده (و نه هیچ یک از سایر ایادی درگیر در چک)، درخواست فوق مورد پذیرش قرار خواهد

گرفت. به صورت خلاصه، سرویس «انتقال» و یا «انتقال جهت عودت» چک، در خصوص ذی نفع متوفی، در صورت فراخوانی توسط صرفاً شعب بانکها و انتقال به شخص صادرکننده اولیه بلامانع می باشد.

۳. امکان «ابطال» چک در شرایط فوت صادر کننده چک پس از ثبت صدور در سامانه صیاد (پیچک):

مواقعی وجود خواهد داشت که شخص صادرکننده در زمان حیات خود، چکی را برای ذی نفع مشخص صادر و در سامانه صیاد (پیچک) ثبت نموده و پس از تأیید دریافت چک توسط ذی نفع، صادرکننده چک فوت می نماید. چک صادر شده نیز بنابر دلایل قانونی، برگشت خورده و حال ورثه وی (ورثه شخص صادرکننده چک) مسئولیت پرداخت دین او را خواهند داشت. حالتی را تصور نمایید که مبلغ چک به ذی نفع، توسط ورثه متوفی پرداخت گردیده و فیزیک چک به ورثه صادرکننده عودت شده باشد. در این وضعیت چنانچه ورثه صادرکننده قصد رفع سوء اثر و ابطال چک را داشته باشند، بایستی امکانی فراهم گردد تا چک به صادرکننده متوفی به صورت سیستمی در سامانه صیاد (پیچک) منتقل گردد. در این شرایط شعب با بررسی شرایط و اصالت فیزیک چک، در صورتی که سرویس «انتقال» یا «انتقال جهت عودت» توسط شعب بانکها (اعم از سامانه های متمرکز بانکداری و یا پورتال بانک مرکزی و نه سایر درگاه های موجود) و صرفاً به مقصد فرد صادرکننده ای که فوت شده (و نه شخص فوت شده دیگری که در زنجیره انتقالات وجود دارد) فراخوانی شود، درخواست مورد بحث مورد پذیرش واقع گردیده و به دنبال آن امکان فراخوانی سرویس «ابطال» نیز فراهم می گردد.

مجدداً تأکید می گردد در کلیه حالات تشریح شده هرگونه مسئولیت در ارتباط با بررسی مدارک وراثت (از قبیل گواهی حصر وراثت، مدارک هویتی متقاضی و متوفی، عندالزوم گواهی مراجع قانونی و ...) بر عهده بانک مربوطه خواهد بود و ضروری است جهت جلوگیری از بروز هرگونه سوء استفاده احتمالی دقت کافی و لازم در این خصوص صورت گیرد.

باتوجه به این که قابلیت های اشاره شده، که در حالات مختلف تشریح شده، صرفاً از طریق درگاه شعب و پورتال بانک مرکزی فراهم خواهد بود، کنترل های مربوط به درگاه فراخواننده سرویس توسط سامانه صیاد (پیچک) انجام خواهد شد و به سایر درگاه ها این خدمات ارائه نمی گردد. شناسایی درگاه های ارسال کننده اطلاعات، جهت بهره مندی از امکانات فوق (ارسال اطلاعات صرفاً از سامانه های متمرکز بانکداری)، مستلزم ارسال صحیح و مطابق ساختار تعیین شده در بخشنامه شماره ۰۰/۲۰۴۵۰۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۹، با موضوع نحوه مقاردهی فیلد اطلاعاتی callerTerminalName که معرف درگاه ثبت کننده تراکنش در سامانه صیاد (پیچک) می باشد، خواهد بود. بر این اساس، مقتضی است جهت جلوگیری از بروز هرگونه سوء استفاده

احتمالی و دریافت سرویس‌های اشاره شده از طریق شعب، ضمن بازنگری در نحوه پیاده‌سازی فراخوانی سرویس‌ها از درگاه‌های مختلف، مقداردهی صحیح فیلد callerTerminalName مدنظر قرار گیرد.

۴. امکان «ابطال» چک تضمین شده:

در فرآیند ابطال چک‌های تضمین شده که نیازمند «انتقال جهت عودت» به شخص صادرکننده (بانک) می‌باشد، الزام به انجام «تایید» (توسط بانک، پس از عودت و پیش از انجام ابطال) نداشته و این شرط حذف گردیده است.

۵. تکمیل اطلاعات سرویس «استعلام وضعیت انتقال» چک:

در سرویس «استعلام وضعیت انتقال» که در خصوص چک‌های با ذی‌نفعان مشترک قابل استفاده است، اطلاعات ذی‌نفعان جدید (پیش از انتقال قطعی چک به آنان) نیز نمایش داده خواهد شد. لازم به ذکر است پیش از اعمال این تغییرات، قبل از نهایی شدن فرآیند انتقال توسط تمامی انتقال‌دهندگان، ذی‌نفع یا ذی‌نفعان جدیدی که چک به آنان انتقال داده شده بود نمایش داده نمی‌شد. هم‌اکنون با اعمال تغییرات فوق، این اطلاعات نیز نمایش داده می‌شوند.

مقتضی است مراتب به کلیه واحدهای ذیربط اطلاع‌رسانی و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ش/۵۶۳۵۰۱۷

اداره نظام‌های پرداخت

داود محمدیگی آمنه نادعلی زاده

۲۵۱۷-۰۱

۲۶۱۶




رونوشت:

- ___ مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، جهت استحضار.
- ___ مدیر محترم اداره معاملات ریالی، جهت استحضار.
- ___ مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی - بازگشت به نامه‌های به شماره ۰۰/۲۳۵۲۲۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷، ۰۰/۲۸۶۵۴۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ و ۰۰/۳۲۳۳۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۴ - جهت استحضار.
- ___ مدیر محترم اداره روابط عمومی - جهت استحضار.
- ___ مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم - پیرو نامه شماره ۱/۴۵۰۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۴ - جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- ___ شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای عرفانیان دانشور، مدیر محترم پروژه‌های بانک مرکزی - جهت آگاهی و اقدام لازم.

__ شورای هماهنگی بانکها ، جهت آگاهی.

__ کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی - بازگشت به نامه شماره ۱۴۰۰/۲۵۹۹-ک ه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ ،
جهت آگاهی.