



بانک ملی ایران - اداره کل نظام‌های پرداخت - اداره کل سازمان و روش‌ها
بانک تجارت - مدیریت امور سازمان - مدیریت فناوری اطلاعات
بانک سپه - اداره کل تشکیلات و روش‌ها
بانک ملت - اداره کل سازمان و بهبود روش‌ها - اداره کل زیرساخت و نرم‌افزار
بانک صادرات ایران - اداره کل خزانه‌داری
بانک مسکن - اداره کل نقدینگی و خزانه‌داری - مدیریت امور طرح و برنامه
بانک رفاه کارگران - اداره خزانه و مبادلات
بانک سامان - اداره پایاپای - مدیریت بهبود و کیفیت
بانک اقتصاد نوین - اداره پایاپای
بانک پاسارگاد - مدیریت امور مالی و خزانه
بانک پارسیان - اداره مبادلات - مدیریت خزانه‌داری
بانک انصار - معاونت مالی
بانک حکمت ایرانیان - معاونت فناوری اطلاعات و ارتباطات - معاونت مالی، خزانه‌داری و مبادلات
بانک شهر - مدیر امور سازمان و برنامه‌ریزی
بانک صنعت و معدن - اداره خزانه‌داری
بانک سینا - مدیریت فناوری اطلاعات
بانک مشترک ایران و ونزوئلا - مدیریت طرح و برنامه - اداره کل فناوری اطلاعات
بانک توسعه صادرات ایران - مدیریت امور مالی - اداره خزانه‌داری
بانک کشاورزی - اداره کل خزانه‌داری و مبادلات الکترونیکی
بانک کارآفرین - مدیریت سازمان و روش‌ها
بانک دی - معاونت مالی - اداره خزانه‌داری و اوراق بهادار - معاونت طرح و توسعه
بانک ایران زمین - مدیریت امور مالی و خزانه‌داری - مدیریت برنامه‌ریزی سازمان
بانک سرمایه - اداره خزانه و مبادلات
موسسه اعتباری توسعه - اداره کل خزانه‌داری و مبادلات بانکی
بانک آینده - معاون بانکداری الکترونیکی
بانک توسعه تعاون - اداره مبادلات و خزانه‌داری کل
بانک گردشگری - اداره نظام‌های پرداخت - مدیریت امور فناوری اطلاعات و ارتباطات
مدیرعامل محترم بانک قرض‌الحسنه مهر ایران
بانک قوامین - معاونت مالی و منابع - معاون فناوری اطلاعات - اداره خزانه‌داری کل و مبادلات
بانک قرض‌الحسنه رسالت - اداره خزانه‌داری و مبادلات
بانک خاورمیانه - مدیریت فناوری اطلاعات - مدیریت مالی
پست بانک - اداره کل خزانه‌داری و نظام‌های پرداخت
موسسه اعتباری ملل - مدیریت خزانه‌داری کل و مبادلات
موسسه اعتباری کوثر - مدیریت خزانه‌داری

باسلام و احترام،

همانگونه که اطلاع دارند در راستای استانداردسازی جانمایی موارد نوشتاری، طرح ظاهری، محتوا و ابعاد چک، از طریق مندرجات شیوهنامه «نحوه طراحی اقسام اطلاعاتی محتوای چک و مشخصات فنی چکها» (نامه شماره ۹۵/۳۹۲۱۹۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۵) موضوع ماده (۹) «دستورالعمل حساب جاری^۱»، اصلاح فرآیند صدور دسته چک و ساماندهی به وضعیت اعطای دسته چک از طریق بررسی سیستمی صلاحیت متقاضی دریافت آن، پیادهسازی سامانه صدور یکپارچه الکترونیک دسته چک (صیاد) به عنوان یکی از اجزای مهم ساختار نظامهای پرداخت در کشور، صورت پذیرفته است.

علاوه بر اهداف برشمرد، ارتقای ضرایب امنیتی برگ چک و کاهش مخاطرات اجتماعی و اقتصادی ناشی از صدور چک جعلی در اولویت قرار داشته که این اداره با شناسایی نقاط ضعف در فرآیندها به ویژه رویههای شخصی سازی چک و پذیرش و پردازش آن در سامانه چکاوک، درصدد ارائه طریق جهت پیشگیری و کاهش مخاطرات ذاتی چک می باشد.

از این رو بخشنامه حاضر با تاکید مجدد بر مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۳۰۲۹۲۲ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۱ درخصوص اعلام مخاطرات و راهکارهای بازدارنده از پردازش چک جعلی در سامانه چکاوک، موارد زیر را به عنوان اقدامات تکمیلی تشریح و توصیه می نماید.

مقتضی است ضمن اطلاع رسانی به کلیه واحدهای ذی ربط، مراتب در دستورکار و پیگیری قرار گیرد.

۱. پیشگیری از واگذاری چک جعلی در سامانه چکاوک

– ابلاغ مشخصات و مختصات چکهای طرح صیاد به کلیه شعب و واحدهای ذی ربط جهت کنترل ویژگیهای چک در زمان واگذاری آن (نامه شماره ۹۷/۹۵۳۸۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۱۲)؛

– تاکید بر لزوم دقت و کنترل اطلاعات توسط متصدیان شعب در زمان واگذاری چک با نظرداشت حسن ایفای وظیفه خطیر بانک واگذارنده در تعیین اصالت برگ چک براساس ماده (۳۹) موافقتنامه عضویت در سامانه چکاوک؛

– کنترل شناسه استعمال مندرج در برگ چک در زمان واگذاری آن و تطبیق مشخصات صادرکننده مندرج در برگ چک با مشخصات الصاق شده به شناسه مزبور از طریق سرویس صحت سنجی شناسه استعمال سامانه مندرج در نسخه (۱.۸) مستند فنی و مفهومی سامانه صیاد (نامه شماره ۹۷/۱۹۰۶۰۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۴).

^۱ نامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳

۲. پیشگیری از تعیین وضعیت چک جعلی در سامانه چکاوک

- تاکید بر لزوم دقت و کنترل اطلاعات چک ثبت شده در سامانه چکاوک با اطلاعات ثبت شده در سامانه متمرکز بانکی توسط متصدیان در زمان تعیین وضعیت چک‌ها؛
- کنترل شناسه استعلام مندرج در برگ چک در زمان تعیین وضعیت چک و تطبیق مشخصات صادرکننده چک، الصاق شده به شناسه مزبور با مشخصات ثبت شده در سامانه متمرکز بانک ذی‌ربط؛
- برقراری ارتباط بین شناسه استعلام مختص هر برگ چک با شماره سریال و کنترل ارتباط موصوف در زمان تعیین وضعیت چک؛
- برقراری ارتباط بین شناسه استعلام مختص هر برگ چک با شماره شب/شماره حساب و کنترل ارتباط موصوف در زمان تعیین وضعیت چک.

۳. توصیه‌ها و نکات حائز اهمیت در راستای افزایش ویژگی‌های امنیتی برگ چک

- حفاظت و نگهداری برگ چک‌های خام با لحاظ نمودن ملاحظات امنیتی؛
- شخصی‌سازی چک‌ها در مراکز امنیتی و به صورت متمرکز؛
- استفاده از چاپگرهای جوهرافشان جهت شخصی‌سازی چک‌ها به دلیل نفوذ جوهر به بافت کاغذ؛
- استفاده از کاراکتر/عدد تصادفی منحصر به فرد هر مشتری در متن چک؛
- درج لوگوی بانک با استفاده از هولوگرام به منظور افزایش امنیت چک. (۳۹۳۶۶۳۳)

اداره نظام های پرداخت

فرشید مسجدی

٢٩٣١-٠١

داود محمدیگی

2919

رونوشت:

- معاون محترم فناوری‌های نوین - جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر - جهت استحضار.
- رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره معاملات ریالی - جهت استحضار.
- شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای عرفانیان، دانشور، مدیر محترم پروژه‌های بانک مرکزی- جهت اطلاع.



□ شرکت سهامی چاپخانه دولتی ایران - جناب آقای علیدادی، مدیرعامل محترم - جهت استحضار.