



«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ وفق تبصره نخست ماده (۲۱) مکرر اصلاحیه قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷، در مورد برگه چک‌هایی که از دسته‌چک‌های ارائه‌شده پس از پایان اسفندماه سال ۱۳۹۹ صادر می‌شوند، تسویه چک صرفاً در سامانه تسویه چک (چکاوک) طبق مبلغ و تاریخ مندرج در سامانه و در وجه دارنده نهایی چک بر اساس استعلام از سامانه صیاد انجام خواهد شد و در صورت عدم ثبت مالکیت چک در سامانه صیاد، احکام قانون صدور چک شامل چک مزبور نبوده و بانک‌ها مکلفند از پرداخت وجه آنها خودداری نمایند. بر این اساس، عبارت "مشمول این قانون نبوده"، در مفاد تبصره قانونی اخیرالذکر، دلالت بر این دارد که هیچ یک از احکام و امتیازات قانون مزبور از جمله صدور گواهی عدم پرداخت، در ارتباط با چک‌های ثبت‌نشده موضوعیت ندارد. با توجه به مراتب مذکور، بدیهی است در صورتی که صادرکننده به هر دلیلی از ثبت مراتب صدور چک در سامانه صیاد استنکاف نماید، برگه چک به عنوان سند حاکی از طلب محسوب شده و ذی‌نفع می‌تواند از طریق اقامه دعوا در مراجع قضایی صالح به طرفیت صادرکننده یا ایادی ماقبل، حقوق خود را استیفاء نماید.

اکنون با عنایت به مشکلات ایجاد شده برای برخی اشخاص دارنده یا ذینفع چک که اقدام به اخذ چک از صادرکننده یا انتقال‌دهنده چک بدون ثبت مراتب در سامانه صیاد نموده و از طرفی امکان دسترسی به صادرکننده یا انتقال‌دهنده چک نیز بنا به دلایل مختلف میسر نمی‌باشد، مقتضی است ترتیبی اتخاذ گردد تا امکان ارایه گواهی یا اعلامیه با عنوانی همچون "اعلامیه عدم ثبت برگه چک در سامانه صیاد" از سوی بانک به دارنده چک حسب درخواست وی و یا در پاسخ به استعلام‌های صورت گرفته از سوی مراجع قضایی، شبه قضایی یا ثبتی، بدون درج «کد رهگیری» و در قالب و شکلی متمایز از گواهی‌نامه‌های مرسوم عدم پرداخت چک که صرفاً مؤید و متضمن عدم امکان اقدام بر روی چک به دلیل الزام قانونی پیش‌گفته باشد، حاوی متن زیر در اعلامیه فراهم گردد:

«به موجب ماده (۲۱) مکرر قانون صدور چک، صدور چک‌های صیادی مستلزم ثبت هویت دارنده، مبلغ و تاریخ مندرج در چک برای شناسه یکنای برگه چک توسط صادرکننده (یا انتقال‌دهنده) بوده و به موجب تبصره (۱) این ماده در صورتی که مالکیت آنها (مشخصات مزبور) در سامانه صیاد ثبت نشده باشد، مشمول این قانون نبوده و لذا نه تنها بانک‌ها



مکلفند از پرداخت وجه آنها خودداری نمایند بلکه هیچ یک از احکام و امتیازات قانون مزبور از جمله صدور گواهی عدم پرداخت، در ارتباط با چک‌های ثبت نشده موضوعیت ندارد.

این اعلامیه به درخواست ذی نفع چک (حسب مفاد برگه چک) از بانک محال علیه جهت ارائه به مراجع قضایی، شبه قضایی و ثبتی (و یا در پاسخ به استعلام مراجع مزبور) صادر شده و صرفاً بر عدم ثبت برگه چک از سوی صادرکننده (یا انتقال دهنده) در سامانه صیاد دلالت دارد و به هیچ عنوان از اعتبار قانونی «گواهی عدم پرداخت چک» و احکام و مزایای مترتب بر آن برخوردار نمی باشد.»

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. /۵۶۷۴۴۱۷/فد

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی
الهام چیت سازان
۳۲۱۵-۰۲
۳۸۱۶