

شماره: مب/ ۹۹۴

تاریخ: ۱۳۸۰/۹/۱۷

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل کلیه بانکهای تجاری، تخصصی و خصوصی ارسال گردید.

باتوجه به مفاد بند ۳ مصوبه نهصد و شصت و یکمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۷/۸ شورای

محترم پول و اعتبار، مراتب زیر را به استحضار می‌رساند:

بمنظور تسهیل در پرداختهای اتباع خارجی مقیم دارنده دفترچه پناهندگی، کارت سبز و

کارت آبی معتبر که دارای حساب قرض الحسنه پس انداز و یا سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد

بانکها می‌باشند، اینگونه افراد می‌توانند در مورد حسابهای مذکور از فرم دستور پرداخت با رعایت

شرایط و ضوابط تعیین شده مندرج در "ضوابط استفاده از فرم دستور پرداخت در بانکها توسط

اتباع خارجی مقیم دارنده دفترچه پناهندگی و کارتهای سبز و آبی (بشرح پیوست)"، استفاده

نمایند.

خواهشمنداست مقرر فرمایند نسبت به تهیه فرم دستور پرداخت مربوطه براساس

ضوابط تعیین شده اقدام و جهت اجرا به کلیه شعب و واحدهای ذیربط ابلاغ نمایند.م/

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

”ضوابط استفاده از فرم دستور پرداخت در بانکها توسط اتباع خارجی مقیم دارنده دفترچه

پناهندگی و کارتهای سبز و آبی“

الف- شرایط چاپ فرم دستور پرداخت:

الف ۱- شکل ظاهری فرمها نباید مشابه دسته چک بانکی باشد.

الف ۲- در متن فرم ذیل نام بانک، عبارت ”دستور پرداخت غیر قابل انتقال“ درج شود.

الف ۳- درج عبارت ”توجه: این برگه سند بدهی نیست و در وجه حامل قابل صدور و پرداخت نمیباشد“ بصورت خوانا با رنگ قرمز در ذیل فرم دستور پرداخت.

الف ۴- بمنظور تاکید بر اینکه پرداخت وجه منحصرراً به نماینده صاحب حساب صورت میگیرد، عبارت ”بموجب این دستور پرداخت

مبلغ	ریال به نماینده	اینجانب	آقای
		شرکت	خانم

بپردازید“ در متن دستور پرداخت ذکر شود.

الف ۵- درج نام صاحب حساب علاوه بر شماره حساب وی در ذیل فرم دستور پرداخت.

الف ۶- در ظهر فرم دستور پرداخت این عبارت چاپ شود:

”این دستور پرداخت مشمول قوانین و مقررات مربوط به چک و سایر اسناد بدهی نمیگردد و وجه آن صرفاً به شخصی که نامش در متن دستور پرداخت درج شده قابل پرداخت است و از پرداخت وجه به سایر اشخاص و حامل خودداری خواهد شد.“

ب- نکات ذیل نیز بایستی در فرم درخواست افتتاح حساب که به امضای مشتری میرسد قید گردد:

ب ۱- برگه های دستور پرداخت با نام و غیر قابل انتقال میباشد و وجه آن به شخصی که نامش در متن دستور پرداخت درج شود قابل پرداخت خواهد بود و از پرداخت وجه به سایر اشخاص یا حامل خودداری خواهد شد.

ب ۲- برگه های دستور پرداخت مشمول قوانین و مقررات مربوط به چک و سایر اسناد بدهی نمیگردد.
ب ۳- صاحب حساب ضمن اقرار و اطلاع از عدم شمول قانون چک در مورد برگه های دستور پرداخت مسئولیت اعلام موضوع مذکور را به اشخاصی که دستور پرداخت در وجه آنان صادر میشود میبذیرد.

ج) نکاتیکه لازم است در دستور العمل اجرائی داخلی بانک مورد تاکید قرار گیرد:

ج ۱- در مواجهه با دستور پرداخت بلامحل، ضمن ثبت موضوع در کارت صاحب حساب و یا در حافظه ماشین، بنابه درخواست مشتری، دستور پرداخت، به مهر "عدم پرداخت" با ذکر علت ممهور و به مراجعه کننده مسترد شود. چنین دستور پرداختهایی قابل اصلاح از طرف مشتری یا بانک نمیباشد و از درجه اعتبار ساقط است.

ج ۲- فرمهای دستور پرداخت صرفاً به مشتریان معتبر شعبه و به تعداد محدود تحویل گردد.

ج ۳- بمنظور جلوگیری از صدور دستور پرداخت بلامحل، ضروری است اقداماتی از قبیل خودداری از تحویل فرم به مشتریانیکه مبادرت به صدور دستور پرداخت بلامحل نمایند بعمل آید.

ج ۴- بانک مکلف است جهت جلوگیری از سوء استفاده، در چاپ و تحویل فرمهای دستور پرداخت به مشتریان، تمهیدات ایمنی را پیش بینی نماید. مسئولیت حسن اجرای این بند بعهدده بانک میباشد.

ج ۵- در کلیه شعب دستورالعمل اجرایی بصورت متحدالشکل و یکسان اجرا شود.

ج ۶- درج سایر نکات مورد نظر بانک در دستورالعمل اجرایی. /ص