



بخشنامه شماره 97/318175 مورخ 1397/09/11; ابلاغ شیوه و شرایط جدید صدور و استفاده از چک‌های تضمین شده

موضوع

از کالای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
به تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال  
می شود.

با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند؛ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال جاری تلاش نموده با اتخاذ تدابیر و اقدامات مقتضی نسبت به مدیریت نقدینگی ثبات بخشی به وضعیت اقتصادی کشور در حوزه های پولی ارزی و بانکی و همچنین تعمیق شفافیت و حذف زمینه های احتمالی ارتکاب جرایم در حوزه های یاد شده اقدام نماید. در همین راستا از آن جایی که حسب گزارشات و بررسیهای صورت گرفته در خصوص فرایندهای مرتبط با صدور انتقال و گردش چک های تضمین شده مشخص شد سازوکار کنونی حاکم بر چکهای مذکور تأمین کننده اهداف یاد شده نمی باشد و اختلالاتی را در این زمینه ایجاد نموده؛ لذا بلافاصله مراتب اصلاح و تغییر فرایندهای صدور و استفاده از چک های تضمین شده در دستور کار این بانک قرار گرفت. بر همین اساس و با استناد به مصوبه شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران محترم قوا در این خصوص دایر بر ممنوعیت انتقال و ظهرنویسی چکهای تضمین شده، بدینوسیله شیوه و شرایط جدید صدور و استفاده از چک های تضمین شده را با هدف جلوگیری از استفاده های نامتعارف از چک های مزبور، احراز هویت دقیق اشخاص ذینفع در گردش چکهای موصوف و همچنین پیشگیری از پولشویی با استفاده از این چک ها به شرح زیر اعلام میدارد

از تاریخ ابلاغ این بخشنامه شرایط صدور و استفاده از چک های تضمین شده با رعایت قوانین و مقررات مربوط در چارچوب شرایط زیر امکان پذیر خواهد بود

۱ صدور و تحویل چک تضمین شده مستلزم تکمیل فرم درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک و در حضور متصدی بانکی و درج نکات زیر در فرم مزبور میباشد

الف - مشخصات متقاضی مشتمل بر نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی نام اشخاص حقوقی و شماره ملی و شناسه ملی ر شماره فراگیر اتباع خارجی

ب شماره سریال و مبلغ چک تضمین شده؛

ب علت درخواست چک تضمین شده توسط متقاضی؛

ت مشخصات گیرنده چک تضمین شده ذینفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی نام اشخاص حقوقی و شماره ملی ر شناسه ملی شماره فراگیر اتباع خارجی

چک تضمین شده صرفاً باید در وجه گیرنده ذینفع) که توسط متقاضی در فرم درخواست مربوطه درج گردیده، صادر شود.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مشخصات گیرنده چک تضمین شده ذینفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی نام اشخاص حقوقی و شماره ملی ر شناسه ملی شماره فراگیر اتباع خارجی حسب مورد باید روی برگ چک تضمین شده درج گردد.

۴- وصول مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه گیرنده ذینفع) که مشخصات وی بر روی چک تضمین شده درج گردیده، امکان پذیر است.

ظهرنویسی و انتقال چک تضمین شده به دیگری فاقد اعتبار خواهد بود.

- ابطال چک تضمین شده به درخواست متقاضی یا وکیل و نماینده قانونی وی بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذینفع) امکان پذیر است.

- ثبت مشخصات کامل اشخاصی که به نمایندگی از گیرنده ذینفع) برای وصول چک تضمین شده اقدام می نمایند الزامی

است.

- دارندگان چکهای تضمین شده ای که قبل از ابلاغ این بخشنامه صادر شده اند حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ ابلاغ این بخشنامه میتوانند وجه آن را نقداً دریافت یا به حساب بانکی خود واریز نمایند. ظهنویسی این چک ها برای دیگری در این مهلت زمانی اعتبار ندارد و پس از این مهلت دارنده چک فقط تا پایان سال جاری باید به یکی از شعب بانک صادر کننده آن مراجعه و اطلاعات مربوط به مبادله مالی منشأ دریافت چک تضمین شده را ارایه نمایند.

- اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانکها مسئول حسن اجرای مفاد این مصوبه بوده و در صورت قصور و تخلف، علاوه بر اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک با کارمند خاطی و مسؤول شعبه مربوط حسب مورد برخورد قانونی خواهد شد.

خواهشمند است دستور فرمایند با عنایت به ملاحظات فوق الذکر و ضرورت و اهمیت اجرای دقیق مفاد مصوبه صدر الاشعار، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک ابلاغ شده و ضمن تدارک فوری تمهیدات و مقدمات لازم برای اجرای دقیق مفاد مصوبه مذکور بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۰۲۸۵۹۸ قد

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۸۳۱

تهران بلوار میرداد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۷ ریاست اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب