



شماره بخشنامه : 314610-92

تاریخ : ۱۳۹۲/۱۰/۲۵

24 - بخشنامه شماره 314610/92 مورخ 25/10/1392 ; ممنوعیت راه اندازی سامانه های تائید مبلغ چک توسط صادر کننده در درگاه های الکترونیکی بانکها	موضوع
۹۲۳۱۴۶۱۰ ۱۳۹۲/۱۰/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عالی سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی حماسه اقتصادی جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی و شرکت دولتی پست بانک ارسال گردید. با سلام احتراما بنا بر اطلاع واصله اخیرا برخی بانکها اقدام به راه اندازی سامانه هایی جهت تایید مبلغ چک توسط صادر کننده از طریق درگاههای الکترونیکی نموده اند در خصوص موضوع مذکور شایان ذکر است؛ وفق ماده (۱۴) قانون صدور چک دستور عدم پرداخت وجه چک الزاما باید کتبی بوده و طی آن دستور دهنده باید صراحتا به بانک اعلام نماید که چک صادره توسط وی مفقود شده و یا به طریق مجرمانه در تصرف دارنده فعلی ارایه کننده چک به بانک قرار گرفته و طبق تبصره (۲) همان ماده طرف مهلت یک هفته، دستور دهنده نسبت به طرح شکایت نزد مراجع قضایی و تسلیم گواهی یاد شده به بانک محال علیه اقدام نماید. در غیر این صورت بانک نسبت به پرداخت وجه چک از محل موجودی اقدام خواهد نمود. بنابراین ممانعت از پرداخت وجه چک بدون ارائه دلایل مذکور در قانون صدور چک غیر قانونی بوده و بانکها مجاز به ارایه این گونه خدمات تحت هر عنوان نمیباشند نظر به این که در خدمت صدر الاشاره مغایرت اطلاعات ثبت شده در سامانه اینترنتی با مقاد و محتوای فیزیک چک به صورت کتبی نبوده و حتی با فرض کتبی تلقی شدن آن تصریح دستور دهنده مبنی بر مفقودی یا تحصیل مجرمانه آن توسط ارایه کننده چک به بانک را در بر نداشته و از طرفی اجرای تشریفات مندرج در تبصره (۲) ماده (۱۴) قانون صدور چک به شرح پیش گفته نیز محل تردید میباشد لذا اقدام فوق مغایر با قوانین و مقررات جاری میباشد. با عنایت به موارد فوق مقتضی است دستور فرمایند در صورت وجود سامانه صدرالاشاره در آن بانک تحت هر عنوان نسبت به توقف آن به قید تسریع اقدام و مراتب به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت گردد. ۱۸۵۹۳۷۴ اس مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد ۲-۳۲۱۵ بلوار میرداماد شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir	
 RAVI HESAB	
https://ravihesab.com	موسسه آموزشی راوی حساب