



شماره بخشنامه : 109926-95

تاریخ : ١٣٩٥/٠٤/٠٩

موضوع

بخش‌نامه شماره 95/109926 مورخ ۹۵/۰۴/۰۹؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل حساب جاری (بازنگری شده در سال ۱۳۹۷)

شماره :

تاریخ

۹۵/۰۹/۲۶

۱۳۹۵/۰۴/۹

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی اقدام و عمل
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین‌المللی کیش ارسال می‌شود.

با سلام
احتراماً به استحضار میرساند؛ بنا به رأی شماره (۵۵) مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر مغایرت برخی از بندهای دستورالعمل حساب جاری موضوع بخش‌نامه شماره ۱۳۹۱/۰۹/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۵ و اصلاحیه‌های پس از آن با قانون صدور چک بند (۶) ماده (۱۸) و ماده (۲۹) دستور العمل یاد شده ملغی می‌شود. بر این اساس

۱ از این پس رفع سوء اثر از سوابق چک‌های برگشته صرفاً از طریق شیوه‌های موضوع بندهای (۱۱۸) الی (۵۱۸) و همچنین بند (۷) ماده (۱۸) دستور العمل یاد شده امکان پذیر می‌باشد.

با ابلاغ این بخش‌نامه بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در مورد مشتریان دارای سابقه چک برگشته تکلیفی مبنی بر خودداری از ارایه خدمات مذکور در ماده (۲۹) یاد شده به آنها ندارند و اتخاذ تصمیم درخصوص ارایه یا عدم ارایه خدمات مزبور به این قبیل مشتریان با رعایت قوانین و مقررات مربوط از جمله ماده ۲۱ قانون صدور چک اصلاحی سال ۱۳۸۲ و با در نظر گرفتن صرفه و صلاح و همچنین میزان رسیک مرتبت بر موضوع بر مبنای بررسیها و اعتبار سنجی بعمل آمده رأساً بر عهده بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط می‌باشد.

در پایان ضمن ایفاد نسخه‌ای از اصلاحیه دستورالعمل حساب جاری خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به کلیه واحدها و شعب ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۲۸۷۰۹۴۶

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشوئی اداره مطالعات و مقررات بانکی
عبدالله‌مهدی ارجمند نژاد
۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میروند - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۰۹۱۱-۳۱۱۱-۱۰۴۹۶

ک پستی : ۶۶۷۲۰۶۷۴، فاکس : www.cbi.ir سات اینترنتی :

آخرین امدادهای این بخش‌نامه از ۱۳۹۵/۰۸/۲۶ تا ۱۳۹۶/۰۷/۲۶ می‌باشد. این بخش‌نامه از این تاریخ پس از این تاریخ معتبر نخواهد بود.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستگیری اعمال جنسی، جاری

عنوان

فصل اول: کلیات

بسمه تعالی

فهرست مطالب

صفحه

فصل دوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقیقی

فصل سوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی .

فصل چهارم نحوه شناسایی متفاوضی افتتاح حساب جاری.

فصل پنجم فرآیند طبقه بندی چاپ و توزیع دسته چک به بانکها و نحوه تحويل آن به مشتری ۵

فصل ششم شرایط عدم پرداخت وجه چک و صدور گواهی نامه عدم پرداخت.

فصل هفتم نحوه رفع سوء اثر از سوابق چک های برگشته.

فصل هشتم موارد خاص در برداشت و انتقال از حساب جاری

فصل نهم نکات لازم الرعایه در قرارداد حساب جاری

فصل دهم نحوه بستن حساب جاری و نکات مربوط به آن

فصل یازدهم سایر الزامات ناظر بر حساب جاری .

فصل دوازدهم حداقل الزامات ناظر بر طراحی چک توسط بانک

۱۳

فصل سیزدهم محرومیتها و مجازاتهای انتظامی.

۱۴

فصل چهاردهم سایر موارد.

۱۴

شرف تأسیس، یاشد؛

۳-۵- ارائه مستندات مثبته در خصوص تاسیس و همچنین اختیارات و وظایف قانونی صاحبان امضای مجاز شخص حقوقی که به موجب قوانین خاص ایجاد شده و نیاز به ثبت در مرجع ثبت شرکت ها باشد؛

-۴- ارائه تأییدیه از وزارت امور خارجه برای سفارتخانه ها سازمانها و نهادهای بین المللی

-۵- نداشتن ساقه حکم گشتنی مطابق بند ۹۲ ابن دستور العمل)

-۶-۰- حصول اطمینان از رعایت مفاد ماده ۲۱ قانون صدور حکم

-Q-7- نداشتند بهم غیر حاری

ماده ۶ - افتتاح حساب جاري برای شخص حقوقی دولتی شهداریها و برای آن بخش از منابع نهادهای عمومی غیر دولتی که از طریق بودجه عمومی کشور تأمین میشود در چارچوب مفاد این دستورالعمل
مباراعایت مقوایات معمول به زنگداری، حسنهای، حسابهای آنها امکان پذیر نباشد.

ماده ۷ - افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی خارجی صرفاً برای شعبه و یا نمایندگی آن که در مرجع شیت شکنها به ثبت رسیده است محاز می‌باشد.

ماده ۸ - افتتاح حساب جاری برای شعب شرکتها باید توسط دفتر مرکزی آنها انجام شود. متقاضی می‌تواند حق برداشت از حساب را به نماینده نمایندگان خود در شعب شرکت خود در صورت تجویز

تبصره - افتتاح حساب جاری به نام نمایندگی شرکتها باید با توجه به شخصیت نمایندگی از نظر حقیقی اسasاسame سرتد تعویض نماید.

ماهه ۹ - افتتاح حساب جاری برای مؤسسه های و نهادهایی که در مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده اند به استثنای مشهداست بند های ۳۰۰ و ۴۰۰ حجاز نعم باشد.

فضلاً . حفظ نجوم شناسایی ، متقارضه ، افتتاح حساب حاره

ماده ۱۰ - نحوه شناسایی متقاضی افتتاح حساب جاری مطابق با مفاد قانون آین نامه و دستورالعمل های مبارزه با بولشیوی میباشد.

فصل بیست و یکم فرآیند طبقه بندی حاب و توزیع دسته حک به بانکها و نحوه تحويل آن به مشتری

ماده ۱۱- طبقه بندی چکها بر اساس هر یک از سطوح مشتریان شیوه درخواست صدور دسته چک نحوه استقرار و برقراری ارتباط با سامانه متمرکز بانک مرکزی به منظور هدایت سنجی ثبت اطلاعات و شخصی سازی چاپ و ارسال دسته چک مطالبه. با شیوه نامه ای، خواهد بود که طرف مدت شش، ماه از

تاریخ تصویب این دستورالعمل، به تصویب هیأت عامل، بانک مرکزی، خواهد رسید.

تیصره - کلیه مراحل گردش چک در شبکه بانکی کشور اعلام چک های مفقودی کنترل چکهای در گردش و واگذاری چک به بانکها باید از طریق سامانه موضعی این ماده صورت یابد.

ماده ۱۲ - تحويل دسته چک به مشتری منوط به رعایت الزامات ذیل میباشد

۱-۱۲-۱- درخواست کتبی یا الکترونیکی مشتری یا وکیل وی برای صدور و تحويل دسته چک

۱-۱۲-۲- حصول اطمینان از واحد شرایط بودن مشتری برای دریافت اولیه یا مجدد دسته چک صرفا از طریق سامانه متمرکز موضوع ماده ۱۱ این دستور العمل

۱۲-۳ ارسال دعوت نامه رسمی دارای شماره تاریخ امضاء مجاز و مهر مبنی بر دریافت دسته جک به نشانی پستی مشتری به منظور حصول اطمینان از صحت نشانی پستی ارائه شده توسط وی

۱۲-۴- تحويل دسته چک به مشتری یا وکیل وی توسط بانک پس از اخذ دعوت نامه ارسالی و احراز هویت وی

تبصره - بانک میتواند بر اساس ضوابطی که مفاد آن را قبلاً به تایید بانک مرکزی می‌رساند، برخی مشتریان معتبر خود را از رعایت کامل مفاد بندهای ۱۲-۳ و ۱۲ مستثنی نماید. در ضوابط

مورد اشاره باید ویژگی های مشتری معتبر به طور کامل تبیین گردد.

ماده ۱۳ - اعطای دسته چک برای حساب جاری موقت مجاز نمی باشد.

ماده ۱۴ - تحويل دسته چک به مشتری دارای سابقه چک برگشتی مطابق بند ۹-۲ این دستورالعمل بدهی

غير جاري و يا مشمولين موضوع ماده ٧ قانون صدور چك ممنوع است.

ماده ۱۵ - تحويل دسته چک به مشتري که حساب جاري وي به موجب دستور مرجع قضائي مسدود شده

۱۶ - تحویل دسته چک جدید منوط به بازگشت حداقل از برگه های آخرین دسته چک مشتری، اعم از
۱۵ - تحویل دسته چک، حدود منوط به بازگشت حداقل از برگه های آخرین دسته چک مشتری، اعم از

ماده ۱۷- تکوین رسنه پنجم متوسط و پرستش مداری از بررسه های اخیر رسنه پنجم مسیری، اهم از صادر شده یا ابطال شده به بانک خواهد بود کنترل های مربوط به این موضوع صرفاً از طریق سامانه مقنن کن و موضوع ماده ۱۱ این دستورالعمل امکان پذیر نباشد.

فصل ششم شرایط عدم پرداخت وجه چک و صدور گواهی نامه عدم پرداخت
ماده ۱۷ - بانک در موارد ذیل محاذ به پرداخت وجه چک نبوده و با درخواست دارنده چک موظف به صدور

گواهی نامه عدم پرداخت میباشد

نماید.

فصل هشتم موارد خاص، در برداشت و انتقال از حساب حاری

ماده ۲۱ - برداشت و انتقال از حساب جاری موقت با هیچ یک از ابزارهای پرداخت امکان پذیر نمی باشد. پس از ثبت شرکت و ارائه روزنامه رسمی حاکی از ثبت شرکت یانک موظف به پرداخت وجود حساب

مزبور به صاحبان امضای محاذ شرکت ثبت شده و بستن حساب حاری موقت میباشد.

تبصره - در صورت عدم ثبت شرکت استرداد وجهه به مؤسسان و پذیره نویسان با رعایت مفاد ماده ۱۹ لایحه اصلاحی قانون تجارت امکان پذیر است.

۱-۲۲-۱- مشتری دسته چک خود را همراه نداشته باشد و استفاده از دیگر ابزارهای برداشت مجاز نباید امکان بذیر نباشد

۲۲-۲- منع قانونی جهت برداشت از حساب چاری وجود نداشته باشد؛

۲۲-۳- تقاضای برداشت از حساب جاری صرفاً توسط مشتری یا وکیل وی و به صورت حضوری ارائه شود؛

۲۲-۴- شناسایی مشتری به طور دقیق و در چارچوب مقررات مربوط انجام شود؛ ماده ۲۳ - در موارد قهری و اضطراری برداشت و انتقال از حساب جاری به موجب قوانین و مقررات موضوعه انجام می شود.

فصل نهم نکات لازم الرعایه در قرارداد حساب جاری ماده ۲۴ قرارداد حساب جاری باید حداقل موارد زیر را در برگیرد
۱-۲۴-۱- مسئولیتهای صاحبان حساب در خصوص به هنگام نمودن اطلاعات ضروری از جمله اطلاعات لازم برای
شناسایی کافی و دسترسی به وی آنها مانند تغییر نشانی و شماره تلفن)

تیصره - آدرس و کدپستی مشتری موجود در سازمان ثبت احوال کشور پایگاه اطلاعات جمعیتی کشور یا سازمان ثبت استناد و املاک کشور ملک بانک برای ارسال ابلاغیه ها مکاتبات و نیز گواهی نامه عدم برداخت چک خواهد بود.

۲۴-۲- مسئولیتهای صاحب صاحبان حساب در قبال حفظ و نگهداری از دسته چک دریافتی و اقداماتی که در صورت مفقود شدن یا به سرقت رفتن آن به عهده صاحب صاحبان حساب و با وکلی وی آنها میباشد؛

- ۲۴-۳ شرایط لازم برای صدور دسته چک مندرج در مواد ۱۳ الی ۱۶ این دستور العمل
- ۲۴-۴ وظایف یانک در مورد تشخیص اصالت چک و شناسایی دارنده آن در جاری گذشت

جاری، هنگام پرداخت وجه چک ۲۴-۵-بانک ملزم به پرداخت وجه چک حداکثر تا میزان موجودی حساب جاری میباشد. مشتری به موجب این قرارداد بانک را موظف نمود در صورت نبود وجه کافی در حساب جاری وی از موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حسابهای وی به

مشترک با سایر اشخاص به ترتیب اولویت از سپرده جاری برای اشخاص حقوقی
قرض الحسنہ پس انداز سرمایه گذاری کوتاه مدت و سرمایه گذاری بلند مدت در همان
بانک برداشت و نسبت به تأمین وجه مورد نیاز برای پرداخت تمامی مبلغ چک و در صورت
عدم کفایت قسمتی از وجه آن اقدام نماید.

تبصره ۱ - در صورت نبود وجه کافی در حساب جاری مشترک بانک موظف است از موجودی قابل برداشت حساب های شخصی هر یک از صاحبان حساب مشترک مطابق با مفاد قرارداد حساب جاری مشترک و در صورتی که در قرارداد اشاره نشده باشد به صورت متناسبًا در همان بانک برداشت و نسبت به تأمین وجه مورد نیاز برای پرداخت مبلغ چک اقدام نماید.

تیصره ۲ - بانک می تواند بابت ارائه خدمات موضوع این بند کارمزد جدایگانه ای از مشتری اخذ نماید.

۲۴- شرایط ذکر شده در فصل ششم این دستور العمل که به موجب آن بانک باید از پرداخت بخاشم، انتقام و مجه حکم خودداری نماید

۷-۲۴-۷- اخذ رضایت از مشتری مبنی بر این که بانک مرکزی در چارچوب بند ۷۲۷ این دستور العمل مجاز است اطلاعات مربوط به سابقه چک برگشتشی مطابق بند ۹۲ این دستور العمل مشتری را در اختیار دیگران قرار دهد و مشتری حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب می کند؛ ۷-۲۴-۸- شرایط انسداد بخشی از تمامی موجودی حساب غیر فعال نمودن و همچنین بستن

حساب
۲۴-۹- شرایط ناظر بر چگونگی برداشت و انتقال از حساب جاری موارد خاص در برداشت
برداشت و انتقال از حساب جاری مشترک بستن و تقسیم موجودی حساب بین صاحبان
آن در صورت مسدود شدن حساب به موجب دستور مراجع قضائی فوت حجر یا

- ورشکستگی هر یک از آنها
۲۴-۱ - شرایطی که به موجب آن بانک مجاز به افشای اطلاعات هویتی فرد یا افرادی است که چک را ظهرنویسی نموده اند؛
- ۲۴-۱۱ - تبیین مقررات خاص حاکم بر حساب جاری ارزی ۲۴-۱۲ - شیوه ارائه یا ارسال صورت حساب برای مشتری و مقاطع زمانی آن ۲۴-۱۳ - نحوه رفع مغایرت‌های احتمالی موجود در صورت حساب
- ۲۴-۱۴ - شیوه اطلاع رسانی مشتری به بانک در خصوص تغییرات اعضای هیأت مدیره و صاحبان امراضی مجاز و یا عزل یا استعفای وکیل و نیز اعمال هرگونه تغییر در حدود اختیارات وی
- ۲۴-۱۵ - نحوه اطلاع رسانی به مشتری در صورت هرگونه اشتباه بانک در انتقال وجوده به حساب وی و تعیین مهلت زمانی که در هر صورت کمتر از سه روز کاری نخواهد بود برای تادیه این وجوده و همچنین شیوه استرداد وجوده مزبور در صورت استنکاف مشتری از تأدیه آن؛
- ۲۴-۱۶ - تبیین این موضوع که در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک بازپرداخت مانده حساب جاری مشتری مطابق با مقررات صندوق ضمانت سپرده‌ها خواهد بود؛
- ۲۴-۱۷ - ضرورت آگاهی متقاضی از مفاد قانون صدور چک و اصلاحیه‌های پس از آن؛
- ۲۴-۱۸ - مسئولیت مشتری در قبال چکهای در گردش در صورتی که مشتری اقدام به بستن حساب جاری خود نماید؛
- ۲۴-۱۹ - قرارداد منعقده در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می‌نماید.
- فصل دهم نحوه بستن حساب جاری و نکات مربوط به آن ماده ۲۵ - بانک ملزم است در موارد ذیل نسبت به بستن حساب جاری مشتری اقدام نماید
- ۲۵-۱ - تحقق مفاد ماده ۲۱ قانون صدور چک
- ۲۵-۲ - دریافت درخواست مکتوب مشتری یا وکیل وی مبنی بر بستن حساب جاری تبصره - مسئولیت ناشی از وجود چکهای در گردش مشتری بر عهده وی می‌باشد.
- ۲۶ - در صورت بسته شدن حساب جاری مشتری بانک موظف است بنا به درخواست وی مبالغ احتمالی واریزی به این حساب را به حساب معرفی شده دیگری در همان بانک واریز نماید.
- فصل یازدهم سایر الزامات ناظر بر حساب جاری ماده ۲۷ - بانک موظف است الزامات ذیل را در خصوص حساب جاری رعایت نماید
- ۲۷-۱ - به منظور مدیریت مؤثر مخاطراتی که ممکن است از ناحیه حساب جاری متوجه بانک شود بانک مکلف است الزامات مذکور در قانون و آئین نامه مبارزه با پولشویی دستور العمل‌ها و بخشنامه‌های مرتبط با آن و همچنین موارد مربوط به آئین نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی استاد و دفاتر بانکها و مدیریت رسیک را به طور دقیق رعایت نماید؛
- ۲۷-۲ - شرایط قرارداد و کارت نمونه امضاء باید در حضور متصدی افتتاح حساب جاری به امراض متقاضی یا وکیل وی رسانده شود؛ ۲۷-۳ - خسارات ناشی از عملکرد اشتباه بانک در خصوص واریز وجوده به حساب مشتری از زمان واریز تا هنگام ابلاغ واقعی به وی مطابق قانون آئین دادرسی مدنی با احتساب مهلت مقرر در متن ابلاغیه برای برگشت وجوده متوجه بانک می‌باشد
- ۲۷-۴ - کارمزد صدور دسته چک و چک عمومی انسداد حساب صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک رفع سوء اثر و موضوع تبصره ۲ بند ۰-۲۴ این دستورالعمل به موجب مقررات صادره از سوی بانک مرکزی تعیین می‌شود؛ ۲۷-۵ - سایر ابزارهای برداشت از حساب جاری باید به تصویب بانک مرکزی برسد؛ ۶ - ۷ - بانک مرکزی موظف به استقرار سامانه اطلاعاتی برای ثبت اطلاعات چک برگشته می‌باشد و بانک ملزم است که اطلاعات گواهی نامه عدم پرداخت چک برگشته را مطابق با ضوابط اعلام شده توسط بانک مرکزی به سامانه اطلاعاتی فوق ارسال کند تبصره - در صورت صدور گواهینامه عدم پرداخت برای اشخاص حقوقی بانک موظف است علاوه بر ارسال اطلاعات مربوط به شخص حقوقی به سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی اطلاعات مربوط به امضاء کنندگان چک برگشته را نیز به سامانه مذکور ارسال نماید.
- ۲۷-۷ - بانک مرکزی طرف مدت یک سال از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستورالعمل، شیوه نامه اجرایی برقراری نظام استعلام همگانی در خصوص سابقه چک برگشته (مطابق بند ۹-۲) این دستورالعمل را تدوین و ترتیبات مورد نیاز برای اجرای این نظام را فراهم می‌سازد؛ ۲۷-۸ - حداقل موجودی برای افتتاح حساب جاری توسط هیأت مدیره هر بانک و حداکثر برای هر دو سال یک بار تعیین می‌گردد؛ ۲۷-۹ - بانک هنگام پرداخت وجه چک ملزم به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در خصوص احراز هویت ارائه دهنده چک می‌باشد و باید شماره ملی شناسه ملی یا شماره اختصاصی اتباع خارجی ارائه دهنده چک را در سامانه های اطلاعاتی خود ثبت نماید؛
- ۲۷-۱۰ - بانک مجاز به افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب جاری ریالی برای هر شخص حقیقی نمی‌باشد؛
- تبصره - بانک موظف است طرف یک سال از لازم الاجراء شدن این دستورالعمل تمامی حساب‌های جاری موضوع این بند

را شناسایی و پس از اطلاع مکتوب به مشتری تا زمان تعیین تکلیف حساب های جاری مازاد در مرحله اول از اعطای دسته چک جدید به حسابهای جاری مازاد خودداری کرده و در مرحله بعد نسبت به انسداد حسابهای جاری مازاد اقدام نماید مشتری موظف به تعیین حسابهای جاری مازاد خود در هر بانک مبایشد و در صورت استنکاف از انجام مقررات این تبصره بانک مکلف است رأساً اقدام به تعیین حسابهای جاری مازاد مشتری نماید.

۱۱-۲۷ بانک موظف است به منظور رعایت مفاد این دستورالعمل نسبت به طراحی و ایجاد کنترلهای داخلی لازم اقدام نماید.

۱۲-۷۲- از تاریخ لازم الاجراء شدن این دستورالعمل بانک باید هنگام ارائه دسته چک به مشتری مفاد این دستورالعمل را به اطلاع وی رسانده و قرارداد جدید منعقد و یا به قرارداد قبلی الحاقیه منضم نماید در صورت استنکاف مشتری در پذیرش انعقاد قرارداد جدید بانک موظف است از اعطای دسته چک به مشتری خودداری کند.

۱۳- ۲۷) بانکها موظفند طرف مدت شش ماه پس از لازم الاجرا شدن این دستور العمل حساب های جاری غیر متتمرکز (ستنی) خود را به طور کامل غیر فعال نمایند و صرفاً حسابهای جاری متتمرکز مورد استفاده مشتریان قرار گیرد.

۱- ۲۸-۱- قید کلمه «چک بر روی برگه چک» الزامی میباشد

۲۸-۲- در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک برای درج تاریخ صدور
۲۸-۳- درج نام بانک محال عليه ۲۸-۴- درج نام شعبه بانک محال عليه و کد شعبه ۲۸-۵- درج شماره سریال برگه چک
۲۸-۶- در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک جهت درج مبلغ چک به حروف ۲۸-۷- در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک
جهت درج مبلغ چک به عدد)

- ۲۸-۹ درج عبارت به حواله کرد
- ۲۸-۱۰ درج شماره حساب و شناسه حساب بانکی ایران (شبا)
- ۲۸-۱۱ درج نام و نام خانوادگی و شماره ملی برای شخص حقیقی
- ۲۸-۱۲ درج نام و شناسه ملی برای شخص حقوقی
- ۲۸-۱۳ درج عبارت امضا مشتری یا وکیل وی
- ۲۸-۱۴ نقش تعبیر مالکین در بیان حکم

تبصره - نحوه طراحی موارد فوق و مشخصات فنی چکها مطابق با شیوه نامه ای خواهد بود که طرف سه ماه از ابلاغ این دستورالعمل به تصویب هیأت عامل بانک مرکزی میرسد.

فصل سیزدهم محرومیتها و مجازاتهای انتظامی
۲۹- بانک موظف به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل بوده و در صورت تخلف مشمول مجازات های انتظامی موضوع ماده ۴ قانون پولی و بانکی کشور میگردد. در هر صورت مسئولیت عدم رعایت یا تخطی از مقررات این دستورالعمل با هیأت مدیره هر بانک است.

فصل چهاردهم سایر موارد

ماده ۳۰ - بانک ها موظف هستند طی یک سال پس از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل هر شش ماه یک بار گزارش عملکرد خود در اجرای این دستورالعمل را به طور مشروح به بانک مرکزی ارسال نمایند. بانک مرکزی نیز موظف است یک سال پس از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل گزارش عملکرد بانک ها در اجرای این دستورالعمل را به شورای پول و اعتبار ارائه دهد.

ماده ۳۱ - از تاریخ لازم الاجراء شدن این دستور العمل مقررات مغایر با آن از جمله بخشname های ذیل منسوب اعلام می گردد

- ۱ بخشنامه شماره ۵۲۴۴ مورخ ۱۳۶۱/۱/۲۱ تبریز
۲ بخشنامه شماره ۳۰۹ مورخ ۱۳۷۳/۵/۲۲
۳ بخشنامه شماره ۵۲۹۱ مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۶
۴ بخشنامه شماره طب ۲۰۰۰ مورخ ۱۳۷۹/۵/۲۵
۵ بخشنامه شماره نت ۲۲۲۰ مورخ ۱۳۷۸/۴/۱۲
۶ بخشنامه شماره ۹۰۰۹ مورخ ۱۳۷۶/۱۲/۱۲

لأج قة لاءِ إِذَه) (جاءَ نَه) قَه تَه؟ ذَقَه (إِنْ قَه بَجَه قَه لَعَه قَه لَعَه قَه (جَاهَه لِهِ إِذَه) لَاهِ إِذَه) لَاهِه) نَه) نَه) © زَه) لَاهِه) نَه) ©

بخشنامه شماره ۴۷۰ مورخ ۱۳۷۹/۸/۳۰ بخشنامه شماره ۴۰۳۷ مورخ ۱۳۷۹/۷/۱۹ بخشنامه شماره ۸۷۲۹ مورخ ۱۳۷۶/۱۱/۲۱ - بخشنامه شماره ۹۳۲۳ مورخ ۱۳۷۰/۱۱/۱۱ بخشنامه شماره ۳۱۰ مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۱۱ - بخشنامه شماره ۱۹۱۳

۳۵ مورخ ۱۳۷۲، ۹، ۲۳ - بخشنامه شماره ۳۵، ۱۶۰۰ مورخ ۱۳۷۲، ۹، ۱ - بخشنامه شماره ۳۵، ۱۸۰۹ مورخ ۱۳۷۰، ۱۲، ۳
بخشنامه شماره ۳۵، ۱۲، ۷ مورخ ۱۳۶۸، ۱۲، ۷ - بخشنامه شماره ۳۵، ۱۹۲۰ مورخ ۱۳۶۷، ۱۰، ۱۷ - بخشنامه شماره ۳۵، ۱۷
بخشنامه شماره ۳۵، ۱۳۶۳، ۷، ۱۸ مورخ ۱۳۸۴، ۲، ۲۹ - بخشنامه شماره ۳۵، ۱۹ مورخ ۱۳۸۴، ۲، ۰ مورخ ۱۳۸۴، ۲، ۰
بخشنامه شماره ۳۵، ۲۷۱۷ مورخ ۱۳۸۰، ۱۱، ۷ - بخشنامه شماره ۳۵، ۲۳ مورخ ۱۳۸۰، ۱۱، ۷
بخشنامه شماره ۳۵، ۲۲ مورخ ۱۳۸۴، ۱۰، ۹ - بخشنامه شماره ۳۵، ۲۲ مورخ ۱۳۸۴، ۱۱، ۷ - بخشنامه شماره ۳۵، ۲۳
بخشنامه شماره ۳۵، ۱۱، ۱ مورخ ۱۳۸۲، ۳، ۱۱



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب