



موضوع	بخشنامه شماره 95/109926 مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۹؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل حساب جاری (بازنگری شده در سال 1397)
-------	---

شماره :

تاریخ

۹۵۱۰۹۹۲۶

۱۳۹۵۰۴۰۹

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 بین المللی کیش ارسال میشود.

با سلام

احتراما به استحضار میرساند؛ بنا به رأی شماره (۵۵) مورخ ۱۳۹۵/۲/۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر مغایرت برخی از بندهای دستورالعمل حساب جاری موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۳/۸ و اصلاحیه های 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 چک های برگشتی صرفاً از طریق شیوه های موضوع بندهای (۱۱۸) الی (۵۱۸) و همچنین بند (۱۸) ماده (۷) دستور العمل یاد شده امکان پذیر میباشد.

با ابلاغ این بخشنامه بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در مورد مشتریان دارای سابقه چک برگشتی تکلیفی مبنی بر خودداری از ارائه خدمات مذکور در ماده (۲۹) یاد شده به آنها ندارند و اتخاذ تصمیم در خصوص ارائه یا عدم ارائه 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 ریسک مترتب بر موضوع بر مبنای بررسیها و اعتبار سنجی بعمل آمده رأساً بر عهده بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط میباشد.

در پایان ضمن ایفاد نسخه ای از اصلاحیه دستور العمل 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. ۲۸۷۵۹۴۶

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میروند - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

کلیه پستی : ۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ سات اینترنتی : www.cbi.ir

لآج قة لأءإذة(جإ نة) قة ت؟ذقة(؟) قة بچآ قة لآعآ قة لآعآ قة gfr قة (جإذة)ل؟ذة(لآة؟ذة) ^ذة(نة) نة(نة) نة(نة) ©

ذ(؟)@^ذة(نة) لآ

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستور العمل حساب جاری

فصل دوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقیقی	
فصل سوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی .	
فصل چهارم نحوه شناسایی متقاضی افتتاح حساب جاری.	
فصل پنجم فرآیند طبقه بندی چاپ و توزیع دسته چک به بانکها و نحوه تحویل 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 برگشتی.	
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

فصل اول: کلیات ماده ۱ - در اجرای بند ۸ از ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور و با رعایت بند الف از ماده ۳ قانون عملیات

بانکی بدون ربا بهره) ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور قانون صدور چک و ماده ۷ از قانون مبارزه با پولشویی و به منظور ساماندهی نحوه بکارگیری حساب جاری و کاهش صدور چک های بلامحل دستور العمل حساب جاری که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود، تصویب می گردد.

ماده ۲ - در این دستور العمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می روند.

۲-۱- بانک مرکزی بانک جمهوری اسلامی ایران

۲-۲- بانک مؤسسه اعتباری است که به موجب قانون تحت عنوان بانک فعالیت مینماید و یا تحت عنوان بانک، از بانک مرکزی مجوز تأسیس یا فعالیت دریافت کرده است و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می نماید؛

۲-۳- حساب جاری حسابی است که بانک بر اساس قرارداد منعقد شده با متقاضی به منظور قبول سپرده قرض الحسنه جاری افتتاح مینماید برداشت و یا انتقال از این حساب میتواند از طریق چک

دفترچه کارتهای الکترونیکی و یا سایر ابزارهای مجاز انجام پذیرد؛

۲-۴- حساب جاری مشترک حساب جاری است که بنا به درخواست دو یا چند شخص افتتاح می شود

۲-۵- حساب جاری موقت حساب جاری است که به منظور واریز سرمایه نقدی لازم برای ثبت شرکت توسط مؤسسين شرکت در شرف تأسیس، افتتاح می گردد؛

۲-۶- متقاضی شخص حقیقی یا حقوقی است که درخواست وی مبنی بر افتتاح حساب جاری به بانک ارائه می شود؛

۲-۷- مشتری به شخص حقیقی یا حقوقی دارنده حساب جاری اطلاق می گردد؛

۲-۸- شخص خاص شخص حقیقی دارای حداقل ۱۸ سال تمام شمسی که به تشخیص بانک بنا به دلیلی نظیر: عدم توانایی در خواندن و نوشتن و یا نقص عضو نمیتواند به تنهایی نسبت به صدور چک، ظهرونیسی و ارائه آن جهت وصول اقدام نماید؛

۲-۹- سابقه چک برگشتی اطلاعات مربوط به چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ای است که در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی موجود میباشد

لآج قة لأءةة(جآ نة) قة ت\$ذقة(\$! قة بجا قة لآجآ قة (جآ قة gfr قة (جآةةل\$ةلآةةة)ة^ (ة^ نة) © نة) نة) ©
ذ\$ة^ (ة^ نة) لآ

۲-۱۰- بدهی غیر جاری بدهی اشخاص به بانکها و یا مؤسسات اعتباری غیربانکی که تعیین تکلیف نشده و کماکان در طبقه مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول قرار گرفته است؛

۲-۱۱- چک عمومی (omnibus) سند برداشتی است که توسط بانک جهت برداشت از حساب جاری مشتری طبق شرایط خاص مقرر در این دستورالعمل ارائه می گردد و قابلیت ظهرونیسی ندارد.

فصل دوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقیقی

ماده ۳ بانک میتواند با رعایت موارد زیر مبادرت به افتتاح حساب جاری برای شخص حقیقی نماید

۳-۱- داشتن حداقل ۱۸ سال تمام شمسی یا صدور حکم رشد از دادگاه صالحه

۳-۲- نداشتن سابقه چک برگشتی مطابق بند ۲-۹ این دستورالعمل)

- حصول اطمینان از رعایت مفاد ماده ۲۱ قانون صدور چک

۳-۴- نداشتن بدهی غیر جاری

۳-۵- معرفی فردی به عنوان وکیل برای شخص خاص

تبصره - برای شخص حقیقی خارجی علاوه بر موارد فوق داشتن گذرنامه معتبر به همراه اجازه (پروانه) اقامت دائم و یا اشتغال الزامی است.

ماده ۴ - بانک موظف است هنگام افتتاح حساب جاری برای شخص خاص ترتیبی اتخاذ نماید که موقع افتتاح

حساب مهر شخص خاص با امضای وکیل که مجاز به امضای چک از طرف وی است به بانک

معرفی شود. در این صورت چک های صادره از طرف شخص خاص علاوه بر مهر وی مشتمل بر امضای معرفی شده طبق نمونه نیز خواهد بود.

تبصره - چنان چه متقاضی که به تشخیص بانک شخص خاص محسوب میشود ادعا نماید که شخص

خاص محسوب نشده و توانایی ارائه نمونه امضاء و صدور چک را دارد می تواند با پذیرش

مسئولیت های ناشی از صدور چک و تنظیم تعهد نامه رسمی رأساً و بدون معرفی وکیل اقدام به افتتاح حساب جاری و دریافت دسته چک نماید.

فصل سوم شرایط افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی

ماده ۵ - بانک میتواند با رعایت موارد زیر مبادرت به افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی نماید

۵-۱- دارا بودن شرایط افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقیقی عضو هیأت مدیره و اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیأت مدیره عضو می باشند و همچنین اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء میباشند، به شرح مذکور

در فصل دوم

۵-۲- شخص حقوقی باید در داخل کشور و در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده و یا شرکت در

شرف تأسیس باشد؛

۳-۵- ارائه مستندات مثبت در خصوص تأسیس 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 ندارد؛

۴-۵- ارائه تأییدیه از وزارت امور خارجه برای سفارتخانه ها سازمانها و نهادهای بین المللی

۵-۵- نداشتن سابقه چک برگشتی مطابق بند ۹۲ این دستور العمل)

۶-۵- حصول اطمینان از رعایت مفاد ماده ۲۱ قانون صدور چک

۷-۵- نداشتن بدهی غیر جاری

ماده ۶ - افتتاح حساب جاری برای شخص حقوقی دولتی شهرداریها و برای آن بخش از منابع نهادهای عمومی غیر دولتی که از طریق بودجه عمومی کشور تأمین میشود در چارچوب مفاد این دستورالعمل و با رعایت مقررات مربوط به نگهداری حسابهای آنها امکان پذیر میباشد.

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

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

تبصره - افتتاح حساب جاری به نام نمایندگی شرکتها باید با توجه به شخصیت نمایندگی از نظر حقیقی یا حقوقی بودن در چارچوب ضوابط تعیین شده در این دستور العمل انجام شود.

ماده ۹ - افتتاح حساب جاری برای مؤسسات و نهادهایی که در مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده اند به استثنای مشمولین بندهای ۳۵ و ۴۵ مجاز نمی باشد.

فصل چهارم نحوه شناسایی متقاضی افتتاح حساب جاری

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

فصل پنجم فرآیند طبقه بندی چاپ و توزیع دسته چک به بانکها و نحوه تحویل 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 هویت سنجی ثبت اطلاعات و شخصی سازی چاپ و ارسال دسته چک مطابق با شیوه نامه ای خواهد بود که ظرف مدت شش ماه از

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

تبصره - 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 موضوع این ماده صورت پذیرد.

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

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

۲-۱۲- حصول اطمینان از واجد شرایط بودن مشتری برای دریافت اولیه یا مجدد دسته چک صرفاً از طریق سامانه متمرکز موضوع ماده ۱۱ این دستورالعمل

۳-۱۲- ارسال دعوت نامه رسمی دارای شماره تاریخ امضاء مجاز و مهر مبنی بر دریافت دسته

چک به نشانی پستی مشتری به منظور حصول اطمینان از صحت نشانی پستی ارائه شده توسط وی

۴-۱۲- تحویل 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 تأیید بانک مرکزی می رساند، برخی

مشتریان معتبر خود را از رعایت کامل مفاد بندهای ۱۲-۳ و ۱۲-۱۲ 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 - تحویل دسته چک به مشتری دارای سابقه چک برگشتی مطابق بند ۲-۹ این دستورالعمل بدهی

غیر جاری و یا مشمولین موضوع ماده ۷ قانون صدور چک ممنوع است.

لَا جَ قَةَ لِأَعِذَةَ (جَا نَةَ) قَةَ تَقْذَقَةُ (لَا لَهَا قَةَ لِأَجَا قَةَ (جَا قَةَ gfr قَةَ (جَاذَةَ لِأَعِذَةَ) لَآذَةَ (ذَةَ) نَةَ (نَةَ) نَةَ) نَةَ) © (ذَةَ) نَةَ) نَةَ) لَأ

ماده ۱۵ - تحویل دسته چک به مشتری که حساب جاری وی به موجب دستور مرجع قضایی مسدود شده مجاز نمی باشد.

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

صادر شده یا ابطال شده به بانک خواهد بود کنترلهای مربوط به این موضوع صرفاً از طریق سامانه

متمرکز موضوع ماده ۱۱ این دستورالعمل امکان پذیر میباشد.

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

ماده ۱۷ - بانک در موارد ذیل مجاز به پرداخت وجه چک نبوده و با درخواست دارنده چک موظف به صدور

گواهی نامه عدم پرداخت میباشد

ورشکستگی هر یک از آنها

۱۰-۲۴ - شرایطی که به موجب آن بانک مجاز به افشای اطلاعات هویتی فرد یا افرادی است که

چک را ظهرنویسی نموده اند؛

۱۱-۲۴ - تبیین مقررات خاص حاکم بر حساب جاری ارزی ۱۲-۲۴ - شیوه ارائه یا ارسال صورت حساب برای مشتری و مقاطع

زمانی آن ۱۳-۲۴ - نحوه رفع مغایرت های احتمالی موجود در صورت حساب

۱۴-۲۴ - شیوه اطلاع رسانی مشتری به بانک در خصوص تغییرات اعضای هیأت مدیره و صاحبان

امضای مجاز و یا عزل یا استعفای وکیل و نیز اعمال هرگونه تغییر در حدود اختیارات وی

۱۵-۲۴ - نحوه اطلاع رسانی به مشتری در صورت هرگونه اشتباه بانک در انتقال وجوه به حساب

وی و تعیین مهلت زمانی که در هر صورت کمتر از سه روز کاری نخواهد بود برای تادیه این وجوه و همچنین شیوه استرداد وجوه مزبور در صورت استتکاف مشتری از تادیه آن؛

۱۶-۲۴ - تبیین این موضوع که در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک بازپرداخت مانده

حساب جاری مشتری مطابق با مقررات صندوق ضمانت سپرده ها خواهد بود؛

۱۷-۲۴ - ضرورت آگاهی متقاضی از مفاد قانون صدور چک و اصلاحیه های پس از آن؛

۱۸-۲۴ - مسئولیت مشتری در قبال چکهای در گردش در صورتی که مشتری اقدام به بستن

حساب جاری خود نماید؛

۱۹-۲۴ قرارداد منعقد در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می نماید.

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

۱-۲۵- تحقق مفاد ماده ۲۱ قانون صدور چک

۲-۲۵- 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.

ماده 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

۱-۲۷- به منظور مدیریت مؤثر مخاطراتی که ممکن است از ناحیه حساب جاری متوجه بانک شود

بانک مکلف است الزامات مذکور در قانون و آیین نامه مبارزه با پولشویی دستور العمل ها و

بخشنامه های مرتبط با آن و همچنین موارد مربوط به آیین نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق

بازرگانی استاد و دفاتر بانکها و مدیریت ریسک را به طور دقیق رعایت نماید؛

۲-۲۷- شرایط قرارداد و کارت نمونه امضاء باید در حضور متصدی افتتاح حساب جاری به امضای

متقاضی یا وکیل وی رسانده شود؛ ۳-۲۷- خسارات ناشی از عملکرد اشتباه بانک در خصوص واریز وجوه به حساب مشتری

از زمان

واریز تا هنگام ابلاغ واقعی به وی مطابق قانون آیین دادرسی مدنی با احتساب مهلت

مقرر در متن ابلاغیه برای برگشت وجوه متوجه بانک میباشد

۴-۲۷- کارمزد صدور دسته چک و چک عمومی انسداد حساب صدور گواهی نامه عدم پرداخت

چک رفع سوء اثر و موضوع تبصره ۲ بند ۲۴-۵ این دستورالعمل به موجب مقررات صادره

از سوی بانک مرکزی تعیین می شود؛ ۵-۲۷- سایر ابزارهای برداشت از حساب جاری باید به تصویب بانک مرکزی برسد؛ ۶-

۲۷- بانک مرکزی موظف به استقرار سامانه اطلاعاتی برای ثبت اطلاعات چک برگشتی

می باشد و بانک ملزم است که اطلاعات گواهی نامه عدم پرداخت چک برگشتی را مطابق با

ضوابط اعلام شده توسط بانک مرکزی به سامانه اطلاعاتی فوق ارسال کند

تبصره - در صورت صدور گواهی نامه 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 برگشتی را نیز به سامانه مذکور ارسال نماید.

۷-۲۷- بانک مرکزی ظرف مدت یک سال از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستور العمل، شیوه نامه

اجرایی برقراری نظام استعلام همگانی در خصوص سابقه چک برگشتی (مطابق بند ۲-۹

این دستورالعمل را تدوین و ترتیبات مورد نیاز برای اجرای این نظام را فراهم می سازد؛ ۸-۲۷- حداقل موجودی برای افتتاح

حساب جاری توسط هیات مدیره هر بانک و حداکثر برای هر

دو سال یک بار تعیین می گردد؛ ۹-۲۷- 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؛

۱۰-۲۷ - بانک مجاز به افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب جاری ریالی برای هر شخص حقیقی

نمی باشد؛

تبصره - بانک موظف است ظرف یک سال از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل تمامی حساب های 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 انستداد حسابهای جاری مازاد اقدام نماید مشتری موظف به تعیین حسابهای جاری مازاد خود در هر بانک میباشد و در صورت استتکاف 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.

۱۲-۲۷ 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 استتکاف مشتری در پذیرش انعقاد قرارداد جدید بانک

موظف است از اعطای دسته چک به مشتری خودداری کند.

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

فصل دوازدهم حداقل الزامات ناظر بر طراحی چک توسط بانک ماده ۲۸ - در طراحی برگه های چک رعایت نکات زیر الزامی میباشد

۱-۲۸-۱ قید کلمه «چک بر روی برگه چک»

۲-۲۸-۲ در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک برای درج تاریخ صدور

۳-۲۸-۳ درج نام بانک محال علیه ۴-۲۸-۳ درج نام شعبه بانک محال علیه و کد شعبه ۵-۲۸-۳ درج شماره سریال برگه چک

۶-۲۸-۳ در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک جهت درج مبلغ چک به حروف ۷-۲۸-۳ در نظر گرفتن محلی بر روی برگه چک جهت درج مبلغ چک به عدد

۸-۲۸-۳ درج عبارت در وجه

به شماره ملی به شناسه ملی

به شماره اختصاصی اتباع خارجی

لآج قة لأةإذة(جإ نة) قة ت\$ذقة(\$إ قة بچآ قة لآجآ قة (جإ قة gfr قة (جإذة(لآةإذة(لآةإذة(ذة^ نة) نة) نة) نة) ©(ذة^ ذة^ نة) @^ نة) لآ

۹-۲۸-۳ درج عبارت به حواله کرد

۱۰-۲۸-۳ درج شماره حساب و شناسه حساب بانکی ایران (شبا)

۱۱-۲۸-۳ درج نام و نام خانوادگی و شماره ملی برای شخص حقیقی

۱۲-۲۸-۳ درج نام و شناسه ملی برای شخص حقوقی

۱۳-۲۸-۳ درج عبارت امضای مشتری یا وکیل وی

۱۴-۲۸-۳ نقش تمبر مالیاتی هر برگه چک

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

ماده ۲۹ - بانک موظف به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل بوده و در صورت تخلف مشمول مجازات های

انتظامی موضوع ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور میگردد. در هر صورت مسئولیت عدم رعایت یا

تخلفی از مقررات این دستورالعمل با هیات 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 دستورالعمل مقررات مغایر با آن از جمله بخشنامه های ذیل منسوخ

اعلام می گردد

۱ بخشنامه شماره تب ۵۲۳۴ مورخ ۱۳۶۱/۰۲/۰۱

۲ بخشنامه شماره ۳۵۱۰۹۷ مورخ ۱۳۷۳/۰۲/۲۲

بخشنامه شماره ۵۲۹۱ مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۶

بخشنامه شماره طب ۲۰۰۰ مورخ ۱۳۷۹/۰۵/۲۵

ه بخشنامه شماره نت ۲۳۲۰ مورخ ۱۳۷۸/۰۴/۱۲

بخشنامه شماره ۹۰۵۹ مورخ ۱۳۷۶/۱۲/۱۲

لآج قة لأةإذة(جإ نة) قة ت\$ذقة(\$إ قة بچآ قة لآعآ قة لآعآ قة gfr قة (جإذة(لآةإذة(لآةإذة(ذة^ نة) نة) نة) نة) ©(ذة^ ذة^ نة) @^ نة) لآ

بخشنامه شماره ۴۷۰۴ مورخ ۱۳۷۹/۰۸/۳۰ بخشنامه شماره ۴۰۳۷ مورخ ۱۳۷۹/۰۷/۱۹ بخشنامه شماره ۸۷۲۹ مورخ ۱۳۷۶/۱۱/۲۱

۱۰ - بخشنامه شماره ۹۳۲۳ مورخ ۱۳۷۵/۱۱/۳۰ -۱۱ بخشنامه شماره ۳۵۱۰۳۱ مورخ ۱۳۷۳/۰۳/۱۳ -۱۲ بخشنامه شماره ۱۹۱۳

۳۵ مورخ ۱۳۷۲٫۹٫۲۳ - بخشنامه شماره ۳۵٫۱۶۰۰ مورخ ۱۳۷۲٫۹٫۱۴ - بخشنامه شماره ۳۵٫۱۸۵۹ مورخ ۱۳۷۰٫۱۲٫۳
بخشنامه شماره تب ر ۴۶۰۴ مورخ ۱۳۶۸٫۱۲٫۷ - بخشنامه شماره تب ۱۹۲۵ مورخ ۱۳۶۷٫۵٫۱۵ بخشنامه شماره
۲۵٫۳۱۸۷ مورخ ۱۳۶۳٫۷٫۱۷ - بخشنامه شماره تب ۸۵۳ مورخ ۱۳۸۴٫۲٫۲۹ بخشنامه شماره تب ر ۴۲۵ مورخ ۱۳۸۴٫۲٫۵
بخشنامه شماره تب ۲۷۱۷ مورخ ۱۳۸۵٫۵٫۴
بخشنامه شماره تب ر ۱۰۹ مورخ ۱۳۸۴٫۴٫۲۴ بخشنامه شماره تب ر ۴۲۸۹ مورخ ۱۳۸۰٫۱۱٫۷ بخشنامه شماره
تب ۹۹۹ مورخ ۱۳۸۲٫۳٫۱۱



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب