

## درستنامه قانون صدور چک نموداری – چاپ او ۲

۱- قانون صدور چک مصوب ۱۶ / ۴ / ۱۳۵۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی آن

الحاق می گردد:

عبارت غلط	عبارت صحیح		
		صفحه	عنوان
<b>آدرس قانون اصلاح قانون صدور چک مصوب ۱۴۰۰/۰۱/۲۹</b>			
عبارت‌های «و مدت اعتبار» و «حداکثر مدت اعتبار چک از زمان دریافت دسته چک سه سال است و چک‌هایی که تاریخ مندرج در آن‌ها پس از مدت اعتبار باشد، مشمول این قانون نمی‌شوند.» حذف می‌شود.	ماده ۶- بانکها مکلفند برای ارائه دسته چک به مشتریان خود، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک (صیاد) نزد بانک مرکزی اقدام نمایند. این سامانه پس از اطمینان از صحت مشخصات متقاضی با استعلام از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی و نبود ممنوعیت قانونی، حسب مورد نسبت به دریافت گزارش اعتباری از سامانه ملی اعتبارسنجی موضوع ماده (۵) «قانون تسهیل اعطای تسهیلات و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرحهای تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانکها مصوب ۵ / ۴ / ۱۳۸۶» یا رتبه بندی اعتباری از مؤسسات موضوع بند	ماده (۶) اصلاح می شود:	۱۷

<p>(۲۱) ماده (۱) «قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱/ ۹/ ۱۳۸۴» اقدام نموده و متناسب با نتایج دریافتی، سقف اعتبار مجاز متقاضی را محاسبه و به هر برگه چک شناسه یکتا اختصاص می دهد. ضوابط این ماده از جمله شرایط دریافت دسته چک، نحوه محاسبه سقف اعتبار و موارد مندرج در برگه چک مانند هویت صاحب حساب مطابق دستورالعملی است که ظرف مدت یک سال پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه می شود و به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد.</p>			
<p>تبصره ۱ - بانک مرکزی مکلف است با تجمیع اطلاعات گواهینامه های عدم پرداخت و آرای قطعی محاکم درباره چک در سامانه یکپارچه خود، امکان دسترسی برخط بانکها و مؤسسات اعتباری را به سوابق صدور و پرداخت چک و همچنین امکان استعلام گواهینامه های عدم پرداخت را برای مراجع قضائی و ثبتی از طریق شبکه ملی عدالت ایجاد نماید. قوه قضائیه نیز مکلف است امکان دسترسی برخط بانک مرکزی به احکام ورشکستگی،</p>	<p>عبارت «در مورد چک هایی که پس از گذشت دو سال از لازم الاجرا شدن این قانون» به عبارت «در مورد برگه چک هایی که از دسته چک های ارائه شده پس از پایان اسفندماه سال ۱۳۹۹»</p>	<p>تبصره (۱) ماده (۲۱) به شرح زیر اصلاح می گردد:</p>	<p>۳۲</p>

<p>اعسار از پرداخت محکوم به و همچنین  آرای قطعی صادر شده درباره چکهای  برگشتی و دعاوی مطروحه طبق ماده  (۱۴) این قانون به همراه گواهینامه عدم  پرداخت مربوط را از طریق سامانه سجل  محکومیت های مالی فراهم نماید.</p>	<p>اصلاح و جمله  «چک‌هایی که  تاریخ صدور آنها  قبل از زمان  مذکور باشد تابع  قانون زمان صدور  می‌باشد.» به  جمله «چک‌هایی  صادر شده از  دسته چک‌هایی که  تاریخ ارائه آن  دسته چک‌ها قبل  از زمان مذکور در  این تبصره باشد،  تابع قانون زمان  ارائه دسته چک  ست و بانک‌ها  بدون نیاز به ثبت  آن چک‌ها در  سامانه صیاد  نسبت به پرداخت  وجه چک اقدام  می‌کنند. در کلیه  برگه‌های  دسته چک‌های</p>		
---	---	--	--

	<p>ارائه شده پس از تاریخ فوق الذکر باید عبارت (صدور و پشت‌نویسی چک بدون درج در سامانه صیاد فاقد اعتبار است.) درج شود.» اصلاح می‌شود.</p>		
<p>ماده ۲۴ - چک تضمین شده تابع احکام ذیل است:</p> <p>- صدور و تحویل چک‌های تضمین شده توسط بانک‌ها به مشتری، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته‌چک (صیاد) امکان‌پذیر و مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور متصدی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده بر اساس دستورالعمل اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور در سامانه صیاد می‌باشد. سامانه مذکور به هر برگه چک، شناسه یکتا اختصاص می‌دهد</p>		<p>یک ماده به‌عنوان ماده (۲۴) به قانون، به شرح زیر الحاق و شماره ماده (۲۴) فعلی به (۲۵) اصلاح می‌شود:</p>	<p>۴۰</p>

<p>و بانک مرکزی موظف است امکان استعلام اطلاعات چک تضمین شده را برای گیرنده (ذینفع) فراهم نماید.</p> <p>۲- پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذینفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهر نویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار است.</p> <p>۳- ابطال چک تضمین شده به درخواست متقاضی یا وکیل یا نماینده قانونی وی با ارائه اصل چک جهت واریز وجه چک به حساب متقاضی، بدون نیاز به ظهر نویسی گیرنده (ذینفع)، تنها تا یک ماه پس از صدور آن توسط بانک صادرکننده امکان پذیر است. همچنین پرداخت چک تضمین شده به گیرنده (ذینفع) با ارائه اصل چک تنها پس از مهلت مقرر در این بند منوط به تکمیل برگه (فرم) های مربوط به مبارزه با پول شویی توسط متقاضی یا گیرنده (ذینفع) و گزارش شعبه بانک به واحد مبارزه با پول شویی بانک صادرکننده می باشد.</p>			
---	--	--	--

<p>۴- در صورت مفقودی چک تضمین شده، هرگاه متقاضی و گیرنده (ذینفع) هر دو به بانک صادرکننده مراجعه و نسبت به تکمیل و امضای برگه (فرم) اعلام مفقودی چک تضمین شده و تعهدنامه عدم ادعا نسبت به چک مفقود شده اقدام نموده و نسخه المثنی آن را از بانک درخواست کنند، بانک مکلف است علاوه بر احراز هویت متقاضی و گیرنده (ذینفع) نسبت به استعلام صحت مشخصات هویتی متقاضی و گیرنده (ذینفع) از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی اقدام نماید و پس از ابطال چک مفقودشده، نسبت به صدور چک المثنی مطابق با اطلاعات مندرج در سامانه صیاد اقدام کند.</p> <p>د- در صورت جعل چک تضمین شده یا استفاده از چک تضمین شده مجعول، مرتکب علاوه بر مجازات‌های قانونی مقرر، به حکم دادگاه به مدت دو تا شش سال از گرفتن چک تضمین شده محروم می‌شود.</p>			
---	--	--	--

## ۲- بخشنامه بانک مرکزی در خصوص اصلاح قانون صدور چک مصوب

۱۷،۰۳،۱۴۰۰ - صفحه ۴۴

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۳۲۰۴۶۵/ ۹۷/ مورخ ۱۲/ ۹/ ۱۳۹۷ موضوع ابلاغ «قانون اصلاح قانون صدور چک» مصوب سال ۱۳۹۷، بدین وسیله به پیوست تصویر ابلاغیه شماره ۲۰۹۶۲ مورخ ۲۸/ ۲/ ۱۴۰۰ ریاست محترم جمهور در رابطه با اصلاح و الحاق موادی به «قانون اصلاح قانون صدور چک» که در جلسه مورخ ۲۹/ ۱/ ۱۴۰۰ مورد تأیید شورای نگهبان واقع شده، جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می گردد. شایان ذکر است، مهم ترین تغییرات اصلاحیه اخیر قانون یاد شده، عبارتست از:

• مدت اعتبار تعیین شده برای چک به مدت ۳ سال از تاریخ دریافت دسته چک (موضوع ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک (حذف شده است؛

• صدور و تحویل چک های تضمین شده توسط بانک ها به مشتری، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی چک (صیاد) امکان پذیر می باشد؛

• صدور و تحویل چک های تضمین شده مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور در حضور متصدی بانکی، درج مشخصات هویتی و شماره حساب گیرنده روی چک تضمین شده و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور در سامانه «صیاد» می باشد؛

• لازم است به هر برگه چک تضمین شده، یک شناسه یکتا اختصاص یافته و امکان استعلام اطلاعات چک تضمین شده برای گیرنده چک (ذینفع) فراهم شود؛

• پرداخت مبلغ چک تضمین شده توسط بانک صرفاً در وجه و به شماره حساب گیرنده (ذینفع) که مشخصات وی روی چک تضمین شده درج گردیده است، امکان پذیر می باشد و ظهرنویسی برای انتقال چک تضمین شده فاقد اعتبار است؛

• ابطال چک تضمین شده به درخواست متقاضی یا وکیل یا نماینده قانونی وی با ارائه اصل چک جهت واريز وجه چک به حساب متقاضی، بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذینفع)،

صرفاً تا یک ماه پس از صدور آن توسط بانک صادرکننده امکان پذیر است؛

\*پرداخت چک تضمین شده به گیرنده (ذینفع) با ارائه اصل چک تنها پس از مهلت مقرر در بند قبل، منوط به تکمیل برگه (فرم) های مربوط به مبارزه با پولشویی توسط متقاضی یا گیرنده (ذینفع) و گزارش شعبه بانک به واحد مبارزه با پولشویی بانک صادرکننده می باشد؛

\*در فرض مفقودی چک تضمین شده، مراجعه متقاضی و گیرنده (ذینفع) به بانک صادرکننده ضرورت داشته و تکمیل و امضای برگه (فرم) اعلام مفقودی چک تضمین شده و تعهدنامه عدم ادعا نسبت به چک مفقود شده به منظور درخواست نسخه المثنی چک الزامی است؛

\*مؤسسه اعتباری موظف به احراز هویت متقاضی و گیرنده (ذینفع) و استعلام صحت مشخصات اشخاص اخیرالذکر از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی و متعاقباً صدور چک المثنی مطابق با اطلاعات مندرج در سامانه صیاد پس از ابطال چک مفقود شده می باشد؛

\*در صورت جعل چک تضمین شده یا استفاده از چک تضمین شده مجعول، علاوه بر مجازاتهای قانونی مقرر، محرویت ۲ تا ۶ سال از گرفتن چک تضمین شده به حکم دادگاه پیش بینی شده است.

در پایان ضمن تأکید بر این که از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، سایر مقررات مغایر از جمله مفاد بخشنامه شماره ۳۱۸۱۷۵/ ۹۷/ مورخ ۱۱/ ۱۳۹۷ متضمن ابلاغ ساز و کارها و الزامات ناظر بر چک های تضمین شده، ملغی می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و بالحاظ مفاد بخشنامه شماره

۱۴۹۱۵۳/ ۹۶/ مورخ ۱۶/ ۵/ ۱۳۹۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک /مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید رضا غنی آبادی - ۰۲ - ۳۲۱۵

الهام چیت سازان - ۳۸۱۶