



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم گری و نظارت

مرکز تنظیم گری

(مدیریت کل تنظیم مقررات)

دستورالعمل حساب جاری (ریالی) و ضوابط
اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک

اداره مطالعات و مقررات بانکی

تابستان ۱۴۰۴



مقدمه:

در اجرای احکام و اختیارات قانونی مقرر در قانون بانک مرکزی از جمله بند (۲) از جزء «الف» ماده (۴) و ماده (۱۹) قانون مزبور، ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک و با لحاظ جزء (۱) بند (الف) ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، «دستور العمل حساب جاری (ریالی)» که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تصویب می‌گردد:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ - در این دستور العمل عناوین زیر به جای عبارات مربوط به کار می‌رود:

۱-۱ - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۱ - 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 می‌نماید؛

۳-۱ - قانون: «قانون صدور چک» مصوب سال ۱۳۵۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی آن؛

۴-۱ - سامانه صیاد: سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک و ثبت نقل و انتقال چک نزد بانک مرکزی؛

۵-۱ - سامانه چکاوک: سامانه تسویه الکترونیکی چک در بانک مرکزی؛

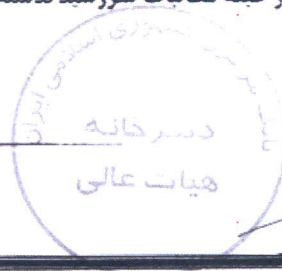
۶-۱ - سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی: سامانه متمرکز اطلاعات مربوط به سابقه چک برگشتی؛

۷-۱ - سامانه ملی اعتبارسنجی (پایگاه داده اعتباری کشور): سامانه‌ای که ضمن دریافت اطلاعات مورد نیاز از دستگاه‌های اجرایی و با کمک شرکت‌های اعتبارسنجی یا رتبه‌بندی، امکان اعتبارسنجی و تهیه گزارش اعتباری اشخاص را مطابق آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار فراهم می‌نماید.

۸-۱ - چک جدید صیادی: برگه چک‌های مربوط به دسته چک‌های ارائه شده از ابتدای سال ۱۴۰۰ که باید در سامانه صیاد ثبت شوند.

۹-۱ - چک الکترونیکی: چک عادی موضوع تبصره الحاقی ماده (۱) قانون صدور چک که به صورت «داده پیام» مبادله می‌گردد.

- ۱۰-۱ - انتقال سیستمی چک: انتقال چک در سامانه صیاد:
- ۱۱-۱ - حساب مازاد: حسابی که خارج از حدود و شرایط مقرر در ضوابط ذی ربط ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
- ۱۲-۱ - حساب جاری: حسابی است که بانک براساس قرارداد منعقدۀ با متقاضی، به منظور قبول سپرده قرض الحسنه جاری به ریال، افتتاح می نماید:
- ۱۳-۱ - حساب جاری مشترک: حساب جاری است که بنا به درخواست دو یا چند شخص متقاضی در چارچوب شرایط و ضوابط مربوط از جمله مفاد دستور العمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حسابهای سپرده ریالی و صدور کارتهای پرداخت در مؤسسات اعتباری افتتاح می شود:
- ۱۴-۱ - حساب جاری تجاری: حساب جاری مشتری که مطابق تعاریف و شرایط مقرر در «دستور العمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن» حساب تجاری محسوب می شوند:
- ۱۵-۱ - متقاضی: شخص حقیقی یا حقوقی است که درخواست وی مبنی بر افتتاح حساب جاری به بانک ارایه می شود:
- ۱۶-۱ - مشتری: به شخص حقیقی یا حقوقی دارنده حساب جاری اطلاق می گردد:
- ۱۷-۱ - ذینفع: شخص حقیقی یا حقوقی که چک به نام او صادر یا به او واگذار (منتقل) شده است:
- ۱۸-۱ - چک برگشتی: چکی است که برای تمام یا بخشی از وجه آن گواهی نامه عدم پرداخت صادر شده است:
- ۱۹-۱ - اطلاعات هویتی: برای شخص حقیقی، نام، نام خانوادگی و شماره ملی و برای شخص حقوقی، نام ثبت شده در مراجع ثبتی و شناسه ملی و برای اتباع خارجی نام، نام خانوادگی و شماره اختصاصی / شماره فراگیر اتباع خارجی می باشد:
- ۲۰-۱ - سابقه چک برگشتی: اطلاعات مربوط به چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ای است که در سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی موجود می باشد:
- ۲۱-۱ - بدهی غیر جاری: بدهی اشخاص به بانک ها و یا مؤسسات اعتباری غیربانکی که بر اساس ضوابط مربوط در طبقه مطالبات سررسید گذشته، معوق و یا مشکوک الوصول قرار دارد:



فصل دوم- شرایط افتتاح حساب جاری بدون دسته چک برای شخص حقیقی

ماده ۲- بانک می تواند با رعایت موارد زیر و با لحاظ سایر ضوابط و مقررات ابلاغی مربوط از جمله مفاد «دستور العمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب های سپرده ریالی اشخاص حقیقی در مؤسسات اعتباری»، مبادرت به افتتاح

حساب جاری بدون دسته چک برای شخص حقیقی متقاضی نماید:

۱-۲- داشتن حداقل ۱۸ سال تمام شمسی یا صدور حکم رشد از دادگاه صالحه:

۲-۲- حصول اطمینان از نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده:

۳-۲- حصول اطمینان از نداشتن بدهی غیر جاری تعیین تکلیف نشده:

۴-۲- حصول اطمینان از رعایت مفاد ماده (۲۱) قانون:

۵-۲- معرفی فردی به عنوان وکیل/نماینده قانونی برای اشخاصی که به هیچ نحو قادر به امضاء نمی باشند:

تبصره- اشخاص مورد اشاره در بند ۲-۵ این ماده می توانند در فرض حصول شرایط استفاده از دسته چک عهده

حساب جاری (مطابق شرایط مقرر در فصل پنجم این دستور العمل)، با ارائه تعهدنامه داخلی مبنی بر پذیرش مسوولیت های

ناشی از صدور چک، اقدام به اخذ دسته چک نمایند.

فصل سوم- شرایط افتتاح حساب جاری بدون دسته چک برای شخص حقوقی

ماده ۳- بانک می تواند با رعایت موارد زیر مبادرت به افتتاح حساب جاری بدون دسته چک برای شخص حقوقی متقاضی نماید:

۱-۳- دارا بودن شرایط افتتاح حساب جاری بدون دسته چک موضوع ماده (۲)، حسب مورد برای شخص حقوقی،

مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره شخص حقوقی و صاحبان امضاء مجاز:

۲-۳- معرفی فردی به عنوان وکیل/نماینده قانونی (در جارجوب اختیارات اساسنامه) برای افراد دارای امضای مجاز از

سوی شخص حقوقی که به هیچ نحو قادر به امضاء نمی باشند:

۳-۳- شخص حقوقی باید در داخل کشور و در مرجع ثبتی به ثبت رسیده و یا "شرکت در شرف تأسیس" باشد:

۴-۳- آرایه 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 ثبتی ندارد:

۵-۳- آرایه تأییدیه از وزارت امور خارجه برای سفارتخانه ها:

تبصره ۱- الزام متقاضی به ارائه "معرف" برای افتتاح حساب جاری و تعریف حساب تحت عنوان «حساب پشتیبان» یا سایر عناوین مشابه ممنوع است.

تبصره ۲- اشخاص مورد اشاره در بند ۳-۲ این ماده می‌توانند در فرض حصول شرایط استفاده از دسته چک عهده حساب جاری (مطابق شرایط مقرر در فصل پنجم این دستورالعمل)، با ارائه تعهدنامه داخلی مبنی بر پذیرش مسئولیت‌های ناشی از صدور چک، اقدام به اخذ دسته چک (به نایب از شخص حقوقی) نمایند.

تبصره ۳- اعطای دسته چک به مشتری صرفاً منوط به رعایت مفاد فصل پنجم این دستورالعمل می‌باشد.

فصل چهارم: محاسبه سقف اعتبار متقاضیان دسته چک

ماده ۴- نحوه محاسبه سقف اعتبار مجاز متقاضی دسته چک اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی، متناسب با نتایج گزارش اعتباری دریافتی از سامانه ملی اعتبارسنجی بر اساس شیوه‌نامه‌ای (متضمن تبیین نحوه همکاری و ارتباط سامانه صیاد با شرکت اعتبارسنجی/رتبه‌بندی)، عنداللزوم از طریق برون‌سپاری بخشی از وظایف اجرایی سامانه صیاد در محاسبه سقف اعتبار مشتری توسط بانک مرکزی تدوین و به تصویب هیأت عالی می‌رسد.

فصل پنجم: شرایط اعطای دسته چک به مشتری و مندرجات برگه چک

ماده ۵- بانک مکلف است قبل از اعطای دسته چک به مشتری گزارش اعتباری وی را از سامانه ملی اعتبارسنجی اخذ نموده و برای ارائه دسته چک به مشتریان خود متناسب با نتیجه گزارش اعتباری ایشان، صرفاً از طریق سامانه «صیاد» اقدام نماید.

ماده ۶- قید اقلام اطلاعاتی زیر مطابق مندرجات سامانه صیاد بر روی هر برگه چک تخصیص یافته به مشتری الزامی می‌باشد:

۱-۶- کلمه «چک»؛

۲-۶- شناسه صیادی یکتا برای هر برگه چک؛

۳-۶- اطلاعات هویتی صاحب یا صاحبان حساب؛

۴-۶- شناسه حساب بانکی ایران (شبا) حساب؛

۵-۶- نام، علامت تجاری ثبت شده و شناسه اختصاصی شعبه بانک صادرکننده دسته چک؛

۶-۶- درج عبارت «گارسازی این چک منوط به ثبت صدور، دریافت و انتقال آن در سامانه صیاد است.»

ماده ۷- درج مندرجات و مشخصات زیر بر روی چک و در سامانه صیاد حسب مورد در زمان صدور چک یا ثبت انتقال آن الزامی می باشد:

۱-۷- اطلاعات هویتی شخص حقیقی یا حقوقی که چک در وجه وی صادر و یا به وی منتقل می گردد:

۲-۷- تاریخ؛

۳-۷- مبلغ ریالی؛

۴-۷- امضاء صادرکننده؛

۵-۷- درج علت صدور چک در قسمت «بابت» برای چک های صادره با مبالغ بیش از دو میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی دارای حساب جاری غیرتجاری و بیش از ده میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حساب جاری تجاری؛

تبصره - مبالغ مذکور در بند (۵) این ماده در مواقع مقتضی توسط بانک مرکزی به روزرسانی می گردد.

ماده ۸- اعطای دسته چک به مشتریان زیر ممنوع است:

۱-۸- اشخاص ورشکسته؛

۲-۸- اشخاص معسر از پرداخت محکوم به؛

۳-۸- اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده (اعم از عادی یا موردی)؛

۴-۸- وکیل/نماینده صادرکننده (امضاءکننده) چک برگشتی (رفع سوءاثر نشده) از طرف اشخاص صاحب حساب در چارچوب قانون؛

۵-۸- اشخاصی که بنا به رأی قطعی مراجع قضایی حسب مفاد قوانین مربوط از جمله موارد مقرر در قانون، به محرومیت از داشتن چک محکوم شده اند؛

۶-۸- اشخاصی که حساب جاری آن ها به دلایل قانونی یا حسب تصمیم مراجع قضایی/شبه قضایی مسدود گردیده و برداشت از آن ممنوع است؛ به استثنای مواردی که صرفاً بخشی از موجودی حساب جاری مشتری مسدود شده و برداشت مابقی موجودی حساب جاری وی امکان پذیر است؛

۸-۷- اشخاص ورشکسته، معسر از پرداخت محکوم به یا دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده که به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی اقدام به اخذ دسته چک می کنند؛

۸-۸- دارندگان بدهی غیر جاری تعیین تکلیف نشده در چارچوب ضوابط مقرراتی مربوط؛

۸-۹- اشخاصی که اطلاعات محل سکونت خود را در سامانه ملی املاک و اسکان ثبت ننموده اند تا زمان ثبت و انطباق اطلاعات مزبور؛

ماده ۹- بانک موظف است در خصوص شیوه درخواست صدور دسته چک، تعداد برگه های دسته چک و نحوه تخصیص آن به مشتری، نحوه استقرار سامانه های عملیاتی بانک مرکزی و برقراری ارتباط با آن سامانه به منظور هویت سنجی، ثبت اطلاعات و شخصی سازی، چاپ و ارسال دسته چک، در چارچوب سازوکار اعلامی بانک مرکزی اقدام نماید.

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

ماده ۱۰- بانک در موارد زیر، مجاز به پرداخت وجه چک نبوده و با درخواست ذینفع موظف به صدور گواهی نامه عدم پرداخت می باشد:

۱۰-۱- عدم کفایت موجودی حساب جاری و عدم امکان تأمین وجه چک از محل سایر حساب ها به شرح مندرج در بندهای ۲۷-۵ و ۲۷-۶ این دستور العمل؛

۱۰-۲- عدم انطباق امضای مندرج در چک با نمونه امضای معرفی شده توسط مشتری یا وکیل نماینده قانونی وی در حدود عرف بانکداری؛

۱۰-۳- تشخیص هرگونه اختلاف در مندرجات چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط؛

۱۰-۴- صدور دستور عدم پرداخت توسط مشتری یا ذینفع یا قائم مقام قانونی وی، در چارچوب ماده (۱۴) "قانون"؛

۱۰-۵- بسته بودن حساب جاری یا انسداد بخشی از/تمامی موجودی آن از جمله به موجب قانون، دستور مرجع قضایی/شبه قضایی/ثبتي یا به دستور مشتری و عدم امکان تأمین وجه چک از محل سایر حساب‌ها به شرح مندرج در بندهای ۵-۲۷ و ۶-۲۷ این دستور العمل به گونه‌ای که امکان پرداخت وجه چک بطور کامل میسر نباشد.

۱۰-۶- قلم خوردگی یا مخدوش بودن متن چک (در صورت فقدان ظهرو نویسی مرتبط با تصحیح آن):

۱۰-۷- مغایرت بین اطلاعات هویتی یا مندرجات چک کاغذی صادره با اطلاعات ثبت شده در سامانه صیاد:

۱۰-۸- سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه:

نیمه ۱- در مورد بند ۴ این ماده تا زمانی که علت منحصر یا یکی از علل صدور گواهینامه عدم پرداخت، دستور عدم پرداخت و با ادعای مفقودی چک یا تحصیل مجرمانه آن طبق ماده (۱۴) قانون باشد، سوء اثر محسوب نخواهد شد.

نیمه ۲- در مورد بند ۷ این ماده، از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستور العمل، در صورت مغایرت بین اطلاعات هویتی گیرنده چک، تاریخ یا مبلغ مندرج در نسخه کاغذی چک با ارقام و اطلاعات هویتی ثبت شده در سامانه صیاد، اطلاعات سامانه صیاد ملاک عمل بانک در صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک خواهد بود.

ماده ۱۱ - بعد از ثبت غیر قابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک در سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی، این سامانه مراتب را در پایان روز کاری «چکاوک» به تمام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اطلاع می‌دهد. پس از گذشت بیست و چهار ساعت، کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا هنگام رفع سوء اثر از چک، محرومیت‌های قانونی مربوط را نسبت به صاحب حساب و وکیل یا نماینده امضاء کننده چک اعمال نمایند.

نیمه - بانک مرکزی موظف است امکان استعمال آخرین وضعیت صادر کننده چک (صاحب حساب) شامل سقف اعتبار مجاز، سابقه چک برگشتی در سه سال اخیر و میزان تعهدات چک‌های تسویه نشده را صرفاً برای کسانی که قصد دریافت چک را دارند، فراهم نماید.

ماده ۱۲ - چنانچه حساب جاری که عهده آن چک صادر شده است دارای موجودی کافی و یا قابل برداشت نباشد، بانک موظف است در صورت درخواست ذینفع، اقدام به پرداخت موجودی قابل برداشت نموده و برای باقی مانده آن،



گواهی نامه عدم پرداخت صادر نماید. چک مزبور نسبت به مبلغی که پرداخت نگردیده، بی محل محسوب شده و گواهی نامه عدم پرداخت صادره در این مورد برای ذینفع، جانشین اصل چک خواهد بود.

ماده ۱۳ - در صورت اعمال دستور ماده (۱۴) قانون از سوی دستوردهنده و عدم ارائه گواهی مرجع قضایی از سوی وی مبنی بر تقدیم شکایت یا اعلام مفقودی در مهلت یک هفته مقرر در قانون پس از دستور یا اعلام انصراف دستوردهنده یا رد شکایت وی، بانک موظف است بدو با حذف ماده (۱۴) قانون از دلایل برگشت چک، در صورت وجود سایر علل برگشت چک، نسبت به اعمال سوءاثر در ارتباط با چک برگشتی اقدام نموده و در غیر این صورت مبلغ مسدودی را صرفاً به ذینفع چک پرداخت نماید.

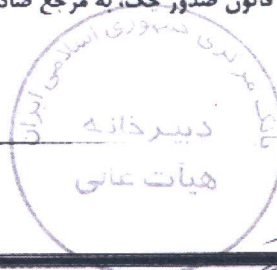
ماده ۱۴ - در صورت صدور گواهی نامه عدم پرداخت برای اشخاص حقوقی، بانک موظف است علاوه بر ارسال اطلاعات مربوط به شخص حقوقی به سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی، اطلاعات مربوط به امضاءکننده چک را نیز به سامانه مذکور ارسال نماید. اعمال محدودیت های مربوط به صدور دسته چک برای شخص حقوقی و امضاءکننده چک، تا زمان رفع سوءاثر چک اعمال خواهد شد.

تبصره - در صورت صدور گواهی نامه عدم پرداخت به دلیل نقص یا مغایرت امضاء، علاوه بر اطلاعات شخص حقوقی صاحب حساب، اطلاعات تمامی صاحبان امضاء، باید در گواهی نامه اخیرالذکر و نیز سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی درج گردد.

ماده ۱۵ - رفع انسداد از وجوه مسدودی حساب/حساب های صادرکننده چک برگشتی که در اجرای محرومیت های مندرج در قانون مسدود شده است، با وصول دستورات مراجع ذیصلاح قضایی یا ثبتی در مواردی که دستورات مراجع اخیرالذکر به نفع ذینفع چک می باشد، بلامانع است.

ماده ۱۶ - در موارد وصول دستورات قضایی، مراجع شبه قضایی یا ثبتی مبنی بر رفع انسداد وجوه حساب/حساب های صادرکننده چک برگشتی به نفع اشخاص مختلف غیر از ذینفع چک، بانک مکلف است بر اساس ترتیبات زیر اقدام نماید:

۱-۱۶ - در مرحله نخست، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی مبنای قانونی انسداد حساب را مطابق احکام مربوط در قانون صدور چک، به مرجع صادرکننده دستور قضایی/ثبتی اعلام نماید.



۱۶-۲- در صورت اعلام مجدد مرجع قضائی یا شبه قضائی، بانک / موسسه اعتباری غیربانکی راساً بر اساس شیوه عملیاتی ابلاغی بانک مرکزی، نسبت به رفع انسداد مبلغ حساب و اجرای دستور قضائی اقدام نماید.

ماده ۱۷- در مواقع عدم ثبت مالکیت چک در سامانه صیاد، احکام قانون شامل چک مزبور نبوده و بانکها مکلفند از پرداخت وجه آنها خودداری نمایند. در این موارد در صورت درخواست ذینفع و یا در پاسخ به استعلامهای مراجع قضائی، شبه قضائی یا ثبتی، بانک موظف است گواهی یا اعلامیه ساده متضمن عدم امکان اقدام بر روی چک به دلیل عدم ثبت در سامانه بدون درج «کد رهگیری» و در قالب و شکلی متمایز از گواهی نامه های مرسوم عدم پرداخت چک صادر و به درخواست کننده تسلیم نماید.

فصل هفتم: نحوه رفع سوء اثر از سوابق چک های برگشتی

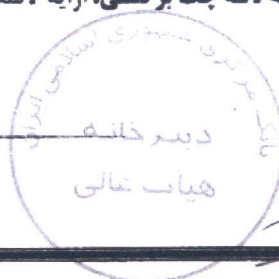
ماده ۱۸- در هر یک از موارد زیر، بانک مکلف است مراتب را در سامانه یکپارچه بانک مرکزی اعلام کند تا فوراً و به صورت برخط از چک رفع سوء اثر شود:

۱-۱۸- تأمین موجودی و وصول چک؛ واریز مبلغ کسری موجودی به حساب جاری و دریافت مبلغ مزبور توسط ذی نفع چک؛

۲-۱۸- واریز مبلغ چک به حساب جاری و مسدود نمودن آن حداکثر به مدت یک سال؛ واریز کسری مبلغ چک به حساب جاری مفتوح (غیرمسدود) نزد بانک محال علیه و ارائه درخواست انسداد وجه تا زمان مراجعه ذینفع (حداکثر به مدت یک سال) و یا تا زمان رفع سوء اثر از چک برگشتی به یکی از طرق مندرج در این ماده (به استثناء بند ۷)، هر کدام که زودتر واقع شود.

تبصره - در مورد این بند، تأمین وجه چک مطابق مبلغ مندرج در گواهی نامه عدم پرداخت از سوی صادرکننده و انسداد آن توسط بانک به مفهوم پذیرش انتساب امضای روی برگه چک بوده و بانک موظف است به محض مسدود نمودن وجه مزبور نسبت به رفع سوء اثر از سابقه چک برگشتی اقدام نموده و ظرف مدت سه روز کاری، به شیوه اطمینان بخش تأمین وجه چک را به اطلاع ذینفع برساند.

۱۸-۳- ارایه لاشه چک برگشتی؛ ارایه لاشه چک برگشتی به بانک محال علیه؛



تبصره - در مورد چک‌های صیادی ثبت شده در سامانه صیاد، صرف ارائه لایحه چک توسط صادرکننده به بانک محال علیه از موجبات رفع سوءاتر از چک محسوب می‌گردد و عدم انتقال سیستمی چک به صادرکننده و یا تعدد ذینفعان چک مانع از رفع سوءاتر یا خاتمه عملیات چک نمی‌باشد.

۱۸-۴- ارائه رضایت‌نامه رسمی (تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی) از دارنده چک یا نامه رسمی از شخص حقوقی دولتی یا عمومی غیردولتی دارنده چک:

تبصره - چنانچه ذی‌نفع چک، شخص حقوقی غیردولتی باشد، بانک با دریافت رضایت‌نامه محضری صاحبان امضای مجاز یا وکیل شخص حقوقی مزبور، نسبت به رفع سوءاتر از چک موردنظر اقدام می‌نماید.

۱۸-۵- ارائه نامه رسمی از مرجع قضائی یا ینتی ذی‌صلاح مبنی بر اتمام عملیات اجرائی در خصوص چک؛

۱۸-۶- ارائه حکم قضائی مبنی بر برائت ذمه صاحب حساب در خصوص چک؛

۱۸-۷- سپری شدن مدت سه سال از تاریخ صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت مشروط به عدم طرح دعوای حقوقی یا

کیفری در خصوص چک توسط دارنده؛

ماده ۱۹ - بانک مکلف است بنا به درخواست مشتری و به منظور آگاهی وی از سوابق چک‌های برگشتی خود در سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی، اقدام به ارایه صورت کامل تعداد و مشخصات چک‌های برگشتی وی نماید.

فصل هشتم: برداشت و انتقال از حساب جاری و بستن آن

ماده ۲۰ - برداشت و یا انتقال از حساب جاری می‌تواند از طریق چک، کارت‌های الکترونیکی، حضور در بانک و استفاده از فرم‌های برداشت و یا سایر ابزارهای مجاز که به تأیید بانک مرکزی می‌رسد، در چارچوب ضوابط و الزامات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر مبارزه با پولشویی انجام پذیرد.

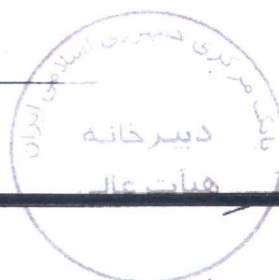
ماده ۲۱ - بانک ملزم است در موارد ذیل نسبت به بستن حساب جاری مشتری اقدام نماید:

۲۱-۱- تحقق مفاد ماده (۲۱) قانون؛

۲۱-۲- شمول عنوان «حساب مازاد» مطابق شرایط و ضوابط مربوط و پس از اخذ تأییدیه مشتری؛

۲۱-۳- دریافت درخواست مکتوب مشتری یا وکیل/نماینده قانونی وی مبنی بر بستن حساب جاری پس از تعیین

تکلیف چک‌های در گردش؛



۲۱-۴- درخواست تغییر در صاحب یا ترکیب صاحبان حساب جاری مشترک؛
تبصره- مسئولیت ناشی از وجود چک‌های در گردش مشتری بر عهده وی می‌باشد.

فصل نهم: فوت و حجر

ماده ۲۲- در صورت صدور چک و متعاقباً فوت صاحب حساب جاری، بانک حسب مراجعه و درخواست ذینفع و در اجرای احکام قانون امور حسبی و نیز بند ۵ ماده (۱۰) این دستورالعمل، پس از انسداد حساب جاری صادرکننده، تا زمان طی تشریفات قانونی، نسبت به صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت اقدام می‌نماید.

تبصره- در صورتی که تاریخ سررسید چک قبل از تاریخ فوت صاحب حساب جاری باشد، بانک باید نسبت به کارسازی وجه چک اقدام نماید.

ماده ۲۳- در صورت تأیید چک جدید صیادی توسط ذینفع در سامانه صیاد و متعاقباً فوت وی، پرداخت وجه چک به وراثت، با ارائه گواهی حصر وراثت و مفاسد حساب مالیات بر ارث که مبلغ مندرج در چک در آن درج شده باشد، امکان‌پذیر است.

تبصره ۱- "تأیید" چک‌های افراد ذینفع متوفی توسط کاربران شعب، به درخواست ورثه و با ارائه اصل برگه چک و گواهی حصر وراثت بلامانع می‌باشد.

تبصره ۲- هرگاه وجه چک به علتی از علل مندرج در قانون صدور چک قابل پرداخت نباشد، صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت (بدون لزوم ارائه مفاسد حساب مالیات بر ارث) امکان‌پذیر خواهد بود.

ماده ۲۴- در مورد حساب جاری مشترک در صورتی که چک عهده حساب دارای موجودی در تاریخ صدور، با تاریخ مندرج قبل از فوت یا حجر شریک صادر و به بانک ارائه شده باشد، بانک باید نسبت به وصول و کارسازی وجه چک، حسب درخواست دارنده اقدام نماید.

ماده ۲۵- در صورتی که چک مربوط به حساب جاری مشترک، در زمان صدور فاقد موجودی بوده و یا تاریخ مندرج در آن، مربوط به بعد از فوت یا حجر یکی از شرکای حساب باشد، به ترتیب ذیل اقدام می‌گردد:

۲۵-۱- چنانچه چک با امضای تمامی شرکای حساب جاری صادر شده باشد، هر یک از شرکا، به نسبت سهم خود از حساب جاری، مسئولیت پرداخت خواهند داشت.

۲۵-۲- چنانچه چک، با امضای یک یا بعضی از شرکای حساب مشترک (که مطابق شرایط افتتاح حساب جاری، اختیار صدور چک از حساب مشترک را دارا می‌باشند) اصالتاً از طرف خود و به نمایندگی از شریک یا شرکای صاحب حساب صادر شده باشد، صادرکننده چک و شریک یا شرکای صاحب حساب، متضامناً مسئول پرداخت وجه چک می‌باشند.

ماده ۲۶- سایر ضوابط و الزامات ناظر بر حالات فوت و حجر مشتری یا ذینفع که در این دستورالعمل قید نشده است، حسب مورد تابع عمومات قانونی و مقررات ابلاغی مربوط از جمله مفاد «دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری» می‌باشد.

فصل دهم: نکات لازم‌الرعایه در قرارداد حساب جاری

ماده ۲۷- قرارداد حساب جاری باید حداقل، موارد زیر را در برگیرد:

۲۷-۱- مسئولیت‌های صاحب/صاحبان حساب در خصوص به هنگام نمودن اطلاعات ضروری (از جمله اطلاعات لازم برای شناسایی کافی و دسترسی به وی/ان‌ها مانند تغییر نشانی و شماره تلفن):

۲۷-۲- مسئولیت‌های صاحب/صاحبان حساب یا وکیل/نماینده قانونی وی/ان‌ها 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 یا وکیل/نماینده قانونی وی/ان‌ها می‌باشد؛

۲۷-۳- رعایت ممنوعیت‌ها و شرایط لازم برای اعطای دسته چک، مندرج در فصل پنجم این دستورالعمل؛

۲۷-۴- وظایف و مسئولیت‌های بانک در مورد تشخیص اصالت چک و شناسایی دارنده آن (در جارجوب مقررات موجود)، هنگام پرداخت وجه چک؛

۲۷-۵- در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری انفرادی مشتری، تکلیف بانک به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حساب‌های انفرادی ریالی وی در همان بانک به ترتیب اولویت از حساب جاری (برای اشخاص حقوقی)، حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز، حساب سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و حساب سرمایه‌گذاری بلندمدت؛

۲۷-۶- در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری مشترک، تکلیف بانک به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت سایر حساب‌های مشترک همان شرکا در همان بانک یا حساب‌های انفرادی ریالی هر یک از صاحبان حساب مشترک در همان بانک به ترتیب اولویت از حساب جاری، حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز، حساب سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و حساب سرمایه‌گذاری بلندمدت؛



۲۷-۷- شرایط ذکر شده در فصل ششم این دستورالعمل که به موجب آن بانک باید از پرداخت بخشی از/تمامی وجه چک خودداری نماید؛

۲۷-۸- اخذ رضایت از مشتری مبنی بر این که بانک مرکزی مجاز است اطلاعات مربوط به سابقه چک برگشتی مشتری و گزارش اعتباری وی را با رعایت قوانین و مقررات مربوط در اختیار دیگران قرار دهد و مشتری حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب می‌کند؛

۲۷-۹- شرایط مسدود نمودن حساب، مسدود نمودن بخشی از/تمامی موجودی حساب و همچنین بستن حساب؛
۲۷-۱۰- شرایط ناظر بر چگونگی برداشت و انتقال از حساب جاری انفرادی و یا مشترک، موارد خاص در برداشت از حساب جاری انفرادی و یا مشترک و تقسیم موجودی حساب بین صاحبان حساب جاری مشترک در زمان بسته شدن حساب؛

۲۷-۱۱- شرایطی که به موجب آن، بانک مجاز به افشای اطلاعات هویتی فرد یا افرادی است که اقدام به انتقال چک نموده‌اند؛

۲۷-۱۲- شیوه ارایه یا ارسال صورت حساب برای مشتری و مقاطع زمانی آن؛

۲۷-۱۳- شیوه اطلاع‌رسانی مشتری به بانک در خصوص تغییرات اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و صاحبان امضای مجاز شخص حقوقی و یا عزل یا استعفای وکیل/نماینده قانونی و نیز اعمال هرگونه تغییر در حدود اختیارات وی؛

۲۷-۱۴- اختیار بانک در برداشت وجوه واریزی به حساب مشتری ناشی از عملکرد اشتباه بانک و نیز اختیار اقدام نسبت به حساب‌های تعیین تکلیف نشده و مازاد مطابق ضوابط مربوط؛

۲۷-۱۵- تعیین نحوه‌ی اطلاع‌رسانی به مشتری در خصوص وجوه واریزی به حساب وی ناشی از عملکرد اشتباه بانک در صورت عدم امکان برداشت وجه از حساب مشتری، تعیین مهلت زمانی برای واریز این وجوه که در هر صورت کمتر از سه روز کاری نخواهد بود و تعیین میزان، شرایط و شیوه استرداد وجوه مزبور و خسارات وارده به بانک در فرض عدم واریز وجوه در مهلت مقرر از سوی مشتری؛

۲۷-۱۶- ضرورت آگاهی متقاضی از مفاد "قانون" و اصلاحیه‌های پس از آن و ضوابط مقرراتی موضوعه؛

۲۷-۱۷- مسئولیت مشتری در قبال چک‌های در گردش و لزوم تعیین تکلیف چک‌های مزبور قبل از ارایه درخواست بستن حساب جاری توسط وی؛

۲۷-۱۸- تصریح به این که قرارداد منعقد، در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می‌نماید.

تبصره- بانک موظف است نسخه‌ای از قرارداد حساب جاری منعقد با مشتری را در اختیار وی قرار دهد.

فصل یازدهم: سایر الزامات

ماده ۲۸ - ارایه ابزارهای پرداخت از جمله دسته چک برای حساب افتتاح شده برای شرکت در شرف تأسیس ممنوع بوده و برداشت و انتقال از حساب مزبور تا زمان ارایه روزنامه رسمی حاکی از ثبت شرکت و یا تحقق ماده (۱۹) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، امکان پذیر نمی باشد.

ماده ۲۹ - صدور و انتقال چک جدید صیادی در وجه حامل ممنوع است.

ماده ۳۰ - ظهرنویسی چک جدید صیادی به منظور انتقال فاقد اعتبار است و ثبت انتقال چک در سامانه صیاد جایگزین ظهرنویسی می باشد.

ماده ۳۱ - هر مشتری حقیقی مجاز به دریافت بیش از ۵ دسته چک عهده حساب جاری انفرادی و ۲ دسته چک عهده حساب جاری مشترک اعم از کاغذی و یا الکترونیکی در کل شبکه بانکی کشور نمی باشد.

تبصره - اعطای دسته چک به اشخاص حقیقی دارای "حساب جاری تجاری" از محدودیت مقرر در این ماده مستثنی بوده و به تعداد حساب های جاری تجاری ایشان و حداکثر تا سقف تعداد دسته چک قابل اعطا به اشخاص حقوقی مجاز می باشد.

ماده ۳۲ - هر مشتری حقوقی مجاز به دریافت بیش از ۱۵ دسته چک عهده حساب جاری انفرادی و ۱۰ دسته چک عهده حساب جاری مشترک اعم از کاغذی و یا الکترونیکی در کل شبکه بانکی کشور نمی باشد.

ماده ۳۳ - بانک موظف است الزامات ذیل را در خصوص حساب جاری رعایت نماید:

۳۳-۱- به منظور مدیریت مؤثر مخاطراتی که ممکن است از ناحیه حساب جاری متوجه بانک شود، بانک مکلف است ضوابط و الزامات مذکور در قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های مرتبط با آن و همچنین آیین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر مؤسسات اعتباری و "مدیریت ریسک" را به طور دقیق رعایت نماید؛

۳۳-۲- شرایط قرارداد و کارت نمونه امضاء باید در حضور متصدی افتتاح حساب جاری به امضای متقاضی یا وکیل نماینده قانونی وی رسانده شود؛

۳۳-۳- بانک ملزم است اطلاعات گواهی نامه عدم پرداخت چک برگشتی را مطابق با ضوابط اعلام شده توسط بانک مرکزی، به سامانه یکپارچه اطلاعاتی بانک مرکزی ارسال نماید؛



۳۳-۴- بانک هنگام پرداخت وجه چک، ملزم به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم در خصوص احراز هویت ارایه دهنده چک می‌باشد و باید شماره ملی، شناسه ملی و یا حسب مورد شناسه فراگیر اشخاص خارجی ارایه دهنده چک را در سامانه‌های اطلاعاتی خود ثبت نماید؛

۳۳-۵- بانک مجاز به افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب جاری ریالی انفرادی و یک حساب جاری ریالی مشترک برای هر شخص حقیقی یا رعایت شرایط و محدودیت‌های مقرر در «دستور العمل اجرایی ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سیرده ریالی اشخاص حقیقی در مؤسسات اعتباری»، نمی‌باشد؛ افتتاح حساب ویژه موضوع «دستور العمل اجرایی ماده (۲۱) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» از حکم این بند مستثنی است؛

۳۳-۶- بانک باید هنگام اعطای دسته چک به مشتری، مفاد این دستور العمل را به اطلاع وی رسانده و در صورت مغایرت مفاد قرارداد افتتاح حساب جاری فی‌مابین مشتری و بانک با مفاد این دستور العمل، قرارداد جدید منعقد و یا به قرارداد قبلی الحاقیه منضم نماید. در صورت استنکاف مشتری از پذیرش انعقاد قرارداد جدید یا منضم نمودن الحاقیه به قرارداد قبلی، بانک موظف است از اعطای دسته چک به مشتری خودداری کند؛

۳۳-۷- بانک‌ها به هیچ وجه مجاز به نگهداری حساب‌های جاری غیر متمرکز نمی‌باشند؛

ماده ۳۴ - افتتاح حساب جاری برای اشخاص خارجی و اشخاص محجور حسب مورد تابع ضوابط مقرراتی مربوط از جمله «دستور العمل اجرایی افتتاح حساب سیرده ریالی برای اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری» و یا «دستور العمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری» است. مواردی که در مقررات مزبور ذکر نشده، تابع مفاد این دستور العمل می‌باشد.

ماده ۳۵ - شرایط و ضوابط ناظر بر استفاده از چک‌های "موردی" و "تضمین شده" در موارد خارج از شمول این دستور العمل و همچنین الزامات فنی و اجرایی ناظر بر استفاده از "چک‌های الکترونیکی" که در این دستور العمل ذکر نشده است، حسب مورد تابع احکام قانون و ضوابط ابلاغی مربوط می‌باشد.

ماده ۳۶ - بانک موظف است الزامات مربوط به متحدالشکل کردن برگه‌های چک را مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی رعایت نماید.

ماده ۳۷ - بانک موظف است به منظور رعایت مفاد این دستورالعمل، نسبت به طراحی و ایجاد کنترل‌های داخلی لازم اقدام نماید.

فصل دوازدهم: مجازات‌های انتظامی

ماده ۳۸ - بانک موظف به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل بوده و در صورت عدم رعایت، حسب مورد مشمول مجازات‌های انتظامی و یا سایر مجازات‌های مقرر در قوانین و مقررات مربوط از جمله ضمانت اجرای مقرر در ماده (۲۵) الحاقی قانون صدور چک می‌گردد. در هر صورت مسئولیت عدم رعایت یا تخطی از مقررات این دستورالعمل با هیأت مدیره هر بانک است.

«دستورالعمل حساب جاری (ریالی)» مصوب یک‌هزار و دویست و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و نیز «دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک» مصوب یک‌هزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۵ شورای پول و اعتبار مورد بازنگری واقع گردید و تحت عنوان «دستورالعمل حساب جاری (ریالی) و ضوابط اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک» تجمیع و در قالب ۳۸ ماده و ۱۸ تبصره در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۸ هیأت عالی بانک مرکزی، تصویب شد. این دستورالعمل از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا گردیده و مفاد دستورالعمل‌های فوق‌الذکر مصوب شورای پول و اعتبار، منسوخ و غیرقابل استناد می‌باشد.