



۱۳۹۷/۰۹/۱۱

۱۳۹۷/۰۹/۱۱

– جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛

– جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛

– جناب آقای چقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛

– جناب آقای مهری، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛

– جناب آقای خدارحمی، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛

– جناب آقای رحیمی انارکی، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛

– جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛

– مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛

– جناب آقای دولت آبادی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛

– جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛

– جناب آقای صیدی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛

– جناب آقای بیگدلی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛

– جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛

– جناب آقای بلگوری، مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛

– جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛

– جناب آقای پور سعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛

– جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛

– جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛

– جناب آقای عسکرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛

– جناب آقای عقلی کرمانی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛

– جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛

– مدیر عامل محترم بانک سامان؛

– جناب آقای پویان شاد، مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛

– جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛

– مدیر عامل محترم بانک شهر؛

– جناب آقای نتاج ملک شاه، مدیر عامل محترم بانک قوامین؛

– جناب آقای تهرانفر، مدیر عامل محترم بانک کارآفرین؛

– مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛

– مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران – ونزوئلا؛

– جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛

– جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند؛ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال جاری تلاش نموده با اتخاذ تدابیر و اقدامات مقتضی، نسبت به مدیریت نقدینگی، ثبات بخشی به وضعیت اقتصادی کشور در حوزه های پولی، ارزی و بانکی و همچنین تعمیق شفافیت و حذف زمینه های احتمالی ارتکاب جرایم در حوزه های یاد شده اقدام نماید. در همین راستا از آن جایی که حسب گزارشات و بررسی های صورت گرفته در خصوص فرآیندهای مرتبط با صدور، انتقال و گردش چک های تضمین شده، مشخص شد سازوکار کنونی حاکم بر چک های مذکور، تأمین کننده اهداف یاد شده نمی باشد و اختلالاتی را در این زمینه ایجاد نموده؛ لذا بلافاصله مراتب اصلاح و تغییر فرآیندهای صدور و استفاده از چک های تضمین شده در دستور کار این بانک قرار گرفت. بر همین اساس و با استناد به مصوبه شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران محترم قوا در این خصوص، دایر بر ممنوعیت انتقال و ظهرنویسی چک های تضمین شده، بدینوسیله شیوه و شرایط جدید صدور و استفاده از چک های تضمین شده را با هدف جلوگیری از استفاده های نامتعارف از چک های مزبور، احراز هویت دقیق اشخاص ذینفع در گردش چک های موصوف و همچنین پیشگیری از پولشویی با استفاده از این چک ها، به شرح زیر اعلام می دارد:

«از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، شرایط صدور و استفاده از چک های تضمین شده با رعایت قوانین و مقررات مربوط، در چارچوب شرایط زیر امکان پذیر خواهد بود:

۱- صدور و تحویل چک تضمین شده مستلزم تکمیل فرم درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک و در حضور متصدی

بانکی و درج نکات زیر در فرم مزبور می باشد:

الف- مشخصات متقاضی مشتمل بر نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی/نام اشخاص حقوقی و شماره ملی/شناسه

ملی/شماره فراگیر اتباع خارجی؛

ب- شماره سریال و مبلغ چک تضمین شده؛

پ- علت درخواست چک تضمین شده توسط متقاضی؛

ت- مشخصات گیرنده چک تضمین شده (ذینفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی/نام اشخاص حقوقی و

شماره ملی/شناسه ملی/شماره فراگیر اتباع خارجی.

۲- چک تضمین شده صرفاً باید در وجه گیرنده (ذینفع) که توسط متقاضی در فرم درخواست مربوطه درج گردیده، صادر

۳- مشخصات گیرنده چک تضمین شده (ذینفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی/نام اشخاص حقوقی و شماره

ملی/شناسه ملی/شماره فراگیر اتباع خارجی، حسب مورد باید روی برگ چک تضمین شده درج گردد.

۴- وصول مبلغ چک تضمین شده توسط بانک، صرفاً در وجه گیرنده (ذینفع) که مشخصات وی بر روی چک تضمین شده

درج گردیده، امکان پذیر است.

۵- ظهرنویسی و انتقال چک تضمین شده به دیگری، فاقد اعتبار خواهد بود.

۶- ابطال چک تضمین شده به درخواست متقاضی یا وکیل و نماینده قانونی وی بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذینفع)

امکان پذیر است.

۷- ثبت مشخصات کامل اشخاصی که به نمایندگی از گیرنده (ذینفع) برای وصول چک تضمین شده اقدام می نمایند،

الزامی است.

۸- دارندگان چک های تضمین شده ای که قبل از ابلاغ این بخشنامه صادر شده اند، حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ

ابلاغ این بخشنامه، می توانند وجه آن را نقداً دریافت یا به حساب بانکی خود واریز نمایند. ظهرنویسی این چک ها

برای دیگری در این مهلت زمانی اعتبار ندارد و پس از این مهلت، دارنده چک فقط تا پایان سال جاری باید به یکی

از شعب بانک صادرکننده آن مراجعه و اطلاعات مربوط به مبادله مالی منشأ دریافت چک تضمین شده را ارایه نمایند.

۹- اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک ها مسئول حسن اجرای مفاد این مصوبه بوده و در صورت قصور و تخلف، علاوه

بر اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک، با کارمند خاطی و مسؤول شعبه مربوط حسب مورد برخورد قانونی

خواهد شد.

خواهشمند است دستور فرمایند با عنایت به ملاحظات فوق الذکر و ضرورت و اهمیت اجرای دقیق مفاد مصوبه

صدراالشعار، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی واحدهای

آن بانک ابلاغ شده و ضمن تدارک فوری تمهیدات و مقدمات لازم برای اجرای دقیق مفاد مصوبه مذکور، بر حسن اجرای

آن نظارت دقیق به عمل آید. /۴۰۲۸۵۹۸/فد

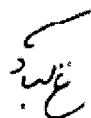
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۳۸۳۱-۰۲

۳۲۱۵-۰۲



رونوشت:

_ جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.