

شماره: ۰۲/۶۲۰۷۸

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۳/۲۱

نقد: ندارد

شماره:

تاریخ:

نقد:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

«بخشنامه»

مهارت و نظم رشد نوین

دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران
شماره: ۰۶۷۵۷۸۱۱
تاریخ: ۱۴۰۲ / ۳ / ۲۲
ساعت: ۱۴:۰۰
ارجاع:

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون

مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران

جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه

جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن

جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی

مدیرعامل محترم بانک مسکن

مدیرعامل محترم بانک ملی ایران

جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک

جناب آقای الله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران

جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران

جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت

جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین

جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین

جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان

جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد

جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه

مدیرعامل محترم بانک دی

جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان

جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه

مدیرعامل محترم بانک سینا

جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر

جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین

جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری

جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت

جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران

جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت و نظم رشد و پیشرفت

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۳۳۱۴۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۶ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون اصلاح قانون صدور چک و همچنین مفاد بخش دوم بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۱ موضوع ابلاغ ترتیبات مسدودی حساب‌های صادرکنندگان چک برگشتی، بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ حسب بررسی‌های صورت گرفته و نیز گزارشات نظارتی واصله، در حال حاضر بانک‌ها در اجرای تکلیف قانونی ناظر بر انسداد وجوه صادرکننده چک برگشتی در کل شبکه بانکی کشور به میزان کسری وجه چک، پس از انسداد وجه حساب جاری صادرکننده چک و بدون لحاظ مبلغ مسدودی مذکور، صادرکننده چک را ناگزیر به تأمین کل مبلغ چک می‌نمایند. شایان ذکر است این رویه مغایر با مفاد قانون صدور چک بوده و باعث ایجاد مشکلاتی برای اشخاص در تأمین مبلغ چک شده است. در همین خصوص، وفق اعلام نظر اخیر معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی و با لحاظ وحدت ملاک عبارت «...صادرکننده موجبات پرداخت چک را در بانک محال علیه فراهم نماید» در ماده (۹) قانون صدور چک، در صورت مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک، شخص اخیر باید این امکان را داشته باشد تا با واریز مابه‌التفاوت مبلغ چک و مبلغ مسدود شده در حساب جاری خود (از جمله از محل وجوه قابل برداشت سایر حساب‌های خود نزد شبکه بانکی)، نسبت به تکمیل وجه چک اقدام نموده و بدین طریق زمینه رفع سوءاثر چک را فراهم نماید. از منظر اجرایی نیز متعاقب مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک برگشتی (به عنوان مانده موجودی حساب) توسط سامانه محچک، صادرکننده چک می‌تواند نسبت به واریز مابه‌التفاوت وجه چک و وجه مسدود شده توسط سامانه محچک به حساب جاری خود اقدام نموده تا سپس بانک عهده چک، کل مبلغ را در حساب جاری وی در اجرای بند «الف» ذیل تبصره ۳ ماده (۵) مکرر قانون صدور چک حداکثر به مدت یک سال تا زمان مراجعه دارنده چک (با اطلاع‌رسانی مقتضی به ذینفع چک) مسدود نماید. بدین ترتیب، با مسدودسازی کل مبلغ وجه چک در حساب جاری وی، امکان رفع سوءاثر چک میسر می‌گردد. در ادامه، مراتب رفع سوءاثر چک از سوی بانک عهده به سامانه مربوط در بانک مرکزی اعلام می‌گردد و در نهایت اقدام لازم در سامانه محچک مبنی بر رفع انسداد وجوه مسدود شده اولیه صورت می‌پذیرد.

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن اعمال موارد فوق‌الذکر در سامانه‌های اطلاعاتی و نرم‌افزاری مربوط در آن بانک، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۰۲۹۶۳۶/فد

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی



رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای پناهی، دبیرکل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.