



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیست و یکمین

"اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل"

شماره: ۹۵/۱۰۹۹۲۶

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۴/۰۹

دارد

شماره:

تاریخ:

پست:

- بانک سپه؛
- بانک ملی ایران؛
- جناب آقای شهیدزاده، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛
- جناب آقای بت شکن، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛
- جناب آقای افخمی، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛
- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛
- جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛
- شرکت دولتی پست بانک؛
- جناب آقای صدقی، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- جناب آقای مقدم نودهی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛
- جناب آقای لاله گانی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای رستگار، مدیر عامل محترم بانک ملت؛
- بانک کار آفرین؛
- جناب آقای طاهری بهبانی، مدیر عامل محترم بانک سامان؛
- جناب آقای معتمدی، مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛
- بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای محمدپورزندی، مدیر عامل محترم بانک شهر؛
- جناب آقای رسولانی، مدیر عامل محترم بانک آینده؛
- بانک دی؛
- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای عسگرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
- جناب آقای پورسعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۱۸ - تلفن: ۲۱۱۵۱

کد پستی: ۲۳۱۱۱ - ۱۵۴۹۶ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۲ - سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- جناب آقای سفری، مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛
- بانک قوامین؛
- جناب آقای عقیلی گرمائی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛
- جناب آقای بنائی، مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای آخوندی اصل، مدیر عامل محترم بانک بین المللی کیش؛
- مؤسسه اعتباری توسعه؛
- بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای جوادی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری عسکریه؛
- جناب آقای رضایی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای اسکندری زاده، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای متحمل، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

باسلام؛

احتراماً، 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 اصلاحیه‌های پس از آن با قانون صدور چک، بند (۶) ماده (۱۸) و ماده (۲۹) دستورالعمل یاد شده، ملغی می‌شود. بر این اساس؛

- ۱- از این پس رفع سوءاثر از سوابق چک‌های برگشتی صرفاً از طریق شیوه‌های موضوع بندهای (۱-۱۸) الی (۵-۱۸) و همچنین بند (۷-۱۸) ماده (۱۸) دستورالعمل یاد شده امکان‌پذیر می‌باشند.
- ۲- 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 فرتب بر موضوع بر مبنای بررسی‌ها و اعتبارسنجی بعمل آمده، رأساً برعهده بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط می‌باشد.

تهران - بولوار سردار - پلاک ۱۱۸ - تلفن: ۲۱۱۵۱

کد پستی: ۳۳۱۱۱ - ۱۵۴۹۶ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۲ - سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در پایان ضمن ایفاد نسخه‌ای از اصلاحیه دستورالعمل 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. د.د. ۲۸۷۵۹۴۶/الف

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۲۸۱۶

۲-۲۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۱۱۵۱

کد پستی: ۲۲۱۱۱ - ۱۵۴۶۶ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ - سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

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

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

۲۸-۱۳- درج عبارت ۳ مضمای مشتری یا وکیل وی؛

۲۸-۱۴- نقش نمبر مالیاتی هر برگه چک.

نسخه - نحوه طراحی موارد فوق و مشخصات فنی چکها، مطابق با شیوهنامه‌ای خواهد بود که ظرف سه

ماه از ابلاغ این دستورالعمل به تصویب هیأت عامل بانک مرکزی می‌رسد.

### فصل سیزدهم: معرومیت‌ها و مجازات‌های انتظامی

ماده ۲۹- در صورتی که مشتری دارای سابقه چک برگشتی (مطابق بند ۲-۹ این دستورالعمل) باشد، تمامی

بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند تا زمان رفع سابقه چک برگشتی (مطابق بند ۲-۹ این

دستورالعمل)، از ارائه خدمات زیر به وی خودداری نمایند:

۲۹-۱- اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ریالی و ارزی؛

۲۹-۲- افتتاح هرگونه حساب سپرده جدید اعم از قرض الحسنه و سرمایه‌گذاری؛

۲۹-۳- ارائه دسته چک؛

۲۹-۴- گشایش اعتبارات اسنادی و صدور ضمانتنامه اعم از ریالی و ارزی؛

۲۹-۵- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی و تمدید آنها

(کارت‌های خرید، اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)

ماده ۳۰ - بانک موظف به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل بوده و در صورت تخلف، مشمول مجازات‌های

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

تخطی از مقررات این دستورالعمل با هیأت مدیره هر بانک است.

### فصل چهاردهم: سایر موارد

ماده ۳۱ - بانک‌ها موظف هستند طی یک‌سال پس از لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، هر شش‌ماه یک‌بار،

گزارش عملکرد خود در اجرای این دستورالعمل را به‌طور مشروح به بانک مرکزی ارسال نمایند. بانک

مرکزی نیز موظف است یک‌سال پس از لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، گزارش عملکرد بانک‌ها

در اجرای این دستورالعمل را به شورای پول و اعتبار ارائه دهد.