

عنوان اطلاعیه: شیوه‌نامه تعیین سقف اعتبار مجاز صدور چک

تاریخ	شماره اطلاعیه	اداره کل / مدیریت صادرکننده
۱۴۰۴/۰۷/۱۹	۲/۱۲۹۲۹	اداره کل سازمان و بهبود روشها
تاریخ	شماره بخشنامه	قانون / تکلیف مراجع برون سازمانی
۱۴۰۴/۰۶/۱۶	۰۴/۱۴۱۱۷۹	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

محتوا برای انتشار

حسب بخشنامه شماره ۰۴/۱۴۱۱۷۹ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با استناد به ماده ۶ قانون اصلاح قانون صدور چک اصلاحی سال ۱۴۰۰ و ماده ۲۱ مکرر قانون مذکور مجلس شورای اسلامی و در اجرای احکام و تکالیف مقرر در ماده ۷ ضوابط اجرایی ماده ۶ اصلاحیه قانون صدور چک، شیوه‌نامه تعیین سقف اعتبار مجاز صدور چک به شبکه بانکی ابلاغ گردید.

با عنایت به مفاد بخشنامه فوق، بانک مکلف است برای ارائه دسته چک به مشتریان خود، صرفاً از طریق سامانه صیاد اقدام نموده و پیش از ارائه درخواست اعطای دسته چک در سامانه صیاد، گزارش اعتباری چک مشتری متقاضی دسته چک را از شرکت دریافت و متناسب با نتایج آن، نسبت به صدور و یا عدم صدور دسته چک اقدام نماید.

همچنین تمامی مشتریان بر اساس امتیاز اعتباری چک به پنج طبقه ریسک خیلی بالا (E) ریسک بالا (D) ریسک متوسط (C) ریسک پایین (B) و ریسک خیلی پایین (A) طبقه‌بندی می‌گردند که نتایج آن در گزارش اعتباری داده خواهد شد. اهم اطلاعات تاثیرگذار در محاسبه امتیاز اعتباری و متعاقباً سقف اعتباری چک در خصوص مشتری به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

✓ اطلاعات چک اشخاص شامل اطلاعات چک‌های صادره، چک‌های در راه، چک‌های برگشتی و رفع سوء اثر شده مشتری

✓ اطلاعات تسهیلات و تعهدات مشتری

✓ اطلاعات حساب‌های مشتری از جمله تراکنش‌های مالی مشتری و حساب‌های تجاری

✓ اطلاعات مالیاتی مشتری

✓ اطلاعات مالی مرتبط با اشخاص حقوقی از جمله صورتهای مالی

✓ سایر اطلاعات مرتبط با رفتار اعتباری مشتریان به پیشنهاد شرکت و تصویب هیات عامل بانک مرکزی

مشتری یا ذینفع می‌تواند با مراجعه به پایگاه اینترنتی شرکت پس از احراز هویت و پرداخت کارمزد مربوطه، حسب مورد نسبت به اخذ گزارش خلاصه امتیاز چک یا گزارش پیشرفته چک خود اقدام نماید.

گزارش اعتباری چک بر اساس اطلاعاتی تدوین و ارائه می‌گردد که تغییر پذیرند. از این رو گزارش‌های اعتباری چک دریافتی و اطلاعات مندرج در گزارش‌های مزبور صرفاً در همان لحظه اخذ گزارش از سامانه معتبر می‌باشد. این موضوع باید در گزارش اعتباری چک درج گردد.

سقف اعتبار مجاز مشتری، متناسب با نتایج گزارش اعتباری چک و اطلاعات توان مالی وی در پنج سال اخیر بر مبنای الگو (مدل) ارائه شده در این زمینه توسط شرکت که به تایید هیأت عامل بانک مرکزی رسیده است، محاسبه و پیش از ثبت چک به بانک و صادر کننده و همچنین در زمان دریافت چک به ذینفع اعلام و در سامانه اعمال می گردد.

وظیفه کنترل گزارش اعتباری چک به عهده مشتری می باشد و باید با اخذ گزارش اعتباری چک از بسترهای موجود، از صحت اطلاعات منعکس شده در آن اطمینان حاصل نماید.

بدیهی است در صورت هرگونه نقص در اطلاعات گزارش اعتباری چک، وظیفه ارائه اعتراض و پیگیری آن به عهده مشتری می باشد. این موضوع باید در متن گزارش اعتباری قید شود.

بانک مکلف است در زمان افتتاح حساب جاری و یا اعطای دسته چک جدید به مشتریان نسبت به اخذ رضایت نامه به شرح ذیل از وی اقدام نماید.

"بانک مجاز است اطلاعات مربوط به امتیاز چک مشتری را در اختیار ذینفعان چک های صادره قرار دهد و مشتری حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص به صورت جزئی و کلی در حال و آینده را از خود سلب و ساقط می نماید."



بانک ملت
bank mellat