

۵۶۱۳۳/۱۱۱۵۴۴

۱۳۹۸/۹/۴



جمهوری اسلامی ایران  
رئیس جمهور

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

جناب آقای دکتر لاریجانی

رئیس محترم مجلس شورای اسلامی

لایحه "الحاق یک تبصره به ماده (۱۴) قانون صدور چک - مصوب ۱۳۵۵- و اصلاحات بعدی آن" که به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در جلسه ۱۳۹۸/۸/۱۲ هیئت وزیران با قید دو فوریت به تصویب رسیده است، برای طی تشریفات قانونی به پیوست تقدیم می شود.

حسن روحانی  
رئیس جمهور

رونوشت: دفتر رئیس جمهور، دفتر معاون اول رئیس جمهور، معاونت حقوقی رئیس جمهور، معاونت امور مجلس رئیس جمهور، وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت.

۵۶۱۳۳/۱۱۱۵۴۴

۱۳۹۸، ۹، ۴



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

بسمه تعالی

مقدمه توجیهی:

در راستای مدیریت نقدینگی و ثبات بخشی به اقتصاد کشور در حوزه‌های پولی، ارزی و بانکی و تعمیق شفافیت و پیشگیری از ارتکاب جرایمی مانند پولشویی در حوزه‌های مذکور از طریق اصلاح سازوکار حاکم بر چک‌های تضمین‌شده و احراز هویت دقیق اشخاص ذی‌نفع در فرآیند صدور و گردش چک‌های موصوف، لایحه زیر برای طی تشریفات قانونی مربوط تقدیم می‌شود:

**"لایحه الحاق یک تبصره به ماده (۱۴) قانون صدور چک - مصوب ۱۳۵۵ -  
و اصلاحات بعدی آن"**

**ماده واحده -** متن زیر به عنوان تبصره (۴) به ماده (۱۴) قانون صدور چک - مصوب ۱۳۵۵ - و اصلاحات بعدی آن الحاق می‌شود:

تبصره ۴ - صدور و تحویل چک‌های تضمین‌شده توسط بانک‌ها به مشتری، مستلزم تکمیل برگه (فرم) درخواست توسط متقاضی در شعبه بانک در حضور متصدی بانکی، درج مشخصات دقیق گیرنده بر روی چک تضمین‌شده بر اساس ضوابط اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ثبت علت درخواست صدور چک مذکور نزد بانک صادرکننده چک می‌باشد.

وصول مبلغ چک تضمین‌شده توسط بانک، صرفاً در وجه گیرنده (ذی‌نفع) که مشخصات وی بر روی چک تضمین‌شده درج گردیده است، امکان‌پذیر می‌باشد و ظهرنویسی و انتقال چک تضمین‌شده به دیگری، فاقد اعتبار خواهد بود. ابطال چک تضمین‌شده به درخواست متقاضی یا وکیل و نماینده قانونی وی جهت واریز وجه چک به حساب متقاضی، بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذی‌نفع) توسط بانک امکان‌پذیر است.

دستورالعمل اجرایی این تبصره به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

  
رئیس جمهور

  
وزیر امور اقتصادی و دارایی