**«آشنایی به سامانه صیاد و قانون جدید صدور چک»**

صیاد، سامانه یکپارچه در بانک مرکزی است و بر اساس قانون جدید چک، چک­ها در این سامانه ثبت، تأیید و منتقل می‌شوند.

در حال حاضر ابزارهای دسترسی به سامانه صیاد شامل اینترنت بانک و برنامک­های موبایلی حوزه پرداخت است که آماده ارائه خدمات ثبت، تأیید و انتقال چک به صورت اختیاری هستند و فهرست آنها در سایت شاپرک منتشر می­شود. شعب بانک­ها هم این خدمت را برای کسانی که دسترسی به اینترنت ندارند، انجام می‌دهند. همچنین بانک مرکزی در حال بررسی روش­های دیگر دسترسی به سامانه صیاد از جمله تلفن­بانک، ابزار پیامکی، کدهای دستوری و سایر روش­هایی است که توسط شبکه بانکی اطلاع­رسانی خواهند شد.

از ابتدای سال ۱۴۰۰، ثبت چک‌های جدید در سامانه صیاد اجباری شده است. البته بانک مرکزی در آینده، چک‌های موجود را جمع­آوری و با چک‌های جدید جایگزین می­کند و در این خصوص، فرجه زمانی مناسب را در اختیار مشتریان قرار می‌دهد تا مشکلی به وجود نیاید.

چک‌های جدید چند ویژگی دارند که از چک­های موجود متفاوت است. مثلاً رنگ چک‌های موجود صورتی و سبز است، اما چک‌های جدید با تم رنگ بنفش چاپ و منتشر می­شوند. همچنین بر روی برگه چک‌های جدید عبارت «کارسازی این چک منوط به ثبت صدور، دریافت و انتقال آن در سامانه صیاد است» درج شده است.

**افرادی که به هر دلیل نمی­توانند به اینترنت دسترسی داشته باشند،** می­توانند به شعبه بانک مراجعه کنند. البته سایر روش­های دسترسی به صیاد نیز در بانک مرکزی در دست بررسی است که به محض اجرایی شدن، حتماً اطلاع­رسانی خواهد شد.

پس از درج مندرجات چک در برگ آن، صادرکننده چک به یکی از ابزارهای دسترسی به سامانه صیاد مراجعه کرده و سپس اقدام به ورود اطلاعات چک و اطلاعات هویتی ذی­نفع/ ذی‌نفعان می­کند.

خلاصه مراحل به شرح زیر است:

\* ثبت مندرجات شامل تاریخ سررسید، مبلغ و اطلاعات هویتی ذی‌نفع در برگ چک

\* مراجعه به یکی از ابزارهای دسترسی به سامانه صیاد

**احراز هویت**

\* احراز هویت در اینترنت­بانک و برنامک موبایلی بانک، صرفاً یکبار پس از دریافت نام کاربری و رمز عبور این برنامه­ها انجام می­شود.

\* احراز هویت در برنامک­های موبایلی حوزه پرداخت از طریق ورود اطلاعات یکی از کارت­های بانکی متعلق به صادرکننده چک نزد همان بانکی که دسته چک وی را صادر کرده است، انجام می­شود.

\* احراز هویت در شعب بانک­های عامل طبق روال­های موجود انجام می­شود.

\* ورود مندرجات چک در سامانه صیاد و تکمیل فیلد «بابت»

\* تأیید و ثبت اولیه چک

با توجه به اینکه ثبت نهایی چک منوط به استعلام و تطبیق مندرجات برگ چک با اطلاعات ثبت شده در سامانه صیاد می­باشد، گیرنده چک با در دست داشتن برگ چک اقدامات زیر را صورت خواهد داد:

\* مراجعه به یکی از ابزارهای دسترسی به سامانه صیاد (لزومی به یکسان بودن ابزار مورد استفاده توسط صادرکننده و تأییدکننده چک وجود ندارد).

احراز هویت در اینترنت­بانک و برنامک موبایلی بانک، صرفاً یک بار پس از دریافت نام کاربری و رمز عبور این برنامه­ها انجام می­شود.

- احراز هویت در برنامک­های موبایلی حوزه پرداخت از طریق ورود اطلاعات یکی از کارت­های بانکی متعلق به ذی‌نفع چک انجام می­شود.

- احراز هویت در شعب بانک­های عامل طبق روال­های موجود انجام می­شود.

• استعلام و تطبیق مندرجات برگ چک شامل تاریخ سررسید، مبلغ و اطلاعات هویتی ذی‌نفع

• تأیید یا رد چک بر اساس انطباق یا عدم انطباق مندرجات

❖ در صورت تأیید چک: چک در وضعیت ثبت نهایی تلقی می­شود و قابلیت نقد شدن در سررسید را خواهد داشت.

❖ در صورت رد چک: ذی‌نفع ضمن انتخاب حداقل یکی از دلایل مندرج در سامانه، می‌بایست فیزیک چک را به صادرکننده/ انتقال­دهنده عودت دهد.

**نکته**

مراجعه به سامانه صیاد از طریق برنامک­های موبایلی حوزه پرداخت برای ثبت، تأیید یا انتقال چک صرفاً باید از طریق تلفن همراهی که سیم­کارت آن متعلق به خود شخص است، انجام شود.

پشت­نویسی چک‌های موجود برای انتقال، طبق روال قبلی ادامه دارد، اما انتقال چک‌های جدید باید از طریق سامانه صیاد انجام شود.

در قانون جدید چک پشت­نویسی با درج اطلاعات مربوطه در سامانه صیاد جایگزین شده است. بر این اساس، مراحل زیر توسط انتقال­دهنده چک می­بایست انجام گیرد:

\* مراجعه به یکی از ابزارهای دسترسی به سامانه صیاد

**احراز هویت**

\* احراز هویت در اینترنت­بانک و برنامک موبایلی بانک، صرفاً یک بار پس از دریافت نام کاربری و رمز عبور این برنامه­ها انجام می­شود.

\* احراز هویت در برنامک­های موبایلی حوزه پرداخت از طریق ورود اطلاعات یکی از کارت‌های بانکی متعلق به ذی‌نفع چک انجام می­شود.

\* احراز هویت در شعب بانک­های عامل طبق روال­های موجود انجام می­شود.

\* ورود شناسه صیادی برگ چک متعلق به انتقال­دهنده در سامانه صیاد

\* ورود اطلاعات مربوط به قلم اطلاعاتی «بابت» و هویت ذی‌نفع جدید چک (انتقال‌گیرنده)

\* تأیید و ثبت اولیه انتقال چک

در انتقال چک نیز ذی‌نفع جدید چک (انتقال­گیرنده) باید مرحله تأیید را پس از دریافت برگه چک در سامانه صیاد انجام دهد.

چک‌های قدیمی به شکل سابق در وجه حامل صادر می شوند، ولی چک‌های جدید باید در وجه ذی‌نفع صادر و در سامانه ثبت گردد.

**با ابلاغ قانون جدید صدور چک هنوز هم صدور چک برای ضمانت امکان­پذیر است و باید در سامانه صیاد ثبت شوند.**

**اگر چک­های صیاد طرح جدید در سامانه صیاد ثبت نشود،** مشمول الزام­ها و سازوکارهای مقرر در قانون صدور چک نمی­شوند و صرفاً نقش یک سند مدنی دارد که نشان می­دهد از شخصی طلب دارید.

وظیفه ثبت چک در سامانه صیاد با صادرکننده چک است و ذی‌نفع چک نیز آن را تأیید می­کند.

نکته مهم این است که دریافت­کننده اگر در صیاد وارد نشده و اطلاعات ثبتی صادرکننده را تأیید نکرده باشد، چک او اعتبار ندارد. بنابراین برای اطمینان از این موضوع دریافت­کننده چک، در زمان دریافت برگه چک حتماً باید به سامانه صیاد مراجعه کرده و اطلاعات ثبت شده توسط صادرکننده را بررسی و تأیید کند.

در قانون جدید چک، بعد از ثبت غیرقابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک در سامانه یکپارچه بانک مرکزی، این سامانه مراتب را به صورت برخط به تمام بانک­ها و مؤسسات اعتباری اطلاع می­دهد. پس از گذشت بیست و چهار ساعت، تمام بانک­ها و مؤسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا زمانی که از چک برگشتی رفع سوء اثر نشده است، محدودیت­های زیر را نسبت به صاحب حساب و امضاکننده چک برگشتی اعمال کنند:

الف- عدم امکان افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید؛ حتی صدور المثنی/ تمدید تاریخ اعتبار کارت/ کارت اعتباری و تسهیلات خرد

ب- مسدود شدن وجوه تمام حساب­ها و کارت­های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد بانک­ها یا مؤسسات اعتباری موجود است به میزان کسری مبلغ چک

ج- عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت­نامه­های ارزی یا ریالی

د- عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی

در صورتی که فرد عضو هیأت مدیره به نمایندگی از شرکت، چک را صادر (امضا) کرده باشد در مورد چک­های شخصی نیز مشمول محرومیت­های دارندگان چک برگشتی می‌شود.

کسانی که بدهی به بانک دارند طبق قانون جدید چک نمی‌توانند دسته چک بگیرند و اساساً امکان افتتاح حساب جاری را ندارند.

**مزایای ثبت اطلاعات چک**

\* صدور چک بلامحل به حداقل می­رسد.

\* اعتبار و اعتماد به چک بیشتر می­شود و قطعاً آمار چک‌های برگشتی و پرونده­های مربوط به آن بسیار کاهش می­یابد.

\* با اجرای قانون، اعتبار چک صرفاً متکی به لاشه کاغذی نیست و با پشتیبان­گیری و ثبت اطلاعات مندرج در چک در سیستم متمرکز بانک مرکزی، از وقوع جرائمی مثل جعل چک جلوگیری می­شود و نگرانی­ها در خصوص از بین رفتن لاشه چک در مواردی از قبیل سیل، زلزله، سرقت چک و... کاهش پیدا می­کند.

\* یکی دیگر از مزایا این است که اجازه ثبت چک جدید در سامانه صیاد برای دارندگان چک برگشتی وجود ندارد. قبلاً اگر شخصی چک برگشتی داشت می­­­­­­توانست دسته چک خودش را تا برگ آخر استفاده کند، اما با اجرای قانون جدید، صدور و ثبت چک جدید در سامانه صیاد برای کسانی که حتی یک فقره چک برگشتی داشته باشند، امکان­پذیر نیست.

\* زمان رسیدگی قضایی به چک برگشتی بسیار کوتاه­تر می­شود.

\* محدودیت­های دارندگان چک برگشتی بیشتر می­شود.

با ثبت اطلاعات، وجود چک فیزیکی ضروری است و در زمان وصول چک، اطلاعات برگه چک با سامانه صیاد تطبیق داده می­شود.

در سامانه صیاد غیر از ثبت، تأیید و انتقال چک، می‌توان وضعیت اعتباری صادرکننده چک را استعلام گرفت. به این صورت که با وارد کردن شناسه ۱۶ رقمی صیادی برگ چک می‌توانید وضعیت صادرکننده چک در سیستم بانکی را از بابت داشتن یا نداشتن چک برگشتی مشاهده کنید.

در صورت کسری حساب صادرکننده (شخصی که چک در ابتدا متعلق به او بوده است) می­توان مبلغ موجود در آن حساب را طلب کرده و همچنین خواهان پرداخت مبلغ کسری چک از محل مبالغ موجود در سایر حساب­های انفرادی ریالی صاحب حساب در همان بانک شد. این موضوع شامل تمامی چک­هاست و در حال حاضر اجرا می­شود.

با توزیع چک‌های جدید و در صورت کسری مبلغ چک، علاوه بر امکان فوق، تمام حساب­­های صادرکننده چک در تمام بانک­ها و موسسات اعتباری به میزان مبلغ کسری چک پس از گذشت بیست و چهار ساعت از ثبت غیرقابل پرداخت بودن (ثبت برگشت چک) مسدود خواهد شد.

در صورت برگشت چک به هر دلیلی، بانک مکلف است به درخواست دارنده چک، فوراً غیرقابل پرداخت بودن آن را در سامانه یکپارچه بانک مرکزی ثبت کند و با دریافت کد رهگیری و درج آن در گواهینامه عدم پرداخت، علت یا علل عدم پرداخت را صریحاً قید و آن را امضا، مهر و به متقاضی (دارنده چک) تسلیم کند.

در گواهی­نامه عدم پرداخت باید هویت و نشانی کامل صادرکننده و دارنده چک، کد رهگیری دریافت شده از سامانه یکپارچه بانک مرکزی، مهر بانک و شخص حقوقی و وضعیت مطابقت یا عدم مطابقت امضای چک و نمونه امضای موجود در بانک درج شده باشد، در غیراین­صورت در مراجع قضایی و ثبتی به آن ترتیب اثر داده نمی­شود.

دارنده چک برگشتی با در دست داشتن گواهینامه عدم پرداخت، می‌تواند به دفاتر خدمات الکترونیک قضایی قوه قضاییه رفته و درخواست صدور اجراییه از دادگاه صالح را کند. دادگاه با بررسی متن چک و احراز سه شرط مذکور در ماده (۲۳) قانون صدور چک (1- وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی نشده باشد.2- در متن چک قید نشده باشد که چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.3- گواهی عدم پرداخت به دلیل موضوع ماده ۱۴ صادر نشده باشد. به این معنا که صادرکننده یا ذی‌نفع چک اعلام نکرده باشد که چک مفقود یا سرقت یا جعل شده است و یا اینکه از طریق کلاه­برداری یا خیانت در امانت یا جرائم دیگر به دست نیامده باشد) اجراییه را صادر می­کند.

از تاریخ ابلاغ اجراییه، ۱۰ روز به صادرکننده چک برگشتی مهلت داده می­شود که مطالبات خود را پرداخت کند یا با موافقت دارنده ترتیبی برای پرداخت آن بدهد یا مالی را معرفی کند، در غیراین­صورت، حسب درخواست دارنده چک، مطابق قانون «نحوه اجرای محکومیت­های مالی» اقدام خواهد شد.

اتباع بیگانه در زمره اشخاص حقیقی تلقی می­شوند و در ثبت و تأیید و انتقال چک باید کد اتباع را وارد کنند.

ابزار دسترسی به سامانه صیاد برای مشتریان حقوقی، درگاه­های بانکی (اینترنت­بانک و موبایل‌بانک) است. به مرور درگاه­های دیگر نیز اضافه می­شود. همچنین ثبت و تأیید
چک­­­­­­­های مربوط به اشخاص حقوقی، توسط صاحبان امضای مجاز اشخاص مذکور (که وفق اساس­نامه و مفاد روزنامه رسمی به این عنوان معرفی شده­اند) صورت می­پذیرد.

ابزار دسترسی به سامانه صیاد برای مشتریان حقیقی دارای حساب جاری مشترک، درگاه‌های بانکی (اینترنت­بانک و موبایل­بانک) است. به مرور درگاه­های دیگر نیز اضافه می­شود. همچنین ثبت صدور چک‌های مربوط به حساب جاری مشترک حقیقی، توسط شخص یا اشخاصی که حسب قرارداد حساب جاری، حق امضای چک را دارند، به عمل می­آید.

**زمانی که چکی صادر و در سامانه صیاد ثبت شده باشد و تا زمان سررسید، معامله فسخ شود،** قابلیت ابطال ثبت چک با مراجعه به شعب بانک­ها وجود دارد و در این صورت، اشخاص باید به یکی از شعب بانک صادرکننده دسته چک خود مراجعه کنند. در صورت بروز اشتباه در صدور چک و تایید چک توسط دارنده چک، امکان اصلاح وجود ندارد.

در صورت برگشت خوردن یک برگ چک، امکان ثبت سایر برگ­های آن دسته چک در سامانه صیاد وجود ندارد و با توجه به مفاد ماده (۲۱) مکرر قانون صدور چک، تا زمان رفع سوء اثر از چک برگشتی، صدور چک جدید، از ناحیه صاحب حساب و امضاکنندگان چک برگشتی مزبور، ممنوع می­باشد.

انتقال در سامانه صیاد برای چک‌های جدید محدودیت ندارد.

در صورت عدم ثبت چک جدید در سامانه صیاد، ذی‌نفع نباید چک را تحویل بگیرد. ذی‌نفع پیش از دریافت برگ چک باید از سامانه صیاد استعلام بگیرد. طبق ماده (۲۱) مکرر، در زمان صدور چک، اطلاعات اساسی شامل هویت دارنده، مبلغ و تاریخ مندرج در چک برای شناسه یکتای برگه چک، چک می­بایست توسط صادرکننده در سامانه صیاد ثبت گردد و دارندگان چک، برای انتقال، ملزم به ثبت هویت شخص جدید برای همان شناسه یکتا می­باشند، لذا چنانچه انتقال چک در سامانه ثبت نگردد، اساساً انتقالی صورت نپذیرفته است.

در صورتی­که ذینفعان چک، متعدد باشند با تأیید یکی از ذی­نفعان، چک در وضعیت تأیید شده قرار خواهد گرفت، لیکن در صورت تعدد ذی‌نفعان چک، وصول چک می­بایست با درخواست تمامی ذی‌نفعان به عمل آید، مگر اینکه برخی ذینفعان، از سایرین، وکالت یا نمایندگی جهت وصول چک را اخذ نموده باشند.

در صورتی که ذی‌نفع به اشتباه به جای تأیید، رد آن را ثبت کند، ذی‌نفع باید از صادرکننده درخواست کند که چک را مجدد به نفع وی ثبت کند.

امکان اصلاح/ ویرایش اطلاعات توسط صادرکننده چک، قبل از تایید/ عدم تأیید ذی‌نفع وجود دارد و با مراجعه به شعبه و با در دست داشتن لاشه چک می­بایست نسبت به لغو ثبت چک اقدام کند. ولی امکان اصلاح و ویرایش اطلاعات توسط صادرکننده چک، بعد از تایید/ عدم تأیید ذی‌نفع وجود ندارد.

چک‌های ضمانت در گذشته بدون درج تاریخ از افراد گرفته می­شد. از ابتدای سال ۱۴۰۰ که چک‌های طرح جدید وارد بازار می­شود تمامی این چک­ها باید در سامانه ثبت شوند
(به همراه تاریخ و دیگر اقلام اطلاعاتی).

در واقع از سال ۱۴۰۰ امکان اخذ چک سفید تاریخ و بعضاً سفید امضا بابت ضمانت وجود نخواهد داشت و باید کلیه فیلدهای چک‌های صادره از جمله چک ضمانت به صورت کامل بر روی برگه چک و سامانه صیاد درج شود.

از لحاظ حقوقی نیز با توجه به اطلاق ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک و عدم تفکیک بین چک­هایی که به عنوان ضمانت از مشتریان دریافت می­شود، با سایر چک‌های صیادی، چک‌های ضمانتی، مشمول تمامی احکام و ضوابط مربوط به چک‌های صیادی می­باشند.

در صورت انتقال چک در سامانه صیاد، نیازی به تغییر مشخصات در برگه چک نیز وجود ندارد و ثبت در سیستم کفایت می­کند. در حقیقت ثبت اطلاعات در سیستم جایگزین پشت­نویسی می­شود و با انتقال چک، تغییری در مشخصات و مندرجات برگه چک به وجود نخواهد آمد.

طبق بندهای ۱۷-۵ و ۱۷-۶ دستورالعمل حساب جاری، از جمله مواردی که باید در قرارداد حساب جاری درج شود، تکلیف بانک به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت سایر حساب­ها (به ترتیب مقرر در بندهای مذکور)، در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری صادرکننده می­باشد. در واقع در صورت عدم تأیید این موضوع توسط مشتری بانک، قرارداد حساب جاری منعقد نمی­شود.

به ­محض ارائه چک به بانک و عدم­کفایت موجودی، گواهی­نامه عدم پرداخت صادر و درج کد رهگیری بر روی آن صورت می­پذیرد.

در ماده (۴) اصلاحی قانون صدور چک، برای بانک تکلیفی مبنی بر درج فوری کد رهگیری بر روی گواهینامه عدم پرداخت پیش­بینی شده است. انجام این تکلیف قانونی، از زمان لازم­الاجرا شدن قانون اصلاح قانون صدور چک مصوب 13/08/1397، برای بانک­ها الزامی است.

با توجه به صدور گواهی عدم پرداخت به علت مغایرت اطلاعات برگه چک با سامانه صیاد، این موضوع به عنوان سوء سابقه برای صادرکننده چک لحاظ می‌شود، مغایرت اطلاعات نسخه کاغذی با اطلاعات سامانه­ای چک، از مصادیق اختلاف در مندرجات چک (موضوع ماده ۳ قانون صدور چک)، محسوب شده و در صورت درخواست­دارنده (وفق مواد ۴ و ۵ مکرر قانون صدور چک)، منجر به برگشت چک و ثبت سوءاثر در سامانه یکپارچه بانک مرکزی خواهد شد.

اگر چکی صبح برگشت خورده و ظهر همان روز پاس شود، با توجه به اینکه گواهی عدم پرداخت و رفع سوء اثر آنی است، فلذا کاربر شعبه اقدامات مصرح در قانون را انجام می­دهد. لیکن در روز آینده هیچ اثری از برگشت و رفع اثر آن در سامانه قابل­مشاهده نیست.

وفق ماده (۳) قانون صدور چک، در صورت مخدوش بودن برگه چک، بانک باید از پرداخت وجه چک خودداری نموده و (حسب ماده ۴)، در صورت درخواست دارنده، نسبت به صدور گواهی­نامه عدم پرداخت (برگشت چک) اقدام نماید.

با توجه به تبصره (۲) ماده (۵) مکرر قانون صدور چک، چنانچه شخصی به وکالت یا نمایندگی از شخص حقیقی یا حقوقی، اقدام به صدور چک نموده و منجر به برگشت شود، اصولاً اقدامات این ماده، علاوه بر صاحب حساب، نسبت به وکیل یا نماینده نیز اعمال می‌گردد. همچنین، وکیل یا نماینده مذکور، وفق تبصره (۲) ماده (۲۱) مکرر، از دریافت دسته چک، صدورچک جدید در سامانه صیاد و استفاده از چک موردی به هر صورت (اصالتاً و یا وکالتاً) ممنوع می­باشد.

با عنایت به ماده (۲۰) قانون صدور چک، انتقال دهنده چک جزء متعهدین و مسئولین پرداخت چک می­باشد.

برداشت نقدی با چک توسط دارنده حساب، اگر زیر ۱۵ میلیون تومان باشد، امکان برداشت نقدی وجود دارد ولی منابع بالای آن الزاماً می­بایست به حساب شخص واریز شود.

بر اساس ماده (۱۴) قانون صدور چک، انسداد چک، پس از صدور دستور عدم پرداخت توسط صادرکننده، ذی‌نفع یا قائم­مقام قانونی آنها، امکان­پذیر است. به موجب تبصره (۱) همین ماده، ذی­نفع، شامل کسی که چک به نام او، صادر یا ظهرنویسی شده یا چک به او واگذار گردیده، می­شود. بنابراین، انتقال­دهندگان چک نیز در چارچوب ماده (۱۴) می‌توانند نسبت به صدور دستور عدم پرداخت، برگشت چک و نیز درخواست انسداد حساب مربوط، اقدام نمایند.

چنانچه موجودی حساب، بر اساس بند «ب» ماده (۵) مکرر (به دلیل غیرقابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک) مسدود گردد، رفع انسداد، حسب دستور قضایی و یا رفع سوء اثر از چک، بر اساس تبصره (۳) ماده (۵) (روش­های شش­گاه رفع سوء اثر چک) قانون صدور چک به عمل خواهد آمد.

چنانچه حساب صادرکننده، در اجرای ماده (۱۴) قانون صدور چک (صادرکننده یا ذی‌نفع یا قائم‌مقام قانونی آنها با تصریح به اینکه چک مفقود یا سرقت یا جعل شده یا از طریق کلاهبرداری یا خیانت در امانت یا جرایم دیگری تحصیل شده می‌تواند کتباً دستور عدم پرداخت وجه چک را به بانک بدهد)، مسدود شده باشد، حسب تبصره­های (۱) و (۲) ماده اخیرالذکر، در صورت انصراف دستوردهنده (دستور عدم پرداخت) یا تعیین تکلیف در مرجع قضایی و یا عدم تسلیم گواهی تقدیم شکایت در مرجع مرجع قضایی ظرف مدت یک­هفته، به بانک، از حساب رفع مسدودی به عمل خواهد آمد.

به موجب بند ۶-۸ دستورالعمل موضوع ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک، مصوب 25/۹/1399 شورای پول و اعتبار، اعطای دسته چک به «شخصی که کمتر از 5/4 [هشتاد درصد] از مجموع تعداد برگه­های آخرین دسته چک اعطایی به وی به بانک ارائه و یا در سامانه صیاد ثبت شده باشد»، ممنوع است.

نظر به اطلاق مقرره فوق، موضوع لزوم رعایت نصاب ۸۰ درصد مذکور، شامل تمامی اشخاص (صرفنظر از اینکه اصولاً مصرف چک بالایی داشته باشند یا خیر) می­شود.

تحقق هر یک از موارد «ارائه ۸۰ درصد از مجموع تعداد برگه­های آخرین دسته چک به بانک» و یا «ثبت این میزان در سامانه صیاد» کفایت می­نماید.

طبق ماده (5) مکرر قانون صدور چک ، اقدامات و محرومیت­های مندرج در این ماده (از جمله افتتاح حساب) نسبت به صاحب حساب و صادرکننده چک برگشتی اعمال می شود، لیکن در قانون یاد شده ، ممنوعیت برای اشخاص دارای چک برگشتی، جهت افتتاح حساب (و نه دریافت دسته چک) به وکالت و بنام شخص دیگری (که فاقد سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده است) پیش­بینی نشده و مورد اخیر، به لحاظ حقوقی و قانونی بلامانع است.

[**نحوه استعلام وضعیت اعتباری چک صیادی**](http://www.cbi.ir/EstelamSayad/19689.aspx)

در **سامانه پیامکی 701701** بانک مرکزی، میزان اعتبار صادر کننده چک با عنوان یک رنگ خاص به پیام­دهنده اعلام می شود:

**وضعیت سفید**

صادر کننده چک هیچ سابقه رفع سوء اثر نشده­ای در داشتن چک برگشتی ندارد.

**وضعیت زرد**

دارای 1 فقره چک برگشتی یا حداکثر مبلغ 5 میلیون تومان تعهد برگشتی

**وضعیت نارنجی**

2 تا 4 فقره چک برگشتی یا حداکثر مبلغ 20 میلیون تومان

**وضعیت قهوه­ای**

5 تا 10 فقره چک برگشتی یا حداکثر مبلغ 50 میلیون تومان

**وضعیت قرمز**

بیشتر از 10 فقره چک برگشتی یا مبلغ بیش از 50 میلیون تومان

**توضیحات تکمیلی استعلام وضعیت اعتباری چک**

1. هزینه هر استعلام موفق 3500 ریال است.
2. هزینه اخذ شده، ارتباطی با تعداد پیام های پاسخ ارسال شده برای درخواست­کننده استعلام ندارد.
3. لازم است متن ارسالی جهت اخذ استعلام بدون هیچگونه کاراکتر اضافی همچون خط فاصله و فقط به صورت عددی در قالب اعلام شده برای سامانه ارسال گردد.
4. در حال حاضر از هر شماره تلفن همراه تنها چهار استعلام در روز قابل اخذ می باشد.
5. چنانچه درخواست­کننده استعلام قبل از تکمیل عملیات استعلام اقدام به ارسال استعلامات متعدد نماید، نتیجه ارسال شده مربوط به آخرین شناسه استعلام ارسال شده خواهد بود.
6. در خصوص اشخاص حقوقی فاقد شناسه ملی ثبت شده در پایگاه داده بانک مرکزی، امکان اخذ استعلام وجود نخواهد داشت. این موضوع در پیامک پاسخ با عبارت «شناسه ملی قابلیت استعلام ندارد» اطلاع رسانی می گردد.
7. در خصوص برگ چک های متعلق به اشخاص حقیقی دارای حساب مشترک، وضعیت اعلام شده مربوط به فرد دارای بالاترین مبلغ و بیشترین تعداد چک برگشتی از بین صاحبان حساب خواهد بود.
8. در صورتی که به هر دلیل اعم از بروزرسانی زیرساخت های اطلاعاتی تا مدت زمان 15 دقیقه پاسخی از مرکز صیاد دریافت نگردد نتیجه با پیامک «عدم امکان اخذ استعلام» به کاربر اعلام خواهد شد. بدیهی است کاربران می توانند در مقاطع زمانی بعدی نسبت به اخذ استعلام اقدام نمایند.
9. تمامی پیامک­های اطلاع­رسانی در خصوص استعلامات ارسال شده **فقط با سرشماره 701701** به کاربران اطلاع­رسانی می شود. بر این اساس ضروری است کاربران محترم در کنترل سرشماره پیامک های واصله دقت لازم را مبذول دارند.
10. تفاوت کد رهگیری درج شده در **چک­های صیادی** با کد رهگیری درج شده در گواهی عدم پرداخت این است که در چک های صیادی کد رهگیری نشانه اعتبار و هویت صادرکننده چک است. در حالی که کد رهگیری گواهی عدم پرداخت نشان­دهنده عدم پرداخت چک در بانک است. بنابراین منظور قانونگذار از کد رهگیری، کد رهگیری است که به آن شناسه عدم پرداخت گفته می­شود، اما برخی قائل هستند چک­هایی که قبل از سال 1397 و قبل از تصویب این قانون صادر شده باشند مشمول قانون جدید صدور چک نمی­شوند، در حالی که این استدلال اشتباه است زیرا قانون گذار در هیچ یک از مواد ۴ یا ۵ صحبت از صدور و عدم صدور نکرده است، بلکه صرفاً کد رهگیری را ملاک قرار داده است. پس اگر کد رهگیری قبل از سال 1397 صادر شده باشد این مشمول قانون اصلاح قانون صدور چک نمی­شود، ولی اگر کد رهگیری بعد از سال 1397 درج شده باشد ولو اینکه چک غیرصیادی باشد مشمول اجراییه قانون صدور چک می­شود. مگر اینکه شرایطی که قانون گذار در ماده ۲۳ ذکر کرده وجود داشته باشد مثل اینکه چک امانی باشد.

**روش­های استعلام‌ وضعیت اعتباری صادرکننده چک**

1. ثبت شناسه ۱۶ رقمی برگ چک در سامانه صیاد
2. ثبت شناسه ۱۶ رقمی برگ چک در پایگاه اطلاع­رسانی بانک مرکزی به نشانی www.cbi.ir
3. ارسال پیامک به‌ سرشماره ۷۰۱۷۰۱
4. اسکن کیو آر کد (QR code) پشت برگ چک­های جدید

**نوآوری­های قانون جدید چک**

**1- خروج صدور دسته ‌چک از حیطه اختیار بانک‌های تجاری و تمرکز آن در سامانه صیاد بانک مرکزی**

مطابق ماده 5 قانون مذکور، بانک مکلف است برای ارائه دسته ‌چک به مشتریان خود، صرفاً از طریق سامانه صدور یکپارچه چک (صیاد) نزد بانک مرکزی اقدام نماید. این سامانه پس از اطمینان از صحت مشخصات متقاضی با استعلام از سامانه نظام هویت­سنجی الکترونیکی بانکی (نهاب) و احراز نبود ممنوعیت قانونی، نسبت به دریافت گزارش اعتباری از سامانه ملی اعتبارسنجی موضوع مواد 5 و 8 «قانون تسهیل اعطای تسهیلات و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک‌ها» یا رتبه‌بندی اعتباری از شرکت‌های موضوع ‌بند 21 ماده 1 «قانون بازار اوراق بهادار» اقدام نموده و متناسب با نتایج دریافتی، سقف اعتبار مجاز متقاضی را محاسبه و به هر برگه شناسه یکتا اختصاص می‌دهد. در این صورت افراد بدحساب و کلاه‌بردار امکان تبانی با بانک‌ها جهت اخذ دسته‌چک را نخواهند داشت، چرا که استعلام سوابق، احراز عدم ممنوعیت‌ها و صدور دسته‌چک به‌صورت متمرکز توسط سامانه بانک مرکزی و بر مبنی اعتبارسنجی انجام می‌گیرد. از طرف دیگر اختصاص کد یکتا به هر برگه چک، امکان برقراری تقارن اطلاعات و افزایش اعتبار چک را فراهم می‌کند.

**2- منوط کردن اعتبار صدور چک به ثبت اطلاعات آن در سامانه یکپارچه بانک مرکزی**

طبق ماده 8 قانون مذکور، بانک مرکزی مکلف است امکاناتی را ایجاد کند تا ظرف مدت دو سال از لازم‌الاجرا شدن این قانون، صدور هر برگه چک مستلزم ثبت مشخصات هویتی دریافت‌کننده، مبلغ و تاریخ سررسید چک برای شناسه یکتای برگه چک توسط صادرکننده در سامانه یکپارچه بانک مرکزی بوده و امکان انتقال چک به شخص دیگر توسط دارنده تا قبل از تسویه، صرفاً با ثبت هویت گیرنده جدید برای همان شناسه یکتای چک در آن سامانه امکان‌پذیر باشد. سامانه مذکور بایستی به‌گونه‌ای خواهد بود که در صورت وجود چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در سابقه صادرکننده، اجازه صدور برگه چک جدید برای وی داده نخواهد شد. با اجرای این قانون اعتبار چک صرفاً متکی بر لاشه کاغذی نخواهد بود و با پشتیبان­گیری و ثبت اطلاعات مندرج در چک در سیستم متمرکز بانک مرکزی، اعتبار چک افزایش‌یافته و نگرانی در خصوص از بین رفتن آن در حوادثی از قبیل سیل زلزله و... وجود نخواهد داشت و وقوع جرائمی همچون جعل و سرقت چک به میزان قابل‌توجهی کاهش خواهد یافت و بعضاً موضوعیت نخواهند داشت.

از طرف دیگر با توجه به منوط شدن صدور چک به ثبت اطلاعات آن در سامانه، امکان نظارت بر لحظه صدور برگه چک و کنترل افراد پرخطر برای بانک مرکزی فراهم می‌شود.

**3- برقراری تقارن اطلاعات هنگام صدور برگه چک با ایجاد امکان استعلام آنی وضعیت اعتباری صادرکننده**

مطابق ماده 8 این قانون، بانک مرکزی مکلف است ظرف دو سال پس از تصویب این قانون، با استفاده از زیرساخت‌های موجود تمهیداتی را فراهم نماید تا امکان استعلام آخرین وضعیت اعتباری صادرکننده چک شامل سقف اعتبار مجاز و سابقه چک‌های برگشتی در سه سال اخیر و میزان مانده تعهدات چک‌های تسویه نشده برای دریافت‌کننده به‌صورت آنی میسر گردد. به ‌این‌ترتیب گیرنده چک امکان ارزیابی ریسک معامله با فرد مقابل را خواهد داشت و سوء استفاده افراد بدحساب و کلاه‌بردار از چک به میزان قابل‌توجهی کاهش خواهد یافت و از صدور چک‌هایی که احتمال برگشت خوردن آن‌ها بالاست نیز جلوگیری به عمل می‌آید.

**4- صدور اجراییه دادگاه علیه صادرکننده چک بلامحل بدون رسیدگی ماهوی**

مطابق ماده 9 قانون، دادگاه مکلف است بنا به درخواست دارنده چک در خصوص استیفا مبلغ چک، در صورت وجود شرایط زیر حسب مورد علیه صاحب حساب، صادرکننده یا هر دو اجراییه صادر نماید.

\* در متن چک، وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی نشده باشد.

\* در متن چک قید نشده باشد که چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.

\* گواهی عدم پرداخت به جهت موضوع ماده 14 (مطابق ماده 14 قانون صدور چک صادرکننده چک یا ذینفع با قائم‌مقام قانونی آن‌ها با تصریح به اینکه چک مفقود یا سرقت یا جعل‌شده یا از طریق کلاه‌برداری یا خیانت‌ در امانت یا جرائم دیگری تحصیل گردیده می‌تواند کتباً دستور عدم پرداخت وجه چک را به بانک بدهد) صادر نشده باشد.

**نحوه پیگیری قضایی طبق قانون جدید**

شیوه جدید به این صورت است که دارنده چک برگشتی در ابتدا به بانک مراجعه می‌کند و از بانک، تقاضای صدور گواهی‌نامه عدم ‌پرداخت، ثبت آنی اطلاعات چک در سامانه چک‌های برگشتی بانک مرکزی و درج «کدرهگیری» برروی گواهی‌نامه مذکور آن می‌کند (با بخشنامه‌ای که بانک مرکزی در تاریخ ۲۸ اسفندماه سال 1397صادر کرد، دستور درج کد رهگیری در تمامی گواهی‌نامه‌های عدم پرداخت چک‌های برگشتی، به تمامی بانک‌های کشور ابلاغ شد). سپس به دفاتر خدمات الکترونیک قوه قضاییه رفته و شکایت خود را در آنجا ثبت می‌کند. بعد از ثبت شکایت، طی مدت کوتاهی قاضی پرونده، ظاهر چک را بررسی می‌کند؛ اگر سه شرط اصلی که در متن قانون ذکر شده ‌است در ظاهر چک رعایت شده باشد؛ اجراییه را صادر می‌کند. از لحظه صدور اجراییه ۱۰ روز به صادرکننده چک برگشتی مهلت داده می‌شود که مطالبات خود را پرداخت کند، در غیر این‌صورت از طریق قانون «نحوه اجرای محکومیت‌های مالی» با صادرکننده چک برگشتی، برخورد می‌شود.

**5- پیش‌بینی مسئولیت و مجازات برای بانک‌ها و کارمندان آن‌ها در تخلفات مرتبط با چک**

مطابق تبصره 5 ماده 5 مکرر قانون که در ماده 4 قانون جدید مورد اشاره قرارگرفته است، بانک مسئول جبران خساراتی خواهد بود که از عدم انجام تکالیف مقرر در این ماده و تبصره‌های آن به اشخاص ثالث وارد گردیده است. مسئول شعبه هر بانکی که به تکالیف مقرر در این ماده و تبصره‌های آن عمل نکند، یا از ارائه اطلاعات لازم برای تشکیل بانک اطلاعات الکترونیکی موضوع ماده 21 به بانک مرکزی خودداری کند، حسب مورد با توجه به شرایط، امکانات، دفعات و مراتب به مجازات مقرر در ماده (٩) (قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب 07‏/09‏/1372) محکوم می‌شوند.

**مهم­ترین تغییرات و اصلاحات صورت گرفته در اصلاحیه قانون چک**

\* پیش­بینی چک الکترونیکی و لازم­الاجرا بودن قوانین و مقررات مربوط در مورد چک‌های مزبور

\* پیش‌بینی ممنوعیت صدور و اعطای دسته چک برای اشخاص ورشکسته و معسر از تأدیه محکوم‌به

\* ثبت آنی اطلاعات مربوط به گواهی عدم پرداخت در بانک مرکزی و ارسال گواهی به آدرس صادرکننده

\* تکلیف بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به اعمال محدودیت‌ها و محرومیت‌های ذیل نسبت به صاحب حساب، متعاقب ثبت غیرقابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک در سامانه یکپارچه بانک مرکزی و اطلاع‌رسانی برخط مراتب به تمام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مزبور:

الف‏‏‏- عدم افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید

ب‏‏‏- مسدود کردن وجوه کلیه حساب‌ها و کارت‌های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد بانک یا مؤسسه اعتباری دارد به میزان کسری مبلغ چک به ترتیب اعلامی از سوی بانک مرکزی

ج‏‏‏- عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت نامه‌های ارزی یا ریالی
د‏‏‏- عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی

\* جلوگیری از افتتاح حساب و انسداد تمام حساب‌های صادرکننده چک در تمام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری پس از گذشت 24 ساعت از ثبت غیرقابل پرداخت بودن

\* ممنوعیت صدور و پشت‌نویسی چک در وجه حامل پس از انقضای دو سال از لازم‌الاجرا شدن قانون و ضرورت ثبت انتقال چک در سامانه صیاد به جای عملیات صدور و ظهرنویسی چک

\* صدور فوری اجراییه حسب مورد علیه صاحب حساب یا صادرکننده یا هردو توسط دادگاه‌ها تنها با ارائه درخواست منضم به گواهی‌نامه عدم پرداخت از سوی دارنده با تحقق شرایط مقرر در ماده (23) قانون

\* اشتراک و تبادل برخط اطلاعات مربوط به چک بین بانک مرکزی و مراجع قضایی

\* پیش‌بینی مرور زمان 3 ساله به عنوان یکی از راه‌های رفع سوء ‌اثر از سوابق چک برگشتی افراد مشروط به عدم طرح دعوی حقوقی و کیفری

\* لزوم ثبت تمامی مراحل مربوط به صدور و تخصیص دسته چک و نیز گردش و تسویه چک در سامانه‌های «صیاد» و «چکاوک» تحت نظارت بانک مرکزی

\* تکلیف بانک‌ها به احراز صحت مشخصات متقاضی دسته چک با استعلام از سامانه نظام هویت‌سنجی الکترونیکی بانکی (نهاب)

\* تکلیف بانک‌ها به تعیین سقف اعتبار

 برای متقاضیان واجد شرایط استفاده از دسته چک بر اساس نتایج گزارش اعتباری دریافتی از سامانه‌های مربوطه و نیز تخصیص شناسه یکتا و مدت اعتبار (حداکثر سه سال) برای هر برگه چک

\* تعیین مجازات علاوه بر محرومیت 3 ساله از دریافت دسته چک و استفاده از آن برای اشخاصی که با توسل به شیوه‌های متقلبانه مبادرت به دریافت دسته چکی غیرمتناسب با اوضاع مالی و اعتباری خود کرده یا دریافت آن توسط دیگری را تسهیل نمایند.

**سامانه چک برگشتی**

در واقع این روزها با توجه به عدم اطلاع رسانی درست درباره سامانه صیاد، خیلی از افراد آن را با نام استعلام چک با کد ملی می‌شناسند، ولی باید دانست که چنین سامانه­ای وجود ندارد و برای استعلام از چک­های برگشتی صادرکننده چک، باید از طریق شماره صیادی درج شده روی یکی از چک ها این کار را انجام دهید. **سامانه استعلام چک برگشتی** یا همان سامانه صیاد در واقع چندین سالی است که با هدف پیشگیری از وقوع جرم فعالیت می‌کند. یعنی **جلوگیری از برگشت خوردن چک** که در واقع هدف و محوریت اصلی آن امنیت و اعتبار بخشیدن به معاملاتی است که با چک انجام می­گیرد به همین دلیل آمار چک های برگشتی به این دلیل کاهش چشمگیری پیدا کرده است.

**روش مطالبه وجه چک­های صیادی**

1. دارنده گواهی عدم پرداخت و چک برگشتی با مراجعه به دفتر خدمات الکترونیک قضایی و ثبت دادخواست می­تواند از دادگاه صالح (محل اقامت صاحب حساب یا محل برگشت چک) بدون دریافت حکم و قطعیت آن، درخواست صدور اجراییه بابت وجه چک را تقاضا نماید. با ارجاع پرونده به دادگاه قاضی مکلف است چک را بررسی و در صورتی که در متن چک وصول وجه آن مشروط به شرطی نشده باشد یا در متن چک عنوان بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی ذکر نشده باشد یا گواهی عدم پرداخت به دلیل دستور عدم پرداخت مقرر در قانون چک صادر نشده باشد علیه صاحب حساب، صادرکننده یا هردو اجراییه صادر می نماید.
2. طبق شرایط پیش­بینی شده در قانون جدید چک، دارنده چک زمانی که چک فاقد وجه بوده یا کسری موجودی داشته باشد، می­تواند از بانک تقاضای صدور گواهی‌ عدم‌ پرداخت یا کسری موجودی کند، بانک محال علیه هم باید اطلاعات کامل چک را در **سامانه چک‌های برگشتی بانک مرکزی (سامانه صیاد)** ثبت کند و با اخذ کد رهگیری این کد را بر روی گواهی­ های ذکر شده قید نماید.
3. صادرکننده چک باید ظرف مدت ده روز از تاریخ ابلاغ اجراییه، بدهی خود را پرداخت نماید یا با موافقت دارنده چک، ترتیبی برای پرداخت آن بدهد یا مالی جهت پرداخت وجه چک معرفی کند که بدین وسیله اجرای حکم را میسر نماید؛ در غیر این‌صورت بر اساس درخواست دارنده دایره اجرای احکام دادگستری با تشکیل کلاسه اجرایی، اجراییه را طبق قانون نحوه احکام محکومیت‌های مالی به اجرا گذاشته و با توقیف کردن اموال محکوم علیه جهت تأمین محکوم‌­به یا با صدور حکم جلب نسبت به استیفای مبلغ چک اقدام می‌نماید.

### **چک­های صیادی جدید و نحوه اجراییه در آن**

از نکات کاربردی اجراییه چک های صیادی میتوان به موارد زیر اشاره نمود.

\* طبق قانون جدید چک تقاضای صدور اجراییه «دعوی» محسوب نمی شود. به همین خاطر امکان صدور قرار تأمین خواسته و دستور موقت قبل از درخواست اجراییه و یا ضمن آن مقدور نیست.

\* صرف نظر از مبلغ چک (کمتر از بیست میلیون تومان یا بیشتر) مرجع صالح صدور اجراییه در این خصوص دادگاه است نه شوراهای حل اختلاف

\* اجراییه برابر با ماده ۲۳ **قانون جدید چک** فقط علیه صادرکننده و صاحب حساب قابلیت صدور دارد و نسبت به سایر مسئولین مثل ضامنین و ظهرنویسان فقط از طریق دریافت حکم از مرجع قضایی می توان اقدام کرد.

\* صدور اجراییه تنها نسبت به اصل مبلغ چک مقدور هست و برای خسارت تأخیر تادیه باید دادخواست تقدیم شود در این صورت با دریافت حکم می­توان خسارت تأخیر وصول کرد.

\* یکی از راه­های **وصول چک** تقاضای صدور مستقیم اجراییه طبق ماده ۲۳ اصلاحی قانون صدور چک است که علاوه بر این روش، دارنده چک می تواند دعوای حقوقی، شکایت کیفری و یا تقاضای صدور اجراییه را از اداره ثبت طبق ماده ۲ قانون صدور چک مطرح نماید. به خصوص زمانی که دارنده چک بنا بر هر دلیل تمایل به اخذ تأمین خواسته یا دستور موقت داشته باشد می‌تواند با طرح دعوای حقوقی مطالبه وجه از دادگاه صالح اقدام نماید.

**نحوه برگشت زدن چک و دلایل آن**

در موارد زیر چک برگشت می­خورد:

- چک برگشتی

- چک بلامحل

\* کافی نبودن موجودی حساب جاری و عدم امکان تأمین وجه چک از محل سایر حساب‌های صادرکننده آن در همان بانک

\* منطبق نبودن امضای مندرج در چک با نمونه امضای معرفی شده توسط مشتری یا وکیل/ نماینده قانونی او

\* تشخیص اختلاف در مندرجات برگه چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط

\* صدور دستور عدم پرداخت توسط صادرکننده یا ذی­نفع یا قائم مقام قانونی آنها در چارچوب ماده (14) قانون

\* بسته بودن حساب جاری یا انسداد تمام موجودی یا بخشی از آن (به موجب قانون دستور مرجع قضایی یا مشتری) و عدم امکان تأمین وجه چک از محل سایر حساب­های صادرکننده آن در همان بانک به گونه­ای که امکان پرداخت وجه چک به طور کامل میسر نباشد.

\* قلم خوردگی در متن چک (در صورت نبود ظهرنویسی مرتبط با تصحیح قلم­خوردگی)

\* منطبق نبودن مندرجات برگ چک با اطلاات ثبت شده در سامانه صیاد

\* سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه

در صورت تحقق موارد یاد شده، بانک مکلف است به درخواست دارنده چک، فوراً غیرقابل پرداخت بودن آن را در سامانه یکپارچه بانک مرکزی ثبت کند و با دریافت کد رهگیری و درج آن در گواهینامه عدم پرداخت، علت یا علل آن را صریحاً قید و با امضا و مهر به متقاضی (دارنده چک) تحویل دهد.

در گواهینامه عدم پرداخت باید هویت و نشانی کامل صادرکننده و دارنده چک، کد رهگیری دریافت شده از سامانه یکپارچه بانک مرکزی، مهر بانک و شخص حقوقی و وضعیت مطابقت یا عدم تطبیق امضای چک و نمونه امضای موجود در بانک درج شده باشد، در غیر این­صورت در مراجع قضایی و ثبتی به آن رسیدگی نمی­شود.

دارنده چک برگشتی می­تواند با در دست داشتن گواهی عدم پرداخت به دفاتر خدمات الکترونیک قضایی قوه قضاییه مراجعه و صدور اجرایی از دادگاه صالح را درخواست کند.

بر این اساس، دادگاه با بررسی متن چک و احراز سه شرط آمده در ماده (23) قانون صدور چک (1- وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی نشده باشد، 2- در متن چک قید نشده باشد که چک بابت تضمین چک انجام معامله یا تعهدی است و 3- گواهی عدم پرداخت به دلیل موضوع ماده 14 صادر نشده باشد. به این معنا که صادرکننده یا ذی­نفع چک اعلام نکرده باشند که چک مفقود، سرقت یا جعل شده است یا اینکه از طریق کلاهبرداری، خیانت در امانت یا جرایم دیگر به دست نیامده باشد) اجراییه را صادر می­کند که از تاریخ ابلاغ اجراییه، 10 روز به صادرکننده چک برگشتی مهلت داده می­شود که مطالبات خود را پرداخت کند یا موافقت دارنده چک ترتیبی برای پرداخت آن تعیین کرده یا مالی را معرفی کند. در غیر این­صورت به درخواست دارنده چک مطابق قانون نحوه اجرای محکومیت­های مالی اقدام می‌شود.

**نحوه رفع سوء اثر چک**

طبق قانون جدید چک در هریک از موارد زیر بانک مکلف است مراتب را در سامانه یکپارچه بانک مرکزی اعلام کند تا فوراً و به صورت برخط از چک رفع سوء اثر شود.

الف- واریز کسری مبلغ چک به حساب جاری نزد بانک و ارائه درخواست مسدودی که در این­صورت بانک مکلف است ضمن مسدود کردن مبلغ یاد شده تا زمان مراجعه دارنده چک و حداکثر به مدت یک سال ظرف مدت سه روز واریز مبلغ را به شیوه­ای اطمینان‌بخش و قابل استناد به اطلاع دارنده چک برساند.

ب- ارائه لاشه چک به بانک

ج- ارائه رضایت­نامه رسمی (تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی از دارنده چک یا نامه رسمی از شخص حقوقی دولتی یا عمومی غیردولتی دارنده چک) به بانک

د- ارائه نامه رسمی از مرجع قضایی یا ثبتی صالح مبنی بر اتمام عملیات اجرایی در خصوص چک به بانک

ه- ارائه حکم قضایی مبنی بر نداشتن تعهد صاحب حساب در خصوص چک به بانک

و- سپری شدن مدت سه سال از تاریخ صدور گواهی عدم پرداخت مشروط به اینکه در خصوص چک مورد نظر دعوای حقوقی یا کیفری در دادگاه­ها و مراجع قضایی طرح نشده باشد.