



چگونه چک برگشتی تان را قانونی و مؤثر وصول کنید؟

راهنمای کامل و مرحله به مرحله ویژه صاحبان کسب و کارهای کوچک



۱۴۰۴

مبینا عامری
وکیل دادگستری

کتابچه " چگونه چک برگشتی تان را قانونی و مؤثر وصول کنید؟ " پاسخی عملی برای دغدغه‌ی صاحبان کسب‌وکارهای کوچک است که با چک‌های برگشتی، تهدید نقدینگی و نگرانی از پیچیدگی قانون روبه‌رو هستند. این راهنما با زبانی ساده اما دقیق، شما را گام‌به‌گام از مرحله‌ی دریافت گواهی عدم پرداخت تا صدور اجراییه و توقیف اموال بدهکار همراهی می‌کند؛ به طوری که بدون نیاز به سردرگمی در اصطلاحات حقوقی، مسیر را شفاف بیاموزید و بتوانید از حقوق خود به‌صورت مؤثر دفاع کنید.

در بخش‌های پایانی کتابچه، نکات کلیدی برای مذاکره با صادرکننده چک، تنظیم درست اسناد در سامانه ثنا، و حتی بررسی صلاحیت طرح شکایت کیفری ارائه شده است. این محتوا طوری طراحی شده که نه تنها دانش حقوقی کاربردی به شما بدهد، بلکه مسیر تماس با وکیل متخصص وصول چک را نیز روشن کند تا بدون اتلاف وقت، پرونده‌ی خود را به‌صورت حرفه‌ای پیگیری کنید و اعتبار مالی کسب‌وکار تان را بازیابید.

مقدمه

چک برگشتی برای بسیاری از صاحبان کسب‌وکارهای کوچک، به‌ویژه فروشندگان و ارائه‌دهندگان خدمات، تجربه‌ای تلخ و پرهزینه است. نکول چک ممکن است جریان نقدینگی شما را مختل کند، برنامه پرداخت به تأمین‌کنندگان را برهم زند و حتی اعتبار تجاری تان را در بازار کاهش دهد. اما رسیدن به پول از دست‌رفته غیرممکن نیست؛ کافی است راه قانونی و منظم پیگیری را بلد باشید.

این کتابچه آموزشی به شما نشان می‌دهد چگونه قدم‌به‌قدم، با استفاده از ابزارهای قانونی موجود در سیستم حقوقی و بانکی ایران، چک برگشتی خود را وصول کنید؛ بدون آن که زمان یا انرژی تان در مسیر اشتباه تلف شود. این راهنما هم به درد کسانی می‌خورد که تازه با چک برگشتی روبه‌رو شده‌اند و هم برای مدیران کوچک که می‌خواهند روند استاندارد حقوقی را یاد بگیرند تا از این پس با اطمینان معامله کنند.

فصل اول: شناخت چک و دلایل برگشت آن

پیش از شروع هر اقدام قانونی، باید مفهوم چک، نقش آن در معاملات و دلایل اصلی برگشت آن را دقیقاً بشناسیم.

*چک برگشتی چیست؟

چک ابزاری رایج در نظام پولی و بانکی ایران است که بر اساس قانون صدور چک، سندی عادی و در عین حال با جنبه کیفری محسوب می‌شود. چک برگشتی به چکی اطلاق می‌شود که دارنده آن، در مهلت قانونی برای وصول به بانک مراجعه کرده، اما بنا به دلایلی، بانک از پرداخت وجه آن خودداری می‌نماید.

فرآیند ثبت برگشت: بانک پس از عدم موفقیت در پرداخت وجه، گواهی عدم پرداخت را صادر می‌کند و مشخصات آن را در سامانه بانک مرکزی ثبت می‌نماید. این ثبت شدن، مبنای اعمال محدودیت‌های قانونی و بانکی برای صادرکننده و دارنده چک خواهد بود.

*دلایل اصلی برگشت چک

دلایل برگشت چک در سیستم بانکی ایران کاملاً مشخص و دسته‌بندی شده هستند. این دلایل مستقیماً تعیین‌کننده مسیر قانونی پیش رو هستند:

۱. **کسری موجودی حساب صادرکننده:** شایع‌ترین دلیل است. موجودی حساب برای پوشش مبلغ چک کافی نیست.
۲. **نبود تطابق در امضا یا قلم‌خوردگی در متن چک:** در این حالت، امضای صادرکننده روی چک با نمونه امضای موجود در بانک مطابقت ندارد یا اطلاعات اصلی چک (مانند مبلغ یا نام ذی‌نفع) تغییر یافته است.
۳. **تاریخ غیرمعتبر یا تنظیم اشتباه چک:** چک دارای تاریخ وصول جلوتر از تاریخ صدور باشد (چک زدن در آینده) یا اطلاعات ضروری مانند مبلغ به حروف و عدد با هم مغایرت داشته باشند.
۴. **دستور عدم پرداخت از سوی صادرکننده (مسدود کردن حساب):** صادرکننده به دلایل اختلاف یا اعلام سرقت/مفقودی، به بانک دستور داده است که وجه چک را پرداخت نکند. این مورد، جنبه کیفری را تضعیف می‌کند.
۵. **صدور چک تضمینی یا مشروط بدون درج شرایط صحیح:** چک‌هایی که قرار بوده پشتوانه عقد خاصی باشند اما شرایط قانونی لازم را ندارند، ممکن است برگشت بخورند.

تحلیل مسیر اقدام:

اگر دلیل برگشت **کسری موجودی** باشد، دارنده از قوی‌ترین ابزارهای قانونی (کیفری و اجرایی) برخوردار است. اما اگر دلیل **اختلاف معاملاتی یا عدم تطابق امضا** باشد، مسیر اولیه باید حقوقی باشد، زیرا صادرکننده می‌تواند ادعای عدم اصالت کند و جنبه کیفری منتفی می‌گردد.

فصل دوم: اقدام اول – دریافت گواهی عدم پرداخت از بانک

هر اقدام قضایی یا اجرایی علیه صادرکننده چک، نیازمند اثبات رسمی عدم پرداخت وجه است.



مراحل دریافت گواهی عدم پرداخت:

۱. **مراجعه حضوری به شعبه:** دارنده قانونی چک (شخصی که نام او در چک آمده یا ظهرنویسان قانونی) باید به بانکی که چک را در آن پاس کرده، مراجعه کند.
۲. **ارائه مدارک هویتی و چک:** ارائه اصل چک و کارت شناسایی معتبر ضروری است.
۳. **درخواست کتبی:** درخواست صدور گواهی عدم پرداخت یا گواهی عدم وصول وجه باید به صورت رسمی انجام شود.
۴. **دریافت گواهی:** بانک موظف است گواهی‌ای را صادر کند که شامل موارد زیر باشد:
 - مشخصات کامل چک (شماره، تاریخ، مبلغ)
 - نام و شماره حساب صادرکننده.
 - دلیل دقیق عدم پرداخت ذکر شده توسط بانک.
 - تاریخ و ساعت دقیق مراجعه دارنده برای وصول.
۵. **ثبت در سامانه بانک مرکزی:** در حال حاضر، بانک‌ها موظفند بلافاصله اطلاعات را در سامانه یکپارچه چک (سامانه صیاد) ثبت کنند.

□ **نکته مهم حیاتی (مهلت‌بندی):** برای استفاده از جنبه کیفری چک، دارنده باید ظرف **شش ماه** از تاریخ صدور چک (تاریخ مندرج در چک)، برای دریافت گواهی اقدام کند. اگر این مهلت از دست برود، حق شکایت کیفری ساقط می‌شود.

فصل سوم: گزینه‌های قانونی برای وصول چک برگشتی

در ایران، وصول چک برگشتی بر اساس قانون صدور چک و قانون آیین دادرسی مدنی، از سه مسیر اصلی امکان‌پذیر است: شکایت کیفری، اقامه دعوی حقوقی و صدور اجراییه مستقیم.

۱. شکایت کیفری از صادرکننده چک بلامحل (سریع‌ترین مسیر در صورت احراز شرایط)

این مسیر برای زمانی است که صادرکننده چک، به قصد فرار از پرداخت، چک را بلامحل صادر کرده باشد.

شرایط اصلی احراز جنبه کیفری:

- چک باید در سررسید ارائه شده باشد.
- مهلت ۶ ماهه از تاریخ صدور چک نباید سپری شده باشد.
- دارنده چک نباید در سامانه بانکی خود را به‌عنوان دارنده قانونی ثبت کرده باشد (یعنی چک نباید سفید امضا باشد یا ظهرونی‌سی قانونی صورت نگرفته باشد).
- دلیل برگشت چک نباید اختلاف در اصالت امضا یا دستور عدم پرداخت توسط صادرکننده باشد.

مراحل شکایت کیفری:

۱. ثبت‌نام در ثنا: ابتدا باید دارنده چک در سامانه ثنا (سامانه خدمات الکترونیک قضایی) احراز هویت شود.
 ۲. تنظیم شکایت: مراجعه به یکی از دفاتر خدمات الکترونیک قضایی و ثبت دادخواست شکایت کیفری با عنوان صدور چک بلامحل.
 ۳. مدارک مورد نیاز: اصل چک، گواهی عدم پرداخت، کارت ملی.
 ۴. ارجاع به دادسرا: دادخواست به دادسرای محل صدور چک یا محل اقامت صادرکننده ارجاع داده می‌شود.
 ۵. تحقیقات مقدماتی: بازپرس تحقیقات لازم را انجام می‌دهد و صادرکننده را احضار می‌کند. اگر صادرکننده در مهلت قانونی (معمولاً ۱۰ روز پس از ابلاغ) وجه را پرداخت نکند یا ادعای واهی مطرح نماید، کیفرخواست صادر می‌شود.
- نتیجه کیفری: در صورت محکومیت، علاوه بر مجازات حبس (تا دو سال) و جزای نقدی، صادرکننده مکلف به پرداخت وجه چک به ذی‌نفع است.

۲. دادخواست حقوقی مطالبه وجه چک (مسیر جامع برای همه حالات)

این مسیر زمانی انتخاب می‌شود که مهلت ۶ ماهه کیفری از دست رفته باشد، یا دلایل برگشت، ماهیت حقوقی داشته باشد (مانند اختلاف در معامله).

مزیت کلیدی: امکان مطالبه خسارت تأخیر تأدیه از روز سررسید چک تا روز اجرای حکم.

محاسبه خسارت تأخیر تأدیه:

نرخ خسارت تأخیر بر اساس نرخ بهره بانکی اعلامی از سوی بانک مرکزی برای آن سال محاسبه می‌شود

$$365 / \text{تعداد روزهای تأخیر} \times \text{نرخ بهره سالانه} \times \text{مبلغ اصلی چک} = \text{خسارت}$$

مراحل دادخواست حقوقی:

۱. تنظیم و ثبت دادخواست: از طریق سامانه ثنا، دادخواست مطالبه وجه چک ثبت می‌شود.
 ۲. تعیین صلاحیت دادگاه: دادگاه صالح، دادگاه محل صدور چک یا محل اقامت خوانده (صادرکننده) است.
 ۳. پرداخت هزینه دادرسی: هزینه دادرسی در دعاوی مالی بر اساس درصدی از مبلغ چک محاسبه می‌شود (در حال حاضر، حدوداً ۳,۵ درصد از مبلغ چک).
 ۴. ابلاغ و دادرسی: دادگاه پس از بررسی، جلسه رسیدگی تشکیل می‌دهد. در صورت عدم حضور خوانده یا عدم ارائه دفاع موجه، دادگاه حکم به محکومیت صادر می‌کند.
- پس از صدور حکم قطعی: پرونده به واحد اجرای احکام مدنی ارسال شده و عملیات توقیف اموال آغاز می‌شود.

۳. اجرای مستقیم و صدور اجراییه فوری چک (قانون جدید چک)

یکی از مهم‌ترین تحولات، تسهیل وصول چک‌هایی است که از طریق سامانه صیاد صادر شده‌اند.

ویژگی کلیدی: دارنده می‌تواند مستقیماً از دادگاه محل وقوع چک، درخواست صدور اجراییه فوری نماید.

شرایط استفاده از اجراییه فوری:

- چک باید در سامانه صیاد ثبت شده باشد و تأیید شده باشد.
- برگشت چک به دلیل کسری موجودی باشد (نه اختلاف امضا).
- دارنده باید ذی‌نفع قانونی چک باشد (نه صرفاً دارنده ظهرنویسی شده پس از تاریخ برگشت).

فرآیند اجراییه فوری:

این روش به جای طی مراحل دادرسی طولانی، مستقیماً وارد مرحله اجرا می‌شود. دادگاه ظرف مدت کوتاهی (معمولاً کمتر از یک هفته) اجراییه صادر می‌کند. اجراییه صادره حکم قطعی را داشته و به واحد اجرای احکام ارسال می‌شود.

مزیت استراتژیک: اجرای فوری به صادرکننده فرصت دفاع کمتری می‌دهد و امکان توقیف سریع‌تر اموال را فراهم می‌آورد.

فصل چهارم: ابزارهای حمایتی – توقیف اموال و ممنوع الخروجی بدهکار



صرف دریافت حکم یا اجراییه کافی نیست؛ قدرت قانون در اجرای آن است.

*توقیف اموال (عملیات اجرایی)

پس از صدور اجراییه (چه از مسیر حقوقی و چه اجراییه فوری)، واحد اجرای احکام بر اساس درخواست دارنده، اقدامات لازم برای شناسایی و توقیف اموال صادرکننده را انجام می‌دهد:

۱. **استعلام بانکی:** اجرای احکام از اداره ثبت اسناد و املاک و سازمان امور مالیاتی استعلام می‌گیرد تا اموال منقول و غیرمنقول بدهکار شناسایی شود.
۲. **توقیف حساب‌ها:** مسدود کردن وجوه موجود در کلیه حساب‌های بانکی بدهکار تا سقف مبلغ چک و خسارات قانونی.
۳. **توقیف وسایل نقلیه:** توقیف خودروها و موتورسیکلت‌های ثبت‌شده به نام بدهکار و ممانعت از نقل و انتقال آن‌ها.
۴. **توقیف املاک:** بازداشت سند املاک ثبت‌شده بدهکار (مانند خانه، زمین یا مغازه).
۵. **مزایده اموال:** در صورتی که بدهکار ظرف مهلت قانونی (معمولاً ۱۰ روز پس از ابلاغ اجراییه) اقدام به پرداخت نکند، اموال توقیف‌شده به ترتیب اولویت برای تأمین طلب دارنده به مزایده گذاشته می‌شوند.

*ممنوع الخروجی بدهکار

در دعوای مالی بزرگ یا مواردی که بیم فرار بدهکار وجود دارد، وکیل می‌تواند با استناد به ماده ۲۳ قانون نحوه اجرای محکومیت‌های مالی، از دادگاه درخواست **ممنوع الخروجی موقت** صادرکننده چک را نماید. این درخواست معمولاً با ارائه دلایل کافی مبنی بر تمکن مالی صادرکننده و عدم اراده او برای پرداخت، مورد پذیرش قرار می‌گیرد و در فرودگاه‌ها اعمال می‌شود تا زمان پرداخت، فرد اجازه خروج از کشور را نداشته باشد.

فصل پنجم: استفاده هوشمندانه از وکیل – میانبر قانونی و مطمئن

پیگیری چک برگشتی، خصوصاً در مراحل اجرایی و دفاعی، نیازمند دانش حقوقی دقیق است.



نقش تخصصی وکیل در پرونده چک:

۱. انتخاب استراتژی بهینه: وکیل می‌تواند فوراً تشخیص دهد که پرونده با توجه به تاریخ و دلیل برگشت، باید در مسیر کیفری، حقوقی (خسارت تأخیر) یا اجرایی فوری قرار گیرد. اشتباه در این مرحله، ماه‌ها تأخیر ایجاد می‌کند.
 ۲. مدیریت زمان‌بندی: در قانون چک، زمان‌بندی بسیار حساس است (مانند مهلت ۶ ماهه کیفری). وکیل زمان‌های ضروری برای اقدام را به دقت رعایت می‌کند.
 ۳. تنظیم دقیق مستندات: مستندات حقوقی باید بدون نقص و مطابق با آیین‌نامه‌ها تنظیم شوند؛ این امر در دفاتر خدمات قضایی بسیار حیاتی است.
 ۴. تسریع در اجرای حکم: وکیل بلافاصله پس از صدور حکم، درخواست‌های لازم برای توقیف اموال و حساب‌ها را به واحد اجرا ارسال می‌کند و پیگیری مستمر را انجام می‌دهد.
 ۵. دفاع در برابر ادعاهای واهی: اگر صادرکننده ادعای کذب علیه چک مطرح کند (مثلاً ادعای مفقودی)، وکیل می‌تواند در مراحل بازپرسی یا دادرسی با ارائه دلایل محکم، جلوی سوءاستفاده را بگیرد.
- برای صاحبان کسب‌وکارهای کوچک، زمان سرمایه است؛ هزینه حق‌الوکاله وکیل در مقابل حفظ جریان نقدینگی و جلوگیری از اطاله دادرسی، سرمایه‌گذاری هوشمندانه تلقی می‌شود.

فصل ششم: مشاوره، سازش و وصول توافقی – گاهی بهترین راه مصالحه است

بسیاری از بدهکاران توانایی پرداخت یکجای بدهی را ندارند، اما در عمل قصد فرار از تعهد را ندارند. در چنین شرایطی، پیگیری قضایی تا مرحله مزایده، ممکن است منجر به وصول بخشی از طلب یا طولانی شدن فرایند تا سال ها شود.



تنظیم توافق نامه های حقوقی مطمئن:

وکیل متخصص می تواند بین طرفین وساطت کرده و چارچوبی مطمئن برای پرداخت ایجاد کند:

۱. **توافق نامه تقسیط بدهی:** طرفین بر سر تعداد اقساط و زمان پرداخت هر قسط به توافق می رسند. این توافق نامه باید زیر نظر وکیل تنظیم شده و در صورت امکان، در دفترخانه اسناد رسمی ثبت شود یا حداقل با شرط داوری و اجرای سریع تنظیم گردد.
۲. **جایگزینی ضمانت اجرا:** در ازای پرداخت قسط اول، ممکن است صادرکننده چک، سفته یا چک جدیدی را به عنوان تضمین در اختیار دارنده قرار دهد و در متن توافق نامه ذکر شود که عدم پرداخت یک قسط، کل توافق را باطل کرده و دارنده می تواند بلافاصله از مسیر اجراییه صادر شده اقدام نماید.
۳. **صلح و سازش رسمی:** ثبت رسمی صلح و سازش در پرونده دادگاه (اگر پرونده مفتوح باشد) یا تنظیم رسمی آن، بهترین راه برای پایان دادن به اختلافات است.

سازش قانونی، راهی است که هم هزینه های دادرسی را کاهش می دهد و هم امکان وصول را در زمانی کوتاه تر با توجه به شرایط مالی بدهکار، افزایش می دهد.

فصل هفتم: رفع سوء اثر چک و بازگرداندن اعتبار بانکی



پس از وصول کامل مبلغ چک (از طریق حکم، سازش یا واریز مستقیم)، آخرین گام، پاکسازی سوابق بانکی صادرکننده است.

مراحل رفع سوء اثر از چک برگشتی:

رفع سوء اثر به این معناست که نام صادرکننده از لیست معوقات بانک مرکزی خارج شود. این امر به دو روش اصلی انجام می‌شود:

۱. تأیید پرداخت وجه توسط دارنده:

- دارنده چک باید به شعبه صادرکننده مراجعه کرده و با ارائه رسید واریز کامل وجه یا لاشه چک (در صورت وصول مستقیم)، رضایت خود را به صورت کتبی اعلام کند.
- بانک این رضایت‌نامه را برای رفع سوء اثر از سامانه اعلام می‌کند.

۲. سپری شدن مهلت قانونی (در صورت عدم شکایت):

- اگر چک برگشتی منجر به شکایت کیفری یا اقامه دعوی حقوقی نشود، و ظرف سه سال از تاریخ برگشت، صادرکننده نسبت به رفع سوء اثر اقدام نکند، بانک مرکزی چک را به صورت سیستمی از وضعیت سوء اثر خارج می‌کند، اما این به معنای پاک شدن سابقه منفی نیست؛ سابقه سابقه صدور چک برگشتی بدون رسیدگی قضایی تا ۷ سال باقی می‌ماند.

توجه: رفع سوء اثر صرفاً به صادرکننده اجازه دسترسی مجدد به دسته‌چک جدید را می‌دهد؛ اما سابقه منفی ناشی از برگشت چک برای سه سال در سوابق اعتباری او ثبت خواهد ماند، مگر آنکه در قالب اجراییه وصول شده باشد که در این صورت پس از وصول، سوء اثر رفع می‌شود.

فصل هشتم: پنج اشتباه پرهزینه در پیگیری چک برگشتی

مدیران کسب و کارها اغلب به دلیل عدم آشنایی با جزئیات قانونی، دچار اشتباهاتی می‌شوند که منجر به ضایع شدن حق می‌شود:

۱. **نادیده گرفتن مهلت ۶ ماهه کیفری:** این بزرگترین اشتباه است. با از دست رفتن این مهلت، سریع‌ترین ابزار قانونی از دست رفته و باید مسیر طولانی‌تر حقوقی را طی کرد.
۲. **عدم دریافت گواهی رسمی از بانک:** برخی افراد تلاش می‌کنند بدون گواهی رسمی اقدام کنند، که در مراجع قضایی پذیرفته نیست.
۳. **عدم تشخیص مسیر درست (کیفری/حقوقی):** ورود به مسیر کیفری برای چکی که به دلیل اختلاف امضا برگشته، موجب رد شدن شکایت و هدر رفتن وقت و هزینه می‌شود.
۴. **عدم پیگیری فعال مرحله اجرا:** حکم دادگاه به تنهایی پول را به حساب شما نمی‌آورد. سستی در درخواست توقیف اموال، به بدهکار فرصت می‌دهد اموال خود را منتقل کند.
۵. **بی توجهی به جزئیات ظهرونیسی و سامانه صیاد:** عدم اطمینان از ثبت صحیح در صیاد یا ظهرونیسی نادرست ممکن است شما را از دارنده قانونی چک خارج کرده و حق پیگیری مستقیم را سلب نماید.

سخن پایانی: از آموزش تا اقدام واقعی

وصول چک برگشتی، فرایندی قانونی، منظم و گام‌به‌گام است. صاحبان کسب و کارهای کوچک اگر این مراحل را بدانند، می‌توانند با اطمینان و سرعت، به وجه خود برسند. اما در هر مرحله، حضور وکیل آگاه و پیگیر می‌تواند نتیجه را چندین برابر سریع‌تر و مطمئن‌تر سازد.

اگر شما یا کسب و کارتان با چک برگشتی روبه‌رو شده‌اید، همین امروز اقدام کنید. تأخیر در پیگیری ممکن است حق قانونی شما را از بین ببرد یا فرآیند وصول را پیچیده‌تر سازد.

☎ شماره تماس و مشاوره تخصصی: ۰۹۱۲۰۳۱۹۸۱۳
☎ مبینا عامری وکیل دادگستری متخصص در دعاوی
چک و اسناد تجاری



یک تصمیم آگاهانه امروز، می‌تواند آینده مالی شما را نجات دهد.