

رابعًا : الشيكات:

١. ما هي تصنيفات ارتجاع الشيكات ؟

حدد مصرف قطر المركزي عدة أسباب لارتجاع الشيك وهي :

- ١ . لا يوجد رصيد/ كاف/ بالحساب .
- ٢ . التدخلات لم تسجل بعد ، يقدم مرة أخرى .
- ٣ . الشيك بتاريخ لاحق يقدم في تاريخ الاستحقاق .
- ٤ . الشيك انقضى موعده .
- ٥ . توقيع الساحب غير مطابق .
- ٦ . يوجد تعديلات مطلوب توقيع الساحب .
- ٧ . الشيك يحتاج إلى تظهير المستفيد/ تعزيز البنك .
- ٨ . التظهير غير قانوني .
- ٩ . الشيك غير مسحوب علينا .
- ١٠ . الساحب متوفى/مفلس .
- ١١ . الحساب مغلق .
- ١٢ . الدفع موقوف من قبل الساحب بسبب ضياع الشيك أو افلاس حامله .
- ١٣ . الشيك ممزق بحاجة الى تعزيز الساحب / البنك .
- ١٤ . مطلوب التاريخ / اسم المستفيد
- ١٥ . تجاوز عدد مرات ارتجاع الشيك .
- ١٦ . الشيك تم سداد قيمته .
- ١٧ . مطلوب توقيع الساحب .
- ١٨ . انتهى الوقت الممنوح للرد بالموافقة أو الرفض .
- ١٩ . اختلاف بيانات الشيك والبيانات الالكترونية المرفقة .

٢. ما هي الإجراءات الرديعية الصادرة من البنك بحق العملاء المصدرين لشيكات من غير رصيد؟

- ١ . استعادة دفتر الشيكات القديمة التي في حوزة العميل أو تصعيب إصدار دفاتر جديدة له .
- ٢ . إرسال إنذار عند رجوع شيك أو أكثر للعميل .
- ٣ . فرض غرامات تصاعديّة على الشيكات المرتجعة .
- ٤ . الاحتفاظ بسجلات خاصة بالشيكات المرتجعة تتضمن بياناتها التفصيلية وأسماء العملاء الذين قاموا بإصدارها ومتابعة هذه السجلات بشكل دوري .
- ٥ . أي إجراءات رديعية أخرى يرى البنك تطبيقها .

٣. ما هي الإجراءات التنظيمية بحق العملاء المصدرين لشيكات من غير رصيد ؟

١. التعامل مع الأشخاص الذين ترد أَسْمَاؤُهُم في قوائم الأشخاص الصادرة بحقهم أحكام قضائية لإصدارهم شيكات بدون رصيد يرجع للسياسة الداخلية لكل بنك وفقا لما يراه مناسبًا .
٢. على البنك عدم إحالة أي شخص من المشار إليهم إلى مصرف قطر المركزي أو ربط سبب رفض التعامل مع العميل بمصرف قطر المركزي .

٤. ما هي ضوابط إقفال الحساب بسبب رجوع الشيك ؟

١. في حالة ارتجاع ثلاثة شيكات على الأكثر لبعض الحسابات نتيجة لعدم وجود رصيد كاف ، يرسل البنك التابع له العميل خطابات لأصحاب الحسابات المعنية لتصحيح أوضاع حساباتهم ، وإذا فشل أصحاب هذه الحسابات في الوفاء بالتزاماتهم وتكررت الشيكات المرتجعة لعدم توفر الأرصدة الكافية في حساباتهم ، يجوز للبنك إغلاق حساباتهم .
٢. يحتفظ البنك بكشف شهري بالحسابات المقفلة مبيّنًا فيه رقم الحساب واسم العميل والرصيد وعدد الشيكات المرتجعة وأسباب وتواريخ إغلاق الحسابات.

مع تحيات
قسم التعليم المالي