

ادامه از صفحه اول

راه دشوار رسانه‌های غیردولتی

۲- عملکرد نماینده مدیران مسئول در هیئت نظارت بر مطبوعات و خبرگزاری‌ها در جریان رسیدگی به پرونده‌های تخلفات رسانه‌ای با اعطای امتیاز به نشریات، باید روشن و قابل رصدکردن باشد. این مسئله حتما نیازمند ایجاد یک سازوکار مشخص است و پاسخ‌گویی باید یک اصل خدشه‌ناپذیر در رفتار هر فردی باشد که بر این کرسی تکیه زده است. ۳- آیین‌نامه انتخابات اشکالات قابل توجهی دارد که جدی‌شدن این دوره از انتخابات باعث شد حقوق‌دانان شاخص کشور، آن را نقد کنند. باید از دولت خواسته شود نسبت به اصلاح آن با استفاده از نظرات چهره‌های باسابقه رسانه و حقوق به‌گونه‌ای اقدام شود که تفسیربردار نباشد.

۴- موضوع حمایت دولتی از یک نامزد و ورود وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و مدیران کل استانی آن به عرصه یک انتخابات صنفی، نشان داد چه مسیر دشوار و صعب‌العبوری برای کنش‌مندان حرکت صنفی و کاهش تصدی‌گری دولت به‌عنوان فصال مایشاء همه عرصه‌ها در پیش‌رو است. آگاهان، خردمندان و ما تک‌تک اهالی رسانه اعم از خبرنگاران، دبیران، سردبیران و مدیران مسئول روزنامه‌ها و نشریات محلی و سراسری، خبرگزاری‌ها و پایگاه‌های خبری و اطلاع‌رسانی، همه و همه باید نسبت به دولتی‌شدن اصفاف و تشکل‌های مدنی و مردم‌نهاد، حساس باشیم و این حساسیت را به یک تصمیم برای جلوگیری از گسترش و تکرار آن بدل کنیم.

در خاتمه بار دیگر از همکاران، دوستان و برادران و خواهرانی که خالصانه و دوستانه، به نشر برنامه‌ها و دیدگاه‌های این‌جانب در سطح کشور همت گماشتند، به‌ویژه اعضای انجمن‌ها و تشکل‌های رسانه‌ای، استادان دانشگاه، حقوق‌دانان، فعالان اجتماعی و فرهنگی، تک‌تک اعضای خانواده بزرگ رسانه‌ای کشور اعم از خبرنگاران عزیز، دبیران گران‌قدر، سردبیران گرامیه و مدیران مسئول ارجمند به گرمی سپاسگزاری می‌کنم و همت عالی آنان را می‌ستایم. از همکاران ارجمندی که براساس استبطای شخصی خود، به رفقای من رای دادند نیز تشکر فراوان دارم و حضور آنان در یک حرکت صنفی را برای روند نهادهی‌سازی مردم‌سالاری در ایران، به فال نیک می‌گیرم. همچنین ضمن تبریک به نامزد پیروز انتخابات، آقای حسین انتظامی، امیدوارم در جلسات هیئت نظارت بر مطبوعات، در نقش وکیل‌مدافع رسانه‌ها ظاهر شود چه با آن رسانه، همراهی فکری داشته باشد چه نداشته باشد. و العاقبه للمنتقین.

چه خوش است...!

ای کاش به این «جنگ‌های زرگری» خاتمه داده و سرمد در هر روز با خلق سوزهای جدید آلت دست قرار ن داده و به بهانه‌های خودساخته در مقابل هم قرارشان نمی‌داده و به بازی‌شان نمی‌گرفتیم! ای کاش به خود امدیم و با شجاعت هرچه تامل‌تر تا دیر نشده ضمن پذیرش اشتباهات خویش، ته‌مانده این سرمایه بزرگ یعنی اعتماد عمومی را به جوی برمی‌گردانیم و ای کاش نه برای دنیا که برای خدا کام برداشته و در پندار، گفتار و کردارمان جز خدمت به بندگان به چیز دیگری نمی‌انديشیدیم و ...

خبر

پرداخت خسارت خارجی سانچی

● دبیر کارگروه اتکایی سنندیکای بیمه‌گران گفت: همه طرف‌های درگیر بیمه مسئولیت نفت‌کش سانچی خارجی هستند و خسارت‌های آنها پرداخت شده است. به گزارش ایلنا، محسن قره‌خانی در پاسخ به سؤالی درباره پرداخت خسارت سانچی گفت: همه شانوارها دو نوع بیمه بدنه دارند که یکی بدنه و دیگری مسئولیت است. قره‌خانی اظهار کرد: خوشبختانه بیمه بدنه سانچی در ایران بود و بیمه مسئولیت خارجی بود؛ کشتی چینی مقصر حادثه و آن بخش هم از خسارت را پرداخت می‌کند. او افزود: همه طرف‌های درگیر بیمه مسئولیت خارجی هستند و خسارت‌ها پرداخت شد. او گفت: خسارت P&I پیگیری و پرداخت شده؛ ولی آن بخشی که مربوط به ایران می‌شود، در حال انجام است. دبیر کارگروه بیمه اتکایی در پاسخ به سؤالی درباره انتقال ریسک به بازار سرمایه و بیمه‌گران اتکایی داخلی گفت: به صلاح است که ریسک را بین کشورهای مختلف دنیا تقسیم کنیم؛ متأسفانه در شرایط تحریم و محدودیت‌های بانکی شرکت‌های بیمه نمی‌توانند با ایران همکاری داشته باشند.

شرق: پرونده محاکمه پنج صراف به اتهام اخلال در نظام ارزی کشور به ایستگاه پایانی خود نزدیک می‌شود. قاضی مسعودی، رئیس شعبه سوم دادگاه ویژه رسیدگی به جرائم فسادان و اخلاک‌گران اقتصادی، روز گذشته از صدور قطعی حکم این پنج صراف تا هفته آینده خبر داد و تأکید کرد این آرا به نوبت از سوی قوه قضائیه اعلام خواهند شد. حجم مالی پرونده‌ای که این صرافان در آن محاکمه می‌شوند، به ۱۵۱ میلیون دلار می‌رسد.

پرونده ۱۵۰ میلیون دلاری

رسیدگی به پرونده «احسان. ص»، «بهزاد. ب»، «سیدمازن. ق»، «مجید الف» و «پیمان. الف» که متهم به اخلال در نظام ارزی کشور هستند، در هفته‌های گذشته دنبال و جزئیاتی از شیوه فعالیت این صرافان نیز در جلسه دادگاه مطرح شد. نماینده دادستان در جلسه رسیدگی به این پرونده با اشاره به حجم ۱۵۱میلیون و ۱۱۲هزارو ۶۷۴ دلاری این پرونده اعلام کرد: در تحقیقات مشخص شده است بخشی از ارز خریداری‌شده و ثبت‌شده در سامانه سنا، به نام افرادی است که از افسار کم‌درآمد جامعه هستند و با دریافت مبالغ ناچیزی بدون اینکه ارزی در اختیارشان قرار گیرد، کارتملی و حساب بانکی خود را در اختیار متهمان قرار داده و این افراد نیز به دریافت ارز و جابه‌جایی وجوه از طریق کارت‌های بانکی این اشخاص اقدام کرده‌اند.

به گفته نماینده دادستان، تحقیقات نشان می‌دهد این افراد با دریافت‌گرفتن کارت ملی و بانکی اشخاص متعدد و با همکاران دلالت، مبالغ اشاره‌شده را به شکل صوری در سامانه سنا خریداری کرده و در نهایت نیز ارزها را خود در اختیار گرفته‌اند. به گفته نماینده دادستان، در این پرونده پنج صراف اشاره‌شده با همین روش از کارت‌ملی هزارو ۲۸ نفر سوءاستفاده کرده‌اند.

باین‌حال، متهمان این پرونده در دفاع از خود گفتند بار روزداشت حتی یک بار هم از سوی بانک مرکزی اخطار دریافت نکرده بودند و وکیل آنان نیز در دفاعیات خود از متهمان، دادگاه را فاقد صلاحیت رسیدگی به این پرونده دانست و رسیدگی به این جرائم را نیز مستلزم شکایت بانکی خواند. همچنین وکیل یک متهم دیگر، اتهام اخلال را منوط به سوءنیت خواند که به گفته او، در موکلش وجود نداشته است. در مقابل، قاضی دادگاه نیز رسیدگی به این پرونده را در محدوده اختیارات دادگاه انقلاب دانسته و تأکید کرده بود حجم تخلفات صورت‌گرفته در این پرونده، با توجه به زبانی که به بار آورده‌اند،

شامل صفت عمده برای اخلال در نظام ارزی کشور می‌شود.

کامران ندری، اقتصاددان و عضو هیئت‌علمی دانشگاه امام صادق، درباره پرونده‌های اخلال ارزی و متهمان آن به «شرق» می‌گوید: از نظر اقتصادی، فعالیت این افراد مصداق دوزدن قوانین بانک مرکزی بوده است و عنوان اخلال در نظام اقتصادی می‌تواند برای آن معتبر باشد، اما اینکه این اخلال در چه سطحی آسیب‌زا بوده و در شرایط تحریمی چه تأثیری بر اقتصاد ما گذاشته و چه کم‌وکیفی برای مجازات دارد، مسئله‌ای حقوقی است که حقوق‌دانان باید درباره آن صحبت کنند. باین‌حال، از نظر اقتصادی نکته مهمی که می‌توانم به آن اشاره کنم، این است که اعمال مجرمانه‌ای مانند اقدامات این افراد، مصداق باز پول‌شویی است و به‌طورکلی کسب درآمد نامشروع به این شیوه و با دوزدن قوانین و پنهان‌کردن منشأ آن را باید پول‌شویی دانست.

هنگامی که در کشوری قوانین مبارزه با پول‌شویی تصویب می‌شود و اختیاراتی را برای مقام اجرایی در نظر می‌گیرد، تازه گام اول برای مبارزه با پول‌شویی برداشته شده است و مقامات اجرایی می‌توانند کار خود را شروع و مصادیق آن را یک‌به‌یک مشخص کرده و در جهت کشف این عناوین و مصادیق و ارجاع آنها به دستگاه‌های قضائی اقدام کنند. به‌طورکلی بانک‌ها به‌عنوان نوک پیکان مبارزه با پول‌شویی تلقی می‌شوند؛ زیرا درآمدهای نامشروع و آلوده باید از طریق بانک‌ها وارد چرخه اقتصادی شود و به همین دلیل است که می‌بینیم در این پرونده‌ها موارد متعدد سوءاستفاده از حساب بانکی افراد

اقتصاد

حکم قطعی ۵ صراف متخلف هفته آینده صادر خواهد شد

پول شویی ۱۵۰میلیون دلاری با هزار کارت ملی



پنج صراف متخلف در دادگاه محاکمه می‌شوند.

مختلف وجود دارد. بانک‌ها وظیفه دارند با استفاده از جدیدترین استانداردها و فناوری‌های آزمایش‌شده و موفق، از سلامت خود در برابر این سرمایه‌ها دفاع کنند و امکان جابه‌جایی مشکوک پول به هر شکل و عنوانی را از بین ببرند. در جهان امروز، فناوری‌های نوینی به کمک مسئولان آمده که می‌تواند به شکل سیستمی و هوشمند ردپای چنین تراکنش‌هایی را شناسایی کند و استفاده از این امکانات فنی در کنار قوانین و مقررات شفاف و قاطع، می‌تواند به اقتصاد ما برای مبارزه با پول‌شویی کمک کند.

اقدامات اخیر بانک مرکزی مثل ایجاد محدودیت و سقف مشخص برای تراکنش‌ها از دستگاه‌های پوز یا تصمیمی که درباره چک‌های رمزدار گرفته شده است، گام‌های بدوی و ابتدایی مبارزه با پول‌شویی هستند که اگر چه بسیار مهم، حیاتی و حساس‌اند و تأثیر مبارکشان را در همین مدت کوتاه نیز می‌توانید در بازار ارز ببینید، اما کافی نیستند و نمی‌توان آنها را به شکل دقیق مبارزه با پول‌شویی محسوب کرد.

اقدامات اخیر بانک مرکزی مثل ایجاد محدودیت و سقف مشخص برای تراکنش‌ها از دستگاه‌های پوز یا تصمیمی که درباره چک‌های رمزدار گرفته شده است، گام‌های بدوی و ابتدایی مبارزه با پول‌شویی هستند که اگر چه بسیار مهم، حیاتی و حساس‌اند و تأثیر مبارکشان را در همین مدت کوتاه نیز می‌توانید در بازار ارز ببینید، اما کافی نیستند و نمی‌توان آنها را به شکل دقیق مبارزه با پول‌شویی محسوب کرد. هنگامی که در کشوری قوانین مبارزه با پول‌شویی تصویب می‌شود و اختیاراتی را برای مقام اجرایی در نظر می‌گیرد، تازه گام اول برای مبارزه با پول‌شویی برداشته شده است و مقامات اجرایی می‌توانند کار خود را شروع و مصادیق آن را یک‌به‌یک مشخص کرده و در جهت کشف این عناوین و مصادیق و ارجاع آنها به دستگاه‌های قضائی اقدام کنند. به‌طورکلی بانک‌ها به‌عنوان نوک پیکان مبارزه با پول‌شویی تلقی می‌شوند؛ زیرا درآمدهای نامشروع و آلوده باید از طریق بانک‌ها وارد چرخه اقتصادی شود و به همین دلیل است که می‌بینیم در این پرونده‌ها موارد متعدد سوءاستفاده از حساب بانکی افراد

روسیه و عربستان در جست‌وجوی راهی نجات از سقوط قیمت نفت وارد مذاکره شدند

پیمان استراتژیک پوتین و بن‌سلمان

است که برخی کارشناسان معتقدند روسیه در شرایطی نیست که بتواند همکاری‌های سفت و سخت دوره قبل را با اوپک برقرار کند. ایمان ناصری، مدیرکل اورومیه‌مؤسسه مشاوران بازار نفت و FGE از این زمینه به «شرق» گفته بود: در شش ماه اخیر فقط دو کشور روسیه و عربستان، نزدیک به یک میلیون بشکه و حداقل ۸۰۰ هزار بشکه افزایش تولید داشته‌اند، اما اینکه این کشورها چقدر به این توافق پایبندی داشته باشند، شک‌برانگیز است؛ زیرا نشانه‌ها بر این است که روسیه این‌بار به اندازه دهغه قبل آمادگی برای کاهش تولید خود ندارد و شرکت‌های خصوصی هم این می‌کنال‌ها را داده‌اند.

به توافق خوش‌بین نیستم

منصور معظمی، عضو هیئت‌علمی پژوهشگاه صنعت نفت، در گفت‌وگو با «شرق» چندان به این توافق امیدوار نیست. او با بیان اینکه شرایط بازار نفت اکنون بسیار خاص و پیچیده است، می‌گوید: در شرایط کنونی بازیگران بازار، نقش خود را درست ایفا نمی‌کنند. در واقع هر کدام بازیگری خاص خود را انجام می‌دهند و سعی نمی‌کنند به آنچه به‌عنوان توافقات و تعهدات کشورهای تولیدکننده و صادرکننده نفت است، عمل کنند.

معظمی در ادامه می‌گوید: این بازیگران در ظاهر سخن از توافق می‌گویند، اما در عمل رفتارهای خود را در پیش می‌گیرند.

این کارشناس با اشاره به اینکه عربستان و روسیه جزء بازیگران مهم بازار نفت هستند و تصمیم‌های آنها بسیار در بازار اثرگذار است، می‌افزاید: باین‌حال، اینکه اگر توافقی صورت بگیرد، چقدر ضمانت اجرایی داشته باشد، به تعهد تک‌تک بازیگران برمی‌گردد. اگر این اتفاق بیفتد که منجر به کاهش تولید شود، از نظر بازار، تصمیم استراتژیکی است که آثار خود را روی قیمت‌ها نشان می‌دهد، اما در غیر این صورت مانند سایر توافقات غیرعملی خواهد بود.

معظمی انجام این توافق را بعید می‌داند و می‌افزاید: روسیه و عربستان، هر دو از کشورهایی هستند که نشان دادند راهشان را از بقیه جدا می‌کنند. اگرچه روسیه عضو اوپک نیست، اما کشوری است که با درنظرگرفتن اثرگذاری خود در بازار، نشان داده است که از فرصت‌ها حداکثر استفاده را می‌کند و فقط به منافع خود می‌اندیشد.

او در پاسخ به این پرسش که آیا این دو کشور از عدم توافق برای جلوگیری از کاهش بیشتر قیمت متضرر نمی‌شوند، می‌گوید: چنین نگاهی را قبول ندارم، زیرا این دو کشور می‌توانند با افزایش تولید و صادرات خود، درآمد کشور خود را تأمین کنند. برای این کشورها، فروش بیشتر مدنظر است.

معظمی می‌افزاید: از آنجا که اکنون سازمان اوپک به سازمانی غیرمنسجم تبدیل شده است و تعهد کشورها به آن کاهش یافته، این توافق را جدی نمی‌دانم.

این کارشناس با تأکید بر اینکه این دو کشور نشان دادند که عموما ساز

می‌شوند، نشان می‌دهد ما نیازمند هماهنگی همه قوا و دستگاه‌ها، وضع قوانین مناسب و استفاده از ابزارهای جدید برای برخورد سیستمی و جامع با این پدیده هستیم. این استاد دانشگاه اضافه می‌کند: اگر امروز از من بپرسند مهم‌ترین اقدامی که باید برای تحقق اقتصاد مقاومتی انجام شود، چیست؟ بدون شک خواهم گفت در رأس اقدامات لازم، مبارزه با پول‌شویی قرار دارد و ما در این زمینه متأسفانه خلا قانونی نیز داریم و همان‌طور که می‌بینید، حتی در جرم‌انگاری این اقدامات که مشخص است خلاف قانون و با اهداف سوء انجام شده‌اند نیز دچار مشکل هستیم. ندری درباره اقداماتی که باید دراین‌باره صورت بگیرد، می‌گوید: ما باید از تجربیات دنیا در این زمینه استفاده کنیم و می‌بینیم که کشورهای منطقه هم به این سمت

حرکت کرده‌اند و حتی عراق هم اقدامات خوبی در این حوزه انجام داده است. کشور امارات به‌تازگی مجموعه اقداماتی را با بهره‌گیری از این تجربیات انجام داد که البته باعث قطع ارتباط صرافی‌های ایرانی با امارات هم شد. در این زمینه باید دقت کنیم که ما قانون مبارزه با پول‌شویی داریم و سازوکاری هم برای آن در نظر گرفته‌ایم، اما در عملیاتی‌کردن آن توفیقی چندان به دست نیاوردیم و حل این مشکل نیازمند هماهنگی دستگاه‌های مختلف و تلاش جدی برای برخورد با فساد است. نکته مهم دیگر، تربیت افرادی است که بتوانند در مبارزه با پول‌شویی به ما کمک کنند. شما می‌بینید که اوفاک تعداد کارمندانش را از ۴۰ نفر به ۴۰۰ نفر افزایش داده تا بتواند معاملاتی که ایران برای دوزدن تحریم‌ها انجام می‌دهد، شناسایی کند. این نشان می‌دهد چقدر تربیت نیروی انسانی متخصص و سازماندهی آنها برای واحد مبارزه با پول‌شویی الزامی و حیاتی است. همچنین به این نکته باید توجه کنید که مصداق پول‌شویی ممکن است در هر کشوری با کشورهای دیگر متفاوت باشد و صرف انتقال قوانین از کشوری دیگر نمی‌تواند به ما کمک کند؛ چون ممکن است در کشورهای دیگر، مصادیقی برای پول‌شویی وجود داشته باشد که در کشور ما مصداق ندارد یا مصادیقی در اقتصاد ما وجود داشته باشد که نمونه خارجی ندارند. بنابراین این یک کار ایستا نیست و واحد مبارزه با پول‌شویی باید با پویایی کامل این موضوع را پیگیری و رصد کند. در این صورت است که می‌توانیم امیدوار باشیم در آینده افراد سودجو نتوانند به‌تراتی قوانین موجود را دور بزنند و به کسب درآمد از این طریق بپردازند.

خبر

لایحه بودجه سال ۱۳۹۸کشور در هیئت دولت تصویب شد

تعیین نرخ ۵۷۰۰ تومانی برای دلار

● جلسه فوق‌العاده هیئت وزیران صبح و بعدازظهر روز گذشته با موضوع بررسی لایحه بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور تشکیل شد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی دولت، در این جلسات، تبصره‌های پیشنهادی ارقام کلان و ویژگی‌های بودجه مورد بحث و تبادل‌نظر اعضا قرار گرفت و لایحه بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور به تصویب رسید.بر اساس گزارش ایرنا، رئیس کل بانک مرکزی تعیین نرخ تقریبی پنج‌هزارو ۷۰۰ تومانی دلار در لایحه بودجه ۹۸ را تأیید کرد.عبدالنصر همتی شامگاه روز گذشته افزود: این رقم درحد پیشنهاد است و میزان دقیق آن در لایحه بودجه ۹۸ برای تسعیر درآمدهای نفتی، بعد از نهایی‌شدن اعلام می‌شود. پیش از این، برخی رسانه‌ها نرخ پیشنهادی دلار در لایحه بودجه سال آینده را هشت هزار تومان اعلام کرده بودند که واکنش برخی از نمایندگان مجلس شورای اسلامی را نیز به دنبال داشت. باین‌حال این رقم تکذیب و اعلام شد قیمت دلار برای لایحه بودجه ۹۸ در روزهای آینده تعیین و نهایی خواهد شد.

بشت‌نویسی و انتقال چک تضمین‌شده به دیگری فاقد اعتبار است

● بانک مرکزی در بخش‌نامه‌ای به شبکه بانکی شرایط جدید صدور و استفاده از چک‌های تضمین‌شده را ابلاغ کرد. براساس این بخش‌نامه ازاین‌پس چک‌های تضمین‌شده صرفا در وجه ذی‌نفع صادر می‌شود و درج مشخصات ذی‌نفع بر روی برگ چک الزامی است. به گزارش روابطعمومی بانک مرکزی، این بانک در سال جاری تلاش کرده با اتخاذ تدابیر و اقدامات مقتضی، برای مدیریت نقدینگی، ثبات‌بخشی به وضعیت اقتصادی کشور در حوزه‌های پولی، ارزی و بانکی و همچنین تعمیق شفافیت و حذف زمینه‌های احتمالی ارتکاب جرائم در حوزه‌های یادشده اقدام کند. در همین راستا ازآنجایی‌که حسب گزارش‌ها و بررسی‌های صورت‌گرفته درباره فرایندهای مرتبط با صدور، انتقال و گردش چک‌های تضمین‌شده، مشخص شد سازوکار کنونی حاکم بر چک‌های مذکور، تأمین‌کننده اهداف یادشده نیست؛ بنابراین باافاصله مراتب اصلاح و تغییر فرایندهای صدور و استفاده از چک‌های تضمین‌شده در دستور کار این بانک قرار گرفت. براساس این با استناد به مصوبه شورای عالی هماهنگی تضمین‌شده سران محترم قوا دراین‌باره، دایر بر ممنوعیت انتقال و ظهرنویسی چک‌های تضمین‌شده، بدین‌وسیله شیوه و شرایط جدید صدور و استفاده از چک‌های تضمین‌شده را با هدف جلوگیری از استفاده‌های نامتعارف از چک‌های مزبور، احراز هویت دقیق اشخاص ذی‌نفع در گردش چک‌های موضوع و همچنین پیگیری از پول‌شویی با استفاده از این چک‌ها، به شرح زیر اعلام می‌دارد: از تاریخ ابلاغ این بخش‌نامه، شرایط صدور و استفاده از چک‌های تضمین‌شده با رعایت قوانین و مقررات مربوط، در چارچوب شرایط زیر امکان‌پذیر خواهد بود: - صدور و تحویل چک تضمین‌شده مستلزم تکمیل فرم درخواست از سوی متقاضی در شعبه بانک و در حضور متصدی بانکی و درج نکات زیر در فرم مزبور است:

الف- مشخصات متقاضی مشتمل بر نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی /نام اشخاص حقوقی و شماره ملی / شناسه ملی /شماره فراگیر اتباع خارجی؛

ب- شماره سریال و مبلغ چک تضمین‌شده

پ- علت درخواست چک تضمین‌شده از سوی متقاضی ت- مشخصات گیرنده چک تضمین‌شده (ذی‌نفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی/ نام اشخاص حقوقی و شماره ملی/ شناسه ملی/ شماره فراگیر اتباع خارجی

۲- چک تضمین‌شده صرفا باید در وجه گیرنده (ذی‌نفع) از سوی متقاضی در فرم درخواست مربوطه درج گردیده، صادر شود.

۳- مشخصات گیرنده چک تضمین‌شده (ذی‌نفع) شامل نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی/ نام اشخاص حقوقی و شماره ملی/ شناسه ملی/ شماره فراگیر اتباع خارجی، حسب مورد باید روی برگ چک تضمین‌شده درج گردد

۴- وصول مبلغ چک تضمین‌شده از سوی بانک، صرفا در وجه گیرنده (ذی‌نفع) که مشخصات وی بر روی چک

تضمین‌شده درج گردیده، امکان‌پذیر است

۵- ظهرنویسی و انتقال چک تضمین‌شده به دیگری، فاقد اعتبار خواهد بود

۶- ابطال چک تضمین‌شده به درخواست متقاضی یا وکیل و نماینده قانونی او بدون نیاز به ظهرنویسی گیرنده (ذی‌نفع) امکان‌پذیر است

۷- ثبت مشخصات کامل اشخاصی که به نمایندگی از گیرنده (ذی‌نفع) برای وصول چک تضمین‌شده اقدام می‌کنند، الزامی است.

۸- دارندگان چک‌های تضمین‌شده‌ای که قبل از ابلاغ این بخش‌نامه صادر شده‌اند، حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ ابلاغ این بخش‌نامه، می‌توانند وجه آن را نقدا

دریافت یا به حساب بانکی خود واریز کنند. ظهرنویسی این چک‌ها برای دیگری در این مهلت زمانی اعتبار ندارد و پس از این مهلت، دارندة چک فقط تا پایان سال جاری

باید به یکی از شعب بانک صادرکننده آن مراجعه و اطلاعات مربوط به میادله مالی منشأ دریافت چک تضمین‌شده ارائه کنند.

۹- اعضای هیئت‌مدیره و هیئت عامل بانک‌ها مسئول حسن اجرای مفاد این مصوبه بوده و در صورت قصور و تخلف، علاوه بر اعضای هیئت‌مدیره و هیئت عامل بانک، با کارمند خاطی و مسئول شعبه مربوط حسب مورد برخورد قانونی خواهد شد.