

# SCPC | CHEQUE

*Cheque. Saiba como lidar com ele.*



## Cheque. Saiba como lidar com ele.

Depois do dinheiro, o cheque é o meio de pagamento mais utilizado pelas pessoas na hora de fazer negócios. É quase impossível não utilizarmos cheques no nosso dia-a-dia. Hoje são mais de 190 milhões de cheques compensados por mês, em nosso país.

Muitas vezes indispensáveis na hora de comprar ou vender, os cheques apresentam vantagens exclusivas e são fortes instrumentos de movimentação da economia.



Mas não aceitar cheques pode significar redução nas oportunidades de negócios. Por isso, você deve tomar bastante cuidado e utilizar formas seguras para reduzir perdas, evitando golpes e fraudes.



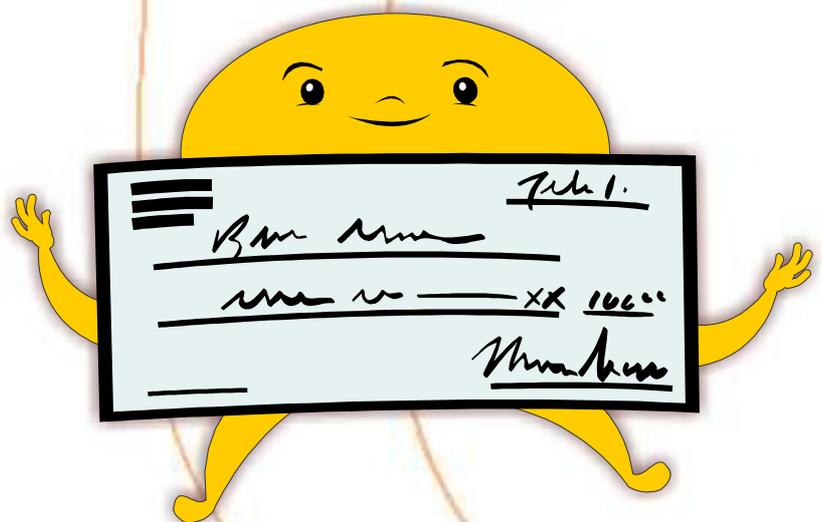
# Dicas importantes.

## Ao receber o cheque, observe atentamente:

- O cheque não pode conter rasuras e deve ser personalizado, para ser conferido com os documentos do emitente;
- Exija o RG, de preferência original. Confira a fotografia e a assinatura e anote também o telefone e o endereço do emitente. Importante: solicite ao cliente a apresentação do cartão do Banco, raramente o cheque e o cartão são roubados juntos;
- Solicite a assinatura também no verso e no ato do recebimento. Compare as assinaturas;
- Confira o preenchimento do cheque, observando o valor escrito por extenso e em cifras;
- Não aceite cheques previamente assinados ou preenchidos;
- Verifique se o código do Banco, o número da agência, do cheque e da conta corrente (na parte superior) conferem com os números impressos no campo CMC7 (na parte inferior). Os falsários alteram os dados do cheque;
- Na dúvida, solicite a cédula de CPF;
- Consulte sempre o **SCPC** | CHEQUE, antes de liberar a mercadoria. Ao consultá-lo, não esqueça de que você deve informar o número do CPF/CNPJ, o código do Banco, o número da agência, do cheque e da conta corrente com dígito;
- Desconfie de cheques amarelados. A conta pode estar inativa/encerrada;

# Dicas importantes.

- Redobre sua atenção às sextas-feiras (principalmente após o fechamento bancário) e durante o final de semana;
- Redobre os procedimentos para cheques pré-datados;
- Veja se o cliente anota o valor da compra no canhoto. Se não anotar, desconfie;
- Informe claramente sua política em relação à aceitação de cheques;
- Não aceite cheques com valor maior que a compra, nem reembolse o cliente pela diferença;
- Dependendo do risco da operação, considere a possibilidade de condicionar a entrega da mercadoria para após a compensação do cheque;
- Não troque cheques por dinheiro, nem aceite cheques de terceiros;
- Utilize sempre uma política única e clara para recebimento de cheques;
- Explique a seus clientes que tais procedimentos visam proteger pessoas honestas como ele, evitando a circulação de cheques roubados/falsificados.



## Devolução de cheques.

### Motivos mais comuns:

- 11** — Sem fundos - 1ª apresentação;
- 12** — Sem fundos - 2ª apresentação;
- 13** — Conta encerrada;
- 14** — Prática espúria;
- 20** — Sustado pelo próprio correntista;
- 21** — Sustação do pagamento pelo emitente ou pelo Portador do cheque (contra-ordem ou oposição ao pagamento);
- 22** — Divergência de assinatura (só válida se houver saldo);
- 25** — Cancelamento do talonário pelo Banco sacado;
- 28** — Sustação do pagamento ocasionada por furto ou roubo;
- 29** — Bloqueado por não confirmação do recebimento do talonário pelo correntista;
- 31** — Erro formal no preenchimento;
- 35** — Cheque fraudado ou emitido sem aviso prévio, controle ou responsabilidade do Banco (cheque universal), ou ainda com adulteração de praça sacada, ou com rasura no preenchimento.

