

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.

Uma delas é a consulta ao **SCPC | CHEQUE**, serviço oferecido pela Associação Comercial de sua cidade, permitindo verificar se o correntista já emitiu cheques com insuficiência de fundos ou se trata de cheque sustado, roubado ou extraviado, fornecendo maior segurança na hora da compra.

SCPC | CHEQUE

Com estas orientações, você saberá como lidar com cheques e conhecerá os principais cuidados a serem tomados.

Se você ainda não utiliza o **SCPC | CHEQUE**, confira como ele pode ser útil ao dia-a-dia do seu negócio.



Solicite a visita de um
Representante de Negócios.
Entre em contato com a Associação
Comercial de sua cidade.

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.



Consulta SCPC | CHEQUE

SOLICITANTE: 0012345X ASSOCIADO LTDA
 DOCUMENTOS: CPF1234567XX99
 TELEFONE-1: (0011) 3344-30XX
 PARAMETROS: BC=111 AG=0001 CC=100000-6 CH=00000100-4 QT=01

Informação que o cheque consultado está sustado. Exibida quando todos os dados do cheque são informados. Fonte: Bancos conveniados e SOS Cheques & Documentos.

CHEQUES SUSTADOS <----->

ATENCAO

Consta(m) como sustado(s) para o Banco: 111 - BANCO CAIXA FORTE SA o(s) seguinte(s) cheque(s):

Documento	Agencia	Conta Corrente	Cheque
CPF1234567XX99	0001	100000-6	00000100-4

DEVOLUCOES INFORMADAS P/ CCF <----->

NOME / RAZAO SOCIAL	AGENCIA	QTDE
MARIA EXEMPLO	UNIBANK 1000	10
* DEVOLUCAO, 2A APRESENTACAO 10 CHEQUE(S) ULTIMO EM 29/01/2007		
2 NOME(S) RELACIONADO(S) COM O TOTAL DE 10 DEVOLUCAO(OES)		

Este módulo será exibido somente quando constar 3 ou + ocorrências de cheques sustados nos últimos 06 meses.

CHEQUES SUSTADOS MOTIVO 21 <----->

*** ESTA INFORMACAO NAO E DESABONADORA AO CLIENTE ***

BCO AGEN CHEQUE	MOTIVO	DATA	INFORMANTE
100 0888 00000064	SUS=21	17/01/2007	BANCO CAIXA FORTE S/A

+++ 1 OCORRENCIA(S) NO PERIODO DE 30/07/2006 A 30/01/2007
 +++ 2 CONSULTA(S) ANTERIOR(ES) NO PERIODO DE 30/07/2006 A 30/01/2007

DEVOLUCOES INFORMADAS P/ USUARIO <----->

NOME: MARIA EXEMPLO
 DOCUMENTOS: CPF1234567XX99

BCO	AGEN	CHEQUE	MOTIVO	OCORRENCIA	DISPONIVEL
111	0001	0000066	DEV= 12	29/12/2006	29/01/2007

EMPRESA EXEMPLO LTDA

Cheques devolvidos (motivos 12, 13 ou 14) informados pelos usuários.

HISTORICO DO CHEQUE <----->

O cheque informado ja foi consultado em:
 Cheque Freqüencia Ultima Consulta
 00000100 008 12/12/2006

Informa o número de vezes que o mesmo cheque foi consultado.

HISTORICO DA CONTA CORRENTE <----->
 ATENCAO

*** Os documentos abaixo podem pertencer a uma conta conjunta ***
 A conta corrente 100000-6, do banco 111, da agencia 0001 ja foi consultada com os seguintes documentos:

Documento	Frequencia	Ultimo Cheque	Ultima Consulta	Hora
CNPJ024444440001XX	002	00010028	02/01/2007	14:02:56
CPF1151515XX15	018	00989854	28/12/2006	14:01:16
CPF1141244XX20	001	00328283	10/11/2006	08:22:00

CONSULTAS ANTERIORES <-----> N A D A C O N S T A

ENDERECO DA AGENCIA BANCARIA <----->
 BANCO: 111 - BANCO CAIXA FORTE SA
 AGENCIA: 0001 SÃO PAULO
 TELEFONE: (11) 3431-14XX/ 3431-13XX
 ENDERECO: RUA THIAGO SABAG,948
 BAIRRO: CENTRO VELHO
 CIDADE: SÃO PAULO UF: SP

Exibição de consultas de cheque para o mesmo CPF efetuada nos últimos 30 dias. Exibido somente para a mesma rede de lojas.

SINTESE CADASTRAL <----->
 NOME: MARIA EXEMPLO
 DOCUMENTO: CPF1234567XX99 T.ELEITOR: 000000144XX44
 NASCIMENTO: 20/02/19XX
 NOME MAE: MARIANA EXEMPLO

Confirma o nome para o CPF consultado, quando constar na base da ACSP.

Exibição do endereço e até 02 telefones da agência bancária do cheque consultado.

CONFIRMACAO DE TELEFONE <----->

TELEFONE: (0011) 3344-30XX

Confirmação do endereço do telefone informado na consulta.

INFORMACOES REFERENTE A INSTALACAO DO TELEFONE:

ENDERECO: R VISTA EXEMPLO 1XX
 BAIRRO: EXEMPLO CEP: 01111-001
 CIDADE: SAO PAULO UF: SP

Informação on-line do Banco consultado. Exibido somente na consulta SCPC | CHEQUE +.

INFORMACOES DA INSTITUICAO FINANCEIRA <----->

INSTITUICAO FINANCEIRA: BC CAIXA FORTE

NUMERO DO CHEQUE INVALIDO

+INFORMACOES CONFIDENCIAIS SAO PAULO, 00/00/0000 00:00:00 NET9999

Este módulo será exibido somente nas consultas SCPC | CHEQUE +.

Esta publicação é patrocinada pelo

Você usa, ele compensa.



Associação
Comercial
DE SÃO PAULO



REDE NACIONAL DE INFORMAÇÕES COMERCIAIS