

Cartilha Cheque



Sumário

- 1 - Recebendo cheques com segurança
- 2 - Algumas modalidades de falsificação
- 3 - Cuidado com fraudes
- 4 - Informações gerais
- 5 - Principais motivos de devolução de cheques



Caro leitor,

Importante ressaltar que todas as informações que reflitam restrições ou exigências ao consumidor, devem ser precedidas de prévia, ampla, ostensiva e clara informação, ou seja, em cartaz logo na entrada do estabelecimento, informando ao cliente que tais procedimentos objetivam proteger pessoas idôneas como ele. Lei 14.708/2009. Informar ao consumidor que somente receberá o cheque após prévia consulta e preferencialmente após preenchimento e aprovação do cadastro com apresentação de documentos (RG, CPF, Comprovante de renda e residência)

1

Recebendo cheques com segurança

- Evite aceitar cheques previamente preenchidos.
- Verifique se o consumidor anota o valor do cheque no
- Solicite o endereço residencial bem como o número do telefone fixo (preferencialmente conta da operadora).
- Observe a existência de algum número brilhante no CPF, pois, no caso de cheque falso será possível o reconhecimento.
- Desconfie de cheques amarelados, com aspecto envelhecido, pois, poderá tratar-se de conta inativa. Neste caso, fique atento a numeração do cheque.



1

Recebendo cheques com segurança

- No caso de venda pré-datada, a data constante no cheque deverá ser a mesma da apresentação e não da compra.
- Independente do valor, é de extrema importância a realização de consulta do cheque, via campo CMC7.
- Solicite o RG para conferir foto e detalhes da letra e assinatura, solicitando cópia do mesmo para arquivo.
- Sempre que necessário, solicite o cartão do Banco.
- Repare nos pequenos detalhes. Invista na compra de uma pequena lupa, para usar nos casos em que houver dúvida.



1

Recebendo cheques com segurança

- Como regra, não aceite cheques com valor maior que o da compra.
- Não troque cheques de terceiros por dinheiro e não aceite cheques de terceiros. (Observe o citado no caso de cheque acima do valor da compra)
- Não aceite cheques provisórios (cheque expresso não é considerado provisório).
- Confira o preenchimento do cheque, observando o valor escrito por extenso e o numérico.
- Verifique se há rasuras.



1

*Recebendo
cheques
com
segurança*

CONSULTAS DE CHEQUES

A CDL de sua cidade proporciona para você lojista a possibilidade de consultar o melhor banco de dados do país através do SPC, existem diversas opções entre elas destacamos:

Cheque CCF

Cadastro de cheques sem fundos no Banco Central do Brasil + Alertas e Cheque Lojista de SC + e outras alíneas do BESC.



1

*Recebendo
cheques
com
segurança*

Cheque Nacional

Contém os dados da consulta CCF + cheque pré-datado e Referências Comerciais de SC incluindo outras alíneas do banco BESC e BANRISUL + outras alíneas de Bancos Conveniados, Cheque Lojista, Alertas, Alertas de Fraude e Confirmação do Telefone Fixo da RENIC.

Consulta Master

SPC Santa Catarina + SPC Nacional + Alertas + Cheque Lojista + Referências Comerciais + CCF + Cheque Pré + outras alíneas do cheque Banrisul + outras alíneas dos bancos conveniados + alertas de fraude e confirmação do telefone fixo da RENIC.



2

Algumas modalidades de falsificação

Clonagem

Com um cheque em mãos, dados pessoais, dados da conta no banco e uma impressora de boa qualidade, golpistas podem clonar talonários inteiros, alterando ou não a sequência da numeração do talão verdadeiro.

Raspadinha

Os golpistas raspam alguns números de série do cheque até mesmo com lâmina de barbear e aplicam no lugar números diferentes que funcionam como raspadinha.



2

Algumas modalidades de falsificação

Cirúrgico

Como o bisturi de cirurgia, golpistas recortam os números de série de cheques que foram extraviados ou roubados. Depois, colam esses números em outra folha do mesmo banco modificando os números de série. Com a numeração trocada, criam uma folha de cheque que não está “bloqueada”.

Lavagem de cheque

Com um cotonete e um pouco de cândida ou água sanitária, os golpistas conseguem “lavar” (apagar) os valores do cheque. Depois, é só escrever o novo valor por cima. Alguns usam produto químico usado para “lavar” papel moeda.



2

Algumas modalidades de falsificação

Caneta que apaga

Escreve como caneta, mas apaga tão facilmente quanto um lápis. O golpista oferece a caneta para o preenchimento do cheque. Depois, é só apagar com a borracha e alterar o valor. São canetas hidrográficas, vendidas em papelaria.

Cortadinho

O golpista corta a folha de cheque, aproveita a parte inferior onde está a assinatura, e faz uma montagem colocando a parte que falta de outro cheque.



3

Cuidado com fraudes

Confira os dados que estão na parte superior e na inferior do cheque em barras, denominando CMC7 código do Banco e da Agência no primeiro campo; código de compensação (Comp) e número do cheque no segundo campo; e número da conta no terceiro campo. Lembre-se apenas que o último número no primeiro e no terceiro campos correspondem aos dígitos verificadores e no segundo campo se refere ao tipo de cheque.



COMO CONFERIR OS DADOS

3

Cuidado
com
fraudes

Comp.	Banco	Agência	C1	Conta	C2	Cheque N°	C3	R\$
123	321	4267	1	87654321-0	2	654321	3	

Pague por este cheque a quantia de _____

a _____ ou sua ordem _____

de _____ de _____

CDL Câmara de Dirigentes Lojistas

SANTA CATARINA, SC
CDLs de Santa Catarina
Santa Catarina

CÂMARA DIRIGENTES LOJISTAS DE SANTA CATARINA
CNPJ 11.222.33/0001-22
ABERTURA EM: 08/2007

!@32142670!! 1236543210 ^ 0000876543210-



3

Cuidado com fraudes

No caso de desconfiança, solicite ao emitente que assine também no verso do cheque e compare as assinaturas, e faça um cadastro.

Anote no verso do cheque os números de telefone fixo e RG do emitente. Se necessário, consulte o SPC no ato para confirmar a validade do telefone informado (Opção 91). Persistindo dúvida, condicione a venda à prévia compensação do cheque.



4

Informações Gerais

Desconfie de manchas e borrões. Não aceite o cheque se houver rasuras.

○ emitente é responsável pelo cheque; em caso de conta-conjunta, quem assinou o cheque é responsável por ele.

○ cheque perde sua executividade em 180 dias depois de sua apresentação, que deverá ser feita em 30 dias, se for na mesma praça em que foi emitido, ou em 60 dias, caso ocorra fora dela.



4

Informações Gerais

Lembre-se de que o cheque pré-datado é concessão de crédito, permitido ao lojista, inclusive, o preenchimento de cadastro ou a exigência de mais informações sobre o emitente, tais como: local de trabalho, renda mensal, dentre outras que julgar necessárias.

Lei 14.708/2009

Ao recusar o pagamento de cheque, o banco deve registrar, no verso do documento, o código correspondente ao motivo. No caso de cheque apresentado no caixa, esse registro deve contar a anuência do beneficiário.



4

Informações Gerais

No caso de cheques devolvidos pelos motivos 11 (sem fundos, na 1ª apresentação), 12 (sem fundos na 2ª apresentação), 13 (conta encerrada), 14 (prática espúria ou emissão de mais de seis cheques sem fundos), 21 (contra-ordem ou oposição ao pagamento), 22 (divergência ou insuficiência de assinatura) e 31 (erro formal, por falta de dados data, assinatura, valor por extenso ou mês grafado por extenso), os bancos, caso solicitado, são obrigados a fornecer ao beneficiário os



4

Informações Gerais

seguintes dados constantes na ficha de abertura de conta do correntista: nome completo, endereço residencial e comercial e declaração sobre o motivo alegado pelo emitente para sustar ou revogar o cheque (se for o caso). Essas informações só poderão ser prestadas ao beneficiário identificado no cheque ou a mandatário constituído por procuração. O banco poderá prestar essas informações ao portador do cheque quando não houver indicação do beneficiário (cheque ao portador) e seu valor for inferior a R\$300,00.



4

Informações Gerais

O correntista com cheques roubados, furtados, perdidos ou extraviados deve comunicar a ocorrência ao banco o mais rapidamente possível e pedir a sustação de todas as folhas, tendo sido ou não preenchidas.

Mesmo que o roubo, furto ou extravio tenham ocorrido fora do horário de expediente bancário, o correntista pode solicitar a sustação através de contato com a Central de Atendimento do seu banco.

O correntista pode também fazer um alerta ao SPC/SC através do telefone 0800 729 8888.



4

Informações Gerais

Após solicitar a sustação dos cheques roubados, furtados ou extraviados, o cliente deverá apresentar ao banco o boletim de ocorrência fornecido pela polícia, no prazo de até dois dias úteis a fim de evitar o cancelamento do pedido feito provisoriamente.

Os bancos não podem cobrar taxa de devolução dos clientes quando se tratar de cheques cancelados por roubo ou furto acompanhados de boletim de ocorrência.



5

Principais motivos de devolução de cheques

	Insuficiência de fundos - 1ª apresentação
12	Insuficiência de fundos - 2ª apresentação
13	Conta Encerrada
14	Prática espúria (Compromisso Pronto Acolhimento)

5

Principais motivos de devolução de cheques

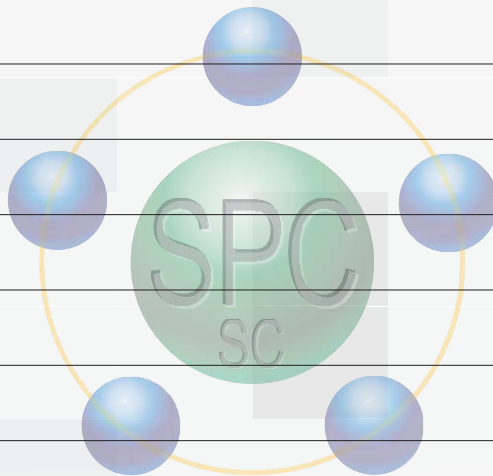
20	Folha de cheque cancelada por solicitação do correntista
21	Contra-ordem ou oposição ao pagamento
22	Divergência ou insuficiência de assinatura
25	Cancelamento de talonário pelo banco sacado
28	Contra-ordem ou oposição ao pagamento motivado por furto ou roubo

5

Principais motivos de devolução de cheques

29	Falta de confirmação do recebimento do talonário pelo correntista
30	Furto ou roubo de malotes
35	Cheque fraudado, emitido sem prévio controle ou responsabilidade do estabelecimento bancário ("cheque universal"), ou ainda com adulteração da praça sacada.

ANOTAÇÕES





www.fcdl-sc.org.br

