



FILIADA À FACESP



**ASSOCIAÇÃO  
COMERCIAL E  
INDUSTRIAL**

**ACI - Vargem Grande do Sul**

**Boa Vista SCPC**

**Boletim Informativo 10/2016.**

**18 de março 2016.**

## **CUIDADO! FRAUDE COM CHEQUES CLONADOS!**

Cheques clonados estão sendo passados em estabelecimentos comerciais da cidade. Falsários, utilizando dados de cheques verdadeiros emitidos por empresas de renome em nossa cidade, estão causando prejuízo ao comércio local. Esses cheques têm valores significativos e já foram passados em dois supermercados. Sempre nominativos (nomes fictícios ou não), são apresentados por terceiros que, ao que parece, não são corretamente identificados, talvez porque os supostos emitentes, como dito acima, são empresas conhecidas e de renome na cidade.

Em 31 de agosto de 2015 enviamos aos associados um boletim informativo alertando sobre os cuidados que devem ser observados no recebimento de cheques, especialmente os apresentados por terceiros desconhecidos. Nesse boletim destacamos que a consulta ao SCPC, unicamente, não é decisiva para garantir a liquidação do cheque pelo banco, porque o resgate desse documento vai depender de alguns fatores importantes, como, por exemplo, existência de fundos, autenticidade da assinatura, preenchimento correto do cheque, contra-ordem, clonagem e outros tipos de fraudes.

Verificamos, nos casos de agora, que, ao receber um dos cheques clonados, o funcionário de um estabelecimento comercial anotou no verso do documento o CPF, o endereço e o telefone do portador. De posse da cópia desse cheque, que o banco devolveu pela alínea 35 (cheque fraudado), usamos o número do CPF para consultar o endereço (Consulta 820-ACCERTO) e o número do telefone para saber onde estava instalado (Consulta 428-USEFONE) e constatamos que as informações do verso do cheque, passadas pelo portador, eram diferentes, portanto falsas.

Havendo empresas interessadas em enviar funcionários (responsáveis pelas consultas) para demonstrarmos esses fatos e esclarecermos toda e qualquer dúvida a respeito de consultas, basta ligar para esta Associação Comercial (3641-9700) e agendar um horário para esse fim.

**Contatos: Domingos, Pereti e Tatiana.**

**FONE/FAX: (19) 3641-9700 - E-MAIL: [acivgsul@globocom.com.br](mailto:acivgsul@globocom.com.br) - SITE: [www.acivgsul.com.br](http://www.acivgsul.com.br)**