



FILIADA À FACESP



**ASSOCIAÇÃO
COMERCIAL E
INDUSTRIAL**

ACI - Vargem Grande do Sul

BoaVista SCPC

Boletim Informativo 09/2016.

18 de março 2016.

CUIDADOS NO RECEBIMENTO DE CHEQUES.

Ao receber um cheque é recomendável ter em mente que, embora seja pagamento à vista, na prática nem sempre a liquidez desse documento é certa. Da mesma forma deve-se estar consciente de que a consulta ao SCPC, pura e simples, não é suficiente 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 ou outro tipo de fraude, etc. Assim sendo, elaboramos um roteiro de recomendações para ajudar nossos associados em seus estabelecimentos, sem prejuízo da liberdade que cada empresário tem para determinar, em seu negócio, como se processará o recebimento de cheques.

- ▶ O cheque não pode conter rasuras e deve ser personalizado, para que os dados nele contidos possam ser conferidos com os dos documentos do emitente.
- ▶ Solicite o RG e o CPF, documentos originais. Confira a foto do RG com o rosto do emitente e a assinatura deste (no cheque) com a do RG.
- ▶ Anote o endereço do emitente e o número do telefone fixo no verso do cheque. A ACI tem consulta que informa o endereço e o número de telefone do emitente (ACCERTO, transação 428).
- ▶ Confira o preenchimento do cheque, observando o valor por extenso e o em algarismo. Não aceite cheque previamente preenchido e assinado, de emitente desconhecido.
- ▶ Consulte o cheque no SCPC Integrado, transação 433, antes de liberar a mercadoria. Na consulta use os dados do CMC7 (caracteres magnéticos impressos na parte inferior do cheque) e insira o número de telefone informado pelo emitente. No resultado da consulta verifique se o número do telefone e o endereço conferem com aqueles que o emitente informou no ato da assinatura do cheque. Atente também para o fato de que a consulta fornece subsídios a mais para que outro tipo de conferência seja feito, em comparação com o cheque: o número e o nome do Banco, o número e o nome da agência, o endereço e até o telefone desta, para eventual necessidade de consulta ao estabelecimento.
- ▶ Cuidado com os cheques pré-datados, lembrando que se trata de uma venda a prazo, operação que exige muito mais atenção, por envolver compromissos futuros, de liquidez imprevista.
- ▶ Não troque cheques por dinheiro, nem aceite cheques de terceiros que não forem conhecidos da gerência e cadastrados previamente na empresa.
- ▶ Não basta anotar o nome ou colher a assinatura do portador (desconhecido), seu endereço e telefone fixo no verso do cheque. Essa assinatura e esses dados podem ser falsos, se o cheque de terceiro tiver sido perdido, roubado ou clonado. O telefone fixo, o nome e o endereço fornecidos pelo portador do cheque podem ser consultados para ser verificada a correção desses dados. **TODO CUIDADO É POUCO.**
- ▶ Na dúvida e dependendo do risco da operação, considere a possibilidade de condicionar a entrega da mercadoria após a compensação do cheque. É melhor garantir a mercadoria na prateleira.

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