



Controllo degli assegni a vuoto

Ogni anno gli specialisti degli assegni a vuoto rubano milioni di dollari alle piccole imprese. Paradossalmente, le piccole imprese aiutano questi individui perché:

- si fidano troppo;
- si imbarazzano a insistere per avere modo di identificare la persona; oppure
- non hanno addestrato adeguatamente il personale.

Recuperare il denaro perso in questo modo è sempre difficile (anzi, di solito è impossibile). La prevenzione è decisamente più efficace del recupero del denaro.

È possibile ridurre notevolmente i rischi adottando le seguenti misure:

- limitate la facoltà di incassare assegni esclusivamente a certi dipendenti designati, che devono autorizzare gli assegni;
- stabilite un limite massimo agli assegni che i dipendenti autorizzati possono accettare.

Imparate a riconoscere le caratteristiche degli individui che deliberatamente pagano con assegni a vuoto. Ecco alcuni campanelli d'allarme:

- una persona sconosciuta che rifiuta di fornire documenti d'identità, ma nomina persone molto conosciute come propri amici;
- un cliente che vuole compilare un assegno per un importo superiore al valore della merce e desidera ricevere la differenza in contanti;
- un assegno emesso da una società sconosciuta, soprattutto nel caso in cui non sia stampato su carta di sicurezza;
- un assegno di una terza persona... la probabilità di frode raddoppia;
- un assegno postdatato o alterato in qualsivoglia modo;
- un cliente che presenta un assegno intestato a una società di cui afferma di essere il proprietario, il che gli conferisce autorità di firma;
- un assegno presentato da un minore... i minorenni non sono legalmente responsabili;
- un assegno presentato da uno sconosciuto durante il fine settimana o in un giorno festivo, quando non è possibile verificare presso la banca;
- un assegno fuori piazza comporta un aumento del rischio e una riduzione delle probabilità di recuperare la somma.

Il Canada-Ontario Business Service Centre (Centro servizi alle imprese del Canada-Ontario) (COBSC/CSECO) offre informazioni sulle attività imprenditoriali, nelle due lingue ufficiali del Canada, inglese e francese. Alcuni dei nostri documenti più importanti sono stati tradotti anche in altre lingue, per agevolarne la più ampia



comprensione. Se desiderate ulteriori informazioni di natura imprenditoriale, potete chiamare il numero 1-888-576-4444 per parlare con un funzionario di COBSC/CSECO.