



مراقبة الشيكات بدون رصيد

يتسبب محتالوا الشيكات بدون رصيد، في سرقة ملايين الدولارات من المشاريع التجارية الصغيرة كل عام. ومن الغريب أن المشاريع الصغيرة تساعد في ذلك لأنها:

- تتق بالآخرين أكثر مما ينبغي.
- تخجل جداً من الإصرار على إبراز بطاقة هوية شخصية مناسبة.
- تخفق في تدريب موظفيها تدريباً ملائماً.

ويصعب دائماً (وعادة يكون مستحيلاً) استعادة المال المفقود بهذه الطريقة؛ فمنع حدوثه أشد فعالية بكثير من استرداد قيمته.

يمكن خفض المخاطر إلى حد كبير بإتباع الآتي:

- اقتصر تصريح قبض الشيكات فقط على موظفين معينين من الذين تم تفويضهم بذلك، والذين يجب أن يوقعوا على الشيك بالأحرف الأولى.
 - وضع حد أقصى لقيمة الشيكات التي يمكن قبولها بواسطة الموظفين المخولين.
- تعلم كيفية التعرف على سمات الذين يقدمون عن عمد شيكات عديمة القيمة. وسنعرض فيما يلي بعض المؤشرات الموحية بالخطر:
- اعتراض أحد الغرباء على إبراز هويته الشخصية، ولكنه يذكر أسماء أناس مشهورين على أنهم أصدقاء.
 - عميل يريد أن يحرر شيكاً بقيمة تزيد عن قيمة مشترياته ويريد الحصول على الفارق نقداً.
 - شيك صادر بواسطة شركة غير معروفة، خاصة إذا كان الشيك غير مطبوع على ورق من أوراق الأمان كما هو مفروض.
 - شيك من طرف ثانٍ فرصة الاحتيال هنا تكون مضاعفة
 - شيك بتاريخ مؤجل الدفع أو تم تزييفه بأي شكل من الأشكال
 - عميل يقدم شيكاً محرر إلى شركة يدعي بأنها شركته، ولديه سلطة التوقيع.
 - شيك مقدم بواسطة صبي صغير الأطفال غير مسؤولين قانونياً
 - شيك قدمه أحد الأشخاص الغرباء خلال عطلة نهاية الأسبوع أو خلال يوم إجازة، حيث لا يمكن التحقق من البنك.
 - شيك من خارج المدينة يزيد من حدة المخاطر ويقلص من فرص استرداده.

يقدم مركز الخدمات التجارية كندا-أونتاريو (COBSC/CSECO) معلومات تتعلق بالتجارة والشركات باللغتين الرسميتين لكندا وهما الإنجليزية والفرنسية. وقد ترجمت بعض أهم وثائقنا إلى لغات أخرى وذلك مراعاة منا للأقليات اللغوية. إذا رغبت في الحصول على مزيد



برقم الهاتف 1-888 -576 -4444 أو التكلّم مع
الموظف المسؤول عن إعطاء المعلومات في المركز (COBSC/CSECO).