



کنترل چک های بی محل

کلاهبرداران متخصص چک های بی محل هر سال میلیونها دلار از صاحبان شرکتها و کسب و کارهای کوچک می دزدند. و خیلی جالب است که این شرکتها و کسب و کارهای کوچک به آنها کمک می کنند چون:

- براحتی به همه اعتماد می کنند؛
- از اینکه برای دیدن مدارک شناسایی صحیح اصرار کنند خجالت می کشند؛ یا
- کارکنان خود را درست آموزش نمی دهند.

پس گرفتن پولی که به این ترتیب از دست می رود همیشه خیلی سخت (و معمولاً غیر ممکن) است. پیشگیری، از تلاش برای پس گرفتن پول بسیار موثرتر است.

با انجام این کارها می توانید ریسک را به میزان قابل توجهی کاهش دهید:

- محدود کردن اختیار نقد کردن چک ها به فقط چند کارمند برگزیده، که باید چک ها را امضا کنند؛
- تعیین یک سقف حداکثر برای چک هایی که کارکنان مجاز می پذیرند.

سعی کنید خصوصیات افرادی که عمداً چک های بی ارزش می دهند را بشناسید. نکات زیر را بعنوان زنگ خطر در ذهن داشته باشید:

- فرد غریبه ای که از ارائه کردن مدارک شناسایی خودداری می کند، ولی افراد خیلی شناخته شده ای را بعنوان دوستان خود نام می برد؛
- یک مشتری که چکی به ارزش بیشتر از کالایی که خریداری کرده می نویسد و مابه التفاوت آنرا نقداً از شما مطالبه می کند؛
- چکی که توسط شرکتی ناشناخته صادر شده است، بخصوص که اگر روی کاغذهای امنیتی چاپ نشده باشد؛
- چکی متعلق به یک شخص دیگر... احتمال تقلب در این موارد دو برابر می شود؛
- چک مدت دار یا چکی که به هر ترتیبی در آن دستکاری شده است؛
- چکی از یک مشتری که به نام شرکتی صادر شده و مشتری ادعا می کند شرکت متعلق به اوست، و طبیعتاً حق امضا دارد؛
- چکی که توسط یک نوجوان داده می شود... توجه داشته باشید که کودکان از لحاظ قانونی مسئول نیستند؛
- چکی که یک فرد غریبه در روزهای آخر هفته یا تعطیلات می دهد، یعنی زمان هایی که به دلیل تعطیل بودن بانکها نمی توان چک را کنترل کرد؛
- چک های مربوط به خارج از شهر خطر بیشتری دارند و احتمال وصول کردن آنها بسیار کم است.

مرکز خدمات تجاری کانادا- انتاریو (COBSC/CSECO) اطلاعات تجاری را به انگلیسی و فرانسه که زبان های رسمی کانادا هستند در دسترس قرار می دهد. از مدارکی که بیش از همه مورد استفاده قرار می گیرند نسخه تجارت هستید هائی بصورت رایگان به زبان های دیگر ترجمه شده است. اگر مایل به دریافت اطلاعات بیشتری در مورد لطفاً با شماره 1-888-576-4444 تماس بگیرید و با یکی از مسئولان اطلاعات مرکز خدمات صحبت کنید.
تجاری کانادا - انتاریو COBSC/CSECO کنید.