

Cómo prevenir el fraude con Cheques

El fraude bancario es la tercera causa de desaparición de las pequeñas y medianas empresas. El Banco de México dice que el fraude por documentos es de 100 millones de dólares anuales y continúa creciendo.

Mucho de eso se debe a la falta de políticas preventivas, por lo que el [Comité de Protección Ejecutiva y Familiar de ASIS Capítulo México](#) le recomienda asignar a los cheques en blanco o llenados, el mismo cuidado que al dinero en efectivo y a las tarjetas de crédito y de débito, ya que su firma, puede ser fácilmente falsificable y no es un elemento de seguridad suficiente.

En la mayoría de las veces, las empresas y ejecutivos que han sido víctimas de este delito, después de hacerles unas preguntas, siempre se ha concluido que descuidaron su chequera, que la dejaron dentro del portafolio y éste en el coche en un valet parking, que estaba dentro de un cajón sin llave y varios conocían la ubicación, que la dejaron en el bolsillo del saco colgado en la oficina o en una reunión mientras fueron al baño.

[ASIS](#), siempre preocupado por su seguridad, le enlista algunas [recomendaciones](#) valiosas para evitar ser víctima de este tipo de delito:

- Cuando reciba su chequera del banco, revísela y verifique que no venga “ordeñada”; revise número de cheques y folios consecutivos, no confíe en la buena fe del banco ni del ejecutivo de cuenta. En caso de que envíe a alguna persona por sus chequeras indíquele que lleve a cabo este mismo procedimiento.
- En la medida de lo posible pida un talonario protegido, no tiene ningún costo adicional; esto significa que ningún cheque puede ser cobrado sin la autorización del cliente.
- No expida cheques al portador, en caso de alteración es más difícil y prolongado el proceso de investigación.
- Trate de expedir sólo cheques nominativos y, aún mejor, con la leyenda "PARA ABONO EN CUENTA" o coloque dos líneas transversales paralelas.
- Cuando llene un cheque no deje espacios en la cantidad, escriba junto al signo de pesos para evitar modificaciones o proteja con una línea el principio y el final de los datos del importe con letra y del beneficiario.
- No permita que terceras personas tengan acceso a su chequera y estado de cuenta. Si le es imposible, entonces ejerza un estricto control en las personas que tienen acceso a sus cheques en blanco y a la información de sus cuentas.

- Concilie periódicamente saldos y cheques expedidos.
- Cuente periódicamente los cheques que obran en su poder.
- Solicite identificación oficial con fotografía y verifique la firma.
- Rechace los cheques con firma ilegible o con signos de alteración.
- No dé cambio en caso de pago con cheque por una cantidad mayor al monto.
- Cuide la chequera y manténgala separada de documentos que contengan firma, no la deje en el auto ni en lugares donde tengan acceso otras personas.
- Use bolígrafos con tinta antifraude para su llenado, por ejemplo uni-ball o check secure, ya que las partículas se impregnan en las fibras de papel impidiendo borrarlas.

[Si detecta que le han robado](#)

- Llame inmediatamente al banco para cancelar la chequera, pues sólo el aviso antes de que sean presentados le protegerá de sufrir daños patrimoniales.

Por favor, difunda esta información a sus familiares y colegas.

Cordialmente

Comité de Protección Ejecutiva y Familiar.