

ASSURANCE ENTREPRISE

HED Courtier en Assurance Inc.

Sobeys

www.hedinc.com/sobeys/fr



HED Courtier en Assurance Inc.

1200 Boul. Chomedey, Bureau 620
Laval, Québec H7V 3Z3
Téléphone 450-686-4066
1-800-363-9538
Télec. 1-866-631-7896

Courriel

hed@hedinc.com

Site Web

www.hedinc.com/fr

HED Courtier en Assurance Inc.
ASSURANCE ET GESTION DE RISQUES

La fraude contrefaçon de chèques certifiés

Cas vécu :

Un lundi matin, vers 8 h 30, un client se pointe à la caisse d'un commerce appartenant à un de nos assurés. Il dit à la caissière qu'il a en mains un chèque certifié d'une banque connue. Il possède aussi une carte d'affaires de sa compagnie fournissant ses coordonnées. Il dit qu'il doit absolument faire une importante commande de l'ordre d'environ 10 000 \$.

La caissière et le directeur vérifient entretemps certaines données ; cette compagnie existe et elle a pignon sur rue. Toutefois, elle ne peut joindre la succursale bancaire à cause de l'heure tardive. Comme les coordonnées de la compagnie sont exactes et que le chèque est issu d'un compte d'une banque reconnue et qu'il a été certifié, elle l'accepte et remet la différence au client en argent liquide. Le client quitte les lieux avec sa commande. Plus tard, au moment du dépôt, notre assuré aura la mauvaise surprise d'apprendre que le chèque était faux. Cette aventure lui aura coûté la rondelette somme de 10 000 \$.

Que faire ?

1. N'acceptez pas les chèques des clients (même ceux du gouvernement).
2. Si vous décidez d'accepter un chèque, assurez-vous auprès de l'institution financière qui a émis le chèque que celui-ci est bien un document légal et obtenez une confirmation écrite de leur part .
3. Si la succursale n'est pas ouverte, avisez le client que vous devez au préalable préparer à des vérifications.
4. Préparez la commande du client et dites lui qu'elle sera disponible qu'une fois le tout vérifié et confirmer avec l'institution bancaire.

Portez attention ! Les faussaires vont généralement faire des recherches à savoir si le responsable/propriétaire du magasin est absent. Ils passeront toujours au moment où les succursales bancaires seront fermées. Ce sont des gens habituellement bousculés par le temps.

Coin du curieux

Si vous désirez avoir de plus amples informations au sujet de ce fléau, vous pouvez joindre le Bureau de la concurrence du Canada au 1-800-348-5358, ou visiter leur site internet : www.bureaudelaconcurrence.gc.ca.