

# Prévention de la fraude par chèque



Les entreprises de toute taille peuvent être la cible de tentatives de fraude. Apprenez à reconnaître les différents types de fraudes afin de protéger votre entreprise et vous-même contre les fraudeurs.

## LA FRAUDE PAR CHÈQUE

La personne qui utilise illégalement un chèque ou une traite bancaire pour obtenir des fonds commet une fraude par chèque. Il existe trois types de fraudes par chèque.

- 1 **Contrefaçon :**  
Un chèque qui semble être authentique, mais qui est faux.
- 2 **Falsification :**  
Le fraudeur change le montant du chèque, le nom du bénéficiaire ou les deux.
- 3 **Endossement frauduleux/bénéficiaire visé non payé :**  
Le fraudeur imite la signature du signataire ou dépose un chèque libellé à l'ordre d'une autre personne ou d'une entité sans endossement.

## LA PROTECTION DE VOTRE ENTREPRISE CONTRE LA FRAUDE PAR CHÈQUE

### Nos mesures de protection

La Banque Scotia offre trois [services de détection des fraudes](#) : *Relevé des effets payés*, *Rapprochement et Rapprochement des bénéficiaires*. Ces services permettent :

- **de repérer les chèques** qui n'ont pas été émis par votre entreprise;
- **de détecter des changements** apportés au nom du bénéficiaire, au montant ou au numéro de série d'un chèque;
- **d'obtenir des images des chèques** compensés dans le compte.

## LES MESURES À PRENDRE POUR VOUS PROTÉGER

- **Vérifiez** les opérations et les retraits de votre compte quotidiennement.
- Si un chèque est manquant, **appelez la Banque** pour qu'elle bloque le paiement.
- **Mettez sous clé vos chèques** et tout matériel servant à émettre des chèques.
- **Restreignez l'accès aux chèques et au matériel connexe.** Seuls les employés autorisés devraient avoir accès aux chèques et pouvoir les traiter et les poster.
- **Séparez les tâches.** L'employé qui émet les chèques ne doit pas être celui qui en fait le rapprochement.

VOUS AIMERIEZ EN SAVOIR PLUS?

### Protégez-vous contre les escroqueries

Obtenez plus d'information sur la fraude par courriel et par téléphone.

### Pensez cybersécurité

Découvrez comment améliorer la cybersécurité à la maison et au travail.

### Centre antifraude du Canada

Restez au fait des derniers types de fraudes pour éviter d'en être victime.