

DICAS E PROCEDIMENTOS AO VENDER COM CHEQUE:

Primeiro passo, solicitar os documentos pessoais como: CPF, RG, Título de Eleitor, se possui algum comprovante de residência naquele momento.

Conversar o máximo que puder com o possível cliente, com perguntas: nome do Pai, da Mãe, data de aniversário pessoal, já compra em algum lugar em Ibitinga ou se está vindo pela primeira vez, forçar parte do pagamento à vista ou no cartão, pois hoje qualquer pessoa possui um cartão de crédito e no momento aproveitar para confrontar todos os dados informados pela pessoa.

Ao efetuar a consulta preencher todos os dados solicitados, prestar muita atenção na resposta, confrontar os dados pessoais informados na consulta com os documentos que estão em mãos, verificando se constam registros ou consultas anteriores, no caso de consultas anteriores, entrar em contato com os demais que consultaram o mesmo CPF, verificando se a pessoa efetuou compra naquele estabelecimento e o valor, com essas informações obtidas levanta-se o montante aproximado que a mesma está comprando, podendo ser utilizado como um parâmetro para concretizar a venda ou não.

Outra dica muito importante, a origem do CPF, ou seja, o estado que foi emitido o mesmo, perguntando para pessoa onde ela tirou o CPF e se já morou naquele estado.

Ao digitar os dados do cheque automaticamente trará o banco e o endereço com telefone, tentar entrar em contato com o banco, ou nas agências em Ibitinga, se houver e que não seja sábado.

Cheque clonado: o próprio nome já diz clone é a mesma coisa, ou seja, quadrilhas especializadas compram pacotes fechados: documentos pessoais e talões de cheques já com todos os dados do correntista efetuam consultas dos CPFs das vítimas e escolhem os que não possuem restrições fazem toda a documentação necessária e praticam os grandes delitos, no passado o vilão era o cheque sustado e hoje o clonado.

No cheque existe o campo CMC7, significa que a numeração que existe na parte de cima do cheque obrigatoriamente tem que ser a mesma que existe na parte de baixo vc descobre ao efetuar o cruzamento, conforme modelo, lembrando, que no campo número do cheque sempre tem que constar números independentemente do banco.

Prestar muita atenção se o cheque não foi colado na montagem.

Enquanto trabalhamos elaborando ferramentas para dificultar a vida dos estelionatários, surgem as quadrilhas especializadas com ferramentas para tentar burlar o sistema e a Lei, afinal, possuem muito tempo para pensar em algo que podem levar vantagens mesmo que desonestas.



RELAÇÃO DE CPF POR ESTADO

O último dígito antes da barra corresponde ao Estado da Federação

conforme exemplo abaixo:

CPF. 341.766.03 (8) - 42

(1) Goiás, Mato Grosso (Sul e Norte), Tocantins e Brasília

(2) Amazonas, Rondônia, Roraima, Acre e Amapá

(3) Pará, Ceará, Maranhão e Piauí

(4) Rio Grande do Norte, Pernambuco, Paraíba e Alagoas

(5) Bahia e Sergipe

(6) Minas Gerais

(7) Rio de Janeiro e Espírito Santo

(8) São Paulo

(9) Paraná e Santa Catarina

(0) Rio Grande do Sul