

Le chèque : Informations et Recommandations

Protégez-vous contre les risques de fraude sur les chèques que vous détenez et émettez.

Vous utilisez des chèques bancaires, les recommandations qui suivent vous aideront à vous protéger contre les risques de fraude sur les chèques que vous détenez et émettez.

1- RECOMMANDATIONS aux EMETTEURS de CHEQUES

a. La détention des chéquiers

- Notez et conservez les numéros des formules de chèques dès que vous entrez en possession d'un chéquier.
- Limitez le nombre de chéquiers en votre possession. Désormais, vous détenez uniquement des formules de chèques en euros (si vous disposez encore d'un chéquier en francs, détruisez-le).
- Conservez vos chéquiers en lieu sûr, en évitant de les regrouper avec vos pièces d'identité; ne les laissez pas dans un véhicule, même fermé à clé.
- Si vous les recevez par voie postale, n'hésitez pas à contacter votre agence en cas de retard de réception (convenir éventuellement d'une mise en opposition).
- Ne signez pas par avance de formules vierges.

b. La rédaction des chèques

Lors de la rédaction des chèques (la loi demande que soient indiqués le montant, la date, le lieu d'émission du chèque ; la signature de l'émetteur du chèque est à apposer) :

- Utilisez de préférence un stylo à bille noire ;
- Ne laissez aucun espace devant les sommes en chiffres et en lettres et laissez le minimum d'espace entre les chiffres et entre les mots ; tirez un trait pour compléter la ou les lignes ;
- Ne faites ni rature ni surcharge, rédigez vos chèques dans la monnaie prévue par la formule (il n'est plus possible de libeller un chèque en francs français) ;
- Ne modifiez en aucun cas des mentions figurant sur les chèques ;
- Libellez clairement le nom du bénéficiaire et rayez l'espace restant ;
- Evitez de donner en paiement un chèque qui ne comporte pas le nom du bénéficiaire ou bien, si vous ne remplissez pas vous-même l'ordre du chèque, veillez à ce que le bénéficiaire le complète devant vous ;
- Si le chèque est rempli par une machine, vérifiez-le et signez-le après vous être assuré de la lisibilité et de l'exactitude des mentions portées par la machine.

c. Les paiements par chèque

- Notez sur le talon de votre chéquier les éléments du chèque émis.
- Protégez votre chèque lors d'un envoi postal en vérifiant l'opacité de l'enveloppe utilisée. Préférez les enveloppes banalisées et discrètes.
- Lors d'un paiement de "contact", justifiez spontanément et de bon gré de votre identité (art.L131-15 du Code Monétaire et Financier) auprès du bénéficiaire de votre paiement. En devenant un usage habituel, ce simple geste contribuera à assurer une meilleure protection contre l'utilisation frauduleuse de chèques.

Vous avez l'OBLIGATION de :

- vous assurer, avant toute émission de chèque, et au plus tard lors de la présentation au paiement du chèque, de l'existence de la provision disponible sur le compte. A défaut, vous vous exposez au risque de rejet par votre banque du chèque pour absence ou insuffisance de provision entraînant :
 - la déclaration de l'incident au Fichier Central des Chèques (FCC) géré par la Banque de France
 - l'interdiction d'émettre des chèques pour une durée maximale de 5 ans sur l'ensemble des comptes dont vous seriez titulaire. La violation de cette mesure est passible de sanctions pénales ;
- restituer les formules à votre banque en cas de clôture de votre compte ou sur simple demande de sa part.

d. La vérification du relevé de compte

- Assurez-vous dès réception de votre relevé de l'exactitude des opérations passées sur votre compte.
- N'hésitez pas à contacter votre agence pour tout mouvement sur votre compte qui vous semble anormal, et ce dans les plus brefs délais.

e. L'opposition

En cas de perte, de vol ou d'utilisation frauduleuse d'un chèque, de redressement ou de liquidation judiciaire du bénéficiaire, vous devez faire opposition auprès de votre banque dans les meilleurs délais.

N° de téléphones utiles pour faire opposition sur un chèque ou sur votre chéquier

- En France : **0 810 42 43 42** (prix d'un appel local), du lundi au vendredi de 08h30 à 19h et le samedi de 08h30 à 15h30
- Depuis l'Etranger : **+33 892 699 292** (coût selon opérateur)

En dehors de ces horaires, appelez le : **0 892 683 208** (coût selon opérateur), puis contactez votre agence dès que possible.

2- RECOMMANDATIONS aux BENEFICIAIRES de CHEQUES

- Vous recevez des chèques bancaires ou postaux. Les recommandations qui suivent vous aideront à reconnaître les principales anomalies pouvant vous permettre de détecter un chèque faux ou un chèque falsifié, mais n'apportent pas une réponse au risque d'impayé pour défaut de provision.
- L'absence d'anomalie visible n'est pas une garantie absolue contre le risque de contrefaçon.
- Inversement, la présence d'une anomalie ne signifie pas nécessairement l'existence d'une tentative de fraude.

a. Le support chèque

FAC-SIMILE DE CHEQUE Euros NORME NF K 11-111 :

- L'absence d'une mention obligatoire ainsi que les anomalies suivantes (point 1, 2, 3, 4) doivent notamment attirer votre attention :



1 - Format différent de la norme (175mmx80mm)

2 - Absence du cadre "payable" (identification du lieu de paiement et du numéro de téléphone de l'agence).

3 - Absence du nom et/ou de l'adresse du tireur

4 - Absence de la ligne magnétique

- Soyez attentif aux altérations (couleurs, ratures, taches, traces de grattage ou de lavage, écritures différentes) et aux fausses sécurités (tampon photo, photo collée, ...).
- En cas de doute, sachez que toutes les lignes pour l'inscription du montant en lettres et du nom du bénéficiaire figurant sur les chèques en euros des banques françaises sont en 3/4 fait des micro-lettres visibles seulement à la loupe. S'il a été photocopié, le texte de ces micro-lettres devient alors illisible.
- Accepter un chèque en euros payable dans un autre pays de la zone euro que la France présente des inconvénients de recouvrement en cas d'impayé et le chèque pourra, le cas échéant, être encaissé à des conditions tarifaires spécifiques.

b. La rédaction du chèque

- Complétez immédiatement le chèque du nom du bénéficiaire s'il n'a pas été indiqué (ne le laissez pas en blanc) et endossez-le le plus tôt possible en marquant au dos du chèque vos références bancaires, la date et la signature.
- Assurez-vous de la présence des mentions obligatoires (voir fac-similé).

c. La vérification d'identité

- Assurez-vous de l'identité de la personne qui vous remet le chèque en lui demandant une pièce d'identité avec photo :
 - Vérifiez la cohérence entre les éléments portés sur cette pièce d'identité et son titulaire (taille, sexe, date de naissance,...) ;
 - Vérifiez que la signature portée sur le chèque correspond à celle figurant sur la pièce d'identité présentée ;
 - En cas de doute, demandez une deuxième pièce d'identité.
- Relevez au dos du chèque la nature de la pièce d'identité présentée, son numéro, la date, le lieu et l'autorité de délivrance.
- Soyez attentif aux éventuelles traces de grattage ou altérations, voire à la substitution de photo sur la pièce d'identité présentée.

Cas particulier : Le chèque de banque

Il s'agit d'un chèque émis et signé par un banquier, à la demande d'un client, contre paiement immédiat par débit en compte ou versement en espèces. Ce chèque a pour effet de garantir au bénéficiaire l'existence de la provision pendant le délai légal de validité du chèque.

Outre les recommandations rappelées ci-dessus,

- Evitez de vous faire remettre le chèque de banque en dehors des heures d'ouverture de la banque émettrice du chèque ;
- Téléphonnez au guichet de l'agence émettrice du chèque en prenant soin de vérifier le numéro de téléphone dans l'annuaire.