



**PUBLIC  
AWARENESS  
MESSAGE**

## PRECAUTIONS IN HANDLING OF CHEQUES

STATE BANK OF PAKISTAN has received a series of complaints pertaining to "Cheque Washing", a defrauding practice wherein text of a cheque is erased by chemicals and then rewritten with a new payee and amount. The impact of such alteration on the surface of the cheque is difficult or sometimes impossible to detect with the naked eye.

In the larger interest of the general public, State Bank of Pakistan recommends following preventive measures to minimize fraudulent occurrences when making payments through cheques:

- Always count the number of cheques on receiving a new cheque book from your bank.
- Keep your cheque book in a safe and secure place.
- Immediately notify 'stop payment' instructions to your bank on the slightest suspicion that your cheque or cheque book has been misplaced or has fallen into wrong hands.
- Periodically reconcile your cheques with bank account statement and immediately report the bank if any inconsistency found.
- Do not issue bearer cheques, even for small amounts, for any kind of transaction until and unless you are fully confident about the payee of the cheque.
- Always use your own pen, preferably one with permanent ink, to write a cheque.
- Never leave gaps while writing cheque so that no extra words or numbers could be added by the fraudsters.
- Never keep pre-signed cheques.
- Take extra caution while sending cheques through mail.
- If you close an account, return all the unused cheques to the bank after tearing off their signature portion.

*For further assistance, you may contact:*

MUHAMMAD ASAD AKBAR  
Assistant Director  
Consumer Protection Department  
State Bank of Pakistan  
Karachi.

Phone Nos. 021-32453579 & 021-32453569  
Fax Nos. 021-99218160 & 021-99218154  
Email: [asad.akbar@sbp.org.pk](mailto:asad.akbar@sbp.org.pk)

عوامی آگاہی کا پیغام

## چیکوں کے لین دین میں احتیاط

بینک دولت پاکستان کو متعدد شکایات موصول ہوئی ہیں کہ بعض بددیانت عناصر ”چیک واشنگ“ کے ذریعے عوام کو دھوکا دے رہے ہیں۔ چیک واشنگ دراصل ایک قسم کا فراڈ ہے جس میں چیک پر لکھی ہوئی تحریر کو کیمیکلز سے مٹا کر کسی نئے وصول کنندہ کے نام اور رقم سے تبدیل کر دیا جاتا ہے۔ چیک میں یہ تبدیلی اس صفائی سے کی جاتی ہے کہ اس کا پتہ لگانا بظاہر مشکل اور بعض اوقات ناممکن ہو جاتا ہے۔

عوام ان اس کے وسیع تر مفاد میں بینک دولت پاکستان چیکوں کے ذریعے ادائیگیوں میں فراڈ کے واقعات کو کم سے کم کرنے کے لیے چند احتیاطی تدابیر اختیار کرنے کی تاکید کرتا ہے، جو ذیل میں دی گئی ہیں :-

- اپنے بینک سے نئی چیک بک وصول کرتے وقت ہمیشہ اس میں موجود چیکوں کی تعداد گن لیں۔
- اپنی چیک بک بحفاظت اور محفوظ جگہ پر رکھیں۔
- اگر معمولی سا بھی شبہ ہو کہ چیک یا چیک بک گم ہو گئے ہیں یا غلط ہاتھوں میں چلے گئے ہیں تو فوراً اپنے بینک کو ادائیگی روک دینے کی ہدایت دیں۔
- اپنے چیکوں کا بینک اکاؤنٹ کے گوشوارے (اسٹینٹ) کے ساتھ باقاعدگی سے موازنہ کرتے رہیں اور اگر کوئی فرق نظر آئے تو فوراً بینک کو مطلع کریں۔
- جب تک آپ کو اچھی طرح علم نہ ہو کہ وصول کنندہ کون ہے بیسز چیک ہرگز نہ لکھیں خواہ وہ معمولی رقم ہی کے کیوں نہ ہوں۔
- چیک لکھنے کے لیے ہمیشہ ذاتی قلم استعمال کریں، جو بہتر ہے کہ پکی سیاہی والا ہو۔
- چیک لکھتے وقت الفاظ کے درمیان جگہ نہ چھوڑیں تاکہ فراڈ کرنے والا کسی نئے لفظ یا عدد کا اضافہ نہ کر سکے۔
- پہلے سے دستخط شدہ چیک کبھی نہ رکھیں۔
- بذریعہ ڈاک چیک بھیجتے وقت بہت زیادہ احتیاط کریں۔
- اگر آپ بینک اکاؤنٹ بند کر رہے ہیں تو تمام غیر استعمال شدہ چیکوں پر موجود دستخط والے حصوں کو پھاڑ کر علیحدہ کرنے کے بعد چیک بینک کو واپس کر دیں۔

مزید رہنمائی کے لیے رابطہ کریں:

محمد اسد اکبر

اسسٹنٹ ڈائریکٹر

شعبہ تحفظ صارف، بینک دولت پاکستان، کراچی

فون نمبر: 021-32453579 & 021-32453569

فیکس نمبر: 021-99218160 & 021-99218154

ای میل: asad.akbar@sbp.org.pk