

Elenco delle causali di rifiuto di pagamento degli assegni

CAUSALI DI MANCATO PAGAMENTO

| DESCRIZIONE | COD . | NOTE | SOGGETTO PROTESTATO ¹¹ |
|---|-----------|---|--------------------------------------|
| MANCANZA DI AUTORIZZAZIONE – art. 1, l. 386/90 | | | |
| | 10 | Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione ¹² di recesso – inviata dalla banca – dalla convenzione d’assegno o dall’intero conto corrente (ex “conto estinto”), secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti nel contratto. | Correntista |
| | 11 | Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione di recesso – inviata dal correntista – dalla convenzione d’assegno o dall’intero conto corrente, secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti dal contratto. | Correntista |
| | 12 | Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio effettuata dal trattario ai sensi degli artt. 9 e 10 – bis, lett. A) della L. 386/90. | Correntista |

¹¹ CORRENTISTA: Nome e cognome, ditta, denominazione o ragione sociale del titolare del conto corrente o di tutti i titolari nel caso di conto cointestato con firme congiunte.

Per gli assegni emessi per rappresentanza il soggetto protestato è:

- il correntista in caso di rappresentanza espressa;
- il rappresentante in caso di rappresentanza non espressa.

FIRMATARIO: Nome e cognome del soggetto, diverso dal correntista e dal rappresentante fornito di poteri procuratori, che ha sottoscritto per trattenza l’assegno bancario da protestare.

¹² La data di ricezione deve essere desunta dall’avviso di ricevimento della lettera raccomandata.

| | | | |
|--|-----------|---|-------------|
| | 13 | Assegno recante una firma di traenza per rappresentanza di soggetto non autorizzato dal correntista (ex “firma non autorizzata” e “firma revocata”) o carente di potere (emissione in violazione dell’obbligo di sottoscrizione congiunta su conti cointestati). | Firmatario |
| | 14 | Assegno emesso in data posteriore a quella di deposito in cancelleria della sentenza dichiarativa di fallimento del correntista, ovvero di altra sentenza o provvedimento (diverso da quelli previsti dal codice 17) che comporti per il correntista medesimo il divieto di disporre mediante emissione di assegni. | Correntista |
| | 15 | Assegno emesso da un soggetto che non è mai stato titolare di convenzione d’assegno (ex “firma sconosciuta”). | Firmatario |
| | 16 | Assegno emesso da un soggetto che ha stipulato la convenzione di assegno con falsi documenti di identità. | Firmatario |
| | 17 | Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio di sanzioni e divieti comportanti interdizione all’emissione di assegni (art.10-bis, lett. C., L. 386/90). | Correntista |
| DIFETTO DI PROVISTA – ART. 2, L. 386/90 | | | |
| | 20 | Mancanza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento. | Correntista |
| | 21 | Assegno, dotato di copertura, emesso da un correntista che ha impartito alla banca l’ordine di non pagare prima della scadenza del termine di presentazione (Art. 35 l. Ass.) (ex “assegno revocato”). | Correntista |

| | | | |
|--|-----------|---|-------------|
| | 22 | Assegno emesso su fondi indisponibili al momento della presentazione (pignoramento, provvedimento di sequestro, ecc). | Correntista |
| IRREGOLARITA' DELL'ASSEGNO¹³ | | | |
| Assegno con importo contraffatto | 30 | Assegno recante l'importo contraffatto. | Correntista |
| | 31 | Assegno, denunciato smarrito o rubato, recante l'importo contraffatto. | Correntista |
| Assegno recante firma non riferibile al correntista ma non denunciato smarrito o rubato | 32 | Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen. | Correntista |
| | 33 | Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e/o non conforme allo specimen (ex "firma falsa"). | Correntista |
| Assegno denunciato smarrito o rubato | 34 | Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista e conforme allo specimen. | Correntista |
| | 35 | Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen. | Correntista |
| | 36 | Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e non conforme allo specimen. | Correntista |
| | 37 | Assegno recante una firma di traenza non rispondente al nominativo del correntista ma ad un soggetto diverso. | Firmatario |
| Altro¹⁴ | 40 | (Assegno emesso da correntista deceduto, ecc.) | |

¹³ Tali causali rilevano solo ai fini del protesto e sono da utilizzare solo qualora non ricorrano le fattispecie di cui agli artt. 1 e 2 della L. 386/90, per le quali sono previste le causali aventi codice 1 e 2; esse non rilevano, pertanto, ai fini della revoca di sistema e non sono utilizzabili per l'informativa ai Prefetti di cui all'art. 8-bis della legge n. 386/90.

¹⁴ Cfr. nota precedente.