

**ELENCO CAUSALI  
RIFIUTO PAGAMENTO ASSEGNI BANCARI**

**AVVERTENZE**

1. Le causali indicate sono state individuate tenendo conto del D. L. vo n. 507/99 che ha modificato la L. n. 386/90 recante la "Nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari", della elaborazione giurisprudenziale formatasi in materia e della prassi operativa seguita dalle banche e dai pubblici ufficiali.
2. Le causali devono essere utilizzate dai pubblici ufficiali abilitati alla levata del protesto (Notaio, Ufficiale Giudiziario, Segretario Comunale, Capo della Stanza di compensazione) nonché ai fini delle informative di cui all'art. 8-bis della L. 386/90.
3. Per quanto riguarda l'inserimento dei soggetti nell'Archivio informatico degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento irregolari, si fa rinvio alle disposizioni contenute nel Regolamento di cui all'art. 36, 2° comma, del D. L. vo n. 507/99.

Le causali devono essere riprodotte con l'indicazione del numero di codice corrispondente alla specifica motivazione.

| <b>CAUSALE</b>                                      | <b>CODICE</b> | <b>MOTIVAZIONE</b>   | <b>SOGGETTO<br/>PROTESTATO</b> |
|---|---------------|--|--------------------------------|
| <b>Mancanza di autorizzazione Art. 1, L. 386/90</b> |               |  |                                |
| “   | <b>10</b>     | Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione 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 | <b>CORRENTISTA</b>             |
| “   | <b>11</b>     | 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.                 | <b>CORRENTISTA</b>             |
| “   | <b>12</b>     | 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.   | <b>CORRENTISTA</b>             |
| “   | <b>13</b>     | 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).                                     | <b>FIRMATARIO</b>              |

|   |    |   |                    |
|---|----|---|--------------------|
| “   | 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. | <b>CORRENTISTA</b> |
| “   | 15 | Assegno emesso da un soggetto che non è mai stato titolare di convenzione d'assegno (ex "firma sconosciuta")  | <b>FIRMATARIO</b>  |
| “   | 16 | Assegno emesso da un soggetto che ha stipulato la convenzione di assegno con falsi documenti di identità  | <b>FIRMATARIO</b>  |
| “   | 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).  | <b>CORRENTISTA</b> |
| <b>Difetto di provvista<br/>Art. 2, L. 386/90</b> |    |   |                    |
| “   | 20 | Mancanza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento.   | <b>CORRENTISTA</b> |
| “   | 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").  | <b>CORRENTISTA</b> |
| “   | 22 | Assegno emesso su fondi indisponibili al momento della presentazione (pignoramento, provvedimento di sequestro, ecc.).  | <b>CORRENTISTA</b> |