



Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A.

TRAENZA ASSEGNI SENZA COPERTURA

Legge 15 dicembre 1990 n. 386 e successive modifiche e integrazioni

Gentile Cliente,

è stata istituita la Centrale di Allarme Interbancaria (CAI), per elevare il grado di sicurezza ed efficienza della circolazione dell'assegno escludendo dal sistema dei pagamenti, per almeno sei mesi, tutti coloro che hanno emesso assegni senza autorizzazione o senza fondi.

La legge prevede che venga avviata la procedura sanzionatoria amministrativa nei confronti del traente di un assegno bancario che al momento della presentazione al pagamento, presso una stanza di compensazione ovvero in via telematica (*check truncation*), non risulti coperto da fondi; la sanzione amministrativa può essere evitata solo dando prova della corresponsione, in favore del legittimo beneficiario, degli ulteriori oneri accessori previsti dalle vigenti disposizioni (penale pari al 10% dell'importo non pagato, interessi ed eventuali spese per il protesto).

Nell'eventualità di assegni bancari risultati non pagati per mancanza di fondi al momento della presentazione al pagamento, sia essa telematica o materiale, il solo pagamento tardivo dell'importo facciale del titolo non è sufficiente ad evitare l'iscrizione in CAI e le altre conseguenze sanzionatorie in mancanza del pagamento degli ulteriori oneri previsti dalla legge n. 386/1990 e successive modifiche e integrazioni.

Riteniamo sia opportuno sottolineare alcuni importanti aspetti dell'applicazione della "Disciplina sanzionatoria degli assegni bancari" (*legge 15 dicembre 1990, n. 386; D.Lgs. 30 dicembre 1999, n. 507; Decreto Ministero Giustizia n. 458 del 7 novembre 2001; Regolamento della Banca d'Italia del 29 gennaio 2002*).

Le disposizioni prevedono che l'illecito di emissione assegno senza provvista si perfeziona al momento della presentazione al pagamento dell'assegno in tempo utile, ovvero entro i termini di legge; la presentazione al pagamento può essere telematica (*check truncation*) per assegni fino a € 5.000,00, oppure materiale, in stanza di compensazione, per assegni di importo oltre € 5.000,00.

Da quando si perfeziona l'illecito, solo dando prova del pagamento tardivo nei termini fissati dalla legge, il traente può evitare l'avvio a suo carico della procedura sanzionatoria amministrativa e la revoca di ogni autorizzazione ad emettere assegni per sei mesi conseguente all'iscrizione nell'Archivio Informatizzato degli assegni bancari o postali e delle carte di pagamento (CAI); il pagamento tardivo, per essere completo in termini di legge, deve comprendere una penale pari al 10% dell'importo non pagato, interessi ed eventuali spese per il protesto (oneri accessori).

Qualora all'atto della presentazione telematica dell'assegno nel conto non risultino fondi sufficienti, la banca provvede a comunicare alla banca negoziatrice il mancato pagamento con appropriata motivazione, chiedendo l'invio materiale dell'assegno.

A ricezione dell'assegno, svolti i controlli di regolarità, la banca deve confermare la precedente comunicazione di impagato e verificare la situazione del conto, procedendo secondo la casistica seguente:

- A. se sul conto sono stati costituiti fondi sufficienti per il pagamento tardivo dell'importo facciale dell'assegno più i previsti oneri accessori, la banca, ottenuta autorizzazione del correntista al pagamento di detti oneri, provvede ad addebitare il conto e a riconoscere l'importo totale alla banca negoziatrice in favore del cedente, estinguendo l'assegno;
- B. se sul conto vi sono fondi sufficienti per il solo pagamento dell'importo facciale dell'assegno, oppure in difetto di autorizzazione del correntista al pagamento degli oneri accessori, la banca provvede ad addebitare il conto ed a riconoscere l'importo facciale alla banca negoziatrice in favore del cedente all'incasso, restituendo nel contempo l'assegno alla negoziatrice stessa con l'annotazione attestante il mancato pagamento degli oneri accessori. La banca procede altresì all'invio al traente del preavviso di revoca previsto dalla legge.

Modalità del tutto analoghe a quelle sopra descritte vengono seguite nel caso di mancato pagamento di un assegno presentato materialmente presso una stanza di compensazione.