

MOTIVOS DE DEVOLUÇÃO DE CHEQUES

(ALÍNEAS E SEUS SIGNIFICADOS)

Impedimento de pagamento

- | | |
|----|------------------------------------|
| 11 | Cheque sem fundo (1ª apresentação) |
| 12 | Cheque sem fundo (2ª apresentação) |
| 13 | Conta encerrada |

Impedimento de pagamento

- | | |
|----|--|
| 20 | Folha de cheque cancelada por solicitação do correntista |
| 21 | Contra ordem (ou revogação) ou oposição (ou sustação) do pagamento pelo emitente |
| 22 | Divergência ou insuficiência de assinatura |
| 23 | Cheques emitidos por entidades e órgãos de administração pública federal direta e indireta, em desacordo com requisitos constantes do artigo 74, parágrafo 2º do Dec-Lei 200, de 25.02.67. |
| 24 | Bloqueto judicial ou determinação do Banco Central do Brasil |
| 25 | Cancelamento do talonário pelo banco sacado |
| 26 | Inoperância temporária de transporte |
| 27 | Feriado Municipal não previsto |
| 28 | Contra ordem, ou oposição ao pagamento, ocasionada por furto ou roubo. |
| 29 | Cheque bloqueado por falta de confirmação do recebimento do talonário pelo correntista |

Cheque com irregularidade

- | | |
|----|--|
| 30 | Furto ou Roubo de malotes (pagamento monetário Inválido) |
| 31 | Erro formal de preenchimento (sem data de emissão, com mês grafado numericamente, ausência de assinatura, não registro do valor por extenso). |
| 32 | Ausência ou irregularidade na aplicação do carimbo de compensação |
| 33 | Divergência de endosso |
| 34 | Cheque apresentado por estabelecimento bancário que não indicado no cruzamento em preto, sem o endosso-mandato. |
| 35 | Cheque fraudado, ou emitido sem prévia controle ou responsabilidade do estabelecimento bancário (cheque universal) ou, ainda, com adulteração da praça sacada, ou rasura no preenchimento. |
| 36 | Cheque emitido com mais de um endosso (Lei 9.311/96). |
| 37 | Inconsistência de dados (para CEL) |

Apresentação Indevida

- | | |
|----|--|
| 40 | Moeda inválida |
| 41 | Cheque apresentado a banco que não sacado |
| 42 | Cheque não compensável na seção ou sistema de compensação em que apresentado e o recibo bancário trocado |
| 43 | Cheque devolvido anteriormente pelos motivos 21, 22, 23, 24, 31 e 34, não passível de representação em virtude de persistir o motivo da devolução. |
| 44 | Cheque prescrito |
| 45 | Cheque emitido por entidade obrigada a realizar a movimentação e utilização de recursos financeiros do Tesouro Nacional mediante ordem bancária. |
| 46 | Cheque correspondente a "CR" não entregue no prazo estabelecido |
| 47 | "CR" Comunicado de remessa com ausência ou erros nos dados |
| 48 | Cheque emitido de valor superior a R\$ 100,00(cem reais), sem identificação do beneficiário. |
| 49 | Remessa nula – Caracterizada pela representação de cheque devolvido anteriormente pelos motivos 12, 13,14 25, 35, 43, 44, 45 e 48 |
| 51 | Divergência no valor recebido |
| 52 | Recebimento efetuado fora do prazo |
| 53 | Apresentação indevida |
| 55 | Ausência ou irregularidade de autenticação mecânica |
| 56 | Transferência insuficiente para a finalidade indicada |
| 57 | Divergência na indicação da agencia destinatária de número de conta ou do favorecido |
| 58 | Documento não comparável para credito conta poupança |
| 59 | Transferência internacional de recursos em moeda nacional, emitido sem consignar, de forma clara e destacado, a expressão "transferência internacional em reais". |
| 60 | Padrão monetário não definido |
| 61 | Documento não compensável, podendo sua devolução ocorrer a qualquer tempo. |
| 62 | Doc "D" com divergência na identificação do nº do CNPJ/CPF ou se identificação do tipo de conta debitada ou creditada (Obs: aplica-se ao documento de transferência DOC "D" os motivos de devolução 57 e 58 já existentes) |
| 63 | Registro inconsistente |
| 64 | Arquivo lógico não processado ou processado parcialmente |