



CHECK LIST – DOCUMENTOS NECESSÁRIOS

Código: FO-SGO-004

Página: 01/01

Data: 13/08/2021

Revisão: 00

NATUREZA DO TÍTULO: Motivos de devolução de cheques

SERVENTIA: Protesto

OBSERVAÇÕES IMPORTANTES:

- **Motivos 11, 12, 13, 14, 21, 22 e 31** – Quando o cheque for apresentado para protesto mais de um ano após sua emissão será obrigatória a comprovação, pelo apresentante, do endereço do emitente. A comprovação poderá ser feita mediante apresentação de declaração do Banco sacado, em papel timbrado e com identificação do signatário, fornecida nos termos do artigo 6º da Resolução nº 3.972, de 28 de abril de 2011, do Banco Central do Brasil. Certificando o Banco sacado que não pode fornecer a declaração, poderá o apresentante comprovar o endereço do emitente por outro meio hábil. Devolvido o cheque por outro motivo, a comprovação do endereço poderá ser feita por meio da declaração do apresentante, ou outras provas documentais idôneas. (Provimento 30 da Corregedoria Nacional de Justiça).

- **Motivo 22** – O cheque devolvido por insuficiência de assinatura NÃO pode ser protestado.

- **Motivo 31** – O cheque devolvido por ausência de assinatura NÃO pode ser protestado.

- **Motivo 48** – O cheque devolvido por este motivo pode ser protestado somente se a identificação for feita pelo apresentante antes da prenotação do título a protesto.

Os motivos destacados em **AZUL** na tabela podem ser protestados, devendo ser observadas as ressalvas acima:

Classificação	Motivo	Descrição
I - Cheque sem provisão de fundos	11	Cheque sem fundos - 1ª apresentação
	12	Cheque sem fundos - 2ª apresentação
	13	Conta encerrada
	14	Prática espúria
II - Impedimento ao pagamento	20	Cheque sustado ou revogado em virtude de roubo, furto ou extravio de folhas de cheque em branco
	21	Cheque sustado ou revogado
	22	Divergência ou insuficiência de assinatura
	23	Cheques emitidos por entidades e órgãos da Administração Pública Federal direta e indireta, em desacordo com os requisitos constantes do art 74, § 2º, do Decreto-Lei nº 200, de 25.2.1967
	24	Bloqueio judicial ou determinação do Banco Central do Brasil
	25	Cancelamento de talonário pelo participante destinatário
	26	Inoperância temporária de transporte



CHECK LIST – DOCUMENTOS NECESSÁRIOS

Código: FO-SGO-004

Página: 01/01

Data: 13/08/2021

Revisão: 00

	27	Feriado municipal não previsto
	28	Cheque sustado ou revogado em virtude de roubo, furto ou extravio
	29	Cheque bloqueado por falta de confirmação de recebimento de talonário pela correntista
	30	Furto ou roubo de cheque
	70	Sustação ou revogação provisória
III - Cheque com irregularidade	31	Erro formal (sem data de emissão, com o mês grafado numericamente, ausência de assinatura ou não registrado do valor por extenso)
	33	Divergência de endosso
	34	Cheque apresentado por participante que não o indicado no cruzamento em preto, sem o endosso-mandato
	35	Cheque fraudado, emitido sem prévio controle ou responsabilidade ou participante ('cheque universal), ou ainda com adulteração de praça sacada, ou ainda com rasura no preenchimento
IV - Apresentação indevida	37	Registro inconsistente
	38	Assinatura digital ausente ou inválida
	39	Imagem fora do padrão
	40	Moeda inválida
	41	Cheque apresentado a participante que não o destinatário
	42	Cheque não compensável na sessão ou sistema de compensação em que apresentado
	43	Cheque, devolvido anteriormente pelos motivos 21, 22, 23, 24, 31 e 34, não passível de reapresentação em virtude de persistir o motivo da devolução
	44	Cheque prescrito
	45	Cheque emitido por entidade obrigada a realizar movimentação e utilização de recursos financeiros do Tesouro Nacional mediante Ordem Bancária
	48	Cheque de valor superior a R\$ 100,00 (sem reais), emitido sem a identificação do beneficiário
	49	Remessa nula, caracterizada pela reapresentação de cheque devolvido pelos motivos 12, 13, 14, 20, 25, 28, 30, 35, 43, 44 e 45
	59	Informação essencial faltante ou inconsistente não passível de verificação pelo participante remetente e não enquadrada no motivo 31



CHECK LIST – DOCUMENTOS NECESSÁRIOS

Código: FO-SGO-004

Página: 01/01

Data: 13/08/2021

Revisão: 00

V - Emissão indevida	60	Instrumento inadequado para a finalidade
	61	Item não compensável
	64	Arquivo lógico não processado / processado parcialmente
VI - A serem empregados diretamente pela Instituição financeira contratada	71	Inadimplemento contratual da cooperativa de crédito no acordo de compensação
	72	Contrato de compensação encerrado