

I PROTESTI CAMBIARI E DELL'ASSEGNO - Guida teorica e pratica

SOMMARIO (in sintesi)

LA CAMBIALE - Requisiti di forma della cambiale - Cambiale in bianco - Forma scritta - Cancellazioni o correzioni - Interessi - Scadenze della cambiale - La girata - L'accettazione della tratta - L'avallo - Pagamento - Ammortamento dei titoli di credito: cambiale e assegni.

IL PROTESTO CAMBIARIO. Cenni e definizione del protesto - Redazione del processo verbale di protesto - I soggetti abilitati a levare il protesto - ufficiale giudiziario, notaio e segretario comunale - il presentatore - Termini e modalità di consegna e restituzione dei titoli tra pubblici ufficiali e aziende di credito. - Presentazione del titolo - orario e giorno legale di presentazione del Titolo - Luogo di pagamento - Diritti e indennità di accesso - Il regime di pubblicità dei protesti - Registro informatico dei protesti - Elenco causali rifiuto pagamento assegni bancari ed elenco motivi rifiuto di pagamento vaglia cambiari e tratte accettate - La cancellazione del protesto cambiario - La cancellazione del protesto - Cancellazione per riabilitazione - La nullità del protesto - La dispensa dall'onere del protesto

IMPOSTA DI BOLLO. La marca da bollo - Annullamento delle marche - Bollo insufficiente - Percentuali per la bollatura delle cambiali - Le percentuali - Decreto 26 maggio 2009

ASSEGNO BANCARIO. Definizione - Requisiti dell'assegno bancario - requisiti - Data di emissione - Assegno come Titolo esecutivo - Alterazione del testo - Presentazione - Termini di presentazione - Presentazione tramite la procedura di troncamento dell'assegno: check truncation - La girata e l'assegno non trasferibile - Assegno postdatato - Rappresentanza nei rapporti di conto corrente bancario - Poteri del delegato nell'emissione di assegni - Assegno emesso privo di spendita (timbro) da persona fisica su conto corrente intestato ad una società - Il protesto dell'assegno bancario - Protesto tardivo - I soggetti da protestare - convenzione tra ABI e pubblici ufficiali - Cancellazione del protesto dell'assegno bancario - Provvedimento d'urgenza - Ricorso al giudice di pace - La riabilitazione - Assegno postale

PROCEDIMENTO SANZIONATORIO AMMINISTRATIVO. Le sanzioni - Fase d'impulso - Assegno emesso senza provvista (mancanza fondi) - Preavviso di revoca - Pagamento tardivo per evitare la sanzione amministrativa - Assegno emesso senza autorizzazione del trattario - Procedimento sanzionatorio - Assegno emesso a "me medesimo".

CAI - centrale d'allarme interbancaria. L'archivio - Accesso e consultazione dei dati - Rettifica e cancellazione dei dati - Iscrizione nella CAI - Assegno richiamato - Regolamento sul funzionamento dell'archivio informatizzato degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento - Decreto 7 novembre 2001, n. 458 - Circolare ministero della giustizia n. 593/2002 - Regolamento della banca d'Italia.

LA STANZA DI COMPENSAZIONE. Il protesto - Pagamento tardivo degli assegni - Adempimenti della stanza di compensazione - Pubblicità della dichiarazione sostitutiva del protesto - invio elenchi - Tariffe e imposta di bollo assolta in modo virtuale - Comunicazioni alle autorità competenti.

RESPONSABILITÀ CIVILE DA PROTESTO ILLEGITTIMO. Il protesto illegittimo o erroneo - I soggetti responsabili - Giurisprudenza - Caso particolare: assegno rubato o smarrito. Responsabilità della banca e del pubblico ufficiale in caso di protesto illegittimo - Assegno rubato o smarrito - Assegno rubato con firma leggibile non riconducibile al correntista.

LE AZIONI CAMBIARIE: DIRETTA, DI REGRESSO, CAUSALE. Titolo esecutivo - Le azioni cambiari - Presupposto per l'azione di regresso - prescrizione - Il precetto cambiario - azione causale.

APPENDICE LEGISLATIVA

1. **Regio decreto 14 dicembre 1933, n. 1669.** Norme sulla cambiale e sul vaglia cambiario
2. **Regio decreto 21 dicembre 1933, n. 1736** - disposizioni sull'assegno bancario, sull'assegno circolare e su alcuni titoli speciali dell'istituto di emissione, del banco di Napoli e del banco di Sicilia
3. **Legge 12 giugno 1973, n. 349** - norme sui protesti delle cambiali e degli assegni bancari
4. **D.p.r. 3 giugno 1975 n. 290.** Regolamento di attuazione della legge 12 giugno 1973 n. 349 concernente modificazioni alle norme sui protesti cambiari
5. **Legge 15 dicembre 1990, n. 386:** nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari modificata dal d.lgs. 30-12-1999 n. 507.
6. **Legge 7 marzo 1996 n. 108.** Disposizioni in materia di usura.

FORMULARIO

Modello 1. Protesto di cambiale domiciliata presso un istituto di credito.

Modello 2. Protesto di cambiale presso il domicilio dell'emittente (assente).

Modello 3. Protesto di cambiale presso il domicilio dell'emittente (presente).

Modello 4. Protesto di assegno bancario per mancanza fondi.

Modello 5. Rapporto di accertamento per assegno protestato per mancanza fondi.

Modello 6. Rapporto di accertamento per assegno protestato per mancata autorizzazione.

Modello 7. Attestazione di pagamento tardivo di assegno protestato per mancanza fondi.

Modello 8. Istanza di cancellazione per avvenuto pagamento

Modello 9. Richiesta di Riabilitazione al presidente del tribunale.

Modello 10. Attestazione della costituzione del Deposito Vincolato

MODELLO 11. ISTANZA DI CANCELLAZIONE PER RIABILITAZIONE

Modello 12. Istanza di cancellazione per illegittima o erronea levata del protesto