

CIRCULAR Nº 03 /OTJ/2001

PELOURO DE OPERAÇÕES, TESOURARIA E JURÍDICOS

**ASSUNTO: Regulamento do Serviço de Compensação -Motivos de Devolução -
Descrição**

O Conselho de Administração do Banco de Moçambique, no âmbito das competências que lhe são conferidas pelo artigo 46 da Lei 1/92, de 3 de Janeiro -Lei Orgânica do Banco, reunido em sessão de 31 de Maio de 2001.

APROVA

A descrição, em anexo, dos motivos de devolução de documentos, previstos no nº 6 do artigo 13 do Aviso nº 4 /GGBM/2001 do "Regulamento do Serviço de Compensação".

A presente Circular entra em vigor no dia 02 de Julho de 2001

As dúvidas que surgirem na interpretação e aplicação da presente Circular, deverão ser submetidas ao Departamento de Operações e Tesouraria do Banco de Moçambique.

Maputo, 01 de Junho de 2001

Firmino Santos

Administrador

MOTIVO		DISCRICÃO
Nº	LITERAL	
11	Insuficiência de Fundos	
12	Conta Encerrada	
13	Conta Congelada	Conta Bloqueada ou suspensa por decisão judicial, decisão do Banco de Moçambique, do Banco detentor da conta ou por ordem escrita do titular
14	Ordem escrita do emitente devidamente fundamentada	Contempla entre outras, as situações de furto, roubo, extravio e oposição ao pagamento. Caracteriza-se pela apresentação de prova que fundamente a contra-ordem.
15	Divergência e/ ou insuficiência na assinatura do emitente	
16	Compensação Indevida	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Apresentação fora do prazo ▪ Cancelamento de caderneta pelo Banco sacado; ▪ Cheque apresentado a banco que não o sacado; ▪ Cheque devolvido anteriormente pelos motivos 12, 13, 14 ,15 e 18; ▪ Cheque fraudado, ▪ Emitido sem prévio controlo ou responsabilidade do Banco; ▪ Endosso irregular; ▪ Erro formal de preenchimento, aí incluída a importância incorretamente indicada e divergência entre o extenso e algarismo;
17	Ausência ou irregularidade no carimbo de compensação	
18	Decorridos mais de seis meses sobre o termo de apresentação a pagamento	
51	Ordem de Pagamento – beneficiário não é cliente	
52	Ordem de Pagamento – diverge o nº da conta indicado e/ou nome do cliente beneficiário	
80	Falta da entrega do cheque	
81	Ficheiro lógico não processado ou processado parcialmente	
82	CEL – Registo inconsistente	
83	Registo Duplicado	