

Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, Regime jurídico do cheque sem provisão
JusNet 106/1991

[Link para o texto original no Jornal Oficial](#)

(DR N.º 299, Série I-A, 28 Dezembro 1991; Data Distribuição 30 Dezembro 1991)

Emissor: *Ministério da Justiça*

Entrada em vigor: *28 Março 1992*

Versão consolidada vigente desde: 28 Setembro 2005; Última modificação legislativa: L n.º 48/2005, de 29 de Agosto (altera o regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo DL n.º 454/91, de 28 de Dezembro) (JusNet 1965/2005)

O presente diploma, passa a constituir o regime jurídico do cheque sem provisão, conforme o disposto no artigo 4.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro). O seu título anterior era o seguinte: "Estabelece normas relativas ao uso do cheque".

Na sequência de um conjunto de acções destinadas a fomentar a utilização do cheque, foi publicado o Decreto-Lei n.º 530/75, de 25 de Setembro (JusNet 45/1975), que introduziu no nosso ordenamento jurídico uma medida administrativa com o objectivo de impedir o acesso àquele meio de pagamento a utilizadores que pusessem em causa o espírito de confiança inerente à sua normal circulação.

Cedo, porém, se revelaram algumas fraquezas do sistema assim implantado, que não impediu o preocupante acréscimo do número de cheques devolvidos por falta de provisão.

Daí a publicação do Decreto-Lei n.º 14/84, de 11 de Janeiro (JusNet 67/1984), em que, a par de alterações na tramitação processual relativa ao crime de emissão de cheques sem provisão, se introduziu uma nova disciplina da medida administrativa.

Importa reconhecer, porém, que também aqui os resultados obtidos ficaram muito aquém dos objectivos visados, defrontando-se o novo sistema com estrangulamentos que o simples reforço de meios não permite ultrapassar.

Para além disso, a implantação no nosso país do sistema de telecompensação de cheques torna inviável, na prática, o cumprimento do disposto no capítulo II do mencionado Decreto-Lei n.º 14/84.

Considera-se que, nas actuais circunstâncias, o instrumento mais adequado para se conseguir o aumento

desejável da confiança neste meio de pagamento é uma colaboração mais activa por parte das instituições de crédito.

Tendo em vista alcançar tais objectivos, determina-se no presente diploma a obrigatoriedade de as instituições de crédito rescindirem as convenções de cheque com entidades que revelem utilizá-lo indevidamente. O Banco de Portugal, além do dever de verificar o cumprimento das obrigações agora impostas às instituições de crédito, fica incumbido de centralizar e difundir pelo sistema bancário a relação dos utilizadores do cheque que oferecem risco.

O persistente acréscimo dos crimes de emissão de cheques sem provisão, além de revelar a relativa inadaptação das medidas preventivas até agora ensaiadas pelo legislador, igualmente deixa transparecer a ineficácia das sanções penais estabelecidas para a prática de tais crimes.

A ineficácia da lei é, já de si, um resultado a que não pode ficar indiferente o legislador. Mas, porventura pior do que isso, pode dizer-se que comporta efeitos laterais perversos, a começar pelo descrédito do cheque como meio de pagamento e conseqüente clima de desconfiança generalizada no seu uso que não poupa os cidadãos honestos, que constituem a maioria dos utilizadores, e a terminar na excessiva absorção das polícias e dos tribunais, que se vêem confrontados com uma enorme quantidade de casos de emissão de cheques sem provisão, em detrimento da sua desejável disponibilidade para se ocuparem de outros tipos de criminalidade.

E nem sequer pode dizer-se que a obrigatoriedade da aceitação do cheque, imposta pelo Decreto-Lei n.º 184/74, de 4 de Maio (JusNet 4/1974), alterado pelo Decreto-Lei n.º 519-XI/79, de 29 de Dezembro (JusNet 40/1979), tenha constituído solução viável para lhe conferir aquela dignidade que se pretendia, já que é relativamente fácil torneá-la através de vários expedientes, por parte dos eventuais portadores, aos quais, aliás, é pelo menos problemático exigir que se conformem com riscos de lesão patrimonial, que andam frequentemente associados ao mau uso generalizado desse título.

O papel das instituições de crédito na prevenção do fenómeno do cheque sem provisão terá também de ser reforçado.

Em particular, será indispensável a introdução de alguma selectividade na entrega dos chamados «livros de cheques», que deve pressupor uma relação de confiança e um conhecimento mínimo do cliente.

O actual sistema de protecção penal do cheque carece de adequada revisão, na medida em que se tem mostrado incapaz de contrariar a realidade criminológica revelada no peso excessivo que a proliferação de crimes de emissão de cheque sem provisão representa no cômputo da criminalidade geral.

Tendo em conta recomendações dos peritos do Conselho da Europa e orientações de algumas legislações estrangeiras, está indicado que a revisão do actual sistema punitivo do cheque sem provisão aponte para um conjunto coerente de soluções de carácter preventivo e repressivo, do qual se espera que possa concorrer para a redução do fenómeno em termos razoáveis.

Entre os modelos despenalizadores conhecidos, justifica-se a consagração legislativa de uma solução idêntica à do direito francês, que impõe ao banco sacado o dever de pagar cheques de montante não superior a 100FF, não obstante a inexistência ou insuficiência de provisão.

Tal disposição equivale a uma despenalização da emissão de cheques sem provisão nessas condições, solução que tem o apoio da doutrina e que pode contribuir decisivamente para a redução do volume da criminalidade relacionada com o uso de cheque. Também não anda longe das propostas despenalizadoras do Conselho da Europa, na parte em que assentam na distinção entre pequenos e grandes cheques, só estes últimos relevando da justiça penal.

Estabelece-se assim a obrigatoriedade de pagamento pelas instituições de crédito dos cheques que apresentem falta ou insuficiência de provisão, sendo que este facto não afasta as consequências administrativas previstas para a utilização indevida do cheque, pondo em causa o espírito de confiança que deve presidir à sua circulação.

Este tipo de solução vai implicar necessariamente a adopção de medidas acrescidas por parte da banca e a consequente co-responsabilização no combate ao fenómeno do cheque sem provisão.

A aplicação das penas do crime de burla ao sacador de cheque sem provisão, bem como ao que, após a emissão, procede ao levantamento de fundos que impossibilitem o pagamento ou proíba ao sacador este pagamento, é uma consequência da proximidade material desses comportamentos com os que integram aquela figura do direito penal clássico.

Os chamados «delitos do sacado» merecem também consagração legal.

Em todo o caso, a diferente gravidade do comportamento, em confronto com os crimes do sacador, aconselha a que se preveja uma pena sensivelmente menos severa, como a de multa, assim se honrando o princípio da proporcionalidade.

À punição dos crimes de cheque sem provisão devem acrescer sanções acessórias destinadas a reforçar efeitos preventivos de novas infracções, como já acontece, entre nós, com alguns crimes económicos.

Neste aspecto parecem particularmente adequadas a interdição temporária do uso de cheques e a publicidade da sentença, constituindo crime de desobediência qualificada a emissão de cheques enquanto durar a interdição.

Todavia, deve prever-se a reabilitação judicial do condenado em certas condições.

A sentença condenatória deve ser comunicada ao Banco de Portugal, que, por seu turno, deve informar as restantes instituições bancárias, que ficarão proibidas de entregar módulos de cheques ao condenado enquanto durar a interdição, sob pena de incorrer em contra-ordenação. Esta solução visa reforçar o efeito preventivo da sanção acessória.

Tendo desaparecido as razões conjunturais que presidiram à publicação dos diplomas que impunham a obrigatoriedade de aceitação de cheques até certos montantes, é altura oportuna para proceder à sua revogação.

Enfim, as infracções às normas relativas às restrições ao uso de cheques, na medida em que, pela sua natureza, não justificam tratamento nos quadros do ilícito criminal, são tratadas como contra-ordenações.

Assim, ouvido o Banco de Portugal:

No uso da autorização legislativa conferida pela Lei n.º 30/91, de 20 de Julho (JusNet 184/1991), e nos termos das alíneas a) e b) do n.º 1 do artigo 201.º da Constituição (JusNet 7/1976), o Governo decreta o seguinte:

CAPÍTULO I

Das restrições ao uso de cheque

Artigo 1.º *Rescisão da convenção de cheque*

1 - As instituições de crédito devem rescindir qualquer convenção que atribua o direito de emissão de cheques, quer em nome próprio quer em representação de outrem, por quem, pela respectiva utilização indevida, revele pôr em causa o espírito de confiança que deve presidir à sua circulação.

2 - Para efeitos do disposto no número anterior, presume-se que põe em causa o espírito de confiança que deve

presidir à circulação do cheque quem, agindo em nome próprio ou em representação de outrem, verificada a falta de pagamento do cheque apresentado para esse efeito, não proceder à regularização da situação, nos termos previstos no artigo 1.º-A.

N.º 2 do artigo 1.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

3 - No caso de contas com mais de um titular, a rescisão da convenção do cheque é extensiva a todos os co-titulares, devendo, porém, ser anulada relativamente aos que demonstrem ser alheios aos actos que motivaram a rescisão.

N.º 3 do artigo 1.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

4 - A decisão de rescisão da convenção de cheque ordenará a devolução, no prazo de 10 dias úteis, dos módulos de cheque fornecidos e não utilizados e será notificada, nos termos do artigo 5.º, pela instituição de crédito a todas as entidades abrangidas com tal decisão.

N.º 4 do artigo 1.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

5 - As entidades referidas no número anterior deixam de poder emitir ou subscrever cheques sobre a instituição autora da decisão a partir da data em que a notificação se considere efectuada.

6 - A instituição de crédito que haja rescindido a convenção de cheque não pode celebrar nova convenção dessa natureza com a mesma entidade antes de decorridos dois anos a contar da data da decisão de rescisão da convenção, salvo autorização do Banco de Portugal.

N.º 6 do artigo 1.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

7 - O Banco de Portugal pode autorizar a celebração de uma nova convenção de cheque antes de decorrido o

prazo estabelecido no número anterior, quando circunstâncias especialmente ponderosas o justifiquem e mediante prova da regularização das situações que determinaram a rescisão da convenção.

N.º 7 do artigo 1.º aditado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 1.º-A *Falta de pagamento de cheque*

1 - Verificada a falta de pagamento do cheque apresentado para esse efeito, nos termos e prazos a que se refere a Lei Uniforme Relativa ao Cheque (JusNet 1/1931), a instituição de crédito notifica o sacador para, no prazo de 30 dias consecutivos, proceder à regularização da situação.

2 - A notificação a que se refere o número anterior deve, obrigatoriamente, conter:

a) A indicação do termo do prazo e do local para a regularização da situação;

b) A advertência de que a falta de regularização da situação implica a rescisão da convenção de cheque e, conseqüentemente, a proibição de emitir novos cheques sobre a instituição sacada, a proibição de celebrar ou manter convenção de cheque com outras instituições de crédito, nos termos do disposto no artigo 3.º, e a inclusão na listagem de utilizadores de cheque que oferecem risco.

3 - A regularização prevista no n.º 1 faz-se mediante depósito na instituição de crédito sacada, à ordem do portador do cheque, ou pagamento directamente a este, comprovado perante a instituição de crédito sacada, do valor do cheque e dos juros moratórios calculados à taxa legal, fixada nos termos do Código Civil (JusNet 1/1966), acrescida de 10 pontos percentuais.

Vide Portaria n.º 291/2003, de 8 de Abril, Fixa em 4% a taxa dos juros legais e dos estipulados sem determinação de taxa ou quantitativo. Revoga a Portaria n.º 263/99, de 12 de Abril (DR 8 Abril).

Artigo 1.º-A aditado pelo artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro; Declaração de Rectificação n.º 1-C/98, de 31 de Janeiro, DR 31 Janeiro).

DL n.º 316/97, de 19 de Novembro (altera o DL n.º 454/91, de 28 de Dezembro, regime jurídico do cheque sem provisão) (JusNet 121/1997)

DRect n.º 1-C/98, de 31 de Janeiro (rectifica o Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, que altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, regime jurídico do cheque sem provisão) (JusNet 8/1998)

Artigo 2.º Comunicações

As instituições de crédito são obrigadas a comunicar ao Banco de Portugal, no prazo e pela forma que este lhes determinar, todos os casos de:

- a) Rescisão da convenção de cheque;
- b) Apresentação a pagamento, nos termos e prazos da Lei Uniforme Relativa ao Cheque, de cheque que não seja integralmente pago por falta de provisão ou por qualquer dos factos previstos no artigo 11.º, n.º 1, sem que tenha sido rescindida a convenção de cheque;
- c) Emissão de cheque sobre elas sacado, em data posterior à notificação a que se refere o artigo 1.º, n.º 4, pelas entidades com quem hajam rescindido a convenção de cheque;
- d) Não pagamento de cheque de valor não superior a (euro) 150, emitido através de módulo por elas fornecido;

Alínea d) do artigo 2.º alterada pelo artigo 1.º da Lei n.º 48/2005, de 29 de Agosto, Proceda à quarta alteração ao regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (DR 29 Agosto).

Vigência: 28 Setembro 2005

- e) Recusa de pagamento de cheques com inobservância do disposto no artigo 9.º, n.º 1.

Artigo 2.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 3.º Listagem

1 - As entidades que tenham sido objecto de rescisão de convenção de cheque ou que hajam violado o disposto no n.º 5 do artigo 1.º são incluídas numa listagem de utilizadores de cheque que oferecem risco a comunicar pelo Banco de Portugal a todas as instituições de crédito.

N.º 1 do artigo 3.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 83/2003, de 24 de Abril, No uso da autorização legislativa concedida pela Lei n.º 25/2002, de 2 de Novembro, altera o Decreto-Lei n.º

454/91, de 28 de Dezembro, concedendo a todas as instituições de crédito o acesso à informação disponibilizada pelo Banco de Portugal relativa aos utilizadores de cheque que oferecem risco (DR 24 Abril).

2 - A inclusão na listagem a que se refere o número anterior determina para qualquer outra instituição de crédito a imediata rescisão de convenção de idêntica natureza, bem como a proibição de celebrar nova convenção de cheque, durante os dois anos seguintes, contados a partir da data da decisão de rescisão da convenção.

N.º 2 do artigo 3.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

3 - É correspondentemente aplicável o disposto no artigo 1.º, n.º 6.

N.º 3 do artigo 3.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

4 - É expressamente autorizado o acesso de todas as instituições de crédito indicadas como tal no artigo 3.º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 298/92, de 31 de Dezembro (JusNet 66/1992), a todas as informações disponibilizadas pelo Banco de Portugal relativas aos utilizadores de cheque que oferecem risco, tendo em vista a avaliação do risco de crédito de pessoas singulares e colectivas

N.º 4 do artigo 3.º aditado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 83/2003, de 24 de Abril, No uso da autorização legislativa concedida pela Lei n.º 25/2002, de 2 de Novembro, altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, concedendo a todas as instituições de crédito o acesso à informação disponibilizada pelo Banco de Portugal relativa aos utilizadores de cheque que oferecem risco (DR 24 Abril).

5 - Compete ao Banco de Portugal regulamentar a forma e termos de acesso às informações quando estas se destinem à finalidade do número anterior, com base em parecer previamente emitido pela Comissão Nacional de Protecção de Dados.

N.º 5 do artigo 3.º aditado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 83/2003, de 24 de Abril, No uso da autorização legislativa concedida pela Lei n.º 25/2002, de 2 de Novembro, altera o Decreto-Lei n.º

454/91, de 28 de Dezembro, concedendo a todas as instituições de crédito o acesso à informação disponibilizada pelo Banco de Portugal relativa aos utilizadores de cheque que oferecem risco (DR 24 Abril).

6 - Todas as informações fornecidas pelo Banco de Portugal devem ser eliminadas, bem como quaisquer referências ou indicadores de efeito equivalente, logo que cesse o período de permanência de dois anos, haja decisão de remoção da listagem ou se verifique o termo de decisão judicial, excepto se o titular nisso expressamente consentir.

N.º 6 do artigo 3.º aditado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 83/2003, de 24 de Abril, No uso da autorização legislativa concedida pela Lei n.º 25/2002, de 2 de Novembro, altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, concedendo a todas as instituições de crédito o acesso à informação disponibilizada pelo Banco de Portugal relativa aos utilizadores de cheque que oferecem risco (DR 24 Abril).

Artigo 4.º *Remoção da listagem*

As entidades que integrem a listagem referida no artigo anterior não poderão, nos dois anos imediatamente posteriores à rescisão da convenção de cheques, celebrar nova convenção, excepto se, sob proposta de qualquer instituição de crédito ou a seu requerimento, o Banco de Portugal, face à existência de circunstâncias ponderosas, venha a decidir a remoção de nomes da aludida listagem.

Artigo 5.º *Notificações*

1 - As notificações a que se referem os artigos 1.º, 1.º-A e 2.º efectuam-se por meio de carta registada expedida para o último domicílio declarado às instituições de crédito sacadas e presumem-se feitas, salvo prova em contrário, no terceiro dia posterior ao do registo ou no primeiro dia útil seguinte, se aquele o não for.

N.º 1 do artigo 5.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

2 - A notificação tem-se por efectuada mesmo que o notificando recuse receber a carta ou não se encontre no domicílio indicado.

Artigo 6.º *Movimentação de contas de depósito*

1 - A rescisão da convenção de cheque não impede a movimentação de contas de depósito através de cheques avulsos, visados ou não, consoante se destinem a pagamentos ou a simples levantamentos, ainda que o sacador figure na listagem distribuída pelo Banco de Portugal, devendo ser facultados os impressos necessários para o

efeito.

N.º 1 do artigo 6.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

2 - Sem prejuízo do disposto neste capítulo, não poderá ser recusado o pagamento de cheques com fundamento na rescisão de convenção de cheque ou no facto de o sacador figurar na listagem difundida pelo Banco de Portugal, quando a conta sacada disponha de provisão para o efeito.

Epígrafe do artigo 6.º alterada pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 7.º *Competência do Banco de Portugal*

Compete ao Banco de Portugal fixar os requisitos a observar pelas instituições de crédito na abertura de contas de depósito e no fornecimento de módulos de cheques, designadamente quanto à identificação dos respectivos titulares e representantes e, ainda, transmitir às instituições de crédito instruções tendentes à aplicação uniforme do disposto neste diploma.

Artigo 7.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Vide Aviso do Banco de Portugal n.º 11/2005, de 21 de Julho, Regula as condições gerais de abertura de contas de depósito bancário (DR 21 Julho).

CAPÍTULO II

Obrigatoriedade de pagamento

Artigo 8.º *Obrigatoriedade de pagamento pelo sacado*

1 - A instituição de crédito sacada é obrigada a pagar, não obstante a falta ou insuficiência de provisão, qualquer cheque, emitido através de módulo por ela fornecido, de montante não superior a (euro) 150.

N.º 1 do artigo 8.º alterado pelo artigo 1.º da Lei n.º 48/2005, de 29 de Agosto, Procede à quarta

alteração ao regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (DR 29 Agosto).

Vigência: 28 Setembro 2005

2 - O disposto neste artigo não se aplica quando a instituição sacada recusar justificadamente o pagamento do cheque por motivo diferente da falta ou insuficiência de provisão.

3 - Para efeitos do previsto no número anterior, constitui, nomeadamente, justificação de recusa de pagamento a existência de sérios indícios de falsificação, furto, abuso de confiança ou apropriação ilegítima do cheque.

Artigo 8.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 9.º *Outros casos de obrigatoriedade de pagamento pelo sacado*

1 - Sem prejuízo do disposto no artigo 8.º, as instituições de crédito são ainda obrigadas a pagar qualquer cheque emitido através de módulo por elas fornecido:

- a) Em violação do dever de rescisão a que se refere o artigo 1.º, n.ºs 1 a 4;
- b) Após a rescisão da convenção de cheque, com violação do dever a que se refere o artigo 1.º, n.º 6;
- c) A entidades que integrem a listagem referida no artigo 3.º;
- d) Em violação do disposto no artigo 12.º, n.º 5.

2 - Em caso de recusa de pagamento, a instituição sacada deve provar que observou as normas relativas ao fornecimento de módulos de cheque e à obrigação de rescisão da convenção de cheque.

Artigo 9.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 10.º *Sub-rogação*

A instituição de crédito sacada que pagar um cheque em observância do disposto neste capítulo fica sub-rogada nos direitos do portador até ao limite da quantia paga.

Artigo 10.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

CAPÍTULO III Regime penal do cheque

Note-se que, conforme o disposto no n.º 1 do artigo 3.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro), nos processos por crime de emissão de cheque sem provisão cujo procedimento criminal se extinga, por virtude das alterações por ele introduzidas, a acção civil por falta de pagamento pode ser instaurada no prazo de um ano a contar da data da notificação do arquivamento do processo ou da declaração judicial de extinção do procedimento criminal. Vide ainda n.ºs 2, 3 e 4 do artigo 3.º do referido diploma. Vide também artigo 2.º da Lei n.º 48/2005 de 29 de Agosto, Procede à quarta alteração ao regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (DR 29 Agosto).

Artigo 11.º *Crime de emissão de cheque sem provisão*

1 - Quem, causando prejuízo patrimonial ao tomador do cheque ou a terceiro:

a) Emitir e entregar a outrem cheque para pagamento de quantia superior a (euro) 150 que não seja integralmente pago por falta de provisão ou por irregularidade do saque;

Alínea a) do n.º 1 do artigo 11.º alterada pelo artigo 1.º da Lei n.º 48/2005, de 29 de Agosto, Procede à quarta alteração ao regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (DR 29 Agosto).

Vigência: 28 Setembro 2005

b) Antes ou após a entrega a outrem de cheque sacado pelo próprio ou por terceiro, nos termos e para os fins da alínea anterior, levantar os fundos necessários ao seu pagamento, proibir à instituição sacada o pagamento desse cheque, encerrar a conta sacada ou, por qualquer modo, alterar as condições da sua movimentação, assim impedindo o pagamento do cheque; ou

Vide Acórdão do Supremo Tribunal de Justiça n.º 9/2008, de 25 de Setembro (DR 27 Outubro), que fixa jurisprudência no seguinte sentido: «Verificados que sejam todos os restantes elementos constitutivos do tipo objectivo e subjectivo do ilícito, integra o

crime de emissão de cheque sem provisão previsto na alínea b) do n.º 1 do artigo 11.º do Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, na redacção introduzida pelo Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, a conduta do sacador de um cheque que, após a emissão deste, falsamente comunica ao banco sacado que o cheque se extraviou, assim o determinando a recusar o seu pagamento com esse fundamento».

c) Endossar cheque que recebeu, conhecendo as causas de não pagamento integral referidas nas alíneas anteriores;

se o cheque for apresentado a pagamento nos termos e prazos estabelecidos pela Lei Uniforme Relativa ao Cheque, é punido com pena de prisão até 3 anos ou com pena de multa ou, se o cheque for de valor elevado, com a pena de prisão até 5 anos ou com pena de multa até 600 dias.

Vide Acórdão do Supremo Tribunal de Justiça n.º 1/2007, de 30 de Novembro de 2006, que fixa jurisprudência nos seguintes termos: «Integra o conceito de 'prejuízo patrimonial' a que se reporta o n.º 1 do artigo 11.º do Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro, o não recebimento, para si ou para terceiro, pelo portador do cheque, aquando da sua apresentação a pagamento, do montante devido, correspondente à obrigação subjacente relativamente à qual o cheque constituía meio de pagamento.» (DR 14 Fevereiro).

2 - Para efeitos do disposto no número anterior, considera-se valor elevado o montante constante de cheque não pago que exceda o valor previsto no artigo 202.º, alínea a), do Código Penal (JusNet 10/1995).

Note-se que, o Código Penal, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 400/82, de 23 de Setembro, foi revisto e publicado pelo Decreto-Lei n.º 48/95, de 15 de Março, Aprova o Código Penal (DR 15 Março).

3 - O disposto no n.º 1 não é aplicável quando o cheque seja emitido com data posterior à da sua entrega ao tomador.

4 - Os mandantes, ainda que pessoas colectivas, sociedades ou meras associações de facto, são civil e solidariamente responsáveis pelo pagamento de multas e de indemnizações em que forem condenados os seus representantes pela prática do crime previsto no n.º 1, contanto que estes tenham agido nessa qualidade e no interesse dos representados.

5 - A responsabilidade criminal extingue-se pela regularização da situação, nos termos e prazo previstos no artigo 1.º-A.

6 - Se o montante do cheque for pago, com reparação do dano causado, já depois de decorrido o prazo referido no n.º 5, mas até ao início da audiência de julgamento em 1.ª instância, a pena pode ser especialmente atenuada.

Artigo 11.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 11.º-A *Queixa*

- 1 - O procedimento criminal pelo crime previsto no artigo anterior depende de queixa.
- 2 - A queixa deve conter a indicação dos factos constitutivos da obrigação subjacente à emissão, da data de entrega do cheque ao tomador e dos respectivos elementos de prova.
- 3 - Sem prejuízo de se considerar apresentada a queixa para todos os efeitos legais, designadamente o previsto no artigo 115.º do Código Penal, o Ministério Público, quando falte algum dos elementos referidos no número anterior, notificará o queixoso para, no prazo de 15 dias, proceder à sua indicação.
- 4 - Compete ao Procurador-Geral da República, ouvido o departamento respectivo, autorizar a desistência da queixa nos casos em que o Estado seja ofendido.

Para os efeitos previstos no n.º 4 do artigo 11.º-A, deve entender-se por «departamento respectivo» a Direcção-Geral dos Impostos (DGCI), nos termos n.º 1 do Despacho n.º 2802/2009, de 22 de Janeiro, Desistência de queixa pelo Estado (DR 22 Janeiro).

- 5 - A competência prevista no número anterior é delegável nos termos gerais.

N.º 5 do artigo 11.º-A aditado pelo artigo 1.º da Lei n.º 48/2005, de 29 de Agosto, Procede à quarta alteração ao regime jurídico do cheque sem provisão, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (DR 29 Agosto).

Vigência: 28 Setembro 2005

Artigo 11.º-A aditado pelo artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Vide Directiva n.º 1/2007, de 28 de Fevereiro, Legitimidade para apresentação de queixa-crime de cheque sem provisão a favor dos CTT para pagamento de impostos (DR 28 Fevereiro), que determina a legitimidade da administração fiscal para apresentação de queixa relativa a cheques emitidos a favor dos CTT, para cumprimento de dívidas decorrentes de obrigações fiscais e devolvidos sem pagamento pela entidade bancária, uma vez que estas obrigações constituem um direito de crédito lícito e exigível que integra o património do Estado, consubstanciando a falta de pagamento de um cheque, emitido

para cumprimento de uma obrigação fiscal, um prejuízo patrimonial para este.

Artigo 12.º *Sanções acessórias*

1 - O tribunal pode aplicar, isolada ou cumulativamente, conforme os casos, as seguintes sanções acessórias a quem for condenado por crime de emissão de cheque sem provisão, previsto no artigo 11.º:

- a) Interdição do uso de cheque;
- b) Publicidade da decisão condenatória.

2 - A interdição do uso de cheque terá a duração mínima de seis meses e a duração máxima de seis anos.

3 - A publicidade da decisão condenatória faz-se a expensas do condenado, em publicação de divulgação corrente na área do domicílio do agente e do ofendido, bem como através da afixação de edital, por período não inferior a um mês, nos lugares destinados para o efeito pela junta de freguesia do agente e do mandante ou do representado.

4 - A publicidade é feita por extracto de que constem os elementos da infracção e as sanções aplicadas, bem como a identificação do agente.

5 - A sentença que condenar em interdição do uso de cheque é comunicada ao Banco de Portugal, que informa todas as instituições de crédito de que devem abster-se de fornecer ao agente e aos seus mandatários módulos de cheque para movimentação das suas contas de depósito, salvo no caso previsto no artigo 6.º

6 - A sentença que condenar em interdição do uso de cheque deve ordenar ao condenado que restitua às instituições de crédito que lhos forneceram todos os módulos de cheques que tiver em seu poder ou em poder dos seus mandatários.

7 - Incorre na pena do crime de desobediência quem não respeitar a injunção a que se refere o número anterior e na do crime de desobediência qualificada quem emitir cheques enquanto durar a interdição fixada na sentença.

8 - O condenado em interdição do uso de cheque poderá ser reabilitado judicialmente se, pelo menos por um período de dois anos depois de cumprida a pena principal, se tiver comportado por forma que torne razoável supor que não cometerá novos crimes da mesma natureza.

9 - A sentença que conceder a reabilitação é igualmente comunicada ao Banco de Portugal para informação a todas as instituições de crédito.

Artigo 12.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 13.º *Tribunal competente*

É competente para conhecer do crime previsto neste diploma o tribunal da comarca onde se situa o estabelecimento da instituição de crédito em que o cheque for inicialmente entregue para pagamento.

Artigo 13.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

Artigo 13.º - *A Dever de colaboração na investigação*

1 - As instituições de crédito devem fornecer às autoridades judiciárias competentes todos os elementos necessários para a prova do motivo do não pagamento de cheque que lhes for apresentado para pagamento nos termos e prazos da Lei Uniforme Relativa ao Cheque, através da emissão de declaração de insuficiência de saldo com indicação do valor deste, da indicação dos elementos de identificação do sacador e do envio de cópia da respectiva ficha bancária de assinaturas.

2 - As instituições de crédito têm o dever de informar as entidades com quem celebrarem convenção de cheque da obrigação referida no número anterior, quanto às informações que a essas entidades digam respeito.

Artigo 13.º - *A* aditado pelo artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

CAPÍTULO IV Contra-ordenações

Artigo 14.º *Contra-ordenações*

1 - Constitui contra-ordenação, punível com coima de € 748,20 a € 12 469,95:

Corpo do n.º 1 do artigo 14.º alterado pelo artigo 11.º do Decreto-Lei n.º 323/2001, de 17 de Dezembro, Procede à conversão de valores expressos em escudos para euros em legislação da área da justiça (DR 17 Dezembro). Conforme o disposto no artigo 2.º do referido diploma, as alterações por ele introduzidas não prejudicam os direitos das partes em acções propostas anteriormente a 1 de Janeiro de 2002.

a) A omissão do dever de comunicação ao Banco de Portugal a que se refere o artigo 2.º;

b) A inobservância dos requisitos a que se refere o artigo 7.º

2 - Constitui contra-ordenação, punível com coima de € 1496,39 a € 24 939,89:

Corpo do n.º 2 do artigo 14.º alterado pelo artigo 11.º do Decreto-Lei n.º 323/2001, de 17 de Dezembro, Procede à conversão de valores expressos em escudos para euros em legislação da área da justiça (DR 17 Dezembro). Conforme o disposto no artigo 2.º do referido diploma, as alterações por ele introduzidas não prejudicam os direitos das partes em acções propostas anteriormente a 1 de Janeiro de 2002.

- a) A não rescisão da convenção que atribua o direito de emissão de cheques, a celebração de nova convenção ou o fornecimento de módulos de cheques com infracção do disposto neste diploma;
- b) A omissão, no prazo de 30 dias úteis após a ocorrência dos factos que a determinam, da notificação a que se refere o artigo 1.º-A, n.ºs 1 e 2;
- c) A violação do disposto nos artigos 8.º, n.º 1, e 9.º, n.º 1;
- d) A recusa, considerada injustificada, de pagamento de cheque, nos termos do artigo 8.º, n.º 2.

3 - As contra-ordenações previstas nos números anteriores são sempre puníveis a título de negligência.

4 - Se os factos referidos nos números anteriores forem praticados pelos órgãos de pessoa colectiva ou equiparada, no exercício das suas funções, o montante mínimo das coimas aplicadas é, respectivamente, de € 1995,19 e de € 399 038, em caso de dolo, e de € 997,60 e € 1995,19, em caso de negligência.

N.º 4 do artigo 14.º alterado pelo artigo 11.º do Decreto-Lei n.º 323/2001, de 17 de Dezembro, Procede à conversão de valores expressos em escudos para euros em legislação da área da justiça (DR 17 Dezembro). Conforme o disposto no artigo 2.º do referido diploma, as alterações por ele introduzidas não prejudicam os direitos das partes em acções propostas anteriormente a 1 de Janeiro de 2002.

5 - A instrução do processo de contra-ordenação e a aplicação da coima competem ao Banco de Portugal.

6 - O produto das coimas aplicadas é distribuído da seguinte forma:

- a) 40% para o Banco de Portugal;
- b) 60% para o Estado.

Artigo 14.º alterado pelo artigo 1.º do Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro, Altera o Decreto-Lei

n.º 454/91, de 28 de Dezembro (regime jurídico do cheque sem provisão) (DR 19 Novembro).

CAPÍTULO V

Disposições finais

Artigo 15.º *Norma revogatória*

São revogados:

- a) O Decreto-Lei n.º 182/74, de 2 de Maio (JusNet 3/1974), com as modificações introduzidas pelos Decretos-Leis n.ºs 184/74, de 4 de Maio, 218/74, de 18 de Maio (JusNet 6/1974), e 519-X1/79, de 29 de Dezembro;
- b) O Decreto-Lei n.º 14/84, de 11 de Janeiro (JusNet 67/1984).

Artigo 16.º *Entrada em vigor*

O presente diploma entra em vigor três meses após a data da sua publicação.

Visto e aprovado em Conselho de Ministros de 29 de Agosto de 1991. - Aníbal António Cavaco Silva - Luís Miguel Couceiro Pizarro Beleza - José Manuel Cardoso Borges Soeiro.

Promulgado em 13 de Dezembro de 1991.

Publique-se.

O Presidente da República, MÁRIO SOARES.

Referendado em 16 de Dezembro de 1991.

O Primeiro-Ministro, Aníbal António Cavaco Silva.