

ÍNDICE SISTEMÁTICO

Capítulo I

CONSIDERACIONES GENERALES

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
1. — Función económica del cheque	7
2. — Diferencias del cheque con la letra de cambio	10
3. — Diferencias con el billete de banco	12
4. — Diferencias con la orden o libranza judicial de pago	12
5. — Diferencias con la libranza de caja de ahorro	13
6. — Diferencias con las órdenes de pago de las sociedades cooperativas de crédito	13
7. — Premisas históricas del cheque	13
8. — Antecedentes legislativos internacionales y nacionales	16
9. — Naturaleza jurídica del cheque. Enfoque de la doctrina continental	18
10. — Naturaleza jurídica. Teoría del mandato	32
11. — Naturaleza jurídica. Teoría del doble poder	33
12. — Naturaleza jurídica. Teoría de la cesión	33
13. — Naturaleza jurídica. Teoría de la asignación	34
14. — Naturaleza jurídica. Teoría de la estipulación a favor de tercero . .	34
15. — Naturaleza jurídica. Teoría del cheque como negocio jurídico com- plejo	34
16. — Naturaleza jurídica. Teoría de la indicación de pago	34
17. — Naturaleza jurídica. Teoría de la autorización	35
18. — Naturaleza jurídica. Teoría del negocio autorizativo yuxtapuesto . .	35
19. — Naturaleza jurídica. Teoría de la delegación	36
20. — Naturaleza jurídica. Conclusiones	37
21. — Derecho anglosajón en materia de cheque	39

Capítulo II

DE LA CREACIÓN Y DE LA FORMA DEL CHEQUE

22. — Art. 1º	41
23. — Definición de cheque	41
24. — Ley aplicable	47
25. — Jurisprudencia referente al concepto de cheque	47
26. — Derecho anglosajón. Definición y concepto del cheque	49
27. — Derecho anglosajón. "Consideration y value"	53
28. — arts. 2º y 3º	57
29. — Requisitos de validez y requisitos de regularidad del cheque	58
30. — Inc. 1º "La denominación cheque..."	59
31. — Inc. 2º "El número de orden..."	61
32. — Inc. 3º "La indicación del lugar y de la fecha de emisión"	61
33. — Cheque emitido con fecha en blanco	66
34. — Lugar de emisión	69
35. — Inc. 4º "El nombre y el domicilio del banco..."	69
36. — Inc. 5º "... a la orden, al portador o a favor de determinada persona"	70
37. — Inc. 6º "La orden... expresada en letras y en números, especificando la especie de moneda"	71
38. — Inc. 7º "La firma del librador"	73
39. — Presunciones legales y omisiones autorizadas	74
40. — Jurisprudencia sobre requisitos del cheque	75
41. — Derecho anglosajón. Requisitos formales del cheque	76
42. — Derecho anglosajón. Derecho del tenedor contra el banco	80
43. — Derecho anglosajón. Negociabilidad en general y del cheque	80
44. — Art. 4º Cuaderno de cheques	82
45. — Art. 5º Extravío o robo del cuaderno de cheques	83
46. — Derecho anglosajón. Cheques perdidos o robados. Duplicados	85
47. — Art. 6º Formas de librar el cheque	86
48. — Art. 7º Cheque "a la orden" y "no a la orden"	87
49. — Derecho anglosajón. El cheque debe ser pagadero a la orden o al portador	88

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
50.— Derecho anglosajón. La defensa por falta de pago	89
51.— Derecho anglosajón. Cheque incompleto	90
52.— Derecho anglosajón. El portador "in due course". Concepto	92
53.— Derecho anglosajón. Cheques con plazo vencido	95
54.— Art. 8º Condiciones de emisión	95
55.— Cheque en blanco	97
56.— Art. 9º Estipulación de intereses	101
57.— Art. 10. Autonomía de las obligaciones cambiarias	101
58.— Art. 11. Garantía de pago del librador	104

Capítulo III

LA CIRCULACIÓN DEL CHEQUE

59.— La circulación del cheque. Formas y efectos de la transmisión	107
60.— Concepto de circulación	108
61.— Endoso. Definición: Principales caracteres	109
62.— Arts. 12, 13 y 14	111
63.— Naturaleza jurídica del endoso	113
64.— Las partes en el endoso. Endoso de retorno	115
65.— Cláusula limitativa de la circulación. Forma de transmisión si media cláusula "no a la orden"	116
66.— Problema que puede plantear el cheque "no a la orden" para su cobro. Posible solución práctica	118
66 bis.— Transmisión mediante "simple entrega"	119
67.— Posibilidad y efectos de la cláusula "no a la orden" puesta por el endosante	120
68.— Carácter del endoso. Debe ser incondicionado	121
69.— Carácter del endoso. Integralidad	122
70.— Carácter del endoso. Nulidad del endoso del girado. Efectos del endoso a favor del girado	122
71.— Endoso al portador. Efectos	123
72.— Formalidades del endoso	123
73.— Endoso en blanco	124

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
74. — Art. 15. Efectos del endoso	126
75. — Art. 16. Efectos del endoso. Función de garantía	128
76. — Cláusula de eximición de garantía	129
77. — Cláusula de prohibición de nuevo endoso. Limitación de la garantía	130
78. — Art. 17. Legitimación del portador. Continuidad de los endosos . .	131
79. — Función de legitimación del endoso	132
80. — Tacha de endosos	133
81. — Art. 18. Endoso puesto en cheque al portador	134
82. — Art. 19. Portador de buena fe	135
83. — Adquisición a "non domino"	136
84. — Art. 20. Defensas fundadas en relaciones personales	137
85. — Relaciones personales	138
86. — Alcance de la expresión "a sabiendas en detrimento del deudor" . .	139
87. — Art. 21. Endoso en procuración	140
88. — Endoso en procuración simulado bajo la forma de endoso puro o simple	144
89. — Art. 22. Endoso posterior a la presentación del cheque	146
90. — Jurisprudencia sobre endoso	147
91. — Derecho anglosajón. Transmisión del cheque	149
92. — Derecho anglosajón. Cheque con endoso en procuración o fiduciario	154
93. — Derecho anglosajón. Transferencia sin endoso	155
93 bis. — Derecho anglosajón. Endoso por menores u otras personas sin mandato suficiente	155
94. — Derecho anglosajón. Garantías del endosante o transferente	156

Capítulo IV

PRESENTACIÓN Y PAGO DEL CHEQUE

95. — De la presentación y del pago	159
96. — Arts. 23 y 24	160
97. — Cheque postdatado	162

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
98. — Art. 25. Término de presentación. Forma de computarlo	168
99. — Art. 26. Impedimentos de fuerza mayor	169
100. — Art. 27. Plazas con calendario diferente	171
101. — Art. 28. Presentación en cámara compensadora	172
102. — Art. 29. Revocación del cheque	173
103. — Jurisprudencia sobre irrevocabilidad del cheque	175
104. — Art. 30. Muerte o incapacidad del librador	176
105. — Art. 31. Entrega del cheque; pago parcial	177
106. — Art. 32. Serie de endosos; autenticidad de las firmas	179
107. — Art. 33. Cheque en moneda extranjera	180
108. — Art. 34. — Supuestos en que el banco deberá denegar el pago . .	182
109. — Inc. 1º Falta de fondos disponibles	184
110. — Inc. 2º Falta de los requisitos esenciales del artículo segundo . .	187
111. — Inc. 3º Ataques a la autenticidad	187
112. — Inc. 4º Revocación de la orden de pago	188
113. — Inc. 5º Irregularidades en la transmisión	189
114. — Inc. 6º Quiebra o concurso civil del librador	190
115. — Inc. 7º Muerte o incapacidad del librador	190
116. — Inc. 8º Cheque cruzado	191
117. — Circular B-382 del Banco Central	191
118. — Art. 35. Responsabilidad del banco por el pago	192
119. — Art. 36. Responsabilidad del librador	194
120. — Art. 37. Concurrencia de responsabilidad	194
121. — Jurisprudencia en materia de pago indebido. Responsabilidad del banco, del librador o de ambos	196
122. — Derecho anglosajón (régimen inglés)	205
123. — Derecho anglosajón (régimen inglés). La Cheques Act, 1957 . . .	207
124. — Ley inglesa sobre cheque, 1957	211
125. — Derecho anglosajón (régimen inglés). Posición legal del banco gira- do, en diversos casos	213
126. — Derecho anglosajón (régimen inglés). Posición legal del banco de- positario	214

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
127. — Derecho anglosajón (régimen inglés). Cobro de cheques por sucursales del banco	218
128. — Derecho anglosajón (régimen inglés). El banco como portador . .	218
129. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense)	219
130. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense). Concepto de "pago" en el U.C.C.	222
131. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense). Rechazo del cheque	227
132. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense). Contraorden de pago	229
133. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense). Alteración del cheque	230
134. — Derecho anglosajón (régimen estadounidense). Falsificación	232

Capítulo V

DE LAS ACCIONES POR FALTA DE PAGO

135. — Acciones cambiarias que emanan del cheque. Introducción	237
136. — Concepto de "recurso" o "tutela" del derecho cambiario emergente de un cheque impago	238
137. — Acciones cambiarias emergentes del cheque: de regreso	239
138. — Art. 38. Vía ejecutiva	241
139. — El cheque como título ejecutivo	241
140. — Jurisprudencia sobre el carácter de título ejecutivo del cheque y supuestos de procedencia del proceso respectivo (juicio ejecutivo)	244
141. — Excepciones oponibles. Concepto. Enumeración taxativa	246
142. — La jurisprudencia en materia de excepciones improcedentes en general	248
143. — La jurisprudencia y la doctrina en materia de improcedencia de excepciones causales en el proceso ejecutivo cambiario	249
144. — Excepción de incompetencia	257
145. — Excepción de falta de personería	257
146. — Excepción de litispendencia	257
147. — Excepción de nulidad de la ejecución (o incidente)	258
148. — Excepción de espera documentada	259
149. — Excepción de falsedad	259
150. — Excepción de inhabilidad de título	261

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
151. — Excepción de prescripción	265
152. — Excepción de pago documentado total o parcial	265
153. — Excepción de compensación de crédito líquido que resulte de documento que traiga aparejada ejecución	266
154. — Excepción de quita documentada	266
155. — Excepción de remisión documentada	266
156. — Excepción de novación documentada	267
157. — Excepción de transacción documentada	267
158. — Excepción de conciliación documentada	267
159. — Excepción de compromiso documentado	268
160. — Excepción de cosa juzgada	268
161. — Otros aspectos contemplados por el art. 38. Negativa del banco Constancia en el cheque. Requisitos. Responsabilidad. Efectos . .	268
161 bis. — Presentación tardía del cheque al banco. Caducidad de la acción ejecutiva	272
162. — Acciones extra cambiarias	273
163. — Acción causal	274
164. — Acción de enriquecimiento	276
165. — Art. 39. Aviso de la falta de pago	278
166. — Jurisprudencia sobre “el aviso”	281
167. — Art. 40. Solidaridad cambiaria	281
168. — Arts. 41, 42 y 43. “Petitum” u objeto del derecho del portador . .	285
169. — Acción del ulterior regreso	287
170. — El cheque como “título de rescate”	287

Capítulo VI
CHEQUE CRUZADO

171. — Arts. 44 y 45. Concepto y funcionamiento del cheque cruzado . .	289
172. — Cheque cruzado. Diferencia con el cheque “no a la orden” y “no transferible”	292
173. — Personas legitimadas para el cruzamiento	293
174. — Responsabilidad del banco por el pago del cheque cruzado . . .	294
175. — Alcances de la cláusula “no negociable”	294

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
176. — La cláusula “no negociable” en el decreto ley 4776/63	296
177. — Derecho anglosajón. El cheque cruzado en ese sistema	297

Capítulo VII

DEL CHEQUE PARA ACREDITAR EN CUENTA

178. — Art. 46. Reglamentación y efectos del cheque para acreditar en cuenta	303
--	-----

Capítulo VIII

DEL CHEQUE IMPUTADO

179. — Art. 47. Régimen del cheque imputado	307
---	-----

Capítulo IX

DEL CHEQUE CERTIFICADO

180. — Arts. 48 y 49. Régimen del cheque certificado	309
181. — Derecho anglosajón. El cheque certificado en ese sistema	314

Capítulo X

CHEQUE DEL VIAJERO

182. — Arts. 50, 51, 52 y 53. Régimen del cheque del viajero	321
183. — Cheque del viajero. Antecedentes y función	322
184. — Definición	324
185. — Naturaleza jurídica	325
186. — Requisitos	326
187. — Término de validez	328

Capítulo XI

DE LA PRESCRIPCIÓN

188. — Art. 54 (prescripción)	331
189. — Prescripción cambiaria. Concepto	331
190. — Prescripción cambiaria. Sujetos. Caracteres, clases	332
191. — Prescripción de la acción de ulterior regreso	333

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
192. — Prescripción. Acción de Enriquecimiento	333
193. — Interrupción de la prescripción	334
194. — Supuesto del cheque postdatado	335
195. — Jurisprudencia sobre prescripción	335

Capítulo XII

DISPOSICIONES SUPLETORIAS

196. — Art. 55. Aplicación de las disposiciones sobre letra de cambio . . .	337
197. — Art. 56. Atribuciones del Banco Central	338

Capítulo XIII

CHEQUES ESPECIALES

198. — Cheque garantizado	343
199. — Cheque postal. Antecedentes y función económica	344
200. — Cheque postal. Naturaleza jurídica	346
201. — Cheque postal. Antecedentes nacionales	349
202. — Cheque postal. Esquema de nuestra legislación	350
203. — Cheque postal. Conclusiones	353

Capítulo XIV

ASPECTOS PENALES DEL CHEQUE

204. — Introducción. Naturaleza del delito	355
205. — Antecedentes del art. 302 del Cól. Penal	358
206. — Concepto de cheque (vinculado a lo delictivo)	359
207. — Bien jurídico tutelado	360
208. — Ley aplicable	361
209. — Artículo 302, inc. 1º del Cód. Penal	362
210. — Condiciones de punibilidad (art. 302, inc. 1º)	371
211. — Normativa del cheque (art. 302, inc. 1º)	374
212. — Artículo 302, inc. 2º del Cód. Penal	382
213. — Artículo 302, inc. 3º del Cód. Penal	383

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
214. — Artículo 302, inc. 4º del Cód. Penal	388
215. — Otros aspectos resueltos por los tribunales	389
216. — Artículo 175, inc. 4º del Cód. Penal	390
217. — Artículo 175 bis, del Cód. Penal	392

Capítulo XV

CHEQUE DE COOPERATIVA

218. — Cheque de cooperativa. Comentario	395
--	-----

Capítulo XVI

TARJETA DE CRÉDITO

219. — Introducción y concepto	403
220. — Evolución y clases	406

Capítulo XVII

CHEQUES AJENOS A NUESTRO SISTEMA

221. — Cheque circular	409
222. — Cheque con talón para recibo	410
223. — La intercartera en Francia y Bélgica	411
224. — Cheque para pagos de sueldos y salarios	412

Capítulo XVIII

FACTURA CONFORMADA

225. — Introducción	413
226. — Antecedentes	414
227. — Naturaleza jurídica y concepto	414
228. — Reglamentación legal	415
229. — Proyecto INTAL	421

APÉNDICE

Ley 18.061 (entidades financieras)	425
Circular B-382 del Banco Central	441

<i>Parágr.</i>	<i>Pág.</i>
Decreto-ley 6601/63 (factura conformada)	452
Convención relativa a la Ley Uniforme sobre cheques	461
Ley Uniforme concerniente al cheque. Anexo I	465
Ley Uniforme concerniente al cheque. Anexo II	477
Principales modificaciones propuestas por la Comisión Interbancaria	483
Índice alfabético	489
Índice de artículos	499
Índice sistemático	501