

Carlos Gilberto Villegas

# EL CHEQUE

**RUBINZAL - CULZONI EDITORES**

Avda Freyre 3470/80 - Santa Fe

J. D. Perón 1570 - 2º "B" - Buenos Aires

## INDICE SUMARIO

PRÓLOGO .....	9
---------------	---

### CAPITULO I

#### EL DINERO BANCARIO

1. Concepto económico y jurídico del dinero .....	11
2. Funciones del dinero .....	12
3. El dinero bancario: la moneda escritural .....	13
4. El dinero plástico .....	15
5. El dinero electrónico .....	16
6. La moneda extranjera .....	16
a) Nociones generales .....	16
b) Régimen del Código Civil .....	17
c) La ley 23.758 .....	18
d) La ley 23.928 .....	19
e) La Comunicación 2026 del Banco Central de la República Argentina .....	19

### CAPITULO II

#### ANTECEDENTES HISTORICOS

1. Origen histórico .....	23
2. Antecedentes legislativos .....	24
3. El proceso de unificación .....	25

4. La Ley Uniforme de Ginebra de 1931 .....	25
5. Antecedentes nacionales .....	27
6. El decreto-ley 4776/63 .....	27
7. La ley 23.549 .....	28
8. La Comunicación 2026 del Banco Central de la República Argentina .	29

**CAPITULO III**  
**NATURALEZA JURIDICA**

1. Distintas teorías .....	31
2. Teoría del mandato .....	31
3. Teoría del doble mandato .....	33
4. Teoría de la cesión de crédito .....	33
5. Teoría del contrato en favor de un tercero .....	34
6. Teoría de la delegación .....	34
7. Teoría de la asignación .....	36
8. Teoría del negocio autorizativo yuxtapuesto .....	36
9. Teoría del <i>adjectus solutionis gratia</i> (tercero indicado para recibir el pago) .....	37
10. Teoría del carácter dual del cheque .....	38
11. Teoría del título valor .....	39
12. Nuestra posición .....	40

**CAPITULO IV**  
**DERECHO INTERNO: EL PACTO DE CHEQUE**

1. Derecho interno: relaciones librador-banco .....	43
2. El pacto de cheque .....	44
a) Concepto .....	44
b) Contenido .....	45
c) Carácter expreso o tácito .....	48
d) Accesoriedad y vinculación con la cuenta corriente bancaria .....	48
e) Capacidad .....	49
e.1) Respetto del librador .....	49
e.2) Respetto del girado .....	50

f)	Derechos y obligaciones emergentes del pacto de cheque .....	52
f.1)	Obligaciones del cliente .....	53
f.2)	Obligaciones del banco .....	58
g)	El servicio de caja .....	63
h)	Finalización del servicio de cheque .....	63
h.1)	Causas propias de finalización .....	63
3.	El pacto de cheque en moneda extranjera .....	65
a)	Cheque en dólares estadounidenses .....	55
b)	Regulación reglamentaria .....	66
b.1)	Obligación de librar los cheques en la moneda en que esté abierta la cuenta .....	66
b.2)	Condiciones operativas de funcionamiento de la cuenta ....	66
b.3)	El privilegio especial que reconoce la ley 21.526 .....	67
b.4)	Importe máximo para cheques “al portador” .....	67
b.5)	Disposiciones legales .....	67
b.6)	Formularios de cheques .....	67
c)	El artículo 33 de la Ley de Cheques .....	68
4.	Jurisprudencia .....	69
a)	Vinculación con la cuenta corriente bancaria .....	69
b)	Obligaciones del banco .....	69
c)	Suspensión del servicio de pago de cheques .....	70

## CAPITULO V

### DERECHO EXTERNO: EL CHEQUE COMO TITULO VALOR

1.	Derecho externo del cheque. Relaciones librador-beneficiario o tenedor legitimado .....	71
2.	Los títulos valores .....	72
a)	Concepto .....	72
b)	Caracteres .....	73
b.1)	Documentalidad .....	73
b.2)	Necesidad .....	73
b.3)	Literalidad .....	73
b.4)	Autonomía .....	73

ò.5) Formalidad .....	73
b.6) Transmisibilidad .....	74
b.7) Legalidad .....	74
b.8) Internacionalidad .....	74
c) Clasificación .....	74
c.1) Por la ley de circulación .....	74
c.2) Por la persona del emisor .....	75
c.3) Por la forma de emisión .....	75
c.4) Por su vinculación o no con la causa que les da origen .....	75
c.5) Por los derechos que otorgan .....	75
c.6) Por su duración .....	76
3. La letra de cambio y el cheque: similitudes y diferencias .....	76
a) Semejanzas .....	76
b) Diferencias .....	77
c) Conclusión .....	78
4. El cheque como título valor .....	79
a) Concepto .....	79
b) Caracteres .....	79
b.1) Título nominativo .....	79
b.2) Título abstracto .....	80
b.3) Título que funge como instrumento de pago .....	80
b.4) Título de corta duración .....	80
b.5) Título de circulación limitada .....	80
b.6) Pagadero "a la vista" .....	80
b.7) No requiere "aceptación" del girado .....	81
5. Derechos del beneficiario .....	81
a) Independencia de la "regularidad interna" del cheque .....	81
b) Derecho a su cobro .....	81
c) Derecho de transferir su crédito .....	81
d) Acción ejecutiva .....	82
e) Principio de apariencia .....	82

**CAPITULO VI**  
**FUNCION ECONOMICA DEL CHEQUE**

1.	El cheque instrumento de pago .....	83
a)	Instrumento bancario por excelencia .....	83
b)	Efectos en cuanto a la circulación .....	84
c)	Necesidad de su protección y difusión .....	84
2.	El cheque instrumento de compensación .....	86
a)	Significado .....	86
b)	Importancia .....	87
3.	Efectos jurídicos del pago con cheque .....	88
a)	Novación .....	88
b)	No es "irrecusable" por el acreedor .....	89
c)	El cheque se recibe "pro solvendo" .....	90
4.	El cheque en moneda extranjera .....	90
a)	Implementación en el país de los cheques en dólares estadounidenses .....	90
b)	Acentuación de la importancia del cheque como instrumento de pago .....	91

**CAPITULO VII**  
**LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA**

1.	La cuenta corriente bancaria .....	93
a)	Noción .....	93
b)	Importancia: la cuenta corriente bancaria como instrumento de "seguridad operativa" .....	95
c)	Recuperación y fortalecimiento de la cuenta corriente .....	97
2.	La cuenta corriente bancaria y el pacto de cheque .....	97
3.	Concepto y naturaleza .....	100
4.	El servicio de caja .....	104
5.	Capacidad para celebrar este contrato .....	105
a)	Capacidad del cuentacorrentista .....	105
b)	Capacidad del banco .....	106
6.	Distintos tipos de cuentas .....	107

a)	Cuentas a nombre y orden de una misma persona .....	107
b)	Cuentas a nombre de una o más personas y orden de otra o más personas .....	107
c)	Cuenta a nombre conjunto de dos o más personas y orden indistinta o recíproca .....	107
d)	Cuenta a nombre y orden conjunta de dos o más personas .....	108
e)	Cuentas a nombre de asociaciones civiles, fundaciones o entidades con personería jurídica .....	108
f)	Cuenta a nombre de asociaciones o entidades sin personería jurídica .....	109
g)	Cuenta a nombre de una sociedad comercial regular .....	109
h)	Cuentas a nombre de sociedades comerciales irregulares o de hecho .....	109
i)	Cuentas con nombre de fantasía y orden de una persona .....	109
7.	Apertura de la cuenta corriente .....	110
a)	Importancia de este tema .....	110
b)	Requisitos de apertura .....	111
b.1)	Integración de la solicitud .....	111
b.2)	Acreditación de la identidad del cliente .....	112
b.3)	Control de los boletines del Banco Central .....	112
b.4)	Presentación por dos personas que den fe de la solvencia moral y material del solicitante .....	112
b.5)	Registro de la firma .....	112
8.	Funcionamiento de la cuenta corriente .....	113
a)	Obligaciones del banco .....	113
a.1)	Prestar el "servicio de caja" .....	114
a.2)	Tener la cuenta al día .....	114
a.3)	Acreditar en el día las sumas depositadas .....	114
a.4)	Enviar el extracto de la cuenta .....	114
a.5)	Informar el saldo de la cuenta .....	115
a.6)	Otras derivadas del "pacto de cheque" .....	115
b)	Obligaciones del cliente .....	115
b.1)	Mantener crédito suficiente en la cuenta .....	115
b.2)	Comunicar cualquier cambio de domicilio .....	116
b.3)	Efectuar observaciones al resumen de cuenta .....	116

b.4)	Actualizar la firma registrada .....	116
b.5)	Pagar intereses, comisiones y cargos .....	116
b.6)	Comunicar al banco cualquier modificación de sus contratos sociales .....	116
b.7)	Obligaciones contractuales .....	116
c)	Créditos y débitos .....	116
c.1)	Créditos .....	117
c.2)	Débitos .....	117
c.3)	Falta de efectos novatorios .....	117
c.4)	Compensación .....	118
d)	Descubiertos en la cuenta corriente .....	119
d.1)	Apertura de crédito en cuenta corriente .....	119
d.2)	Adelantos transitorios en cuenta corriente .....	120
e)	Cierre de la cuenta corriente .....	121
e.1)	Cierre por voluntad del cliente .....	121
e.2)	Por decisión del banco .....	124
e.3)	Por libramiento de cheques sin fondos .....	124
e.4)	Por decisión de autoridad competente .....	127
e.5)	Por fallecimiento o incapacidad del cliente persona física ...	127
e.6)	Por quiebra en el caso de personas jurídicas .....	128
f)	Suspensión del servicio de pago de cheques .....	128
g)	Inhabilitación .....	130
9.	Cuenta corriente en dólares estadounidenses .....	132
a)	Legalidad de la reglamentación .....	132
b)	Regulación específica de la cuenta en dólares .....	133
b.1)	Aplicación a estas cuentas de las normas comunes sobre cuentas en moneda nacional .....	133
b.2)	Estipulaciones obligatorias del contrato de apertura de la cuenta .....	134
b.2.1)	Previsión de condiciones operativas de funcionamiento de la cuenta .....	134
b.2.2)	Privilegio especial del artículo 49, inciso d) de la Ley de Entidades Financieras .....	134
10.	La instrumentación del contrato de cuenta corriente .....	136
a)	Importancia .....	136



b)	Reglas a incorporar en el contrato .....	136
b.1)	De acuerdo con las normas del Código de Comercio .....	136
b.2)	De acuerdo con las normas reglamentarias .....	137
11.	Responsabilidad de los bancos .....	139
12.	Jurisprudencia .....	141
a)	Falta de efectos novatorios. Voluntad de novar. Manifestación ...	141
b)	Disponibilidad del saldo acreedor .....	143
c)	Servicio de caja .....	144
d)	Requisitos para la apertura de la cuenta .....	144
d.1)	Identidad .....	145
d.2)	Domicilio .....	145
d.3)	Presentación por dos personas .....	146
d.4)	Informes sobre solvencia moral y material .....	146
e)	Distintos tipos de cuentas .....	147
e.1)	Cuenta a nombre de una persona y orden de otra .....	147
e.2)	Cuentas a orden recíproca .....	147
e.3)	Responsabilidad solidaria en cuentas colectivas .....	149
f)	Obligaciones del banco .....	149
g)	Cierre de la cuenta corriente .....	149
h)	Descubiertos en cuentas corrientes: apertura de crédito en cuenta corriente .....	150

## CAPITULO VIII

### LEY Y JURISDICCION APLICABLES

1.	El artículo 1° de la Ley de Cheques .....	151
2.	El problema en los cheques internacionales .....	151
3.	La Convención de Ginebra sobre conflictos de leyes en materia de cheques .....	152
4.	El Tratado de Montevideo de 1940 .....	154
5.	Soluciones jurisprudenciales .....	154

**CAPITULO IX**  
**CONCEPTO Y CREACION DEL CHEQUE**

1.	Necesidad de un concepto que tenga en cuenta su naturaleza dual ...	157
2.	Definición de De Semo .....	158
3.	Inconvenientes de una definición legal .....	159
4.	La Ley Uniforme de Ginebra .....	160
5.	El decreto-ley 4776/63 .....	161
	a) Insuficiencia .....	161
	b) Orden de pago incondicional .....	161
	c) Orden girada contra un banco .....	162
	d) Crédito previo .....	162
	e) Vinculación con la cuenta corriente bancaria .....	163
6.	Requisitos sustanciales del cheque .....	163
	a) Capacidad .....	163
	a.1) Del librador .....	163
	a.2) Del girado .....	164
	a.3) Del beneficiario .....	164
	b) Voluntad .....	165
	c) Objeto .....	165
	d) Causa .....	166
7.	Requisitos formales .....	167
	a) Formalidad del cheque .....	167
	a.1) La forma escrita .....	167
	a.2) El formulario de cheque .....	167
	a.3) El idioma .....	169
	a.4) Medio utilizado para la integración .....	169
	a.5) ¿Quién debe integrar el cheque? .....	169
	b) Enunciaciones esenciales .....	170
	b.1) La denominación "cheque" .....	170
	b.2) El número de orden .....	171
	b.3) El nombre y el domicilio del banco girado .....	172
	b.4) La indicación del lugar de emisión .....	173
	b.5) La indicación de la fecha de emisión .....	174

b.5.1)	La fecha en blanco .....	174
b.5.2)	Los cheques posdatados .....	175
b.6)	El nombre del beneficiario .....	175
b.6.1)	Exigencias de la ley 23.549 .....	175
b.6.2)	Cheques al portador .....	176
b.7)	La especie de moneda .....	177
b.7.1)	Cheques en moneda nacional .....	178
b.7.2)	Cheques en dólares estadounidenses .....	178
b.8)	La cantidad en número y letras .....	178
b.9)	La firma del librador .....	179
b.9.1)	Firma de las personas físicas .....	180
b.9.2)	Firma de las personas jurídicas .....	180
b.10)	Momento en que el cheque debe estar completo .....	181
c)	Documento que no vale como cheque .....	182
8.	Jurisprudencia .....	183
a)	Integración del cheque .....	183
b)	Cheque incompleto .....	184
c)	Fecha de emisión .....	184
d)	Firma del librador .....	185
d.1)	Firma por representación .....	185
e)	Talón del cheque .....	186
f)	Cláusula "no a la orden" .....	186

**CAPITULO X**  
**DISTINTAS FORMAS DE GIRO**  
**Y CLAUSULAS ESPECIALES**

1.	Formas de giro .....	187
a)	A la orden .....	187
b)	Al portador .....	189
c)	Nominativo .....	190
d)	No a la orden .....	190
2.	Cheque a la orden del mismo librador .....	192
3.	Cheque a la orden del banco girado .....	193

4.	Cheque por cuenta de un tercero .....	193
5.	Cheque girado sobre el mismo librador .....	195
6.	Cláusulas permitidas y cláusulas prohibidas .....	196
	a) Cláusulas de restricción de la circulación .....	196
	b) Cláusulas que obligan al depósito del cheque .....	198
	c) Cláusulas sobre intereses .....	198
	d) Cláusulas sobre presentación y pago .....	199
	e) Cláusula exonerativa de la responsabilidad del librador .....	199
	f) Inscripciones de propaganda .....	200
7.	El aval en el cheque .....	200
	a) Concepto .....	200
	b) Caracteres .....	201
	c) Forma .....	202
	d) Admisión en el cheque .....	202

**CAPITULO XI**  
**TRANSMISION Y CIRCULACION**  
**DEL CHEQUE**

1.	Medio de transmisión de los derechos comunes: la cesión .....	207
	a) La regla “nemo plus iuris” .....	207
	b) Principio vigente en materia de títulos valores: la autonomía .....	208
2.	Transmisión de los títulos valores: el endoso .....	208
	a) Concepto .....	209
	b) Caracteres .....	209
	c) Efectos .....	210
	d) Distintas modalidades .....	210
3.	El endoso en el decreto-ley 4776/63 .....	212
	a) Regla general .....	212
	b) Tipos de endosos previstos .....	213
4.	La ley 23.549: prohibición del endoso .....	214
	a) Particularidades de la transmisión del cheque .....	215
	a.1) Al plazo de duración .....	216
	a.2) A la circulación .....	217

b)	La prohibición del endoso en la ley 23.549 .....	217
b.1)	Prohibición del endoso de transferencia .....	217
b.2)	Endosos permitidos: el endoso recibo .....	218
b.3)	Nulidad de todo otro endoso .....	219
c)	Subsistencia del endoso "valor al cobro" o "al cobro" .....	219
d)	La cesión ordinaria como medio de transmisión .....	220
d.1)	Concepto, partes y caracteres de la cesión .....	220
d.2)	Forma de la cesión .....	222
d.3)	Efectos de la cesión .....	222
d.4)	La cesión del cheque .....	223
d.5)	Responsabilidad de los bancos .....	224
e)	Aplicación al cheque en dólares estadounidenses .....	224
5.	Transmisión de los cheques al portador .....	225
a)	Las reglas del derecho común .....	225
b)	Ley de Cheques .....	225
c)	Cheques al portador .....	225
d)	Desposesión de un cheque al portador .....	226
6.	Jurisprudencia .....	227
a)	Cesión del cheque .....	227

**CAPITULO XII**  
**PRESENTACION Y PAGO**

1.	Presentación .....	229
a)	Nociones previas .....	229
b)	Diferencias entre el cheque y la letra de cambio .....	230
c)	Naturaleza de la presentación .....	233
d)	Consecuencias de la falta de presentación .....	234
e)	Capacidad .....	235
e.1)	Del librador .....	235
e.2)	Del banco girado .....	236
e.3)	Del cobrador .....	236
f)	Plazo para la presentación .....	236
f.1)	Cheques emitidos en el país .....	237

f.1.1)	Facultad del banco .....	237
f.1.2)	Condiciones para el ejercicio de esa facultad .....	239
f.2)	Cheques emitidos en el exterior .....	240
f.3)	Forma de computar el plazo .....	240
f.4)	Vencimiento en día inhábil .....	240
f.5)	Ampliación por causas de fuerza mayor .....	241
g)	Forma de la presentación .....	241
g.1)	Por ventanilla .....	242
g.2)	En depósito en el mismo banco girado .....	242
g.3)	Por intermedio de una cámara compensadora .....	243
h)	Las cámaras compensadoras .....	244
h.1)	Noción .....	244
h.2)	Origen .....	244
h.3)	Reglamentación legal .....	244
h.4)	Funciones .....	245
h.5)	Miembros .....	246
h.6)	Documentos compensables .....	246
h.7)	Liquidación .....	247
h.8)	Cheques en dólares estadounidenses .....	248
2.	Pago por el banco .....	249
a)	Exigencia de la identificación del cobrador .....	250
a.1)	Tenedor .....	250
a.2)	Beneficiario .....	251
a.3)	Mandatario .....	253
a.4)	Cesionario .....	254
b)	Control del cheque .....	255
b.1)	Verificación del formulario .....	255
b.2)	Verificación de la integración .....	256
b.2.1)	La fecha de emisión .....	257
b.2.2)	La indicación de la "especie" de moneda .....	257
b.2.3)	Cantidad en números y letras .....	258
b.2.4)	La firma del librador .....	259
b.3)	Ausencia de signos de adulteración .....	259
c)	Control de aspectos del "derecho interno" del cheque .....	260

c.1)	Existencia de crédito en cuenta .....	260
c.2)	Subsistencia de la capacidad del librador .....	261
c.3)	Inexistencia de “orden de no pagar” .....	261
d)	Exigencia de “endoso recibo” .....	262
e)	Objeto del pago .....	262
e.1)	Cheques en moneda nacional .....	263
e.2)	Cheques en dólares estadounidenses .....	263
e.3)	Cheques internacionales .....	263
e.4)	Pago parcial .....	264
e.5)	Pago vencido el plazo para la presentación .....	265
3.	Revocación del cheque .....	266
a)	Noción .....	266
b)	El régimen legal argentino .....	269
c)	Se revoca la orden de pago, no el cheque como título valor .....	270
d)	La orden de no pagar cheques presentados en formularios robados o perdidos o de cheques emitidos y no entregados .....	271
4.	El cheque posdatado .....	272
a)	Los sistemas legislativos .....	272
b)	La opinión de la doctrina nacional .....	273
c)	El artículo 23 de la Ley de Cheques .....	277
d)	Conveniencia de su reforma .....	277
5.	Jurisprudencia .....	278
a)	Plazo para la presentación: derecho del banco .....	278
b)	Presentación anticipada .....	279
c)	Pago del cheque .....	280
c.1)	Identificación del cobrador .....	280
c.2)	Cheque sin talón .....	281

### CAPITULO XIII

#### NO PAGO Y RECHAZO DEL CHEQUE

1.	Obligación del banco girado de no pagar .....	283
a)	Derivación de la obligación de “control del cheque” .....	283
b)	Imperativo legal .....	284

	c) Responsabilidad del banco .....	285
2.	Causales legales de no pago (art. 34, Ley de Cheques) .....	285
	a) Falta de fondos .....	285
	b) Falta de elementos esenciales .....	286
	c) Dudosa autenticidad .....	287
	d) Aviso de “no pagar” dado por el librador o tenedor .....	288
	e) Falta de indicación del beneficiario o presentación por persona distinta .....	290
	f) Librador o tenedor declarado en quiebra .....	290
	g) Muerte o incapacidad del librador .....	291
	h) Cheque cruzado .....	292
3.	Causales de no pago emergentes de otras disposiciones de la Ley de Cheques .....	292
	a) Fecha vencida (art. 25) .....	293
	b) Cuaderno de cheques no provisto por el banco (arts. 4º y 35, inc. 3º) .....	294
	c) Oposición al pago (art. 5º) .....	294
	d) Firma libradora que no coincide con la registrada en el banco (arts. 2º, inc. 7º y 35, inc. 1º) .....	295
4.	Causales de “no pago” previstas en la reglamentación .....	296
	a) Cheque librado en moneda que no corresponda a la de la cuenta sobre la que se gira .....	296
	b) Cheque librado en idioma que no corresponda al de las fórmulas impresas .....	296
	c) Si existen endosos “testados” o no .....	296
	d) Si existen aditamentos que condicionan su “negociación” .....	297
	e) Si existen inscripciones de propaganda .....	298
	f) Cuenta cerrada o suspendido el servicio de cheque .....	298
5.	Casos en que no corresponde negar el pago .....	299
	a) Si difiere la cantidad en números con la expresada en letras .....	299
	b) Si existen errores de ortografía .....	299
	c) Si falta el “talón” .....	300
	d) Si la fecha ha sido colocada con un “sello fechador” .....	300
	e) Si el cheque está integrado con diferentes rasgos de escritura o diferente medio de escritura .....	301



6.	Situación particular de los cheques en dólares: exclusión del banco girado de la cámara compensadora .....	301
7.	Rechazo del cheque .....	302
	a) Sello de rechazo .....	302
	b) Casos en que no se debe colocar la constancia .....	303
	c) Lugar donde va la constancia de rechazo .....	304
	d) Contenido de la constancia de rechazo .....	304
	e) Firma de la constancia de rechazo .....	305
	f) Responsabilidad del banco .....	305
	g) Devolución por cámara .....	305
	h) Cheques recibidos en depósito por entidades financieras no autorizadas a operar en cuentas corrientes .....	306
	i) Constancia de la causa del rechazo .....	306
	j) Rechazo por falta de fondos disponibles en cuenta .....	307
	j.1) Libro de rechazo de cheques .....	307
	j.2) Cómputo de rechazos .....	309
	j.3) Rechazos que no se deben computar .....	310
	j.4) Notificación al librador .....	310
	k) Nueva presentación de un cheque rechazado .....	310
8.	Efectos del rechazo .....	311
	a) En la relación de derecho interno: librador y girado .....	312
	a.1) Obligación de notificar el rechazo al librador .....	313
	a.2) Cierre de la cuenta o suspensión del servicio de cheques ....	313
	a.3) Obligación de notificar la medida al Banco Central de la República Argentina .....	313
	a.4) Inhabilitación del titular y firmante .....	313
	b) En la relación de derecho externo: librador y beneficiario .....	314
	b.1) Protesto del cheque .....	314
	b.2) Acción ejecutiva .....	315
	b.2.1) Consecuencias de la falta de presentación o tardía presentación del cheque .....	316
	b.2.2) Consecuencias de la falta de constancia del rechazo y de una constancia defectuosa o incompleta .....	317
	b.2.3) Consecuencias de un rechazo en forma .....	318
	b.3) Condición necesaria para habilitar la acción penal .....	318

9. Jurisprudencia .....	319
a) No pago del cheque .....	319
a.1) Dudosa autenticidad del cheque .....	319
a.2) Salvado a satisfacción del banco .....	319
b) Orden de no pagar .....	320
c) Extravío o robo del cheque: responsabilidad del banco .....	321
d) Fecha vencida .....	322
e) Constancia del rechazo: obligación del banco .....	322
f) Libro de registro de cheques rechazados .....	322

#### CAPITULO XIV

#### ACCIONES EMERGENTES DE LA FALTA DE PAGO

1. Responsabilidad cambiaria .....	323
a) Obligados cambiarios en el cheque .....	323
b) Crédito del portador .....	324
c) Reembolso .....	326
2. Acciones cambiarias .....	327
a) Acción "de regreso" .....	328
b) Acción de reembolso .....	329
c) Acción ejecutiva o de conocimiento. ....	329
3. Acciones extracambiarias .....	329
a) Acción causal .....	330
b) Acción de enriquecimiento .....	331
4. Prescripción .....	332
a) Noción .....	332
b) Suspensión .....	333
c) Interrupción .....	337
d) De las acciones cambiarias .....	338
d.1) De la acción de regreso .....	339
d.2) De la acción de reembolso .....	339
d.3) De la interrupción de la prescripción .....	339
e) De las acciones extracambiarias .....	340

e.1) De la acción causal .....	340
e.2) De la acción de enriquecimiento .....	340
f) Cheque de viajero .....	341
g) Acciones que no están comprendidas en esta prescripción .....	341
5. Pedido de quiebra con cheque .....	342
6. Verificación del crédito .....	342

**CAPITULO XV**  
**DISTINTAS MODALIDADES**  
**DEL CHEQUE**

1. Cheque cruzado .....	343
a) Noción .....	343
b) Forma del cruzamiento .....	344
c) Tipos de cruzamiento .....	345
d) Lugar del cruzamiento .....	345
e) Cláusula “no negociable” .....	346
f) Utilidad .....	348
g) Tacha del cruzamiento .....	349
h) Personas que pueden hacer el cruzamiento .....	350
i) Efectos del cruzamiento .....	350
j) Cheques que pueden ser cruzados: transmisión .....	351
k) Cruzamientos especiales .....	351
l) El llamado “cruzamiento virtual” .....	352
m) Cruzamiento obligatorio .....	353
n) Responsabilidad del banco girado .....	353
2. Cheques para acreditar en cuenta .....	354
a) Noción .....	354
b) Antecedentes .....	356
c) Forma .....	357
d) Efectos .....	357
e) Lugar de colocación de la cláusula .....	358
f) Tacha de la cláusula .....	358
g) Sujetos que pueden colocar la cláusula .....	358

h)	Utilidad .....	359
i)	Deben existir dos cuentas corrientes .....	360
j)	Trasmisión .....	360
k)	Acción ejecutiva .....	360
l)	Responsabilidad del banco girado .....	361
3.	Cheque imputado .....	362
a)	Noción .....	362
b)	Finalidad .....	363
c)	Efectos .....	364
d)	Sujetos que pueden realizar la imputación .....	364
e)	Lugar y forma de la imputación .....	365
4.	Cheque certificado .....	365
a)	Noción .....	365
b)	Bloqueo de los fondos .....	367
c)	Sujetos que pueden solicitar la certificación .....	368
d)	Efectos .....	369
e)	Plazo de la certificación .....	370
f)	Segunda certificación .....	371
g)	Reglamentación del Banco Central .....	371
h)	Presentación fuera del plazo de certificación .....	373
i)	Certificación parcial .....	373
j)	Embargo posterior a la certificación o conocido posteriormente por el banco .....	373
k)	Transmisión del cheque certificado .....	374
l)	Responsabilidad del banco .....	374
5.	Jurisprudencia .....	375
a)	Cheque cruzado: cláusula no negociable .....	375
b)	Cheque cruzado: responsabilidad del banco .....	375
c)	Cheque para acreditar en cuenta .....	376
d)	Cheque imputado .....	377
e)	Cheque certificado: plazo de validez .....	377

**CAPITULO XVI**  
**CHEQUES ESPECIALES**

1. Cheque de viajero .....	379
a) Noción .....	379
b) Antecedentes .....	380
c) Naturaleza jurídica .....	381
d) Legislación nacional .....	383
e) Características especiales .....	383
e.1) No requiere de una cuenta corriente vinculada .....	383
e.2) Sólo puede ser emitido por un banco .....	384
e.3) El librador y el girado son el mismo sujeto .....	384
e.4) Doble firma .....	384
e.5) Es cobrable en una red de casas bancarias .....	384
e.6) Los cheques llevan impresa la cantidad .....	384
f) Enunciaciones y requisitos esenciales .....	385
f.1) La denominación cheque de viajero .....	385
f.2) El número de cheque .....	385
f.3) El nombre del banco emisor .....	385
f.4) La indicación del lugar y de la fecha de emisión .....	385
f.5) La orden pura y simple de pagar una suma de dinero .....	386
f.6) La indicación de los bancos pagadores .....	386
f.7) Nombre y firma del tomador o beneficiario .....	386
f.8) La firma del banco emisor .....	386
f.9) Un espacio para la segunda firma del tomador .....	386
g) Circulación .....	387
h) Pago .....	388
h.1) Confrontación de firma .....	388
h.2) Identificación del beneficiario .....	389
i) Plazo de validez .....	389
j) La reforma de la ley 23.549 .....	389
k) El cheque de viajero y la ley penal .....	390
l) Liquidación o quiebra del banco emisor .....	391
m) Responsabilidad del banco .....	392

n)	Cheques de viajero en dólares estadounidenses .....	392
2.	El cheque de la Caja Nacional de Ahorro y Seguro .....	393
a)	Antecedentes .....	393
b)	Regulación .....	393
c)	Admisión de un solo endoso .....	394
d)	Actuación en la cámara compensadora .....	394
e)	Cheques en dólares estadounidenses .....	395
3.	Cheque de servicio o de mostrador .....	395
a)	Noción .....	395
b)	Naturaleza .....	395
c)	Funcionamiento .....	396
d)	Control .....	396
4.	Cheques consultados .....	396
5.	Cheques de pago diferido .....	397
a)	Noción .....	397
b)	Legislación uruguaya .....	397
c)	Características .....	398
d)	Naturaleza .....	398
e)	Proyectos de leyes en el país .....	398
6.	Cheque circular italiano .....	399
a)	Noción .....	399
b)	Caracteres .....	400

**CAPITULO XVII**  
**REGLAS SUPLETORIAS**

1.	Noción .....	401
a)	Concepto de "regla supletoria" .....	401
b)	Finalidad .....	402
2.	La letra de cambio y el cheque .....	402
a)	Similitudes .....	402
b)	Diferencias .....	403
c)	Profundización de las diferencias por la ley 23.549 .....	406
3.	Regulación legal .....	407

a) El artículo 836 del Código de Comercio .....	407
b) El artículo 54 del decreto-ley 4776/63 .....	407
c) Interpretación .....	408
4. Casos de aplicación supletoria .....	409
a) Cheque incompleto .....	409
b) Aval .....	409
c) Pérdida del cheque .....	410
d) Cheque de viajero: reglas sobre endoso .....	410

#### **CAPITULO XVIII**

##### **FACULTADES REGLAMENTARIAS DEL BANCO CENTRAL**

1. El Banco Central de la República Argentina .....	413
2. El poder reglamentario del Banco Central .....	416
a) El artículo 86, inciso 2º de la Constitución Nacional .....	416
b) El artículo 56 de la Ley de Cheques .....	417
c) Constitucionalidad .....	418
d) Ejercicio de la facultad reglamentaria .....	421
d.1) Cheques librados y no entregados a terceros .....	422
d.2) Rechazo de cheques que contengan endosos, testados o no .	423
d.3) Inscripciones de propaganda .....	423
d.4) Aditamentos que condicionan la negociación del cheque ...	424
d.5) Cierre de la cuenta a pedido del cuentacorrentista .....	424
d.6) La “automaticidad” de la sanción de inhabilitación .....	425
d.7) Lo exagerado del plazo de inhabilitación .....	426

#### **CAPITULO XIX**

##### **RESPONSABILIDAD DE LOS BANCOS EN EL SERVICIO DE CHEQUE**

1. Noción de responsabilidad .....	427
a) Concepto .....	427
b) Elementos .....	428
c) Tipos de responsabilidad .....	428
c.1) Responsabilidad civil .....	429

c.1.1)	Responsabilidad contractual .....	430
c.1.2)	Responsabilidad extracontractual .....	431
c.2)	Responsabilidad penal .....	431
c.3)	Responsabilidad administrativa .....	432
2.	Los bancos son empresas profesionales .....	432
a)	Los bancos como empresas profesionales “del crédito” .....	432
b)	Los bancos como empresas profesionales de “servicios” .....	433
c)	Consecuencias de esta calificación .....	433
3.	Regulación de la ley común sobre responsabilidad .....	433
a)	Noción .....	433
b)	Las reglas del derecho común .....	434
4.	Responsabilidad derivada de la ejecución del pacto de cheque (contractual) .....	438
a)	La ejecución de la convención .....	438
a.1)	Apertura .....	438
a.2)	Funcionamiento .....	439
a.3)	Pago del cheque .....	440
a.3.1)	Cuando la firma del librador fuese visiblemente falsificada .....	442
a.3.2)	Cuando el cheque no reuniese los requisitos esenciales especificados en el artículo 2º .....	445
a.3.3)	Cuando el cheque no correspondiese a los cuadernos entregados al librador de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º .....	447
b)	Responsabilidad del librador .....	449
b.1)	Firma falsificada no visiblemente manifiesta .....	450
b.2)	Cheque firmado por dependiente .....	450
b.3)	Cuando el librador no denunció la pérdida o robo .....	450
b.4)	Falta de debida diligencia .....	452
c)	Culpa concurrente .....	453
5.	Responsabilidad frente a terceras personas (extracontractual) .....	454
a)	La responsabilidad extracontractual .....	454
b)	Responsabilidad por incumplimiento del deber de dejar constancia del no pago de un cheque .....	456



<del>c)</del> Por la mala apertura de una cuenta corriente .....	456
d) Por fraude a un tercero .....	459
e) Por mal pago de cheques (caso de cheques cruzados, para acreditar en cuenta, certificados, etc.) .....	460

## CAPITULO XX

### PROTECCION PENAL DEL CHEQUE

1. El concepto de cheque .....	463
2. El bien jurídico tutelado .....	465
3. Tesis de la desincriminación .....	466
4. Vinculación con el delito de estafa .....	467
5. Las cuatro figuras penales del artículo 302 .....	467
a) Entrega de un cheque en pago sin provisión de fondos .....	467
b) Dar un cheque sabiendo de la imposibilidad de su pago .....	470
c) Dar contraorden maliciosa de no pagar .....	470
d) Librar cheque en formulario ajeno .....	471
6. Jurisprudencia .....	472
a) Estafa con cheque sin fondos (art. 172) .....	472
b) Libramiento de cheque sin provisión de fondos (art. 302, inc. 1º) ..	473
c) Entrega del cheque sabiendo que no será pagado (art. 302, inc. 2º) .....	473
d) Contraorden invocando mentidamente el extravío (art. 302, inc. 3º) .....	474
e) Cheque en formulario ajeno (art. 302, inc. 4º) .....	475

### APENDICE

1. Decreto-ley 4776/63 con las modificaciones de las leyes 16.613 y 23.549 .....	477
2. Comunicación A 2026 del Banco Central de la República Argentina .	489

---

LA COMPOSICION Y DIAGRAMACION SE REALIZO EN RUBINZAL - CULZONI EDITORES  
Y SE TERMINO DE IMPRIMIR EL 15 DE MARZO DE 1993 EN LOS TALLERES  
GRAFICOS DE IMPRENTA LUX S.R.L., H. YRIGOYEN 2463, SANTA FE