

245
200

HERNAN SILVA SILVA

*Profesor de Derecho Penal
Pontificia Universidad Católica de Chile
Sede Regional Talcahuano*

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

EDITORIAL JURIDICA DE CHILE

30 1000

COMPRA

INDICE

PRIMERA PARTE

ANALISIS DEL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

Capítulo Primero

EL CHEQUE

I. Definiciones	9
II. Definiciones legales del cheque	13
III. Conclusiones	14

Capítulo Segundo

GENERALIDADES SOBRE EL CHEQUE Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	15
1. Definición	15
2. Elementos o requisitos del cheque	15
3. Naturaleza jurídica del cheque	15
4. Clases de cheques	16
a) Cheque a la orden	16
b) Cheque al portador	16
c) Cheque nominativo	16
d) Otros tipos de cheques	16
5. Datos que debe contener o expresar el cheque y su giro	17
6. Protesto del cheque	18
7. Clases de protestos	18
a) Protesto por falta de fondos	18
b) Protesto por cuenta corriente cerrada	19
c) Protesto por orden de no pago	19
8. El delito de giro doloso de cheques (explicaciones generales)	21
9. Bien jurídico protegido por el artículo 22 del D.F.L. 707	21
10. Naturaleza jurídica del delito de giro doloso de cheques	22

11. Elementos o requisitos del delito de giro doloso de cheques	24
12. Análisis general de los elementos del delito	24
a) Giro de cheque	24
b) Protesto de cheque	25
c) Notificación judicial del protesto de cheque	25
d) La no consignación dentro del plazo legal	25
13. La punibilidad del delito	25

Capítulo Tercero

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES FRENTE A LA TEORIA GENERAL DEL DELITO

I. Generalidades	27
II. La acción, la tipicidad, la antijuridicidad, la culpabilidad y la pena en el giro doloso de cheques	28

Capítulo Cuarto

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES EN EL DERECHO COMPARADO

I. Generalidades	41
II. Giro doloso en diversos países	41
1. Legislación mexicana	41
2. Código Penal colombiano	41
3. Legislación peruana	42
4. Legislación italiana	42
5. Código Penal de Rusia	42
6. Código Penal argentino	43
7. Código Penal brasileño	43
8. Código Penal de Cuba	43
9. Código Penal de Francia	44
10. Código Penal de Bélgica	44
11. El Derecho inglés	45
12. Código Penal de Costa Rica	45
13. Código Penal ecuatoriano	45
14. Código Penal de Guatemala	46
15. Código Penal de Nicaragua	46
16. Código Penal de El Salvador	46
17. Código Penal boliviano	47
18. Código Penal español	47
19. Legislación de la República Dominicana	48
20. Legislación alemana	48

Capítulo Quinto

CLASE O TIPO DE DELITO. EL GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y MOMENTO EN QUE SE CONSUMA SEGUN LA JURISPRUDENCIA

I. Jurisprudencia	49
II. Comentario	50

Capítulo Sexto

LA CONSIGNACION JUDICIAL DE LOS FONDOS Y SU PROBLEMÁTICA

I. Generalidades	53
II. Requisitos	54
a) Deben consignarse fondos suficientes a la orden del tribunal	54
b) Debe hacerse la consignación judicial en el plazo de tres días	54
c) La consignación de fondos suficientes dentro del plazo de tres días debe realizarse ante el tribunal competente	54
III. Jurisprudencia	55

Capítulo Séptimo

BIEN JURIDICO PROTEGIDO POR EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	63
II. El bien jurídico tutelado es la seguridad del tráfico mercantil	63
III. El bien jurídico tutelado es el patrimonio individual	64
IV. El bien jurídico tutelado es la fe pública	65
V. El bien jurídico tutelado es plural: la fe pública y el patrimonio	66
VI. El bien jurídico tutelado es el orden económico	66
VII. El bien jurídico tutelado es el orden público económico	67
VIII. El bien jurídico tutelado es la economía nacional	68
IX. El bien jurídico tutelado es la seguridad del comercio y de la economía	68

Capítulo Octavo

LOS ABONOS AL CHEQUE EN RELACION CON EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	71
II. Los abonos al cheque y el delito de giro doloso de cheques	72
III. Conclusiones	75

Capítulo Noveno

ACCIONES QUE NACEN DE UN CHEQUE

I. Generalidades	77
II. Acción civil	78
III. Acción penal	78
IV. Prescripción	79
V. Ejercicio de la acción penal, civil y jurisprudencia	81

*Capítulo Décimo*LA REVOCACION DEL CHEQUE O LA ORDEN DE NO PAGO.
ANALISIS DEL ARTICULO 26 DEL D.F.L. 707

I. Generalidades	85
II. Derecho Comparado	87

Capítulo Undécimo

EL ENDOSO DEL CHEQUE

I. Generalidades	91
II. Definiciones	92
III. Cheque nominativo	93
IV. Fallos	94
V. Resumen	96

*Capítulo Duodécimo*LA REMISION CONDICIONAL DE LA PENA
Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	97
II. Jurisprudencia	99

*Capítulo Decimotercero*EL REGIMEN DE LA LIBERTAD BAJO FIANZA
O EXCARCELACION EN LOS PROCESOS
POR GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	101
II. Ley de Cheques	102
III. La Constitución Política del Estado	104
IV. Jurisprudencia	104

*Capítulo Decimocuarto*EL DOMICILIO BANCARIO Y EL DELITO
DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	107
II. Domicilio bancario	107
III. Notificaciones	108

*Capítulo Decimoquinto*CHEQUE POR PODER Y EL GIRADO
POR MANDATARIO DE UNA PERSONA JURIDICA
Y SU RESPONSABILIDAD PENAL

I. Generalidades	113
II. Cheques por poder	113



III.	Opinión doctrinaria	113
IV.	Jurisprudencia	117
V.	Cuentas corrientes bipersonales	118

Capítulo Decimosexto

EL CHEQUE EN GARANTIA Y EL DELITO
DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I.	Generalidades	121
II.	Cheque en garantía	122
III.	Fallos cheque en garantía no genera responsabilidad penal	124
IV.	Fallos cheque en garantía genera responsabilidad penal	126
V.	Opinión vigente	128

Capítulo Decimoséptimo

EL CHEQUE SIN FECHA, A FECHA, Y EL DELITO
DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I.	Generalidades	131
II.	Cheques irregulares	132
III.	Cheque a fecha	133
IV.	Derecho comparado	137

Capítulo Decimooctavo

EL CHEQUE EN BLANCO
Y EL GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I.	Generalidades	143
II.	Cheque en blanco	143
III.	Jurisprudencia	144
IV.	Legislación extranjera	147

Capítulo Decimonoveno

DE LAS NULIDADES PROCESALES
EN LA GESTION DE NOTIFICACION DE PROTESTO
DE CHEQUE Y QUE AFECTAN AL DELITO
DE GIRO FRAUDULENTO DE CHEQUES

I.	Generalidades	151
II.	Jurisprudencia sobre la competencia de los tribunales para el conocimiento de las nulidades civiles	153
III.	Oportunidad procesal para solicitar la nulidad y el efecto de la resolución judicial que se pronuncia	155
IV.	Naturaleza jurídica de la resolución que resuelve sobre la nulidad	156
V.	Renovación de la notificación judicial del protesto de cheque	156

Capítulo Vigésimo

LA EXCUSA LEGAL ABSOLUTORIA DEL ARTICULO 489
DEL CODIGO PENAL
Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I.	Generalidades del artículo 489 del Código Penal	159
II.	Jurisprudencia	160
III.	La excusa absolutoria en el Derecho Comparado	161

Capítulo Vigésimo Primero

LA PRESCRIPCION DE LA ACCION PENAL
DEL ARTICULO 34 DE LA LEY DE CHEQUES

I.	Generalidades	165
II.	Artículo 96 del Código Penal	166
III.	Jurisprudencia	168
IV.	Artículo 102 del Código Penal	174
V.	Fallos	175

Capítulo Vigésimo Segundo

EL CHEQUE Y EL DELITO DE FALSIFICACION

I.	Generalidades	177
II.	Definiciones	179
III.	La falsificación de cheque en el Derecho Comparado	182
	26. Códigos Penales de diversos países y la falsificación de cheques	182
	26.1. Código Penal de Brasil	182
	26.2. Código Penal de México	183
	26.3. Código Penal de Perú	183
	26.4. Código Penal de Costa Rica	183
	26.5. Código Penal de España	184
	26.6. Código Penal de Italia	184
	26.7. Código Penal de Argentina	184
	26.8. Código Penal de Ecuador	185
	26.9. Código Penal de Paraguay	185
	26.10. Código Penal de Cuba	186
	26.11. Código Penal de Alemania	186
	26.12. Código Penal de Francia	186
	26.13. Código Penal de Inglaterra	186

Capítulo Vigésimo Tercero

EL DELITO DE FALSIFICACION DE CHEQUE Y ESTAFA

I.	Generalidades	189
II.	Un delito o concurso de delitos o conflicto de leyes	190
III.	Fallos	191

Capítulo Vigésimo Cuarto

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y LA ESTAFA

I.	Generalidades	195
II.	Semejanzas existentes entre la estafa y el giro doloso	196
III.	Diferencias existentes entre el delito de estafa y el giro doloso de cheques	196

*Capítulo Vigésimo Quinto*EL CHEQUE Y EL DELITO DE ABUSO
DE FIRMA EN BLANCO

I.	Generalidades	201
II.	Delito de abuso de firma en blanco	202
III.	Fallos	203

*Capítulo Vigésimo Sexto*EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES
Y LA EXTRADICION

I.	Generalidades sobre la extradición	207
II.	Fallos	208
III.	Conclusión	209

*Capítulo Vigésimo Séptimo*GENERALIDADES SOBRE EL DELITO DE GIRO DOLOSO
DE CHEQUES, FRENTE A LA QUIEBRA
Y A LOS CONVENIOS JUDICIALES DE QUIEBRA

I.	Nociones generales sobre la quiebra	211
II.	Clases de quiebras	211
III.	Fallos	212
IV.	Delito de giro doloso de cheques y los convenios	214
V.	Jurisprudencia	216

*Capítulo Vigésimo Octavo*DURACION, CADUCIDAD, REVALIDACION, PRESCRIPCION
Y NOTIFICACION DEL CHEQUE

I.	Generalidades	221
II.	Artículo 23 de la Ley de Cheques	221
III.	Artículo 24 de la Ley de Cheques	223
IV.	Prescripción	224
V.	Notificación	224
VI.	Fallos	225

Capítulo Vigésimo Noveno

EL CHEQUE Y LA TACHA DE FALSEDAD A LA FIRMA

I. Generalidades	227
II. Tacha de la firma	227

*Capítulo Trigésimo*LAS CIRCUNSTANCIAS QUE EXIMEN
DE RESPONSABILIDAD PENAL Y EL DELITO DE GIRO
DOLOSO DE CHEQUES

I. Generalidades	233
II. Causales de inimputabilidad	234
III. Causales de justificación	236
IV. El caso fortuito	239
V. Estados de coacción	239
VI. Omisión por causa legítima	241
VII. El ejercicio de deberes y derechos	242
VIII. Otras causales de exclusión de responsabilidad penal	244
IX. Extinción de responsabilidad penal	248

*Capítulo Trigésimo Primero*CIRCUNSTANCIAS MODIFICATORIAS
DE LA RESPONSABILIDAD PENAL EN EL DELITO
DE LIBRAMIENTO DE CHEQUE EN DESCUBIERTO

I. Generalidades	251
II. Circunstancias que atenúan la responsabilidad penal del girador	251
III. Otras atenuantes	254

Capítulo Trigésimo Segundo

EL CHEQUE CRUZADO

I. Generalidades	259
II. Derecho Comparado	259
III. Artículo 30 de la Ley de Cheques	260
IV. Artículo 31 de la Ley de Cheques	261

Capítulo Trigésimo Tercero

DEL CHEQUE VIAJERO

I. Generalidades	263
II. Artículo 40 de la Ley de Cheques	264

Capítulo Trigésimo Cuarto

PROBLEMATICA CUANDO EXISTE DIFERENCIA
ENTRE LA CANTIDAD EXPRESADA EN NUMEROS
Y EN LETRAS EN EL CHEQUE

I. Generalidades	267
II. Opinión de la Superintendencia de Bancos	269
III. Derecho Comparado	270
IV. Jurisprudencia	271

Capítulo Trigésimo Quinto

SEMEJANZAS Y DIFERENCIAS ENTRE EL CHEQUE
Y LA LETRA DE CAMBIO

I. Generalidades	275
II. Semejanzas fundamentales existentes entre la letra de cambio y el cheque	276
III. Diferencias sustanciales existentes entre la letra de cambio y el cheque	277

Capítulo Trigésimo Sexto

EL CHEQUE, EL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE
BANCARIA Y SU SECRETO O RESERVA CON TERCEROS

I. Generalidades	281
II. Artículo 1° del D.F.L. 707	281
III. Reserva de operaciones	282
IV. Código Tributario	284
V. Jurisprudencia	285

"SENTENCIA DE LA CORTE SUPREMA SOBRE EL SECRETO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA..."	287
--	-----

SEGUNDA PARTE

ANEXO DE FALLOS Y DOCTRINA
SOBRE EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

Capítulo Primero

DESARROLLO DE LA DOCTRINA Y JURISPRUDENCIA
SOBRE CHEQUES Y GIRO DOLOSO DE CHEQUES

I. Abonos cheques	299
II. Abuso de firma en blanco	300
III. Acción civil en proceso por giro doloso de cheque	300
IV. Auto de procesamiento por giro doloso de cheque	301
V. Auto de reo por giro doloso de cheque	301

VI.	Carácter formal y competencia de juez en proceso por giro doloso de cheque	302
VII.	Cheques dados con una sola firma, debiendo llevar dos	302
VIII.	Cheque en blanco	303
IX.	Cheque en garantía	306
X.	Cheque enmendado	312
XI.	Cheque mal extendido	312
XII.	Cheque pagadero a la vista	312
XIII.	Cheque extraviado o hurtado	313
XIV.	Documento incautado	313
XV.	Domicilio fijado	314
XVI.	Domicilio registrado	314
XVII.	Endoso en blanco	314
XVIII.	Endoso para los efectos de su cobro judicial	315
XIX.	Estafa	315
XX.	Estafa y giro doloso de cheques	316
XXI.	Excarcelación	327
XXII.	Excusa legal absolutoria	328
XXIII.	Falsificación de firma	329
XXIV.	Falta de endoso	329
XXV.	Firmado en blanco	330
XXVI.	Firmado por mandatario	330
XXVII.	Girado por mandatario	331
XXVIII.	Girador de cheque	331
XXIX.	Habilitación de feriado	331
XXX.	Lleno del cheque	332
XXXI.	Notificación protesto cheque	332
XXXII.	Notificación especial	333
XXXIII.	Prescripción acción civil	334
XXXIV.	Prescripción acción penal	335
XXXV.	Protesto cheque caducado	340
XXXVI.	Recurso de amparo	340
XXXVII.	Remisión condicional de la pena	344
XXXVIII.	Requisitos para declarar de oficio prescripción acción penal	345
XXXIX.	Revalidación de los cheques	345
XL.	Sobreseimiento temporal	345
XLI.	Sobreseimiento definitivo	346

Capítulo Segundo

INDICE ALFABETICO GENERAL DE JURISPRUDENCIA SOBRE CHEQUES Y GIRO DOLOSO	347
BIBLIOGRAFIA	361
Publicaciones consultadas	363
Códigos consultados	363