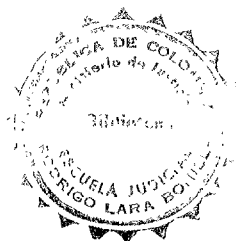


ARTURO MAJADA

Doctor en Derecho
Abogado de los Ilustres Colegios de Madrid y Barcelona

CHEQUES Y TALONES DE CUENTA CORRIENTE

(Normas bancarias, mercantiles, civiles y penales)



BOSCH, Casa Editorial, S. A. - Urgel, 51 bis - BARCELONA

ÍNDICE GENERAL

	<u>Págs.</u>
PRÓLOGO	9
I. ANTECEDENTES HISTÓRICOS	11
1. Indicaciones generales y terminología	11
2. Sistemas legislativos tradicionales	16
II. CARACTERÍSTICAS MÁS IMPORTANTES DE LAS LEGISLACIONES EX- TRANJERAS	17
1. Legislación francesa	17
2. Legislación italiana	20
3. Legislación inglesa	22
4. Legislación norteamericana	23
5. Legislación argentina	25
6. Legislación mexicana	26
7. Legislación uruguaya	28
8. Legislación de otros países	29
III. LEGISLACIÓN Y ACUERDOS INTERNACIONALES SOBRE EL CHEQUE	33
1. Convenios de Ginebra	33
2. Eurocheque	35
3. Trabajos realizados en América	42
IV. LEGISLACIÓN ESPAÑOLA	47
V. USO Y FUNCIÓN ECONÓMICA DEL CHEQUE	55
VI. CONCEPTO Y CARACTERES	61
1. Concepto doctrinal	61
2. Concepto legal	74
3. Definiciones legales del cheque en el Derecho comparado	76
VII. ÁMBITO DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO	77
1. En relación con el artículo 1.170 del Código civil	77
2. En relación con el artículo 1.162 del Código civil	85
3. En relación con el afianzamiento y el aval	88
VIII. ANALOGÍAS Y DIFERENCIAS CON LA LETRA DE CAMBIO Y EL BI- LLETE DE BANCO	89
1. Con la letra de cambio	89
2. Con el billete de Banco	97

	Págs.
IX. NATURALEZA JURÍDICA DEL CONTRATO DE CHEQUE	101
1. Indicaciones generales	101
2. Teoría del mandato	103
3. Teoría del doble poder	106
4. Teoría de la cesión	106
5. Teoría de la asignación o delegación	109
6. Teoría de la estipulación a favor de tercero	111
7. Teoría del cheque como negocio jurídico complejo	113
X. ELEMENTOS DEL CONTRATO DE CHEQUE	117
1. Preliminares	117
2. Elementos personales	121
A) Indicaciones generales	121
B) Capacidad del librador	121
a) Menores	121
b) Menores emancipados	124
c) Pródigos	124
d) Mujer casada	125
e) Personas jurídicas	128
f) Concursados, suspensos y quebrados	133
C) Capacidad del librado	134
D) El tomador	135
3. Elementos objetivos: la existencia de fondos disponibles y la provisión	136
4. Otros elementos	143
XI. ELEMENTOS Y CONTENIDO DEL CHEQUE (TÍTULO-VALOR)	153
1. Elementos personales	153
2. Elementos formales	154
A) Nombre y firma del librador	154
B) Nombre del librado y su domicilio	158
C) Cantidad expresada en letra	160
D) Fecha de su expedición, expresada en letra	161
E) Designación del tomador	165
F) Enmiendas y salvedades necesarias, con la firma del librador	167
3. Contenido: derechos y obligaciones del librador, librado y tomador	168
XII. EL PAGO DEL CHEQUE	171
1. Ámbito del cheque como medio de pago (estudio de los artículos 1.170 y 1.162 del Código civil)	171
2. Presentación al pago	171
3. Precauciones a adoptar por el librado antes de pagar el cheque	174
4. Cheque impagado o desatendido	179
5. Efectos del pago	189

	<u>Págs.</u>
6. Riesgo del pago en caso de sustracción, pérdida o falsificación	190
A) Cláusulas de irresponsabilidad	190
B) Sustracción o pérdida	192
C) Falsificación	193
XIII. EL NEGOCIO JURÍDICO CAUSAL Y SU RELACIÓN CON EL CHEQUE	213
1. Indicaciones preliminares	213
2. La causa en el cheque	215
3. El problema de las excepciones causales	218
4. Causa ilícita	220
5. Negocio jurídico usurario	220
XIV. ENDOSO DEL CHEQUE	227
1. Indicaciones generales	227
2. Observaciones especiales relativas al cheque	229
3. Presentación al pago por el último endosatario	230
4. Requisitos formales	232
5. Efectos del endoso	233
6. Endoso en blanco	235
7. Endoso del cheque de viaje o turístico	235
8. Requisitos fiscales	235
XIV BIS. CESIÓN EXTRACAMBIARIA DEL CHEQUE	237
XV. EL PROTESTO DEL CHEQUE	239
1. Referencias legales	239
2. Observaciones especiales sobre el cheque	240
3. Efectos del protesto	242
4. Personas que pueden solicitar el protesto del cheque	245
5. Requisitos legales del protesto	248
6. Importancia de la notificación del protesto: sus efectos	252
7. Registro de aceptaciones impagadas (R.A.I.)	255
XVI. ACCIÓN EN JUICIO EJECUTIVO	257
A) Elección de la denuncia o querrela, en lugar de la vía ejecutiva	257
B) Naturaleza jurídica de la acción ejecutiva	260
C) Competencia	263
D) Legitimación activa	264
E) Legitimación pasiva	264
F) Presupuestos para el ejercicio de la acción	266
G) Las diligencias preparatorias del juicio ejecutivo pidiendo que el librador reconozca su firma	271
H) Requisitos de la demanda ejecutiva	272
I) Demanda ejecutiva reclamando el importe de varios cheques	273
J) Demanda de cognición con documentos ejecutivos	273

	<u>Págs.</u>
K) Especialidad de la oposición en el juicio ejecutivo	273
L) Embargo del importe de un cheque	275
XVII. ACCIÓN EN JUICIO DECLARATIVO	277
XVIII. ACCIONES PENALES	279
1. Elección del juicio ejecutivo, en lugar de la denuncia o querella	281
2. La protección penal del cheque, en general	281
3. Delito de falsificación de cheques	282
4. Delito de estafa	286
A) Indicaciones generales	286
B) Casuística jurisprudencial	286
C) Estafa y cheque en descubierto	290
D) Falsedad y estafa	297
E) Abuso de firma en blanco	299
F) El problema de la estafa-falta y su relación con el delito de cheque en descubierto	300
5. Delito de apropiación indebida	300
6. Delitos de hurto y robo	302
7. Delito de cheque en descubierto: El art. 563 bis, b), del Código penal	304
A) Antecedentes legislativos	304
B) Naturaleza jurídica	306
C) Bien jurídico protegido	312
D) Consideraciones de Política criminal	314
E) Modalidades delictivas del art. 563 bis b) del Código penal	318
a) Libramiento de un cheque o talón de cuenta corriente, sin disponibilidad de fondos	318
a') El que librare	319
b') Cheque o talón de cuenta corriente	321
c') Con cualquier finalidad	327
d') Fecha consignada en el documento, momento en que surge el delito	330
e') Inexistencia a favor del librador de disponibilidad de fondos bastantes en poder del librado, para hacer efectivo el cheque o talón de cuenta corriente	335
f') Culpabilidad intencional y por imprudencia (dolo y culpa)	342
g') Grado de participación	348
h') Grado de ejecución	351
i') Cheque postdatado	353
j') Cheques registrados, garantizados y de viaje	359

k') Unidad y pluralidad de delitos. Delito continuado	360
l') Renovación del cheque	364
m') Responsabilidad civil	365
n') Exclusión del delito	373
b) Retirada total o parcial de la provisión de fondos .	392
c) Entrega del efecto por el tomador a un tercero, a sabiendas de su falta de cobertura	401
G) Excusa absoluta de pago del importe del cheque o talón	403
H) Reincidencia	412
I) Penalidad	413
J) Prescripción	414
K) Diferenciación entre delito y falta	415
L) Cuestiones procesales	415
a) Delito perseguible de oficio	415
b) Consecuencias de la reforma procesal de 1980 y del no acceso a la casación	415
c) Lugar de consumación del delito: Competencia y cuestiones de competencia	417
d) Carga de la prueba	420
e) Medios probatorios	422
8. Ley de 16 marzo 1939 y el problema de la vigencia de sus normas penales	424
XIX. EXTINCIÓN, CADUCIDAD Y PRESCRIPCIÓN	427
1. Extinción	427
2. Caducidad	431
3. Prescripción	434
XX. CHEQUES ESPECIALES	439
1. Advertencia preliminar	440
2. Cheque registrado, visado, conformado, certificado o con fondos garantizados	441
A) Concepto e indicaciones generales	441
B) Derecho comparado	445
C) Naturaleza jurídica	447
D) Efectos	447
E) Acciones penales	448
3. Cheque cruzado	448
4. Cheque en blanco	453
5. Cheque para abonar en cuenta o para contabilidad	456
6. Cheque no transferible	457
7. Cheque circular	457
8. Cheque de viajero o turístico ("Traveller's check")	459
A) Precedentes históricos	459

	<u>Págs.</u>
B) Concepto doctrinal	461
C) Concepto legal	461
D) Legislación internacional	463
E) Función económica, forma y uso	464
F) Naturaleza jurídica	465
G) Requisitos formales	468
H) Elementos personales y sus obligaciones	469
I) Pago	470
J) Caducidad y prescripción	471
9. Cheque postal	472
10. Cheque para pago de contribuciones e impuestos (cheque fiscal)	475
11. Cheque judicial	479
12. Cheque garantizado	481
A) Concepto	481
B) Precedentes extranjeros	481
C) Uso y función económica	482
D) Práctica bancaria española	484
E) Consideraciones relacionadas con los cheques registrados y de viaje	486
F) Irrevocabilidad de la orden de pago	488
13. Cheque de "dépannage"	490
14. Cheque de pago diferido	490
15. Cheque imputado	492
16. Otros cheques especiales	493
A) Cheques-gasolina	493
B) Cheques-regalo	494
C) Cheques-tarjeta de garantía	495
XXI. CÁMARAS DE COMPENSACIÓN BANCARIA	499
1. Observaciones preliminares	499
2. Precedentes históricos	500
3. Derecho comparado	500
4. Legislación vigente	503
5. Ventajas matemáticas de la compensación	504
6. Sus relaciones con la compensación civil	505
7. Organización de las Cámaras	506
8. Régimen interior	507
9. Dependencia jerárquica	508
10. Operaciones prohibidas	508
11. Funcionamiento	509
12. Presentación y devolución de documentos	509
13. Derechos y obligaciones de sus miembros	512
14. Obligaciones de las Juntas de gobierno	514
15. Pérdida del derecho a compensar	514
16. Personalidad de las Cámaras	515

	<u>Págs.</u>
APÉNDICE. REPERTORIO CRONOLÓGICO DE DISPOSICIONES LEGALES . . .	517
BIBLIOGRAFÍA	613
ÍNDICE ALFABÉTICO	621
ÍNDICE GENERAL	637

