

HILDEBRANDO LEAL PEREZ

**CURSO
DE
TITULOS VALORES**

TOMO II



EDICIONES LIBRERIA DEL PROFESIONAL

INDICE GENERAL

CAPITULO DIEZ

EL CHEQUE

ANTECEDENTES	395
CARACTERISTICAS ECONOMICAS DEL CHEQUE	400
BANCOS Y CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	403
a. Los bancos	403
1. Orígenes	403
2. Antecedentes nacionales	405
3. Definición y constitución	407
4. Fundación	408
a. Acta de organización	408
b. Publicidad	409
c. Autorización	410
5. Facultades y limitaciones de los bancos	413
a. Facultades	413
b. Limitaciones	415
6. Clases de bancos	418
7. Sucursales y agencias bancarias	418
8. Secciones bancarias	420
a. Fiduciarias	420
b. De ahorro	424
c. Hipotecarias	431
9. Reserva bancaria	432
10. Operaciones bancarias	432
a. Definición	432
b. Clases de operaciones	433

- b. La cuenta corriente bancaria
 - 1. Definición
 - 2. Regulación
 - 3. Cuenta corriente bancaria y cuenta de ahorros
 - 4. Terminación
 - 5. Contrato de cuenta corriente y cuenta corriente bancaria
- 4.- **TEORIAS SOBRE LA NATURALEZA DEL CHEQUE**
 - a. Teoría del mandato
 - b. Teoría del doble poder
 - c. Teoría de la cesión
 - d. Teoría de la Asignación
 - e. Teoría de la estipulación a favor de tercero
 - f. Teoría de la indicación de pago
 - g. Teoría de la autorización
 - h. Teoría del negocio autorizativo yuxtapuesto
 - i. Teoría de la delegación
- 5.- **NUESTRO CONCEPTO ACERCA DE LA NATURALEZA JURIDICA DEL CHEQUE**
 - a. Relación girador-girado
 - b. Relación girador-beneficiario o tenedor
 - c. Relación girado-beneficiario
- 6.- **DEFINICION DEL CHEQUE**
- 7.- **LA FORMA MATERIAL DEL CHEQUE**
 - a. El documento escrito
 - b. Los formularios de cheques
- 8.- **PROVISION DE FONDOS Y EMISION DE CHEQUES**
 - a. Provisión
 - b. Emisión
- 9.- **MENCIONES O REQUISITOS DEL CHEQUE**
 - a. El nombre del banco librado
 - b. La orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero
 - c. La mención del derecho que en el título se incorpora
 - d. La indicación de ser pagadero a la orden o al portador
 - e. La firma de quien lo crea
 - f. Lugar de expedición
 - g. La fecha de expedición
 - h. Lugar del pago
- 10.- **LA CIRCULACION DEL CHEQUE**
- 11.- **PRESENTACION PARA EL PAGO**
 - a. El deber de presentación

b.	Términos de presentación	472
c.	Formas de presentación	472
1.	Presentación directa o personal	472
2.	Presentación por consignación	472
3.	Presentación por cámara de compensación	473
d.	Presentación extemporánea de cheques	475
e.	Presentación de cheques después de la muerte o incapacidad del girador	476
	PAGO DE CHEQUES	476
a.	Fecha de pago	477
b.	El caso del cheque posfechado	480
c.	Revocación del cheque	481
d.	Obligación del Banco en el pago	481
e.	Causales de devolución del cheque	482
1.	Devolución por fondos	482
2.	Pago parcial	483
a.	Pago parcial por ventanilla	484
b.	Pago parcial de cheques por canje o en consignación	485
3.	Por disposición legal u orden del girador	486
4.	Por cuenta saldada o cancelada	488
5.	Por presentación posterior al término legal	489
6.	Por causa de firmas del girador	490
7.	Por omisión de medios mecánicos	491
8.	Por causas relativas a la cantidad literal y numérica	495
9.	Por causales inherentes al tenedor o beneficiario	495
10.	Por falta o no continuidad de endosos	496
11.	Por falsedad del cheque	497
12.	Otras causales	497
f.	Sanción comercial por no pago de cheques	498
g.	Responsabilidad bancaria por pago de cheques falsos o alterados	498
13.-	CLASES DE CHEQUES	502
a.	A la orden	502
b.	Al portador	502
c.	A la orden o al portador	503
ch.	Posfechado	505
d.	Cruzado	506
e.	Para abonar en cuenta	507
f.	Certificado	510
g.	Con provisión garantizada	512
h.	De gerencia	513

i.	De viajero	517
j.	No negociable	520
k.	Fiscal	521
l.	A favor del girador	522
m.	Librados por corporaciones de ahorro y vivienda	523
n.	En blanco	524
ñ.	Judicial	528
o.	Imputado	530
p.	Postal	530
q.	Para pago de sueldos o salarios	532
r.	Con talón para recibo	532
s.	El inter - carta	533
t.	Otros cheques	533
14.-	EL PROTESTO DE CHEQUES	533
a.	El protesto genérico	533
b.	El protesto de cheques	534
c.	Tiempo para formularlo	535
d.	Forma del protesto de cheques	538
15.-	ASPECTO PENAL DEL CHEQUE	539
a.	Falsedad en cheques	539
1.	Concepto e interés jurídico tutelado	539
2.	Manifestaciones de falsedad de cheques	540
b.	Fraude mediante cheques	546
1.	Elementos constitutivos	546
a.	Emisión o transferencia de un cheque	546
b.	Ausencia de provisión de fondos	547
2.	Orden injustificada de no pago	548
3.	El caso de los cheques posfechados y en garantía	548
4.	El evento de cheques no presentados para el pago	551
c.	Estafa con cheques	551
16.-	DIFERENCIA ENTRE LA LETRA DE CAMBIO Y EL CHEQUE	553
17.-	MODELO DE CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCA- RIA	554
18.-	MODELO DE CHEQUE-GIRO	559
19.-	MODELO DE CHEQUE DE GERENCIA	559
20.-	MODELO DE CHEQUE DE VIAJERO	560
21.-	MODELO DE CHEQUE AL PORTADOR	560
22.-	MODELO DE CHEQUE CON CRUCE GENERAL	560
23.-	MODELO DE CHEQUE PARA CONSIGNAR EN LA CUENTA DEL PRIMER BENEFICIARIO	560

24.-	MODELO DE CHEQUE CON CRUCE ESPECIAL	561
25.-	MODELO DE CHEQUE CERTIFICADO	561
26.-	MODELO DE CHEQUE NO NEGOCIABLE	562
27.-	MODELO DE CHEQUE FISCAL	562
28.-	MODELO DE CHEQUE LIBRADO POR CORPORACION DE AHORRO Y VIVIENDA	562
29.-	MODELO DE CHEQUE IMPUTADO	563
30.-	MODELO DE CHEQUE PARA PAGO DE SALARIOS O SUELDOS	563
31.-	JURISPRUDENCIA DEL CAPITULO X	563
	a. Cobro del cheque cruzado	563
	b. Cheques para abonar en cuenta	567
	c. Sanción del 20% por no pago del cheque	568
	d. Cancelación de obligaciones con cheques	569
	e. Responsabilidad contractual en el pago de cheques falsos o adulterados	572
	f. Responsabilidad de los Bancos por el pago de cheques falsos	573
	g. Contrato de cuenta corriente bancaria	580
	h. Pago de cheques falsos	581
	i. Pago del precio con cheques	582

CAPITULO ONCE

PROCEDIMIENTOS CON TITULOS VALORES

1.-	LA ACCION CAMBIARIA	587
	a. Definición	587
	b. Procedencia	588
	1. En caso de falta de aceptación	588
	2. En caso de aceptación parcial	588
	3. En caso de falta de pago total	588
	4. En caso de pago parcial	588
	5. Cuando el aceptante o girado sean declarados en quiebra, estado de liquidación, o se les abra concurso de acreedores, o se hallen en cualquiera otra situación semejante	588
	c. Contenido	590
	d. Clases	591
	e. Caducidad y prescripción de la acción	594
	1. Definiciones y diferencias	594

2.	Regulación e interrupción de la prescripción	597
3.	Caducidad y prescripción del cheque	599
f.	Solidaridad	602
g.	Procedimiento ejecutivo cambiario	605
h.	Excepciones a la acción cambiaria	608
1.	Definición	608
2.	Naturaleza jurídica de la excepción	610
3.	Clases de excepciones en general	612
a.	Clasificación doctrinaria	612
b.	Clasificación legal	615
4.	Clases de excepciones a la acción cambiaria	615
5.	Proposición y trámite	624
2.-	LA ACCION CAUSAL	629
a.	Definición y regulación	629
b.	Requisitos	630
1.	Devolución del título o caución	631
2.	Actos conservatorios	631
c.	Naturaleza	632
3.-	ACCION DE ENRIQUECIMIENTO SIN CAUSA	633
a.	Conceptos y elementos generales	633
b.	Naturaleza y ejercicio en materia cambiaria	635
4.-	COBRO DEL BONO DE PRENDA	638
a.	Bono de prenda	638
b.	Procedimiento de cobro	640
5.-	REPOSICION, CANCELACION Y REIVINDICACION DE TITULOS VALORES	643
a.	La reposición	643
1.	Definición	643
2.	Clases	644
3.	Procedimiento normal de reposición	645
4.	Otros aspectos del procedimiento	646
b.	La cancelación	648
1.	Definición	648
2.	Diferencias entre reposición y cancelación	648
3.	Procedimiento	650
c.	Reposición y cancelación del bono de prenda	652
d.	La reivindicación	652
1.	Concepto	652
2.	Procedimiento	653
6.-	MODELO DE DEMANDA EJECUTIVA SINGULAR (BASE LETRA	

DE CAMBIO)	654
7.- MODELO DE DEMANDA EJECUTIVA SINGULAR (BASE CHEQUE)	656
8.- MODELO DE DEMANDA EJECUTIVA SINGULAR (BASE FACTURA CAMBIARIA)	659
9.- MODELO DE EXCEPCION DE PRESCRIPCION (CHEQUE)	660
10.- MODELO DE EXCEPCION DE CADUCIDAD (CHEQUE)	662
11.- MODELO DE EXCEPCIONES PREVIAS EN PROCESO EJECUTIVO	664
12.- MODELO DE SOLICITUD DE MEDIDAS CAUTELARES PREVENTIVAS EN PROCESO EJECUTIVO	665
13.- MODELO DE SOLICITUD DE LEVANTAMIENTO DE MEDIDAS CAUTELARES POR UN TERCERO	668
14.- MODELO DE DEMANDA DE CANCELACION Y PAGO DE TITULO VALOR	670
15.- MODELO DE DEMANDA DE REPOSICION DE TITULO VALOR	672
16.- JURISPRUDENCIA DEL CAPITULO XI	674
a. Competencia en acciones derivadas de títulos valores	674
b. Acción cambiaria	676
c. Excepciones a la acción cambiaria	686
d. Excepción de caducidad en la acción cambiaria	690
e. Excepción de falta de causa en la acción cambiaria	691
f. Excepción de inexistencia de la obligación	694
g. Excepción de prescripción	699
h. Excepción derivada del negocio subyacente	702
i. Caducidad y prescripción del cheque	703
j. Caducidad de la acción cambiaria del cheque	704
k. Caducidad de la acción cambiaria del cheque	711
l. Caducidad y prescripción del cheque	713
m. Presupuestos de la acción cambiaria del cheque	718
n. Prescripción de la acción cambiaria	720
ñ. Prescripción de la acción cambiaria	723
o. Prescripción de la acción cambiaria del cheque	727
p. Prescripción de la acción cambiaria	730
q. Prescripción de la acción cambiaria	731
r. Interrupción de la prescripción	735
s. Medidas cautelares en proceso ejecutivo	738
t. Levantamiento de medidas cautelares	742
INDICE ALFABETICO	745