

347.5
B87C

R.971

PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS Y SOCIOECONOMICAS



EL CHEQUE Y SU PROTECCION PENAL

(A la luz del Decreto 100 de 1980)

OSCAR BUSTAMANTE HERNANDEZ

TESIS DE GRADO

PARA OPTAR EL TITULO DE ABOGADO

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	1
1. HISTORIA DEL CHEQUE	3
2. DENOMINACION	11
3. IMPORTANCIA DE LOS TITULOS VALORES	14
3.1 DEFINICION DE TITULO VALOR	16
3.2 CARACTERISTICAS DE LOS TITULOS VALORES	18
3.2.1 Incorporación	18
3.2.2 Legitimación	22
3.2.3 Literalidad	27
3.2.4 Autonomía	30
4. PROTECCION LEGAL DE LOS TITULOS VALORES	32
5. EL PROBLEMA DE LA CAUSA EN LOS TITULOS VALORES	35
6. MOMENTO DE LA EXISTENCIA DE LA OBLIGA-	

	Pág.
ACION CAMBIARIA	40
6.1 TEORIA DE LA CREACION	41
6.2 TEORIA DE LA EMISION O DE LA ENTREGA	47
7. CONCEPTO DE LA BUENA FE EN LOS TITULOS VALORES	60
8. DIFERENCIA ENTRE LA LETRA Y EL CHEQUE	64
9. EL CHEQUE COMO TITULO VALOR	70
10. DEFINICION DEL CHEQUE	79
10.1 REQUISITOS DEL CHEQUE	82
10.1.1 La Capacidad	82
10.2 REQUISITOS FORMALES PARA TODO TITULO VALOR	83
10.2.1 Mención de Derecho que en el Título se Incorpora	83
10.2.1.1 La Mención debe ser Escrita	83
10.2.2.1 Debe ser un solo Texto	84
10.2.3 Firma de Quien lo Crea	85
10.2.3.1 Firma de Favor o Préstamo de Firma	88
10.2.3.2 Firma por Poder	89
10.2.4 Requisitos Especiales del Cheque	90

	Pág.
10.2.4.1 Orden Incondicional de Pagar una Determinada Suma de Dinero	91
10.2.4.2 Nombre del Banco Librado	94
10.2.4.3 Indicación de Ser Pagadero a la Orden o al Portador	95
10.2.4.4 El Cheque debe ser Elaborado en Talonario Expedido por El Banco	97
10.3 REQUISITOS QUE SE PRESUMEN	98
10.3.1 EL LUGAR Y LA FECHA DE LA EXPEDICION DEL TITULO VALOR	98
10.3.1.2 Lugar del Ejercicio del Derecho o Lugar del Pago	101
11. LA PROVISION DE FONDOS	104
12. DEL PAGO	110
12.1 PRESENTACION PARA EL PAGO	111
13. CADUCIDAD DEL CHEQUE	118
14. PRESCRIPCION DEL CHEQUE	130
15. CLASES DE CHEQUE	131
15.1 EL CHEQUE CRUZADO	131
15.2 EL CHEQUE CERTIFICADO	134
15.3 EL CHEQUE CON PROVISION GARANTIZADA	136

	Pág.
15.4 EL CHEQUE VIAJERO	137
15.5 EL CHEQUE DE CAJA O DE GERENCIA	138
15.6 EL CHEQUE PARA ABONO EN CUENTA	139
15.7 EL CHEQUE FISCAL	139
II. PROTECCION PENAL DEL CHEQUE	141
1. INTRODUCCION	141
2. EL ILICITO CIVIL Y EL ILICITO PENAL	141
3. SINTESIS HISTORICO - LEGISLATIVA	152
4. ANTECEDENTES DEL ARTICULO 357 CODIGO PENAL	162
4.1 COMISION DE 1974	162
4.2 ANTEPROYECTO DE 1976	169
4.3 ANTEPROYECTO DE 1978	170
5. DIFERENCIAS CON LA ANTERIOR LEGISLACION	176
6. EL BIEN JURIDICO PROTEGIDO	182
6.1 EL PATRIMONIO ECONOMICO COMO BIEN JURI- DICO PROTEGIDO EN EL DELITO DE FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	182
6.2 EL BIEN JURIDICO FE PUBLICA	189

	Pág.
6.3 EL BIEN JURIDICO ECONOMIA NACIONAL	195
7. LA TIPICIDAD	202
7.1 SUJETO ACTIVO	203
7.2 SUJETO PASIVO	214
7.3 OBJETO MATERIAL	218
7.4 LA CONDUCTA	219
7.5 VERBOS RECTORES	221
7.6 MODELO DESCRIPTIVO	226
7.7. NATURALEZA DEL DELITO	234
8. EL CHEQUE POSDATADO Y ANTEDATADO	240
8.1 EL CHEQUE POSDATADO	240
8.1.1 Teoría de la Emisión	244
8.1.2 Teoría de Posfeña sobre la Provisión	246
8.1.3 Teoría de la Conversión del Cheque	249
8.1.4 Teoría Legalista	251
8.2 CHEQUE ANTEDATADO	255
9. EL CHEQUE DADO EN GARANTIA	257
10. CAUSAS DE CESACION DE LA ACCION PENAL O EXCUSA ABSOLUTORIA	262
11. CADUCIDAD DE LA ACCION PENAL	268

12.	CLASIFICACION DEL TIPO PENAL DEL ARTÍCULO 357	278
12.1	SEGUN SU ESTRUCTURA	278
12.2	EN RELACION CON EL SUJETO ACTIVO	279
12.3	SEGUN EL BIEN JURIDICO PROTEGIDO POR EL ILICITO	280
12.4	SEGUN EL CONTENIDO	280
13.	PRESCRIPCION EN MATERIA PENAL	281
14.	LA ANTIJURIDICIDAD Y LAS CAUSALES DE JUSTIFICACION DEL DELITO DE FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	282
14.1	EN EJERCICIO DE UN DERECHO O UNA ACTIVIDAD LICITA	283
14.2	LEGITIMA DEFENSA	290
14.3	ESTADO DE NECESIDAD	293
14.4	CONOCIMIENTO DE LA VICTIMA	296
15.	LA CULPABILIDAD EN EL DELITO DE FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	297
16.	PUNIBILIDAD	299
17.	ASPECTOS PROCESALES	301

	Pág.
18. LIBERTAD, CAPTURA Y DETENCION DEL PROCESADO DEL DELITO DE FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	305
19. EL CHEQUE COMO DOCUMENTO Y LA FALSEDAD	310
19.1 EL CHEQUE COMO DOCUMENTO	310
19.2 LA FALSEDAD DOCUMENTAL EN EL CHEQUE	315
20. ESTAFA CON CHEQUE	323
CONCLUSIONES	330
BIBLIOGRAFIA	333