

HILDEBRANDO LEAL PEREZ

**EL**  
**CHEQUE**  
*ASPECTOS COMERCIALES,*  
*PROCEDIMENTALES Y PENALES*

EDITORIAL  
**LEYER**

## INDICE GENERAL

### CAPITULO I

#### ASPECTOS GENERALES

I- Antecedentes .....	7
II- Características económicas del Cheque .....	12
III- Bancos y cuentas corrientes bancarias .....	14
A- Los Bancos .....	14
B- La cuenta corriente bancaria .....	16
1- Definición .....	16
2- Regulación .....	17
3- Cuenta corriente bancaria y cuenta de ahorros .....	18
4- Terminación .....	20
5- Contrato de cuenta corriente mercantil y cuenta corriente bancaria .....	21
IV- Naturaleza jurídica del Cheque .....	21
A- Teorías .....	21
1- Teoría del mandato .....	22
2- Teoría del doble poder .....	22
3- Teoría de la cesión .....	22
4- Teoría de la asignación .....	23
5- Teoría de la estipulación a favor de tercero .....	23
6- Teoría de la indicación de pago .....	23
7- Teoría de la autorización .....	24
8- Teoría del negocio autorizativo yuxtapuesto .....	24
9- Teoría de la delegación .....	25
B- Concepto .....	26

### CAPITULO II

#### CLASES DE CHEQUES

I- Cheques a la orden .....	29
II- Cheques al portador .....	30
III- Cheques a la orden o al portador .....	30
IV- Cheques cruzados .....	32
V- Cheques para abono en cuenta .....	33

VI- Cheques certificados .....	41
VII- Cheques con provisión garantizada .....	44
VIII- Cheques de gerencia .....	45
IX- Cheques de viajero .....	50
X- Cheques no negociables .....	53
XI- Cheque fiscal .....	54
XII- Cheque a favor del girador .....	55
XIII- Cheques librados por corporaciones de ahorro y vivienda .....	56
XIV- Cheques en blanco .....	58
XV- Cheque judicial .....	60
XVI- Cheque imputado .....	62
XVII- Cheque postal .....	63
XVIII- Cheques de empresa .....	64
XIX- Cheques con talón para recibo .....	64
XX- Cheque inter carta .....	65

### CAPITULO III

#### *ESTRUCTURA Y REQUISITOS DEL CHEQUE*

I- Estructura del Cheque .....	67
A- Forma material .....	67
B- El documento escrito .....	67
C- Formularios de Cheques .....	69
II- Requisitos del Cheque .....	71
A- El Nombre del banco librado .....	71
B- La orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero .....	72
C- La mención del derecho que en el título se incorpora .....	73
D- La indicación de ser pagadero a la orden o al portador .....	73
E- La firma de quien lo crea .....	73
F- El lugar de expedición .....	74
G- La fecha de creación .....	75
H- El lugar del pago .....	75

### CAPITULO IV

#### *EMISION Y TRANSFERENCIA DEL CHEQUE*

I- Provisión de fondos y emisión de Cheques .....	77
---	----

A- Provisión de fondos .....	77
B- Emisión de Cheques .....	78
II- Circulación o transferencia del Cheque .....	82
A- Concepto .....	82
B- Formas de circulación .....	82

## CAPITULO V

### *PRESENTACION Y PAGO DE CHEQUES*

I- Presentación del Cheque para el pago .....	87
A- El deber de presentación .....	87
B- Términos de presentación .....	88
C- Formas de presentación .....	88
1- Presentación directa o personal .....	88
2- Presentación por consignación .....	88
3- Presentación por cámara de compensación .....	89
D- Presentación extemporánea del Cheque .....	91
E- Presentación de Cheques después de la muerte o incapacidad del girador .....	92
II- Pago de Cheques .....	93
A- Fecha de pago .....	93
B- El caso del Cheque posfechado .....	94
C- Revocación del Cheque .....	97
D- Obligación del banco respecto del pago de Cheques .....	98
III- Devolución de Cheques: causales de no pago .....	99
A- Devolución por fondos .....	99
B- Pago parcial .....	100
1- Pago parcial por ventanilla .....	102
2- Pago parcial por canje o consignación .....	102
C- Por disposición legal u orden del girador .....	104
D- Por cuenta saldada o cancelada .....	106
E- Por presentación posterior al término legal .....	108
F- Por causa de firmas del girador .....	108
G- Por omisión de medios mecánicos .....	109
H- Por causas relativas a la cantidad literal y numérica .....	114
I- Por causas inherentes al tenedor o beneficiario .....	114
J- Por falta de endosos o no continuidad de los mismos .....	116
K- Por falsedad del Cheque .....	117

L- Otras causales .....	117
IV- Sanción comercial por no pago de Cheques .....	117
V- Responsabilidad bancaria por el pago de Cheques falsos o alterados .....	118

## CAPITULO VI

### *COBRO EJECUTIVO DE CHEQUES*

I- El Protesto como condición previa al cobro ejecutivo .....	123
A- El protesto genérico .....	123
B- El protesto de Cheques y su forma .....	124
C- Tiempo para formularlo .....	125
II- La acción ejecutiva .....	127
A- Concepto y procedencia .....	127
B- Contenido de la acción .....	127
C- Caducidad y prescripción del Cheque .....	128
1- Caducidad .....	128
2- Prescripción .....	130

## CAPITULO VII

### *ASPECTO PENAL DEL CHEQUE*

I- Falsedad en Cheques .....	133
A- Concepto e interés jurídico tutelado .....	133
B- Manifestaciones de falsedad en Cheques .....	134
II- Fraude mediante Cheques .....	141
A- Elementos constitutivos .....	141
1- Emisión o transferencia de un Cheque .....	142
2- Ausencia de provisión de fondos .....	143
B- Orden injustificada de no pago .....	143
C- El caso de los Cheques posfechados y en garantía .....	144
D- El evento de Cheques no presentados para el pago .....	147
III- Estafa con Cheques .....	147

Esta obra se terminó de imprimir  
 en los Talleres de **Editorial Leyer Ltda.**,  
 Calle 20 No. 3 - 70 Tel. 2818925  
 En el mes de Agosto de 1996  
 Santafé de Bogotá, D. C. - Colombia