

ANTONIO ARCILA GONZALEZ

**CASUISTICA
SOBRE
TITULOS VALORES**

**EL CHEQUE
LA LETRA DE CAMBIO
EL PAGARE**

JURISPRUDENCIA SOBRE LA MATERIA

PRIMERA EDICION 1991



**EDITORIA JURIDICA
DE COLOMBIA**

INDICE

Presentación	7
Cheque por donación y por firma de favor	9
El cheque prestado	10
Unicas de cambio y excusado el protesto	11
¿Que se entiende por valuta en la letra de cambio	12
¿Puede confundirse con el pagaré la letra de cambio que le falta la firma del girador?	13
El girador de la letra debe pagarla si el girado no la acepta	16
Depósito para la cancelación de una letra	17
¿Qué es el endoso en garantía?	18
Apertura de cuenta corriente bancaria	20
Acción cambiaria	20
Acciones emergentes del cheque	21
Allonge	23
Aceptación parcial de la letra de cambio	24
Aceptación de la letra	25
Acción causal	27
Acción de enriquecimiento	29
Buena fe exenta de culpa	31
Exceptio Doli	33
Pago parcial del cheque	35
Responsabilidad en la cuenta conjunta	37
Reconocimiento de la firma en una letra	37
Consecuencias de cheque extraviado	39
Cámaras de Compensación	40
Pago parcial o abono al cheque no mata la acción penal	43
Cuentas conjuntas responsabilidad por separado	44
Cuando el endoso se convierte en cesión	45
Aceptación parcial de la letra de cambio	47
Falsedad al llenar indebidamente un cheque entregado en blanco.	49
Obligación y responsabilidad cambiaria	52
Obligación del aceptante	53
Situación del girador y demás signatarios	53
Responsabilidad penal del endosante	54
Pago de la letra antes de su vencimiento	57

Pago por consignación	58
La reserva bancaria	59
El endosante al cobro corre con los riesgos de la cobranza judicial	62
Confirmación del cheque por el girador	64
Letras en blanco o incoadas	65
El sobregiro	67
Lo pactado al abrir la cuenta corriente debe cumplirse	70
Responsabilidad del Banco por el pago de cheque cuya negociación ha sido limitada	71
Problemas de orden práctico sobre el pago de cheques certificados	73
El cheque cruzado no afecta ni limita su negociabilidad	75
Falsedad inocua en el cobro de un cheque cruzado	77
Diferencia entre la letra de cambio y el pagaré	79
Cobro del veinte por ciento por el no pago del cheque	61
Que es la letra de resaca y como se configura	82
Procedencia de la sanción del art. 731 del Código de Comercio	84
Diferencia entre cuenta salada y cuenta cancelada	85
Orden injustificada de no pago	87
Causas posibles para la contraorden de un cheque	89
El Banco responde por no cumplir la orden de no pago	91
Qué son los cheques fiscales y cuáles son sus características	92
Diferencias entre el pagaré y la letra de cambio	94
La muerte del girador no inhibe al Banco para el pago del cheque	96
El adherible al cheque impagado no es protesto	97
¿El cheque de gerencia no es pagaré?	99
La presentación oportuna del cheque	100
Cuándo prescribe un cheque	104
Desde cuándo cuenta el término de la prescripción	105
La prescripción en relación a endosante y avalistas	108
Interrupción de la prescripción	109
Renunciabilidad de la prescripción	111
Procedimiento que debe seguirse para el pago parcial del cheque	112
Pago parcial de cheques por canje o en consignación	114
El cheque impagado genera tanto la acción civil como la penal	116
¿Se puede instaurar simultáneamente las acciones civiles y penales en razón de un cheque impagado?	117
Prelación de la acción penal sobre lo civil en el cheque impagado	119
El protesto no se requiere para presentar la denuncia penal	120
El protesto en el cheque. Concepto y características	122
El pagaré	123
La promesa de pagar una suma de dinero debe ser incondicional.	126

Lugar y fecha de la creación	127
Circulación del pagaré	127
El aval en el pagaré	128
El protesto y la acción cambiaria en el pagaré	128
La fecha del cheque posdatado es siempre la que figura en el título	129
La acción cambiaria en el cheque posdatado	131
Cheque girado por deuda adquirida en juego prohibido	133
Apertura - funcionamiento y cierre de la cuenta corriente bancaria	135
Apertura de la cuenta corriente bancaria	136
A nombre de quien puede abrirse la cuenta corriente	137
Requisitos para la entrega de talones o cheques	137
Funcionamiento de la cuenta corriente	138
Cierre de la cuenta corriente	139
¿Puede convertirse una letra de cambio en pagaré?	140
Naturaleza jurídica del cheque para abonar en cuenta	143
Origen del cheque para abonar en cuenta	143
Noción de cheque para abonar en cuenta	145
Requisito de la cláusula	146
Objeto de la cláusula	147
Naturaleza jurídica del cheque para abono en cuenta	147
Negociabilidad	148
Principio general	148
Excepción	149
Pago	149
Abono en la cuenta del tenedor	150
Pago cuando el tenedor no tiene una cuenta en el Banco librado. El Banco no está obligado a abrir una cuenta	151
Pago con intervención de otro establecimiento de crédito	152
Niega el pago	156
Pago por medio del mandatario	156
Mandato simple	157
Mandato con delegación	158
¿Es susceptible de probarse la simulación del endoso en procuración?	160
Punible cheque posdatado en cuenta cancelada	164
Como opera la acción cambiaria en el pagaré	165
* Diferencia entre cheque de gerencia y cheque de viajero. Término para su pago	166
Cuando el cheque lleva el sello no transferible por endoso	171
El cruzamiento del cheque no impide su endoso	172
Las excepciones cambiarias	173
¿Pueden los particulares elaborar formularios de cheques?	189

Los procesos ejecutivos con base en cheques los suspende el concordato preventivo potestativo	190
¿Puede los particulares elaborar formularios de cheques?	189
La firma del cheque y su autenticidad	193
Firma por representación o mandato	195
Firma sin autorización	195
Legitimación de los gerentes y representantes legales	196
Los factores	196
Firma a ruego y por acomodamiento	197
Implicaciones de los títulos emitidos por agentes del obligado	198
El endoso en garantía no transfiere la propiedad	200
Qué delito comete el cajero del Banco al disponer de dineros que maneja	201
Cuándo y dónde se consuma el delito emanado de un cheque impagado	208
Endosos anómalos o impropios	211
Ampliación de los tipos penales en el cheque autoría y participación	213
Autoría y participación	216
Autor mediato e instrumento no calificado	217
Autor mediato aparente (inidóneo) e instrumento calificado	217
Autor mediato e "instrumento doloso" no calificado	218
Coautoría	219
Autor aparente (idóneo) y cómplice calificado	220
Autor y pártcipe (instigador y cómplice) no calificados	221
El pagaré con espacios en blanco o incoados	221
El aval como garantía cambiaria	231
Otras consideraciones sobre esta garantía cambiaria	232
¿Puede la fianza reemplazar al aval?	234
El cheque como documento para la ley comercial y para la ley penal	235
Terminación unilateral de la cuenta corriente bancaria	236
La acción cambiaria en los cheques posdatados	238
¿Cuál es la fecha del cheque posdatado?	239
Tesis de la Honorable Corte Suprema de Justicia	240
La tesis es la misma en otros tratadistas	241
Consecuencias jurídicas de los anteriores presupuestos	242
La acción cambiaria derivada del cheque posdatado	243
Calidad de exigible del título-valor para su exigibilidad ejecutiva	244
Aceleración forzosa del pago	245
Apéndice Jurisprudencial	249
Cobro de cheques cruzados	251
Títulos valores. Requisitos	254
Fraude mediante cheque	258
Delito complejo	260

Letra de cambio falsificada	262
Falsedad en documentos	264
Falsedad en documento privado y estafa	267
Falsedad de título valor	272
Estafa	274
Falsedad en documento y estafa	276
Responsabilidad bancaria en el pago de cheques falsos	283
La influencia de la entrega de cheque en la relación preexistente	289
La caducidad y la prescripción en el cheque	292
El endoso	297
Responsabilidad bancaria	305
Concurso de delitos respecto al cheque	307
Orden injustificada de no pago de cheque	312
Falsedad en cheque	316
Estafa mediante cheque	317