



ÍNDICE

PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN.....	XXXVII
A MODO DE PRÓLOGO DE LA 2ª EDICIÓN.....	XXXIX
PARTE PRIMERA	
CAPÍTULO I	
PAPELES DE COMERCIO	
1. Generalidades.....	3
2. Caracterización.....	4
3. Antecedentes legislativos.....	6
4. Código de Comercio para el Estado de Buenos Aires.....	6
5. Proyectos de reformas y sanción de 1889.....	8
6. Reformas posteriores.....	9
a) Decr.-ley 4776/63, sobre cheque. Sus fuentes.....	10
7. Derecho vigente sobre papeles de comercio.....	12
a) Decr.-ley 5965/63, sobre letra de cambio y pagaré. Sus fuentes.....	12
b) Leyes 24.452 y 24.760, sobre cheques.....	13
I) Modificaciones tomadas del proyecto Giraldi - Gómez Leo - Richard.....	14
II) Modificaciones legales sobre los cheques.....	17
A) Las producidas por la ley 24.760.....	17
B) Las producidas por la ley 25.413.....	20
C) La restauración de algunas multas por la ley 25.730.....	21
D) Decr. 1085/03.....	23
8. Analogías y diferencias entre los papeles de comercio.....	24
a) Analogías.....	25
b) Diferencias.....	25
I) De naturaleza.....	25
II) Genéticas.....	26
III) Funcionales.....	27
IV) Otras diferencias.....	27

1) Doctrina de la emisión	48
2) Doctrina de la creación	49
X) Teoría de Raymundo L. Fernández	49
XI) Teoría de la declaración documental	50
13. La letra de cambio: acto objetivo de comercio	52
14. Rigor cambiario	52
a) Rigor cambiario formal	52
I) La relación cambiaria desde el punto de vista activo...	52
II) La relación cambiaria desde el punto de vista pasivo...	53
b) Rigor cambiario sustancial	54
c) Rigor cambiario procesal	55
15. Concepto de letra de cambio	55
a) Título de crédito	56
b) A la orden	56
c) Caracteres como papel de comercio	57
I) Abstracto	57
II) Formal	57
III) Completo	58
d) Aptitudes constitutiva y dispositiva	58
e) La obligación cambiaria	58
I) Caracteres	59
II) Estructura de la obligación cambiaria asumida por el librador	59
III) Perfeccionamiento del nexo cambiario	59
IV) Objeto de la obligación cambiaria	60
f) Legitimación	60
g) Noción de solidaridad cambiaria	61

CAPÍTULO III

CREACIÓN Y FORMA DE LA LETRA DE CAMBIO

16. Generalidades	63
17. Requisitos intrínsecos	64
a) Capacidad	64
b) Voluntad	65
c) Objeto	65
d) Causa	65
18. Requisitos extrínsecos	66
a) Requisitos necesarios al tiempo de la creación	66
b) Requisitos necesarios al tiempo de la presentación	67
c) Requisitos que en determinadas circunstancias suple la ley...	68

19. Análisis de los requisitos extrínsecos en particular.....	69
20. La denominación "letra de cambio" o, en su defecto, la cláusula "a la orden".....	69
a) La denominación "letra de cambio".....	70
b) La cláusula "a la orden".....	70
21. Promesa incondicionada de pago.....	71
22. Objeto de la obligación cambiaria.....	73
23. Vencimiento de la letra de cambio.....	74
24. Nombre del girado.....	76
25. Lugar de pago.....	77
26. Nombre del tomador o beneficiario.....	77
27. Lugar y fecha de creación.....	78
a) Lugar de creación.....	78
b) Fecha de creación.....	79
28. Firma del librador.....	80

CAPÍTULO IV

ALTERNATIVAS DE LA CREACIÓN

29. Cláusulas especiales.....	83
a) Cláusulas enunciativas.....	83
b) Cláusulas facultativas.....	84
I) Cláusulas previstas y permitidas.....	84
II) Cláusulas previstas y no permitidas.....	85
III) Cláusulas no previstas y permitidas.....	86
IV) Cláusulas no previstas y prohibidas.....	87
30. Formas de giro.....	87
a) Letra girada a la orden del librador.....	88
b) Letra girada a cargo del librador.....	89
c) Letra girada por cuenta y orden de un tercero.....	89
d) Supuestos no contemplados legalmente.....	91
I) Giro a cargo del tomador.....	91
II) Giro a la orden del girado.....	92
III) Giro a cargo del librador y a su orden.....	92
31. Letras domiciliadas.....	92
a) Derecho positivo vigente.....	92
b) La cuestión doctrinal sobre la letra domiciliada propia e impropia.....	93
A) Letra domiciliada propia o perfecta.....	93
B) Letra domiciliada impropia o imperfecta.....	93
32. Términos y vencimientos.....	94

a) Diversas formas de vencimiento.....	94
A) Vencimientos relativos.....	95
B) Vencimientos absolutos.....	95
b) Letras internacionales. Modo de contar los términos.....	97
33. Cláusulas de intereses.....	98
a) Cláusula de intereses compensatorios.....	98
b) Cláusula de intereses por retardo.....	99
c) Intereses punitorios.....	100
34. Firmas falsas: suposiciones y alteraciones.....	101
a) Suposiciones.....	101
b) Alteraciones.....	103
35. Representación cambiaria.....	105
a) Representante de comerciante y de no comerciante.....	105
b) Representación de las sociedades comerciales.....	106
c) Factores y dependientes. Sociedades civiles.....	106
d) Falso mandato. Insuficiencia o abuso de poderes.....	107
36. Letra de cambio en blanco.....	108
a) Generalidades.....	108
b) Antecedentes y regulación legal.....	108
c) Concepto. Desarrollo.....	109
I) Letra de cambio en blanco.....	109
II) Letra de cambio incompleta.....	109
III) Falta de requisitos extrínsecos.....	109
IV) Pacto o acuerdo de integración.....	110
V) Término para llenar la cambial en blanco.....	110
d) Naturaleza y fundamento.....	110
I) Naturaleza.....	110
II) Fundamento.....	111
A) Teorías contractualistas.....	111
B) Teoría del negocio cambiario condicionado.....	112
C) Teoría del hecho ilícito.....	113
D) Teoría del portador de buena fe de una cosa mueble.....	113
E) Teoría de la declaración unilateral de voluntad.....	113
e) ¿Corresponde distinguir entre letra en blanco y letra incompleta?.....	114
I) Relaciones externas.....	114
II) Relaciones internas.....	115
37. Letra de complacencia.....	116
38. Ejemplares y copias.....	117
a) Ejemplares.....	117
I) Ejemplares librados espontáneamente.....	117
II) Ejemplares librados a pedido del portador de la letra..	118

b) Copias.....	119
39. Letra documentada	120
a) Concepto	120
b) Operaciones prácticas con letras documentadas	120

CAPÍTULO V

LA ACEPTACIÓN

40. Concepto. Desarrollo	125
41. Presentación a la aceptación	127
42. Obligatoriedad y prohibición de aceptación	129
43. Sujetos de la presentación	130
a) Sujetos activos de la presentación	130
b) Sujetos pasivos de la presentación.....	131
I) Letra con varios girados	131
II) Caso en que el girado ha fallecido	132
III) Letras domiciliadas.....	132
IV) Aceptación por intervención.....	133
44. Segunda presentación.....	134
45. Requisitos formales de la aceptación.....	135
a) Principio general	135
b) Aceptación en el anverso	136
c) Aceptación en el dorso o prolongación	137
d) Aceptación de las letras a cierto tiempo vista	137
46. Efectos de la aceptación.....	138
47. Cancelación de la aceptación	139
48. Formas anómalas.....	142
a) Aceptación condicionada.....	142
b) Aceptación prometida	143
c) La llamada "aceptación tácita"	144

CAPÍTULO VI

LA TRANSMISIÓN. ENDOSO

49. Introducción	147
a) Denominación del capítulo	147
b) Clases de endosos	147
I) Endosos con efectos plenos	148
II) Endosos con efectos restringidos.....	148

50. Concepto. Desarrollo.....	148
51. Antecedentes históricos. Naturaleza. Comparación con la cesión de créditos.....	151
52. La cláusula “no a la orden”.....	153
a) Naturaleza de la letra librada “no a la orden”.....	153
b) Circulación de la letra de cambio “no a la orden”.....	156
c) La cláusula “no a la orden” no es sacramental.....	157
d) Cláusula “no a la orden” puesta por un endosante.....	157
53. Sujetos del endoso.....	157
a) Generalidades.....	157
b) Endoso de retorno.....	158
I) Situación antes del vencimiento.....	158
II) Situación al vencimiento de la letra.....	159
54. Endosos con efectos plenos.....	160
a) Endoso nominal.....	160
b) Endoso en blanco.....	161
c) Endoso al portador.....	163
d) Análisis de los efectos plenos del endoso.....	163
I) Efecto esencial: legitimación.....	164
II) Efecto natural: traslativo.....	165
III) Efecto natural: vinculante.....	165
55. Limitaciones al endoso con efectos plenos.....	166
a) Efectos sustanciales de las cláusulas limitativas.....	166
b) Cláusula “en procuración”.....	168
c) Cláusula “prohibido el endoso”.....	169
d) Cláusula “sin garantía”.....	172
e) Cláusula “en prenda”.....	172
56. Temporalidad del endoso.....	175
57. Mala fe, culpa grave y adquisición <i>a non domino</i>	177
a) Noción de mala fe.....	178
b) Noción de culpa grave.....	180
58. Formas anómalas del endoso. Circulación impropia.....	182
a) Formas anómalas del endoso.....	182
I) Endoso condicional.....	182
II) Endoso falso.....	182
III) Endoso fiduciario.....	183
IV) Endoso fraudulento.....	183
V) Endoso en instrumento por separado.....	183
VI) Endoso simulado.....	184
VII) Endoso tachado.....	184
b) Circulación impropia de la letra de cambio.....	185

CAPÍTULO VII

EL AVAL

59. Concepto. Desarrollo.....	187
60. Comparación con la fianza.....	189
61. Sujetos del aval.....	191
a) Sujetos que pueden avalar.....	191
b) Obligaciones que pueden ser avaladas.....	193
62. Efectos del aval. Extensión.....	194
a) Emplazamiento en el nexa cambiario. Relaciones que se establecen.....	194
b) Diversos supuestos.....	195
I) Aceptante.....	195
II) Librador.....	195
III) Endosante.....	195
IV) Avalista.....	196
V) El caso de los coavalistas.....	196
VI) Avalista de un mismo avalado.....	197
63. Requisitos formales.....	198
a) Aval en la misma letra.....	198
b) Aval en instrumento separado.....	199
I) Antecedentes.....	199
II) Requisitos formales.....	200
64. Temporalidad del aval. Efectos.....	200

CAPÍTULO VIII

EL PAGO

65. Generalidades.....	203
a) Principio de especialidad.....	203
b) Pluralidad de vínculos y sucesividad de ejercicio.....	203
c) Aptitud constitutivo-dispositiva de la cambial.....	204
d) Estructura funcional de la cambial. Carácter literal y completo.....	204
66. Presentación al pago.....	205
a) Naturaleza jurídica de la presentación.....	205
b) Inobservancia. Efectos.....	206
c) La presentación al pago y la cláusula "sin protesto".....	207
d) Supuestos de dispensa legal de la presentación al pago.....	208
67. Lugar de pago.....	208
68. Época normal del pago.....	210

a) Letras a la vista	210
b) Letras a cierto tiempo vista	210
c) Letras a determinado tiempo de la fecha y a día fijo	211
69. Pago anticipado. Efectos	213
70. Pago parcial	214
71. Pago por depósito judicial.....	215
72. Sujetos del pago	217
a) Legitimación activa	217
b) Legitimación pasiva	217
c) Pago por intervención. Condiciones. Formalidades y efectos.	218
73. Moneda de pago. Principio general	220
74. Pago en moneda extranjera. Moneda de igual denominación	221
a) Pago en moneda extranjera	221
b) Pago en moneda de igual denominación	222
75. Cláusula de pago efectivo en moneda extranjera.....	223

CAPÍTULO IX

LOS PROTESTOS

76. Concepto. Desarrollo.....	225
77. Clases de protesto.....	227
a) Protesto postal bancario. Noción	228
b) Protesto notarial	230
78. Finalidad y efectos.....	230
a) Aptitud probatoria.....	231
b) Preservación de las acciones cambiarias de regreso.....	231
c) Efectos procesales	232
d) El protesto y la mora.....	235
79. Sujetos del protesto	236
a) Legitimado activo	236
b) Legitimado pasivo.....	238
80. Lugar y forma del protesto.....	239
a) Decr. 7486/63	241
b) Acta de protesto. Naturaleza jurídica. Requisitos.....	241
81. Aspectos temporales.....	244
a) Protesto por falta de aceptación.....	244
b) Protesto por falta de pago	245
c) Protesto en la intervención.....	247
d) Protesto por falta de fecha	247
e) Protesto por falta de entrega de un ejemplar.....	247
f) Protesto por falta de entrega del original de una letra con copias	248

g) Protesto anticipado.....	249
h) Protesto tardío.....	249
i) Días hábiles e inhábiles.....	250
82. Aviso. Forma. Omisión. Efectos.....	251
a) Términos para dar aviso.....	253
b) Forma del aviso.....	253
c) Prueba. Omisión. Efectos.....	253
83. Dispensas del protesto.....	254
84. Dispensas legales.....	254
a) Letra protestada por falta de aceptación.....	254
b) Casos de declaración de concurso o quiebra.....	255
c) Fuerza mayor.....	255
85. Dispensa voluntaria.....	256
86. Panorama actual de la cláusula "sin protesto".....	257

CAPÍTULO X

RESPONSABILIDADES CAMBIARIAS.

RECURSOS PARA EL COBRO. MATERIA PROCESAL

Sección primera

Responsabilidades cambiarias

87. Generalidades.....	261
88. Solidaridad cambiaria.....	261
a) Pluralidad de vínculos.....	262
b) <i>Ius electioni e ius variandi</i>	262
c) Simultaneidad y sucesividad de ejercicio.....	263
d) Otras diferencias con la solidaridad común.....	263
89. Coobligados cambiarios.....	264
90. La solidaridad cambiaria y la prescripción.....	265

Sección segunda

Recursos para el cobro

91. Esquema metodológico.....	265
92. Recursos extrajudiciales.....	266
93. Cobro amigable.....	266
94. Resaca.....	267
a) Concepto.....	267
b) Legitimado activo.....	267
c) Legitimado pasivo.....	268

881	d) Lugar de libramiento y destino	268
882	e) Requisitos temporales	268
083	f) Naturaleza de la resaca. Forma. Analogías y diferencias.....	269
084	g) Documentación anexa. Cuenta de resaca.....	269
005	h) Recambio: concepto, fundamento, acumulación, cláusulas limitativas.....	270
95.	Acción cambiaria: conceptos, clases	271
96.	Acción cambiaria directa.....	272
	a) Legitimado activo	272
	b) Legitimado pasivo.....	273
	c) Condiciones de procedencia	273
	d) Contenido económico	274
	e) Prescripción de la acción directa	275
97.	Acción cambiaria de regreso a término.....	275
	a) Legitimado activo	275
	b) Legitimado pasivo.....	276
	c) Condiciones de procedencia	276
	d) Contenido económico	277
	e) Prescripción de la acción de regreso a término.....	277
98.	Acción cambiaria de regreso anticipado	278
	a) Legitimado activo	278
	b) Legitimado pasivo.....	278
	c) Condiciones de procedencia	279
	d) Contenido económico	279
	e) Prescripción de la acción de regreso anticipado.....	280
99.	Acción cambiaria de reembolso	280
	a) Legitimado activo	280
	b) Legitimado pasivo.....	281
	c) Condiciones de procedencia	281
	d) Contenido económico	282
	e) Prescripción de la acción de reembolso.....	282
100.	Supuestos de caducidad de la acción de regreso.....	283
101.	Acciones extracambiarías	284
	a) Noción de acción extracambiaría	284
	b) Enumeración	284
102.	Acción causal	286
	a) Concepto	286
	b) Legitimado activo	286
	c) Legitimado pasivo.....	286
	d) Condiciones de procedencia	287
	e) Contenido económico	287
	f) Prescripción de la acción causal	288

103. Acción de enriquecimiento.....	288
a) Generalidades.....	288
b) Legitimado activo.....	289
c) Legitimado pasivo.....	289
d) Condiciones de procedencia.....	290
e) Contenido económico.....	290
f) Prescripción de la acción de enriquecimiento.....	290

Sección tercera

Materia procesal

104. Derecho cambiario y derecho procesal.....	292
a) Introducción.....	292
b) Concepto de acción cambiaria.....	292
c) Concepto de proceso cambiario.....	293
d) Extensión y limitación de la pretensión.....	294
e) Limitaciones a las defensas.....	294
105. Aspecto sustancial y aspecto procesal de la acción cambiaria.....	295
106. La acción cambiaria en el proceso ordinario.....	297
a) Oposición del demandado.....	298
b) Negaciones y excepciones.....	299
c) Forma de deducción de la oposición.....	299
d) Carga de la prueba.....	300
e) Sistematización de la oposición. Clases. Efectos.....	300
107. La acción cambiaria en el proceso ejecutivo.....	301
108. Oposición del ejecutado.....	303
a) Código de Comercio derogado.....	303
b) Código Procesal (nacional y de la provincia de Buenos Aires).....	304
I) Defensas (negaciones y excepciones) dilatorias.....	304
II) Defensas perentorias.....	304

CAPÍTULO XI

LA CANCELACIÓN

109. Generalidades.....	305
110. Procedimiento de cancelación: concepto, naturaleza, fases.....	305
111. Presupuestos del procedimiento.....	306
a) Sujetos legitimados.....	306
b) Letras cancelables.....	307
c) Juez competente.....	307

112. Denuncia y presentación judicial	307
a) Denuncia	308
b) Presentación judicial	308
113. Fianza	309
114. Auto de cancelación	310
115. Naturaleza y efectos del auto de cancelación	311
116. Publicidad	311
117. Efectos de las notificaciones	312
a) Efectos de la denuncia	312
b) Efectos de la publicación de edictos	312
c) Efectos de la notificación judicial	315
118. Oposición: concepto, naturaleza, fines	315
119. Sujetos de la oposición	317
a) Legitimado activo	317
b) Legitimado pasivo	317
120. Juez competente	318
121. Sustanciación. Prueba. Presentación del título cancelable	318
122. Otros supuestos de oposición	319
a) Caso del deudor cambiario que pagó	319
b) Caso del deudor cambiario que no pagó	320
123. Sentencia	321
124. Acogimiento de la oposición	321
125. Rechazo de la oposición. Situaciones resultantes	322
a) Del oponente vencido	322
b) Del cancelante ganancioso	322
126. Situación del tenedor de buena fe que no formuló oposición ..	323

PARTE TERCERA

CAPÍTULO XII

EL PAGARÉ

127. Introducción	327
128. Sistemas legislativos	327
129. Forma tipo del pagaré	329
130. Concepto	332
a) Desarrollo. Naturaleza jurídica	332
b) Estructura de la obligación. Comparación con la letra de cambio	332
131. Creación y forma del pagaré cambiario	334

132. Requisitos intrínsecos: remisión	334
133. Requisitos extrínsecos	334
a) Generalidades. Remisión	334
b) La omisión del lugar de creación.....	335
c) Denominación	337
134. Alternativas de la creación	338
135. Formas de giro	338
136. Pagaré domiciliado	338
137. Términos y vencimientos	339
138. Aplicabilidad del art. 9, L.C.A., al pagaré	340
139. Las demás alternativas de la creación.....	342
140. Endoso: remisión.....	342
141. Aval: remisión	343
142. Pago.....	343
143. Posición jurídica del suscriptor del pagaré	344

PARTE CUARTA

CHEQUES

CAPÍTULO XIII

PRINCIPIOS GENERALES

144. Introducción	351
a) Normas legislativas vigentes	351
b) Clases de cheques	352
I) El llamado "cheque común"	352
II) El cheque de pago diferido	352
III) Similitudes y diferencias	352
c) Variedades de cheques	353
d) Cheque del viajero	353
I) Exclusión que efectúa la nueva ley	353
II) Su naturaleza jurídica	353
III) Evaluación de la reforma.....	354
e) Metodología expositiva.....	354
145. Esquema metodológico	355
146. Derecho interno del cheque.....	356
a) Pacto de cheque	356
b) Orden de pago. Remisión	357
c) La provisión	357

d) Servicio de caja.....	360
147. Derecho externo del cheque.....	361
148. Definición legal del cheque común: derogada.....	363
149. Concepto descriptivo del cheque común. Desarrollo.....	363
a) Contiene una orden de pago.....	363
I) Derecho interno.....	364
II) Derecho externo.....	365
b) La orden es pura y simple.....	366
c) El girado.....	366
d) Pacto de cheque.....	367
e) Instrumento de pago a la vista.....	367
f) El portador legitimado.....	368
g) Objeto del pago: una suma determinada de dinero.....	369
h) Rechazo del cheque. Constancias. Efectos. Caducidad.....	370
i) Medios de cobro. Noción de solidaridad cambiaria.....	372
150. Definición legal del Ch.P.D. Crítica.....	372
151. Concepto descriptivo del Ch.P.D. Desarrollo.....	373
a) Título de crédito cambiario.....	374
b) Caracteres y aptitudes. Remisión.....	374
c) Incondicionalidad de la orden de pago.....	374
I) Derecho interno.....	375
II) Derecho externo.....	375
d) Vencimiento del Ch.P.D.....	375
e) Entidades autorizadas.....	376
f) "...para que pague al portador legitimado que presente el Ch.P.D. o el certificado de registración, si fue emitido...".	377
g) Contenido económico. Remisión.....	377
h) Disponibilidad de provisión en cuenta. Remisión.....	377
i) Rechazo del Ch.P.D. Constancias. Efectos. Remisión.....	378
j) Cobro judicial del título perjudicado como Ch.P.D. Tesis propuesta.....	378
k) Solidaridad cambiaria.....	379
152. La llamada "naturaleza jurídica" del cheque común.....	379
a) Teoría de la cesión de crédito.....	380
b) Teoría del mandato.....	380
c) Teoría del doble mandato.....	381
d) Teoría de la delegación.....	381
e) Teoría de la asignación.....	381
f) Teorías del contrato en favor o a cargo de terceros.....	382
g) Teoría del negocio autorizativo yuxtapuesto.....	383
h) Teoría del negocio complejo.....	384
i) Teoría de la indicación de pago.....	386

153. Crítica	387
154. Nuestra posición	388
a) Naturaleza jurídica del cheque	388
b) Relaciones jurídicas que se establece en torno del cheque ..	389
I) El banco debe pagar el cheque a su presentación porque (fundamento) tiene establecida una relación jurídica contractual (naturaleza) con su librador	389
II) El tercero poseedor-presentante del cheque tiene derecho a percibir su importe con efectos solutorios, porque es un <i>adjectus solutionis causa</i> indicado por el librador para recibir el pago de lo adeudado por el banco	390
155. Normas de aplicación directa y supletoria a los cheques	392

CAPÍTULO XIV

CREACIÓN Y FORMAS DE LOS CHEQUES

Sección primera

Del cheque común

156. Generalidades	393
157. Requisitos intrínsecos	393
158. Capacidad	393
a) Capacidad creativa	394
b) Capacidad beneficiaria	394
c) Capacidad de servicio	395
159. Voluntad	395
160. Objeto	395
161. Causa	396
162. Inexistencia o vicios de los requisitos intrínsecos. Efectos	396
163. Requisitos extrínsecos. Clasificación	396
a) Requisitos impresos	397
b) Requisitos que deben ser completados	397
c) Suplencias legales	397
164. Análisis de los requisitos extrínsecos	397
165. Denominación	398
166. Número de orden	399
167. La cuestión del talón para el cobro	400
168. Lugar y fecha de creación	400
a) Lugar de creación	401

b) Fecha de creación.....	401
169. Nombre del girado y domicilio de pago	402
170. Orden pura y simple del pago de una suma determinada de dinero.....	403
a) Orden pura y simple de pagar.....	403
b) Suma determinada de dinero	404
c) Diferencias entre la cantidad escrita en letras y en números..	404
d) Cheque librado en moneda extranjera	405
171. Firma del librador.....	405

Sección segunda

Del cheque de pago diferido

172. Requisitos intrínsecos. Remisión	408
173. Requisitos extrínsecos. Clasificación.....	408
a) Requisitos que vienen impresos.....	408
b) Requisitos que deben ser completados. Temporalidad	409
c) Suplencias legales	409
174. Análisis en particular de los requisitos extrínsecos	410
175. Denominación	410
176. Número de orden. Remisión	410
177. Lugar y fecha de creación. Remisión.....	411
178. Plazo de pago	411
179. Nombre del girado. Domicilio de pago	411
180. Forma de giro	412
181. Suma determinada de dinero. Remisión	412
182. Identificación y domicilio del librador	412
183. Firma del librador. Remisión	413

Sección tercera

Normas de competencia

184. Generalidades	414
185. Normas de derecho internacional privado	414
186. Competencia territorial.....	415

CAPÍTULO XV

ALTERNATIVAS DE LA CREACIÓN

187. El cheque: documento escrito. Los formularios	417
188. El retiro de los formularios	418

189. Desposesión involuntaria de los formularios y de los cheques	419
a) Extravío o sustracción de los formularios	419
b) Extravío, sustracción o desposesión involuntaria de cheques..	420
c) Conocimiento de alteración de cheques emitidos	421
190. Los avisos	421
a) Sujetos legitimados	421
b) Forma del aviso. La denuncia policial	422
c) Efectos	422
d) Normas reglamentarias	423
I) Ratificación	423
II) Presentación del título	423
III) Informes del banco girado	424
IV) Aplicación a otros títulos	424
191. Formas de giro de los cheques	424
a) Cheque nominal	424
b) Cheque nominal con cláusula "no a la orden"	425
c) Cheque al portador	426
d) Cheque con cláusula no negociable	427
e) Cheque al portador. Su endoso. Efectos	427
f) Cheque en favor del librador	427
g) Cheque librado por cuenta de un tercero	428
h) Cheque librado a la orden del banco girado	429
i) Cheque girado sobre el librador	430
192. Cheque librado en blanco o incompleto	431
a) Generalidades	431
b) Los antecedentes	432
c) Caracterización	433
193. Cláusulas de intereses	434
a) En los cheques comunes	434
I) Prohibición	434
II) Efectos de la inclusión de una cláusula de intereses..	435
b) En los cheques de pago diferido	435
194. Cheque domiciliado	435
195. Pluralidad de ejemplares y copias	436
196. Firmas falsas. Suposiciones. Alteraciones	437
a) Firmas falsas. Suposiciones	437
b) Alteraciones	438
I) Derecho interno	438
II) Derecho externo	439
197. Falso mandato. Insuficiencia o abuso de poderes	440

CAPÍTULO XVI

DE LA TRANSMISIÓN DE LOS ENDOSOS

198. Introducción	441
199. Clases de endosos.....	441
a) Endosos con efectos plenos	441
b) Endosos con efectos restringidos.....	442
c) Requisitos formales del endoso con efectos plenos	442
I) Endoso nominal	442
II) Endoso en blanco.....	442
III) Endoso al portador.....	443
200. Cheque librado con cláusula “no a la orden”	444
a) La cláusula “no a la orden” según la ley 24.452	444
b) Los decretos de necesidad y urgencia.....	445
c) Naturaleza del cheque “no a la orden”	446
d) Circulación del cheque “no a la orden”	446
201. Sujetos del endoso.....	447
202. Endoso de retorno	448
203. Endosos en favor del banco	448
a) Endoso en favor del banco girado	448
I) Cheque común	449
II) Ch.P.D.	449
b) Endoso en procuración en favor del banco depositario.....	449
c) Endoso-recibo	450
d) Endoso en el cheque “comprado” por el banco.....	450
204. Endoso condicionado y endoso parcial.....	451
a) Endoso condicionado.....	451
b) Endoso parcial.....	451
205. Endoso con efectos plenos. Remisión.....	452
206. Efecto legitimante en especial.....	452
a) Caracterización.....	452
b) Los endosos en blanco	453
c) Los endosos tachados.....	453
I) Naturaleza de la tachadura.....	454
II) Características de la tachadura	454
III) La tachadura de endosos y el derecho interno del cheque	455
d) La época de los endosos	455
e) El endoso en el cheque al portador.....	456
207. Legitimación. Propiedad. Adquisición <i>a non domino</i>	456
208. Cláusulas limitativas de los efectos plenos del endoso	457

209. Cláusula “en garantía o en prenda”.....	457
210. Temporalidad del endoso	459
a) Endoso temporáneo. Presunción legal.....	459
b) Endoso posterior al rechazo. Efectos.....	459

CAPÍTULO XVII

DE LOS AVALES

211. Antecedentes del aval en el cheque.....	461
212. Aval cambiario y aval bancario.....	462

Sección primera

Aval cambiario

213. Concepto. Desarrollo. Remisiones.....	463
214. Sujetos del aval cambiario	463
215. Formalidades del aval.....	464
a) Formalidades del aval en el cheque.....	464
b) El aval en documento separado	465

Sección segunda

Aval bancario

216. El aval bancario.....	467
217. Sujetos del aval	468
218. Formalidades del aval bancario.....	468

Sección tercera

Certificado nominativo transferible

219. Generalidades. Finalidad y funciones	469
a) Generalidades.....	469
b) Régimen legal sancionado por la ley 24.452.....	469
c) Régimen reglamentario según com. A-2329, B.C.R.A.	469
220. Naturaleza de los certificados emitidos	470
a) Naturaleza jurídica.....	470
b) Efectos de los endosos del certificado.....	470
c) Yuxtaposición formal de la emisión del certificado y del otorgamiento del aval bancario	470
221. Requisitos formales del certificado nominativo transferible ...	471

222. Circulación del certificado	472
223. Presentación al pago. Remisión	473

CAPÍTULO XVIII

PRESENTACIÓN A REGISTRO DEL CH.P.D.

224. Carácter facultativo de esta presentación	475
225. Sujetos legitimados. Arancel	475
a) Legitimado activo	475
b) Legitimado pasivo	476
c) Arancel	476
226. El Ch.P.D. con defectos formales	476
227. Procedimiento de subsanación	479
228. Impedimentos para la registración	479
a) El Ch.P.D. con defectos formales no subsanados. Remisión	479
b) Cuenta cerrada	479
c) Desposesión involuntaria de los formularios y de los cheques	480
I) Pérdida o sustracción de los formularios o de las fórmulas para solicitar las chequeras de Ch.P.D.	480
II) Extravío, sustracción, desposesión involuntaria o alteración del Ch.P.D.	480
III) Portador que sufrió la desposesión involuntaria del Ch.P.D.	481
IV) Libramiento o transmisión del Ch.P.D. bajo violencia.	481
229. Efectos de la registración	481
230. Terminación del contrato y cierre de la cuenta	481

CAPÍTULO XIX

PRESENTACIÓN AL PAGO DE LOS CHEQUES

231. Presentación al pago de los cheques	483
a) Término para la presentación al pago	483
b) Cheques librados en el país	483
c) Cheques librados desde el extranjero	484
d) Normativa para el Ch.P.D.	484
e) Una corruptela a tener en cuenta	484
232. Lugar de la presentación	485
a) La supresión del texto originario	485

b) Las cámaras compensadoras (<i>clearing house</i>)	485
I) Sus antecedentes	485
II) Su operatividad. La polémica sobre las demoras	486
c) El nuevo texto legal	487
233. Naturaleza jurídica de la presentación	487
234. Falta de presentación oportuna. Efectos	487
a) En los cheques comunes	488
b) En los Ch.P.D.	488
c) Facultad del banco. Condiciones de ejercicio	489
235. La cuestión del cheque posdatado	489
a) Distintos sistemas legislativos	489
b) El sistema adoptado originariamente	490
c) El régimen legal vigente	490
236. Fuerza mayor	491
a) Prórroga del plazo	491
b) El aviso	492
c) Concordancia con el art. 66, inc. 2°. Facultad del Banco Central	492
d) Dispensa de presentación y acción de regreso	493
237. Legitimación en el pago	494
a) En los Ch.P.D. endosables	494
b) En los cheques al portador	495
c) En los cheques "no a la orden"	496
238. Truncamiento de los cheques	496
239. Muerte o incapacidad sobreviniente del librador	497
240. Pago parcial	498
241. Moneda de pago	499
242. Negativa de pago por el banco girado	500
a) Noción de dolo	500
b) Noción de culpa grave	501
243. Algunos casos puntuales de posible negativa de pago	502
a) Falta de provisión y disponibilidad de fondos	502
b) Falta de requisitos formales	502
c) Errores formales o alteraciones de las enunciaciones del cheque	502
d) Los casos de órdenes de no pagar	502
e) Irregularidad en la legitimación del presentante	502
f) Quiebra del librador o del presentante	503
g) Incapacidad del librador	504
h) Irregularidad en la presentación del cheque cruzado	504
i) Irregularidades respecto de la firma del librador	504
j) Revocación de la orden de pago	505

k) Cheque que no pertenezca a chequeras conformadas por el cliente.....	505
l) Cheque librado en moneda extranjera	505
ll) Causales que ha traído la reglamentación del B.C.R.A.	505
244. Defectos formales o alteraciones de las enunciaciones del cheque.....	506
a) Antecedentes	506
b) El verdadero concepto de esta causa de rechazos	506
c) La cuestión a la luz de la ley 24.452 y su reglamentación..	506
d) La reglamentación pretendió caracterizar los llamados “defectos formales”.....	507
e) Indebida aplicación analógica de las sanciones.....	507
f) Infracciones al pacto de cheque, que realmente no son defectos formales	508
g) La ley de competitividad 25.413	509
h) El estado actual de la cuestión.....	509
245. Responsabilidad del girado.....	510
a) Carácter de la enumeración	510
b) Firma visiblemente falsificada.....	510
c) Carencia de requisitos extrínsecos esenciales	512
d) Cheques extraños a chequeras conformadas por el cliente .	512
246. Responsabilidad del titular de la cuenta	513
a) Falsificación no manifiesta de la firma	513
b) Incumplimiento de los deberes del cliente	513
247. Culpa y responsabilidad concurrente	514
248. Aplicabilidad a los certificados nominativos trasferibles emitidos.....	515
a) ¿Rige respecto de la presentación al pago de los certificados nominativos trasferibles, el plazo de 30 días establecido por el art. 25, L.Ch., por remisión que hace la regla 1.2.2.6, <i>in fine</i> ?	516
b) ¿Qué acciones legales tiene el portador legitimado y presentante del certificado, si el banco emisor de ese título no lo paga a su presentación, por ejemplo, por estar intervenido por el B.C.R.A. o por haber entrado en liquidación?.....	516

CAPÍTULO XX

RECHAZOS DE LOS CHEQUES

249. Constancias de rechazo. Naturaleza. Efectos.....	519
250. Los avisos.....	521

a) Antecedentes	521
b) Las reformas sancionadas	522
c) Sujetos y finalidad	522
d) Oportunidad y forma de aviso	523
e) Omisión del aviso	524
251. Las sanciones de la ley de cheque. Antecedentes	524
252. Derogación de las sanciones	524
253. Restauración de multas por la ley 25.730 y decr. 1085/03	525
a) Causa y monto de las multas	525
b) Comunicaciones que tiene que efectuar el girado	525
I) Al Banco Central	525
II) Al librador	526
III) Al tenedor	526
c) Percepción de la multa. No pago de ella. Efectos	526
254. Contingencias conflictivas bajo la vigencia del régimen anterior..	527
255. Destino de los fondos recaudados por multas	529
256. Acciones judiciales contra las sanciones	529
a) Sujetos legitimados	530
b) Efectos de la interposición de la demanda judicial	530
257. Oposición al pago con denuncia penal	531
a) Consecuencias ulteriores de las órdenes de no pagar	531
b) Principios dogmáticos que rigen en la especie	532
c) Primera aproximación a este tema	532
d) Fundamento, finalidad y naturaleza de la certificación (o fotocopia)	534
e) Cautela a tener en cuenta	535
f) Otros inconvenientes suscitados	535
g) Cancelación del título	536

CAPÍTULO XXI

RESPONSABILIDADES CAMBIARIAS.
RECURSOS PARA EL COBRO

258. Solidaridad cambiaria en los cheques	539
a) Los antecedentes	539
b) Las reformas	539
259. Solidaridad cambiaria	541
260. Medios para el cobro	541
261. Medio extrajudicial: cobro amigable	542
262. Acción cambiaria de regreso anticipado en el Ch.P.D.	542
a) Legitimado activo	543

b) Legitimado pasivo.....	543
c) Condiciones de procedencia	543
d) Contenido económico	544
e) Prescripción de la acción de regreso anticipado.....	545
263. Acción cambiaria de regreso a término.....	545
a) Legitimado activo	545
b) Legitimado pasivo.....	545
c) Condiciones de procedencia	546
d) Contenido económico	546
e) Prescripción.....	547
264. Acción cambiaria de reembolso	547
a) Legitimado activo	547
b) Legitimado pasivo.....	548
c) Condiciones de procedencia	548
d) Contenido económico	549
e) Prescripción.....	550
265. Acciones extracambiarias. Remisión	550
266. Derecho cambiario y derecho procesal. Remisión.....	551

CAPÍTULO XXII

VARIEDADES DE LOS CHEQUES

267. Generalidades	553
268. Cheque cruzado	553
a) Los antecedentes	553
b) La nueva redacción de las normas.....	555
c) Clases, formalidades y sujetos del cruzamiento	556
d) Finalidad y efectos del cruzamiento.....	557
e) Circulación y cobro del cheque cruzado	557
f) Responsabilidad del banco girado	558
269. Cheque para acreditar en cuenta	558
a) Los antecedentes de esta variedad.....	558
b) La nueva redacción de la norma.....	559
c) Formalidades. Sujetos legitimados	560
d) Circulación. Responsabilidad del banco girado	561
270. Cheque imputado	561
a) Los antecedentes	561
b) La innovación introducida	562
c) Sujetos y efectos	562
271. Cheque certificado	563
a) Los antecedentes	563

b) Caracterización.....	564
c) Término de certificación. Caducidad.....	566
d) Responsabilidad del banco girado.....	567
272. Cheque con la cláusula "no negociable".....	567
a) Los antecedentes.....	567
b) Análisis exegético de la normativa sancionada.....	568
I) Las formalidades.....	568
II) Sujetos legitimados para incluirla.....	569
III) Ley de circulación.....	569
IV) Efectos.....	569
V) Finalidad.....	570
VI) Comparación con el cheque librado "no a la orden".....	570

APÉNDICE BIBLIOGRÁFICO

RÉGIMEN DE LOS INTERESES EN MATERIA CAMBIARIA

1. Antecedentes.....	573
2. Fundamento de la normativa vigente.....	573
3. Intereses compensatorios.....	573
4. Intereses por retardo (o moratorios).....	575
a) La denominación de estos intereses.....	575
b) Normativa cambiaria vigente.....	576
5. La jurisprudencia deformante.....	578
6. Intereses punitivos.....	580

PRIMERAS REFLEXIONES EN TORNO DEL TRUNCAMIENTO DE LOS CHEQUES

I. Introducción.....	583
II. Definiendo el truncamiento de cheques.....	585
III. Cheques comprendidos.....	586
IV. La operación de pago (o rechazo) de un cheque truncable.....	587
1. Entidad depositaria.....	588
2. Entidad girada.....	588
V. Las reformas propuestas para normatizar y viabilizar el truncamiento de cheques.....	589
a) Mandato de las entidades giradas a las depositarias.....	589
b) Control de firmas.....	589
c) Identificación del firmante en caso de cheques rechazados.....	590

VI. Breve comentario crítico de las reformas propuestas.....	590
a) Supresión de la verificación de la firma.....	591
b) Imposibilidad de cumplir con normas del art. 38, L.Ch.....	592
VII. Otras cuestiones planteadas.....	592

APÉNDICE DOCUMENTAL

Banco Central de la República Argentina, com. A-2517, del 13/3/97.....	597
---	-----

APÉNDICE NORMATIVO

Decreto-Ley 5965/1963. Letra de cambio, vales y pagaré.....	609
Ley 24.452, Ley de Cheques.....	630
Texto ordenado de la reglamentación de la cuenta corriente bancaria.....	644
BIBLIOGRAFÍA.....	677



Facultad de Ciencias
UNER Económicas

DPTO. BIBLIOTECA-HEMEROTECA
"RAÚL PREBISCH"