

Índice

Preámbulo: La Regulación del Cheque en Nuestro País.	
La Ley N° 14.412	17
1. Grandes líneas sobre la evolución de nuestra legislación en materia de cheques.....	17
2. Vigencia de la Ley N° 14.412.....	18
3. Fuentes del texto legal sancionado	18
4. Contenido de la Ley N° 14.412 del 3 de agosto de 1975.....	19
5. Normas de interpretación	19
PRIMERA PARTE: CHEQUE COMÚN	21
Capítulo Primero: Caracteres Generales del Cheque Común.....	23
<i>Sección Primera: Caracteres Generales</i>	<i>23</i>
1. Cheque - Acto de comercio	23
2. Cheque - Título valor.....	23
3. Cheque – Mecanismo de la técnica bancaria	24
<i>Sección Segunda: Elementos Personales en el Cheque. Relaciones entre esos Elementos.....</i>	<i>24</i>
Personas vinculadas con la creación de un cheque	24
A) Relaciones fundamentales o extracartulares	25
Consideraciones Generales.....	25
1. Relaciones entre el librador y el Banco girado.....	25
1.1 Modalidades de la cuenta corriente bancaria.....	25
1.1.1 Con fondos propios	26
1.1.2 Cuenta corriente en descubierto	26
1.2 Formalidades del contrato de cuenta corriente.....	27
1.3 Cheque. Mecanismo de la cuenta corriente.....	27
2. Relaciones extracartulares entre el librador y el beneficiario	27
2.1. Precisiones sobre el artículo 46	28
Primera precisión	28
Segunda precisión	29

Tercera precisión	30
2.2 Comparación con el régimen de la Ley de 1919	30
3. Relaciones extracartulares entre endosantes y endosatarios	31
B) Relaciones jurídicas creadas por el cheque.....	31
1. Relaciones que el cheque crea entre el librador y el beneficiario	31
Naturaleza jurídica de las relaciones creadas entre librador y beneficiario	32
2. Relaciones que el cheque crea entre librador y Banco.....	32
Naturaleza jurídica de las relaciones creadas por el cheque, entre librador y beneficiario	33
3. Relaciones entre beneficiario o tomador y Banco girado	34
Sección Tercera: Funciones del Cheque.....	34
1. Funciones jurídicas del cheque.....	35
2. Función económica del cheque	35
Resumen	36
3. Funciones prohibidas al cheque común	37
Capítulo Segundo: Definición Legal del Cheque Común	39
Elementos de la definición	39
1. Orden de pago pura y simple.....	40
1.1 El cheque contiene una orden de pago.....	40
1.2 Pura y simple.....	40
2. Girado: Banco	40
3. Cuenta corriente bancaria	41
4. Provisión de fondos.....	41
4.1 Concepto de provisión	42
4.2 Efectos de la inexistencia de provisión	42
El cheque es válido.....	42
El cheque es irregular	43
4.3 Momento en que debe existir la provisión	44
4.4 Caracteres que debe tener la provisión	45
4.4.1 Liquidez	45
4.4.2 Suficiencia	45
4.4.3 Disponibilidad	45
4.5 Autorización para girar en descubierto	46

4.6 Comparación con la regulación legal de las letras de cambio	46
Capítulo Tercero: Enunciaciones del Cheque	47
<i>Sección Primera: Enunciaciones Esenciales</i>	<i>47</i>
1. La denominación “cheque” inserta en el texto del documento, expresada en el idioma empleado para su redacción.....	47
2. El número de orden inserto en el documento y en los talones si los tuviese	48
3. La indicación del lugar y de la fecha de su creación	49
3.1 Lugar de creación	49
3.1.1 El lugar de creación no es esencial	50
3.2 Fecha de creación	51
3.2.1 Formalidades de esta enunciación.....	51
3.2.2 Autenticidad de la fecha	52
3.2.3 Algo más sobre postdatación	52
4. El nombre y el domicilio del Banco contra el cual se libra el cheque	54
4.1 Nombre del Banco girado.....	54
4.2 Domicilio del Banco girado	54
5. Indicación del lugar donde debe efectuarse el pago.....	55
6. La expresión de si es a favor de persona determinada o al portador..	56
6.1 Cheque a favor de persona determinada	57
6.2 Cheques “No a la orden”	57
6.3 Otra posibilidad	58
6.4 La forma de libramiento del cheque la determina el librador	58
6.5 Norma de interpretación.....	59
7. La orden incondicionada de pagar	59
8. Suma determinada de dinero expresada en números y en letras, especificando la clase de moneda	59
9. Firma del librador	62
9.1 Formalidades especiales para la firma	62
9.2 Esencialidad de la firma	64
9.3 Firma por apoderado o representante	65
9.3.1 Representantes legales	65
9.3.2 Apoderado	65
9.3.3 Facultades del factor.....	66

9.3.4 Facultades del dependiente.....	67
9.3.5 Competencia del administrador de una sociedad	67
9.3.6 Registros que llevan los bancos.....	68
9.4 Autenticidad de la firma	69
Sección Segunda: Enunciaciones Facultativas. Cheques Cruzados. Cláusula para Abono en Cuenta	69
A) Cheques cruzados	69
1. Concepto de cruzamiento	69
2. Finalidad del cheque cruzado	70
3. Mecanismo	71
4. Formalidades del cruzamiento	71
5. Efectos del cruzamiento	72
6. Quienes pueden efectuar cruzamientos	72
7. Responsabilidad del Banco	73
8. ¿Responsabilidad frente a quien?.....	73
9. Previsiones omitidas por la ley en cuanto al cruzamiento	74
9.1 Primera imprevisión	74
9.2 Segunda imprevisión.....	75
9.3 Tercera imprevisión	76
9.4 Cuarta imprevisión	76
10. Cláusula no negociable en el cheque cruzado.....	77
B) Cláusula para abono en cuenta	77
1. Cláusula “para abono en cuenta”	77
2. Formalidades	78
3. Diferencias con el cruzamiento.....	78
4. Previsiones especiales	79
5. Aclaración	79
Sección Tercera: Estipulaciones Prohibidas	80
1. Estipulación de intereses	80
2. Se prohíbe la cláusula al portador en los cheques internos de un Banco.....	80
3. Determinación de plazo para el pago.....	81
4. Cláusula que exonere al librador de responsabilidad.....	81
Sección Cuarta: Menciones Previstas por la Reglamentación	81

Sección Quinta: Estipulaciones no Previstas	82
1. Sin gastos o sin protesto	82
2. Cheque imputado	82
3. Libramiento de cheques por cuenta a terceros.....	82
Sección Final: Formalidades.....	83
1. Libretas de cheques.....	83
2. Formularios impresos con claros a llenar	84
3. Escrituración manuscrita	85
4. Regularidad en la redacción	86
5. Cheque incompleto	86
5.1 Cheque completado por un tenedor.....	87
5.2 Inconvenientes del cheque incompleto.....	87
6. Ejemplares	88
7. Valor probatorio de los talonarios de cheques	88
Capítulo Cuarto: Elementos Personales en el Cheque	89
Personas que intervienen en el cheque.....	89
Sección Primera: Librador	90
A) Librador – Persona Física	90
1. Capacidad del librador	90
2. Representantes del incapaz.....	91
2.1 Tutor – Curador	91
2.2 Padres por el menor bajo patria potestad.....	92
3. Cheque librado por un incapaz.....	92
3.1 Actitud del Banco girado ante cheques librados por incapaces ...	93
3.1.1 Cautelas a tomar por el Banco girado	93
a) Cheque creado después de la incapacitación	93
b) Cheque creado antes de la incapacitación	93
3.1.2 Conocimiento de la incapacitación por el Banco	94
3.2 Efectos de la incapacidad sobre el propio incapaz y sobre los demás obligados	94
4. Libramiento de cheques por un fallido	95
4.1 Cheque creado después de la quiebra	95
4.2 Cheque creado antes de la quiebra	96

4.3 Incoherencia de las previsiones legales en materia de cheques con el derecho de la quiebra	96
5. Cheques librados por un Concursado Civilmente	97
5.1 Cheque creado después del concurso	97
5.2 Cheque creado antes del concurso.....	98
6. Situación del concordatario	98
7. Deudor concordatario sujeto a intervención.....	98
8. Muerte del librador	100
B) Librador – Persona jurídica	100
C) Situaciones Especiales	101
1. Firma de cheque por apoderado	101
Responsabilidad del apoderado	101
2. Librador sancionado con la suspensión o clausura de su cuenta corriente	102
3. Revocación del cheque.....	102
3.1 Justificación de la irrevocabilidad del cheque.....	103
3.2 Consecuencias de la revocación	104
4. Extravío o robo de una libreta de cheques.....	104
4.1 Formalidades del aviso	104
4.2 Efectos del aviso de extravío o robo	105
4.3 Consecuencias de la omisión del aviso.....	105
5. Extravío de fórmulas para pedir libreta de cheques.....	105
6. Extravío o robo de cheques sueltos	106
7. Cheque librado con violencia	107
Sección Segunda: Beneficiario o Tenedor	107
1. Tenedor o beneficiario	107
2. Capacidad del beneficiario o tenedor	107
3. Quiebra del beneficiario o endosante o su concurso civil.....	108
4. Conocimiento por el Banco de la quiebra o concurso del beneficiario o endosante	109
5. Aviso del tenedor al Banco para que no pague.....	109
6. Norma relativa a la autonomía cambiaria	111
Sección Tercera: Endosantes	111
1. Endosante	111

2. Responsabilidad del endosante	111
3. Solidaridad.....	112
Sección Cuarta: Banco girado	113
1. Prohibición de aceptar	113
2. Intervención o liquidación del Banco girado	114
Sección Quinta: Coincidencia entre las Personas Relacionadas por el Cheque	114
1. Coincidencia del librador y beneficiario.....	114
2. Coincidencia del beneficiario con el Banco girado	115
3. Coincidencia del librador con el Banco girado – Cheque interno	116
3.1 Análisis del artículo 9	116
3.2 Negociabilidad del cheque interno	117
3.3 Normas reglamentarias	117
Capítulo Quinto: Vencimiento. Plazos de Presentación	119
1. Vencimiento del cheque	119
2. Plazos de presentación del cheque	119
3. Naturaleza de los plazos	120
4. Términos de presentación.....	120
5. Cómputo de los plazos.....	122
6. Consecuencias del vencimiento del plazo	122
7. Prórroga del plazo	123
7.1 El artículo 30 de la ley establece la prórroga del plazo	123
7.2 Se prevén dos casos distintos de prórroga	123
7.3 Nuevo plazo acordado por la ley.....	124
Capítulo Sexto: Trasmisión del Cheque - Endoso	125
Sección Primera: Formas de Trasmisión	125
1. Cheques al portador	125
2. Cheques a la orden	126
Sección Segunda: Endoso	126
1. Qué cheques son endosables.....	126
2. Endoso del cheque al portador	127
3. Quienes pueden adquirir carácter de endosatarios	127
4. Oportunidad para efectuar el endoso.....	127

5. Quiénes pueden endosar	128
6. Quiénes no pueden endosar	128
6.1 Primera hipótesis	129
6.2 Segunda hipótesis	129
7. Cheques no endosables	130
8. Formalidades del endoso.....	130
9. Enunciaciones del endoso	131
Firma.....	131
Fecha	131
Nombre del beneficiario	131
Domicilio del endosante	131
Personería del firmante	132
10. Cláusulas facultativas en el endoso	132
11. Efectos del endoso	132
12. Endoso para cobranza	132
13. Posibilidad de omitir el endoso.....	133
14. Endoso en garantía	133
15. Efectos especiales del endoso en blanco.....	134
Capítulo Séptimo: Pago del Cheque por el Banco Girado. Re- chazo del Cheque Pago por el Librador o Endosantes.....	135
<i>Sección Primera: Pago del Cheque por el Banco Girado.....</i>	<i>135</i>
1. Pago por el Banco girado	135
2. Formas de pago.....	136
3. Cuándo debe pagar el Banco girado.....	136
3.1 A) Contralor de la regularidad formal	137
3.2 B) Contralor de la existencia de provisión de fondos.....	138
3.3 C) Contralor de los plazos de presentación	138
3.4 D) Contralores relativos a la persona que se presente a cobrarlo	139
3.4.1 Cheques al portador.....	139
3.4.2 Cheques a favor de persona determinada	139
3.4.3 Cheques con la mención “no a la orden” u otra equivalente	144
3.4.4 Cheques cruzados.....	144
3.4.5 Cheque con la mención para abono en cuenta	144

4. Circunstancias que alteran la eficacia del cheque	145
4.1 Primero: Hechos que tienen que ver con la persona del librador	145
4.2 Segundo: Hechos que tienen que ver con el beneficiario, endo- sante o tenedor del cheque	146
4.3 Tercero: Hechos que tienen que ver con el banco girado	146
5. Precisiones sobre el alcance de los artículos 36, 37 y 38	147
6. Responsabilidad por falsificación	148
6.1 Responsabilidad del Banco girado	148
6.2 Responsabilidad del librador	150
6.3 Distribución de la responsabilidad	150
7. Pago parcial	150
8. Formalidades para el pago	151
Sección Segunda: Rechazo del Cheque - Constancias - Avisos	152
1. Constancias del rechazo	152
2. Cheque presentado fuera del término	154
3. Responsabilidad del Banco que no pone constancia	154
4. Multa a cargo del Banco	154
5. Eficacia de la constancia	155
6. Protesto notarial	156
7. Avisos	156
7.1 Plazo para dar el aviso	156
7.2 Forma del aviso	157
7.3 Efectos del aviso	157
7.4 Aviso por el Banco depositario de cheques	158
7.5 Avisos que debe cursar el Banco girado	159
7.6 Régimen especial en la Ley 17.542	158
Sección Tercera: Pago del Cheque por Librador o Endodantes...	158
1. Pago por librador o endosantes	159
Capítulo Octavo: Derechos Cambiarios y Acciones para el Co- bro del Cheque	161
Sección Primera: Enunciación de las Acciones del Tenedor	161
1. Acción cambiaria	161
2. Acción ejecutiva	161
Sección Segunda: Caducidad de las Acciones	163

1. Causales de caducidad	163
2. Caducidad por la no presentación en tiempo de un cheque	163
3. Caducidad de la acción ejecutiva.....	164
4. Comparación entre las dos caducidades	164
5. Explicación doctrinaria de la caducidad	165
6. Imposibilidad legal de accionar atribuyendo calidad de título ejecutivo al cheque por normas del Código General del Proceso	165
7. Diferencias con el régimen de caducidad de los títulos valores	167
8. Caducidad: pérdida de derecho no obstante el texto del art. 29 de la Ley 14.412.....	168
8.1 Doctrina	168
8.2 Doctrina argentina	169
9. Valor del cheque fuera de la acción cambiaria	171
Sección Tercera: Acción Ejecutiva y Excepciones	172
A) Acción Ejecutiva	172
1. Cheque rechazado por estar incompleto	172
2. Cheque con constancia de rechazo por presentación fuera de término	172
3. Cheque rechazado porque se presentó por quien no tiene capacidad para recibir el pago o por persona no legitimada	173
4. Cheque rechazado por falsead de la firma del librador	174
5. Cheque con otros falseamientos	175
6. Cheque rechazado por aviso del librador de que medió violencia.....	176
7. Aviso del extravío de la libreta.....	176
8. Cheque rechazado porque el banco girado tiene actividad suspendida	176
B) Excepciones en el juicio ejecutivo.....	177
1. Excepción de falsedad material.....	178
2. Excepción de pago	178
3. Excepción de compensación de crédito líquido y exigible	179
4. Excepción de espera o quita.....	179
5. Prescripción	179
6. Caducidad	180
7. Excepciones procesales – art. 45 inc. 2	180

7.1 Inhabilidad del título	180
7.2 Excepción de incompetencia	182
8. Principio de la abstracción. Inciso 3° del artículo 45 de la Ley N° 14.412	182
9. Artículo 16 de la Ley N° 14.412.....	182
10.Enumeración taxativa. Alcance de taxatividad	183
11.Situaciones especiales	184
11.1 Las excepciones en el cheque “no a la orden”	184
11.2 Pago parcial del cheque	184
Capítulo Noveno: Sanciones para el Librador del Cheque sin Fondos y para los Bancos	185
A) Obligaciones con sanciones administrativas y penales a libradores de cheques.....	185
1. Sanción de suspensión de cuenta corriente	185
1.1 Notificación de la suspensión	186
1.2 Alcance de la sanción de la suspensión.....	186
1.3 Cheques librados antes o después de la suspensión	186
1.4 Registro de cheques rechazados	187
2. Sanción de clausura de las cuentas corrientes en todo el sistema bancario.....	187
2.1 La reincidencia en el decreto reglamentario	188
2.2 Alcance de la clausura	188
2.3 Otra sanción.....	189
2.4 Resolución del Banco Central.....	189
2.5 Notificación de la sanción	189
2.6 Responsabilidad de los representantes.....	189
2.7 Recursos	190
2.8 Autonomía de la sanción administrativa respecto a la penal	190
2.9 Cese de las sanciones	190
3. Sanción penal al librador de cheque contra cuenta suspendida o clausurada.....	191
4. Registro de infractores	191
5. Publicidad de las infracciones	193
B) Obligaciones de los Bancos	193

1. Obligación de informar	193
2. Sanciones a Bancos	194
SEGUNDA PARTE: VARIEDADES DE CHEQUES	197
Capítulo Primero: Cheque Certificado	199
1. Concepto de cheque certificado.....	199
2. Mecanismo	199
3. Finalidad del cheque certificado.....	200
4. Naturaleza de la certificación.....	200
5. Aceptación y certificación	201
6. Efectos de la certificación	202
6.1 Respecto al Banco.....	202
6.1.1 Imprevisiones de la ley	202
6.1.2 Hipótesis de liquidación administrativa, suspensión o intervención del Banco certificante.....	203
6.2 Respecto al librador.....	203
6.3 Respecto a tenedor	204
7. Quien puede pedir la certificación	204
8. Cuando se hace la certificación	204
9. Formalidades	204
10. Límites a la certificación.....	205
11. Plazo	205
12. Requisitos especiales del cheque para poder ser certificado	205
13. Aplicación del régimen general de cheques.....	206
14. Otras tendencias legislativas. Reseña	206
Capítulo Segundo: Cheque con Provisión Garantizada	209
1. Finalidad.....	209
2. Relaciones extracartulares	209
3. Responsabilidad del Banco girado	209
4. Formularios	210
5. Enunciaciones.....	210
6. Formalismos	211
Capítulo Tercero: Cheque Internacional y Cheque de Viajero ...	213
Sección Primera: Cheques Internacionales	213

Generalidades	213
1. Ley aplicable	213
2. Normas especiales	213
Sección Segunda: Cheque Viajero	214
Generalidades	214
1. Régimen de la Ley 14.412	214
2. Elementos personales	214
3. Relaciones extracartulares	215
3.1 Las relaciones extracartulares entre Banco emisor y beneficia- rio	215
3.2 Relaciones entre Banco y corresponsales para el pago	215
3.3 Relaciones entre el Banco y el corresponsal para la entrega de cheques viajeros	215
4. Enunciaciones	216
5. Enunciaciones esenciales especiales	216
6. Enunciaciones facultativas	217
7. Trasmisión del cheque	217
8. Presentación del cheque por el tenedor	218
9. Prescripción	218
10. Naturaleza	218
10.1 Diferencias con el cheque	218
10.2 Semejanzas con el cheque	219
Capítulo Cuarto: Cheque de Pago Diferido	221
Sección Primera: Análisis del Cheque de Pago Diferido como Nueva Modalidad de Título Valor	221
1. Generalidades	221
2. Explicación de la incorporación legal de esta modalidad de cheque..	223
3. Fines perseguidos con la adopción de la fórmula	224
4. Nuestra conclusión sobre los fines del nuevo documento	226
Sección Segunda: Categorización del Cheque de Pago Diferido ..	226
1. Cheque de pago diferido como Título Valor	227
2. Semejanzas y diferencias del cheque de pago diferido con otros títu- los valores	228
3. Sobre similitudes y diferencias con el cheque común	228

Sección Tercera: Elementos Personales..... 232

1. Relaciones fundamentales o extracartulares 232
 - 1.1 Relaciones entre librador y Banco..... 232
 - 1.2 Relaciones entre librador y beneficiario 232
2. Relaciones creadas por el cheque de pago diferido 233
 - 2.1 Relaciones entre librador y tenedor 233
 - 2.2 Relaciones creadas por el cheque entre Banco girado y tenedor . 233
 - 2.3 Relaciones creadas por el cheque entre librador y Banco girado. 233

3. Funciones del cheque de pago diferido 233

Sección Cuarta: Enunciaciones del Cheque de Pago Diferido..... 234

1. Denominación: cheque de pago diferido..... 234
2. Número de orden impreso en el documento, en el talón y en el control 235
3. La indicación del lugar y de la fecha de su creación (artículo 70, inciso 3)..... 235
4. La fecha desde la cual podrá ser presentado al cobro que seguirá a la expresión impresa. “Páguese desde el...” 236
 - 4.1 Limitaciones a la fijación de la fecha 236
 - 4.2 Cómputo del plazo 237
5. Nombre y domicilio del Banco 237
6. La expresión de si es a favor de persona determinada o al portador (artículo 70, inciso 6) 237
7. La suma determinada de dinero, expresada en números y en letras, que se ordena pagar por el numeral 4º) del presente artículo (artículo 70, inciso 7º) 238
8. La firma del librador 238

Sección Quinta: Formalidades del Cheque de Pago Diferido..... 238**Sección Sexta: Régimen Jurídico Aplicable al Cheque de Pago Diferido**..... 239

1. Interpretación estricta de los textos legales 240
2. Otra interpretación posible..... 240
3. Normas generales aplicables al cheque antes de la fecha estipulada 241
4. Normas generales aplicables al cheque de pago diferido después de la fecha de presentación 242
5. Normas especiales relativas al cheque de pago diferido - artículo 72 242

6. Artículo 75	243
6.1 Hipótesis de fallecimiento.....	243
6.2 Hipótesis de la incapacitación	245
6.3 Interpretación estricta del artículo 75	246
7. Naturaleza del cheque de pago diferido.....	247
8. La penalización del cheque de pago diferido	249
8.1 Disciplina penal.....	249
8.2 Libramiento de cheques sin fondos	249
8.3 Discusión en el Consejo de Estado	251
Sección Séptima: Críticas Formuladas al Cheque de Pago Dife- rido	254
Obras citadas	261

Anexo normativo

Leyes

1. Ley N° 14.412 del 3 de agosto de 1975.....	263
2. Ley N° 14.534 del 22 de junio de 1976.....	277
3. Ley N° 14.839 del 14 de noviembre de 1978.....	277
4. Ley N° 13.782 del 12 de noviembre de 1969.....	278
5. Ley N° 17.542 del 21 de agosto de 2002.....	278
6. Ley N° 17.689 del 12 de setiembre de 2003.....	279

Decretos

1. Decreto 730/975 del 30 de setiembre de 1975	280
2. Decreto 739/975 del 2 de octubre de 1975.....	286
3. Decreto 132/978 del 8 de marzo de 1978.....	288
4. Decreto 178/978 del 5 de abril de 1978	289
5. Decreto 698/980 del 31 de diciembre de 1980.....	290
6. Decreto 411/993 del 16 de setiembre de 1993	292

Banco Central del Uruguay

Comunicación N° 75/89	293
Comunicación N° 77/353.....	294
Comunicación N° 78/31	295