

REPUBLICA ARGENTINA

DIARIO DE SESIONES

CAMARA DE DIPUTADOS DE LA NACION

25ª REUNION — Continuación de la 16ª SESION ORDINARIA
OCTUBRE 12 DE 1994

Presidencia del señor diputado Alberto Reinaldo Pierri

Secretarios: Doctores Esther H. Pereyra Arandía de Pérez Pardo,
Enrique Horacio Picado y Ariel Puebla

Prosecretarios: Doctor Juan Estrada y señor Juan Carlos Stavale

DIPUTADOS PRESENTES:

ABASTO, Ángel Leónidas
ABIHAGGLE, Carlos Enrique
ACENOSLAZA, Florencio Gilberto
ADAIME, Felipe Teófilo
ALCALA, Néstor Ricardo
ALSOGARAY, Alvaro Carlos
ALVAREZ, Carlos Raúl
ALVAREZ, GARCÍA, Normando M.
ANTELO, José María
ARAGONÉS de JUÁREZ, Mercedes
ARANDA, Saturnino Dantti
ARGÜELLO, Jorge Martín Arturo
ARIAS, César
ARMENDÁRIZ, Alejandro
ARRECHEA, José Salvador
AYALA, Susana Beatriz
AYETZ, Liliana
BALESTRA, René Helvecio
BALESTRINI, Alberto Edgardo
BALESTRINI, Miguel Alberto
BALTER, Carlos Mario
BARBERÁ, Eliseo
BARRIONUEVO, Eduardo E.
BAUM, Daniel
BECERRA, Nicolás Eduardo
BENEDICTI, Jorge Enrique
BENZ, María Cristina
BERMUDEZ, María del Pilar
BISCHOF, Enrique Alberto
BOEMA, Osvaldo
BRACCHI, Osvaldo Américo
BRANNA, Carlos Ernesto
BRAVO, Alfredo Pedro
BRESER, Adalberto Edgardo
BRUNELLI, Naldo Raúl A.
BRUZZO, Omar Abdulio
BULLRICH, Patricia
CABIRÓN, Juan Carlos
CALLABA, Anibal
CAMASO, Eduardo Oscar
CÁMARA, María Ángel
CAMPERO, Rodolfo Martín
CASTILLO, José Luis
CASTRO, Carlos José
CERDERA, Rogelio Rafael
CORCHUELO BLASCO, José Manuel
CROSTELLI, Juan Carlos
D'ALESSANDRO, Miguel

D'AMBROSIO, Ángel Mario
DAUD, Jorge Carlos
DULÍ, Roberto Antonio
DUL FABRO, Lilián
DILLEPIANE, Carlos F.
DÍAZ MARTÍNEZ, Jorge Raúl
DIGNÓN, Roberto Secundino
DÍ TULIO, Héctor Horacio
DONNI, Luisa C.
DRESALDI, María Rita
DUMÓN, José Gabriel
DURASONA y VEDIA, Francisco de
DURRIEU, Marcela Margarita
E-COBAR, Jorge Alberto
FABRISSIN, Carlos Alberto
FALLETTI, Julio César José
FELGUERAS, Ricardo E.
FERNÁNDEZ GILL, Guillermo
Figueroa, Pedro Octavio
FOLLONI, Jorge Oscar
FONES, Carlos Delcio
FOLANTE, Pedro Jorge
FOLVÁN, Raúl Alfredo
FARCÍA MORENO, Miguel Ángel
GASIA, Rodolfo Mauricio
GIMÉNEZ, Défor Abel
GIMÉNEZ, Ramón Francisco
GOSIA, José Luis
GOMEZ, Carlos Horacio
GOMEZ CENTURION, Carlos E.
GONZÁLEZ CABAÑAS, Tomás W.
GONZÁLEZ, María Cristina
GORDY, Anibal Osvaldo
GARRERA ARIAS, Manuel H.
GUADAÑA, Raúl
GUARDA, José María
GUARICHE, Julio César
GUACOSA, Rodolfo Aldo
GUENZLER, Ernesto Rolando
GUINMERATH, Germán Luis
GULLY, Elsa Diana Rosa
GUSSELER, Ana Raquel
GUTH, Carlos
GUZALLA, Arturo Pedro
HAHOZ, José Fernando
JAMBERTO, Oscar Santiago
JARRABURU, Dámaso
LOPEZ, José Augusto
LOPEZ ARIAS, Marcelo E.
JENCH, Carlos Alberto

LLOPIS, Enrique Raúl
MACEDO, Horacio Antonio
MAIDANA, Elsa I.
MAQUEDA, Juan Carlos
MARTÍNEZ, Silvia Virginia
MARTÍNEZ GARBINO, Emilio R.
MATHOV, Enrique José
MATZKIN, Jorge Rubén
MENECHINI, Javier Reynaldo
MENEM, Carlos Omar
MERCADER, Martha Evelina
MERCADO LUNA, Ricardo Gastón
MICHELLI, Marco Aurelio
MICHETTE, Salomón Antonio
MIGLIOZZI, Julio Alberto
MIRALLES de ROMERO, Norma
MOREAU, Leopoldo Raúl
MOLLER, Mabel Hilda
MUNAGURRIA, Marcelo Julio
NACUL, Miguel Camel
NATALE, Alberto Adolfo
NEBER, Jorge Humberto
NIEVA, Alejandro Mario
NINO, Jorge
OLIVERA, Enrique José
ORQUÍN, Leopoldo Manuel
PARADA, Alberto
PARAJÓN, José María
PELAEZ, Víctor
PELLIN, Osvaldo Francisco
PEPE, Lorenzo Antonio
PERALTA, Anibal Pedro
PEREZ, Jorge Teodoro
PERINASETTI, Marcelo F.
PERDINI, Cleoenda E.
PERCE, PÉIX
PICHARRO, Miguel Ángel
PICCOLI, Alberto Reinaldo
PINTO, Guillermo
POLINO, Héctor Teodoro
PRAT, Alfredo Ernesto
RE, Ricardo Horacio
RODRÍGUEZ, José
RODRÍGUEZ, Mabel F.
RODRÍGUEZ SANUDO, Hugo B.
ROCCERO, Humberto Jesús
ROIG, Ángel
ROJO, Rubén Darío
ROMERO, Carlos Alberto
ROMERO, Humberto Antonio

ROY, Irma
 RUBINI, Mirta Elsa
 RUZ PALACIOS, José David
 SALINO, María Antonia
 SANTÍN, Eduardo
 SCHELZI, Carlos José
 SEBASTIANI, Claudio A.
 SMITH, Santos
 SOBRINO, Margarita María
 SOLANAS, Fernando E.
 SORIA, Carlos Ernesto
 SUCARIA, Neyer
 SUEIRO, Carlos Adolfo
 TENEV, Carlos
 TEODOSIU, Jorge Nicolás
 TERRAGNO, Rodolfo Héctor
 TOGNI de VELY, Adriana
 TOMA, Miguel Ángel
 TOPA, Raúl Roque
 TOTO, Francisco Patricio
 TRETTEL MEYER, Raúl
 TROYANO, Silvia Elena
 USANDIZAGA, Horacio Daniel
 VALCARCEL, Juan Manuel
 VARELA CID, Eduardo
 VENESIA, Gualberto Edgardo
 VICCHI, Raúl Horacio
 ZICARELLI, Orlando A.
 ZUCCARDI, María Cristina

AUSENTES, EN MISION OFICIAL:

MACHADO, Oscar Alfredo
 RODRÍGUEZ, Jesús

AUSENTES, CON LICENCIA:

FAYAD, Víctor Manuel
 GONZÁZ, Carlos Alfredo
 SCHIAFFETTI, Juan

AUSENTES, CON SOLICITUD DE LICENCIA PENDIENTE DE APROBACION DE LA HONORABLE CAMARA:

ALVAREZ, MCHAGUE, Raúl Angel
 BIANCHI SILVESTRE, Marcela
 CASARI de ALARCIA, Leonor
 CASTILLO, Oscar Anibal
 CLOSS, Ramón Alberto
 FLORES, Rafael Horacio
 GONZÁLEZ, Antonio Erman
 GONZÁLEZ GAVIOLA, Juan H.
 GUERRERO, Luis Serafín
 LEGUIZAMON, María Laura
 LÓPEZ, Alcides Humberto
 MARTÍNEZ, Manuel Luis
 NEGRI, Mario Raúl
 SAADI, Ramón Eduardo
 ZAVALIA, José Luis

AUSENTES, CON AVISO:

ACHEM, Antonio
 ALBAMONTE, Alberto G.
 ALBERTI, Juan Carlos
 ALENDE, Oscar Eduardo
 AIGABA, Ernesto Pedro Andrés
 ALVAREZ, Carlos Alberto
 BARBOTTI, Atilio Ector
 BECERRA, Carlos Armando
 BERTHONGARAY, Antonio Tomás
 BONINO, Miguel Ángel
 BONONI, Silvia Mónica
 BUSSI, Antonio Domingo
 CARCA, Elisa Beatriz
 CEBALLOS, Walter Alberto
 ESTÉVEZ PUERO, Guillermo E.
 FERNÁNDEZ MELIIDE, Graciela
 FRAGOSO, Francisco Ulises
 GALLO, Orlando Juan
 GARAY, Nicolás Alfredo

GAUNA, Juan Octavio
 GOLPE, Néstor Lino
 GRANADOS, Dulce
 GREEN, Gustavo Adolfo
 HERNÁNDEZ, Antonio María
 HERRERA, Bernardo Eligio
 ITURRE, César E. del Valle
 JAUNARENA, José Horacio
 LECONTE, Ricardo Guillermo
 LOSADA, Luis Enrique
 MANFREDOTTI, Carlos
 MARCOLLI, Juan Miguel A.
 MARCOS, Ricardo Ernesto
 MARTÍNEZ, Esteban
 MENDOZA, Claudio Ramiro
 MENDOZA, Martín
 MOLARDO, Elvio Francisco
 MOLINAS, Ricardo Francisco
 MONTIEL, Sergio Alberto
 MORELLO, Emilio
 MUÑOZ, Marcelo Bernardo
 MURIEL, Néstor Jorge
 NOVAU, Pedro José
 ORTIZ MALDONADO, Gastón H.
 PAROLA, José María
 PASCUAL, Rafael Manuel
 PATTERSON, Ricardo Ancell
 PICCININI, Ana Ida
 POLO, Luis Nicolás
 RICO, Aldo
 RODRIGO, Esteban Joaquín
 SAMPIETRO, Darci
 SÁNCHEZ GALDEANO, Roque
 SARQUIZ, José Alberto
 SPINOSA, Augusto Juan
 STORANI, Federico
 VARELA, Néstor Ángel
 VÁZQUEZ, Roberto
 VÁZQUEZ, Silvia Beatriz
 VIGLIONE, Atilio Oscar
 VITAR, José Alberto

— La referencia acerca del distrito, bloque y periodo del mandato de cada señor diputado puede consultarse en el Diario de Sesiones correspondiente a la sesión preparatoria de fecha 11 de mayo de 1994.

SUMARIO

1. Moción de orden formulada por el señor diputado Santín de que la Honorable Cámara se apege de las prescripciones del reglamento a fin de solicitar el tratamiento sobre tablas del proyecto de ley en revisión por el cual se otorga una bonificación especial a los beneficiarios de jubilaciones y pensiones mínimas del Régimen Nacional de Previsión Social (121-S-93). Es rechazada. (Pág. 2400.)
2. Manifestaciones relacionadas con la labor de la Honorable Cámara. (Pág. 2402.)
3. Consideración de los dictámenes de las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y de Legislación General en el proyecto de ley de los señores diputados Kammerath (1.256-D-94), Balestrina (M. A.) y otros (1.300-D-94), Becerra (N. E.) (1.463-D-94) y Abihaggle y otros (2.472 y 2.473-D-94), sobre régimen del cheque. Se pasa a cuarto intermedio. (Pág. 2405.)

4. Apéndice:

A Asistencia de los señores diputados a las sesiones (periodo 1993.) (Pág. 2459.)

—En Buenos Aires, a los doce días del mes de octubre de 1994, a la hora 17 y 2:

1

MOCION DE ORDEN

Sr. Presidente (Pierri). — Continúa la sesión.

Sr. Santín. — Pido la palabra para formular una moción de orden.

Sr. Presidente (Pierri). — Para una moción de orden tiene la palabra el señor diputado por Buenos Aires.

Sr. Santín. — Señor presidente: formulo moción de apartamiento del reglamento a fin de que la Cámara trate sobre tablas el proyecto de ley en revisión contenido en el expediente 121-S-93, referido al aumento a 294 pesos de los montos mínimos de las pensiones y jubilaciones.

Fundo mi moción en que este tema no puede ser tratado junto con el presupuesto para 1995.

Sra. Bullrich. — ¿Me permite una interrupción, señor diputado, con el permiso de la Presidencia?

la propuesta formulada, significa realizar una votación, procedimiento que es imposible llevar a cabo en este momento.

Sr. Presidente (Pierri). — La Presidencia aclara a la señora diputada por Jujuy que el asentimiento no es igual a una votación.

Sra. Guzmán. — Señor presidente: en ese caso la vida continúa y podemos seguir tratando los distintos temas que restan considerar para ver si los compañeros consiguen que algunos señores diputados se hagan presentes en el recinto.

Sr. Presidente (Pierri). — La Presidencia informa a la Honorable Cámara que los temas que aún restan considerar son los siguientes: proyecto de resolución por el cual se rinde homenaje a la Comisión Nacional sobre la Desaparición de Personas, al cumplirse 10 años de la presentación del informe de la Conaden el 20 de septiembre de 1984 (expediente 3'69-D-94); dictamen en el proyecto de ley sobre incorporación como prestación a brindar por las obras sociales a sus beneficiarios, de las coberturas para los tratamientos médicos, psicológicos y farmacológicos de personas que padezcan de sida y drogadependientes (expediente 1.892-D-93); dictamen en el proyecto de ley sobre régimen para la estabilidad laboral de los trabajadores con resultado seropositivo en la prueba para la detección del virus del sida (expediente 2.072-D-94); dictamen en el mensaje del Poder Ejecutivo por el que se comunica el veto del artículo 12 de la ley 24.305, de lucha contra la fiebre aftosa (expediente 60-P.E. 93); dictamen en el proyecto de declaración por el que se solicitan al Poder Ejecutivo acciones diplomáticas tendientes a reivindicar la soberanía sobre las islas Malvinas, Sandwich del Sur y Georgias del Sur en el actual período de sesiones de la Asamblea General de la ONU (expediente 1.683-D-94); dictámenes en el proyecto de ley sobre régimen del cheque (Orden del Día N° 600), y varios otros dictámenes sin discrepancias ni observaciones. Estos son los principales temas que teníamos previsto considerar en la reunión de hoy.

Tiene la palabra el señor diputado por Salta.

Sr. López Arias. — Señor presidente: la mayoría de los temas que fueron leídos habían sido incluidos con la idea de votárselos sin debate, de común acuerdo entre las distintas bancadas. A mi juicio, lo que tendríamos que hacer para dar agilidad a la sesión —hasta tanto obtengamos quórum— es pasar a discutir los dictáme-

nes recaídos en el proyecto de ley que tiene debate pendiente, que es el referido al régimen del cheque. Si hay asentimiento de la Cámara, creo que sería la forma más adecuada de que avance el trámite de la reunión.

Sr. Presidente (Pierri). — Vamos a abocarnos a la consideración de los dictámenes en el proyecto de ley sobre el régimen del cheque, contenidos en el Orden del Día N° 600.

3

REGIMEN DEL CHEQUE

(Orden del Día N° 600)

I

Dictamen de mayoría

Honorable Cámara:

Las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y de Legislación General han considerado los proyectos de ley de los señores diputados Balestrini (M. A.) y otros, Abihaggle y otros, Becerra (N. E.) y Kammerath, sobre régimen del cheque; y han tenido a la vista el proyecto de ley en revisión, y los proyectos de ley de los señores diputados Olivera y otros, y Balter, por los cuales se deroga lo dispuesto en el artículo 42 de la ley 23.549 y se restituye la vigencia de la transmisión del cheque por endoso; los proyectos de ley de los señores diputados Frago, y Garay y Leconte, sobre régimen del cheque de pago diferido; y el proyecto de ley de los señores diputados (m. c.) Cortese y Baglini, sobre régimen del cheque; y por las razones expuestas en el informe que se acompaña y las que dará el miembro informante, aconsejan la sanción del siguiente

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1° — Derógase el decreto ley 4.776/63, modificado por las leyes 16.613 y 23.549, cuyas normas quedarán sustituidas por las establecidas en el anexo I, denominado "Ley de Cheques", que es parte integrante de la presente ley.

Art. 2° — Agrégase al artículo 793 del Código de Comercio, después del texto incorporado por decreto ley 15.354/46:

No podrán debitarse en cuenta corriente bancaria los rubros que no correspondan a movimientos generados directa o indirectamente por el libramiento de cheques. Sólo se autorizarán débitos correspondientes a otras relaciones jurídicas entre el cliente y el girado cuando existiera convención expresa formalizada en los casos y con los recaudos que previamente hubiere autorizado el Banco Central de la República Argentina.

Art. 3º — Modifícase el tercer párrafo del artículo 4º de la ley 24.144 que quedará redactado de la siguiente manera:

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la conservación, exposición y/o devolución de cheques pagados, conforme los sistemas que se utilicen para las comunicaciones entre bancos y cámaras compensadoras.

Art. 4º — Agrégase el artículo 12 bis a la ley 23.765, de impuesto al valor agregado:

Artículo 12 bis: Sin perjuicio de la aplicación de las normas referidas al crédito fiscal, previstas en los artículos 11 y 12, cuando el pago del precio respectivo no se efectivice dentro de los quince (15) días posteriores a la fecha prevista en el último párrafo del primero de los artículos citados, su cómputo sólo será procedente en el período fiscal en que se instrumente la obligación de pago respectiva mediante la suscripción de cheques de pago diferido, facturas conformadas, letras de cambio o contratos de mutuo o, en su defecto, a partir de los ciento ochenta (180) días de la mencionada fecha.

Facúltase al Poder Ejecutivo a dejar sin efecto la limitación precedente cuando razones de índole económica así lo aconsejen.

Art. 5º — No se podrán gravar en forma alguna los cheques.

Art. 6º — El Banco Central de la República Argentina procederá a la difusión pública para informar a la población de los alcances y beneficios del sistema que introduce en los medios de pago y de crédito.

Art. 7º — Esta ley entrará en vigencia a los sesenta días de su publicación en el Boletín Oficial.

Art. 8º — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

ANEXO I

LEY DE CHEQUES

CAPÍTULO PRELIMINAR

De las clases de cheques

Artículo 1º — Los cheques son de dos clases:

- I. Cheques comunes.
- II. Cheques de pago diferido.

CAPÍTULO I

Del cheque común

Art. 2º — El cheque común debe contener:

1. La denominación "cheque" inserta en su texto, en el idioma empleado para su redacción.
2. Un número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y de la fecha de creación.
4. El nombre de la entidad financiera girada y el domicilio de pago.

5. La orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero, expresada en letras y números, especificando la clase de moneda. Cuando la cantidad escrita en letras difiriese de la expresa en números, se estará por la primera.
6. La firma del librador.

El título que al ser presentado al cobro careciere de algunas de las enunciaciones especificadas precedentemente no valdrá como cheque, salvo que se hubiese omitido el lugar de creación en cuyo caso se presumirá como tal el del domicilio del librador.

El cheque rechazado por motivos formales generará una multa a cargo del librador, que se depositará en la forma prevista por el artículo 62, equivalente al porcentaje que establezca el Banco Central de la República Argentina, hasta un máximo del 2 % de su valor. La autoridad de aplicación dispondrá el cierre de la cuenta corriente sobre la que se giren tales cheques cuando excedan el número que determine la reglamentación o cuando la multa no haya sido satisfecha.

Art. 3º — El domicilio del girado contra el cual se libra el cheque determina la ley aplicable.

El domicilio que el librador tenga registrado ante el girado podrá ser considerado domicilio especial a todos los efectos legales derivados del cheque.

Art. 4º — El cheque debe ser extendido en una fórmula proporcionada por el girado. En la fórmula deberán constar impresos el número del cheque y el de la cuenta corriente, el domicilio de pago, el nombre del titular y el domicilio que éste tenga registrado ante el girado, identificación tributaria o laboral o de identidad, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Cuando el cuaderno de fórmulas de cheque no fuere retirado personalmente por quien lo solicitó, el girado no pagará los cheques que se le presentaren hasta no obtener la conformidad del titular sobre la recepción del cuaderno.

Art. 5º — En caso de extravío o sustracción de fórmulas de cheque sin utilizar, de cheques creados pero no emitidos o de la fórmula especial para solicitar aquéllas, el titular de la cuenta corriente deberá avisar inmediatamente al girado. En igual forma deberá proceder cuando tuviese conocimiento de que un cheque ya emitido hubiera sido alterado. El aviso también puede darlo el tenedor desposeído.

El aviso cursado por escrito impide el pago del cheque, bajo responsabilidad del titular de la cuenta corriente o del tenedor desposeído. El girado deberá informar al Banco Central de la República Argentina de los avisos cursados por el librador en los términos que fije la reglamentación. Excedido el límite que ella establezca se procederá al cierre de la cuenta corriente.

Art. 6º — El cheque puede ser extendido:

1. A favor de una persona determinada.
2. A favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden".
3. Al portador. El cheque sin indicación del beneficiario valdrá como cheque al portador.

Art. 7º — El cheque puede ser creado a favor del mismo librador. No puede ser girado sobre el librador, salvo que se tratara de un cheque girado entre diferentes establecimientos de un mismo librador.

Puede ser girado por cuenta de un tercero, en las condiciones que establezca la reglamentación.

Art. 8º — Si un cheque incompleto al tiempo de su creación hubiese sido completado en forma contraria a los acuerdos que lo determinaron, la inobservancia de tales acuerdos no puede oponerse al portador, a menos que éste lo hubiese adquirido de mala fe o que al adquirirlo hubiese incurrido en culpa grave.

Art. 9º — Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

Art. 10. — Si el cheque llevara firmas de personas incapaces de obligarse por cheque, firmas falsas o de personas imaginarias o firmas que por cualquier otra razón no podrían obligar a las personas que lo firmaron o a cuyo nombre el cheque fue firmado, las obligaciones de los otros firmantes no serían, por ello, menos válidas.

El que pusiese su firma en un cheque como representante de una persona de la cual no tiene poder para ese acto, queda obligado él mismo cambiariamente como si hubiese firmado a su propio nombre; y si hubiese pagado, tiene los mismos derechos que hubiera tenido el supuesto representado. La misma solución se aplicará cuando el representado hubiere excedido sus facultades.

Art. 11. — El librador es garante del pago. Toda cláusula por la cual se exonere de esta garantía se tendrá por no escrita.

CAPÍTULO II

De la transmisión

Art. 12. — El cheque extendido a favor de una persona determinada es transmisible por endoso.

El endoso puede hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas pueden endosar nuevamente el cheque.

El cheque extendido a favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden" no es transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión de créditos.

El cheque al portador es transmisible mediante la simple entrega.

Art. 13. — El endoso debe ser puro y simple. Toda condición a la cual esté subordinado se tendrá por no escrita.

El endoso parcial es nulo. Es igualmente nulo el endoso del girado. El endoso al portador vale como endoso en blanco. El endoso a favor del girado vale sólo como recibo, salvo el caso de que el girado tuviese varios establecimientos y de que el endoso se hiciese a favor de un establecimiento distinto de aquél sobre el cual se giró el cheque.

Art. 14. — El endoso debe escribirse al dorso del cheque o sobre una hoja unida al mismo. Debe ser firmado por el endosante y deberá contener las especificaciones que establezca el Banco Central de la República Argentina.

El endoso puede no designar al beneficiario.

Art. 15. — El endoso transmite todos los derechos resultantes del cheque. Si el endoso fuese en blanco, el portador podrá:

1. Llenar el blanco, sea con su nombre, sea con el de otra persona.
2. Endosar el cheque nuevamente en blanco o a otra persona.
3. Entregar el cheque a un tercero sin llenar el blanco ni endosar.

Art. 16. — El endosante es, salvo cláusula en contrario, garante del pago.

Puede prohibir un nuevo endoso y en este caso no será responsable hacia las personas a quienes el cheque fuere ulteriormente endosado.

Art. 17. — El tenedor de un cheque endosable será considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos, aun cuando el último fuera en blanco. Los endosos tachados se tendrán, a este respecto, como no escritos. Si un endoso en blanco fuese seguido de otro endoso, se considerará que el firmante de este último adquirió el cheque por el endoso en blanco.

De no figurar la fecha, se presume que la posición de los endosos indica el orden en el que han sido hechos.

Art. 18. — El endoso que figura en un cheque al portador hace al endosante responsable en los términos de las disposiciones que rigen el recurso, pero no cambia el régimen de circulación del título.

Art. 19. — Cuando una persona hubiese sido desposeída de un cheque por cualquier evento, el portador a cuyas manos hubiera llegado el cheque, sea que se trate de un cheque al portador, sea que se trate de uno endosable respecto del cual el portador justifique su derecho en la forma indicada en el artículo 17, no estará obligado a desprenderse de él sino cuando lo hubiese adquirido de mala fe o si al adquirirlo hubiera incurrido en culpa grave.

Art. 20. — Las personas demandadas en virtud de un cheque no pueden oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador o con los portadores anteriores, a menos que el portador, al adquirir el cheque, hubiese obrado a sabiendas en detrimento del deudor.

Art. 21. — Cuando el endoso contuviese la mención "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implique un mandato, el portador deberá ejercitar todos los derechos que deriven del cheque, pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles al endosante.

El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante o su incapacidad sobreviniente.

Art. 22. — El endoso posterior a la presentación al cobro y rechazo del cheque por el girado sólo produce los efectos de una cesión de créditos.

Se presume que el endoso sin fecha ha sido hecho antes de la presentación o del vencimiento del término para la presentación.

CAPÍTULO III

De la presentación y del pago

Art. 23. — El cheque común es siempre pagadero a la vista. Toda mención contraria se tendrá por no escrita.

El cheque común presentado al pago antes del día indicado como fecha de creación es pagadero el día de la presentación.

El cheque común librado con fecha posdatada es inoponible al concurso, quiebra o sucesión del librador; en caso de incapacidad sobreviniente del librador es inválido. La constatación de libramientos de cheques comunes posdatados podrá ser sancionada con el cierre de la cuenta corriente del librador.

Art. 24. — El cheque no puede ser aceptado. Toda mención de aceptación se tendrá por no escrita.

Art. 25. — El término de presentación de un cheque librado en la República Argentina es de treinta (30) días contados desde la fecha de su creación. El término de presentación de un cheque librado en el extranjero y pagadero en la República es de sesenta días contados desde la fecha de su creación.

Si el término venciera en un día inhábil bancario, el cheque podrá ser presentado el primer día hábil bancario siguiente al de su vencimiento.

Art. 26. — Cuando la presentación del cheque dentro de los plazos establecidos en el artículo precedente fuese impedida por un obstáculo insalvable (prescripción legal de un Estado cualquiera u otro caso de fuerza mayor), los plazos de presentación quedarán prorrogados.

El tenedor y los endosantes deben dar el aviso que prescribe el artículo 39.

Cesada la fuerza mayor, el portador debe, sin retardar, presentar el cheque. No se consideran casos de fuerza mayor los hechos puramente personales al portador o a aquel a quien se le hubiese encargado la presentación del cheque.

Art. 27. — Si la fuerza mayor durase más de treinta días de cumplidos los plazos establecidos en el artículo 25, la acción de regreso puede ejercitarse sin necesidad de presentación.

Art. 28. — Si el cheque se deposita para su cobro, la fecha del depósito será considerada fecha de presentación.

Art. 29. — La revocación de la orden de pago no tiene efecto sino después de expirado el término para la presentación.

Si no hubiese revocación, el girado podrá abonarlo después del vencimiento del plazo, siempre que no hubiese transcurrido más de otro lapso igual al plazo.

Art. 30. — Ni la muerte del librador ni su incapacidad sobreviniente después de la emisión afectan los efectos del cheque, salvo lo dispuesto en el artículo 23.

Art. 31. — El girado puede exigir al pagar el cheque que le sea entregado cancelado por el portador. El portador no puede rehusar un pago parcial.

En caso de pago parcial, el girado puede exigir que se haga mención de dicho pago en el cheque y que se otorgue recibo. El cheque conservará todos sus efectos por el saldo impago.

Art. 32. — El girado que paga un cheque endosable está obligado a verificar la regularidad de la serie de endosos, pero no la autenticidad de la firma de los endosantes. El cheque al portador será abonado al tenedor que lo presente al cobro.

Art. 33. — El cheque debe ser librado en la moneda de pago que corresponda a la cuenta corriente contra la que se gira.

Art. 34. — El girado que pagó el cheque queda válidamente liberado, a menos que haya procedido con dolo o culpa grave.

Art. 35. — El girado responderá por las consecuencias del pago de un cheque, en los siguientes casos:

1. Cuando la firma del librador fuese visiblemente falsificada.
2. Cuando el documento no reuniese los requisitos esenciales especificados en el artículo 2º.
3. Cuando el cheque no hubiese sido extendido en una de las fórmulas entregadas al librador de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º.

Art. 36. — El titular de la cuenta corriente responderá de los perjuicios:

1. Cuando la firma hubiese sido falsificada en alguna de las fórmulas entregadas de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º y la falsificación no fuese visiblemente manifiesta.
2. Cuando no hubiese cumplido con las obligaciones impuestas por el artículo 5º.

La falsificación se considerará visiblemente manifiesta cuando pueda apreciarse a simple vista, dentro de la rapidez y prudencia impuesta por el normal movimiento de los negocios del girado, en el cotejo de la firma del cheque con la registrada en el girado, en el momento del pago.

Art. 37. — Cuando no concurren los extremos indicados en los dos artículos precedentes, los jueces podrán distribuir la responsabilidad entre el girado, el librador y el portador beneficiario, en su caso, de acuerdo con las circunstancias y el grado de culpa en que hubiese incurrido cada uno de ellos.

CAPÍTULO IV

Del recurso por falta de pago

Art. 38. — Cuando el cheque sea presentado en los plazos establecidos en el artículo 25, el girado deberá siempre recibirlo. Si no lo paga hará constar la negativa en el mismo título, con expresa mención de todos los motivos en que las funda, de la fecha y de la hora de la presentación, del domicilio del librador registrado en el girado y del número de endosos, si los hubiera.

La constancia del rechazo deberá ser sucrita por persona autorizada. Igual constancia deberá anotarse cuando el cheque sea devuelto por una cámara compensadora.

La constancia consignada por el girado produce á los efectos del protesto. Con ello quedará expedita la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar contra librador, endosantes y avalista.

La falta de presentación del cheque o su presentación tardía perjudica la acción cambiaria.

Art. 39. — El portador debe dar aviso de la falta de pago a su endosante y al librador, dentro de los dos (2) días hábiles bancarios inmediatos siguientes a la comunicación del rechazo del cheque.

Cada endosante debe, dentro de los dos (2) días hábiles bancarios inmediatos al de la recepción del aviso avisar a su vez a su endosante, indicando los nombres y direcciones de los que le han dado los avisos precedentes, y así sucesivamente hasta llegar al librador.

Cuando de conformidad con lo dispuesto en el apartado anterior, se da aviso a un firmante del cheque, el mismo aviso y dentro de iguales términos debe darse a su avalista.

En caso que un endosante hubiese indicado su dirección en forma ilegible, bastará con dar aviso al endosante que lo precede.

El aviso puede ser dado en cualquier forma pero quien lo haga deberá probar que lo envió en el término señalado.

La falta de aviso no produce la caducidad de las acciones emergentes del cheque pero quien no lo haga será responsable de los perjuicios causados por su negligencia, sin que la reparación pueda exceder el importe del cheque.

Art. 40. — Todas las personas que firman un cheque quedan solidariamente obligadas hacia el portador.

El portador tiene derecho de accionar contra todas esas personas, individual o colectivamente, sin estar sujeto a observar el orden en que se obligaron.

El mismo derecho pertenece a quien haya pagado el cheque.

La acción intentada contra uno de los obligados no impide accionar contra los otros, aun los posteriores a aquel que haya sido perseguido en primer término.

Podrá también ejercitar las acciones referidas en los artículos 61 y 62 del decreto ley 5.965/63.

Art. 41. — El portador puede reclamar a aquél contra quien ejercita su recurso:

1. El importe no pagado del cheque.
2. Los intereses al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día de la presentación al cobro.
3. Los gastos originados por los avisos que hubiera tenido que dar y cualquier otro gasto originado por el cobro del cheque.

Art. 42. — Quien haya reembolsado un cheque puede reclamar a sus garantes:

1. La suma íntegra pagada.
2. Los intereses de dicha suma al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día del desembolso.
3. Los gastos efectuados.

Art. 43. — Todo obligado contra el cual se ejercite un recurso o esté expuesto a un recurso, puede exigir, contra el pago, la entrega del cheque con la constancia del rechazo por el girado y recibo de pago.

Todo endosante que hubiese reembolsado el cheque puede tachar su endoso y los de los endosantes subsiguientes.

CAPÍTULO V

Del cheque cruzado

Art. 44. — El librador o el portador de un cheque pueden cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectúa por medio de dos barras paralelas colocadas en el anverso del cheque. Pueden ser general o especial.

El cruzamiento es especial si entre las barras contiene el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque, de lo contrario es cruzamiento general. El cruzamiento general se puede transformar en cruzamiento especial; pero el cruzamiento especial no se puede transformar en cruzamiento general.

La tacha del cruzamiento o de la mención contenida entre las barras se tendrá por no hecha.

Art. 45. — Un cheque con cruzamiento general sólo puede ser pagado por el girado a uno de sus clientes o a una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque.

Un cheque con cruzamiento especial sólo puede ser pagado por el girado a quien esté mencionado entre las barras.

La entidad designada en el cruzamiento podrá indicar a otra entidad autorizada a prestar el servicio de cheque para que reciba el pago.

El cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una cámara compensadora.

El girador que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VI

Del cheque para acreditar en cuenta

Art. 46. — El librador, así como el portador de un cheque, pueden prohibir que se lo pague en dinero, insertando en el anverso la mención "para acreditar en cuenta".

En este caso el girado sólo puede liquidar el cheque mediante un asiento de libros. La liquidación así efectuada equivale al pago. La tacha de la mención se tendrá por no hecha.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VII

Del cheque imputado

Art. 47. — El librador así como el portador de un cheque pueden enunciar el destino del pago insertando al dorso o en el añadido y bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la imputación.

La cláusula produce efectos exclusivamente entre quien la inserta y el portador inmediato; pero no origina responsabilidad para el girado por el incumplimiento de la imputación. Sólo el destinatario de la imputación puede endosar el cheque y en este caso el título mantiene su negociabilidad.

La fecha de la imputación se tendrá por no hecha.

CAPÍTULO VIII

Del cheque certificado

Art. 48. — El girado puede certificar un cheque a requerimiento del librador o de cualquier portador, debitando en la cuenta sobre la cual se lo gira la suma necesaria para el pago.

El importe así debitado queda reservado para ser entregado a quien corresponda y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador, de modo que su muerte, incapacidad, quiebra o embargo judicial posteriores a la certificación no afectan la provisión de fondos certificada, ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del girado de pagarlo cuando le sea presentado.

La certificación no puede ser parcial ni extenderse en cheques al portador. La inserción en el cheque de las palabras "visto", "bueno" u otras análogas, suscritas por el girado significan certificación.

La certificación tiene por efecto establecer la existencia de una disponibilidad e impedir su utilización por el librador durante el término por el cual se certificó.

Art. 49. — La certificación puede hacerse por un plazo convencional que no debe exceder de cinco días hábiles bancarios. Si a su vencimiento el cheque no hubiere sido cobrado, el girado acreditará en la cuenta del librador la suma que previamente debió.

El cheque certificado vencido como tal, subsiste con todos los efectos propios del cheque.

CAPÍTULO IX

Del cheque con la cláusula "no negociable"

Art. 50. — El librador así como el portador de un cheque pueden insertar en el anverso la expresión "no negociable".

Estas palabras significan que quien recibe el cheque no tiene, ni puede transmitir más derechos sobre el mismo, que los que tenía quien lo entregó.

CAPÍTULO X

Del aval

Art. 51. — El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval.

Esta garantía puede otorgarla un tercero o cualquier firmante del cheque.

Art. 52. — El aval puede constar en el mismo cheque o en un añadido o en un documento separado. Puede expresarse por medio de las palabras "por aval" y por cualquier otra expresión equivalente, debiendo ser firmado por el avalista. Debe contener nombre, domicilio, identificación tributaria o laboral conforme lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

El aval debe indicar por cuál de los obligados se otorga. A falta de indicación se considera otorgado por el librador.

Art. 53. — El avalista queda obligado en los mismos términos que aquel por quien ha otorgado el aval. Su obligación es válida aun cuando la obligación que haya garantizado sea nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma.

El avalista que paga adquiere los derechos cambiarios contra su avalado y contra los obligados hacia éste.

CAPÍTULO XI

Del cheque de pago diferido

Art. 54. — El cheque de pago diferido es una orden de pago librada a días vista, a contar desde su presentación para registro en una entidad autorizada, contra la misma u otra en la cual el librador a la fecha de vencimiento debe tener fondos suficientes depositados a su orden en cuenta corriente o autorización para girar en descubierto, dentro de los límites de registro que autorice el girado.

Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, bajo ninguna circunstancia el girado será responsable si el cheque no es pagado a su vencimiento. Ni el registro del cheque, ni la determinación de límites de registro generan responsabilidad.

El girado puede avalar el cheque de pago diferido.

El cheque de pago diferido deberá contener las siguientes enunciaciones esenciales en formulario similar, aunque distinguible, del cheque común:

1. La denominación "Cheque de pago diferido" claramente inserta en el texto del documento.
2. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y fecha de su creación.
4. El plazo, no menor de treinta (30) días, y no mayor de trescientos sesenta (360) días, en el que será pagado con posterioridad a su presentación a registro a una entidad autorizada, que seguirá a la expresión impresa: "Páguese a los _____ días de su presentación a una entidad autorizada".

5. El nombre girado y el domicilio de pago.
6. La persona en cuyo favor se libra, o al portador.
7. La suma determinada de dinero, expresada en números y en letras, que se ordena pagar por el inciso 4 del presente artículo.
8. El nombre del librador, domicilio, identificación tributaria o laboral o de identidad, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.
9. La firma del librador.

Art. 55. — Para los casos en que los cheques presentados a registro tuvieren defectos formales, el Banco Central de la República Argentina podrá establecer un sistema de retención preventiva para que el girado, antes de rechazarlo, se lo comunique al librador para que corrija los vicios.

El girado, en este caso, no podrá demorar el registro del cheque más de siete (7) días hábiles bancarios.

Si el plazo de diferimiento consignado en el cheque fuere inferior o superior a los indicados en el inciso 4 del artículo 54, se considerará que el vencimiento opera a los treinta (30) o a los trescientos sesenta (360) días según sea el caso, lo que hará saber tanto el girado como el depositario al tenedor legitimado depositante.

Art. 56. — El cheque de pago diferido es libremente transferible por endoso con la sola firma del endosante. La fecha de presentación para su registro del cheque fija la iniciación del plazo de diferimiento. La falta de sello fechador o la dificultad de su lectura será suplida por la boleta de depósito que tendrá las características que establezca la autoridad de aplicación.

Art. 57. — El cheque de pago diferido puede ser presentado directamente al girado para su registro. Si el cheque fuera depositado en una entidad diferente al girado, el depositario remitirá al girado el cheque de pago diferido para que éste lo registre y devuelva, otorgando la constancia respectiva, asumiendo el compromiso de abonarlo el día del vencimiento si existen fondos disponibles o autorización de girar en descubierto en la cuenta respectiva. En caso de existir algún impedimento para su registración, así lo deberá hacer conocer al depositario dentro de los términos fijados para el clearing, rechazando la registración.

El rechazo de registración producirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedita la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar de inmediato contra el librador, endosantes y avalistas. Se aplica el artículo 39.

El rechazo a la registración será informado por el girado al Banco Central de la República Argentina.

El Banco Central de la República Argentina podrá autorizar o establecer sistemas de registración y pago mediante comunicación o exposición electrónica que reemplacen la remisión del título; estableciendo las condiciones de adhesión y recaudos de seguridad y funcionamiento.

Art. 58. — El cheque registrado quedará depositado en la entidad girada. Los créditos que así registre un depositante podrán ser cedidos en propiedad o en garantía por simple notificación a la entidad depositaria o gi-

rada para su registro. Las entidades emitirán certificados, conforme lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Serán aplicables al cheque de pago diferido todas las disposiciones que regulan el cheque común, salvo aquellas que se opongan a lo previsto en el presente capítulo.

Art. 59. — Las entidades autorizadas entregarán a los clientes que lo soliciten, además de las libretas de cheques indicadas en el artículo 17, otras claramente diferenciables de las anteriores con cheques de pago diferido. Las entidades autorizadas mantendrán informados a sus clientes de las condiciones en las que podrá ser utilizada su cuenta corriente de cheques de pago diferido.

El girado podrá rechazar la registración de un cheque cuando el librador no se ajustara a dichas condiciones.

Art. 60. — El cierre de la cuenta corriente de cheques de pago diferido, impide el registro de nuevos cheques. El girado deberá recibir los depósitos que se efectúen para atender los cheques que se hubieran registrado con anterioridad.

La ejecución por cualquier causa de un cheque de pago diferido presentado a registro podrá tramitar en la jurisdicción correspondiente a la entidad depositaria o girada, indistintamente.

CAPÍTULO XII

Disposiciones comunes

Art. 61. — Las acciones judiciales del portador contra el librador, endosantes y avalistas se prescriben al año contado desde la expiración del plazo para la presentación. En el caso de cheques de pago diferido, el plazo se contará desde la fecha del rechazo por el girado, sea a la registración o al pago.

Las acciones judiciales de los diversos obligados al pago de un cheque, entre sí, se prescriben a los seis meses contados desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido notificado de la demanda judicial por el cobro del cheque.

La interrupción de la prescripción sólo tiene efecto contra aquel respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

Art. 62. — En caso de rechazo del cheque por falta de provisión de fondos o autorización para girar en descubierto o por defectos formales, el girado lo comunicará al Banco Central de la República Argentina conforme indique la reglamentación. Se informará al tenedor la fecha y número de la comunicación.

Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, si el girado omitiere la comunicación será responsable del pago del importe del cheque solidariamente con el librador, hasta un máximo equivalente a cinco mil pesos (\$ 5.000).

El librador de un cheque rechazado por falta de fondos o sin autorización para girar en descubierto será sancionado automáticamente con una multa equivalente al porcentaje que establezca el Banco Central de la República Argentina hasta un máximo del cuatro por ciento (4 %) del valor del cheque, con un mínimo

de cien pesos (\$ 100) y un máximo de cincuenta mil pesos (\$ 50.000). El girado está obligado a debitar el monto de la multa de la cuenta del librador. En caso de no ser satisfecha dentro de los treinta (30) días del rechazo, ocasionará el cierre de la cuenta corriente e inhabilitación.

La multa será reducida en un cincuenta por ciento (50 %) si el librador cancela el cheque motivo de la sanción dentro de los treinta (30) días del rechazo, circunstancia que será informada al Banco Central de la República Argentina.

El depósito de las multas en la cuenta del Banco Central de la República Argentina se deberá hacer dentro del mes siguiente al mes en el que se produjo el rechazo.

CAPÍTULO XIII

Disposiciones complementarias

Art. 63. — En caso de silencio de esta ley se aplicarán las disposiciones relativas a la letra de cambio en cuanto fueren pertinentes.

Art. 64. — El Banco Central de la República Argentina, como autoridad de aplicación de esta ley:

1. Reglamenta las condiciones y requisitos de apertura, funcionamiento y cierre de las oficinas sobre las que se pueden librar cheques comunes y de pago diferido y los certificados a los que alude el artículo 58.
2. Amplía los plazos fijados en el artículo 25 si razones de fuerza mayor lo hacen necesario para la normal negociación y pago de los cheques.
3. Reglamenta las fórmulas del cheque y decide sobre todo lo conducente a la prestación de un eficaz servicio de cheque, incluyendo la forma documental o electrónica de la registración, rechazo y solución de problemas meramente formales de los cheques.
4. Autoriza cuentas en moneda extranjera con servicio de cheque.
5. Puede, con carácter temporario, fijar monto máximo a los cheques librados al portador y limitar el número de endosos del cheque común.

Art. 65. — La ley 21.526 de Entidades Financieras determina contra quiénes se pueden girar cheques comunes.

Art. 66. — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Sa'a de las comisiones, 13 de septiembre de 1991.

Miguel A. Balestrini. — Miguel A. Pichetto.
— César Arias. — Tomás W. González Cabañas. — Carlos H. Golpe. — Carlos R. Álvarez. — José S. Arrechea. — Susana B. Ayala. — Daniel Baum. — Osvaldo A. Bracchi. — Rogelio S. Cerdera. — Juan C. Crostelli. — Luisa C. Dami. — Ramón F. Giménez. — Antonio E. González. — Gustavo A. Green. — Oscar

S. Lamberto. — María L. Leguizamón.
— Juan M. A. Marcolli. — Marco A. Michelli. — Salomón A. Michitte. — Carlos F. Tenev. — Néstor A. Varela. — Eduardo Varela Cid. — Orlando A. Zicarelli.

Disidencia parcial:

María C. Guzmán. — Ricardo F. Molinas.

INFORME

Honorable Cámara:

Las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y de Legislación General, han revisado los siguientes proyectos de ley presentados a consideración de las comisiones: Kammerath, sobre derogación del artículo 42 de la ley 23.549 de ahorro obligatorio, restableciendo la plena vigencia y el endoso del cheque; Balestrini, Miguel A. y otros sobre régimen del cheque; Becerra, Nicolás, sobre sustitución del artículo 12 del decreto ley 4.776/63, sobre régimen del cheque; Abihaggie y otros, sobre régimen del cheque, y Abihaggie y otros, sobre régimen legal del cheque de pago diferido. Asimismo, se tuvieron a la vista las iniciativas de los siguientes diputados: Balter, por el cual se propone la derogación de las modificaciones introducidas por la ley 23.549 al decreto ley 4.776/63 y el restablecimiento de la vigencia del decreto ley 4.776/63 y la modificación del artículo 302 del Código Penal, de pago con cheque sin provisión de fondos; Olivera y otros sobre modificación de los artículos 13 y 56 de la ley 16.478 y su modificatoria 23.549, sobre la transmisión del cheque; Baglini, por el cual se reproduce el proyecto de los diputados (m.c.) Cortese y Baglini sobre régimen del cheque; Fragoso, sobre régimen del cheque de pago diferido, y Garay y Leconte sobre régimen del cheque de pago diferido. También se ha tenido a la vista el proyecto venido en revisión del Honorable Senado por el que se deroga lo dispuesto en el artículo 42 de la ley 23.549 y se restituye la vigencia del artículo 13 del decreto ley 4.776/63, sobre régimen del cheque.

Luego de consultar, a su vez, a veinticuatro instituciones que agrupan a sectores relacionados con la industria, las finanzas, el agro y el comercio.

Las razones y fundamentos del dictamen en general serán expuestos por el miembro informante en el plenario de la Honorable Cámara en que se debata la cuestión, las que, en particular, responden a las que se explicitan a continuación:

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º — Derógase el decreto ley 4.776/63, modificado por las leyes 16.613 y 23.549, cuyas normas quedarán sustituidas por las establecidas en el anexo I, denominado "Ley de Cheques", que es parte integrante de la presente ley.

Para facilitar la lectura de la ley de cheques se la introduce como anexo, como modalidad de técnica legislativa.

La ley general incorpora a través de su artículo 1° una nueva ley de cheques (anexo I) que derogando el decreto 4.776/63 reformado por las leyes 16.613 y 23.549, restablece un régimen tradicional para el cheque común e innova introduciendo un cheque de pago diferido registrado como instrumento de crédito.

Esa ley también innova en torno a los débitos a formalizar en cuenta corriente bancaria y a la devolución de los cheques a los libradores, prevista en el artículo 4° de la ley 24.144. Esta última norma es modificada en atención al sistema de exposición de cheques que puede resultar de la implantación de un sistema electrónico de registración, debitación o devolución, que impinga otras formas operativas.

Se entiende que el nuevo instrumento de crédito potenciará la actividad bancaria y el crédito, con la innovación y servicios que puedan brindar las entidades autorizadas, sin aumentar costes si el traslado de los documentos es suplido por su exposición electrónica.

Art. 2° — Agrégase al artículo 793 del Código de Comercio, después del texto incorporado por decreto ley 15.354/46:

No podrán debitarse en cuenta corriente bancaria los rubros que no correspondan a movimientos generados directa o indirectamente por el libramiento de cheques. Sólo se autorizarán débitos correspondientes a otras relaciones jurídicas entre el cliente y el girado cuando existiera convención expresa formalizada en los casos y con los recaudos que previamente hubiere autorizado el Banco Central de la República Argentina.

Conforme la importancia del soporte es indispensable mejorar su manejo de situaciones conflictivas con débitos unilaterales no previstos expresamente, en lo que es modalidad de contratación predispuesta, por formulario adhesión y/o a condiciones generales.

Se siguen las modalidades previstas por gran parte de la legislación argentina y comparada en torno a los contratos de adhesión o por formulario, recogiendo a su vez la doctrina de los últimos fallos. Se trata de generar un criterio administrativo previo de seguridad, al aprobar el Banco Central de la República Argentina la forma y textos de la contratación específica, e imponerse una convención expresa y separada de la que genere el vínculo de cuenta corriente. Como asimismo se exige la autorización previa del tipo de operación.

Art. 3° — Modifícase el tercer párrafo del artículo 4° de la ley 24.144 que quedará redactado de la siguiente manera:

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la conservación, exposición y/o devolución de cheques pagados, conforme los sistemas que se utilicen para las comunicaciones entre bancos y cámaras compensadoras.

La reforma es congruente con las posibilidades que se generan en cuanto a la exhibición electrónica de los cheques, que puede determinar que el documento quede en poder del banco depositario al que el tenedor le presente el cheque para que gestione la registración, instituciones distintas y posiblemente distantes entre sí. El sistema puede importar modificaciones sustanciales a las actuales prácticas, con ahorros importantes en costos y plazos, que beneficiarían tanto a los bancos como a sus clientes en la disponibilidad de márgenes, información y reducción de costos.

Art. 4° — Agrégase el artículo 12 bis a la ley 23.765 de impuesto al valor agregado.

Artículo 12 bis: Sin perjuicio de la aplicación de las normas referidas al crédito fiscal, previstas en los artículos 11 y 12, cuando el pago del precio respectivo no se efectivice dentro de los quince (15) días posteriores a la fecha prevista en el último párrafo del primero de los artículos citados, su cómputo sólo será procedente en el período fiscal en que se instrumente la obligación de pago respectiva mediante la suscripción de cheques de pago diferido, facturas conformadas, letras de cambio o contratos de mutuo o, en su defecto, a partir de los ciento ochenta (180) días de la mencionada fecha.

Facílitase al Poder Ejecutivo, a dejar sin efecto la limitación precedente cuando razones de índole económica así lo aconsejen.

Artículo 4°: Análisis en el informe en general.

Art. 5° — No se podrán gravar en forma alguna los cheques.

En realidad implica un compromiso de política legislativa para el Poder Legislativo y una declaración programática, pues toda imposición deberá resultar de nueva ley, que vendría a modificar esta disposición. Obviamente impide que por cualquier forma normativa inferior se intente gravar esta operación (decreto, ordenanza, reglamento, acotando así cualquier posibilidad por vía reglamentaria).

Art. 6° — El Banco Central de la República Argentina procederá a la difusión pública para informar a la población de los alcances y beneficios del sistema que introduce en los medios de pago y de crédito.

Ante la novedad, se pretende que la entidad de aplicación formalice un plan de difusión y educación sobre las bondades del sistema, a la par que diseñe los canales que aseguren la implementación y flujo comercial de los nuevos procedimientos, tendientes a su utilización masiva para mejorar las carteras crediticias de los agentes económicos y la intervención de los bancos en una economía formal, que permita medir mejor los riesgos, prever las obligaciones y facilitar las operaciones crediticias a menor interés.

Art. 7° — Esta ley entrará en vigencia a los sesenta días de su publicación en el Boletín Oficial.

Art. 8° — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

ANEXO I

LEY DE CHEQUES

CAPÍTULO PRELIMINAR

De las clases de cheques

Artículo 1º — Los cheques son de dos clases:

- I. Cheques comunes.
- II. Cheques de pago diferidos.

I. *El cheque común*

Se ha tratado de configurar una ley clara, que siga los lineamientos de nuestros antecedentes de las convenciones de La Haya y Ginebra, como de las leyes más modernas como la de España.

Al mismo tiempo se trata de reconocer, como bien señala Gómez Leo, *Instituciones de derecho cambiario*, tomo III, página 71, el carácter dual del cheque, como también lo afirma la jurisprudencia (C.N.Com., C 9-10-81, "ED" 16-305), pues si bien ese papel de comercio es una unidad física, legalmente están contemplados sus dos fines distintos y separables: a) como título de crédito, y b) como instrumento de pago referido a la relación contractual de cuenta corriente entre el titular de ésta y el banco girado. Por ello y para devolver —con otras medidas— la naturaleza de medio de pago del cheque común, parece elegible la incorporación del cheque diferido, receptada en el derecho uruguayo, si bien con especiales características, que ya motivó algunos proyectos de ley bajo el nombre de "pagaré bancario". Ese título de crédito ha sido reclamado por los agentes económicos, incluso oficialmente en el caso de la "Cámara de Comerciantes Mayoristas".

Se trata de reconocer dos funciones del cheque: el cheque instrumento de pago, y el instrumento de crédito a través del cheque diferido o pagaré bancario (aunque no creemos conveniente usar —por razones sociológicas— la palabra pagaré, pese a que sería más propia en la técnica jurídica).

Es toda una determinación política referir a cheque de pago diferido, a letra de cambio o pagaré bancario. Sobre el punto debe concatenarse con la resolución 581/93 del BCRA.

Otras medidas se adoptan a través de un nuevo régimen sancionatorio de carácter penal administrativo ante la emisión de cheques sin provisión de fondos, de carácter automático, que tienden a punir desde el punto de vista económico, con penas de carácter formal objetivo.

Esos instrumentos no podrán ser gravados en forma alguna.

No se trata aquí que "bajo el prisma de la evasión impositiva" —cuya lucha es bastante desafortunada— (cfr. Héctor Cámara en RDCO 121/3 'Reforma del régimen del cheque' - ley 23.549, título V, página 9) se sancionen leyes que tienden a la agresión de la empresa, por cierto, con reiteradas protestas de los sectores interesados, que no son escuchados, sino por el contrario otorgar al empresario medios de pago y de

crédito confiables que les permitan rápidas transacciones, y a sus contratantes la seguridad en el pago o la legitimidad del instrumento usado, en el caso del cheque de pago diferido. El empresario hoy no puede dejar de planificar, y el sistema viene en reforzar la posibilidad de acceso al crédito de los pequeños y medianos empresarios, cuya capacidad no debe medirse por el patrimonio sino sobre la rotación económica que generan, de renabilidad de su propia evolución y gestión. La planificación del empresario es fundamental en tal sentido y a ello se entiende colabora el nuevo instrumento de crédito y pago, permitiendo que también sea evaluado por el banco con el que opera, sea librador, o como depositante de los cheques de pago diferido, tanto respecto al endeudamiento a corto plazo como de la cartera de crédito que se dispone para su transferencia a un banco (depositario).

Se entiende que el sistema funcionará por sus propias virtudes, pero para evitar la desvirtuación se agrega al artículo 23 una sanción similar a la del cheque sin provisión de fondos cancelado con posterioridad a su rechazo. Se impone una solución en torno al cheque común postdatado, pues parece incongruente mantener esa norma mientras se autoriza la emisión de cheque o sea de pago diferido en formulario distinto. Cabe aceptar, sin embargo, la misma solución: emitido en un cheque común, el cheque es pagadero a la vista, pero sancionándose al librador.

II. *El cheque de pago diferido*

Han sido importantes las recomendaciones de la Cámara de Comerciantes Mayoristas.

Pero también la inteligencia que un banco podría crear con sus clientes un título de crédito, basado en los principios de la libertad o autonomía de la voluntad para crearlos, reforzada por todos los anteproyectos de reformas al Código Civil y unificación de las obligaciones y contratos civiles y comerciales. Esa autonomía ha sido siempre sostenida por la doctrina clásica (Giuseppe Ferri, *Títulos de crédito*, Abeledo Perrot, 1932, páginas 161 y siguientes). Pero se entendió que era necesaria la creación de un título reforzado no sólo por la participación de los bancos sino también del Banco Central de la República Argentina, en esa actitud doble: reforzar el cheque común y dotar de un título de crédito aceptable jurídica y socialmente para el mediano plazo.

III. *Antecedentes*

Se reciben diversas iniciativas, entre ellas las del juez nacional en lo penal doctor Julio E. Crecciani, las que son coincidentes en torno a la forma de debitar en cuenta corriente, la incorporación del pagaré bancario, las sanciones económicas por libramiento de cheque sin provisión de fondos.

Se han tenido presente los valiosos aportes generados por diversos autores y debates en las Jornadas "Problemática jurídica del cheque". Aspectos cambiarios, penales y tributarios, organizado por la Bolsa de Comercio de Rosario y la Cámara de Sociedades Anónimas, en Rosario, los días 6 y 7 de octubre de 1989,

con el auspicio entre otros, de la Asociación de Bancos Argentinos (ADEBA), Asociación de Bancos de la República Argentina (ABRA), Asociación de Bancos del Interior de la República Argentina (ABIRA), Asociación de Bancos de Provincia de la República Argentina (ABAPRA) y el Banco Central de la República Argentina.

La letra de cambio cooperativo fue un adecuado antecedente de las posibilidades de un pagaré bancario, o cheque de pago diferido, pero con particulares manifestaciones para no incurrir en los defectos de la operatoria uruguaya, a cuyo fracaso se hace referencia en otro párrafo.

El cheque postdatado existe y existió siempre afirma Pedro Giraldi, *Ley de cheques*, Editorial A trea, 1988, página 154, es una realidad comercial y se lo emplea a diario en el tráfico como instrumento de crédito, presenta sobre el pagaré la ventaja de su cobro automático y de un mejor tratamiento fiscal, "y colocarse en una posición adversa —por amor al silogismo— no es la función útil que la sociedad espera del jurista". El problema no es nuevo y fue tema de la Conferencia de La Haya de 1912. La práctica bancaria europea admitía de hecho la postdatación del cheque con anterioridad a la sanción de la ley uniforme, que lo reconocía expresamente en el artículo 28. Así, en Alemania, la ley del 28 de marzo de 1930 reglamentó el cheque cuya fecha aparecía como posterior a la del día de presentación, y normas análogas eran vigentes en Austria y Suiza¹. En España se interpretaba que el artículo 539 del Código de Comercio autorizaba el pago del cheque postdatado en el momento de su presentación. La doctrina contraria prevalece en el derecho americano: el cheque postdatado se paga en la fecha consignada en el documento².

Con una lógica estricta sería nulo por faltarle la fecha de emisión, pero en la ley argentina se previó el pago a la fecha de presentación cuando está postdatado, en cambio el cheque antedatado —aun por error— caduca.

La actual ley española de 1985, en el artículo 167 expresa que la ley del país en que el cheque ha de pagarse será la aplicable para determinar: si el cheque es necesariamente a la vista o si puede ser librado a un cierto plazo contado desde la vista e igualmente cuáles son los efectos de su postdata. Por el artículo 134 de esa ley el cheque postdatado (o sea presentado antes del día de su emisión, al ser un título pagadero a al vista) es pagadero al día de su presentación.

El tema retoma una iniciativa de los diputados Tornasella y Garay³.

¹ Fernández, *Código de Comercio*, tomo III, página 554.

² Megrah Paget's law of banking, página 203; artículo 3-114 del Uniform Commercial Code. Durante la vigencia del Código de Comercio, los bancos no pagaban los cheques postdatados.

³ Diario de Sesiones de la Honorable Cámara de Diputados de la Nación año 1986, página 2397.

Se toma en cuenta el proyecto del doctor Isidoro Hajdenberg delegado de la Federación de Bancos Cooperativos de la República Argentina (Febancoop) de letra bancaria, basado en los mismos fundamentos, pero decidiendo la adopción del cheque y de un sistema muy particular y único.

El proyecto que ahora se presenta se alejó del precedente uruguayo conforme la misma recomendación formalizada por el profesor uruguayo Sagunto Pérez Fontana (*Cheques*, página 237) "debe suprimirse el llamado cheque de pago diferido cuya utilización indiscriminada está causando tantos perjuicios a la economía nacional. Los comerciantes deben ser más prudentes en el otorgamiento de créditos especialmente a personas que no conocen. Son ellos los que deben protegerse antes de solicitar la protección de la ley y la imposición de la prisión por deudas a los que no les pagan...". Esta posición es reiterada por la actual doctrina y por el mismo autor en nuevos trabajos. Se han creado numerosas comisiones de reformas que no llegaron a buen fin para modificar el sistema de cheque postdatado por no encontrar un sistema sustitutivo. Se nos indicó, que nuestro sistema era más confiable que el cheque de pago diferido con el que se sustituía al cheque postdatado.

Una de las razones de mantenerse en el sistema de cheque, al ser un título compensable por clearing, debitable en cuenta corriente, es aprovechar toda la sistemática del cheque, evitando toda una nueva legislación, además de sociológicamente sustituir concretamente al cheque postdatado, pero introduciéndola en la formalidad.

En cuanto al cheque común se introducen unas pocas normas que tienden a asegurar que no se rechace por razones formales, imponiendo sanciones objetivas en supuestos de libramiento con defectos formales y sanciones más graves en caso de frustración de la finalidad de pago de cualquiera de los cheques.

La regulación autoriza el endoso y el libramiento del cheque al portador en los límites que autorice el BCRA como responsable de resguardar la credibilidad del cheque como medio de pago.

CAPÍTULO I

Del cheque común

Art. 2º — El cheque común debe contener:

1. La denominación "cheque" inserta en su texto, en el idioma empleado para su redacción.
2. Un número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y de la fecha de creación.
4. El nombre de la entidad financiera girada y el domicilio de pago.
5. La orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero, expresada en letras y números, especificando la clase de moneda. Cuando la cantidad escrita en letras difiriese de la expresada en números, se estará por la primera.
6. La firma del librador.

El título que al ser presentado al cobro careciere de algunas de las enunciaciiones especificadas precedentemente no valdrá como cheque, salvo que se hubiese omitido el lugar de creaci3n en cuyo caso se presumirá como tal el del domicilio librador.

El cheque rechazado por motivos formales generará una multa, a cargo del librador, que se depositará en la forma prevista por el artículo 62, equivalente al porcentaje que establezca el Banco Central de la República Argentina hasta un máximo del 2 % de su valor. La autoridad de aplicaci3n dispondrá el cierre de la cuenta corriente sobre la que se giran tales cheques, cuando excedan el número que determine la reglamentaci3n o cuando la multa no haya sido satisfecha.

Artículo segundo: (corresponde a los artículos 1º, 2º y 3º, decreto ley 4.776/63). Se suprime la definici3n del cheque (artículo 1º, decreto ley 4.776/63) por considerar inconveniente la inclusi3n de definiciones en un texto legal. Siguiendo el método de la Ley Uniforme de Ginebra, de las legislaciones que en ella se han inspirado y del decreto ley 5.985/63 el proyecto se limita a enunciar los requisitos formales que debe tener el título.

Se suprime la referencia al tal3n de cobro y a la provisi3n.

Se sustituye el término "banco por girado". Se amplía así la capacidad pasiva cuya determinaci3n se delega en el Banco Central (artículo 56, inciso 2º) y se evita el debate sobre lo que debe entenderse por "banco".

Se sustituye el término "emisi3n" por creaci3n, v3cabslos que no son sin3nimos y por lo tanto no susceptibles de ser utilizados indistintamente como lo hace el decreto ley 4.776/63.

Se sustituye "domicilio del banco" por "domicilio de pago" que es el dato que realmente interesa a quien ha de presentar el cheque.

La enunciaci3n obligatoria de lo que debe contener la fórmula bancaria (artículo 4º) torna inoficiosa la presunci3n que establece el artículo 3º referente al domicilio del banco. Se admite implícitamente el cheque incompleto en concordancia con lo que dispone el artículo 5º.

Se introducen novedades en cuanto a evitar el rechazo de los cheques por cuestiones formales, que intentan su frustraci3n como medio de pago, removiendo causales que la práctica señalaba como desleales o subsanables.

Los defectos formales que impiden el pago de un cheque son múltiples y deben devenir siempre de una actividad u omisi3n del librador cuentacorrentista. Las razones pueden ser múltiples y van desde la individualizaci3n con iniciales del beneficiario, el no haber acusado recibo de la recepci3n de la chequera que está usando, ciertas alteraciones en torno a la fecha antedatándola, o la falta de fecha, por cuanto las demás están obviadas en los formularios de cheques autorizados, la omisi3n de algunas firmas cuando fuere necesario más de una para habilitar el pago del cheque.

La multa prevista tiende a sancionar el efecto financiero que se genera, sin perjuicio de autorizar la posibilidad de un cierre de cuenta si se advirtieran manejos irregulares o ante la falta de pago de la multa. Se conectan las disposiciones en el control sobre las denuncias de extravío o sustituci3n previstas en el artículo 5º que pueden llegar a similar sanción.

Art. 3º — El domicilio del girado contra el cual se libra el cheque determina la ley aplicable.

El domicilio que el librador tenga registrado ante el girado podrá ser considerado domicilio especial a todos los efectos legales derivados del cheque.

Artículo tercero: (corresponde al artículo 1º del decreto ley 4.776/63).

Se mantiene —no obstante su simplicidad— la soluci3n de derecho internacional privado del decreto ley 4.776/63.

La norma tiene como fuente el anteproyecto de la Asociaci3n de Bancos y ha sido aplicada hasta el presente con general aceptaci3n por lo que el observancia de la pauta señalada de modificar el decreto ley sólo en lo imprescindible, se ha reproducido el texto vigente.

Se conserva también la determinaci3n de la competencia interna que establece el artículo 1º del decreto ley 4.776/63, en su tercer párrafo. Aunque por tratarse de una regla procesal su inclusi3n en la ley sería cuestionable, no ha sido objetada y su inteligencia ha quedado precisada por una abundante jurisprudencia que es prudente no desechar.

Se ha impulsado al texto actual descuido de los derechos de los terceros obligados ya que el registro del domicilio del librador es un dato que por no figurar en el título, afecta su completitud. El proyecto hace obligatoria la menci3n en la fórmula (artículo 4º).

Art. 4º — El cheque debe ser extendido en una fórmula proporcionada por el girado. En la fórmula deberán constar impresos el número del cheque y el de la cuenta corriente, el domicilio de pago, el nombre del titular y el domicilio que éste tenga registrado ante el girado, identificaci3n tributaria o laboral o de identidad, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Cuando el cuaderno de fórmulas de cheques no fuere retirado personalmente por quien lo solicitó, el girado no pagará los cheques que se le presentaren hasta no obtener la conformidad del titular sobre la recepci3n del cuaderno.

Artículo 4º (corresponde al artículo 4º del decreto ley 4.776/63).

La reglamentaci3n del contenido de la fórmula, sin perjuicio de la facultad acordada al Banco Central, tiende a reforzar el carácter solemne del título, circunstancia valiosa para la difusi3n del uso del cheque. Los requisitos impresos reducen la posibilidad del planteo de cuestiones formales.

Art. 5º —En caso de extravío o sustracción de fórmulas de cheque sin utilizar, de cheques creados pero no emitidos o de la fórmula especial para solicitar aquéllas, el titular de la cuenta corriente deberá avisar inmediatamente al girado. En igual forma deberá proceder cuando tuviese conocimiento de que un cheque ya emitido hubiera sido alterado. El aviso también puede darlo el tenedor desposeído.

El aviso cursado por escrito impide el pago del cheque, bajo responsabilidad del titular de la cuenta corriente o del tenedor desposeído. El girado deberá informar al Banco Central de la República Argentina de los avisos cursados por el librador en los términos que fije la reglamentación. Excedido el límite que ella establezca se procederá al cierre de la cuenta corriente.

Artículo 5º (corresponde al artículo 5º del decreto ley 4.776/63).

Se precisa el texto actual, utilizando el término "sustracción" que comprende todos los casos de desposesión. La expresión "si la emisión del cheque no hubiese sido voluntaria" cubre el resto de los supuestos de un cheque que circula o es presentado contra la voluntad del librador o del tenedor desposeído.

Se determina que el aviso al girado debe darse por escrito.

Art. 6º —El cheque puede ser extendido:

1. A favor de una persona determinada.
2. A favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden".
3. Al portador. El cheque sin indicación del beneficiario valdrá como cheque al portador.

Artículo 6º (corresponde al artículo 6º del decreto ley 4.776/63).

Se suprime la mención de la cláusula "a la orden", implícita en el cheque.

Se da solemnidad a la cláusula "no a la orden", dándole su severa trascendencia, suprimiendo la expresión "u otra equivalente".

Art. 7º —El cheque puede ser creado a favor del mismo librador. No puede ser girado sobre el librador, salvo que se tratara de un cheque girado entre diferentes establecimientos de un mismo librador.

Puede ser girado por cuenta de un tercero, en las condiciones que establezca la reglamentación.

Artículo 7º (corresponde al artículo 8º del decreto ley 4.776/63).

El artículo 7º del decreto ley 4.776/63 —derogado por la ley 23.549—era un gabarro y tarea inútil resultado buscarle antecedentes o justificación.

El texto que se propone reproduce el artículo 8º vigente con algunas modificaciones que lo mejoran: "es creado a favor del mismo librador" en lugar de "emitido".

Art. 8º —Si un cheque incompleto al tiempo de su creación hubiese sido completado en forma contraria a los acuerdos que lo determinaron, la inobservancia de

tales acuerdos no puede oponerse al portador, a menos que éste lo hubiese adquirido de mala fe o que al adquirirlo hubiese incurrido en culpa grave.

Artículo 8º: La norma reconoce la licitud del cheque incompleto —reproduciendo el artículo 11 del decreto ley 4.965/63— teniendo en cuenta de que es parte de los usos del tráfico como lo demuestra su utilización masiva. Negar esta circunstancia es cerrar los ojos a la realidad y olvidarse que se debe legislar para la materia viva que proporcionan las transacciones cotidianas, los hábitos mercantiles corrientes. Cuando el derecho se aleja del ambiente social, pierde o traiciona su misión.

Se contempló asimismo que una interpretación ajustada del sistema vigente lleva también a la conclusión de que el cheque incompleto no es ilícito en principio, puesto que al no exigir la ley que el documento sea escrito enteramente de puño y letra por el librador, tácitamente autoriza un mandato y no se encuentra razón para excluir del mandato al tenedor del título.

El cheque incompleto es autorizado por la Ley Uniforme (artículo 13).

Art. 9º — Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

Artículo 9º (corresponde al artículo 9º del decreto ley 4.776/63). Sin modificación.

Art. 10. — Si el cheque llevara firmas de personas incapaces de obligarse por cheque, firmas falsas o de personas imaginarias o firmas que por cualquier otra razón no podrán obligar a las personas que lo firmaron o a cuyo nombre el cheque fue firmado, las obligaciones de los otros firmantes no serían, por ello, menos válidas.

El que pusiese su firma en un cheque como representante de una persona de la cual no tiene poder para ese acto, queda obligado él mismo cambiariamente como si hubiese firmado a su propio nombre; y si hubiese pagado, tiene los mismos derechos que hubiera tenido el supuesto representado. La misma solución se aplicará cuando el representante hubiere excedido sus facultades.

Artículo 10 (corresponde al artículo 10 del decreto ley 4.776/63).

Se agrega un segundo párrafo referente al *falsus procurador* y al representante que excede sus poderes, situación no contemplada en el régimen del decreto ley 4.776/63.

Se reproducen los términos del artículo 8º del decreto ley 5.965/93.

Se prevé que el que pusiere la firma en un cheque como representante que no tiene poder queda obligado, al igual que aquel que excediera sus facultades si de ello deviniera que no se imputa el negocio al representado legalmente, como puede serlo en el caso de sociedades conforme al artículo 53 de la ley respectiva.

Art. 11. — El librador es garante del pago. Toda cláusula por la cual se exonere de esta garantía se tendrá por no escrita.

Artículo 11 (corresponde al artículo 11 del decreto ley 4.776/63).

Sin modificación.

CAPÍTULO II

De la transmisión

Art. 12. — El cheque extendido a favor de una persona determinada es transmisible por endoso.

El endoso puede hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas pueden endosar nuevamente el cheque.

El cheque extendido a favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden" no es transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión de créditos.

El cheque al portador es transmisible mediante la simple entrega.

Artículo 12 (corresponde al artículo 12 del decreto ley 4.776/63 derogado por la ley 23.549).

Se restaura la vigencia del artículo 12 del decreto ley 4.776/63 y por consiguiente se admite el endoso como el medio natural de transmisión del cheque. Se prevé qué circunstancias de endosos y se delega en la autoridad de aplicación, el así decidido (artículo 56, inciso 6°).

Hay algunas modificaciones:

- a) Se ubica correctamente la norma en el capítulo II;
- b) Se suprime la referencia a la cláusula "a la orden", en concordancia con el artículo 6° y se ratifica la solemnidad de la cláusula "no a la orden";
- c) Se elimina, por superfluo, el adjetivo "ordinaria" que califica el sustantivo "cesión".

Art. 13. — El endoso debe ser puro y simple. Toda condición a la cual esté subordinado se tendrá por no escrita.

El endoso parcial es nulo. Es igualmente nulo el endoso del girado. El endoso al portador vale como endoso en blanco. El endoso a favor del girado vale sólo como recibo, salvo el caso de que el girado tuviese varios establecimientos y de que el endoso se hiciera a favor de un establecimiento distinto de aquel sobre el cual se giró el cheque.

Artículo 13 (corresponde al artículo 13 del decreto ley 4.776/63).

Restaura el texto original del decreto ley 4.776/63, corrigiendo el error contenido en el último párrafo en el empleo de la expresión "o" en lugar de "y".

Art. 14. — El endoso debe escribirse al dorso del cheque o sobre una hoja unida al mismo. Debe ser firmado por el endosante y deberá contener las especificaciones que establezca el Banco Central de la República Argentina.

El endoso puede no designar al beneficiario.

Artículos 14 a 18 (corresponden a la misma numeración correlativa del decreto ley 4.776/63, derogado por la ley 23.549).

Se devuelve vigencia a las cinco disposiciones. En el artículo 17 se introduce una novedad: se presume que la posición de los endosos indica el orden en que han sido hechos, con prescindencia de la fecha aparente.

Se introduce la obligación de incorporar datos de identificación en el endoso así como también la fecha, con importantes efectos respecto a los cheques postdatados.

Art. 15. — El endoso transmite todos los derechos resultantes del cheque. Si el endoso fuese en blanco, el portador podrá:

1. Llenar el blanco, sea con su nombre, sea con el de otra persona.
2. Endosar el cheque nuevamente en blanco o a otra persona.
3. Entregar el cheque a un tercero sin llenar el blanco ni endosar.

Art. 16. — El endosante es, salvo cláusula en contrario, garante del pago.

Puede prohibir un nuevo endoso y en este caso no será responsable hacia las personas a quienes el cheque fuere ulteriormente endosado.

Art. 17. — El tenedor de un cheque endosable será considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endoso, aun cuando el último fuera en blanco. Los endosos tachados se tendrán, a este respecto, como no escritos. Si un endoso en blanco fuese seguido de otro endoso, se considerará que el firmante de este último adquirió el cheque por el endoso en blanco.

De no figurar la fecha, se presume que la posición de los endosos indica el orden en el que han sido hechos.

Art. 18. — El endoso que figura en un cheque al portador hace al endosante responsable en los términos de las disposiciones que rigen el recurso, pero no cambia el régimen de circulación del título.

Art. 19. — Cuando una persona hubiese sido desposeída de un cheque por cualquier evento, el portador a cuyas manos hubiera llegado el cheque, sea que se trate de un cheque al portador, sea que se trate de uno endosable respecto del cual el portador justifique su derecho en la forma indicada en el artículo 17, no estará obligado a desprenderse de él sino cuando lo hubiese adquirido de mala fe o si al adquirirlo hubiera incurrido en culpa grave.

Artículo 19 (corresponde al artículo 19 del decreto ley 4.776/63).

Se dejan sin efecto las modificaciones hechas por la ley 23.549, volviendo a su texto original. Se sustituye "falta grave" por "culpa grave", por considerar esta última expresión más adecuada.

Art. 20. — Las personas demandantes en virtud de un cheque no pueden oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador o con los portadores anteriores, a menos que el portador, al admitir el cheque, hubiese obrado a sabiendas en conocimiento del deudor.

Artículo 20 (corresponde al artículo 20 del decreto ley 4.776/63 derogado por la ley 23.549).

Se repone su vigencia, sin cambios.

Art. 21. — Cuando el endoso contuviere la mención "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implique un mandato, el portador deberá ejercitar todos los derechos que deriven del cheque, pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles al endosante.

El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante o su incapacidad sobreviniente.

Artículo 21 (corresponde al artículo 21 del decreto ley 4.776/63 derogado por la ley 23.549).

Se repone su vigencia pero se establece que el endosatario en procuración "deberá" ejercitar todos los derechos que deriven del cheque, actividad que el régimen del decreto ley hacía facultativa.

Se elimina, por superfluo, el adjetivo "simple" que califica al sustantivo "mandato".

Art. 22. — El endoso posterior a la presentación al cobro y rechazo del cheque por el girado sólo produce los efectos de una cesión de créditos.

Se presume que el endoso sin fecha ha sido hecho antes de la presentación del vencimiento del término para la presentación.

Artículo 22 (corresponde al artículo 22 del decreto ley 4.776/63 derogado por la ley 23.549).

Se repone su vigencia, eliminando la posibilidad del endoso sin fecha, por lo demás sin cambios.

CAPÍTULO III

De la presentación y del pago

Art. 23. — El cheque común es siempre pagadero a la vista. Toda mención contraria se tendrá por no escrita.

El cheque común presentado al pago antes del día indicado como fecha de creación es pagadero el día de la presentación.

El cheque común librado con fecha posdatada, es inoponible al concurso, quiebra o sucesión del librador; en caso de incapacidad sobreviniente del librador es inválido.

La constatación de libramientos de cheques comunes posdatados podrá ser sancionada con el cierre de la cuenta corriente del librador.

Artículo 23: Se ha tratado de generar un sistema disuasorio del libramiento y aceptación de cheques librados posdatados. El librador quedará sujeto al riesgo que el cheque así librado sea pagado en ven-

tanilla a su presentación cualquiera sea la fecha, siguiendo el sistema tradicional de nuestra ley, pero se suma a ello que sea rechazado o no se aplicarán todas las disposiciones legales relativas a la emisión de cheques sin fondo y se procederá al cierre de la cuenta corriente en cualquier establecimiento que los tuviera.

El aceptante de esos cheques también quedará expuesto a serios riesgos: además de la posibilidad del rechazo de este cheque por todas las razones actuales, que se eliminan en el caso de cheque de pago diferido, será inoponible el cheque en el caso de quiebra o muerte del librado, considerando a los acreedores o herederos como terceros, e inválido en caso su incapacidad. La inseguridad que la recepción de tales cheques generará, así como también la presunción de que quien los libra no está en condiciones de acceder a obtener una libreta de cheques de pago diferido y que probablemente ha de intentar incumplir la obligación, hará de muy difícil circular esos cheques. Por otra parte, la prueba de su posdatación puede surgir de endosos o avales, lo que generará automáticamente la aplicación de las sanciones de cierre de un libramiento que constituya un ilícito civil.

Art. 24. — El cheque no puede ser aceptado. Toda mención de aceptación se tendrá por no escrita.

Artículo 24 (corresponde al artículo 24 del decreto ley 4.776/63). Se suprime la equívoca referencia a los cheques certificados, reforzándose así la absoluta imposibilidad de aceptar el cheque.

Art. 25. — El término de presentación de un cheque librado en la República Argentina es de treinta días contados desde la fecha de su creación. El término de presentación de un cheque librado en el extranjero y pagadero en la República es de sesenta días contados desde la fecha de su creación.

Si el término venciera en un día inhábil bancario, el cheque podrá ser presentado el primer día hábil bancario siguiente al de su vencimiento.

Artículo 25 (corresponde al artículo 25 del decreto ley 4.776/63).

Se corrige el texto actual determinado que los términos se inician con la creación del cheque y no desde su emisión.

Se suprimen, por innecesarios, las referencias a "días corridos" (artículo 28, Código Civil) y a "días de gracia" legales o judiciales.

Art. 26. — Cuando la presentación del cheque dentro de los plazos establecidos en el artículo precedente fuese impedida por un obstáculo insalvable (prescripción legal de un Estado cualquiera u otro caso de fuerza mayor), los plazos de presentación quedarán prorrogados.

El tenedor y los endosantes deben dar el aviso que prescribe el artículo 39.

Cesada la fuerza mayor, el portador debe, sin retardo, presentar el cheque. No se consideran casos de fuerza mayor los hechos puramente personales al por-

tador o a aquel a quien se le hubiese encargado la presentación del cheque.

Artículo 26 (corresponde el artículo 26 del decreto ley 4.776/63).

Se modifica el texto actual:

- a) Se incluye la obligación de avisar conforme a lo establecido en el artículo 39;
- b) Se conserva la facultad del Banco Central de ampliar los plazos pero se la ubica en el artículo 38 (inciso 3º).

Art. 27. — Si la fuerza mayor durase más de treinta días de cumplidos los plazos establecidos en el artículo 23, la acción de regreso puede ejercitarse sin necesidad de presentación.

Artículo 27: se introduce como novedad el regreso anticipado, sin necesidad de presentación, cuando la fuerza mayor impeditiva durase más de treinta días (decreto ley 5.965/63, artículo 58).

No se produce la norma contenida en el artículo 27 vigente por su evidente anacronismo. La única confusión posible sería entre los calendarios juliano y gregoriano. Este último es el utilizado para contar los intervalos de derecho en la República (artículo 23, Código Civil) y puede ser considerado, tras su adopción por la ex URS el 14 de febrero de 1918, como el sistema universal de medir el año civil.

Art. 28. — Si el cheque se deposita para su cobro, la fecha del depósito será considerada fecha de presentación.

Artículo 28 (corresponde al artículo 28 del decreto ley 4.776/63).

Se sustituye la "presentación a una cámara compensadora" por la "fecha del depósito" en el banco cobrador como equivalente de la presentación para el pago. Se cubre así, en beneficio del tenedor, la eventual negligencia del depositario en presentar el cheque en tiempo oportuno a la cámara compensadora.

Art. 29. — La revocación de la orden de pago no tiene efecto sino después de expirado el término para la presentación.

Si no hubiese revocación, el girado podrá abonarlo después del vencimiento del plazo, siempre que no hubiese transcurrido más de otro lapso igual al plazo.

Artículo 29, 30 y 31 (corresponden a los artículos 29 y 30 del decreto ley 4.776/63).

Se modifica:

Art. 30. — Ni la muerte del librador ni su incapacidad sobreviniente después de la emisión afectan los efectos del cheque, salvo lo dispuesto en el artículo 23.

Art. 31. — El girado puede exigir al pagar el cheque que le sea entregado cancelado por el portador.

El portador no puede rechazar un pago parcial.

En caso de pago parcial, el girado puede exigir que se haga mención de dicho pago en el cheque y que se otorgue recibo.

El cheque conservará todos sus efectos por el saldo impago.

Art. 32. — El girado que paga un cheque endosable está obligado a verificar la regularidad de la serie de endosos, pero no la autenticidad de la firma de los endosantes.

El cheque al portador será abonado al tenedor que lo presente al cobro.

Artículo 32 (corresponde al artículo 32 del decreto ley 4.776/63 del derogado por la ley 23.549). Se vuelve al texto derogado pero con la supresión de la obligación del girado de verificar la autenticidad del último endosante, exigencia que contrariaba el principio de literalidad del título, que derivaba a las normas contenidas en los artículos 10, 17 y 19 del mismo decreto ley y que ignoraba que en el cheque el derecho del tenedor legítimo no deriva del de su antecesor sino que es originario.

Se agrega un párrafo final, necesario tras la supresión del artículo 7º del decreto ley.

Art. 33. — El cheque debe ser librado en la moneda de pago que corresponda a la cuenta corriente contra la que se gira.

Artículo 33 (corresponde al artículo 33 del decreto ley 4.776/63).

Se modifica por una cláusula, breve, precisa y general, abarcativa de todos los supuestos contemplados en la actual redacción cuyo texto se considera sobreabundante y complicado.

Art. 34. — El girado que pagó el cheque queda válidamente liberado, a menos que haya procedido con dolo o culpa grave.

Artículo 34 (corresponde al artículo 34 del decreto ley 4.776/63).

La enumeración que hace el texto resulta inútil e incompleta, ya que además de las causales de rechazo que indica existen otras varias contenidas en la circular reglamentaria (cheque en el que figuran inscripciones de propaganda, cheque que se presenta al cobro después de transcurridos diez días del cierre de la cuenta por decisión unilateral del banco) en otros artículos del mismo decreto ley (revocación del cheque) o basados en el derecho común, ajenos a la disciplina particular del documento pero de incontrovertible aplicación (cheque que pretendiera ser cobrado por quien a pesar de gozar de legitimación activa mostrara signos inequívocos de demencia).

No es necesario el detalle de causas de rechazo que hace el decreto ley 4.776/63 —y que la doctrina concuerda en considerar como de carácter enunciativo— para establecer la validez del pago o la responsabilidad por un pago indebido, circunstancias ambas que pueden determinarse con la regla adoptada por el decreto ley 5.965/63 (artículo 43) que este proyecto reproduce.

Art. 35. — El girado responderá por las consecuencias del pago de un cheque, en los siguientes casos:

1. Cuando la firma del librador fuese visiblemente falsificada.
2. Cuando el documento no reuniese los requisitos esenciales especificados en el artículo 2º.
3. Cuando el cheque no hubiese sido extendido en una de las fórmulas entregadas al librador de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º.

Artículo 35 (corresponde al artículo 35 del decreto ley 4.776/63).

Se mantiene el texto actual con ligeras modificaciones en la redacción.

Se agrega la causal de rechazo por no identificarse el endosante o la falta de fecha del endoso.

Art. 36. — El titular de la cuenta corriente responderá de los perjuicios:

1. Cuando la firma hubiese sido falsificada en alguna de las fórmulas entregadas de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4º y la falsificación no fuese visiblemente manifiesta.
2. Cuando no hubiese cumplido con las obligaciones impuestas por el artículo 5º.

La falsificación se considerará visiblemente manifiesta cuando pueda apreciarse a simple vista, dentro de la rapidez y prudencia impuestas por el normal movimiento de los negocios del girado, en el cotejo de la firma del cheque con la registrada en el girado, en el momento del pago.

Artículo 36 (corresponde al artículo 36 del decreto ley 4.776/63).

Se conserva el texto actual con excepción del inciso 2º ya que éste no contempla un caso de falsificación sino de abuso de confianza. Si el cheque aparece firmado por quien esté autorizado para hacerlo, el documento es válido y regular, no alcanzándose a entender qué se ha querido decir con la expresión "cheque verdadero" utilizada por el Código de Comercio y mantenida por el decreto ley 4.776/63.

Incorporando la responsabilidad del cuentacorrentista se ha querido resguardar la función y credibilidad en el cheque, acentuando la guarda de las fórmulas de cheque.

Art. 37. — Cuando no concurren los extremos indicados en los dos artículos precedentes, los jueces podrán distribuir la responsabilidad entre el girado, el librador y el portador beneficiario, en su caso, de acuerdo con las circunstancias y el grado de culpa en que hubiese incurrido cada uno de ellos.

Artículo 37 (corresponde al artículo 37 del decreto ley 4.776/63).

CAPÍTULO IV

Del recurso por falta de pago

Art. 38. — Cuando el cheque sea presentado en los plazos establecidos en el artículo 25, el girado deberá siempre recibirlo. Si no lo paga hará constar la negativa en el mismo título, con expresa mención de todos los motivos en que las funda, de la fecha y de la hora de la presentación, del domicilio del librador registrado en el girado y del número de endosos si los hubiera.

La constancia del rechazo deberá ser suscrita por persona autorizada. Igual constancia deberá anotarse cuando el cheque sea devuelto por una cámara compensadora.

La constancia consignada por el girado producirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedita la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar contra librador, endosantes y avalistas.

La falta de presentación del cheque o su presentación tardía perjudica la acción cambiaria.

Artículo 39 (corresponde al artículo 38 del decreto ley 4.776/63).

Se introducen algunos cambios:

- a) El banco no puede negarse a recibir el cheque;
- b) La constancia de la negativa de pago debe expresar todos los motivos en los que funda el rechazo;
- c) Deberá mencionarse el número de endosos;
- d) Quien suscriba la constancia deberá tener poder especial para hacerlo;
- f) La caducidad del cheque perjudica la acción cambiaria, no solamente la ejecutiva.

Art. 39. — El portador debe dar aviso de la falta de pago a su endosante y al librador, dentro de los dos días hábiles bancarios inmediatos siguientes a la comunicación del rechazo del cheque.

Cada endosante debe, dentro de los dos días hábiles bancarios inmediatos al de la recepción del aviso, avisar a su vez a su endosante, indicando los nombres y direcciones de los que le han dado los avisos precedentes, y así sucesivamente hasta llegar al librador.

Cuando de conformidad con lo dispuesto en el apartado anterior, se da aviso a un firmante del cheque, el mismo aviso y dentro de iguales términos debe darse a su avalista.

En caso que un endosante hubiese indicado su dirección en forma ilegible, bastará con dar aviso al endosante que lo precede.

El aviso puede ser dado en cualquier forma pero quien lo haga deberá probar que lo envió en el término señalado.

La falta de aviso no produce la caducidad de las acciones emergentes del cheque pero quien no lo haga será responsable de los perjuicios causados por su negligencia, sin que la reparación pueda exceder el importe del cheque.

Artículo 39 (corresponde al artículo 39 del decreto ley 4.776/63 derogado por la ley 23.519).

Se reponen el texto, incluyendo el aviso al avalista y aclarando que los términos deben computarse en días hábiles bancarios.

Se elimina la posibilidad de no identificar el domicilio del endosante.

Art. 40. — Todas las personas que firman un cheque quedan solidariamente obligadas hacia el portador.

El portador tiene derecho de accionar contra todas esas personas, individual o colectivamente, sin estar sujeto a observar el orden en que se obligaron.

El mismo derecho pertenece a quien haya pagado el cheque.

La acción intentada contra uno de los obligados no impide accionar contra los otros, aun los posteriores a aquel que haya sido perseguido en primer término.

Podrá también ejercitar las acciones referidas en los artículos 61 y 62 del decreto ley 5.963/63.

Para evitar toda discusión sobre el efecto novatorio del cheque, particularmente ante la incorporación del aval, no se limitó la solución positiva a estar a la remisión genérica al régimen cambiario, sino que se introdujo explícitamente, junto con la acción de cumplimiento en el artículo 40 *in fine*.

No hemos tenido duda sobre el punto, pero se intenta evitar la cuestión sobre el efecto novatorio del cheque y los efectos de su libranza sobre la relación fundamental, o sea la relación causal que pueda existir entre dos partes vinculadas directamente o por una delegación.

El tema se vincula a la subsistencia de una acción causal. Gómez Leo no duda sobre la procedencia de la acción causal en el cheque (página 287 y siguientes, *Institutos de derecho cambiario*, tomo III, *El cheque*, Editorial Depalma).

El cheque es librado como medio de pago, pero está sujeto a buen fin, no produciendo efectos novatorios entre partes directamente vinculadas si el acreedor ofrece devolver el cheque impago, no perjudicado.

Se trata así de considerar que la acción causal está siempre expedita en los términos previstos en el artículo 61 LCA, aplicable al cheque conforme la norma del artículo 53 LCh., y siempre que no se haya producido novación.

Una forma expresa de vinculación del cheque con la relación causal es la del "cheque imputado" que es la "indicación concreta y precisa de la deuda que se quiere extinguir". Deuda que, obviamente, se extinguirá en caso de pago del cheque.

La novación, que impediría el ejercicio de la acción causal, no se presume (artículo 812, CC). "Es preciso que la voluntad de las partes se manifieste claramente en la nueva Convención, o que la existencia de la anterior obligación sea incompatible con la nueva.

Las estipulaciones y alteraciones en la primitiva obligación que no hagan al objeto principal, o a su causa, como respecto al tiempo, lugar o modo de cumplimiento, serán consideradas como que sólo modifican la obligación, pero no que la extinguen" (por novación artículo 803, CC). Esto es ratificado por el artículo

813 CC: "Si el acreedor que tiene alguna garantía particular o privilegio en seguridad de su crédito, aceptase de su deudor billetes suscritos en pago de la deuda, no hace novación de la primera obligación, si la causa de la deuda fuera la misma en una y otra obligación"; la nota del codificador aclara que "el que recibe billetes o letras, diciéndose en ellos que se reciben en pago de la deuda, no causa novación, porque el recibo en esos papeles de crédito es hipotético, si ellos fueren pagados. Esta verdad, dice Marcadé, ha sido consagrada por las decisiones constantes de los Tribunales. Lo mismo enseña Pothier. Pero Duranton, tomo XII, Nº 287, sostiene lo contrario sin buenos fundamentos. Las sentencias a que se refiere Marcadé tienen por razón el principio reconocido, en todas las legislaciones, que en duda, la novación no se presume, y que para que suceda es necesario que la voluntad de las partes se manifieste claramente. La ley romana citada es la más terminante en la materia. La aceptación de los billetes de que habla el artículo regularmente se hace como un medio para facilitar el pago.

Podría pensarse en una remisión expresa al sistema de la cambial atento a la inclusión del aval en la ley de cheque, en un tema que generó dudas pese a la remisión. Esa remisión podría efectivizarse en la misma norma de reenvío genérico a la legislación de la letra de cambio, pagaré o vale cambiario.

Artículo 40 (corresponde al artículo 40 del decreto ley 4.776/63).

Se vuelve al texto original suprimiendo el requisito de tener que ser firmante del cheque para poder accionar.

Art. 41. — El portador puede reclamar a aquel contra quien ejercita su recurso:

1. El importe no pagado del cheque.
2. Los intereses al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día de la presentación al cobro.
3. Los gastos originados por los avisos que hubiera tenido que dar y cualquier otro gasto originado por el cobro del cheque.

Artículos 41, 42 y 43 (corresponden a los artículos 41, 42 y 43 del decreto ley 4.776/63).

Se mantienen los términos originales del decreto ley 4.776/63 con una ligera modificación en el artículo 41 (inciso 1º).

Art. 42. — Quien haya reembolsado un cheque puede reclamar a sus garantes:

1. La suma íntegra pagada.
2. Los intereses de dicha suma al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día del desembolso.
3. Los gastos efectuados.

Art. 43. — Todo obligado contra el cual se ejerceite un recurso o esté expuesto a un recurso, puede exigir, contra el pago, la entrega del cheque con la constancia del rechazo por el girado y recibo de pago.

Todo endosante que hubiese reembolsado el cheque puede tachar su endoso y los de los endosantes subsiguientes.

CAPÍTULO V

Del cheque cruzado

Art. 44. — El librador o el portador de un cheque pueden cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectúa por medio de dos barras paralelas colocadas en el anverso del cheque. Puede ser general o especial.

El cruzamiento es especial si entre las barras contiene el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque, de lo contrario es cruzamiento general. El cruzamiento general se puede transformar en cruzamiento especial; pero el cruzamiento especial no se puede transformar en cruzamiento general.

La tacha del cruzamiento o de la mención contenida entre las barras se tendrá por no hecha.

Artículo 44 (corresponde al artículo 44 del decreto ley 4.776/63).

La norma vigente requiere cierta precisión que se le ha procurado dar en el texto propuesto: sólo si entre las barras figuraba el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque el cruzamiento debe reputarse general.

Art. 45. — Un cheque con cruzamiento general sólo puede ser pagado por el girado a uno de sus clientes o a una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque.

Un cheque con cruzamiento especial sólo puede ser pagado por el girado a quien esté mencionado entre las barras.

La entidad designada en el cruzamiento podrá indicar a otra entidad autorizada a prestar el servicio de cheque para que reciba el pago.

El cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una cámara compensadora.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

Artículo 45 (corresponde al artículo 45 del decreto ley 4.776/63).

Se respeta en lo fundamental el texto actual, mejorando su redacción y permitiendo que en el cruzamiento general el girado pueda pagar el cheque al tenedor cuando que éste sea cliente (artículo 88, ley uniforme).

El resguardo que genera el cheque cruzado impone que el mismo sólo sea pagado a personas calificadas, normalmente un banco, entendiéndose que también puede serlo por parte del girado —en caso de cruzamiento general y no especial— a un cliente. La expresión cliente refiere no meramente a un cuentahabiente sino a una persona que tiene relaciones habituales y permanentes con el banco, perfectamente identificable y que goza de todas las prerrogativas normales que el banco otorga a quienes ha calificado a operar con el mismo por no entrañar un riesgo especial. Se han aplicado así las previsiones del actual artículo 45 siguiendo las razones prácticas apuntadas por los banqueros y entendiéndose que la calificación que formalizamos despeja cualquier inconveniente de un pago indebido, haciendo responsable de cualquier perjuicio al banco girado que diera ese trato a quien no tiene tal calidad.

CAPÍTULO VI

Del cheque para acreditar en cuenta

Art. 46. — El librador, así como el portador de un cheque pueden prohibir que se lo pague en dinero, insertando en el anverso la mención "para acreditar en cuenta".

En este caso el girado sólo puede liquidar el cheque mediante un asiento de libros. La liquidación así efectuada equivale al pago. La tacha de la mención se tendrá por no hecha.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

Artículo 46 (corresponde al artículo 46 del decreto ley 4.776/63).

Se hace solenne la expresión "para acreditar en cuenta".

CAPÍTULO VII

Del cheque imputado

Art. 47. — El librador así como el portador de un cheque pueden enunciar el destino del pago insertando al dorso o en el añadido y bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la imputación.

La cláusula produce efectos exclusivamente entre quien la inserta y el portador inmediato; pero no origina responsabilidad para el girado por el incumplimiento de la imputación. Sólo el destinatario de la imputación puede endosar el cheque y en este caso el título mantiene su negociabilidad.

La tacha de la imputación se tendrá por no hecha.

Artículo 47 (corresponde al artículo 47 del decreto ley 4.776/63).

Se repone el texto original con las siguientes variantes:

- a) Se amplía su ámbito al no requerirse que sea en pago de una deuda;
- b) Se establece que la tacha de la imputación se tendrá por no hecha.

CAPÍTULO VIII

Del cheque certificado

Art. 48. — El girado puede certificar un cheque a requerimiento del librador o de cualquier portador, debitando en la cuenta sobre el cual se lo gira la suma necesaria para el pago.

El importe así debitado queda reservado para ser entregado a quien corresponda y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador de modo que su muerte, incapacidad, quiebra o embargo judicial posteriores a la certificación no afectan la provisión de fondos certificada ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del girado de pagarlo cuando le sea presentado.

La certificación no puede ser parcial ni extenderse en cheques al portador. La inserción en el cheque de las palabras "visto", "bueno" u otras análogas, suscritas por el girado significan certificación.

La certificación tiene por objeto establecer la existencia de una disponibilidad e impedir su utilización por el librador durante el término por el cual se certificó.

Artículos 48 y 49 (corresponden a los artículos 47 y 48 del decreto ley 4.776/63).

El cheque certificado es reglamentado sobre la base de lo establecido en el decreto ley 4.776/63, con algunas modificaciones de detalle:

- a) Se suprime el requisito de la verificación de fondos;
- b) Se elimina la palabra "acepto";
- c) Se aclara que el plazo no debe exceder cinco días hábiles bancarios.

Art. 49. — La certificación puede hacerse por un plazo convencional que no debe exceder de cinco días hábiles bancarios. Si a su vencimiento el cheque no hubiere sido cobrado, el girado acreditará en la cuenta del librador la suma que previamente debió.

El cheque certificado vencido como tal subsiste con todos los efectos propios del cheque.

CAPÍTULO IX

Del cheque con la cláusula "no negociable"

Art. 50. — El librador así como el portador de un cheque pueden insertar en el anverso la expresión "no negociable". Estas palabras significan que quien recibe el cheque no tiene ni puede transmitir más derechos sobre el mismo que los que tenía quien lo entregó.

Artículo 50: el decreto ley 4.776/63, por inadvertencia en su redacción —según lo admite expresamente uno de sus redactores (R. Fontanarrosa, *El nuevo régimen jurídico del cheque*, página 182)—, omitió precisar el efecto jurídico de la expresión "no negociable". El proyecto llena el vacío reproduciendo el texto del artículo 826 del Código de Comercio.

El cheque que contiene la cláusula "no negociable" no deja de ser transmisible por los medios naturales (endoso o entrega, según haya sido extendido a favor de una persona determinada o al portador), pero no confiere a quien lo recibe del primitivo tenedor un derecho autónomo que queda pues expuesto —en su calidad de causahabiente— a las defensas oponibles a su antecesor.

CAPÍTULO X

Del aval

Art. 51. — El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval.

Esta garantía puede otorgarla un tercero o cualquier firmante del cheque.

En cuanto al aval se entendió la conveniencia de colocar explícitamente la posibilidad de ser utilizado en el cheque, conforme sostiene la mayoría de la doctrina, señalada por Celestino R. Araya, *Títulos circulatorios*, página 352, Efraín Hugo Richard, *La reforma al régimen del cheque*, "L.L." del 8-3-88 *Sección Actualidad*, Roberto A. Murguillo, *Comentario crítico sobre el nuevo régimen del cheque*, en "J.A." del 16-6-88.

Artículos 51, 52 y 53: el aval en el cheque ha sido aceptado por la doctrina y la ley 23.549 se refiere a él en varias de sus disposiciones.

El proyecto propone en consecuencia tres disposiciones que reproducen los artículos 32, 33 y 34 del decreto ley 5.965/63, con los pertinentes cambios terminológicos.

Art. 52. — El aval puede constar en el mismo cheque o en un añadido o en un documento separado. Puede expresarse por medio de las palabras "por aval" o por cualquier otra expresión equivalente, debiendo ser firmado por el avalista. Debe contener nombre, domicilio, identificación tributaria o laboral conforme lo reglamenten el Banco Central de la República Argentina.

El aval debe indicar por cuál de los obligados se otorga. A falta de indicación se considera otorgado por el librador.

Art. 53. — El avalista queda obligado en los mismos términos que aquel por quien ha otorgado el aval. Su obligación es válida aun cuando la obligación que haya garantizado sea nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma.

El avalista que pagó adquiere los derechos cambiarios contra su avalado y contra los obligados hacia éste.

CAPÍTULO XI

Análisis del sistema

En primer lugar cabe señalar que no se ha modificado aún el sistema uruguayo por no encontrar nada mejor que lo previsto por el cheque de pago diferido en relación al cheque posdatado. Juristas y asesores bancarios, en conversaciones sostenidas en ocasión de jornadas, expresaron que el sistema registrado del an-

teproyecto argentino era superior pues eliminaba los efectos de una misión sucedánea incontrolada.

Pérez Fontana en su última edición del libro *Cheques especiales IV-2*, noviembre 1982, página 121, informa que los banqueros eran renuentes a entregar las fórmulas de cheques de pago diferido por lo que el BCRA los debió obligar. Enseña que: "Se usó y se abusó del cheque de pago diferido y bien pronto se pasieron en evidencia las consecuencias funestas de ese abuso" (página 122), y el Poder Ejecutivo creó una comisión que integró ese jurista, para que arbitrase soluciones, sugiriendo la eliminación del cheque de pago diferido. Elevado a consideración del consejo de Estado no fue tratado.

Pero en análisis de ambas legislaciones se advierte:

A. Además de las razones que se indican en las notas explicativas y los comentarios contrarios históricos que corresponden al comercialista uruguayo Sagunto F. Pérez Fontana, existen otras poderosas razones que hacen conveniente superar el régimen del vecino país.

Los antecedentes del derecho comparado deben tratarse con mucho cuidado, pues las razones sociales o económicas que motivaron el advenimiento de un sistema pueden ser inconvenientes en otro medio. Por otra parte deben servir como antecedente para mejorar el sistema.

La recepción del sistema uruguayo sólo significaría legalizar el sistema actual de cheques posdatados, eliminando toda posibilidad de presentación inmediata, manteniendo plenamente su valor el cheque posdatado, pero impidiendo determinar causas de rechazo que no devengan de la existencia de fondos: adulteración, falta de coincidencia de firmas, representación insuficiente, cheques sustraídos o extraviados, defectos formales en la confección del cheque, alteraciones, etcétera, repitiéndose todo el folclore de rechazos actuales de cheques en el mercado argentino.

Ningún sistema de derecho comparado puede receptorarse sin un análisis de las condiciones éticas, sociológicas, avances operativos de los bancos, de los libradores y de los receptores de esos cheques. El sistema uruguayo podrá ser bueno, pero se pretende que el argentino sea mejor.

B. Aceptar el sistema uruguayo implicaría autorizar el cheque de pago diferido sin registrar. No modifica la situación actual:

— Total falta de control sobre el endeudamiento a corto plazo.

— Posibilidad de rescate del cheque sin presentar para mantener una operación fuera del circuito de la economía formal.

— Posibilidad que al depositar al cobro el mismo, se rechace por cuestiones formales o de fondo, ajenas a la disponibilidad de fondos.

— No hay posibilidad de operaciones con la cartera de esos cheques como se presenta con el registrado en el proyecto.

— El cheque de pago diferido es descalificatorio por desnaturalizar el sistema que se ha esbozado en las

notas explicativas del anteproyecto de nueva ley de cheques, en cuanto no elimina la economía informal.

— Una sola cuenta corriente para recibir un cheque instrumento de pago y otro de crédito — sin registración ni control previo — impide planificar o formalizar calificaciones de riesgo, y particularmente en cuanto a diferentes encajes al no permitir distinguir entre moneda y crédito, impidiendo una diferenciación de encajes.

El punto motivó las críticas al sistema uruguayo en el propio consejo del Estado por el consejero Rodríguez Larreta: "Pienso que este sistema del cheque de pago diferido va a crear una especie de emisión paralela, porque durante seis meses, junto con la emisión monetaria oficial del Estado, había una emisión de papel subsidiario, sucedáneo, hecha por particulares que puede dar motivo a abusos". El tema se eliminó con el cheque registrado del proyecto.

Se hace necesario prever una norma en torma al caso de muerte del librador, remitiendo a la regulación de la letra de cambio; lo que es innecesario en la del cheque registrado que con generalidad hace aplicable la legislación del cheque, pues el cheque registrado podrá ser atendido con posterioridad al fallecimiento. Los sucesores deberán prever la posibilidad de continuación de esa cuenta corriente y de atender las obligaciones asumidas. Se intenta así dar el mayor respaldo al cheque de pago diferido con registración. Se elimina así la problemática que señala Nuri Rodríguez Olivera en su obra *Cheques*, 4ª edición, Montevideo, 1989, página 304. Igual solución se impone en caso de incapacitación.

C. Se pretende con el cheque registrado del proyecto mejorar la situación conforme políticas legislativas totalmente distintas e instrumentos técnicos adecuados a tal fin:

1º El cheque de pago diferido registrado es un instrumento de crédito bancario y comercial, por tanto, apto para instrumentar operaciones de crédito bancario.

2º Representa un instrumento apto para quebrar la economía informal y facilitar el acceso al crédito bancario y comercial.

3º Permitirá que las PYME — e incluso grandes empresas — sustituyan el descubierto en cuenta corriente con operaciones crediticias a tasas y condiciones normales, con la garantía de sus propias disponibilidades de cheques registrados recibidos.

4º Constituye un instrumento que combatirá la usura que se practica con el cheque posdatado y las operaciones informales que encarecen el crédito.

5º Asegura la previsibilidad en cuanto al funcionamiento de la cuenta corriente bancaria, pues el banquero girado y el librador conocen con 30 días de anticipación los saldos y fondos necesarios.

6º El control y el sistema de evaluación de riesgo impone seguridad jurídica y correlativa disminución de costo del crédito.

7º La registración es un excelente medio de seguridad jurídica, eliminando toda posibilidad de estafas,

mala fe, cheques rechazados por defectos formales, sustracción de chequeras o diferencia de firmas, firmas falsas, etcétera.

8º El cheque de pago diferido con registro permite la canalización tanto del crédito comercial como del bancario: permitiría tanto convenir extratítulo un plazo para la circulación comercial por endoso, y luego el registro con un mínimo de 30 días en un banco.

9º Los cheques registrados serán fácilmente negociables, individual o como fondos, por el beneficiario que los presentó a registro por un trámite sin costo ni tiempo: la cesión simple con formulario bancario prevista en el artículo 58.

10. Esa cesión podrá ser en propiedad o en garantía, en favor de terceros, del banco del beneficiario o de otros bancos, con gran seguridad por representar riesgos calificados y un crédito con autotopo de ser cedidos en garantía.

11. El banco que hubiera recibido esos cheques en propiedad o en garantía podría obtener nuevos fondos de esa cartera correspondiente a múltiples clientes (securitización).

12. El Banco Central de la República Argentina podrá reglamentar privilegiando los créditos instrumentados con ese sistema de garantía (9º, 10 y 11), lo que significa facilitar la incorporación al mercado de capitales, con tasas normales, de pequeñas empresas sin posibilidad de garantizar sus operaciones con su propio patrimonio —por carecer de él—, aun sin tener en cuenta la responsabilidad del librador de los cheques, sino por la propia constatación del giro de sus negocios evidenciado en los cheques registrados que recibe.

13. La cuenta corriente de cheques de pago diferido será, sin encaje con el beneficio para bancos, economía en general y beneficiarios de crédito en particular, distinguiendo entre moneda y crédito. Una sola cuenta corriente como en Uruguay impide esa distinción y la diferenciación de encajes.

14. No existe responsabilidad alguna para el banquero en la determinación de margen que, por otra parte, se formaliza explícita o implícitamente con toda apertura de cuenta corriente, contra la que se exige presentación de manifestación de bienes, a los fines de determinar si el cliente es o no beneficiario de pagos en descubierto —aunque no le hubiera sido comunicado oficialmente el otorgamiento de un margen.

15. Eventualmente, si el banquero no quisiera hacer esa evaluación, el margen podría quedar determinado sin ninguna complejidad en la evaluación crediticia, al tomar como pauta el promedio mensual de los cheques que se hubieran pagado en el período anterior al mismo cliente. Esa determinación podría ser un elemento a adoptar voluntariamente por el banco girado o surgir de reglamentaciones del Banco Central de la República Argentina.

16. No se advierte la realización de operaciones que puedan complejizar la actual operatoria. Por el contrario, se prevén formas técnicas que pueden abaratar los actuales costos de recepción y compen-

sación de cheques, en cuanto sean incorporados voluntariamente por los bancos.

17. Notable disminución de costos de las cuentas corrientes.

- a) Si el cheque a registrar es rechazado por defectos formales o exceso de margen, la labor es exactamente la misma que el rechazo de un cheque común;
- b) Si se registra queda automáticamente registrado y motivado el débito, cuyo traslado de fondos simplemente se difiere;
- c) Sólo existe un trámite adicional cuando el cheque ya registrado es rechazado por falta de fondos.

18. Puede ser atendido con posterioridad al fallecimiento del titular de la cuenta, o cierre de la cuenta corriente, no pierden eficacia en caso de concurso o quiebra; situaciones todas en las que el cheque posdatado es descalificado por el artículo 23.

1. Problemas que se pretende resolver

Se trata de encarar razonablemente la problemática de los cheques posdatados y, al mismo tiempo de contar con un instrumento de crédito, negociable por endoso y/o electrónicamente, debitable automáticamente en la cuenta corriente del librador y compensable en cámaras⁴.

Se parte de la base que las normas no cambian la cultura, adoptando la modalidad pero incorporándola a la economía formal, que hace a la economía con solidaridad.

El cheque se encuentra desnaturalizado en nuestro país. Amerita esta conclusión:

- a) La documentación por cheques en la venta a plazo, desnaturalizándolo por los usos en nuestro país;
- b) Esa desnaturalización del cheque, se advierte tanto en haberse planteado como instrumento de crédito y no de pago en la costumbre comercial, como en el relativo fracaso de la prohibición en endoso que ha facilitado actitudes de mala fe de libradores inescrupulosos;
- c) El abandono de los títulos cambiarios, aun del sencillo pagaré en las prácticas usuales comerciales, reemplazada por el cheque con beneficiario en blanco, sin fecha —aunque acordada entre la partes— o con fecha de futuro, es la que impone la decisión;
- d) El paulatino descrédito en la recepción del cheque como medio de pago;
- e) La inocuidad de las sanciones frente al delito formal de "libramiento de cheque sin provisión de fondos";
- f) La no recepción en los usos de los agentes económicos de la factura conformada como el título propio para la venta de bienes o servicios a cré-

⁴ Ver Miguel Acosta Romero, *Derecho bancario*, México, 1991, página 821, "Procesamiento electrónico de información en administración de valores".

dito, pese a la calidad de las reformas introducidas al régimen original;

- g) La realización de negociaciones bancarias cuestionables sobre cheques "a fecha".

Esta desnaturalización del cheque y su utilización como instrumento de crédito favorece la economía informal.

Estas constataciones imponen la adopción de políticas legislativas dentro de las opciones que la técnica jurídica señala como posible.

2. Bienes jurídicos, económicos y sociales tutelados

La disposición de chequera es una presunción de solvencia, que debe recuperarse para el usuario del cheque común para que no sea tratado como un delincuente cuando intenta pagar algo. Y esa presunción se refuerza, en el cheque de pago diferido, con la registración.

La recuperación del cheque común debe vincularse a la necesidad que las transacciones se hagan confiadamente sin necesidad de recurrir al traslado de efectivo, que debe tratar de limitarse por razones de comodidad, de economía formal, de seguridad jurídica al asegurar la existencia del pago por parte del que paga, de seguridad física al evitar la posibilidad de extravío o sustracción del efectivo.

El endoso en el cheque común hoy no es justificable como a principios de siglo: existe un banco siempre muy cerca y son depositables en casa de ahorro o en cuentas de mostrador. No obstante, esa necesidad o conveniencia no debe limitarse en la ley, sino autorizar a la autoridad de aplicación, que podrá hacerlo cuantitativa (cantidad de endosos) o cualitativamente (carácter del endoso: en garantía, en mandato), regionalmente (por problemas de circulación) o temporalmente.

El cheque sigue siendo elegible por cuanto el acreedor (tenedor legítimo) no tiene que buscar al deudor (librador), sino que el pago lo formaliza el banco. Revalorizar el cheque común.

No se restringe la situación actual, sino que se amplía otorgándose posibilidades de operar licitamente.

Hoy resulta imposible operar con crédito si no se otorgan cheques ilegales a fecha.

Por eso resulta necesario crear un instrumento de crédito a corto plazo confiable, a partir de diversas iniciativas pero con un perfil propio y único.

Se recepta así la costumbre otorgándole un marco legal, creando un instrumento de crédito a corto plazo, con todo un sistema de garantías y de controles, y se establece que el plazo rige desde la presentación al sistema bancario por cuanto de esa manera se impide que ese instrumento de crédito se utilice para movilizar fondos fuera del sistema bancario.

El cheque de pago diferido, con mero parecido de nomenclatura al sistema uruguayo —cuyas diferencias hemos explicado precedentemente—, cuya denominación como "cheque" es una cuestión de oportunidad para aprovechar las costumbres, intenta con-

ducir el instrumento dentro de la economía formal, mediante la canalización de los usos y costumbres y de medidas económicas de encaje que puede dictar el BCRA. Los agentes económicos deben entender que este sistema es más seguro que el cheque común posdatado.

A través de esta nueva legislación sobre cheques se intenta:

- Restablecer la función del cheque común, con su función de pago, que pueda ser usado por el público en general, tanto para pagar como para aceptarlo en transacciones;
- Generar un nuevo instrumento de crédito, más confiable que el pagaré;
- Aceptar la función del cheque como instrumento de crédito, en cuanto se cumplan ciertos requisitos;
- Permitir a las empresas, particularmente las medianas y pequeñas, la obtención de crédito directo de los proveedores o vinculados comercialmente, dentro de una planificación que permita a las entidades financieras advertir su capacidad de pago, y a través de ella otorgar créditos fundados en ese dato y no en su patrimonio;
- Autorizar al BCRA, dentro de un marco genérico, a resolver los problemas operativos que se puedan generar, corrigiendo las desviaciones;
- Recrear posibilidades crediticias controlables en cuanto el depositante de los cheques de pago diferido puede realizar negocios sobre los cheques no vencidos con el banco depositario, evidentemente generados en las transacciones comerciales a plazo, reemplazándose así a la factura conformada que parece no haber sido receptada en el circuito financiero por los agentes económicos, pese a las importantes modificaciones introducidas;
- Permitir mediante la registración del cheque de pago diferido que el cheque se incorpore, aun el posdatado, al circuito económico convencional, facilitando evaluar el riesgo bancario, al controlar el endeudamiento por el banco, blanqueando el sistema a través del cheque depositado y registrado. Se controla así el endeudamiento a corto plazo, permitiendo que se evalúe el flujo de fondos como medida de la capacidad de pago;
- Restablecer la confianza en el cheque, devolviendo la seriedad y confiabilidad en las negociaciones que el mismo se realicen, en sus dos versiones;
- Protección al tenedor de cheques: se trata de eliminar maniobras, muy habituales, que mediante la complicidad a veces de empleados del banco depositario o del banco girado, se realizan en perjuicio de los legítimos tenedores de buena fe, desacreditando el sistema;
- Intentar eliminar todos los factores que facilitan la economía informal;
- Imponer responsabilidades en el ejercicio de la actividad bancaria, para que se reconozca públicamente a las instituciones que mejor resguardan y administran el sistema.

3. *Cómo funcionaría el sistema.*

1. El cuentacorrentista debe solicitar a un banco (girado) donde tenga cuenta corriente una libreta de cheques de pago diferido.

2. Aceptada por el banco dicha solicitud.

3. Podrá fijar un margen máximo u otras condiciones para que puedan registrarse cheques de pago diferido, que no hayan sido pagados o que no cuente con provisión de fondos.

4. Se abre cuenta corriente de cheques de pago diferido.

5. El titular de la cuenta y de la chequera de cheques de pago diferido, anoticiado de las condiciones, podrá entregar cheques diferidos a sus acreedores, normalmente en operaciones de compraventa, fijando plazos desde 30 días a 360 días —que son los plazos usuales actualmente que se contarán a partir de que el cheque sea presentado a un banco (depositario) para gestionar su registro.

6. El beneficiario del cheque de pago diferido, podrá:

a) Endosar libremente dicho cheque, cuyo endosatario a su vez también podrá hacerlo, transmitiéndose por esa vía cuantas veces se quiera (el endoso podrá ser en propiedad, mandato o garantía);

b) Presentarlo a un banco en forma inmediata para que comience a correr el plazo, y al mismo tiempo para asegurarse de la legitimidad del efecto. Esto también lo podrán hacer en cualquier momento los endosatarios referidos en el punto anterior. La modalidad que se adopte estará vinculada a la operación cuya prestación creditoria se haya instrumentado en el cheque. En caso de venta de mercadería, es posible que el beneficiario de los cheques, al recibir varios de ellos del librador recién remita los bienes al conocer que el banco girado ha aceptado el registro, lo que significa que el cheque ha sido bien librado, que la firma corresponde y que se encuentra dentro de los márgenes autorizados por el banco, aunque no se garantice el pago que está sujeto a la disponibilidad de fondos al vencimiento;

c) Una vez registrado lo o los negocios en favor del banco depositario o del banco girado o de un tercero, sin desplazar los efectos dentro del banco, a través de orden al banco girado.

7. Al vencimiento el banco girado, que tiene registrado el efecto, lo paga de haber fondos en cuenta o autorización para girar en descubierto, radicando los fondos en la cuenta del beneficiario, en el mismo banco o en el banco depositario.

8. De no ser cobrado queda habilitada la vía ejecutiva. La misma solución se otorga en el caso de negarse la registración del cheque por algún vicio, en cuyo caso caduca el plazo y se hace ejecutable en forma inmediata.

4. *Ventajas del sistema*

El sistema permitirá el endoso sin restricción. Pero, en forma indirecta, se restringe el endoso de este

documento al hacer correr el plazo (pues no tendrá fecha fija de vencimiento) desde su registración, momento desde que el cheque ya no es endosable pero sí fácilmente cesible.

El sistema de endosos, como la posibilidad de librar cheques al portador es habilitada por la ley.

Se fija como límites mínimo y máximo los 30 y los 360 días, con automático ajuste a esos límites en caso de exorbitación.

La registración no es aceptación, sino mera conformidad formal, pero implica confiabilidad de tenedor que el crédito a corto plazo es razonable en su evolución, al no haberse cerrado la cuenta.

No se trata de receptar la existencia de una aceptación en el cheque de pago diferido, institución inadmisibles, siguiendo los criterios fijados en la legislación uniforme, aunque es un tema opinable en torno a la posibilidad de agregar garantías al cheque.

Tampoco se trata siquiera del llamado visado, que no alcanza a ser una certificación, limitado a constatar la existencia de fondos a una fecha determinada.

No es un cheque garantizado, que fue uno de los usos que tendió a dar certidumbre a los cheques a través de constancias que agregaban los banqueros a las propias fórmulas antes de ser entregadas al cuentacorrentista librador.

No es cheque certificado que se registrará para el cheque común conforme las provisiones generales.

No existe garantía alguna de parte del banco del pago a su vencimiento, sino de la existencia de la cuenta corriente y que la misma no está cerrada ni registra ninguna causal de suspensión del servicio, de la pertenencia del cheque de pago diferido a una chequera autorizada, y que la firma del librador se corresponde a los registros. O sea que el cheque de pago diferido está técnicamente bien librado.

El plazo comenzará a correr contra presentación al banco —en cualquier banco, como una letra a días vista.

Esa presentación continúa con el envío al banco girado de la noticia del registro de la vista —envío del cheque de pago diferido o exposición electrónica del título—, para que registre el cheque y determine que se corresponde a la firma registrada y que no existe ningún impedimento para el pago (sustitución de libreta, firma autorizada, ningún defecto formal, que la cuenta corriente no está cerrada).

Cabe apuntar que podrán adoptarse sistemas de "Anotaciones en cuenta" con el respaldo documental del cheque original para dar movilización al crédito y a la operatoria bancaria prevista. Esa base de datos interconectada, propuesta por la Cámara de Comerciantes Mayoristas a otros efectos, permitiría la inmediata registración y conformidad del cheque diferido, pero también la disposición de pago o rechazo, comunicación al BCRA, registro de sanciones, en torno al cheque común, impidiendo la apertura de nuevas cuentas y disminuyendo los tiempos y costos de la operatoria.

Ese control de endeudamiento implica que el banco donde se abre la cuenta corriente, al solicitar el cliente una chequera para librar cheques de pago diferido determinará un margen operativo, por todas

las consecuencias que —al banco— le genera la autorización estatal para operar en cuentas corrientes especiales a la vista. Cuando el cliente exceda el margen autorizado, no teniendo previsiones de fondos disponibles o autorizaciones de exceso, el banco estará facultado a rechazar cheques diferidos por exceder margen de créditos sin provisión de fondos.

Obviamente que el legislador no puede apreciar todas las circunstancias de la realidad que podrían llevar a incurrir en responsabilidad a un banco girado registrador, aun cuando no violare esas constancias, si actuare con deslealtad entregando chequeras en exceso en relación al endeudamiento que pudiera asumir un cliente o autorizara prácticas abusivas. Es la jurisprudencia la que determinará en ciertos casos límite el margen de responsabilidad del banco.

El banco girado registra el cheque a la constancia de pago diferido, otorgando conformidad o rechazándolo. El primer supuesto implica que efectivizará el pago a su vencimiento si existen fondos. Implica la obligación de los bancos en el rigor de la apertura de cuentas corrientes, en la expedición de chequeras para ambos cheques, en el registro de presentaciones y del endeudamiento, pues se supone que en una compraventa recibéndose cheques de pago diferido la mercadería será despachada cuando el cheque es registrado y conformado, lo que impone que ese trámite sea muy rápido, quizá el electrónico que podrá reglamentar el BCRA, o surgir de los usos y convenios entre los propios bancos y sus clientes.

Se supone que el librador de esos cheques deberá abonar una comisión al banco girado, por lo menos, por el servicio de registro. El banco depositario seguirá las rutinas actuales en cuanto a depósito de cheques de otras plazas y otros servicios bancarios. El BCRA deberá autorizar en forma genérica o específica las retribuciones que por comisiones y/o gastos los bancos intenten cobrar por sus servicios, sea como banco depositario o banco girado. El cheque diferido debe ser distinto por su fácil individualización.

La boleta de depósito debe identificar adecuadamente el cheque de pago diferido, indicando plazo, que corre desde la fecha del mismo, no de efecto, beneficiario, librador-obligado, existencia de endosos (por la responsabilidad ante extravío del cheque diferido), banco girado y monto.

5. Perspectivas para el sistema financiero

Obviamente que los bancos no estarán obligados a usar de este sistema, serán los usos y el mercado los que lo impondrán o lo dejarán de lado como la factura conformada.

Es aspiración que esta iniciativa, reclamada por cámaras comerciales, jueces, legisladores, doctrina, esté interpretando las necesidades del comercio, y le devuelva —al mismo tiempo— a la población la confiabilidad en el cheque.

El eventual costo de operaciones similar al del cheque común no presentado por ventanilla. Y si el

sistema va acompañado por la exposición electrónica de los cheques para la registración y para el pago, los costos pueden disminuir.

Por ello, correlativamente, se decide modificar lo referido en la Carta Orgánica del Banco Central en cuanto a devolución de los cheques a los clientes, que quedará sujeto a las reglamentaciones por cuanto de quedar los cheques en poder del banco depositario —si así conviniere a un sistema de circulación electrónica, como en los supuestos de la letra de cambio “relevé” depositada en una entidad— no podrá cumplirse fácilmente con esa devolución.

Debe entenderse que los bancos pueden realizar los negocios que la legislación no les impida respecto de dichos cheques, tales la aceptación del banco girado —sistema similar al de las aceptaciones bancarias—, negocios de caución o adquisición de los títulos registrados, sea por el banco girado o por el banco registrador.

Al mismo tiempo pueden advertirse interesantes perspectivas para los bancos además de la confiabilidad del cheque común. Las mismas pueden partir de beneficios a través del encaje, en cuanto pueda presumirse que el cheque de pago diferido circule algún día antes de su presentación para fijar la fecha de pago, y que el librador deposita los fondos sin tener en cuenta ese plazo, con disponibilidad a favor de los bancos en ese plazo.

La registración, negociación y/o pago por sistema de exposición electrónica, que conlleva la posibilidad de implantar un sistema de anotaciones en cuenta podrá ser remunerado, pues sustituiría o disminuiría costos para los usuarios.

- En sus sistemas de contabilización y control;
- En la administración de los créditos y de los cobros;
- En la asistencia legal para la operatoria con créditos, de análisis de documentación y cobros;
- En el riesgo de insolvencia de sus deudores;
- Posibilitaría la negociación total, individual o parcial de las carteras de crédito.

Se trata que el dinero permanezca constantemente en el sistema financiero, disminuyendo los riesgos operativos, aumentando también la posibilidad de mayores servicios u operaciones.

Si se adopta la exposición electrónica del cheque y el régimen de anotaciones en cuenta para los de pago diferido, el acreedor podrá realizar con su banco depositario múltiples negocios, que para el banco girado no serán menos a partir de la exposición del endeudamiento a mediano y corto plazo de sus clientes, la disponibilidad de los saldos por el aumento del plazo de circulación extrabancaria del cheque sin registrar por endoso.

El cheque diferido podrá ser utilizado en lo que la doctrina denomina “pagarés de empresas”,⁵ que son emitidos por grandes empresas que, en relación con un banco, se les entrega en descuento, el cual

⁵ Breseta Pont, *ob. cit.*, página 671.

los entrega a un tomador —prestamista— que previo pago al banco, menos un descuento, se lucra a su vencimiento con el interés pactado, al recibo de este momento su íntegro importe. Normalmente se admiten a cotización en bolsa. Vendría en sustituir la no popularizada aceptación bancaria (letra o pagaré con aceptación bancaria).

Su recepción en el mercado podría complementarse con su circulación electrónica o la exposición electrónica y visual del cheque, incluso para las conexiones del banco con el mercado de valores para la negociación de los créditos registrados por las empresas depositantes, sea en propiedad o en garantía.

Art. 54. — El cheque de pago diferido es un orden de pago librado a días vista, a contar desde su presentación para registro en una entidad autorizada contra la misma u otra en la cual el librador a la fecha de vencimiento debe tener fondos suficientes depositados a su orden en cuenta corriente o autorización para girar en descubierto dentro de los límites de registro que autorice el girado.

Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, bajo ninguna circunstancia el girado será responsable si el cheque no es pagado a su vencimiento. Ni el registro del cheque, ni la determinación de límites de registro generan responsabilidad.

El girado puede avalar el cheque de pago diferido.

El cheque de pago diferido deberá contener las siguientes enunciaciones esenciales en formulario similar, aunque distinguible, del cheque común:

1. La denominación "cheque de pago diferido" claramente inserta en el texto del documento.
2. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y fecha de su creación.
4. El plazo, no menor de treinta días y no mayor de trescientos sesenta días, en el que será pagado con posterioridad a su presentación a registro a una entidad autorizada, que seguirá a la expresión impresa "Páguese a los ... días de su presentación a una entidad autorizada".
5. El nombre del girado y el domicilio de pago.
6. La persona en cuyo favor se libra, o al portador.
7. La suma determinada de dinero, expresada en números y en letras, que se ordena pagar por el inciso 4 del presente artículo.
8. El nombre del librador, domicilio, identificación tributaria o laboral o de identidad, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.
9. La firma del librador.

Artículo 54: Desaparece la cuestión generada en el derecho uruguayo entre disponibilidad de fondos a la fecha de vencimiento y de presentación, pues en el derecho argentino quedará fijado el vencimiento al registrarse el cheque y quedará determinada la fecha efectiva en que deberán existir fondos.

Inicia el capítulo XI donde se introduce el nuevo título de crédito y pago, el que es definido por razones didácticas al no tener antecedente reconocible. En el mismo artículo se señalan sus requisitos formales.

Se define el cheque por razones didácticas, apartándose de lo señalado en el artículo 29. Se señala que la registración del cheque no implica responsabilidad del banco, salvo que en ella surja de disposiciones del derecho común. No obstante se aclara la posibilidad de que el banco girado avale el cheque. Obviamente otro banco también podría hacerlo.

Art. 55. — Para los casos en que los cheques presentados a registro tuvieran defectos formales, el Banco Central de la República Argentina podrá establecer un sistema de retención preventiva para que el girado, antes de rechazarlo, se lo comunique al librador para que corrija los vicios.

El girado, en este caso, no podrá demorar el registro del cheque más de siete días hábiles bancarios.

Si el plazo de diferimiento consignado en el cheque fuere inferior o superior a los indicados en el inciso 4 del artículo 54, se considerará que el vencimiento opera a los 30 o a los 360 días según sea el caso, lo que hará saber tanto el girado como el depositario al tenedor legitimado depositante.

Artículo 55: Se faculta al Banco Central de la República Argentina a reglamentar un sistema de retención preventiva por hasta siete días tendiente a evitar que los cheques de pago diferido sean rechazados por defectos formales.

Se solucionan aspectos formales referidos al plazo, imponiéndole el mínimo o el máximo, según el caso. Se elimina la laguna de la legislación uruguayo que señala Nuri Rodríguez Olivera en su libro *Cheques*, 4ª edición, Montevideo, 1989, a página 212, al preverse que si el plazo es menor o mayor al legal se estará a los plazos mínimos o máximos con comunicación al tenedor legitimado para dar seguridad jurídica.

Art. 56. — El cheque de pago diferido es libremente transferible por endoso con la sola firma del endosante. La fecha de presentación para su registro del cheque fija la iniciación del plazo de diferimiento. La falta de sello fechador o la dificultad de su lectura será suplida por la boleta de depósito que tendrá las características que establezca la autoridad de aplicación.

Artículo 56: Se determina la libre transmisibilidad por endoso de este cheque, incluso con la sola firma y sin los datos identificatorios previstos para el régimen del endoso del cheque común. Con posterioridad a la presentación a registración también será libremente negociable a través de la sesión prevista en el artículo 58.

Se reitera que el plazo corre desde la presentación y las consecuencias de la omisión del sello fechador. El tenedor puede demorar en tanto se le antoje la presentación, incluso en tal caso se aplicaría el

caso de prescripción de las letras de cambio a la vista. Pero esto no es pensable en la práctica, pues el cheque circulará unos pocos días (24 horas) y luego se presentará para asegurar su más pronto pago y también la seguridad de su legalidad, lo que generará únicamente la registración con gran diferencia sobre el sistema uruguayo.

Art. 57. — El cheque de pago diferido puede ser presentado directamente al girado para su registro. Si el cheque fuera depositado en una entidad diferente al girado, el depositario remitirá al girado el cheque de pago diferido para que éste lo registre y devuelva, otorgando la constancia respectiva, asumiendo el compromiso de abonarlo el día del vencimiento si existen fondos disponibles o autorización de girar en descubierto en la cuenta respectiva. En caso de existir algún impedimento para su registración, así lo deberá hacer conocer al depositario en los términos fijados para el clearing, rechazando la registración.

El rechazo de registración producirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedita la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar de inmediato contra el librador, endosantes y avalistas. Se aplica el artículo 39.

El rechazo a la registración será informado por el girado al Banco Central de la República Argentina.

El Banco Central de la República Argentina podrá autorizar o establecer sistemas de registración y pago mediante comunicación o exposición electrónica que reemplacen la remisión del título; estableciendo las condiciones de adhesión y recaudos de seguridad y funcionamiento.

Artículo 57: Se regula la registración y su rechazo, que genera la caducidad de los plazos y habilita la vía ejecutiva contra todos los obligados. Se refiere a la posibilidad de sustituir la remisión de los efectos por su exposición electrónica.

La exposición electrónica. Las anotaciones en cuenta

Se regula la registración y de su rechazo, que genera la caducidad de los plazos y habilita la vía ejecutiva contra todos los obligados. Se refiere a la posibilidad de sustituir la remisión de los efectos por su exposición electrónica.

En España el RD 1.369/87, del 18 de septiembre, creó el Sistema Nacional de Compensación Electrónica, en virtud del cual se consideran presentados al cobro los efectos manejados por los bancos (letras de cambio, cheques, pagarés...) "en el momento en el que la entidad tenedora u ordenante... cursó comunicación por vía electrónica a la entidad libradora domiciliaria o destinataria...", con lo que se trunca o sustituye la manipulación y la entrega de aquellos documentos físicamente existentes por su comunicación electrónica, todo ello previsto en la ley cambiaria y del cheque, ley 19-1985 de 16 de julio.

Parece fundamental favorecer la exposición electrónica de estos títulos bancarios, lo que viene insinuándose en las prácticas comerciales y legislaciones modernas.

Incluso la cuestión debe servir de precedente, por razones de simplificación y seguridad a un sistema de dinero electrónico o bancario ya en análisis por alguno de los legisladores que intervinieron en este proyecto.

Es que se da la saturación bancaria en el manejo de los títulos valores, lo que importa una cierta crisis del sistema e impone la desmaterialización total o parcial.

El aprovechamiento masivo de los títulos valores como medio de circulación de derechos, ha provocado un colapso en el tráfico debido al exceso de papeles, los cuales terminan desapareciendo en cajas de depósito, desnaturalizando la esencia en cuanto a la circulación y ejercicio del derecho documentado. Se produce la desmaterialización del derecho.

Surgen, en consecuencia, distintos sistemas en busca de soluciones:

Un sistema de anotaciones en cuenta es hoy la base de las operaciones de bolsa.

Una nueva determinación legal, o la aplicación —y la aceptación— del principio de libertad de creación de títulos valores, podría permitir aplicar el sistema a otros "bienes", como podrían ser las acciones, obligaciones negociables, etcétera, registradas en anotaciones en cuenta, sobre las cuales se podrían emitir —sean o no cotizables— títulos ya no representativos de los bienes, sino certificados de créditos o de prenda, que se anotarían en cuenta como los embargos y otras cauciones.

Manuel Broseta Pont⁶ señala la crisis de los títulos valores. El incremento de los títulos valores ha poblado el mundo de los negocios, especialmente el bancario de todo el mundo, de miles de millones de títulos (acciones, obligaciones, letras de cambio, cheques, pagarés, bonos, etcétera), creando una masificación documental de tal importancia que ha llegado a imponer al tráfico de tales títulos valores una verdadera servidumbre y esclavitud documental. El éxito de los títulos valores ha causado su crisis.

Los agentes económicos, siempre creadores e innovadores para superar y resolver sus problemas, han acudido a la informática a fin de evitar dos servidumbres. En primer lugar, tener que manejar, recotar y trasladar físicamente la poblada selva de títulos valores existentes en el mundo de los negocios, sustituyendo la tradición de los títulos físicamente existentes por meras anotaciones informáticas de abono y cargo en cuentas corrientes que por mandato de la ley los representan y sustituyen. En segundo, evitando mediante anotaciones en cuenta el libramiento, la creación y la emisión de los propios títulos o documentos, los cuales inexistentes como títulos, son sustituidos o representados por meras anotaciones en cuenta. El fenómeno, que es de una gran importancia, porque supone la paulatina sustitución del título por la anotación informática o de ordenador, ya tiene en nuestro derecho positivo varias manifestaciones concretas.

⁶ En su *Manual de Derecho Mercantil*, 9ª edición, página 600.

En el caso del cheque de pago diferido no se eliminará el soporte papel⁷ en la etapa de generación y entrega de las fórmulas por el banco, ni por la puesta en circulación del cuentacorrentista-librador, ni en la recepción por el beneficiario depositario, sino a partir del acto de éste de depósito-registro. Antes incluso podrá circular materialmente y ser codificado, pero desde su registro el tratamiento puede ser doble: o trasladado materialmente, o registrado y expuesto electrónicamente. Son los agentes económicos, los banqueros los que determinarán la forma más conveniente: el BCRA debe facilitar y acompañar ese proceso.

En idéntica forma lo hace Fernando Sánchez Calero⁸, reseñando la misma crisis, marcando la sustitución por las anotaciones en cuenta. La sustitución de los títulos valores por las anotaciones en cuenta de los derechos que se incorporaban a esos títulos o documentos, ha sido posible gracias a la potenciación, desde una perspectiva jurídica, de la anotación contable. En efecto, de registrar ésta un hecho producido al margen de su contabilización, en cuanto que presume la existencia de la entrega de una cosa (v. gr. el pago mediante la entrega de una cierta cantidad de dinero, el pago por la entrega de una letra de campo por su titular, o de un cheque), se pasa a considerar que la simple anotación contable tiene eficacia propia, sin que sea precisa la entrega de esa cosa, en especial cuando es un título valor. De tal forma que la anotación contable produce los efectos del negocio traslativo del derecho, sin que sea preciso que el derecho se incorpore a documento alguno, al ser suficiente el asiento contable. Dicho en otros términos, el asiento contable, de registrar el negocio traslativo del título valor con una eficacia puramente declarativa, se transforma en un régimen constitutivo de la tradición de los derechos negociables que se desprenden por completo del documento.

El progreso de los sistemas electrónicos contables ha incidido también de forma considerable en los llamados efectos de comercio (letra de cambio, pagarés y cheques), que como sabemos son una categoría o clase de los títulos valores. Dejando al margen el hecho de que el progreso técnico haya permitido desplazar el uso de los efectos de comercio por otros medios de pago (tarjetas de crédito, transferencias electrónicas de fondos), interesa advertir que tales documentos, nacidos como títulos valores para la circulación mediante su transmisión a sucesivos titulares y de necesaria presentación para el ejercicio de los derechos en ellos incorporados, tienden a su inmovilización en manos de las entidades de crédito. En efecto, con el fin de evitar el manejo de los efectos de comercio que se entregan por la clientela a las entidades de crédito, bien como medio de crédito o para que efectúen su cobro a terceros

(lo que tradicionalmente obligaba a evitar los documentos a otras plazas, con el consiguiente riesgo de pérdida y los gastos pertinentes), se ha creado en el Banco de España un sistema nacional de compensación electrónica (SNCE) regulado por el RD 1.369/1987 de 18 de septiembre, la O 29 de febrero de 1988 y las circulares del Banco de España 8/1988, de 14 de junio, 1/1990, de 2 de febrero y 11/1990 de 6 de noviembre. Este sistema —cuya implantación es paulatina— consiente que las entidades de crédito poseedoras de los efectos de comercio, en lugar de hacerlos circular los inmovilicen en la agencia o sucursal que los haya recibido y remitan por el sistema electrónico de datos contenidos en ellos a las entidades en las que está domiciliado su pago, de forma que estas entidades, a través de las anotaciones en las cuentas respectivas, liquiden por compensación los créditos y las deudas existentes entre ellas derivados de esos efectos de comercio (ver artículo 1º RD 1.369/1987, que se remita a la ley 19/1985 de 16 de julio, cambiaria y del cheque). Esta ley, en efecto, ha querido hacer posible el tratamiento informático de los títulos que regula (letra de cambio, pagaré y cheque) debilitándose en estos casos su consideración como títulos valores, entendidos como títulos de presentación (en el sentido de que su presentación por el acreedor al deudor es necesaria para el ejercicio del derecho de crédito) y de rescate (en el sentido de que tal título se rescata o devuelve al emisor una vez pagado). La compensación hace inútil estas operaciones⁹.

Art. 58. — El cheque registrado quedará depositado en la entidad girada. Los créditos que así registre un depositante podrán ser cedidos en propiedad o en garantía por simple notificación a la entidad depositaria o girada para su registro. Las entidades emitirán certificados conforme lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Serán aplicables al cheque de pago diferido todas las disposiciones que regulan el cheque común, salvo aquellas que se opongan a lo previsto en el presente capítulo.

Artículo 58: se impone el depósito del cheque ante el girado. Obviamente que si se autorizara la exposición electrónica el cheque quedará depositado en la entidad depositaria, lo que impuso la modificación del artículo 4º de la ley. Ello implicaría un importante ahorro en el transporte de los documentos. El depósito no altera la calidad del título valor cheque, pues si el tenedor legitimado necesita ejercer alguna acción contra el librador por el rechazo, el mismo lo será devuelto con las constancias que hacen a su completitud. Durante ese depósito (como el depósito colectivo de títulos valores accionarios), el cheque mantiene su calidad de título valor con respaldo en un asiento en cuenta, libremente transferible (artículo 58).

Se determina la aplicación al cheque diferido de las disposiciones del cheque común. No existirá en

⁷ Nos referimos a la letra de cambio papel registrado de la legislación francesa que comentamos en otro lado, LCR papier.

⁸ *Instituciones de derecho mercantil*, 15ª edición, 1991, página 179.

⁹ Cfme. Sánchez Calero, *ob. cit.*, página 382.

el sistema argentino las dudas que existen en el sistema uruguayo y que señala Nuri Rodríguez Olivera en la *ob. cit.*, página 214, en que esa aplicación se haría en la primera etapa. Se aplica en todos los casos salvo incompatibilidad.

El Banco Central de la República Argentina reglamentará las características y condiciones de los certificados, estos instrumentos deberán ser transferibles. El objetivo es que circulen facilitando el crédito comercial y bancario posterior al registro.

Art. 59. — Las entidades autorizadas entregarán a los clientes que lo soliciten, además de las libretas de cheques indicadas en el artículo 17, otras claramente diferenciables de las anteriores con cheques de pago diferido. Las entidades autorizadas mantendrán informados a sus clientes de las condiciones en las que podrá ser utilizada su cuenta corriente de cheques de pago diferido.

El girado podrá rechazar la registración de un cheque cuando el librador no se ajustara a dichas condiciones

Artículo 59: se refiere a la entrega de cheques de pago diferido que deberán ser diferenciadas al cheque común y a la determinación de margen para el libramiento.

Art. 60. — El cierre de la cuenta corriente de cheques de pago diferido, impide el registro de nuevos cheques. El girado deberá recibir los depósitos que se efectúen, para atender los cheques que se hubieran registrado con anterioridad.

La ejecución por cualquier causa de un cheque de pago diferido presentado a registro podrá tramitar en la jurisdicción correspondiente a la entidad depositaria o girada, indistintamente.

Artículo 60: éste es un efecto fundamental del cheque de pago diferido al que no afecta el cierre de la cuenta corriente, como la muerte o la incapacidad del librador. Es lógico que cerrada la cuenta se rechace el intento posterior de registración de cheque, pero se autoriza que se sigan atendiendo en esa cuenta corriente los cheques registrados con anterioridad.

Esto permitirá que quien ha sufrido por alguna razón el cierre de la cuenta no deba soportar los efectos del rechazo si es su vocación y posibilidad atenderlos.

El segundo párrafo introduce una regulación que hace a la jurisdicción donde puede ser ejecutado un cheque de pago diferido al negarse la registración o no producirse su pago por falta de fondos.

La ley de fondo aplicable será ésta, conforme a la norma que autoriza estos cheques. Pero se entiende, por la naturaleza de título que reviste, que el negocio causal vinculado a la creación y entrega del mismo se realiza en el lugar donde se encuentra la entidad en la que se presenta al registro, constituyendo la intervención del banco girado una relación de servicio en beneficio del librador. Por esta razón, no existiendo norma alguna que lo impida y por seguridad jurídica, se establece en esta ley como lugar de cumplimiento del contrato de emisión el del banco

donde se presente a registrar, y el banco girado como domicilio contractual determinado por el librador para la atención de esos libramientos. Se respeta así la tradicional disposición que suelen contener los códigos de procedimientos en cuanto a que el actor puede elegir entre la competencia que determine el lugar de cumplimiento del contrato o el domicilio del deudor.

No se alteran las jurisdicciones y competencias, tanto las que determinan la federal o provincial, como dentro de ellos la territorial de cada tribunal o por materia que determina la existencia de tribunales especiales (por ejemplo de ejecuciones).

Se facilita así la elegibilidad de este título de crédito, la confiabilidad en el buen fin del mismo, el otorgamiento de crédito sin recargar al librador interesados por la confianza y por cuanto no existirán costos extraordinarios ante una eventual ejecución, pues el acreedor no deberá trasladarse fuera de su jurisdicción siendo a cargo de librador-incumplidor asumir esos costos cuando su conducta así lo imponga.

CAPÍTULO XII

Disposiciones comunes

Art. 61. — Las acciones judiciales del portador contra el librador, endosantes y avalistas se prescriben al año contado de la expiración del plazo para la presentación. En el caso de cheques de pago diferido, el plazo se contará desde la fecha del rechazo por el girado, sea a la registración o al pago.

Las acciones judiciales de los diversos obligados al pago de un cheque, entre sí, se prescriben a los seis meses contados desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido notificado de la demanda judicial por el cobro del cheque.

La interrupción de la prescripción sólo tiene efecto contra aquél respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

Artículo 61: inicia las disposiciones comunes sobre la prescripción, que se fijan en un año, distinguiéndose la fecha desde que se cuenta ese plazo que, para el cheque diferido, es la del rechazo de registración o de pago.

Art. 62. — En caso de rechazo del cheque por falta de provisión de fondos o autorización para girar en descubierto o por defectos formales, el girado lo comunicará al Banco Central de la República Argentina, conforme indique la reglamentación. Se informará al tenedor, la fecha y número de la comunicación.

Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, si el girado omitiere la comunicación será responsable del pago del importe del cheque solidariamente con el librador, hasta un máximo equivalente a \$ 5.000.

El librador de un cheque rechazado por falta de fondos o sin autorización para girar en descubierto será sancionado automáticamente con una multa equivalente al porcentaje que establezca el Banco Central de la República Argentina hasta un máximo del 4 % del

valor del cheque, con un mínimo de cien pesos y un máximo de cincuenta mil pesos. El girado está obligado a debitar el monto de la multa de la cuenta del librador. En caso de no ser satisfecha dentro de los treinta días del rechazo, ocasionará el cierre de cuenta corriente e inhabilitación.

La multa será reducida en un 50 % si el librador cancela el cheque motivo de la sanción dentro de los 30 días del rechazo, circunstancia que será informada al Banco Central de la República Argentina.

El depósito de las multas en la cuentas del Banco Central de la República Argentina se deberá hacer dentro del mes siguiente al mes en el que se produce el rechazo.

Artículo 62: Se determina un régimen sancionatorio económico para la devolución de ambos cheques por falta de pago que intenta estimular el pago anterior o inmediato del cheque con una disminución de la multa.

CAPÍTULO XIII

Disposiciones complementarias

Art. 63. — En caso de silencio de esta ley se aplicaran las disposiciones relativas a la letra de cambio, en cuanto fueren pertinentes.

Artículo 63: Refiere a la aplicación de las normas cambiarias en cuanto sean aplicables. Ya señalamos la pertinencia de ello en cuanto a la prescripción del cheque de pago diferido no presentado a registración.

Art. 64. — El Banco Central de la República Argentina, como autoridad de aplicación de esta ley:

1. Reglamenta las condiciones y requisitos de apertura, funcionamiento y cierre de las cuentas sobre las que se pueden librar cheques comunes y de pago diferido, y los certificados a los que alude el artículo 58;
2. Amplia los plazos fijados en el artículo 25, si razones de fuerza mayor lo hacen necesario para la normal negociación y pago de los cheques;
3. Reglamenta las fórmulas del cheque y decide sobre todo lo conducente a la prestación de un eficaz servicio de cheque, incluyendo la forma documental o electrónica de la registración, rechazo y solución de problemas meramente formales de los cheques;
4. Autoriza cuentas en moneda extranjera con servicios de cheque;
5. Puede, con carácter temporario, fijar monto máximo a los cheques librados al portador y limitar el número de endosos del cheque común.

Artículo 64: El proyecto, siguiendo los antecedentes nacionales, hace del Banco Central la autoridad de la aplicación de la ley, determinando el alcance de sus facultades, conforme lo aconseja la experiencia legislativa y la práctica cambiaria.

Art. 65. — La ley 21.526 de entidades financieras determina contra quienes se puede girar cheques comunes.

Miguel A. Balestrini.

II

Dictamen de minoría

Honorable Cámara:

Las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y de Legislación General han considerado el proyecto de ley de los señores diputados Balestrini, M. A. y otros, Abihaggle y otros, Becerra, N. y Kummerath sobre régimen del cheque y han tenido a la vista el proyecto de ley en revisión, los proyectos de ley de los señores diputados Olivera y otros, y Balter, por los cuales se deroga lo dispuesto en el artículo 42 de la ley 23.549 y se restituye la vigencia de la transmisión del cheque por endoso; el proyecto de ley de los señores diputados Garay y Leconte y el proyecto de ley del señor diputado Fragoso sobre régimen del cheque de pago diferido; el proyecto de ley de los señores diputados (m. c.) Cortese y Baglini sobre régimen del cheque; y, por las razones expuestas en el informe que se acompaña y las que dará el miembro informante, aconsejan la sanción del siguiente

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º — Derógase el decreto ley 4.776/63, modificado por las leyes 16.613 y 23.549, cuyas normas quedarán sustituidas por las establecidas en el anexo 1, denominado "ley de cheques", que es parte integrante de la presente ley.

Art. 2º — Agrégase al artículo 793 del Código de Comercio, después del texto incorporado por decreto ley 15.354/46:

En la cuenta corriente bancaria sólo se imputarán los débitos y créditos que hubieran sido expresamente convenidos entre las partes, en los términos de la reglamentación del Banco Central de la República Argentina.

Art. 3º — Las entidades financieras autorizadas podrán prestar el servicio de cheques únicamente a clientes que acrediten solvencia moral y económica suficiente, actividad lícita, necesidad del servicio para el desenvolvimiento de sus actividades y se identifiquen conforme lo establezca la reglamentación. No podrán prestarlo a quienes estén inhabilitados para este servicio, carezcan de actividad conocida o no puedan acreditar los requisitos establecidos en la primera parte de este artículo.

Art. 4º — Modifícase el tercer párrafo del artículo 4º de la ley 24.144, que quedará redactado de la siguiente manera:

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la conservación, exposición y/o devolu-

ción de cheques pagados, conforme los sistemas que se utilicen para las comunicaciones entre bancos y cámaras empresarias.

Art. 5º — Son aplicables a los cheques de pago diferido los incisos 2, 3 y 4 del artículo 302 del Código Penal.

Art. 6º — Esta ley entrará en vigencia a los sesenta (60) días de su publicación en el Boletín Oficial.

Art. 7º — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

ANEXO I

PROYECTO DE LEY DE CHEQUE

TITULO I

Del cheque común

CAPITULO I

De la creación y de la forma

Artículo 1º — El cheque deberá contener:

1. La denominación "cheque" inserta en su texto.
2. El número de orden en el cuerpo del título.
3. La indicación de la fecha y del lugar de creación.
4. El nombre del girado y el domicilio de pago.
5. La orden pura y simple de pagar una determinada cantidad de dinero, expresada en letras y en números, con especificación de la clase de moneda. Si esas cantidades no coincidieran, valdrá la escrita en letras.
6. La firma del librador.

Art. 2º — El título que al ser presentado al cobro carezca de algunas de las enunciaciones especificadas en el artículo precedente no valdrá como cheque, salvo que se hubiese omitido el lugar de creación, en cuyo caso se presumirá como tal el del domicilio de pago.

Art. 3º — El domicilio del girado contra el cual se libra el cheque determina la ley aplicable.

El domicilio que el librador tenga registrado ante el girado podrá ser considerado domicilio especial a todos los efectos legales derivados del cheque.

Art. 4º — El cheque deberá ser extendido en una fórmula proporcionada por el girado, de acuerdo con los modelos que establezca el Banco Central de la República Argentina.

En la fórmula deberán constar impresos el número del cheque y el de la cuenta corriente, el domicilio de pago, el nombre del titular y el domicilio que éste tenga registrado ante el girado, la identificación tributaria, laboral, y de identidad que reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Cuando el cuaderno de fórmulas de cheque no fuera retirado por quien lo solicitó, el girado no pagará los cheques que se le presentarán hasta no obtener la conformidad del titular sobre la recepción del cuaderno.

— El girado entregará formularios en la cantidad que justifique el movimiento que registre cada cuenta corriente.

Art. 5º — En caso de extravío o sustracción de fórmulas de cheques sin utilizar, de cheques creados, pero no emitidos, de la fórmula especial para solicitar aquéllas; o si hubiera mediado violencia al librarlo o transferirlo, el titular de la cuenta deberá avisar inmediatamente al girado. En igual forma deberá proceder cuando tuviese conocimiento de que un cheque ya emitido ha sido alterado.

El tenedor que fuese desposeído de un cheque también podrá avisar al girado.

El aviso cursado por escrito y bajo responsabilidad del librador o del tenedor desposeído, impedirá el pago del cheque, bajo responsabilidad del titular de la cuenta corriente o del tenedor desposeído. El girado deberá informar al Banco Central de la República Argentina de los avisos cursados por el librador en los términos que fije la reglamentación. Excedido el límite que ella establezca se procederá al cierre de la cuenta corriente.

Art. 6º — El cheque podrá ser extendido:

1. En favor de una persona determinada.
2. En favor de una persona determinada seguida de la cláusula "no a la orden".
3. Al portador.

El cheque sin indicación de beneficiario valdrá como cheque al portador.

Art. 7º — El cheque podrá ser creado a favor del mismo librador. El cheque no podrá ser girado sobre el mismo librador, salvo que se tratara de un cheque girado entre diferentes establecimientos de un mismo librador y sin perjuicio de lo dispuesto respecto del cheque de viajero.

Puede ser librado por cuenta de un tercero en las condiciones que establezca la reglamentación.

Art. 8º — Si un cheque incompleto al crearlo, hubiera sido completado contrariamente a los acuerdos que determinaron su emisión, la inobservancia de tales acuerdos no podrá ser opuesta al portador, a menos que hubiese adquirido el cheque de mala fe o si al adquirirlo hubiese incurrido en culpa grave.

Art. 9º — Toda cláusula de interés o de ajuste de capital inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

Art. 10. — Si el cheque llevara firmas de personas incapaces de obligarse por cheque, firmas falsas o firmas que por cualquier razón no obligaran a las personas que lo firmaron o a cuyo nombre el cheque fue firmado, las obligaciones de los otros firmantes no serán, por ello, menos válidas.

Art. 11. — El librador es garante del pago del cheque. Toda cláusula por la cual se exonere de esta garantía se tendrá por no escrita.

CAPITULO II

De la transmisión

Art. 12. — El cheque creado en favor de una persona determinada será transmisible por endoso.

El endoso podrá hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas podrán endosar nuevamente el cheque.

El cheque creado a favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden" no será transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión de créditos.

El cheque al portador será transmisible mediante la simple entrega.

Art. 13.—El endoso deberá ser puro y simple. Toda condición a la cual esté subordinado se tendrá por no escrita.

El endoso parcial será nulo. Será igualmente nulo el endoso del girado.

El endoso al portador valdrá como endoso en blanco.

El endoso a favor del girado valdrá sólo como recibo. Sin embargo, si el girado tuviese varios establecimientos y el endoso se hiciera a favor de un establecimiento distinto de aquel sobre el cual se giró el cheque valdrá como mandato. También valdrá como mandato el endoso a la entidad depositaria del cheque para gestionar su cobro por cámara compensadora.

Art. 14.—El endoso se deberá escribir al dorso del cheque o sobre una hoja unida a él. Deberá ser firmado por el endosante y deberá contener las especificaciones que establezca el Banco Central de la República Argentina.

El endoso podrá no designar al beneficiario.

Art. 15.—El endoso transmitirá todos los derechos resultantes del cheque. Si el endoso fuese en blanco, para transmitir el título el portador podrá:

1. Llenar el blanco, sea con su nombre, o con el de otra persona.
2. Endosar el cheque en la misma forma.
3. Entregar el cheque a un tercero sin llevar el blanco ni endosar.

Art. 16.—El endosante será, salvo cláusula en contrario, garante del pago.

Podrá prohibir un nuevo endoso. En este caso no será responsable hacia las personas a las cuales el cheque fuese ulteriormente endosado.

Art. 17.—El tenedor de un cheque endosable será considerado como portador legítimo si justificara su derecho por una serie ininterrumpida de endosos, aun cuando el último endoso fuera en blanco. Los endosos tachados se tendrán, a este respecto, como no escritos. Si un endoso en blanco fuera seguido de otro endoso, se considerará que el firmante de este último adquirió el cheque por el endoso en blanco.

Si no figurase la fecha, se presumirá que la posición de los endosos indica el orden en el que han sido hechos.

Art. 18.—El endoso que figurara en un cheque al portador hará al endosante responsable en los términos de las disposiciones que rigen la acción de regreso; pero no convertirá al título en un cheque a la orden.

Art. 19.—Cuando una persona hubiera sido desposeída de un cheque por cualquier evento, el portador a cuyas manos hubiera llegado el cheque —sea que se trate de un cheque al portador, sea que se trate de

uno endosable respecto del cual el portador justifique su derecho en la forma indicada en el artículo 17 —no estará obligado a desprenderse de él sino cuando lo hubiese adquirido de mala fe o si al adquirirlo hubiese incurrido en culpa grave.

Art. 20.—Las personas demandadas en virtud de un cheque no podrán oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador o con los portadores anteriores, a menos que el portador, al adquirir el cheque, hubiese obrado a sabiendas en detrimento del dador.

Art. 21.—Cuando el endoso contuviera las menciones "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implicara un mandato, el portador podrá ejercer todos los derechos que derivan del cheque, pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles a quien endosó primero a título de mandato.

El mandato contenido en un endoso en procuración no se extinguirá por la muerte del mandante ni por su incapacidad sobreviniente.

Art. 22.—El endoso posterior a la presentación al cobro y rechazo del cheque por el girado, sólo producirá los efectos de una cesión de créditos.

Se presumirá que el endoso sin fecha ha sido hecho antes de la presentación o del vencimiento de término para efectuarla.

CAPÍTULO III

De la presentación y del pago

Art. 23.—El cheque será pagadero a la vista. Toda mención contraria se tendrá por no escrita.

Art. 24.—El cheque no puede ser aceptado. Toda mención de aceptación se tendrá por no escrita.

Art. 25.—El término de presentación para el pago de un cheque librado en la República Argentina será de treinta días contados desde la fecha de su creación. El término de presentación de un cheque librado en el extranjero y pagadero en la República será de sesenta días contados desde la fecha de su creación.

Si el término venciera en un día inhábil bancario, el cheque podrá ser presentado en el primer día hábil bancario siguiente al de su vencimiento.

Art. 26.—Cuando la presentación del cheque dentro de los plazos establecidos en el artículo precedente fuese impedida por un obstáculo insalvable, dichos plazos quedarán prorrogados. El tenedor y los endosantes deberán dar el aviso que prescribe el artículo 51. Cesada la fuerza mayor, el portador deberá presentar el cheque inmediatamente.

No se considerarán casos de fuerza mayor los hechos puramente personales al portador o a aquél a quien se hubiese encargado la presentación del cheque.

Art. 27.—Si la fuerza mayor durara más de treinta días de cumplidos los plazos establecidos en el artículo 25, la acción cambiaria de regreso, podrá ejercerse sin necesidad de presentación del cheque.

Art. 28.—Cuando un cheque sea depositado para su cobro, la fecha de presentación ante la entidad de-

positaria será considerada como fecha de presentación al pago.

Art. 29. — Expirado el término para la presentación del cheque, si no hubiera revocación de la orden de pago impartida por el librador del título, el girado podrá pagarlo, siempre que no hubiese transcurrido más de otro lapso igual al que había para presentarlo.

En el caso de que el girado no ejerciera la facultad concedida en el apartado precedente, deberá devolver el título sin dejar las constancias que prevé el artículo 50. En caso de que lo hiciera, tales constancias no producirán ninguno de los efectos previstos en esta ley.

Art. 30. — Ni la muerte del librador ni su incapacidad sobreviniente después de la creación afectarán los efectos del cheque.

Art. 31. — El girado podrá exigir, al pagar el cheque, que le sea entregada constancia de pago por el librador.

El portador no podrá rehusar un pago parcial. En caso de pago parcial, el girado podrá exigir que se haga mención de dicho pago en el cheque y que se le otorgue recibo.

El cheque conservará todos sus efectos por el saldo impago.

Art. 32. — El girado que pague un cheque endosable estará obligado a verificar la regularidad de la serie de endosos, pero no la autenticidad de la firma de los endosantes.

Si el cheque fuera al portador, será abonado al tenedor que lo presente al cobro.

Art. 33. — El cheque deberá ser librado en la moneda de pago que corresponda a la cuenta corriente contra la que se gira:

Art. 34. — El girado que pague el cheque quedará válidamente librado, a menos que haya procedido con dolo o culpa grave. Se negará a pagarlo solamente en los casos establecidos en esta ley y en su reglamentación.

Art. 35. — El girado responderá por las consecuencias del pago de un cheque, cuando:

1. La firma del librador fuese visiblemente falsificada.
2. El documento no reuniese los requisitos esenciales que menciona esta ley.
3. El cheque no hubiese sido extendido en una de las fórmulas entregadas según lo dispuesto en el artículo 4º.

Art. 36. — El titular de la cuenta corriente responderá por los perjuicios:

1. Cuando la firma hubiese sido falsificada en una de las fórmulas entregadas conforme al artículo 4º y la falsificación no fuese visiblemente manifiesta.
2. En caso de falsificación del cheque, cuando no hubiese cumplido con las obligaciones impuestas por el artículo 5º.

La falsificación será considerada visiblemente manifiesta cuando se la pueda apreciar a simple vista, den-

tro de la rapidez y prudencia impuesta por el normal movimiento de los negocios del girado, en el cotejo de la firma del cheque con la registrada, en el momento del pago.

Art. 37. — Cuando no concurren los extremos indicados en los dos artículos precedentes, los jueces podrán distribuir la responsabilidad entre el girado, el titular de la cuenta corriente y el portador beneficiario, en su caso, de acuerdo con las circunstancias y el grado de culpa en que hubiesen incurrido.

CAPÍTULO IV

Del aval

Art. 38. — El pago de un cheque podrá ser garantizado, en todo o en parte, por un aval.

Esta garantía podrá ser otorgada por cualquier tercero, y también por un firmante del cheque.

Art. 39. — El aval podrá constar en el cheque, en el añadido o en documento separado. En este último caso se deberá indicar el lugar donde ha sido otorgado e identificar el cheque cuyo pago se garantiza.

Art. 40. — El aval será expresado con las palabras "por aval" o con otra expresión equivalente y deberá estar firmado por el avalista. Deberá contener nombre, domicilio, identificación tributaria o laboral, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.

Art. 41. — El aval deberá indicar cuál es la obligación que garantiza. A falta de indicación se considerará que garantiza la del librador.

Art. 42. — El avalista quedará obligado de la misma manera que aquel por quien se hubiera constituido en garante.

Su obligación será válida aun cuando la obligación que hubiera garantizado fuese nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma.

Art. 43. — El avalista que paga el cheque adquirirá los derechos resultantes del título contra su avalado y contra los obligados hacia éste en virtud del cheque.

CAPÍTULO V

Del cheque cruzado

Art. 44. — El librador o el portador de un cheque podrán cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectuará por medio de dos barras paralelas colocadas en el anverso del título. Podrá ser general o especial.

El cruzamiento será especial si entre las barras se escribiera el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque. En caso contrario se deberá considerar cruzamiento general.

El cruzamiento general se podrá transformar en cruzamiento especial, pero el cruzamiento especial no se podrá transformar en cruzamiento general.

La tacha del cruzamiento o del nombre de la entidad designada entre las barras se tendrá por no hecha,

Art. 45. — El cheque con cruzamiento general sólo podrá pagarlo el girado a otra entidad autorizada para prestar el servicio de cheque o al titular de una cuenta corriente del girado.

Un cheque con varios cruzamientos especiales sólo pagarlo el girado a quien estuviera designado en el cruzamiento o, si éste fuera el girado, al titular de una cuenta corriente de esta entidad.

La entidad designada en el cruzamiento podrá indicar a otra entidad en su reemplazo.

Un cheque con varios cruzamientos especiales sólo podrá pagarlo el girado en el caso de que se tratara de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago de una cámara compensadora.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VI

Del cheque para acreditar en cuenta

Art. 46. — El librador, así como el portador de un cheque, podrán prohibir que se lo pague en dinero, insertando en el anverso la mención "para acreditar en cuenta".

En este caso el girado sólo podrá liquidar el cheque mediante un asiento de libros. La liquidación así efectuada equivaldrá al pago. La tacha de la mención se tendrá por no hecha.

El girado que no observare las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VII

Del cheque imputado

Art. 47. — El librador, así como el portador de un cheque, podrán enunciar el destino del pago, insertando al dorso o en el añadido y bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la imputación.

Tal cláusula producirá efectos exclusivamente entre el librador o el endosante que la inserte y el portador inmediato; pero no originará responsabilidad para el girado por el cumplimiento de la imputación. Sólo el destinatario de la imputación podrá endosar el cheque, y en este caso, el título mantendrá su negociabilidad.

La tacha de la imputación se tendrá por no hecha.

CAPÍTULO VIII

Del cheque certificado

Art. 48. — El girado podrá certificar un cheque, a requerimiento del librador o de cualquier portador, debitando en la cuenta sobre la cual se lo gira la suma necesaria para su pago.

El importe así debitado quedará reservado para ser entregado a quien correspondiera y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador, de modo que su muerte, incapacidad,

quiebra o embargo judicial, posteriores a la certificación, no afectaran la provisión de fondos certificada, ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del girado de pagarlo cuando le fuera presentado al cobro.

La certificación no podrá ser parcial ni extenderse en cheques al portador. La inserción en el cheque de las palabras "visto", "bueno" u otras análogas suscritas por el girado equivaldrán a una certificación.

La certificación tendrá por efecto establecer la existencia de una disponibilidad e impedir su utilización por el librador durante el término por el cual se certifica el cheque.

Art. 49. — La certificación podrá ser hecha por un plazo que no deberá exceder de cinco días hábiles bancarios y si a su vencimiento el cheque no hubiese sido cobrado, el girado acreditará en la cuenta del librador la suma que previamente debió.

El cheque certificado vencido como tal, subsistirá con todos los efectos propios del cheque.

CAPÍTULO IX

Del recurso por falta de pago

Art. 50. — Cuando el cheque fuera presentado en los plazos establecidos en el artículo 25, el girado deberá siempre recibirlo. Si no lo paga deberá hacer constar esa negativa en el mismo título con expresa mención de todas las causas en que la funda, que no podrán ser otras que las establecidas por esta ley y su reglamentación. Deberá consignar, además, la fecha y la hora de la presentación.

La constancia del rechazo deberá ser suscrita por persona autorizada. Igual constancia se deberá anotar cuando el cheque fuera devuelto por una cámara compensadora.

La constancia puesta por el girado producirá sus efectos del protesto, quedando expedita la acción cambiaria que se podrá deducir mediante la respectiva acción ejecutiva contra el librador, endosantes y avalistas del cheque rechazado.

La falta de presentación del cheque o su presentación tardía perjudicarán las acciones cambiarias.

Art. 51. — El portador deberá dar aviso de la falta de pago a su endosante y al librador, dentro de los dos días hábiles bancarios inmediatos siguientes al de la notificación del rechazo del cheque.

Cada endosante deberá, dentro de los dos días hábiles bancarios siguientes al de la recepción del aviso, avisar a su vez a su endosante, indicando los nombres y direcciones de quienes le hubieran dado los avisos precedentes, y así, sucesivamente, hasta llegar al librador.

Cuando de conformidad a lo dispuesto en los párrafos precedentes se diera aviso a un firmante del cheque, el mismo aviso y dentro de iguales plazos se deberá dar a su avalista.

En caso de que un endosante no hubiese indicado su dirección o la hubiera indicado en forma ilegible, bastará con dar aviso al endosante que le precede.

El aviso podrá ser dado en cualquier forma, pero quien lo haga deberá probar que lo envió en el término señalado.

La falta de aviso no producirá la caducidad de las acciones emergentes del cheque. Sin embargo, quien omitiera hacerlo será responsable de los perjuicios causados por su negligencia, sin que la reparación pueda exceder el importe del cheque.

Art. 52. — Todos los que firmaran un cheque, sea como libradores, endosantes o avalistas, quedan solidariamente obligados hacia el portador.

El portador tendrá derecho de accionar contra todas esas personas, individual o colectivamente, sin estar sujeto a seguir el orden en que se obligaron.

El mismo derecho pertenecerá a todo aquel que hubiera pagado el cheque.

La acción intentada contra uno de los obligados no impedirá accionar contra los otros, aun los posteriores a aquel que hubiera sido perseguido en primer término.

Art. 53. — El portador podrá reclamar a aquel contra quien ejerce su requerimiento, judicial o extrajudicialmente:

1. El importe no pagado del cheque.
2. Los intereses según la tasa corriente en el lugar del pago, a partir de la presentación al cobro.
3. Los gastos de avisos y cualquier otro originado por el cobro del cheque.

Quien hubiera pagado el cheque rechazado podrá reclamar a sus garantes:

1. Lo suma íntegra pagada.
2. Los intereses de la suma pagada, según la tasa corriente en el lugar de pago, a partir del día de pago.
3. Los gastos efectuados.

Todo obligado en virtud del cheque contra quien se efectuara el requerimiento —judicial o extrajudicial— del cobro del cheque, o estuviera expuesto a ello, podrá exigir, contra el pago, la entrega del cheque con la constancia del rechazo por el girado y un recibo de cancelación.

Todo endosante que hubiese pagado el cheque podrá tachar su endoso y los de los endosantes siguientes y, en su caso, las firmas de sus respectivos avalistas.

CAPÍTULO X

De la prescripción

Art. 54. — Las acciones judiciales del portador contra el librador, endosantes y sus respectivos avalistas prescribirán al año, contando desde la expiración del plazo para la presentación del cheque.

Las acciones judiciales de los diversos obligados en un cheque, entre sí, prescribirán al año, contado desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido notificado de la demanda judicial por el cobro del cheque.

La interrupción de la prescripción sólo tendrá efecto contra aquel respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

TÍTULO II

Del cheque de viajero

Art. 55. — Las entidades autorizadas podrán expedir cheque de viajero a su propio cargo y pagaderos en el establecimiento principal o en las sucursales, agencias o correspondencias que tengan en la República o en el extranjero.

Art. 56. — El cheque de viajero deberá contener los siguientes enunciados esenciales:

1. La denominación "cheque de viajero" inserta en su texto o la denominación equivalente si el título fuese redactado en otro idioma distinto al castellano.
2. El número del cheque.
3. El nombre de la entidad emitente.
4. La indicación del lugar y de la fecha de emisión.
5. La orden pura y simple de pagar una suma de dinero, expresada en letras y en números, con especificación de la clase de moneda.
6. La indicación de los establecimientos, agencias o correspondencias donde se podrá cobrar el cheque.
7. El nombre y la firma del tomador o beneficiario; con las demás identificaciones que estableciera la reglamentación.
8. La firma del emitente, que podrá ser ológrafa o impresa.

El título también deberá contener un espacio destinado a la fecha y a la firma de control del beneficiario.

Si no se indicara el término de vencimiento, el cheque de viajero vencerá a los cinco años contados desde la fecha de emisión. Vencido el plazo de validez, el beneficiario podrá cobrar su importe únicamente en la entidad emisora.

Transcurrido un año contado desde que venció el plazo de validez, prescribirá toda acción emergente del título.

Art. 57. — Los cheques de viajero serán pagados previa confrontación de la firma del beneficiario puesta en el espacio de control con la que aparezca autenticada por la entidad emisora.

En el caso de que el cheque de viajero indicase el número de documento de identidad del beneficiario, éste deberá exhibir dicho documento para obtener su pago.

Art. 58. — Los cheques de viajero podrán ser extendidos con la cláusula "a la orden" o sin ella o con la cláusula "no a la orden". La indicación del número de documento de identidad del beneficiario valdrá como cláusula "no a la orden".

TÍTULO III

Del cheque de pago diferido

Art. 59. — El cheque de pago diferido deberá tener los siguientes enunciados esenciales:

1. La denominación "cheque de pago diferido" inserta en el texto.

2. El número de orden impreso en el documento.
3. La indicación del lugar y de la fecha de creación.
4. La fecha desde la cual podrá ser presentado al cobro, que seguirá a la expresión impresa: "páguese desde el..."; y que no podrá exceder de ciento ochenta días desde su creación.
5. El nombre y el domicilio de la entidad girada.
6. La cantidad en número y en letras.
7. El nombre del beneficiario o la indicación de si es al portador.
8. El nombre del librador, domicilio y demás identificaciones que establezca la reglamentación.
9. La firma del librador.

Si se omitiera la fecha desde la cual el título podrá ser presentado al cobro se entenderá que es pagadero a la vista.

Art. 60. — El cheque de pago diferido sólo podrá ser presentado al cobro a partir de la fecha indicada en el texto. Si se presentara con anterioridad, la entidad girada se negará a pagarlo o a recibirlo si fuera presentado para gestionar su cobro.

Art. 61. — Si el librador de un cheque de pago diferido falleciera o fuera declarado incapaz antes de la fecha indicada para su presentación al pago, caducará el plazo fijado, y el girado deberá pagar el cheque si tuviera fondos suficientes disponibles acreditados en cuenta, o rechazarlo en caso contrario.

Art. 62. — Si antes de la fecha fijada para su presentación al pago, se produjera el cierre de la cuenta corriente del librador, caducará el plazo fijado en el título, pudiendo ser presentado de inmediato a los fines del rechazo.

Art. 63. — Las entidades autorizadas para operar como giradas entregarán a los clientes cuadernos impresos de formularios de cheques de pago diferido claramente diferenciables de los cheques comunes. La misma cuenta corriente podrá atender ambos tipos de cheques.

El Banco Central de la República Argentina podrá disponer que, con la periodicidad que fije la reglamentación, los libradores informen fehacientemente a los girados del número, monto y plazo de los cheques de pago diferido que hubieran emitido. La no presentación en tiempo de esta información y sus inexactitudes, originarán las penalidades que establezca la reglamentación.

Art. 64. — Se aplicarán al cheque de pago diferido las normas del cheque común, en cuanto no se opongan a las de este título.

TITULO IV

Disposiciones comunes y complementarias

Art. 65. — En caso de silencio u oscuridad de esta ley se aplicarán las disposiciones relativas a la letra de cambio en cuanto fueran pertinentes.

Art. 66. — El Banco Central de la República Argentina como autoridad de aplicación de esta ley deberá:

1. Reglamentar la apertura, funcionamiento y cierre de las cuentas sobre las que se pueden librar cheques comunes y de pago diferido.
2. Ampliar los plazos del artículo 25, si razones de fuerza mayor lo hicieran necesario para la normal negociación y presentación de los cheques.
3. Reglamentar la fórmula del cheque y, en general, decidir sobre todo lo conducente para la prestación de un eficaz servicio de cheque, pudiendo establecer un monto máximo a los cheques pagaderos al portador.
4. Autorizar la apertura de cuenta en moneda que no sea de curso legal en la República, con servicio de cheque.

Las normas reglamentarias de esta ley que dicte el Banco Central de la República Argentina, deberán ser publicadas en el Boletín Oficial.

Art. 67. — En caso de rechazo de cheque por falta de provisión de fondos o autorización para girar en descubierto o por cualquier otra causal imputable al librador, establecida en la ley o la reglamentación, el girado comunicará el rechazo al Banco Central de la República Argentina y al librador en forma fehaciente y con indicación de la causa conforme lo establezca la reglamentación. A pedido del tenedor también se informará al mismo la fecha y número de la comunicación al Banco Central de la República Argentina.

Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, si el girado emitiera la comunicación será responsable del pago del importe del cheque solidariamente con el librador, hasta un máximo de cinco mil pesos por cheque.

El librador de un cheque rechazado por falta de fondos o sin autorización para girar en descubierto o por cualquier otra causal imputable al librador, establecida en la ley o la reglamentación, será sancionado con una multa del 2 % del valor del cheque, con un mínimo de cien pesos y un máximo de diez mil pesos por cheque. El girado procurará el cobro de la multa, la que de no ser satisfecha dentro de los treinta días, ocasionará el cierre de la cuenta corriente y la inhabilitación que se establezca.

El depósito de las multas en la cuenta del Banco Central de la República Argentina se deberá hacer dentro del mes siguiente al mes en que se produjera el rechazo.

Art. 68. — Sin perjuicio de sus responsabilidades penales y civiles el librador podrá exonerarse de las multas e inhabilitaciones establecidas en esta ley o en la reglamentación, acreditando ante la entidad girada el pago del cheque rechazado dentro de los diez días hábiles siguientes a la notificación del rechazo previsto en el artículo 67. De este beneficio sólo podrá hacer uso las veces que determine la reglamentación.

Contra las sanciones derivadas de la aplicación de esta ley se podrán deducir ante el Banco Central de

la República Argentina los recursos previstos por la Ley de Procedimientos Administrativos.

El recurso contra las multas tendrá efecto suspensivo contra las restantes sanciones sólo efecto devolutivo. Salas de las comisiones, 13 de septiembre de 1994.

Juan O. Gauna. — José G. Dumón. — Enrique J. Olivera. — José M. D. Antelo. — Victor M. F. Fayad. — Francisco C. Frangoso. — Raúl A. Galván. — Antonio M. Hernández. — Alcides H. López. — Javier R. Meneghini. — Ricardo G. Moreado Luna. — Jorge H. Neder. — Horacio F. Pemasetti. — Rodolfo H. Terragno. — Raúl A. Tietzel Meyer. — Horacio D. Usandizaga.

Disidencia parcial:

José M. Ibarbia. — Orlando J. Callo.

INFORME

Honorable Cámara:

1. La importancia de la legislación sobre cheques.

El cheque constituye en la economía moderna un elemento esencial para su pleno desenvolvimiento, ya que como medio de pago sustituye con creces los movimientos de numerario. Es el medio tradicional de pago entre las empresas y las personas que realizan una actividad económica lícita.

En el mundo los movimientos de efectivo, cuando son de cierta importancia, encubren a menudo actividades ilícitas o movimientos no registrados en la contabilidad regular con finalidad de evasión impositiva u otras igualmente perjudiciales para la sociedad.

Por ello se ha pretendido desde principios de este siglo compatibilizar las distintas legislaciones sobre cheque, de modo que este título pueda tener un régimen universal. Así se acordaron soluciones plasmadas en convenciones internacionales, como las de La Haya de 1912 y de Ginebra de 1931, en las que participaron casi todos los países con exclusión de los anglosajones.

2. La conveniencia de su reforma.

La reforma introducida por la ley 23.549 impuesta por razones coyunturales y esencialmente impositivas derivadas de la implementación del Impuesto a los Débitos, trajo como consecuencia la eliminación del endoso como medio de transmisión del cheque.

A partir de entonces, numerosos proyectos —entre los que se cuentan en nuestro bloque, los de los diputados Baglini y Yunes en 1987, Baglini y Cortese en 1991 y Olivera de 1993—, han buscado aportar soluciones a la situación creada, incorporando el cheque de pago diferido, el primero; modificando integralmente la ley, el segundo; y restaurando el endoso el tercero.

De allí que no tengamos dudas de la necesidad de una reforma que restituya el endoso del cheque común y al par incorpore a nuestra legislación el régimen de cheque de pago diferido que va próximo a cumplir

veinte años en el vecino país, Uruguay, adecuándolo a la realidad argentina y corrigiendo las falencias legislativas de la jurisprudencia y la doctrina de ese país han señalado.

Por ello hemos elaborado este proyecto que sigue los lineamientos de los proyectos aludidos y ha tenido a la vista los proyectos de los diputados Garay y Leconte, Kammerath, Balter y Abihaggie, entre otros, y que contiene una regulación integral de este importante medio de pago, con el objetivo de restituirlo al cheque su elevada función, sancionando aquellas conductas irregulares que tienden a desnaturalizarlo.

Hemos previsto una ley integral, dividida en cuatro títulos, regulando sobre el cheque común, el cheque de viajero, el cheque de pago diferido y las disposiciones comunes y complementarias.

Entendemos que tal metodología es más técnica que la actual, por cuanto el cheque de viajero es un cheque especial, sometido a reglas propias, que no permiten aplicarle las normas del cheque común; también las del cheque de pago diferido, sin perjuicio de la aplicación de las reglas del cheque común en cuanto no se opongan a las normas específicas. Por otra parte disposiciones comunes y complementarias de las tres especies diferentes de cheques, merecen ser consideradas en un título independiente de los anteriores.

3. Las reformas sustanciales podrían resumirse en las siguientes:

— Se restablece el endoso en el cheque común, sin limitaciones; regla que será aplicable también al cheque de pago diferido.

— Se incorpora la regulación del “aval” en el cheque por la utilidad que puede significar esta garantía específica de los títulos valores, no sólo para el cheque común, sino también en orden a la incorporación del cheque de pago diferido.

— Se elimina la segunda parte del artículo 23 del decreto ley 4776/63 que es la que posibilita la presentación “anticipada” de los cheques comunes de fecha futura (cheques postdatados o voladores en la jerga comercial), para compatibilizar la incorporación del cheque de pago diferido y eliminar una de las modalidades más irregulares de nuestras prácticas comerciales y bancarias.

Razones de “seriedad” y la conveniencia de fortalecer la confianza en el cheque como medio de pago, exigen que no se admita la posibilidad de presentación anticipada de los cheques a fecha futura. Complementando las demás reglas de este proyecto que tienden a sancionar conductas irregulares o el abuso y la distorsión del uso del cheque, se debe eliminar la posibilidad de que el acreedor que a sabiendas recibe un cheque común de fecha futura, tenga el derecho de violar su acuerdo con el librador y presentar anticipadamente el cheque al cobro.

La implementación y regulación del cheque de pago diferido, requiere, como complemento, que se elimine la posibilidad de que malos acreedores continúen exigiendo a sus deudores la entrega de cheques comunes de fecha futura, o sin fecha, para disponer del eventual ejercicio del derecho de presentar anticipadamente al cobro esos cheques, y generar como conse-

cuencia, la aplicación de las disposiciones penales y administrativas que protegen este título.

La posibilidad de tal abuso debe ser eliminada porque ello no afectará al acreedor y librador que quieran hacer buen uso de este servicio, recurriendo al cheque de pago diferido, donde deberá respetarse como fecha de pago la establecida en el título.

— Se elimina el artículo 33 vigente, referido al "cheque internacional", sin circulación en el país y se lo reemplaza por la previsión normativa referida a las diferentes monedas en que hoy se puede librar un cheque en el país.

— Se elimina el actual artículo 34, aclarándose que el girado sólo puede negarse a pagar un cheque por las causales establecidas en la ley y su reglamentación.

— Se establecen sanciones para conductas irregulares que tiendan a desnaturalizar el cheque común como medio de pago y que se utilizan comúnmente para dilatar o frustrar el pago como las referidas a la devolución del cheque por defectos formales y a los avisos de no pagos dados por los libradores. En ambos casos se procederá al cierre de la cuenta cuando tales irregularidades excedan el número de veces establecido por la reglamentación.

— Se incorpora la regulación del cheque de pago diferido, inspirado en la experiencia uruguaya, donde el plazo de pago emerge del mismo título y no está derivado a otro trámite extracartular. Ello le aportará seguridad a los libradores, avalistas y endosantes; evitará trámites y procedimientos ajenos al título mismo para establecer su vencimiento para el pago.

En esta materia no aceptamos el régimen de "registro" porque lo estimamos incompatible con un título valor como es el cheque de pago diferido. Si la fecha de vencimiento del título para su presentación al pago resultara de la registración, el documento dejará de ser "literal y autónomo" porque uno de sus elementos esenciales no emergerá del propio título sino que quedará derivado a un acontecimiento fáctico extracartular.

Ello aparejará, además, un grado de total incertidumbre respecto de la fecha de presentación para el pago que al no surgir del documento y depender de un hecho ajeno a él, resultará totalmente desconocido para el librador, los endosantes y avalistas del título.

Por otra parte, si el cheque de pago diferido debe ser registrado y depositado hasta la oportunidad de su pago, no podrá circular con posterioridad a la registración. Las posibilidades de circulación quedarán, así, limitadas al período anterior a la registración, que es la etapa durante la cual los interesados no sabrán cuándo vencerá el plazo para el pago. La utilidad de este cheque como medio de crédito y circulación, quedará así sensiblemente disminuida.

Finalmente, el cheque podría circular durante mucho tiempo hasta su registración, de modo que la incertidumbre sobre el vencimiento del plazo de presentación puede ser indefinida.

La registración importa un trámite que generará costos adicionales en las entidades giradas y depositarias que serán trasladados a los usuarios de este nuevo servicio, vía tasas o comisiones.

Tales dificultades pueden producirse en obstáculos al uso de este nuevo título que se pretende crear, como un instrumento de crédito serio para uso del comercio y la actividad bancaria y financiera nacional, que finalmente hagan fracasar el mismo, como ya ocurrió con las letras de cambio a plazo y "a la vista", creadas por resoluciones reglamentarias del BCRA, o de la "factura conformada" creada por ley.

— Finalmente se prevé la exoneración de las multas e inhabilitaciones derivadas del rechazo de un cheque por falta de fondos u otras causas imputables al librador, acreditando ante la entidad girada el pago dentro de los diez días hábiles siguientes a la notificación del rechazo.

Estimamos que de esta forma tendrán solución casos de errores involuntarios o libramientos de cheques sin fondos mediano error de saldos u otras situaciones similares que no conlleven dolo.

4. Otras reformas aluden a:

a) Respecto del artículo 2º del proyecto se incorpora un párrafo al artículo 793 del Código de Comercio, cuidando de armonizar su texto con el proyecto de ley de unificación de la legislación civil y comercial aprobado por la Cámara de Diputados durante el año pasado, que contempla una regulación que concibe a la cuenta corriente bancaria como cuenta múltiple, vinculada a todos los negocios que el cliente en el banco, y no exclusivamente como una cuenta de cheques;

b) Se establece como norma legal imperativa que el servicio de cheque debe ser facilitado por los bancos a personas con solvencia moral y económica suficientes, que acrediten una actividad lícita, la necesidad del servicio para el desenvolvimiento de sus actividades y con identificación tributaria y laboral;

c) Se acepta, en los términos que establezca el Banco Central de la República Argentina, reemplazar la obligación de devolver los cheques a sus libradores por la utilización de sistemas electrónicos que satisfagan, más económicamente, las finalidades buscadas con la devolución.

No se introducen reformas a la legislación penal vigente, porque serían objeto de un proyecto por separado, salvo en cuanto a la aplicación de los incisos 2, 3, 4 del artículo 302 del Código Penal al cheque de pago diferido y al establecimiento de multas e inhabilitaciones para conductas incompatibles con esta legislación.

Enrique J. Olivera.

ANTECEDENTES

1

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º — Derógase el artículo 42 de la ley 23.549.

Art. 2º — Restablécense la vigencia de los artículos 7º, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 32 y 39

del decreto ley 4.776/63 ratificado por la ley 16.478/74 y de toda otra norma instituida y/o derogada por el artículo 42 de la ley 23.549.

Art. 3º — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Germán Kammeroth.

2

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º — Derógase el decreto ley 4.776/63, modificado por las leyes 16.613 y 23.549, cuyas normas quedarán sustituidas por las establecidas en el anexo I, denominado "Ley de Cheques", que es parte integrante de la presente ley.

Art. 2º — Agrégase al artículo 793 del Código de Comercio, después del texto incorporado por decreto ley 15.354/46.

No podrán debitarse en cuenta corriente bancaria rubros que no correspondan a movimientos generados directa o indirectamente por el libramiento de cheques. Sólo se autorizarán débitos correspondientes a otras relaciones jurídicas entre el cliente y el girado cuando existiere convención expresa formalizada con los recaudos que previamente hubiere autorizado el Banco Central de la República Argentina.

Art. 3º — Modifícase el tercer párrafo del artículo 4º de la ley 24.144 que quedará redactado de la siguiente manera:

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la conservación, exposición y/o devolución de cheques pagados, conforme los sistemas que se utilicen para las comunicaciones entre bancos y Cámaras Compensadoras.

Art. 4º — Esta ley entrará en vigencia a los sesenta días de su publicación en el Boletín Oficial.

Art. 5º — El Banco Central de la República Argentina procederá a la difusión pública para informar a la población de los alcances y beneficios del sistema que introduce en los medios de pago y de crédito.

Art. 6º — No se podrán gravar en forma alguna los cheques.

Art. 7º — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Miguel A. Balestrini. — Eduardo P. Amadeo. — Daniel Baum. — Jorge Escobar. — Oscar S. Lamberto. — Marcelo E. López Arias. — Jorge R. Matskin.

ANEXO I

LEY DE CHEQUES

CAPÍTULO PRELIMINAR

De las clases de cheques

Artículo 1º — Los cheques son de dos clases:

- I. Cheques comunes.
- II. Cheques de pago diferido.

CAPÍTULO I

Del cheque común

Art. 2º — El cheque común debe contener:

1. La denominación "cheque" inserta en su texto, en el idioma empleado para su redacción.
2. Un número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y de la fecha de creación.
4. El nombre del girado y el domicilio de pago.
5. La orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero, expresada en letras y números, especificando la clase de moneda. Cuando la cantidad escrita en letras difiriese de la expresada en números, se estará por la primera.
6. La firma del librador.

El título que al ser presentado al cobro careciere de alguna de las enunciaciones específicas precedentemente no valdrá como cheque, salvo que se hubiese omitido el lugar de creación en cuyo caso se presumirá como tal el del domicilio del librador.

Cuando el cheque presente defectos formales, el girado, antes de rechazarlo, deberá comunicarlo al librador para que corrija los vicios. El girado no podrá demorar el pago más de cinco días hábiles bancarios, con multa del uno por mil a depositar en el Banco Central de la República Argentina y comunicación en la misma forma que los cheques sin provisión de fondos. Frente a vicios que no fueran solucionados por el librador, y de no mediar denuncia penal del mismo, se procederá en la misma forma que para los cheques devueltos sin provisión de fondos.

Art. 3º — El domicilio del girado contra el cual se libra el cheque determina la ley aplicable.

El domicilio que el librador tenga registrado ante el girado podrá ser considerado domicilio especial a todos los efectos legales derivados del cheque.

Art. 4º — El cheque debe ser extendido en una fórmula proporcionada por el girado. En la fórmula deberán constar impresos el número del cheque y de la cuenta corriente, el domicilio de pago, el nombre del titular y el domicilio que éste tenga registrado ante el girado.

Cuando el cuaderno de fórmulas de cheque no fuere retirado personalmente por quien lo solicitó, el girado no pagará los cheques que se le presentaren hasta no obtener la conformidad del titular de la recepción del cuaderno.

Art. 5º — En caso de extravío o sustracción de fórmulas de cheque sin utilizar, de cheques creados pero no emitidos, de la fórmula especial para solicitar aquéllas o si la emisión del cheque no hubiera sido voluntaria, el titular de la cuenta corriente debe avisar inmediatamente al girado. En igual forma debe proceder cuando tuviere conocimiento de que un cheque ya emitido hubiera sido alterado. El aviso también puede darlo el tenedor desposeído.

El aviso causado por escrito impide el pago del cheque, bajo responsabilidad del titular de la cuenta corriente o del tenedor desposeído.

Art. 6º — El cheque puede ser extendido:

1. A favor de una persona determinada.
2. A favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden".
3. Al portador. El cheque librado a favor de una persona determinada con la mención "al portador" u otra equivalente, valdrá como cheque al portador. El cheque sin indicación del beneficiario valdrá como cheque al portador.

Art. 7º — El cheque puede ser creado a favor del mismo librador. No puede ser girado sobre el librador, salvo que se tratara entre diferentes establecimientos de un mismo librador.

Art. 8º — Si un cheque incompleto al tiempo de su creación hubiese sido completado en forma contraria a los acuerdos que lo determinaron, la inobservancia de tales acuerdos no puede oponerse al portador, a menos que éste lo hubiese adquirido de mala fe o que al adquirirlo hubiese incurrido en culpa grave.

Art. 9º — Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

Art. 10. — Si el cheque llevara firmas de personas incapaces de obligarse por cheque, firmas falsas o de personas imaginarias o firmas que por cualquier otra razón no podrían obligar a las personas que lo firmaron o a cuyo nombre el cheque fue firmado, las obligaciones de los otros firmantes no son, por ello, menos válidas.

El que pusiese su firma en un cheque como representante de una persona de la cual no tiene poder para ese acto, queda obligado él mismo cambiariamente como si hubiese firmado a su propio nombre; y si hubiese pagado, tiene los mismos derechos que hubiera tenido el supuesto representante.

La misma solución se aplicará cuando el representante hubiese excedido sus poderes.

Art. 11. — El librador es garante del pago. Toda cláusula por la cual se exonere de esta garantía se tendrá por no escrita.

CAPÍTULO II

De la transmisión

Art. 12. — El cheque extendido a favor de una persona determinada es transmisible por endoso.

El endoso puede hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas pueden endosar nuevamente el cheque.

El cheque extendido a favor de una persona determinada con la cláusula "no a la orden" no es transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión de créditos.

El cheque al portador es transmisible mediante la simple entrega.

Art. 13. — El endoso debe ser puro y simple. Toda condición a la cual esté subordinada se tendrá por no escrita.

El endoso parcial es nulo. Es igualmente nulo el endoso del girado. El endoso al portador vale como endoso en blanco. El endoso a favor del girado vale sólo como recibo, salvo el caso de que el girado tuviese varios establecimientos y de que el endoso se hiciese a favor de un establecimiento distinto de aquel sobre el cual se giró el cheque.

Art. 14. — El endoso debe escribirse al dorso del cheque o sobre una hoja unida al mismo (añadido) y debe ser firmado por el endosante.

El endoso puede no designar al beneficiario o consistir simplemente en la firma del endosante (endoso en blanco).

Art. 15. — El endoso transmite todos los derechos resultantes del cheque. Si el endoso fuese en blanco, el portador podrá:

1. Llenar el blanco, sea con su nombre, sea con el de otra persona.
2. Endosar el cheque nuevamente en blanco o a otra persona.
3. Entregar el cheque a un tercero sin llenar el blanco ni endosar.

Art. 16. — El endosante es, salvo cláusula en contrario, garante del pago.

Puede prohibir un nuevo endoso y en este caso no será responsable hacia las personas a quienes el cheque fuere ulteriormente endosado.

Art. 17. — El tenedor de un cheque endosable será considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos, aun cuando el último fuera en blanco. Los endosos tachados se tendrán, a este respecto, como no escritos. Si un endoso en blanco fuese seguido de otro endoso, se considerará que el firmante de este último adquirió el cheque por el endoso en blanco.

Se presume que la posición de los endosos indica el orden en el que han sido hechos.

Art. 18. — El endoso que figura en un cheque al portador hace al endosante responsable en los términos de las disposiciones que rigen el recurso pero no cambia el régimen de circulación del título.

Art. 19. — Cuando una persona hubiese sido desposeída de un cheque por cualquier evento, el portador a cuyas manos hubiera llegado el cheque —sea que se trate de un cheque al portador, sea que se trate de uno endosable respecto del cual el portador justifique su derecho en la forma indicada en el artículo 17— no estará obligado a desprenderse de él sino cuando lo hubiese adquirido de mala fe o si al adquirirlo hubiera incurrido en culpa grave.

Art. 20. — Las personas demandadas en virtud de un cheque no pueden oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador o con los portadores anteriores, a menos que el portador, al adquirir el cheque, hubiese obrado a sabiendas en detrimento del deudor.

Art. 21. — Cuando el endoso contuviese la mención "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implique un mandato, el portador deberá ejercitar todos los derechos que deriven del cheque pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles al endosante.

El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante o su incapacidad sobreviniente.

Art. 22. — El endoso posterior a la presentación al cobro y rechazo del cheque por el girado sólo produce los efectos de una cesión de créditos.

Se presume que el endoso sin fecha ha sido hecho antes de la presentación o del vencimiento del término para la presentación.

CAPÍTULO III

De la presentación y del pago

Art. 23. — El cheque es siempre pagadero a la vista. Toda mención contraria se tendrá por no escrita.

El cheque presentado al pago antes del día indicado como fecha de creación es pagadero el día de la presentación. Sin perjuicio de ello producirá contra el librador las sanciones previstas para el libramiento de los cheques sin previsión de fondos posteriormente cancelado.

Art. 24. — El cheque no puede ser aceptado. Toda mención de aceptación se tendrá por no escrita.

Art. 25. — El término de presentación de un cheque librado en la República Argentina es de treinta días contados desde la fecha de su creación. El término de presentación de un cheque librado en el extranjero y pagadero en la República es de sesenta días contados desde la fecha de su creación.

Si el término venciera en un día inhábil bancario, el cheque podrá ser presentado el primer día hábil bancario siguiente al de su vencimiento.

Art. 26. — Cuando la presentación del cheque dentro de los plazos establecidos en el artículo precedente fuese impedida por un obstáculo insalvable (prescripción legal de un Estado cualquiera u otro caso de fuerza mayor), los plazos de presentación quedarán prorogados.

El tenedor y los endosantes deben dar el aviso que prescribe el artículo 39.

Casada la fuerza mayor, el portador debe, sin retardo, presentar el cheque. No se consideran casos de fuerza mayor los hechos puramente personales al portador o a aquel a quien se hubiese encargado la presentación del cheque.

Art. 27. — Si la fuerza mayor durase más de treinta días de cumplidos los plazos establecidos en el artículo 25, la acción de regreso puede ejercitarse sin necesidad de presentación.

Art. 28. — Si el cheque se deposita para su cobro, la fecha del depósito será considerada fecha de presentación.

Art. 29. — La revocación del cheque no tiene efecto sino después de expirado el término para la presentación.

Si no hubiese revocación, el girado podrá abonarlo después del vencimiento del plazo, siempre que no hubiese transcurrido más de otro lapso igual al plazo.

Art. 30. — Ni la muerte del librador ni su incapacidad sobreviniente después de la emisión afectan los efectos del cheque.

Art. 31. — El girado puede exigir al pagar el cheque que le sea entregado cancelado por el portador.

El portador no puede rehusar un pago parcial.

En caso de pago parcial, el girado puede exigir que se haga mención de dicho pago en el cheque y que se otorgue recibo.

El cheque conservará todos sus efectos por el saldo impago.

Art. 32. — El girado que paga un cheque endosable está obligado a verificar la regularidad de la serie de endosos, pero no la autenticidad de la firma de los endosantes.

El cheque al portador será abonado al tenedor que lo presenta al cobro.

Art. 33. — Si un cheque estipulase el pago de una moneda que no tiene curso en el lugar del pago, el importe podrá abonarse, en el plazo de presentación del cheque, en la moneda del país según su valor en el día del pago.

Si el pago no se efectuase a la presentación, el portador podrá, a su elección, pedir que se le abone el importe del cheque en la moneda del país, según el curso del día de la presentación o del día de pago.

Los usos del lugar del pago determinarán el valor de la moneda extranjera. Sin embargo, el librador podrá estipular que la suma a pagar se calcule según un curso determinado en el cheque.

Las reglas mencionadas no se aplicarán en caso de que el librador hubiese establecido que el pago deba efectuarse en una determinada moneda (cláusula de pago efectivo en una moneda extranjera).

Si el importe del cheque se indicase en una moneda que tenga la misma denominación, pero un valor diferente en el país de creación y en el del pago, se presume que se refiere a la moneda del lugar del pago.

Art. 34. — El girado que pagó el cheque queda válidamente liberado, a menos que haya procedido con dolo o culpa grave.

Art. 35. — El girado responderá por las consecuencias del pago de un cheque, en los siguientes casos:

1. Cuando la firma del librador fuese visiblemente falsificada.
2. Cuando el documento no reuniese los requisitos esenciales especificados en el artículo 22.
3. Cuando el cheque no hubiese sido extendido en una de las fórmulas entregadas al librador de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42.

Art. 36. — El librador responderá de los perjuicios:

1. Cuando la firma hubiese sido falsificada en alguna de las fórmulas entregadas de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42 y la falsificación no fuese visiblemente manifiesta.
2. Cuando no hubiese cumplido con las obligaciones impuestas por el artículo 52.

La falsificación se considerará visiblemente manifiesta cuando pueda apreciarse a simple vista, dentro de la rapidez y prudencia impuesta por el normal movimiento de los negocios del girado, en el cotejo de la

firma del cheque con la registrada en el girado, en el momento del pago.

Art. 37. — Cuando no concurren los extremos indicados en los dos artículos precedentes, los jueces podrán distribuir la responsabilidad entre el girado, el librador y el portador beneficiario, en su caso, de acuerdo en el girado y del número de endosos si los hubiera, hubiese incurrido cada uno de ellos.

CAPÍTULO IV

Del recurso por falta de pago

Art. 38. — Cuando el cheque sea presentado en los plazos establecidos en el artículo 25 el banco deberá siempre recibirlo. Si no lo paga hará constar la negativa en el mismo título, con expresa mención de todos los motivos en que las funda, de la fecha y de la hora de la presentación, del domicilio del librador registrado en el girado y del número de endosos si los hubiere.

La constancia del rechazo deberá ser suscrita por personas autorizadas con poder especial. Igual constancia deberá anotarse cuando el cheque sea devuelto por una cámara compensadora.

La constancia consignada por el girado producirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedita la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar contra librador, endosantes y avalistas.

La falta de presentación del cheque o su presentación tardía perjudica la acción cambiaria.

Art. 39. — El portador debe dar aviso de la falta de pago a su endosante y al librador, dentro de los dos días hábiles bancarios inmediatos siguientes al del rechazo del cheque.

Cada endosante debe, dentro de los dos días hábiles bancarios inmediatos al de la recepción del aviso, avisar a su vez a su endosante, indicando los nombres y direcciones de los que le han dado los avisos precedentes, y así sucesivamente hasta llegar al librador.

Quando de conformidad con lo dispuesto en el apartado anterior, se da aviso a un firmante del cheque, el mismo aviso y dentro de iguales términos debe darse a su avalista.

En caso de que el endosante no hubiese indicado su dirección o la hubiera indicado en forma ilegible, bastará con dar aviso al endosante que lo precede.

El aviso puede ser dado en cualquier forma pero el endosante que lo hace deberá probar que lo envió en el término señalado.

La falta de aviso no produce la caducidad de las acciones emergentes del cheque pero el endosante que no diera aviso a su endosante anterior será responsable de los perjuicios causados por su negligencia, sin que la reparación pueda exceder el importe del cheque.

Art. 40. — Todas las personas que firman un cheque quedan solidariamente obligadas hacia el portador.

El portador tiene derecho de accionar contra todas esas personas, individual o colectivamente, sin estar sujeto a observar el orden en que se obligaron.

El mismo derecho pertenece a quien haya pagado el cheque.

La acción intentada contra uno de los obligados no impide accionar contra los otros, aun los posteriores a aquel que haya sido perseguido en primer término.

Podrá también ejercitar las acciones referidas en los artículos 61 y 62 del decreto ley 5.965/63.

Art. 41. — El portador puede reclamar a aquél contra quien ejercita su recurso:

1. El importe no pagado del cheque.
2. Los intereses al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día de la presentación al cobro.
3. Los gastos originados por los avisos que hubiere tenido que dar y cualquier otro gasto originado por el cobro del cheque.

Art. 42. — Quien haya reembolsado un cheque puede reclamar a sus garantes:

1. La suma íntegra pagada.
2. Los intereses de dicha suma al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día del desembolso.
3. Los gastos efectuados.

Art. 43. — Todo obligado contra el cual se ejercite un recurso o esté expuesto a un recurso, puede exigir, contra el pago, la entrega del cheque con la constancia del rechazo por el girado y una cuenta cancelada.

Todo endosante que hubiese reembolsado el cheque puede tachar su endoso y los de los endosantes subsiguientes.

CAPÍTULO V

Del cheque cruzado

Art. 44. — El librador o el portador de un cheque pueden cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectúa por medio de dos barras paralelas colocadas en el anverso del cheque. Puede ser general o especial.

El cruzamiento es especial si entre las barras contiene el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque, de lo contrario es cruzamiento general. El cruzamiento general se puede transformar en cruzamiento especial, pero el cruzamiento especial no se puede transformar en cruzamiento general.

La tacha del cruzamiento o de la mención contenida entre las barras se tendrá por no hecha.

Art. 45. — Un cheque con cruzamiento general sólo puede ser pagado por el girado a uno de sus clientes o a una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque.

Un cheque con cruzamiento especial sólo puede ser pagado por el girado a quien esté mencionado entre las barras.

La entidad designada en el cruzamiento podrá indicar a otra entidad autorizada a prestar el servicio de cheque para que reciba el pago.

El cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una cámara compensadora.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VI

Del cheque para acreditar en cuenta

Art. 46. — El librador, así como el portador de un cheque, pueden prohibir que se lo pague en dinero, insertando en el anverso la mención transversal "para acreditar en cuenta".

En este caso el girado sólo puede liquidar el cheque mediante un asiento de libros (crédito en cuenta, transferencia o compensación). La liquidación así efectuada equivale al pago. La tacha de la mención se tendrá por no hecha.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VII

Del cheque imputado

Art. 47. — El librador así como el portador de un cheque pueden enunciar el destino del pago insertando al dorso o en el añadido y bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la imputación.

La cláusula produce efectos exclusivamente entre quien la inserta y el portador inmediato; pero no origina responsabilidad para el girado por el incumplimiento de la imputación. Sólo el destinatario de la imputación puede endosar el cheque y en este caso el título mantiene su negociabilidad.

La tacha de la imputación se tendrá por no hecha.

CAPÍTULO VIII

Del cheque certificado

Art. 48. — El girado puede certificar un cheque, a requerimiento del librador o de cualquier portador, debitando en la cuenta sobre el cual se lo gira la suma necesaria para el pago.

El importe así debitado queda reservado para ser entregado a quien corresponda y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador, de modo que su muerte, incapacidad, quiebra o embargo judicial posteriores a la certificación no afectan la provisión de fondos certificada, ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del girado de pago cuando le sea presentado.

La certificación no puede ser parcial ni extenderse en cheque al portador. La inserción en el cheque de las palabras "visto", "hecho" u otras analogas, escritas por el girado significan certificación.

La certificación tiene por efecto establecer la existencia de una disponibilidad e impedir su utilización por el librador durante el término por el cual se certificó.

Art. 49. — La certificación puede hacerse por un plazo convencional que no debe exceder de cinco días hábiles bancarios. Si a su vencimiento el cheque no hubiere sido cobrado, el girado acreditará en la cuenta del librador la suma que previamente debió.

El cheque certificado vencido como tal, subsiste con todos los efectos propios del cheque.

CAPÍTULO IX

Del cheque con la cláusula "no negociable"

Art. 50. — El librador así como el portador de un cheque pueden insertar en el anverso la expresión "no negociable". Estas palabras significan de quien recibe el cheque no tiene, ni puede transmitir más derechos sobre el mismo, que las que tenía quien lo entregó.

CAPÍTULO X

Del aval

Art. 51. — El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval.

Esta garantía puede otorgarla un tercero o cualquier firmante del cheque.

Art. 52. — El aval puede constar en el mismo cheque o en un añadido o en un documento separado. Puede expresarse por medio de las palabras "por aval" o por cualquier otra expresión equivalente, debiendo ser firmado por el avalista.

Se considera otorgado el aval con la simple firma del avalista puesta en el anverso del cheque. El aval debe indicar por cuál de los obligados se otorga. A falta de indicación se considera otorgado por el librador.

Art. 53. — El avalista queda obligado en los mismos términos que aquel por quien se ha otorgado el aval. Su obligación es válida aun cuando la obligación que haya garantizado sea nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma.

El avalista que paga adquiere los derechos cambiarios del avalado.

CAPÍTULO XI

Del cheque de pago diferido

Art. 54. — El cheque de pago diferido es una orden de pago librada a días vista, a contar desde su presentación en una entidad autorizada, contra la misma u otra en la cual el librador a la fecha de vencimiento debe tener fondos suficientes depositados a su orden en cuenta corriente bancaria o autorización para girar en descubierto, dentro de los límites de registro que autorice el girado.

El cheque de pago diferido deberá contener las siguientes enunciaciones esenciales en formulario similar aunque distinguible, del cheque común:

1. La denominación "cheque de pago diferido" claramente inserta en el texto del documento, en el idioma empleado para su redacción.
2. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y fecha de su creación.
4. El plazo, no menor a treinta días y no superior a ciento ochenta días, en el que será pagado con posterioridad a su presentación a una entidad autorizada, que seguirá a la expresión impresa: "Páguese a los ... días de su presentación a una entidad autorizada".
5. El nombre del girado y el domicilio de pago.
6. La persona de cuyo favor se libra, o al portador.

7. La suma determinada de dinero, expresada en números y en letras, que se ordene pagar por el inciso 4 del presente artículo.

8. La firma del librador.

Art. 53. — El título que al ser presentado al registro pareciere de algunas de las enunciaciones especificadas en el artículo precedente deberá ser remitido igualmente al girado para que solucione con el librador los defectos formales.

Si el plazo de diferimiento consignado en el cheque fuere inferior o superior a los indicados en el inciso 4 del artículo 54, se considerará que el vencimiento opera a los 30 o a los 180 días según sea el caso, lo que hará saber tanto el girado como el depositario al tenedor legitimado depositante.

Art. 56. — La fecha de presentación del cheque fija la iniciación del plazo de diferimiento. La falta de sello fechador o la dificultad de lectura será suplida por la boleta de depósito que tendrá las características que establezca la autoridad de aplicación.

Art. 57. — Si el cheque fuere depositado en una entidad diferente al girado, el depositario remitirá al girado el cheque de pago diferido para que éste lo registre y devuelva la constancia respectiva, asumiendo el compromiso de abonarlo el día del vencimiento si existieren fondos disponibles o autorización de giro en descubierto en la cuenta respectiva. En caso de existir algún impedimento para su registración, así lo deberá hacer conocer al depositario en los términos fijados para el clearing, rechazando la registración.

La constancia del rechazo de registración producirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedida la acción ejecutiva que el tenedor podrá iniciar de inmediato contra el librador, endosantes y avalistas.

La remisión a registración podrá ser omitida por un sistema de comunicación o exposición electrónica, a través de la cual se cumplan todos los recaudos previstos para la registración o rechazo. Las constancias que emita el depositario serán suficientes a los efectos del ejercicio de todas las acciones por el beneficiario del cheque, sin perjuicio de la responsabilidad de ese depositario por cualquier inexactitud.

Art. 58. — El cheque registrado quedará depositado en una entidad. Los créditos que así registre un depositante podrán ser cedidos en propiedad o en garantía por simple notificación a la entidad depositaria o girada para su registro.

Serán aplicables al cheque de pago diferido todas las disposiciones que regulan el cheque común, salvo aquellas que se opongan a lo previsto en el presente capítulo.

Art. 59. — Las entidades autorizadas entregarán a los clientes que lo soliciten, además de las libretas de cheques estipuladas en el artículo 17, otras claramente diferenciables de las anteriores con cheques de pago diferido, en cuya oportunidad fijarán un margen del monto dinerario que podrán sumar los cheques de pago diferido que pueden ser registrados sin provisión de fondos, margen que superado podrá generar el rechazo.

Art. 60. — El cierre de la cuenta corriente hará ejecutables los cheques de pago diferido registrados y pendientes de pago, a cuyo fin el girado cursará inmediato aviso a través de los depositarios.

CAPÍTULO XII

Disposiciones comunes

Art. 61. — Las acciones judiciales del portador contra el librador, endosantes y avalistas se prescriben al año contado desde la expiración del plazo para la presentación. Si se tratase del rechazo de un cheque común postdatado, el año corre desde que se produjo el rechazo.

Las acciones judiciales de los diversos obligados al pago de un cheque, entre sí, se prescriben a los seis meses contados desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido notificado de la demanda judicial por el cobro del cheque.

La interrupción de la prescripción sólo tiene efecto contra aquél respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

Art. 62. — En caso de rechazo de cheque por falta de provisión de fondos o autorización para girar en descubierto, se procederá a formalizar la comunicación al Banco Central de la República Argentina conforme indique la reglamentación. Se informará al tenedor la fecha y número de la comunicación.

Si el girado omitiera la comunicación será responsable del pago del importe del cheque solidariamente con el librador.

El librador de un cheque rechazado por falta de fondos o sin autorización para girar en descubierto será sancionado con una multa del 2 % del valor del cheque, con un mínimo de cien pesos y un máximo de cincuenta mil pesos, cuya efectivización hará el girado mediante depósito en cuenta especial en el Banco Central de la República Argentina, con destino a "Rentas generales". El Banco Central de la República Argentina podrá debitar el importe de la multa al girado.

De no existir fondos en la cuenta del librador, el girado podrá librar una constancia que le legitime el cobro de la cantidad debitada por la vía ejecutiva.

La multa podrá ser reducida en un 50 % si el librador presenta ante el girado el cheque motivo de la sanción cancelado dentro de los 30 días del rechazo, efecto que deberá ser remitido al Banco Central de la República Argentina.

Los depósitos en la cuenta del Banco Central de la República Argentina se deberán hacer dentro del mes siguiente al mes en que se produjo el rechazo.

CAPÍTULO XIII

Disposiciones complementarias

Art. 63. — En caso de silencio u oscuridad de esta ley, se aplicarán las disposiciones relativas a la letra de cambio, pagaré o vale cambiario, en cuanto fueren pertinentes.

Art. 64. — El Banco Central de la República Argentina, como autoridad de aplicación de esta ley:

1. Reglamenta las condiciones y requisitos de apertura, funcionamiento y cierre de las cuentas sobre las que se puede librar cheques.
2. Determina contra quiénes se puede girar cheques.
3. Amplía los plazos fijados en el artículo 25, si razones de fuerza mayor lo hacen necesario para la normal negociación y pago de los cheques.
4. Reglamenta las fórmulas del cheque y decide sobre todo lo conducente a la prestación de un eficaz servicio de cheque, incluyendo la forma documental o electrónica de la registración, rechazo y solución de problemas meramente formales de los cheques.
5. Puede autorizar cuentas en moneda sin curso legal con servicio de cheque.
6. Puede, con carácter temporario, limitar el número de endosos y fijar monto máximo a los cheques librados al portador.
7. Reglamenta las modalidades de fijación de margen para la creación de cheques diferidos y en cuanto al descubierto en cuenta corriente.

3

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º — Modifícase el artículo 12 del decreto le 4776/63, que quedará redactado de la siguiente forma:

Artículo 12: El cheque pagadero a una persona determinada con o sin cláusula "a la orden" o su equivalente es transmisible por endoso.

La serie de endosos no podrá exceder de un máximo de cinco, por cheque.

El endoso puede hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas pueden endosar nuevamente el cheque.

El cheque pagadero a una persona determinada con la cláusula "no a la orden" u otra equivalente no es transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión ordinaria.

El cheque al portador es transmisible mediante la simple entrega.

Art. 2º — Derógase el artículo 42 de la ley 23.540.

Art. 3º — Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Nicolás E. Becerra.

4

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

CAPÍTULO I

De la creación y de la forma del cheque

Artículo 1º — El cheque es una orden de pago pura y simple librada contra un banco en el cual el librador

tiene fondos depositados a su orden en cuenta corriente bancaria o autorización para girar en descubierto.

El domicilio del banco contra el cual se libra el cheque (girado) determina la ley aplicable.

El domicilio que el titular de la cuenta tenga registrado en el banco podrá ser considerado domicilio especial a todos los efectos legales derivados del libramiento del cheque.

Art. 2º — El cheque debe contener las siguientes enumeraciones esenciales:

1. La denominación "cheque" inserta en su texto, en el idioma empleado para su redacción.
2. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque y en los talones si los tuviere.
3. La indicación del lugar y de la fecha del libramiento.
4. El nombre y el domicilio del banco contra el cual se libra el cheque.
5. Expresión de si es a la orden, al portador o a favor de determinada persona.
6. La orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero, expresada en letras y en números, especificando la especie de moneda. Cuando la cantidad descrita en letras difiriese de la expresada en números, se estará por la primera.
7. La firma del librador.
8. El nombre del librador si se tratara de persona física, o la razón social en el caso de personas de existencia ideal, el domicilio y el tipo y número de su documento de identidad o de su código único de identificación tributaria.

El requisito deberán cumplimentar los endosantes y avalistas.

Art. 3º — El título que carezca de algunas de las enumeraciones especificadas en el artículo precedente no valdrá como cheque, salvo en los siguientes casos:

- a) Si se hubiese omitido el domicilio del banco girado, que es el lugar del pago, el cheque será pagadero en el domicilio de la casa matriz del banco en la República,
- b) Si se hubiese omitido el lugar del libramiento, se presumirá tal el domicilio del librador;
- c) Cuando se omitiese la indicación especificada en el inciso 2 del artículo precedente, en los cheques internacionales.

Art. 4º — Los bancos entregarán a sus clientes, bajo recibo, cuadernos impresos de formularios de cheques con la numeración correspondiente. El recibo consignará el número del cuaderno y la numeración sucesiva de los cheques.

Cuando el pedido de los cuadernos no se hiciese personalmente por el titular de la cuenta o no se efectuase utilizando la fórmula especial que acompañará a los cuadernos de cheques, el banco no dará curso a los que se le presentaren hasta después de obtener la conformidad del titular con la recepción del cuaderno solicitado.

Los libradores conservarán las matrices de los cheques librados, debiendo anotar en ellos la fecha del libramiento, la suma girada, el nombre del beneficiario en su caso, la imputación al pago, en su caso, y la nota de inutilización cuando ello ocurriese. Esta disposición sólo rige para los cheques emitidos y pagaderos en el país.

Las matrices podrán ser suprimidas por hojas antepuestas a los formularios de cheques; en donde los libradores anotarán de cada libramiento la fecha, número de cheque, detalle de la operación, débito y saldo.

Art. 5º.—En caso de extravío o de robo del cuaderno de cheques y de la fórmula especial para pedirlos, el tenedor deberá avisar inmediatamente al banco. En igual forma deberá proceder cuando tuviese conocimiento de que un cheque librado por él hubiera sido adulterado.

Una vez recibido el aviso, el banco no pagará los cheques presentados en las fórmulas robadas, perdidas o adulteradas.

Art. 6º.—El cheque puede librarse:

- a) A favor de una persona determinada, con la cláusula "a la orden" o sin ella;
- b) A favor de una persona determinada, con la cláusula "no a la orden" u otra equivalente;
- c) Al portador.

Cuando el cheque librado a favor de una persona determinada llevase también la mención "o al portador" u otra equivalente, valdrá como cheque al portador. El cheque sin indicación de beneficiario valdrá como cheque al portador.

Art. 7º.—El cheque pagadero a una persona determinada, con o sin la cláusula "a la orden" o su equivalente, será pagado al portador siempre que esté en forma de cadena de endosos, sin que el banco esté obligado a verificar la autenticidad de las firmas, con excepción de las del librador y del último endosante.

El cheque "no a la orden" sólo será pagado al beneficiario que acredite su identidad, a su cesionario que justifique igualmente su identidad, o a un banco en que tenga cuenta abierta a su nombre, a cuyo único efecto deberá cruzarlo en especial y endosarlo.

Art. 8º.—El cheque puede ser librado a la orden del mismo librador.

Puede ser girado por cuenta de un tercero.

No puede ser girado sobre el mismo librador, salvo que se trate de un cheque girado entre diferentes establecimientos de un mismo librador.

Art. 9º.—Toda cláusula de intereses inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

Art. 10.—Si el cheque llevara firmas de personas incapaces de obligarse por cheque, firmas falsas o de personas imaginarias o firmas que, por cualquier otra razón, no podrían obligar a las personas que lo firmaron o a cuyo nombre el cheque fue firmado, las obligaciones de los otros firmantes no son, por ello, menos válidas.

Art. 11.—El librador es garante de pago. Toda cláusula por la cual se exoneró de esta garantía se tendrá por no escrita.

Art. 12.—El cheque pagadero a una persona determinada con o sin cláusula "a la orden" o su equivalente es transmisible por endoso.

El endoso puede hacerse también a favor del librador o de cualquier otro obligado. Dichas personas pueden endosar nuevamente el cheque.

El cheque pagadero a una persona determinada con la cláusula "no a la orden" u otra equivalente no es transmisible sino bajo la forma y con los efectos de una cesión ordinaria.

El cheque al portador es transmisible mediante la simple entrega.

Art. 12 bis.—El pago de un cheque podrá ser garantizado por todo o parte de su importe por un aval dado por un tercero que no sea el girado.

El aval puede darse en el cheque o en un añadido. Debe expresarse con las palabras "bueno por aval" o cualquier otra fórmula equivalente, y debe ser firmado por el avalista.

Se considera constituido por la sola firma del avalista colocada en el anverso del cheque, salvo cuando se trata de la firma del librador.

El aval debe indicar por cuenta de quién se da. En defecto de esta indicación se reputa dado por el librador.

El avalista queda obligado de la misma manera que aquel por quien se ha constituido garante.

Su obligación es válida, aun cuando la obligación que ha garantizado ser nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma.

Cuando paga el cheque, el avalista adquiere los derechos resultantes del cheque contra el garantizado y contra los obligados hacia este último en virtud del cheque.

CAPÍTULO II

De la transmisión

Art. 13.—El endoso debe ser puro y simple. Toda condición a la cual esté subordinado se tendrá por no escrita.

El endoso parcial es nulo.

Es igualmente nulo el endoso al girado.

El endoso al portador vale como endoso en blanco.

El endoso al girado vale sólo como recibo, salvo en caso de que el girado tuviese varios establecimientos de que el endoso se hiciese a favor de un establecimiento distinto de aquel sobre el cual se giró el cheque.

Art. 14.—El endoso debe escribirse al dorso del cheque o sobre una hoja unida al mismo (añadido) y debe ser firmado por el endosante.

El endoso puede no designar al beneficiario o consistir simplemente en la firma del endosante (endoso en blanco).

Art. 15.—El endoso transmite todos los derechos resultantes del cheque. Si el endoso fuese en blanco, el portador podrá:

1. Llenar el blanco, sea con su nombre, sea con el de otra persona.
2. Endosar el cheque nuevamente en blanco a otra persona.

3. Entregar el cheque a un tercero, sin llenar el blanco ni endosarlo.

Art. 16. — El endosante es, salvo cláusula en contrario, garante del pago.

Puede prohibir un nuevo endoso: en este caso no será responsable hacia las personas a quienes el cheque fuese ulteriormente endosado.

Art. 17. — El tenedor de un cheque endosable será considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos, aunque el último de éstos fuese en blanco. Los endosos tachados se tendrán, a este respecto, por no escritos. Si un endoso en blanco fuese seguido de otro endoso, se considerará que el firmante de este último adquirió el cheque por endoso en blanco.

Art. 18. — Un endoso que figura en un cheque al portador hacer al endosante responsable en los términos de las disposiciones que rigen el recurso, pero no convierte el título en un cheque a la orden.

Art. 19. — Cuando una persona hubiese sido desposeída de un cheque por cualquier evento, el portador a cuyas manos hubiera llegado el cheque —sea que se trate de un cheque al portador, sea que se trate de uno endosable, respecto del cual el portador justifique su derecho en la forma indicada en el artículo 17—, no estará obligado a desprenderse de él sino cuando lo hubiese adquirido de mala fe o si, al adquirirlo, hubiese cometido una falta grave.

Art. 20. — Las personas demandadas en virtud de un cheque no pueden oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador o con los portadores anteriores, a menos que el portador, al adquirir el cheque, hubiese obrado a sabiendas en detrimento del deudor.

Art. 21. — Cuando un endoso contuviese la mención "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implique un simple mandato, el portador podrá ejercitar todos los derechos que deriven del cheque pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles al endosante.

El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante o su incapacidad sobreviniente.

Art. 22. — El endoso posterior a la presentación al cobro y rechazo por el banco o la expiración del plazo para la presentación sólo producirá los efectos de una cesión ordinaria.

Salvo prueba en contrario, el endoso sin fecha se presume hecho antes de la presentación al banco o al vencimiento del término para la presentación.

CAPÍTULO III

De la presentación y del pago

Art. 23. — El cheque es pagadero a la vista. Toda mención en contrario se tendrá por no escrita.

El cheque presentado al pago antes del día indicado como fecha de libramiento, será pagadero al día de la presentación, siéndole aplicables las disposiciones lega-

les, penales y administrativas, relativas al libramiento de cheques sin provisión de fondos.

Art. 24. — El cheque no puede ser aceptado. Toda mención de aceptación se tendrá por no escrita.

Art. 25. — El término de presentación para el pago de un cheque librado en el país es de 30 días contados desde la fecha del libramiento, sea cual fuere el lugar de su libramiento y del domicilio del banco sobre el cual se gira.

El término se computará por días corridos, incluyendo los inhábiles intermedios, pero si el término venciese en un día inhábil, el cheque podrá ser presentado al banco para su cobro el primer día hábil bancario siguiente al del vencimiento.

Los cheques librados en el extranjero sobre un banco domiciliado en la República podrán ser presentados al cobro dentro del término de 60 días contados desde la fecha de su libramiento.

No se admiten días de gracia, ni legales ni judiciales.

Art. 26. — Cuando la presentación del cheque dentro de los plazos establecidos en el artículo precedente fuese impedida por un obstáculo insalvable (prescripción legal de un Estado cualquiera u otro caso de fuerza mayor), dichos plazos quedarán prorrogados. El Banco Central de la República Argentina o la autoridad bancaria competente podrán ampliar los plazos indicados cuando en razón de huelgas bancarias, de transportes y comunicaciones u otras causas de fuerza mayor, aquéllos resultaran insuficientes para la normal negociación de los cheques.

Cesada la fuerza mayor, el portador deberá, sin retardo, presentar el cheque para el pago.

No se consideran casos de fuerza mayor los hechos puramente personales al portador o a aquel a quien se hubiese encargado de la presentación del cheque.

Art. 27. — Si un cheque fuese girado entre dos plazas que tienen calendario diferente, el día del libramiento se reducirá al día correspondiente del calendario del lugar de pago.

Art. 28. — La presentación de una cámara compensadora equivale a la presentación para el pago.

Art. 29. — Expirado el término para la presentación sin que el librador hubiese ordenado su no pago, el banco girado podrá abonarlo después del vencimiento del plazo legal siempre que no hubiese transcurrido más de otro lapso igual a dicho plazo.

Art. 30. — Ni la muerte del librador ni su incapacidad sobreviniente después del libramiento, afectan los efectos del cheque.

Art. 31. — El girado puede exigir, al pago el cheque, que le sea entregado cancelado por el portador.

El portador no puede rehusar un pago parcial.

En caso de pago parcial, el girado puede exigir que se haga mención de dicho pago en el cheque y que se otorgue recibo.

El cheque conservará todos sus efectos por el lado impago.

Art. 32. — El girado que paga un cheque endosable está obligado a verificar la regularidad de la serie de endosos, pero no la autenticidad de la firma de los endosantes, salvo la del último.

Art. 33. — Si un cheque estipulase el pago en una moneda que no tiene curso en el lugar de pago, el importe podrá abonarse, en el plazo de presentación del cheque, en la moneda del país según su valor en el día del pago. Si el pago no se efectuase a la presentación, el portador podrá, a su elección, pedir que se le abone el importe del cheque en la moneda del país según el curso del día de la presentación o del día del pago.

Los usos del lugar del pago determinarán el valor de la moneda extranjera. Sin embargo, el librador podrá estipular que la suma a pagar se calcule según un curso determinado en el cheque.

Las reglas premencionadas no se aplicarán en caso de que el librador hubiese establecido que el pago deba efectuarse en una determinada moneda (cláusula de pago efectivo en una moneda extranjera).

Si el importe del cheque se indicase en una moneda que tenga la misma denominación, pero un valor diferente en el país de libramiento y en el del pago, se presume que se refiere a la moneda del lugar de pago.

Art. 34. — El banco girado debe pagar el cheque inmediatamente a su presentación, pero se negará a pagarlo en los siguientes casos:

1. Cuando no hubiese fondos disponibles en la cuenta o faltase la autorización del titular para girar en descubierto, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 31, en cuyo caso será facultativo hacer o no el pago parcial.
2. Si el cheque no reuniese los requisitos esenciales enumerados en el artículo 29.
3. Si el cheque estuviese raspado, interlineado, borrado, testado o alterado en cualquiera de sus enunciaciones o si mediara cualquier circunstancia que hiciese dudosa su autenticidad, salvo que estas deficiencias estuviesen expresamente subsanadas bajo la firma del librador en el mismo cheque, a satisfacción del banco.
4. Cuando el librador o el tenedor del cheque notificasen al banco por escrito bajo su responsabilidad para que no se pague por haber mediado violencia al librarlo o al transferirlo o por haberle sido sustraído o extraviado.
5. Cuando el cheque fuese extendido a la orden y no estuviese endosado con la firma del beneficiario o cuando, siendo regular la serie de endosos en cuanto a la forma, no se pudiese comprobar la autenticidad de la firma del último endosante o cuando, siendo extendido a nombre de determinada persona con la cláusula "no a la orden", no lo cobrase el beneficiario, su cesionario o un banco.
6. Cuando el banco tuviese conocimiento de que el librador fue declarado en quiebra o en concurso civil con anterioridad a la fecha de su libramiento o que el tenedor se encuentra en ese estado al presentar el cheque al cobro.
7. Cuando el banco tuviese conocimiento de la declaración de incapacidad del librador y el cheque llevase fecha posterior a esos hechos.
8. Cuando se tratase de un cheque cruzado y no se presentase al cobro por un banco o por el

banco designado, según que el cruzamiento sea general o especial.

9. Cuando así lo dispusiese esta ley o la reglamentación de la cuenta corriente bancaria por parte del Banco Central de la República Argentina.

Art. 35. — El banco responderá por las consecuencias del pago de un cheque, en los siguientes casos:

1. Cuando la firma del librador fuese visiblemente falsificada.
2. Cuando el cheque no reuniese los requisitos esenciales especificados en el artículo 29.
3. Cuando el cheque no correspondiese a los cuadernos entregados al librador de conformidad con lo dispuesto en el artículo 49.
4. Cuando la firma no fuese visiblemente falsificada y el librador hubiere dado el aviso previsto en el artículo 59.
5. Cuando habiéndose omitido el aviso del artículo 59, el cheque librado en formularios extraviados, hurtados o robados, fuese presentado al cobro con la firma visiblemente falsificada.

La falsificación se considerará visiblemente manifiesta cuando pueda apreciarse a simple vista, dentro de la rapidez y prudencia impuesta por el normal movimiento bancario en el cotejo de la firma con la registrada en el banco, en el momento de su pago.

Art. 36. — El titular de la cuenta responderá de los perjuicios:

1. Si su firma fuese falsificada en alguno de los cheques pertenecientes a los cuadernos recibidos de conformidad con lo dispuesto en el artículo 49, no hubiese dado aviso al banco del extravío, robo o hurto y la falsificación no fuese visiblemente manifiesta. Si lo fuera, el banco que lo pague será también responsable de los perjuicios.
2. Si el cheque fuese firmado por dependiente o persona que use de su firma en los cheques verdaderos y cometiere abuso de confianza.
3. Cuando no cumpliera alguna de las obligaciones impuestas en el artículo 59.

Art. 37. — Cuando no concurren los extremos indicados en los artículos precedentes, los jueces podrán distribuir la responsabilidad entre el banco, el librador, y el portador beneficiario, en su caso, de acuerdo con las circunstancias y con el grado de culpa en que hubiese incurrido cada uno de ellos.

CAPÍTULO IV

Del recurso por falta de pago

Art. 38. — El banco que se niegue a pagar un cheque presentado al cobro dentro del plazo legal deberá hacer constar esa negativa en el mismo título con expresa mención del motivo en que se funda, de la fecha y de la hora de la presentación y del domicilio del librador registrado en el banco, debiendo ser suscrita esa cons-

tancia por persona autorizada, bajo pena de responder el banco por los perjuicios que origine. Igual constancia deberá anotarse cuando el cheque fuese devuelto por una cámara compensadora.

La constancia consignada por el banco surtirá los efectos del protesto. Con ella quedará expedita la acción ejecutiva que el portador pueda iniciar contra el librador y los endosantes y "avalistas". La presentación tardía del cheque perjudica la acción ejecutiva.

Si el banco girado se negare a poner la constancia del rechazo o utilizare una fórmula confusa o no autorizada podrá ser demandado por los perjuicios que ocasionare.

Art. 39. — El portador debe dar aviso de la falta de pago a su endosante y al librador y avalista, dentro de los cinco días inmediatos siguientes al del rechazo del cheque.

Cada endosante debe, dentro de los dos días siguientes al de la recepción del aviso, avisar, a su vez a su endosante, indicando los nombres y direcciones de los que le han dado los avisos precedentes y así sucesivamente hasta llegar al librador.

En caso de que el endosante no hubiese indicado su dirección o la hubiese indicado en forma ilegible, bastará con dar aviso al endosante que le precede. El aviso puede ser dado en cualquier forma; pero el endosante que lo hace deberá probar que lo envió en el término señalado.

La falta de aviso no produce la caducidad de las acciones emergentes del cheque, pero el endosante que no diere el aviso a su endosante anterior será responsable de los perjuicios causados por su negligencia, sin que dichos perjuicios puedan exceder del importe del cheque.

Art. 40. — Todas las personas obligadas en virtud de un cheque responden solidariamente hacia el portador.

El portador tiene derecho a accionar contra todas esas personas, individual o colectivamente, sin estar sujeto a observar el orden en que se obligaron.

El mismo derecho pertenece a todo firmante de un cheque que lo haya pagado.

La acción intentada contra uno de los obligados no impide accionar contra los otros, aun los posteriores a aquel que ha sido perseguido en primer término.

Art. 41. — El portador puede reclamar a aquel contra el cual ejercita su recurso:

1. El importe del cheque no pagado.
2. Los intereses al tipo bancario corriente en el lugar del pago, a partir del día de la presentación al cobro.
3. Los gastos originados por los avisos que hubiera tenido que dar y cualquier otro gasto originado por el cobro del cheque.

Art. 42. — El que haya reembolsado un cheque puede reclamar a sus garantes:

1. La suma íntegra pagada.
2. Los intereses de dicha suma al tipo bancario corriente en el lugar de pago, a partir del día del desembolso.
3. Los gastos efectuados.

Art. 43. — Todo obligado contra el cual se ejercite un recurso o esté expuesto a un recurso, puede exigir contra el pago, la entrega del cheque con la constancia del rechazo por el banco y una cuenta cancelada.

Todo endosante que hubiese reembolsado el cheque puede tachar su endoso y los de los endosantes subsiguientes.

CAPÍTULO V

Del cheque cruzado

Art. 44. — El librador o el portador de un cheque pueden cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectúa por medio de dos barras paralelas colocadas en el anverso. Puede ser general o especial.

El cruzamiento es general si no contiene entre las barras mención alguna.

Es especial cuando entre las barras contiene el nombre de un banco.

La tacha del cruzamiento o del nombre del banco designado se tendrá por no hecha.

Art. 45. — Un cheque con cruzamiento general sólo puede ser pagado por el girado a un banco o a un cliente del banco girado.

Un cheque con cruzamiento especial sólo puede ser pagado por el girado al banco designado en el cruzamiento o a otro banco que éste indique.

Un cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una cámara compensadora.

El girado o el banco que no observe las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VI

Del cheque para acreditar en cuenta o cheque de contabilidad

Art. 46. — El librador así como el portador de un cheque, puede prohibir que se lo pague en dinero, insertando en el anverso la mención transversal "para acreditar en cuenta", "para ser depositado en la cuenta de ..." u otra expresión equivalente.

En este caso el girado sólo puede liquidar el cheque mediante un asiento de libros (crédito en cuenta, transferencia o compensación). La liquidación así efectuada equivale al pago.

El tachado de las menciones indicadas en el parágrafo 1 se tendrá por no producido.

El girado que no observe las disposiciones precedentes responderá por los perjuicios hasta la concurrencia del importe del cheque.

CAPÍTULO VII

Del cheque imputado

Art. 47. — El librador, así como el portador de un cheque, pueden imputarlo al pago de una deuda deter-

minada, insertando al dorso ó en el añadido bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la deuda que se quiere extinguir.

Tal cláusula producirá efectos exclusivamente entre el librador o el endosante que la hubiera insertado y el portador inmediato; pero no originará responsabilidad para el banco girado por el incumplimiento de la imputación. Sólo el acreedor de la deuda a cuyo pago se imputa el cheque podrá endosarlo; y en este caso el título mantendrá su negociabilidad.

CAPÍTULO VIII

Del cheque certificado

Art. 48. — El banco podrá certificar o conformar un cheque, a requerimiento del librador o de cualquier portador, previa verificación de que existen suficientes fondos en la cuenta del librador, debitando, al mismo tiempo, la suma necesaria de su pago.

El importe así debitado quedará reservado para ser entregado a quien corresponda y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador, de modo que su muerte, incapacidad, quiebra, concurso civil o embargo judicial, posteriores a la certificación, no afectan la provisión de fondos certificada, ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del banco de hacerlo efectivo cuando sea presentado al cobro.

La certificación no puede ser parcial ni extenderse en cheques al portador. La inserción en el cheque de las palabras "acepto", "visto", "bueno" u otras análogas suscritas por el girado equivalente a una certificación.

La certificación sólo tiene por efectos establecer la existencia de fondos e impedir su retiro por el librador durante el término convenido.

Art. 49. — La certificación podrá hacerse por un plazo convencional que no deberá exceder de cinco días hábiles; y si a su vencimiento el cheque no hubiese sido cobrado, el banco acreditará en la cuenta del librador la suma que hubiese reservado.

El cheque certificado vencido como tal subsiste con todos los efectos propios del cheque legislado en los capítulos anteriores al presente.

CAPÍTULO IX

Del cheque de viajero

Art. 50. — Los bancos podrán expedir cheque de viajero a su propio cargo y pagadero en el establecimiento principal o en las sucursales, agencias o correspondencias que tengan en la República o en el extranjero.

Art. 51. — El cheque de viajero debe contener las siguientes enunciaciones esenciales:

1. La denominación "cheque de viajero" inserta en su texto o la denominación equivalente si el título fuese redactado en otro idioma distinto del castellano.
2. El número del cheque.
3. El nombre del banco emisor.
4. La indicación del lugar y de la fecha de emisión.

5. La orden pura y simple de pagar una suma de dinero, expresada en letras y en números, con especificación de la especie en moneda.
6. La indicación de los bancos, agencias o correspondencias donde puede cobrarse el cheque.
7. El nombre y la firma del tomador o beneficiario.
8. La firma del emisor.

Además, el título debe contener un espacio destinado a la fecha y a la firma de control del beneficiario.

El cheque de viajero puede o no indicar el plazo de validez del mismo. Si no indicase término de vencimiento, el cheque de viajero vencerá a los cinco años contados desde la fecha de libramiento. Vencido el plazo de validez, el beneficiario podrá cobrar su importe únicamente en el banco emisor. Transcurrido un año contado desde el vencimiento de los cinco años de validez, prescribirá toda acción emergente del título.

Art. 52. — Los cheques de viajero serán pagados previa confrontación de la firma del beneficiario puesta en el espacio de control con la que aparezca autenticada por el banco emisor.

En el caso de que el cheque de viajero indicase el número del documento de identidad del beneficiario, éste deberá exhibir dicho documento para obtener su pago.

Art. 53. — Los cheques de viajero pueden ser extendidos con la cláusula "a la orden", o sin ella, o con la cláusula "no a la orden". La indicación del número del documento de identidad del beneficiario valdrá como cláusula "no a la orden".

CAPÍTULO X

De la prescripción

Art. 54. — Las acciones judiciales del portador contra el librador y los endosantes se prescriben a los seis meses contados desde la notificación judicial de la demanda.

Las acciones judiciales entre los diversos obligados al pago de un cheque entre sí, se prescriben al año contado desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido demandado.

La interrupción de la prescripción sólo tiene efecto contra aquél respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

CAPÍTULO XI

Disposiciones supletorias

Art. 55. — En caso de silencio u oscuridad de esta ley, se aplicarán a los cheques las disposiciones relativas a la letra de cambio en cuanto fueren pertinentes.

Art. 56. — El Banco Central de la República Argentina o la autoridad bancaria competente deberá:

- a) Reglamentar las condiciones y requisitos de apertura, funcionamiento y cierre de las cuentas sobre las que se podrá librar cheques;

- b) Autorizar o no la apertura de cuentas sobre las que se podrá librar, cheque en moneda que no sea de curso legal en la República.
- c) Disponer que los bancos girados puedan o no atender los cheques que se libren en moneda que no sea de curso legal en la República.

Art. 57. — El Banco Central de la República Argentina o la autoridad bancaria competente adoptará las medidas adecuadas que impidan que quienes hayan sido inhabilitados por decisión judicial o cerrados sus cuentas corrientes bancarias, por libramientos de cheques sin provisión de fondos disponibles suficientes acreditados en cuenta, puedan abrir nueva cuenta corriente bancaria durante el plazo de inhabilitación.

Los tribunales comunicarán al BCRA la circunstancia de encontrarse una persona inhabilitada, dentro del tercer día de ejecutoriada la resolución correspondiente.

Art. 58. — El BCRA sancionará con multa a aquellos bancos que, por el número de cheques que rechacen en cada semestre por falta de fondos disponibles suficientes acreditados en cuenta, haga presumir que no han dado cabal cumplimiento a las disposiciones sobre apertura de cuentas corrientes bancarias.

Art. 59. — El BCRA impartirá a los bancos las instrucciones necesarias para el registro y comunicación de los rechazos producidos.

Art. 60. — El BCRA dará a publicidad mensualmente, agrupadas por orden alfabético, por banco y por provincia, las cuentas corrientes bancarias que fuesen cerradas por rechazo de cheques librados sin fondos suficientes acreditados en cuenta (artículo 34, inciso 1). La publicación deberá contener el nombre o razón social del librador, su domicilio y el número de documento de identidad o número de CUIT, el banco girado y su domicilio.

Los bancos deberán poner a disposición de quien lo solicitare en cada sucursal o en su casa matriz, las publicaciones a que se refiere el párrafo anterior, correspondiente a cuentas corrientes cerradas.

CAPÍTULO XII

Suspensión del servicio de pago de cheques y cierre de cuentas

Art. 61. — Los bancos girados se negarán a pagar un cheque y procederán a su rechazo cuando el librador está suspendido para usar el servicio de pago de cheques.

Art. 62. — La suspensión del servicio de pago de cheques la adoptará el banco sólo si existen operaciones pendientes con el cuentacorrentista. La cuenta se mantendrá abierta por el término de 15 días, al único efecto de finiquitar esas operaciones, a cuyo término se dispondrá el cierre definitivo de la cuenta.

Art. 63. — Procederá la suspensión del servicio de pago de cheques, previo al cierre definitivo de la cuenta corriente, cuando la misma ha permanecido sin movimiento durante un plazo no menor de un año, o se han rechazado cheques por falta de provisión de fondos disponibles suficientes acreditados en cuenta, en la cantidad que se indica en cada caso y se hubiesen producido en el término de 90 días,

Si se tratara de cuentas corrientes de personas de existencia visible y cuentas de sociedades de hecho, la suspensión del servicio de pago y el cierre de la cuenta se decidirá al producirse tres rechazos de cheques. Se ampliará a 5 rechazos, en igual término, si se tratase de cuentas de persona de existencia ideal.

Art. 64. — El banco deberá comunicar de inmediato al librador y al BCRA la suspensión del servicio de pago y el cierre de la cuenta y requerirá del cuentacorrentista la devolución de los cheques no utilizados.

La comunicación al BCRA es a los efectos de la inclusión del cuentacorrentista en la publicación mensual dispuesta en el artículo 60.

La falta de cumplimiento de esta obligación hará responsable al banco por los perjuicios que ello origine.

Art. 65. — Si el rechazo de un cheque fuese hecho por hallarse su librador suspendido para usar el servicio de pago de cheques y concurrentemente no tuviese fondos disponibles suficientes acreditados en cuenta, se deberán consignar ambas circunstancias como causales de rechazo, debiendo responder el banco por los perjuicios que origine la omisión.

El funcionario de banco que omitiese bajo su firma, consignar ambas circunstancias en el rechazo, será solidariamente responsable con el banco por los perjuicios que origine.

Art. 66. — La suspensión del servicio de pago de cheques de una cuenta cuyo cuentacorrentista sea una persona física, importa su eliminación de toda otra cuenta en la que figure como titular, cotitular o componente, apoderado, administrador o mandatario de una persona jurídica.

Art. 67. — El banco hará constar al dorso del cheque o en añadido relacionado, la causal del rechazo, con mención de la fecha y la hora de la presentación, de la denominación de la cuenta contra la cual se libró, del domicilio del librador registrado en el banco girado y del nombre del o los firmantes del cheque.

La constancia deberá ser suscripta por funcionario autorizado del banco, quien será solidariamente responsable con éste por los perjuicios que la omisión de la causa o el uso de fórmulas ambiguas o no autorizadas originen.

Art. 68. — Las causales de rechazo de cheque se limitarán a las establecidas en la ley o dispuestas por el BCRA o autoridad bancaria competente.

Art. 69. — Los efectos del cierre de la cuenta corriente cesarán una vez cumplidos los plazos de inhabilitación dispuestos por la autoridad judicial o bien, transcurridos veinticuatro (24) meses contados desde la publicación en el boletín mensual del Banco Central de la República Argentina. Este plazo se extenderá a cuarenta y ocho (48) meses en caso de reincidencia.

El Banco Central de la República Argentina deberá impartir a los bancos instrucciones para hacer efectiva la inhabilitación y el cierre de cuenta por los plazos establecidos y controlará su cumplimiento.

Carlos E. Abihaggle. — Néstor R. Alcalá.
— José L. Gioja. — Salomé A. Michite. — Rubén D. Rojo.

5

PROYECTO DE LEY

El Senado y Cámara de Diputados, etc.

Artículo 1º—El cheque de pago diferido es una orden de pago pura y simple librada contra un banco en el cual el librador, a la fecha de presentación estipulada en el propio documento, deberá tener fondos depositados a su orden en cuenta corriente bancaria o autorización para girar en descubierto.

Art. 2º—El cheque de pago diferido deberá contener las siguientes enunciaciones esenciales:

1. La denominación "cheque de pago diferido" inserta en el texto en forma claramente visible.
2. La fecha desde la cual podrá ser presentado al cobro que seguirá a la expresión impresa: "Páguese desde el..."
3. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque y en los talones si los tuviere.
4. La indicación del lugar y de la fecha del libramiento.
5. El nombre y el domicilio del banco contra el cual se libra el cheque.
6. Expresión de si es a la orden, al portador o a favor de determinada persona.
7. La orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero, expresada en letras y en números, especificando la especie de moneda. Cuando la cantidad escrita en letras difiriese de la expresada en números, se estará por la primera.
8. La firma del librador.
9. El nombre del librador si se tratara de persona física, o la razón social en caso de personas de existencia ideal, el domicilio y el tipo y número de su documento de identidad o de su código único de identificación tributaria. Igual requisito deberán cumplimentar los endosantes y avalistas.

Art. 3º—El documento que carezca de la fecha desde la cual el título podrá ser presentado al cobro se entenderá que es pagadero contra su presentación, no habiendo transcurrido más de 30 días corridos, contados desde la fecha de libramiento, para los cheques librados en el país y no más de 60 días corridos para los cheques librados en el extranjero sobre un banco domiciliado en la República Argentina.

Art. 4º—El cheque de pago diferido que no contenga ni la fecha de libramiento ni la de presentación para el pago, se lo considerará pagadero a la vista.

Art. 5º—El cheque de pago diferido no podrá ser presentado al cobro antes de la fecha establecida en el texto para su pago. Si, a pesar de ello, se presentare con anterioridad, el banco se negará a su pago.

El documento podrá ser presentado al cobro o depositado en un banco hasta dentro de los treinta (30) días corridos desde la fecha de presentación inserta en el texto.

Art. 6º—No podrá fijarse un plazo mayor de ciento ochenta días (180) corridos entre la fecha de libramiento y la establecida para su presentación al pago.

Si se fijase un plazo superior, el cheque se considerará pagadero a los ciento ochenta (180) días corridos desde su libramiento.

Art. 7º—El cheque de pago diferido podrá depositarse en un banco para que éste lo presente al cobro en la fecha establecida para su pago.

Art. 8º—Los bancos entregarán a los clientes que lo soliciten, cuadernos impresos de formularios de cheques de pago diferido, claramente diferenciados de los cheques comunes. La misma cuenta corriente podrá atender ambas modalidades de cheques.

Art. 9º—Si el librador de un cheque de pago diferido falleciera o fuera declarado incapaz antes de la fecha fijada para su presentación al cobro, caducará el plazo fijado en el mismo, y el banco deberá pagarlo si tuviera fondos suficientes disponibles acreditados en cuenta.

Art. 10.—Si antes de la fecha fijada para su presentación al cobro, se produjera el cierre de la cuenta corriente del librador, caducará el plazo fijado en el mismo, pudiendo presentarse a los fines del rechazo, a partir de lo cual el título cobrará fuerza ejecutiva.

Disposiciones supletorias

Art. 11.—Serán aplicables al "cheque de pago diferido" las disposiciones de la ley general de cheque, salvo las que se opongan al régimen de la presente ley.

Le serán aplicables también las disposiciones del artículo 302 del Código Penal. En este caso, la "provisión de fondos o autorización expresa para girar en descubierto" (inciso 1º) deberá hacerla efectiva en la fecha fijada para su presentación.

Art. 12.—Comuníquese al Poder Ejecutivo.

*Carlos E. Abihaggle. — Néstor R. Alcala.
— José L. Gioja. — Salomón A. Michitte. — Rubén D. Rojo.*

OBSERVACIONES

1

Buenos Aires, 23 de septiembre de 1994.

Señor presidente de la Honorable Cámara de Diputados de la Nación, don Alberto R. Pierri,

S/D.

De mi consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, atento a la advertencia que realizó el diputado Enrique Olivera sobre dos errores en la transcripción computada del dictamen de la referencia, a fin de comunicarle que corresponde realizar esta observación para que se agregue:

—En el inciso 4 del artículo 59: "Si se hiciera constar un plazo mayor, el cheque se considerará pagadero a los 180 días".

—Tercer renglón artículo 61: debe intercalarse la palabra «no» antes de la palabra «caducará».

Sin otro particular, lo saluda atentamente.

Elsa D. R. Kelly.

2

Buenos Aires, 27 de septiembre de 1994.

Al señor presidente de la Honorable Cámara de Diputados de la Nación, don Alberto R. Pierri.

S/D.

Tengo el agrado de dirigirme al señor presidente, con el fin de observar en tiempo y en forma, de conformidad con lo establecido por el artículo 95 del reglamento de esta Honorable Cámara el dictamen de las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y Legislación General, contenido en la Orden del Día N° 600, referido al proyecto de "ley de cheque" en razón de los fundamentos que seguidamente se explicitan.

Por razones metodológicas, se formula la observación correspondiente a cada artículo y por separado los respectivos fundamentos.

Al artículo 2º:

a) Agregar como inciso 7º del mismo lo siguiente:

El nombre del librador en caso de persona física y el de razón social para el caso de personas jurídicas. En ambos supuestos deberá contener el domicilio del librador y del código único de identificación tributaria correspondiente. Igual requisito deberán cumplimentar los endosantes y avalistas.

b) Sustitúyese el último párrafo completo por el siguiente:

Cuando el cheque presente defectos formales, el girado antes de rechazarlo deberá comunicarlo al librador para que corrija los mismos, quien los deberá subsanar dentro de los dos días hábiles bancarios posteriores al de la notificación, con más el pago de una multa del uno por mil del monto librado a ser depositado en el banco girado en la cuenta especial prevista por el artículo 62 de esta ley.

En caso de incumplimiento del librador y de no mediar denuncia penal del mismo, el girado procederá de la misma forma que para los cheques que se devuelvan por no tener fondos suficientes acreditados en cuenta.

Al artículo 3º: Agrégase al final del texto del proyecto como segundo párrafo lo siguiente:

En caso de controversia judicial el domicilio de pago del cheque determina la jurisdicción y la competencia.

Al artículo 4º: Sustitúyese el primer párrafo de este artículo por:

El cheque debe ser extendido en una fórmula proporcionada por el girado la que deberá contener los requisitos indispensables que faciliten la observancia de lo dispuesto por el artículo 2º de la ley.

Sustitúyese del segundo párrafo de este artículo la frase: "retirado personalmente por quien lo solicita", in-

corporando en cambio la siguiente: "retirado por persona debidamente facultada".

Al artículo 23: Agrégase como último párrafo de este artículo lo siguiente:

Queda prohibido el libramiento de cheques comunes posdatados.

Al artículo 39: Sustitúyese el penúltimo párrafo por el siguiente:

Los avisos que deban efectuarse de acuerdo a lo establecido en este artículo, pueden ser por cualquier medio siendo a cargo del librador o de cada endosante, según corresponda probar debidamente que el aviso correspondiente fue enviado en tiempo y que el mismo fue debidamente recepcionado.

Horacio A. Macedo.

FUNDAMENTOS

Señor presidente:

Las observaciones que en particular se efectúan en cada caso indicado tienden a ratificar el objeto tenido en mira por las comisiones al elaborar el dictamen que es la adecuación de la normativa del cheque a las prácticas comerciales actuales, subsanando deficiencias que hoy limitan al cheque como instrumento de pago, fortaleciendo la seguridad jurídica y la confiabilidad en el mismo. Tal la modificación efectuada al artículo 2º el que establece una sanción excesiva cuando no siempre los defectos formales son de mala fe.

Lo que se observa en el artículo 4º tiene por objeto evitar repeticiones respecto del contenido de cada fórmula sin perjuicio de que como está redactado se elimina lo que en la práctica se denomina "cheque de mostrador", es decir aquel que no corresponde a la libreta otorgada al cuentacorrentista.

La modificación del artículo 23 tiende a fortalecer el instituto del cheque de pago diferido que la misma ley crea.

La modificación propuesta al artículo 39 tiende a determinar con mayor precisión la obligación de dar cuenta del rechazo, la causa del mismo, y que ello sea debidamente conocido por el o los obligados.

Por ello, explicitaremos estos fundamentos en oportunidad del tratamiento en particular de cada artículo observado.

Muy atentamente.

Horacio A. Macedo.

Sr. Presidente (Pierri). — En consideración. Tiene la palabra el señor diputado por Córdoba.

Sr. Balestrini (M. A.). — Señor presidente: las comisiones de Finanzas, de Legislación Penal y de Legislación General han estudiado once proyectos relativos al tema en consideración, incluyendo el proyecto de ley en revisión y las ini-

ciativas presentadas por diputados pertenecientes a distintas bancadas. El análisis ha sido...

Sr. Natale. — ¿Me permite el señor diputado una interrupción, con la venia de la Presidencia?

Sr. Balestrini (M. A.). — Sí, señor diputado.

Sr. Presidente (Pierri). — Para una interrupción tiene la palabra el señor diputado por Santa Fe.

Sr. Natale. — Señor presidente: lamento haber tenido que interrumpir la exposición que comenzó a hacer el señor diputado por Córdoba, pero no puedo consentir en silencio lo que está pasando en estos momentos en la Cámara.

No tenemos quórum reglamentario. Ello, a causa tanto de los diputados de la bancada que se acaba de retirar como de aquellos otros que no están presentes en el recinto. No tenemos certidumbre de que el cuerpo vaya a poder tomar ninguna decisión de cualquier naturaleza.

Había un orden preestablecido para el tratamiento de los distintos asuntos. Por su cuenta la Presidencia lo ha alterado y ha puesto en consideración seguramente uno de los temas más importantes, que es el régimen jurídico del cheque. No creo que podamos debatir este asunto de tanta significación en una Cámara que por falta de quórum no puede tomar ninguna decisión y que a la primera cuestión que se plantea y que requiera votación tendrá que levantar la sesión.

Llamo a la reflexión a la Presidencia y al señor diputado Balestrini señalando que este procedimiento no puede ser el que siga el cuerpo. Con nuestra presencia estamos contribuyendo a la formación del quórum y nos vamos a quedar hasta el último minuto que sea necesario, pero no se puede alterar el régimen reglamentario que regula el funcionamiento de la Cámara. De lo contrario entramos en una tierra de nadie de la cual no sabremos cómo salir.

Por eso, antes de formular una moción que la Presidencia debería poner a votación y que consecuentemente obligaría a levantar la sesión, solicito que se revea la decisión tomada para que podamos encauzar la sesión por carriles normales.

Sr. Presidente (Pierri). — El señor diputado Durañona y Vedia le está pidiendo otra interrupción, señor diputado Balestrini.

Sr. Balestrini (M. A.). — Se la concedo, señor presidente.

Sr. Presidente (Pierri). — Para una interrupción tiene la palabra el señor diputado por Buenos Aires.

Sr. Durañona y Vedia. — Señor presidente: la sombra parlamentaria no sólo de este país

sino de todas partes del mundo nos indica que mientras se debaten determinado tipo de cuestiones puede haber en el recinto, por ejemplo, 20 o 25 señores diputados presentes, como ha ocurrido a veces a altas horas de la noche.

Me parece que el señor diputado Balestrini, en este sentido, tiene un auditorio envidiable de 102 señores diputados, algo bastante poco común en los debates en general. Reglamentariamente corresponde que la Cámara continúe con la sesión, ya que no se precisa quórum para ello. Por lo tanto no me produce ninguna alarma que no se logre el quórum, porque —reitero— no se lo necesita para sesionar. Ahora, si cuando llega el momento de votar no se alcanza a obtener el número suficiente, entonces sí habrá que levantar la sesión. Como se hizo indicación —con asentimiento— de que las votaciones se registren al final, considero que no estamos haciendo nada indecoroso ni inconveniente. Por el contrario, creo que estamos demostrando la vocación de trabajo de esta Cámara y que una argucia de esta naturaleza —que se repite en esta segunda oportunidad— no puede triunfar por sobre los diputados que quieren cumplir con su deber.

En consecuencia, estoy de acuerdo con que el señor diputado Balestrini continúe con su exposición.

Sr. Presidente (Pierri). — Continúa en el uso de la palabra el señor diputado por Córdoba.

Sr. Balestrini (M. A.). — Señor presidente: respecto de los temas que han sido planteados en las interrupciones, deseo manifestar que lo que hemos hecho es simplemente seguir las instrucciones de la Presidencia de la Cámara, como corresponde. Por lo tanto, si la Presidencia considera que esto es lo atinado proseguiremos entonces con el informe en general sobre el régimen del cheque.

Decía que se han considerado aproximadamente diez proyectos en este tema que estamos tratando. Se han consultado a 24 instituciones del ámbito de las finanzas, el comercio y la industria, incorporándose muchas inquietudes que nos han planteado; se han realizado seminarios en los que se informó sobre la propuesta de este cuerpo a la sociedad en su conjunto. Han participado en el análisis técnico jurídico de este proyecto de ley los especialistas más importantes que tiene la Argentina. Incluso, se han consultado a técnicos y órganos de aplicación de leyes similares en la República Oriental del Uruguay, a efectos de conocer las experiencias allá recogidas.

Venimos a este recinto con un dictamen de las tres comisiones participantes, tal cual lo ha dispuesto esta Cámara. No obstante ello, por impulsos de la Comisión de Finanzas, hemos invitado al conjunto de los bloques a dos reuniones que se han realizado y en donde se han efectuado —independientemente de la pertenencia o no de los diputados a las comisiones respectivas— aportes significativos que han mejorado el proyecto.

En síntesis, después de este trabajo serio y responsable de la Cámara de Diputados y sus comisiones, esta iniciativa llega al recinto con un 95 por ciento de consenso con respecto a su articulado. Ello, a excepción de algunos puntos que en particular serán motivo del análisis que realizaremos para marcar las únicas diferencias que han separado a los diputados de distintos bloques. Este tema merece un tratamiento de esa naturaleza, dada la importancia cualitativa y cuantitativa que el problema presenta en el ordenamiento de la economía y del comercio de la Argentina en general.

Citaré sólo algunos datos significativos que marcarán la trascendencia de la cuestión. En el país circulan un millón de cheques por día; ésa es la cantidad de este instrumento que se emite en la Argentina y cuyo régimen estamos analizando. Aquella circulación representa globalmente alrededor de 600 mil millones de pesos en un año, es decir, más de dos veces el producto bruto interno y más de cuarenta veces la circulación monetaria. Este dato indica la importancia cuantitativa de este instrumento en el comercio y en la economía argentina.

También es importante señalar que el cheque, cuya reforma es imprescindible a raíz de las anomalías que existen y los graves defectos que ellas provocan sobre la economía argentina, está presente prácticamente en el 75 por ciento de las operaciones; pero el problema más serio que hemos advertido en el análisis del funcionamiento del sistema ha sido su dematurali-

zación. Al respecto citaré cifras que indican cuál es la dirección y el contenido de esta dematuralización del sistema. Su funcionamiento está previsto legalmente como instrumento de pago, pero en el 80 por ciento de los casos se lo utiliza como instrumento de crédito.

En enero de 1992 se emitieron 17.796 millones de pesos en cheques; en enero de 1993 la emisión equivalió a 39.920 millones de pesos, y en el mismo mes de 1994, a 42.293 millones de pesos. Adviértase que en el primer año el incremento fue del 75 por ciento, y en el segundo año, del 40 por ciento; si tomamos ambos períodos el aumento se ubica en el 145 por ciento. Esto se explica de la siguiente manera: al ser utilizado el cheque de una manera ilegal —porque la ley lo prohíbe expresamente como instrumento de crédito—, ha seguido el curso, el desarrollo y el crecimiento del crédito comercial en la Argentina.

Todos sabemos que a partir de la estabilidad, en nuestro país nació el denominado crédito comercial a corto y mediano plazo. Además, desde la sanción de la ley de convertibilidad, pasamos de los principios valoristas en la instrumentación de las obligaciones, establecidos en fallos de la Corte Suprema de Justicia de la Nación...

Sr. Presidente (Pierri). — Señor diputado: le pido disculpas por interrumpirlo, pero creo que usted no es merecedor de tanto murmullo y tan poca presencia de diputados en el recinto, teniendo en cuenta además la importancia que tienen los conceptos que está vertiendo en relación con el asunto en debate. En consecuencia, en uso de las atribuciones que el artículo 157 del reglamento confiere a esta Presidencia, invito al cuerpo a pasar a cuarto intermedio hasta el próximo miércoles a las 15.

—Se pasa a cuarto intermedio a la hora 17 y 50.

FELIX E. RAMOS.
Director del Cuerpo de Taquígrafos.