

ÍNDICE

PRÓLOGO	5
----------------------	---

PRIMERA PARTE ANÁLISIS DEL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

CAPÍTULO PRIMERO

EL CHEQUE	11
I. Definiciones	11
II. Definiciones legales del cheque	15
III. Conclusiones.....	19

CAPÍTULO SEGUNDO

GENERALIDADES SOBRE EL CHEQUE Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES	27
I. Generalidades	27
1. Definición	27
2. Elementos o requisitos del cheque.....	27
3. Naturaleza jurídica del cheque.....	29
4. Clases de cheques	30
a) Cheque a la orden	30
b) Cheque al portador.....	30

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

c) Cheque nominativo	31
d) Otros tipos de cheques	31
5. Datos que debe contener o expresar el cheque y su giro	31
6. Protesto del cheque	32
7. Clases de protestos	34
a) Protesto por falta de fondos	34
b) Protesto por cuenta corriente cerrada	34
c) Protesto por orden de no pago.....	34
8. El delito de giro doloso de cheques (explicaciones generales).....	38
9. Bien jurídico protegido por el artículo 22 del D.F.L. 707	40
10. Naturaleza jurídica del delito de giro doloso de cheques	40
11. Elementos o requisitos del delito de giro doloso de cheques	42
12. Análisis general de los elementos del delito.....	43
a) Giro de cheque.....	43
b) Protesto de cheque.....	43
c) Notificación judicial del protesto de cheque.....	43
d) La no consignación dentro del plazo legal.....	44
13. La punibilidad del delito.....	44

CAPÍTULO TERCERO

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES FRENTE

A LA TEORÍA GENERAL DEL DELITO	45
I. Generalidades	45
II. La acción, la tipicidad, la antijuridicidad, la culpabilidad y la pena en el giro doloso de cheques	46

CAPÍTULO CUARTO

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES EN EL DERECHO COMPARADO	65
--	-----------

I. Generalidades	65
II. Giro doloso en diversos países	65
– Legislación mexicana	65
– Código Penal colombiano.....	67
– Código Penal de Perú	68
– Legislación italiana	69
– Código Penal argentino.....	70
– Código Penal brasileño	71
– Código Penal de Cuba	72
– Código Penal de Francia	72
– Legislación uruguaya	74
– Legislación griega	78
– Legislación norteamericana	8

CAPÍTULO QUINTO

CLASE O TIPO DE DELITO. EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y MOMENTO EN QUE SE CONSUMA SEGÚN LA JURISPRUDENCIA	81
--	-----------

I. Jurisprudencia	81
II. Comentario	83

CAPÍTULO SEXTO

LA CONSIGNACIÓN JUDICIAL DE LOS FONDOS Y SU PROBLEMÁTICA.....	89
--	-----------

I. Generalidades	89
II. Requisitos.....	90
a) Deben consignarse fondos suficientes a la orden del tribunal.....	90
b) Debe hacerse la consignación judicial en el plazo de tres días	91

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

c) La consignación de fondos suficientes dentro del plazo de tres días debe realizarse ante el tribunal competente	91
III. Jurisprudencia	91

CAPÍTULO SÉPTIMO

BIEN JURÍDICO PROTEGIDO POR EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES.....	101
I. Generalidades	101
II. El bien jurídico tutelado es la seguridad del tráfico mercantil ...	102
III. El bien jurídico tutelado es el patrimonio individual.....	103
IV. El bien jurídico tutelado es la fe pública	104
V. El bien jurídico tutelado es plural: la fe pública y el patrimonio.....	107
VI. El bien jurídico tutelado es el orden económico.....	108
VII. El bien jurídico tutelado es el orden público económico.....	110
VIII. El bien jurídico tutelado es la economía nacional	112
IX. El bien jurídico tutelado es la seguridad del comercio y de la economía.....	112
X. Comentario	115

CAPÍTULO OCTAVO

LOS ABONOS AL CHEQUE EN RELACIÓN CON EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES	125
I. Generalidades	125
II. Los abonos al cheque y el delito de giro doloso de cheques.....	127
III. Conclusiones.....	130

CAPÍTULO NOVENO

ACCIONES QUE NACEN DE UN CHEQUE	133
I. Generalidades	133
II. Acción civil	134
III. Acción penal	134

IV. Prescripción	136
V. Ejercicio de la acción penal, civil y jurisprudencia	137

CAPÍTULO DÉCIMO

LA REVOCACIÓN DEL CHEQUE O LA ORDEN DE NO PAGO.

ANÁLISIS DEL ARTÍCULO 26 DEL D.F.L. 707	143
I. Generalidades	143
II. Derecho Comparado	148

CAPÍTULO UNDÉCIMO

EL ENDOSO DEL CHEQUE

EL ENDOSO DEL CHEQUE	153
I. Generalidades	153
II. Definiciones	154
III. Cheque nominativo	155
IV. Fallos	156
V. El endoso del cheque en la legislación bancaria internacional....	159

CAPÍTULO DUODÉCIMO

LA REMISIÓN CONDICIONAL DE LA PENA Y DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES ...

LA REMISIÓN CONDICIONAL DE LA PENA Y DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES ...	163
I. Generalidades	163
II. Jurisprudencia	165

CAPÍTULO DECIMOTERCERO

EL RÉGIMEN DE LA LIBERTAD BAJO FIANZA O EXCARCELACIÓN

EN LOS PROCESOS POR GIRO DOLOSO DE CHEQUES	167
I. Generalidades	167
II. Ley de Cheques	168
III. La Constitución Política del Estado	169
IV. Jurisprudencia	170
V. La libertad bajo fianza y la eficacia y otros fallos.....	174

VI. ¿Constituye o no prisión por deudas la orden de detención del delito de giro doloso de cheques y la caución especial exigida del artículo 44 de la Ley de Cheques? Antes de la vigencia del Código Procesal Penal ... 179

CAPÍTULO DECIMOCUARTO

EL DOMICILIO BANCARIO Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES 181

I. Generalidades 181

II. Domicilio bancario 181

III. Notificaciones 182

IV. Notificación tácita 187

CAPÍTULO DECIMOQUINTO

CHEQUE POR PODER Y EL GIRADO POR MANDATARIO DE UNA PERSONA JURÍDICA Y SU RESPONSABILIDAD PENAL..... 191

I. Generalidades 191

II. Cheques por poder 191

III. Opinión doctrinaria..... 192

IV. Jurisprudencia 196

V. Cuentas corrientes bipersonales..... 196

CAPÍTULO DECIMOSEXTO

EL CHEQUE EN GARANTÍA Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES 199

I. Generalidades 199

II. Cheque en garantía 200

III. Fallos en que el cheque en garantía no genera responsabilidad penal..... 202

IV. Fallos en que el cheque en garantía genera responsabilidad penal..... 204

V. Opinión Vigente 207

CAPÍTULO DECIMOSÉPTIMO

EL CHEQUE SIN FECHA, A FECHA Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES.....	209
I. Generalidades	209
II. Cheques irregulares	211
III. Cheque a fecha	214
IV. Derecho Comparado	220

CAPÍTULO DECIMOCTAVO

EL CHEQUE EN BLANCO Y EL GIRO DOLOSO DE CHEQUES	227
I. Generalidades	227
II. Cheque en blanco	227
III. Jurisprudencia	228
IV. Legislación extranjera	231

CAPÍTULO DECIMONOVENO

DE LAS NULIDADES PROCESALES EN LA GESTIÓN DE NOTIFICACIÓN DE PROTESTO DE CHEQUE Y QUE AFECTAN AL DELITO DE GIRO FRAUDULENTO DE CHEQUES.....	235
I. Generalidades	235
II. Jurisprudencia sobre la competencia de los tribunales para el conocimiento de las nulidades civiles.....	237
III. Oportunidad procesal para solicitar la nulidad y el efecto de la resolución judicial que se pronuncia.....	240
IV. Naturaleza jurídica de la resolución que resuelve sobre la nulidad.....	241
V. Renovación de la notificación judicial del protesto de cheque	241

CAPÍTULO VIGÉSIMO

LA EXCUSA LEGAL ABSOLUTORIA DEL ARTÍCULO 489 DEL CÓDIGO PENAL Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES.....	243
I. Generalidades del artículo 489 del Código Penal	243

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

II. La excusa absolutoria del artículo 22 de la Ley de Cheques.....	245
III. Jurisprudencia	249
IV. La excusa absolutoria en el Derecho Comparado	250
V. Conclusiones.....	254

CAPÍTULO VIGÉSIMO PRIMERO

LA PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN PENAL DEL ARTÍCULO 34

DE LA LEY DE CHEQUES	255
I. Generalidades	255
II. Artículo 96 del Código Penal.....	257
III. Jurisprudencia	259
IV. Artículo 102 del Código Penal.....	262
V. Prescripción gradual o incompleta. Prescripción gradual o media prescripción.....	263
VI. Fallos	264

CAPÍTULO VIGÉSIMO SEGUNDO

EL CHEQUE Y EL DELITO DE FALSIFICACIÓN

EL CHEQUE Y EL DELITO DE FALSIFICACIÓN	265
I. Generalidades	265
II. Falsificación y Ley de Cheques, sobre responsabilidad bancaria.....	270
III. La falsificación de documento en el derecho comparado	275

CAPÍTULO VIGÉSIMO TERCERO

EL DELITO DE FALSIFICACIÓN DE CHEQUE Y LA ESTAFA

EL DELITO DE FALSIFICACIÓN DE CHEQUE Y LA ESTAFA	283
I. Generalidades	283
II. Un delito o concurso de delitos o conflictos de leyes	284
III. Generalidades sobre la teoría de los concursos y el conflicto de leyes penales.....	286
IV. Fallos.....	290
V. El perjuicio en el delito de falsificación de cheques.....	293

VI. Jurisprudencia	294
CAPÍTULO VIGÉSIMO CUARTO	
EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y LA ESTAFA	297
I. Generalidades	297
II. Semejanzas existentes entre la estafa y el giro doloso	298
III. Diferencias existentes entre el delito de estafa y el giro doloso de cheques.....	299
IV. Comentario	302
CAPÍTULO VIGÉSIMO QUINTO	
EL CHEQUE, EL DELITO DE ABUSO DE FIRMA EN BLANCO Y EL GIRO DOLOSO DE CHEQUES	305
I. Generalidades	305
II. Delito de abuso de firma en blanco.....	306
III. Fallos.....	307
IV. El delito de abuso de firma en blanco en el derecho comparado	310
CAPÍTULO VIGÉSIMO SEXTO	
EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y LA EXTRADICIÓN	313
I. Generalidades sobre la extradición.....	313
II. Fallos conforme a la normativa del Código de Procedimiento Penal.....	314
III. Conclusión	318
IV. Actual legislación sobre la extradición en el Código Procesal Penal	319
CAPÍTULO VIGÉSIMO SÉPTIMO	
GENERALIDADES SOBRE EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES, FRENTE A LA QUIEBRA Y A LOS CONVENIOS JUDICIALES DE QUIEBRA	321
I. De las quiebras y el delito de giro doloso de cheques	322

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

II. Fallos.....	323
III. Delito de giro doloso de cheques y los convenios	326
IV. Jurisprudencia conforme a la antigua Ley de Quiebras	328

CAPÍTULO VIGÉSIMO OCTAVO

DURACIÓN, CADUCIDAD, REVALIDACIÓN, PRESCRIPCIÓN, NOTIFICACIÓN DEL CHEQUE Y CADUCIDAD EN RELACIÓN CON EL GIRO DOLOSO DE CHEQUES

335

I. Generalidades	335
II. Plazos del Artículo 23 de la Ley de Cheques	336
III. La caducidad del Artículo 24 de la Ley de Cheques	338
IV. Notificación	339
V. Fallos.....	339
VI. La prescripción gradual.....	342

CAPÍTULO VIGÉSIMO NOVENO

EL CHEQUE Y LA TACHA DE FALSIDAD A LA FIRMA

363

I. Generalidades	363
II. Tacha de la firma	364

CAPÍTULO TRIGÉSIMO

LAS CIRCUNSTANCIAS QUE EXIMEN DE RESPONSABILIDAD PENAL

Y EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES.....

371

I. Generalidades	371
II. Causales de inimputabilidad.....	372
III. Causales de justificación	383
IV. El caso fortuito.....	386
V. Estados de coacción	387
VI. Omisión por causa legítima	389
VII. El ejercicio de deberes y derechos	390
VIII. Otras causales de exclusión de responsabilidad penal	391

IX. Extinción de responsabilidad penal	395
--	-----

CAPÍTULO TRIGÉSIMO PRIMERO

CIRCUNSTANCIAS MODIFICATORIAS DE LA RESPONSABILIDAD PENAL EN EL DELITO DE LIBRAMIENTO DE CHEQUE EN DESCUBIERTO.....	399
--	------------

I. Generalidades	399
------------------------	-----

II. Circunstancias que atenúan la responsabilidad penal del girado	400
--	-----

III. Otras atenuantes.....	402
----------------------------	-----

IV. Otros fallos referidas a las atenuantes de responsabilidad penal ...	407
--	-----

V. Circunstancia agravatorias	411
-------------------------------------	-----

CAPÍTULO TRIGÉSIMO SEGUNDO

EL RECURSO DE PROTECCIÓN Y LOS CHEQUES OTORGADOS EN GARANTÍA DE UNA ATENCIÓN MÉDICA A HOSPITALES O CLÍNICAS MÉDICAS	423
--	------------

I. Generalidades	423
------------------------	-----

II. Jurisprudencia	424
--------------------------	-----

III. Actual legislación sobre la exigencia de los cheques en atención de salud	431
--	-----

CAPÍTULO TRIGÉSIMO TERCERO

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES Y EL NUEVO CÓDIGO PROCESAL PENAL	441
---	------------

I. Querella.....	441
------------------	-----

II. Tipo de delito en cuanto a la acción penal o el aspecto procesal de su perseguibilidad judicial, antes de las leyes adecuatorias	443
--	-----

III. Ley 19.806 adecuatorias en cuanto a la acción penal y otras.....	444
---	-----

IV. Titulares que pueden querellarse.....	446
---	-----

V. Ante quién se interpone la querella y su examen	447
--	-----

VI. Tramitación ante el juez de garantía	448
--	-----

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

VII. Acuerdos reparatorios y suspensión condicional del procedimiento	450
VIII. Acuerdos reparatorios propiamente tales.....	451
IX. Leyes adecuatorias	455
X. Suspensión condicional del procedimiento	455
XI. Principio de oportunidad.....	457
XII. Problemática de los arts. 42 y 44 de la Ley de Cheques. La prisión preventiva y la excarcelación	459
XIII. Situación del cheque a fecha, en garantía y en blanco	460
XIV. La quiebra y el delito de giro doloso	461
XV. En cuanto a la sanción legal	464
XVI. Tramitación práctica propiamente tal de una querrela por delito de giro doloso de cheques según el NCPP	465
XVII. Tramitación de los procesos por giro doloso de cheques después de las leyes adecuatorias	467
XVIII. Fallos sobre la aplicación de la pena en los delitos de giro doloso de cheques, suspensión de la prescripción, errores en la tramitación del juicio, la intencionalidad en el delito, accion privada nulidad, prueba, revision del delito, y otras materias.....	468
XIX. El giro doloso de cheques y la prisión preventiva en el ordenamiento procesal penal actual	495

CAPÍTULO TRIGÉSIMO CUARTO

ANÁLISIS JURISPRUDENCIAL SOBRE EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES EN SENTENCIAS DEL TRIBUNAL CONSTITUCIONAL DE CHILE (PARA ESTA OBRA TC) SOBRE INAPLICABILIDAD POR INCONSTITUCIONALIDAD (EN ADELANTE INA) DE LOS INCISOS 1º. 2º. 5º Y 8º DEL ARTÍCULO 22 DEL DFL N° 707 DE 1982, DEL MINISTERIO DE JUSTICIA, QUE FIJA EL TEXTO REFUNDIDO, COORDINADO Y SISTEMATIZADO DE LA LEY SOBRE CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS Y CHEQUES.....	501
I. Generalidades	501

II. Desarrollo	505
1. Rol N° 2744-14-INA.....	505
2. Rol N° 3052-16-INA.....	550
3. Roles N° 3381(3382)-17-INA	584
4. Rol 3052-2016	615
OTRAS SENTENCIAS del TC sobre requerimiento de INA del Artículo 22°, incisos primero, segundo, quinto y octavo del DFL N° 707 sobre cuentas corrientes bancarias y cheques....	619

SEGUNDA PARTE
ANEXO DE FALLOS Y DOCTRINA SOBRE EL DELITO DE GIRO
DOLOSO DE CHEQUES

CAPÍTULO PRIMERO

DESARROLLO DE LA DOCTRINA Y JURISPRUDENCIA SOBRE CHEQUES

Y GIRO DOLOSO DE CHEQUES	625
I. Abonos cheques	625
II. Abuso de firma en blanco.....	627
III. Acción civil en proceso por giro doloso de cheque	628
IV. Auto de procesamiento por giro doloso de cheque	629
V. Auto de reo por giro doloso de cheque.....	630
VI. Carácter formal y competencia de juez en proceso por giro doloso de cheque	630
VII. Cheques dados con una sola firma, debiendo llevar dos	631
VIII. Cheque en blanco.....	632
IX. Cheque en garantía	636
X. Cheque enmendado	643
XI. Cheque mal extendido	643
XII. Cheque pagadero a la vista	644

EL DELITO DE GIRO DOLOSO DE CHEQUES

XIII. Cheque extraviado o hurtado	644
XIV. Cheque sin fecha.....	645
XV. Documento incautado.....	646
XVI. Domicilio registrado	646
XVII. Endoso en blanco	647
XVIII. Endoso para los efectos de su cobro judicial	648
XIX. Estafa	648
XX. Estafa y giro doloso de cheques.....	649
XXI. Excarcelación.....	663
XXII. Excusa legal absolutoria	668
XXIII. Falsificación de firma	670
XXIV. Falta de endoso	670
XXV. Firmado en blanco	670
XXVI. Firmado por mandatario	671
XXVII. Girado por mandatario	672
XXVIII. Girador de cheque.....	672
XXIX. Giro doloso de cheques de la misma naturaleza para la penalidad.....	673
XXX. Giro doloso y compensación	674
XXXI. Giro doloso. Delito no configurado	674
XXXII. Giro doloso, delito y pena	675
XXXIII. Giro doloso y quiebra	675
XXXIV. Habilitación de feriado	676
XXXV. Irreprochable conducta anterior. Calificación.....	676
XXXVI. Ley más favorable al procesado	676
XXXVII. Lleno del cheque.....	677
XXXVIII. Notificación protesto cheque.....	678

XXXIX. Notificación especial.....	678
XL. Protestos.....	680
XLI. Prescripción acción civil	681
XLII. Prescripción acción penal	682
XLIII. Protesto cheque caducado.....	688
XLIV. Recurso de amparo.....	688
XLV. Recurso de inaplicabilidad art. 44 ley de cheques	701
XLVI. Remisión condicional de la pena	702
XLVII. Requisitos para declarar de oficio prescripción acción penal.....	703
XLVIII. Revalidación de los cheques	704
XLIX. Sobreseimiento temporal.....	704
L. Sobreseimiento definitivo	705
LI. Validez del protesto de cheques.....	705
LII. Vigencia del Nuevo Código Procesal Penal, Incompetencia absoluta.....	706

CAPÍTULO SEGUNDO

ÍNDICE ALFABÉTICO GENERAL DE JURISPRUDENCIA SOBRE CHEQUES

Y GIRO DOLOSO.....	709
Fallos citados en el capítulo primero del anexo	709
BIBLIOGRAFÍA.....	731
Publicaciones consultadas.....	737
Códigos consultados.....	737
ÍNDICE.....	739