

## • Índice general

---

<b>Presentación de la colección</b> .....	9
<b>Palabras previas</b> .....	11
<b>Abreviaturas</b> .....	21

### **Capítulo I**

#### **CUESTIONES PRELIMINARES**

§ 1. La discusión de política criminal .....	23
a) Antecedentes .....	23
b) El debate parlamentario .....	24
1. Los fundamentos de la incriminación .....	24
2. La crítica .....	25
c) La discusión en la política criminal contemporánea .....	26
§ 2. El bien jurídico protegido .....	30
a) La tutela del patrimonio del tenedor del cheque .....	30
b) La protección de la fe pública .....	32
c) El consentimiento del tenedor .....	33
d) Los primeros precedentes de los tribunales orales .....	34
e) La jurisprudencia ulterior .....	35
f) Bien jurídico y principio de insignificancia .....	36
§ 3. Concurso de delitos .....	38
a) Estafa y libramiento de cheques .....	38
b) Extorsión y entrega de cheques en blanco .....	41
c) Administración fraudulenta y libramiento de cheques .....	41
d) La relación entre los distintos tipos del art. 302 del Código Penal ..	45

### **Capítulo II**

#### **EL CHEQUE COMO OBJETO DE TUTELA PENAL**

§ 4. Estado de la discusión antes de la ley 24.452 .....	49
--	----

§ 5.	El criterio extensivo .....	50
	a) Los requisitos exigidos por la ley mercantil .....	51
	b) La «autorización tácita» otorgada por el librador .....	52
	c) El «estadio posterior» .....	52
	d) El comportamiento del banco girado .....	52
	e) Los usos comerciales y bancarios .....	53
§ 6.	El criterio restrictivo .....	53
	a) Las previsiones del decr.-ley 4776/63 .....	54
	b) Las exigencias del principio de legalidad .....	55
§ 7.	Los problemas específicos .....	57
	a) Cheques entregados sin fecha de emisión .....	57
	b) Cheques entregados sin consignar el nombre del beneficiario .....	59
	1. La reforma introducida por ley 23.549 .....	59
	2. El sistema entonces adoptado .....	60
	3. La discrepancia en la jurisprudencia .....	60
	c) Cheques entregados en circunstancias que permiten imputar al tenedor el delito previsto en el art. 175, inc. 4º del Código Penal .....	62
	d) Cheques librados en moneda sin curso legal .....	68
§ 8.	La jurisprudencia de la Cámara Nacional de Casación Penal .....	69
	a) Los fundamentos del criterio extensivo .....	70
	b) La tesis restrictiva .....	71
	c) El plenario «Jalile» .....	74
§ 9.	El principio de retroactividad de la ley penal más benigna .....	79
	a) La ley vigente en el momento de comisión .....	79
	b) Las decisiones de la jurisprudencia .....	79
	c) Ley más benigna y tipos penales en blanco .....	80

### Capítulo III

#### LEY DE CHEQUES 24.452

§ 10.	La ley de cheques vigente .....	83
	a) La fecha de creación .....	84
	b) El nombre del beneficiario .....	85
	c) El cheque incompleto .....	85
	d) La firma del librador .....	87
§ 11.	Cheques postdatados .....	89
§ 12.	Cheques postdatados, cambio legislativo y retroactividad de la ley penal más benigna .....	90
§ 13.	Cheques sin fecha: el plenario «Iriart» .....	92
§ 14.	Concepto de cheque y bien jurídico protegido .....	94
§ 15.	El cheque de pago diferido .....	96
	a) Su naturaleza de instrumento de crédito .....	96
	b) La tutela penal del cheque diferido .....	97

**Capítulo IV**

**LIBRAMIENTO DE CHEQUES SIN PROVISIÓN DE FONDOS**

§ 16.	La estructura del tipo del art. 302, inc. 1º del Código Penal .....	99
	a) El libramiento de cheques sin fondos como delito de pura actividad. Antecedentes .....	100
	b) El tipo del art. 302, inc. 1º del Código Penal como delito propio de omisión	102
	c) La doctrina dominante: el delito plurisubsistente .....	103
	d) La estructura del tipo en la jurisprudencia de los tribunales orales ..	104
§ 17.	El tipo objetivo .....	105
	a) La acción de librar un cheque sin fondos .....	105
	b) La falta de autorización para girar en descubierto .....	108
	c) La interpelación .....	111
	1. La forma de realizarla .....	111
	2. El domicilio al que debe ser enviada y su recepción por el librador	112
	3. Jurisprudencia plenaria de la Cámara Nacional de Casación Pe- nial relativa al domicilio al que debe ser enviada la interpelación	114
	d) El plazo para enviar la interpelación .....	117
	1. Las interpretaciones posibles .....	117
	2. El criterio adoptado por los tribunales orales .....	118
	3. El plenario «Pereyra» de la Cámara de Casación .....	120
	e) La falta de pago .....	122
§ 18.	El tipo subjetivo .....	123
	a) El dolo .....	123
	b) La ausencia de conocimiento del envío de la interpelación .....	125
	c) La sustitución del dolo por la infracción de un deber de cuidado ...	127
	d) La sustitución de la exigencia de un conocimiento efectivo por la con- cesión de una oportunidad de conocimiento .....	131
	e) La inversión de la carga de la prueba .....	133
	f) Conclusión .....	134
§ 19.	Autoría y participación criminal .....	137
	a) El tipo del art. 302, inc. 1º del Código Penal como delito de infracción de deber .....	137
	b) La jurisprudencia de los tribunales orales .....	139
	c) El dominio del hecho por quien no es titular de una cuenta corriente	141
	d) Libramiento de cheques cuyo titular es una persona jurídica .....	143
§ 20.	Pluralidad de libramientos y concurso de delitos .....	144

**Capítulo V**

**LIBRAMIENTO DE CHEQUES QUE LEGALMENTE  
NO PUEDEN SER PAGADOS**

§ 21.	El tipo objetivo .....	147
	a) La acción de librar un cheque .....	147

	b) La imposibilidad legal de pago .....	148
	c) La consumación .....	150
§ 22.	El tipo subjetivo .....	153
	a) La exigencia del dolo directo .....	153
	b) La jurisprudencia de los tribunales orales .....	153
	c) Cheques librados sobre cuentas cerradas .....	153
	d) Otros supuestos .....	155
	e) Consecuencias de la ausencia de dolo directo: aplicación al caso de la norma del inc. 1º del art. 302 del Código Penal .....	156
§ 23.	Quiebra y concurso .....	157

### Capítulo VI

#### BLOQUEO DE CHEQUES

§ 24.	El tipo objetivo .....	161
	a) La estructura del tipo de bloqueo de cheques .....	161
	b) La ilegalidad de la contraorden .....	163
	c) La consumación .....	165
	d) Prescripción .....	167
§ 25.	El tipo subjetivo .....	167
§ 26.	Antijuridicidad .....	169
	a) ¿Bloqueo en legítima defensa? .....	169
	b) El caso «Franch» .....	171
	c) Un caso ulterior que desestima la legítima defensa .....	173
	d) ¿Bloqueo en estado de necesidad? .....	174
§ 27.	Culpabilidad .....	175
	a) El deber de procurarse conocimiento .....	175
	b) El principio de confianza en la información de una fuente confiable .....	176
	c) ¿Es el padre de un imputado una fuente confiable? .....	178
§ 28.	Autoría y participación criminal .....	179
	a) La autoría de bloqueo de cheques .....	179
	b) ¿Es el bloqueo de cheques un delito de propia mano? .....	182
	c) ¿Autoría mediata de bloqueo? .....	187
§ 29.	Pluralidad de bloqueos y concurso de delitos .....	188

### Capítulo VII

#### FRUSTRACIÓN MALICIOSA DE PAGO DE CHEQUES

§ 30.	El tipo objetivo .....	191
	a) Estructura del tipo .....	191

b)	Determinación del bien jurídico. Consecuencias prácticas	192
c)	Hipótesis de frustración	193
1.	Cierre de la cuenta corriente	193
2.	Retiro de fondos	194
3.	Quiebra o concurso posterior al libramiento	195
§ 31.	El tipo subjetivo	196

**Capítulo VIII**

**LIBRAMIENTO DE CHEQUE**

**EN FORMULARIO AJENO**

§ 32.	El tipo objetivo	199
a)	Estructura del tipo	199
b)	La ausencia de «autorización»	202
§ 33.	El tipo subjetivo	202

**Capítulo IX**

**LA PUNIBILIDAD**

§ 34.	La suspensión del juicio a prueba	205
a)	Antecedentes	205
b)	La «probation» en delitos conminados con pena privativa de libertad superior a tres años	206
c)	Delitos conminados con pena de inhabilitación	207
d)	Jurisprudencia restrictiva	207
e)	La tesis restrictiva es revertida por la Corte Suprema de Justicia de la Nación	208
§ 35.	La individualización de la pena	210
a)	Los criterios utilizados por los tribunales orales	210
b)	La rebeldía del imputado	213
c)	La presunción de inocencia	214
d)	Nulidad por ausencia de fundamentación: el caso «Harari»	214
§ 36.	La reparación del daño	216
a)	El importe del cheque	216
b)	La reparación del daño	218
c)	Mora. Intereses	219
d)	Daño moral	219
e)	Lucro cesante	220
§ 37.	Competencia	221
a)	Ley aplicable y regla « <i>locus regis actum</i> »	221
b)	Competencia territorial	222

• *Anexo:***JURISPRUDENCIA SISTEMATIZADA*****I — Cámara Federal de Casación Penal***

- |  |     |
|--|-----|
| 1. Sala IV, 8/3/10, «Cuerda Stange, Cecilia Ana Elena y otros» ..... | 225 |
| 2. Sala II, 8/3/10, «Harari, Moisés y otros» .....                   | 237 |

***II — Cámara Nacional de Casación Penal***

- |  |     |
|--|-----|
| 3. Sala IV, 8/5/06, «Goldberg, Adrián J.» .....        | 252 |
| 4. Plenario n° 10, 28/7/05, «Pereyra, Alicia N.» ..... | 255 |
| 5. Sala I, 25/3/04, «Zommer, Fernando A.» .....        | 267 |
| 6. Plenario n° 9, 30/9/03, «Iriart, Jorge A.» .....    | 270 |
| 7. Sala II, 29/5/03, «Schenone, Luis H.» .....         | 281 |
| 8. Sala II, 10/3/03, «Schuth, Carlos P. y otra» .....  | 285 |
| 9. Sala III, 15/7/02, «Esteban, Jorge A.» .....        | 288 |
| 10. Sala I, 29/8/01, «Olszewicz, Ofelia L.» .....      | 291 |
| 11. Sala II, 16/3/01, «Rivas, Olga E.» .....           | 297 |
| 12. Plenario n° 4, 13/12/96, «Jalile, Oscar A.» .....  | 301 |

***III — Tribunal Oral en lo Penal Económico***

- |   |     |
|---|-----|
| 13. TOPE n° 2, 25/6/02, «R., G. D.» ..... | 313 |
|---|-----|

- |  |     |
|--|-----|
| <b><i>Bibliografía general</i></b> ..... | 323 |
|--|-----|