

+Lectura
GRATIS
en la nube



tirant
lo blanch

empresas

DERECHO BANCARIO Y FINANCIERO DE CHILE

Jaime Gallegos Zúñiga

↻

93100 788 718 880 5156

346 82 082
6.166 26
2022
C.1

DERECHO BANCARIO Y FINANCIERO DE CHILE

JAIME GALLEGOS ZÚÑIGA



tirant lo blanch
Valencia, 2022

Autor

Doctor en Derecho, Máster en estudios avanzados en Derecho Financiero y Tributario, Magíster en Derecho de los Negocios Internacionales, Licenciado en Ciencias Jurídicas y Sociales, Abogado.

Profesor de Derecho Bancario y Financiero en la Facultad de Derecho de la Universidad de Chile.

Profesor asociado de la Universidad de Chile, adscrito a su Departamento de Derecho Económico.

jgallegos@derecho.uchile.cl

Índice

Abreviaturas.....	23
Introducción general.....	27
I. Introducción.....	31
1. La normativa de la banca hoy, aspectos generales	31
2. Los bancos en Chile	32
3. Algo de historia.....	35
II. Orden económico internacional.....	37
1. Fondo Monetario Internacional (FMI)	37
2. Grupo Banco Mundial.....	39
2.1. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento.....	39
2.2. Asociación Internacional de Fomento	40
2.3. Corporación Financiera Internacional	41
2.4. Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones.....	42
2.5. Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones	43
3. Banco Interamericano de Desarrollo	43
4. CAF, Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe	45
5. Banco de Pagos Internacionales (BPI).....	46
6. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD).....	50
7. Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).....	51
8. Normativa multilateral.....	52
III. Entidades reguladoras y de fiscalización nacionales.....	53
1. Banco Central.....	53
1.1. Consideraciones generales.....	53
1.2. Dirección y Administración	56
1.2.1. Remoción de los consejeros	59
1.3. Facultades del BCCh	62

1.3.1. Regulación de la cantidad de dinero en circulación y de crédito	63
1.3.2. Regulación del sistema financiero y del mercado de capitales	65
1.3.3. Facultades para cautelar la estabilidad del sistema financiero	71
1.3.4. Funciones del Banco Central como agente fiscal	72
1.3.5. Atribuciones en materia internacional	72
1.3.6. Facultades en materia de operaciones de cambios internacionales	73
1.3.7. Limitaciones cambiarias	74
1.3.8. Restricciones cambiarias	76
1.3.9. Otras atribuciones y deberes	78
1.4. Procedimiento de reclamación a las decisiones del BCCh	80
2. Consejo de Estabilidad Financiera (CEF)	82
3. Comisión para el Mercado Financiero (CMF)	84
3.1. Antecedentes	84
3.2. CMF, aspectos generales	84
3.3. Consejo de la CMF	85
3.3.1. Incompatibilidades	86
3.3.2. Deberes de abstención	87
3.3.3. Causales de remoción	88
3.3.4. Régimen post empleo	90
3.4. Atribuciones del Consejo de la CMF	92
3.5. Otras atribuciones de la CMF	100
3.6. Sujetos fiscalizados	103
3.7. Unidad de Investigación	104
3.8. Proceso sancionatorio	105
3.8.1. Determinación del rango y monto de las multas	109
3.8.2. Prescripción de las multas y demás sanciones	110
3.8.3. Procedimiento sancionatorio	110
3.8.3.1. Normas Comunes	110
3.8.3.2. Procedimiento General	112
3.8.3.2.1 Actuaciones Previas e Inicio del Procedimiento	112
3.8.3.3. Procedimiento Simplificado	115
3.8.3.4. De la Colaboración del Presunto Infractor	116

3.8.3.5. Disposiciones Generales	118
3.8.3.6. De los recursos	121
3.8.3.6.1 Reposición	121
3.8.3.6.2 Reclamo de ilegalidad general.....	121
3.8.3.6.3 Reclamo de ilegalidad contra sanciones.....	123
4. Unidad de Análisis Financiero (UAF).....	124
4.1. Atribuciones de la UAF.....	125
4.2. Sujetos obligados a informar a la UAF.....	128
4.2.1. Oficial de cumplimiento	129
4.3. Deberes relacionados con el conocimiento de los clientes.....	130
4.4. Alcances del deber de informar y medidas cautelares que pueden adoptarse	131
4.5. Sujetos fiscalizados preliminarmente por el Servicio Nacional de Aduanas (SNA)	133
4.6. Prohibición de informar al afectado o terceros.....	134
4.7. Operación sospechosa	134
4.8. Infracciones y sanciones.....	135
4.9. Procedimiento sancionatorio administrativo.....	137
4.9.1. Plazos de prescripción	139
IV. Bancos, aspectos orgánicos y de funcionamiento general.....	141
1. Constitución de un Banco.....	141
1.1. Régimen societario	141
1.2. Antecedentes a presentar	142
1.3. Requisitos para accionistas fundadores y controladores.....	142
1.4. Autorización provisional	145
1.5. Menciones de los estatutos.....	145
1.6. Otorgamiento de garantía y pago del capital	146
1.7. Autorización de existencia.....	147
1.8. Análisis de los recursos con los que se cuentan y del plan de negocios	148
1.9. Autorización para funcionar.....	148
1.10. Otorgamiento de licencia en caso de institución financiera constituida en el extranjero	149

2. Sucursales de bancos constituidos en el extranjero	150
3. Representaciones de bancos constituidos como agentes de negocios	153
4. Funcionamiento de los bancos	153
5. Apertura de oficinas	155
6. Exclusividad del giro bancario y su protección	155
7. Administración de los bancos	158
7.1. Disposiciones generales	158
7.2. Incompatibilidades	158
7.3. Elección	160
7.4. Funcionamiento	161
7.5. Responsabilidades	162
8. Aportes y acciones	163
8.1. Adquisiciones por más del 10% del capital de un banco	165
8.2. Exigencias especiales para accionistas controladores	166
8.3. Junta de Accionistas	167
9. Capital, reservas y dividendos	167
9.1. Repartos de dividendos	169
10. Clasificación de gestión y solvencia	170
11. Encaje y reserva técnica	172
12. Relación entre activos y patrimonio	174
13. Bancos de importancia sistémica	175
14. Sociedades filiales en el país	175
14.1. Procedimiento para constituir una sociedad filial	177
15. Sociedades de apoyo al giro	178
16. Operaciones en el exterior	179
17. Medidas para la regularización temprana	181
18. Liquidación forzosa	184
19. Garantía estatal de los depósitos	185
V. Banco del Estado y cooperativas de ahorro y crédito	189
1. Banco del Estado	189
2. Cooperativas de ahorro y crédito	191

VI. Cuenta corriente bancaria, cuenta vista, tarjetas de pago y fraudes en transacciones electrónicas	195
1. Cuenta corriente bancaria	195
1.1. Características del contrato de cuenta corriente bancaria.....	196
1.2. Obligaciones básicas del banco.....	198
1.3. Apertura de una cuenta corriente bancaria	199
1.4. Acreditación de las sumas depositadas en la cuenta corriente bancaria	200
1.5. Órdenes de pago	201
1.5.1. Cheque.....	202
1.5.1.1. Cheque al portador	203
1.5.1.2. Cheque a la orden	204
1.5.1.3. Cheque nominativo.....	205
1.5.1.4. Forma de extender el cheque.....	205
1.5.1.5. Responsabilidades ante cheques falsificados	208
1.5.1.6. Obligaciones del librador	208
1.5.1.7. Plazo de pago de los cheques.....	210
1.5.1.8. Orden de no pago.....	211
1.5.1.9. Disposiciones varias	212
1.5.1.10. Pérdida, hurto o robo de cheque	212
1.5.1.11. Protesto de cheque.....	213
1.5.1.11.1 Datos que debe contener el acta de protesto ..	214
1.6. Cargos y comisiones.....	215
1.7. Término de cuenta corriente bancaria	216
1.8. Cuenta corriente bancaria en moneda extranjera.....	218
2. Cuentas a la vista.....	219
2.1. Características	219
2.2. Apertura de cuenta vista	219
2.3. Funcionamiento de la cuenta vista.....	220
2.4. Estados de cuenta	222
2.5. Duración de la cuenta vista.....	222
3. Tarjetas de pago.....	223
3.1. Intervinientes en la operatoria de las tarjetas de pago	223

3.1.1.1. Empresa Emisora de Tarjetas.....	224
3.1.1.2. Empresa Operadora	224
3.1.1.3. Entidades afiliadas.....	225
3.1.2. Contenido de los contratos que se celebren.....	226
3.1.3. Pago a entidades afiliadas	227
3.2. Tarjetas de crédito.....	227
3.3. Tarjetas de débito.....	231
3.4. Tarjetas de pago con provisión de fondos.....	232
3.4.1. Emisión y operación de medios de pago con provisión de fondos por entidades no bancarias.....	233
4. Responsabilidad de titulares o usuarios de tarjetas de pago y en transacciones electrónicas en caso de extravío, hurto, robo o fraude.....	236
4.1. Fraudes en transacciones electrónicas.....	236
4.2. Avisos en caso de verificarse un fraude.....	237
4.3. Cambios relevantes de la Ley 21.234, de 2020.....	238
4.4. Medidas de seguridad.....	240
4.5. Conductas que constituyen fraude en tarjetas de pago y en transacciones electrónicas.....	242
VII. Crédito bancario, limitaciones y operaciones de crédito de dinero	245
1. Crédito bancario, limitaciones generales.....	245
1.1. Forma de computar las obligaciones de una persona	245
1.2. Crédito a una misma persona	246
1.2.1. Excepciones en términos agregados	249
1.2.2. Excepción especial de obras públicas	250
1.3. Créditos relacionados a la propiedad o administración del banco.....	251
1.4. Acciones de propia emisión	253
1.5. Créditos a directores o apoderados generales del propio banco.....	253
1.6. Otras limitaciones relacionadas con facultades de disposición	254
1.6.1. Adquisición de bienes	254
1.6.2. Comprometer responsabilidad por obligaciones de terceros..	255
2. Operaciones de crédito de dinero	256
2.1. Capital, intereses, comisiones y reajustes	257

2.1.1. Reajustes	258
2.1.2. Ausencia de límites de interés	259
2.1.3. Otros aspectos sobre los intereses.....	259
2.1.4. Comisiones	261
2.1.5. Presunciones sobre intereses pagados.....	262
2.1.6. Interés corriente	262
2.1.7. Interés máximo convencional.....	263
2.1.8. Anatocismo.....	268
2.2. Oportunidad del pago.....	269
2.3. Obligaciones en moneda extranjera o expresadas en moneda ex- tranjera	271
VIII. Secreto y reserva bancaria	273
1. Secreto bancario	273
2. Reserva bancaria	274
3. Levantamiento del secreto por orden de los tribunales.....	274
4. Levantamiento del secreto en ejercicio de facultades fiscalizadoras de la CMF	276
4.1. Posibilidad del Fiscal de la CMF de acceder a información.....	277
4.2. Información a la CMF en términos globales y eliminación de docu- mentos	279
5. Oportunidad en que debe entregarse la información	279
6. Levantamiento del secreto o reserva en el ámbito tributario.....	280
6.1. Solicitudes directas del SII	280
6.2. Deberes establecidos por la Ley 21.453, de 2022, que modifica el CT obligando a bancos y a otras instituciones financieras a entregar información sobre saldos y sumas de abonos en cuentas financieras al SII	283
6.3. Información referente a remesas, pagos, egresos o ingresos de fon- dos a, o desde el exterior	285
6.4. Convenios internacionales	287
IX. Derecho del consumidor financiero.....	291
1. Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).....	291

2. Ámbito de aplicación de la LPDC	295
3. Escenario previo a la Ley 20.555	298
4. Derechos generales del consumidor financiero	300
4.1. Recibir la información del costo total del producto o servicio	300
4.2. Conocer las condiciones objetivas que el proveedor establece, previa y públicamente, para acceder al crédito y para otras operaciones financieras.....	303
4.3. La oportuna liberación de las garantías constituidas para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones, una vez extinguidas éstas.	303
4.4. Elegir al tasador de los bienes ofrecidos en garantía, entre las alternativas que le presente la institución financiera.....	303
4.5. Conocer la liquidación total del crédito, a su solo requerimiento.....	304
4.6. Acudir siempre ante el tribunal competente conforme a las disposiciones establecidas en la LPDC.	304
4.7. Los demás derechos establecidos en las leyes referidas a derechos de los consumidores, en especial, aquellos previstos en la LOCD. .	304
5. Cuestiones precontractuales, información, contenido de las cláusulas y otros asuntos	305
5.1. Normas relativas a sobreendeudamiento	305
5.2. Información que debe suministrarse en toda operación de consumo	307
5.3. Información que debe brindarse en contratos de adhesión de productos y servicios financieros	308
5.4. Ficha para garantes de créditos.....	311
5.5. Prohibición de otorgar mandatos en blanco e irrevocables	312
5.6. Prohibición de ofrecer productos o servicios de manera atada	314
5.7. Contrataciones condicionadas al uso de determinados medios de pago	315
5.8. Intereses	316
5.9. Posibilidad de concretar los pagos	317
5.10. Cotizaciones.....	317
5.11. Cargo automático en cuenta	318
5.12. Información sobre cobro de bienes y servicios ya prestados	318
5.13. Renovación, restitución o reposición del soporte físico	319
5.14. Cláusulas abusivas	320
5.15. Término anticipado.....	321
5.15.1. Certificado de liquidación para término anticipado	322
5.16. Retraso del término de servicios financieros	323

5.17. Alzamiento de garantías.....	324
5.17.1. Hipoteca específica.....	324
5.17.2. Hipoteca general.....	324
5.17.3. Escrituras e inscripciones.....	325
5.17.4. Prendas.....	325
5.17.5. Disposiciones comunes.....	326
5.18. Cobranzas extrajudiciales.....	326
5.18.1. Gastos de las cobranzas extrajudiciales.....	327
5.18.2. Procedimientos de cobranza extrajudicial.....	327
5.18.3. Principios que deben respetarse en el desarrollo de las cobranzas extrajudiciales.....	329
5.18.4. Registro de las actuaciones.....	330
5.18.5. Aspectos procesales de las cobranzas.....	330
6. Sanciones generales aplicables a los proveedores de servicios o productos financieros.....	330
7. Portabilidad Financiera.....	331
7.1. Modalidades de los procesos de portabilidad.....	333
7.2. Solicitud de portabilidad.....	334
7.3. Oferta de portabilidad financiera.....	336
7.4. Aceptación de la oferta de portabilidad financiera.....	337
7.5. Contratación de productos y servicios financieros.....	338
7.6. Cumplimiento del mandato de término.....	339
7.7. Responsabilidad por término o cierre de productos.....	340
7.8. Forma de realizar el pago al proveedor inicial.....	340
7.9. Proceso de portabilidad financiera con subrogación.....	340
7.10. Solemnidades del nuevo crédito.....	341
7.10.1. Reglas especiales para cauciones con cláusula de garantía general.....	342
7.10.2. Reglas especiales para cauciones sin cláusula de garantía general.....	342
7.10.3. Garantías bajo sistema registral.....	343
7.10.4. Cargos o derechos.....	344
7.11. Devengo de intereses del nuevo crédito.....	344
7.12. Régimen contravencional.....	344

X. Algunas operaciones puntuales de los bancos	345
1. Descuento	345
2. Factoraje o <i>Factoring</i>	346
2.1. Plazo para el pago de una factura y normas protectoras de proveedores	349
2.2. Factura irrevocablemente aceptada.....	351
2.3. Cesión de la factura	353
2.4. Mérito ejecutivo	358
3. <i>Leasing</i>	359
3.1. Clases de <i>leasing</i>	360
3.1.1. <i>Leasing</i> operativo.....	360
3.1.2. <i>Leasing</i> financiero o de intermediación.....	360
3.1.2.1. Características del <i>leasing</i> financiero	363
3.1.2.2. <i>Lease-back</i>	365
4. Boleta bancaria de garantía	366
4.1. Modalidades de las boletas bancarias de garantía.....	369
4.2. Naturaleza jurídica	370
4.3. Pago y extinción de la boleta bancaria de garantía	371
5. Vale Vista.....	373
6. Operaciones en comercio exterior.....	373
6.1. Órdenes de pago transfronterizas.....	373
6.1.1. Órdenes de pago simple	374
6.1.2. Órdenes de pago documentarias.....	374
6.2. Remesas o cobranzas	374
6.3. Crédito documentario.....	375
6.3.1. Intervinientes.....	376
6.3.2. Principios rectores centrales.....	376
6.3.3. Cláusulas de exoneración de responsabilidad.....	378
Bibliografía.....	379
Anexo de normativa	387
Leyes.....	387

Índice	21
Decretos con Fuerza de Ley	390
Decretos Leyes.....	392
Decretos supremos	393
Otras fuentes	396
Anexo de jurisprudencia.....	399
Tribunal Constitucional	399
Corte Suprema	399
Cortes de Apelaciones.....	400
Contraloría General de la República	402
Anexo de enlaces electrónicos.....	403