

# ÍNDICE

Prólogo .....	13
---------------	----

## Parte I

### DERECHO BANCARIO

#### Capítulo Primero

NOCION DE DERECHO BANCARIO.....	17
Generalidades.....	17
Derecho público bancario .....	18
Derecho privado bancario.....	19

#### Capítulo Segundo

EVOLUCIÓN HISTÓRICA.....	21
--------------------------	----

#### Capítulo Tercero

SISTEMA BANCARIO.....	25
Noción de sistema bancario .....	25
Entidades reguladoras .....	25
Banca Central.....	25
Organismos de supervisión y entidades de control .....	26
Las instituciones de crédito en general.....	26
Sistema bancario chileno .....	27
El panorama internacional .....	27

#### Capítulo Cuarto

SISTEMA BANCARIO CHILENO.....	29
-------------------------------	----

#### Sección I

### EL BANCO CENTRAL DE CHILE

1. Generalidades.....	29
2. Objetivo del banco central.....	30
3. Dirección y administración.....	30
4. Facultades y operaciones del banco .....	31
4.1. Ser banquero de los bancos .....	31

4.2. Emisor de la moneda.....	31
4.2.1. Las criptomonedas .....	35
4.3. Dictar normas en materia de regulación de la cantidad de dinero en circulación y de crédito.....	43
4.4. Atribuciones en materia internacional (art. 38 LOC).....	44
4.5. Facultades en materia de cambios internacionales y de comercio exterior (art. 39 LOC).....	45
5.- Facultades sancionatorias del banco central.....	46
6.- Procedimiento de reclamo de los acuerdo del consejo (art. 66 LOC).....	46
1.- Notificación de los acuerdos .....	46
2.- Reclamos (art. 69 LGB) .....	46

### *Sección II*

#### **COMISION PARA EL MERCADO FINANCIERO (EX SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y SEGUROS)**

1.- Evolución histórica del organismo de supervisión .....	47
2.- Comisión para el Mercado Financiero.....	49
Entidades sujetas a su supervisión (art. 3).....	49
Atribuciones generales de la CMF (art. 5°).....	50
Organización de la CMF.....	50

### *Capítulo Quinto*

<b>DE LAS EMPRESAS BANCARIAS.....</b>	<b>51</b>
I.- Concepto .....	51
II.- Legislación que rige a las empresas bancarias establecidas en Chile .....	52

### *Capítulo Sexto*

<b>CONSTITUCION DE LAS EMPRESAS BANCARIAS.....</b>	<b>53</b>
I.- Estructura jurídica.....	53
II.- Autorización del Estado.....	53

### *Capítulo Séptimo*

<b>SUCURSALES O AGENCIAS DE BANCOS EXTRANJEROS.....</b>	<b>57</b>
---	-----------

### *Capítulo Octavo*

<b>FUNCIONAMIENTO Y ADMINISTRACION DE LOS BANCOS.....</b>	<b>59</b>
I.- Obligatoriedad del realizar el giro .....	59
II.- Protección del giro bancario (art.39) .....	59

II.- Dirección y administración de los bancos .....	60
1.- El directorio.....	60
2.- Sesiones de directorio.....	60
3.- Inhabilidades e incompatibilidades .....	61
III.- Requisitos que deben cumplir los accionistas.....	61
IV.- Del capital de los bancos.....	62
1.- Capital y reservas.....	62
2.- Aumentos y disminuciones de capital.....	63
3.-Las acciones.....	63
4.- Dividendos.....	64

#### *Capítulo Noveno*

<b>INDICES DE SOLVENCIA Y LIQUIDEZ BANCARIA .....</b>	<b>65</b>
I.- Concepto .....	65
II.- Clasificación de gestión y solvencia (arts. 59 a 62 LGB).....	66
III.- Analisis de los indices de solvencia y liquidez. ....	66
1.- El encaje bancario.....	66
2.- La reserva técnica.- .....	67
3.- Relación entre activos y patrimonio.-.....	68
4.- Limitaciones en el otorgamiento de créditos.- Art. 84 .....	68
1.- Sin garantías: .....	68
2.- Con garantías:.....	69
5.- Prohibición de otorgar créditos.....	69
6.- Prohibición de adquirir ciertos bienes. (art. 84 N° 5) .....	70
7.- Prohibición de garantizar obligaciones de terceros (art. 84 N° 6).....	70

#### *Capítulo Undécimo*

<b>MEDIDAS PARA REGULARIZAR LA SITUACION FINANCIERA CRITICA DE LOS BANCOS.....</b>	<b>71</b>
1.- Capitalización Preventiva (art. 118).....	71
2.- Solidaridad bancaria .....	72
3.- Procedimiento de reorganización o liquidación .....	72
4.- Liquidación Forzosa. Art. 130.....	72

#### *Capítulo Duodécimo*

<b>CONSERVACION DE DOCUMENTOS Y CADUCIDAD DE LOS DEPOSITOS.....</b>	<b>73</b>
I.- Conservacion de la documentacion. art. 155.....	73
II. Caducidad de los depositos. artículo 156 .....	73

*Parte II**Capítulo Primero*

<b>OPERACIONES BANCARIAS</b> .....	77
I.- Concepto .....	77
II.- Portabilidad financiera.....	77
III.- Responsabilidad por fraudes bancarios .....	78
IV.- Garantía del estado a las captaciones (Art. 144 y 145).....	79

*Capítulo Segundo*

<b>ASPECTOS GENERALES DE LA CONTRATACION BANCARIA</b> .....	81
I.- Caracterización jurídica de los contratos bancarios .....	81
II.- Fuentes del Derecho contractual bancario.....	82
III.- Clasificación de los contratos bancarios.....	84

*Capítulo Tercero*

<b>LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA</b> .....	87
I.- Introducción .....	87
II.- Normativa que regula la cuenta corriente bancaria.....	87
III.- Definición legal.....	88
IV.- Características del contrato.....	88
V.- Obligaciones del banco.....	90
VI.- Extinción o conclusión del contrato.....	92

*Capítulo Cuarto*

<b>CONTRATOS BANCARIOS DE PASIVO</b> .....	93
I.- Introducción. Actividad bancaria, entidades de crédito y operaciones pasivas.....	93
II.- Los depósitos bancarios en general.....	93
III. Los depósitos bancarios de dinero.....	95

*Capítulo Quinto*

<b>CONTRATOS BANCARIOS DE ACTIVO</b> .....	101
I.- El contrato de préstamo.....	101
II El contrato de apertura de crédito.....	107
III. El contrato de descuento.....	110
IV.- Préstamo hipotecarios.....	113

*Capítulo Sexto*

<b>CONTRATOS BANCARIOS DE GESTION .....</b>	<b>119</b>
I.- El crédito documentario o carta de crédito .....	119
II.- El aval bancario.....	126
III.- Las tarjetas bancarias .....	127
IV.- La tarjeta de crédito.....	127
V.- Sistema de la tarjeta de crédito.....	132
VI.- El servicio bancario de cajas de seguridad .....	136
VII.- Underwriting.....	140

*Capítulo Séptimo*

<b>DE LOS DERIVADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>143</b>
I. Figuras contractuales bancarias de gestión del riesgo financiero .....	143

*Capítulo Octavo*

<b>SOCIEDADES FILIALES COMPLEMENTARIAS DEL GIRO .....</b>	<b>151</b>
---	------------