

ÍNDICE GENERAL

<i>Presentación de la quinta edición</i>	7
I. ORIGEN DE LA LEGISLACIÓN SOBRE BANCOS EN CHILE. . .	9
II. CONSTITUCIÓN DE LOS BANCOS.	12
III. REVISIÓN DE LOS ACCIONISTAS QUE ADQUIERAN UN DETERMINADO PORCENTAJE	15
IV. ESTATUTOS DE LOS BANCOS	16
1. Los estatutos son la ley de la sociedad	16
2. Especificaciones que deben contener los estatutos de los bancos	16
V. CAPITAL, RESERVAS, DIVIDENDOS Y DURACIÓN.	17
1. Capital mínimo	17
2. Entero del capital	18
3. Aumento del capital	18
4. Reducción del capital	19
5. Publicidad del capital	19
6. Reservas	19
7. Bonos subordinados	19
8. Provisiones	20
9. Dividendos	20
10. Duración de los bancos	20
11. Sistema especial de fusión.	21
VI. SUCURSALES, FILIALES Y REPRESENTACIONES DE BANCOS EXTRANJEROS	21
1. Sucursales de bancos extranjeros	21
1.1. Constitución de las sucursales de bancos extranjeros . . .	21
1.2. Administración de las sucursales de bancos extranjeros . .	22
1.3. Normas aplicables a los bancos extranjeros	22



1.4. Preferencia para los acreedores chilenos y extranjeros domiciliados	22
1.5. Tratamiento del capital	23
1.6. Remesa de utilidades	23
2. Representaciones de bancos extranjeros	23
3. Filiales de bancos extranjeros	23
VII. NORMAS GENERALES APLICABLES A LOS BANCOS.....	24
1. Funcionamiento.....	24
2. Apertura y cierre de sucursales en el país	24
VIII. PROTECCIÓN DEL GIRO BANCARIO	24
IX. ADMINISTRACIÓN DE LAS EMPRESAS BANCARIAS	25
1. Composición del directorio	25
2. Duración del directorio.....	26
3. Nombramiento de los directores	26
4. Inhabilidades e incompatibilidades que afectan a directores y ejecutivos de los bancos	26
4.1. Inhabilidades	26
4.2. Incompatibilidades	26
5. Norma sobre cesación de funciones.....	27
6. Requisitos para ser director	27
7. Trámites de publicidad de la elección de directores	27
8. Sesiones de directorio	28
9. Comité Ejecutivo	28
10. Consejos locales	28
X. JUNTAS DE ACCIONISTAS	28
1. Clases de juntas	29
1.1. Convocatoria	29
1.2. Poderes	30
1.3. Votación	30
1.4. Facultades de la Superintendencia en las juntas	30
XI. OPERACIONES DE LOS BANCOS	31
1. Definición y operaciones fundamentales	31
2. Operaciones en particular	31
3. Préstamos hipotecarios	37
4. Mutuos hipotecarios endosables	40
5. Otras operaciones autorizadas	40
XII. INVERSIONES DE LOS BANCOS	41
1. Inversiones en documentos, valores mobiliarios o efectos de comercio, de renta fija.....	41



1.1. Inversiones en valores mobiliarios no sujetas a margen . .	41
1.2. Inversiones en documentos de renta fija sujetas a margen	41
2. Inversiones en bienes físicos y acciones	42
2.1. Acciones de sociedades que operan en el país, adquiridas en conformidad a los N ^{os} 17 ó 21 del artículo 69	42
2.2. Acciones de bancos o empresas constituidos en el extranjero, adquiridas conforme al artículo 69 N ^o 17 . . .	42
2.3. Oro amonedado o en pastas, por expresa referencia del N ^o 18 parte final	42
2.4. Bienes raíces necesarios para su funcionamiento y servicios anexos.	43
2.5. Bienes corporales muebles necesarios para su servicio o la mantención de sus inversiones.	43
2.6. Sanción	43
3. <i>Underwriting</i> de acciones	43
XIII. LIMITACIONES Y PROHIBICIONES QUE AFECTAN A LOS BANCOS	44
1. Limitaciones de crédito	44
1.1. Crédito a una misma persona	44
1.2. Documentos emitidos por el Banco Central de Chile o por el Estado o sus organismos	45
1.3. Instrumentos financieros de oferta pública	45
1.4. Conocimientos de embarque.	46
1.5. Cartas de crédito emitidas por bancos del exterior	46
1.6. Garantías especiales	46
1.7. Normas especiales para los créditos que financian obras públicas fiscales.	46
1.8. Normas especiales para los créditos entre instituciones financieras	47
1.9. Sanción	47
2. Créditos a personas relacionadas a la propiedad o administración de la institución financiera	47
2.1. Norma general	47
2.2. Forma de calcular los márgenes aplicables a personas relacionadas.	47
2.3. Margen global	48
2.4. Normas legales y administrativas para determinar las personas relacionadas	48
2.5. Información	48
2.6. Sanción	48
3. Créditos a directores y trabajadores del propio banco	49
3.1. Créditos a trabajadores en general	49



3.2. Créditos a directores y apoderados generales de la empresa	49
3.3. Momento desde el cual rige la prohibición o margen ...	49
3.4. Sanción	50
4. Normas de computación de créditos	50
5. Otras limitaciones y prohibiciones	51
5.1. Prohibición de conceder créditos para adquirir acciones del propio banco	51
5.2. Prohibición de adquirir otros bienes que los expresamente autorizados. Excepciones	51
5.3. Sanción	51
5.4. Obligación de enajenar	51
5.5. Sanción por la no enajenación oportuna	52
6. Prohibición de comprometer al banco por obligaciones de terceros en casos no autorizados o de hipotecar o dar en prenda sus bienes físicos	52
7. Norma general para las infracciones al artículo 84.	53
8. Otros controles para las operaciones bancarias	53
8.1. Encaje	53
8.2. Tratamiento especial a los depósitos a la vista. Reserva técnica	54
8.3. Relaciones entre operaciones activas y pasivas	55
XIV. LÍMITES AL CRECIMIENTO DE UN BANCO. NORMAS DE BASILEA	56
1. Generalidades	56
2. Proporciones	56
3. Precisiones	57
4. Ponderación por riesgo.	58
5. Modificación de las ponderaciones	58
6. Sanción	59
XV. CLASIFICACIÓN DE LOS BANCOS	59
XVI. SOCIEDADES EN EL PAÍS	60
1. Sociedades filiales complementarias	60
1.1. Sociedades fiscalizadas por la Superintendencia de Valores y Seguros	60
1.2. Sociedades fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras	61
1.3. Inversiones de las filiales en otras sociedades	61
1.4. Facultad de los bancos para ejercer estos giros	62
1.5. Participación minoritaria	62
1.6. Constitución de las sociedades filiales	62
2. Sociedades de apoyo al giro	63

3. Normas aplicables a las filiales de la letra b) del artículo 70 y a las sociedades de apoyo al giro	64
XVII. FUNCIONAMIENTO DE BANCOS CHILENOS EN EL EXTERIOR.	64
1. Generalidades	64
2. Constitución de oficinas, filiales o empresas complementarias	64
2.1. Procedimiento ordinario	65
2.2. Procedimiento expedito	66
3. Sucursales y oficinas de representación	67
3.1. Establecimiento y cierre	67
3.2. Disposiciones chilenas aplicables	67
4. Filiales y subsidiarias de bancos chilenos	69
4.1. Generalidades	69
4.2. Normas aplicables	69
4.3. Sanción	70
4.4. Fiscalización de las filiales o subsidiarias	70
5. Créditos al exterior	71
XVIII. SECRETO Y RESERVA BANCARIOS	72
XIX. MEDIDAS PARA REGULARIZAR LA SITUACIÓN DE LOS BANCOS	73
1. Principios generales	73
2. Diversas medidas del Título XV	75
2.1. Reposición del capital	75
2.2. Proposiciones de convenio	75
2.3. Liquidación forzosa	76
2.4. Capitalización de un banco por el sistema financiero	76
XX. BANCO DEL ESTADO DE CHILE	76
XXI. EMISORES DE TARJETAS DE CRÉDITO O QUE OPEREN SISTEMAS SIMILARES	78
XXII. BANCO CENTRAL DE CHILE	79
XXIII. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.	80
1. Generalidades	80
2. Facultades de fiscalización	83
3. Sanciones	86
4. Medidas extraordinarias que puede adoptar la Superintendencia	88



4.1. Prohibición parcial o total de realizar determinados actos.....	88
4.2. Designación de inspector delegado o administrador provisional	88
5. Reclamaciones contra las medidas de la Superintendencia ...	89
6. Concentración bancaria	91
XXIV. CADUCIDAD DE DEPÓSITOS.....	91
XXV. DELITOS ESPECIALES DE LA ACTIVIDAD BANCARIA	92
XXVI. DELITO QUE AFECTA A LOS CLIENTES DE LOS BANCOS	93
XXVII. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	94
APÉNDICE: Ley General de Bancos. Texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos y de otros cuerpos legales que se indican, fijado por el D.F.L. N° 3, de 26 de noviembre de 1997, publicado en el Diario Oficial de 19 de diciembre de 1997	95
LA FISCALIZACIÓN BANCARIA EN CHILE	219
ÍNDICE ANALÍTICO	243

