



María José Arancibia Obrador

Tarjetas de crédito

Responsabilidad
de los bancos

ediciones
DER

DER EDICIONES es una Editorial Jurídica creada por un grupo de Editores de larga trayectoria.

Estamos en la búsqueda de publicaciones de innegable valor científico. Nuestra propuesta pone énfasis en una cuidada elaboración técnica, colocando nuestra experiencia al servicio de la comunidad jurídica.

Nuestro catálogo editorial está compuesto por las siguientes colecciones: Ensayos Jurídicos, Monografías, Manuales, Cuadernos Jurídicos, Co-ediciones, Revistas y Obras Prácticas.

Invitamos a aquellos profesores, investigadores o abogados en ejercicio, que hayan escrito una tesis de maestría, monografía, ensayo, manual u otra obra de interés práctico, a publicar con nosotros.

Para mayor información, escribanos a info@derediciones.com o visite nuestra página web www.dereediciones.com

TARJETAS DE CRÉDITO
RESPONSABILIDAD DE LOS BANCOS

© María José Arancibia Obrador

2017 DER EDICIONES LIMITADA

Santa Magdalena 10, oficina 26, comuna de Providencia, ciudad de Santiago, Chile.

Teléfono +56 22 906 00 02

www.dereediciones.com

Registro de Propiedad Intelectual N° 284927

ISBN 978-956-99-59-10-3

Primera edición, enero de 2018 DER Ediciones Limitada

Tiraje: 300 ejemplares

Impresores: Andros Impresores

Impreso en Chile / Printed in Chile

ADVERTENCIA

La Ley N°17.336 sobre Propiedad Intelectual prohíbe el uso no exceptuado de obras protegidas sin la autorización expresa de los titulares de los derechos de autor.

El fotocopiado o reproducción por cualquier otro medio o procedimiento de la presente publicación queda expresamente prohibido.

Para mi hijo Tomás, gracias por tu paciencia y amor infinitos

Mis agradecimientos, en primer lugar, por todo su apoyo, son para mi madre, mujer a quien admiro por su valentía y por su fuerza, a quien debo reconocer sus esfuerzos por conducirme a ser la persona que soy.

Agradezco a mi profesora guía, Dra. Lorena Donoso, por toda su dedicación, paciencia y apoyo constantes en la realización de esta tesis, así como a la Prof. Dra. Maricruz Gómez de la Torre, por su comprensión y valiosas correcciones.

Asimismo, a mi profesora, Solange Doyharçabal Casse, mi maestra en Derecho Civil, eternamente agradecida por todo lo que sé.

Finalmente, agradezco a Pablo Cornejo Aguilera, quien estuvo siempre presente brindándome su apoyo en todo este proceso.

ÍNDICE

PREFACIO	V
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I. COMERCIO ELECTRÓNICO.....	5
1. INTRODUCCIÓN AL COMERCIO ELECTRÓNICO	7
1.1. Concepto de comercio electrónico	8
1.2. Clasificación de comercio electrónico.....	13
<i>A) Según la actividad desarrollada</i>	13
<i>B) En función de los sujetos intervinientes</i>	14
<i>C) Según el medio de comunicación empleado</i>	15
<i>D) Según el grado de seguridad ofrecido</i>	16
2. CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA	16
2.1. Concepto.....	16
2.2. Características.....	18
2.3. Principios de la contratación electrónica	19
2.4. Formación del consentimiento	21
<i>A) La oferta</i>	23
a. Concepto	24
b. Requisitos de la oferta para formar el consentimiento.....	24
<i>B) La aceptación</i>	25
a. Concepto	25
b. Requisitos de la aceptación para formar el consentimiento.....	26
c. Forma de manifestar la voluntad.....	28
2.5. Momento en el cual se forma el consentimiento electrónico	28
2.6. Lugar de la formación del consentimiento	29

CAPÍTULO II. LOS MEDIOS DE PAGO EMPLEADOS EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO	31
1. MEDIOS DE PAGO EN INTERNET.....	33
2. EL PAGO O SOLUCIÓN COMO MODO DE EXTINGUIR OBLIGACIONES.....	34
2.1. Objeto del pago.....	35
2.2. Identidad del pago	35
2.3. Integridad del pago	36
2.4. Lugar, época y efectos del pago	37
2.5. Prueba del pago	38
3. LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO.....	38
3.1. Concepto.....	38
3.2. Clasificación.....	39
A) <i>En razón de la magnitud del pago</i>	39
B) <i>Dependiendo del momento en que el pago ha tenido lugar y que, por consiguiente, el deudor queda liberado de su obligación</i>	40
C) <i>Según el tipo de soporte electrónico</i>	40
3.3. Características.....	40
4. MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO RECONOCIDOS EN EL DERECHO COMPARADO	41
4.1. El dinero electrónico.....	41
A) <i>Concepto</i>	42
B) <i>Características</i>	43
C) <i>El pago con dinero electrónico</i>	44
4.2. Pago a través de teléfonos móviles.....	44
4.3. Servicios de pago persona a persona (P2P).....	45
CAPÍTULO III. LA TARJETA DE CRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE PAGO EN INTERNET	47
1. INTRODUCCIÓN	49
2. ORIGEN DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO	50
3. CONCEPTO LEGAL DE “TARJETA DE CRÉDITO”.....	52
4. NATURALEZA JURÍDICA.....	56
5. CARACTERÍSTICAS.....	58
6. CLASIFICACIÓN.....	59
6.1. De acuerdo al emisor	59
6.2. De acuerdo a su finalidad crediticia.....	60
6.3. De acuerdo a la tecnología empleada:	60
6.4. De acuerdo a la forma de liquidación de las disposiciones realizadas	61

7.	LA REGULACIÓN DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN CHILE	62
8.	EL MERCADO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO.....	64
9.	LA TARJETA DE CRÉDITO COMO MEDIO DE PAGO ELECTRÓNICO.....	68
9.1.	Sujetos que intervienen en la tarjeta de crédito como medio de pago y modos de intervención en el proceso de pago.....	68
9.2.	Relaciones jurídicas y sujetos intervinientes en el pago electrónico con tarjeta de crédito	73
10.	LOS CONTRATOS ASOCIADOS AL PAGO ELECTRÓNICO CON TARJETA DE CRÉDITO.....	77
10.1.	Características de los contratos	78
10.2.	El contrato de afiliación.....	80
	A) <i>Características del contrato</i>	86
	B) <i>Efectos del contrato de afiliación para el banco emisor</i>	89
	C) <i>Efectos del contrato para el cliente o tarjetahabiente</i>	90
	D) <i>Las cláusulas mínimas del contrato de afiliación</i>	90
10.3.	El contrato de apertura de crédito.....	92
	A) <i>Características del contrato de apertura de crédito</i>	94
	B) <i>Efectos del contrato de crédito para el banco emisor</i>	97
	C) <i>Efectos del contrato para el tarjetahabiente</i>	97
	D) <i>Cláusulas mínimas del contrato de apertura</i>	97
10.4.	Contrato entre el banco y el establecimiento afiliado al sistema.....	102
	A) <i>Características del contrato de afiliación al sistema</i>	103
	B) <i>Efectos del contrato para el establecimiento comercial</i>	104
	C) <i>Efectos del contrato para el administrador</i>	105
11.	EL CONTRATO DE CRÉDITO Y DE APERTURA DE TARJETA DE CRÉDITO EN CHILE Y EN DERECHO COMPARADO	106
11.1.	En el ámbito internacional.....	107
	A) <i>Normativa de la Unión Europea</i>	107
	B) <i>Normativa española</i>	110
	C) <i>Normativa argentina</i>	111
 CAPÍTULO IV. RESPONSABILIDAD DE LOS INTERVINIENTES EN EL PAGO CON TARJETA DE CRÉDITO		 113
1.	RESPONSABILIDAD INFRAACCIONAL.....	115
2.	RESPONSABILIDAD CIVIL CONTRACTUAL	119
3.	ELEMENTOS DE LA RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL.....	123
3.1.	Entidad emisora de la tarjeta de crédito bancaria y titular de la tarjeta.....	123
	A) <i>Vínculo contractual</i>	123
	B) <i>Incumplimiento de una obligación</i>	124

C) <i>Imputabilidad del incumplimiento</i>	126
a. Obligaciones de medio y de resultado. Introducción.....	127
b. La culpa como factor de imputación.....	131
D) <i>Daño o perjuicio al acreedor</i>	134
4. ANÁLISIS DE LA LEY N° 20.009	139
CONCLUSIONES	145
ANEXO. SENTENCIAS SOBRE TARJETA DE CRÉDITO BANCARIA...	151
1. SÍNTESIS	153
2. SENTENCIAS	157
Ficha 1	157
Ficha 2	159
Ficha 3	160
Ficha 4	162
Ficha 5	165
Ficha 6	167
Ficha 7	169
Ficha 8	171
Ficha 9	173
Ficha 10	175
Ficha 11	177
Ficha 12	179
Ficha 13	181
Ficha 14	182
Ficha 15	184
Ficha 16	186
Ficha 17	188
Ficha 18	190
Ficha 19	192
Ficha 20	194
Ficha 21	196
Ficha 22	198
Ficha 23	199
BIBLIOGRAFÍA.....	201