

**Mg**  
Monografías

**Tarjetas de pago**

Análisis de la Ley N° 20.009

*María José Arancibia Obrador*

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, Coediciones, 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](mailto:info@derediciones.com) o visite nuestra página web [www.derediciones.com](http://www.derediciones.com).

#### TARJETAS DE PAGO

Análisis de la Ley N° 20.009

© María José Arancibia Obrador

2024 DER EDICIONES LIMITADA

Manuel Barros Borgoño 160, oficina 404, comuna de Providencia, ciudad de Santiago, Chile

[info@derediciones.com](mailto:info@derediciones.com)

[www.derediciones.com](http://www.derediciones.com)

Registro de Propiedad Intelectual N° 284927

ISBN 978-956-405-182-6

Segunda edición, marzo de 2024 DER Ediciones Limitada

Tiraje: 300 ejemplares

Impresores: Editora e Imprenta Maval SpA

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 Eliana



## INDICE

ABREVIATURAS.....	I
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.....	12
A) Según la actividad desarrollada .....	12
B) En función de los sujetos intervinientes .....	13
C) Según el medio de comunicación empleado.....	14
D) Según el grado de seguridad ofrecido.....	15
2. CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA .....	16
2.1. Concepto.....	16
2.2. Características.....	18
2.3. Principios de la contratación electrónica .....	18
2.4. Formación del consentimiento .....	20
A) La oferta.....	22
a. Concepto .....	22
b. Requisitos de la oferta para formar el consentimiento.....	23
B) La aceptación .....	24
a. Concepto .....	24
b. Requisitos de la aceptación para formar el consentimiento.....	25
c. Forma de manifestar la voluntad.....	27

2.5. Momento en el cual se forma el consentimiento electrónico .....	27
2.6. Lugar de la formación del consentimiento .....	28

## CAPÍTULO II: LOS MEDIOS DE PAGO EMPLEADOS EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO .....

1. MEDIOS DE PAGO EN INTERNET .....	31
2. EL PAGO O SOLUCIÓN COMO MODO DE EXTINGUIR OBLIGACIONES.....	32
2.1. Objeto del pago.....	33
2.2. Identidad del pago .....	33
2.5. Prueba del pago .....	34
3. LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO.....	34
3.1. Concepto.....	34
2.3. Integridad del pago.....	35
2.4. Lugar, época y efectos del pago .....	36
3.2. Clasificación .....	37
A) En razón de la magnitud del pago .....	37
B) Dependiendo del momento en que el pago ha tenido lugar y que, por consiguiente, el deudor queda liberado de su obligación.....	38
C) Según el tipo de soporte electrónico .....	38
3.3. Características de los medios de pago .....	39
4. MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO RECONOCIDOS EN EL DERECHO COMPARADO.....	39
4.1. El dinero electrónico.....	40
A) Concepto .....	40
B) Características .....	41
C) El pago con dinero electrónico .....	42
4.2. Pago a través de teléfonos móviles.....	43
4.3. Servicios de pago persona a persona (P2P).....	43

## CAPÍTULO III: LA TARJETA DE PAGO COMO INSTRUMENTO DE PAGO EN INTERNET .....

1. INTRODUCCIÓN .....	47
2. TARJETAS DE PAGO .....	48
2.1. Tarjeta de débito .....	48
2.2. Tarjeta de crédito .....	49
2.3. Tarjetas de pago con provisión de fondos .....	53
3. NATURALEZA JURÍDICA .....	54

4. CARACTERÍSTICAS .....	55
5. CLASIFICACIÓN .....	56
5.1. De acuerdo con el emisor .....	57
5.2. De acuerdo con su finalidad crediticia.....	57
5.3. De acuerdo con la tecnología empleada .....	58
5.4. De acuerdo con la forma de liquidación de las disposiciones realizadas .....	59
6. LA REGULACIÓN DE LAS TARJETAS DE PAGO EN CHILE .....	59
7. EL MERCADO DE LAS TARJETAS DE PAGO.....	60
8. LA TARJETA DE PAGO COMO MEDIO DE PAGO ELECTRÓNICO.....	62
8.1. Sujetos que intervienen en la tarjeta de pago como medio de pago y modos de intervención en el proceso de pago .....	62
8.2. Relaciones jurídicas y sujetos intervinientes en el pago electrónico con tarjeta de pago.....	66
9. LOS CONTRATOS ASOCIADOS AL PAGO ELECTRÓNICO CON TARJETA DE PAGO .....	71
9.1. Características de los contratos .....	71
9.2. El contrato de afiliación.....	73
A) Características del contrato .....	80
B) Efectos del contrato de afiliación para el banco emisor.....	83
Obligaciones del banco emisor:.....	83
C) Efectos del contrato para el cliente, tarjetahabiente o usuario.....	84
D) Las cláusulas mínimas del contrato de afiliación.....	85
9.3. El contrato de apertura de crédito.....	86
A) Características del contrato de apertura de crédito .....	89
B) Efectos del contrato de crédito para el banco emisor .....	91
C) Efectos del contrato para el tarjetahabiente .....	92
D) Cláusulas mínimas del contrato de apertura .....	92
9.4. Contrato entre el banco y el establecimiento afiliado al sistema.....	97
A) Características del contrato de afiliación al sistema .....	97
B) Efectos del contrato para el establecimiento comercial.....	98
C) Efectos del contrato para el administrador .....	100

<b>CAPÍTULO IV: RESPONSABILIDAD DE LOS INTERVINIENTES EN EL PAGO CON TARJETA DE PAGO.....</b>	<b>101</b>
1. RESPONSABILIDAD INFRACCIONAL .....	103
2. RESPONSABILIDAD CIVIL CONTRACTUAL .....	106
3. ELEMENTOS DE LA RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL .....	110

3.1. Entidad emisora de la tarjeta de pago y titular de la tarjeta.....	110
A) Vínculo contractual.....	110
B) Incumplimiento de una obligación .....	111
C) Imputabilidad del incumplimiento.....	114
a. Obligaciones de medio y de resultado. Introducción.....	115
b. La culpa como factor de imputación.....	118
D) Daño o perjuicio al acreedor.....	121
4. ANÁLISIS DE LA LEY N° 20.009 QUE ESTABLECE UN RÉGIMEN DE LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD PARA TITULARES O USUARIOS DE TARJETAS DE PAGO Y TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS EN CASO DE EXTRAVÍO, HURTO, ROBO O FRAUDE .....	128
4.1. Introducción.....	128
4.2. Regulación antes de la modificación .....	128
4.3. Nuevo ámbito de aplicación en la Ley N° 20.009.....	132
4.4. Responsabilidad por fraude en tarjetas de pago y transacciones económicas	134
4.5. Cancelación de cargos y restitución de los fondos .....	137
4.6. Ejercicio de la acción del banco ante el juzgado de policía local .....	138
4.6. Dolo o culpa grave .....	140
CONCLUSIONES.....	145
ANEXO: SENTENCIAS SOBRE TARJETA DE PAGO .....	153
1. SÍNTESIS.....	154
2. SENTENCIAS .....	155
Ficha 1 .....	155
Ficha 2 .....	158
Ficha 3 .....	159
Ficha 4 .....	160
Ficha 5 .....	163
Ficha 6 .....	166
Ficha 7 .....	168
Ficha 8 .....	170
Ficha 9 .....	172
Ficha 10 .....	174
Ficha 11 .....	177
Ficha 12 .....	181



Ficha 13 .....	183
Ficha 14 .....	185
Ficha 15 .....	187
Ficha 16 .....	189
Ficha 17 .....	191
Ficha 18 .....	193
Ficha 19 .....	195
Ficha 20 .....	197
Ficha 21 .....	199
Ficha 22 .....	201
Ficha 23 .....	203
Ficha 24 .....	206
Ficha 25 .....	208
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>211</b>