

ÍNDICE POR MATERIAS

Materia	Capítulo
ACCIONES	
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.....	2-11
Inversiones en sociedades en el país.....	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones.....	10-1
Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros.....	10-2
Accionistas. Disposiciones varias.....	1-3
Colocación de acciones en el extranjero mediante sistema de títulos representativos.....	1-11
Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos.....	12-14
ACTAS	
Accionistas. Disposiciones varias.....	1-3
Directores. Disposiciones varias.....	1-4
ACTIVO FIJO	
Activo fijo.....	11-5
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.....	12-1
ARCHIVOS	
Conservación y eliminación de archivos.....	1-10
AUDITORÍA	
Audidores externos.....	19-2
Comités de auditoría.....	1-15

Materia	Capítulo
AVALES Y FIANZAS	
Avales y fianzas.	8-10
AVALISTAS	
Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo.	8-17
BALANCES	
Audidores externos.	19-2
Inversiones en sociedades en el país.	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.	11-7
BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO	
Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones.	10-1
BOLETAS DE GARANTÍA	
Boletas de garantía.	8-11
BOLETÍN DE INFORMACIONES COMERCIALES	
Publicaciones en el Boletín de Informaciones Comerciales.	20-6
BONOS	
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.	2-11
Bonos subordinados.	9-6
Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior.	13-34
CADUCIDAD DE DOCUMENTOS O ACREENCIAS	
Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros.	2-13
Cuentas corrientes bancarias y cheques.	2-2
Boletas de garantía.	8-11

Materia	Capítulo
CAJA	
Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros (sobrantes de caja)	2-13
Caja. Dinero en tránsito o en custodia.	16-3
Pago de documentos a personas que no saben firmar.....	16-4
CAJAS AUXILIARES	
Sucursales y otras oficinas en el país.....	1-6
CAJEROS AUTOMÁTICOS	
Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
CÁMARA DE COMPENSACIÓN Y CANJE	
Canje y Cámara de Compensación.	5-1
Valores en cobro.....	3-1
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
CAPITAL PAGADO Y RESERVAS	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.	12-1
CAPTACIONES E INTERMEDIACIÓN	
Captaciones e intermediación (normas generales).....	2-1
CARTAS DE CRÉDITO	
Avales y fianzas (Cartas de crédito stand by)	8-10
Boletas de garantía (Cartas de crédito stand by)	8-11
Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos (Cartas de crédito stand by)	12-3

Materia	Capítulo
CARTAS DE GARANTÍA Y CARTAS DE RESGUARDO INTERFINANCIERAS	
Cartas de Garantía Interfinancieras. Movilidad de garantías...	8-12
CARTERA DE COLOCACIONES	
Captaciones e intermediación (venta o cesión de cartera)	2-1
Operaciones de leasing.	8-37
Operaciones de factoraje.....	8-38
CERTIFICACIONES	
Certificación del tipo de cambio por las entidades bancarias..	20-3
CHEQUES	
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
CLASIFICACIÓN DE GESTION Y SOLVENCIA	
Clasificación de gestión y solvencia.....	1-13
COBRANZA	
Información a clientes sobre cobranza en empresas externas.	18-12
Cobranza de dividendos hipotecarios.	8-18
CÓDIGO DE INSTITUCIONES	
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
CÓDIGO DE PLAZA	
Canje y Cámara de Compensación.	5-1

Materia	Capítulo
COMISIONES COBRADAS A CLIENTES	
Intereses y comisiones. Principios y criterios para la aplicación de su cobro	1-20
Intereses y reajustes.....	7-1
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
Cuentas de ahorro.	2-4
Cuentas de ahorro para la vivienda.	2-5
Depósitos a la vista.....	2-6
Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa.....	2-8
Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos.....	2-9
Planes de ahorro previsional voluntario	2-10
Tarjetas de crédito.....	8-3
Operaciones con letras de crédito.	9-1
COMITÉS DE AUDITORÍA	
Comités de auditoría	1-15
COMPENSACIÓN DE DIVIDENDOS	
Sistema de Compensación de Dividendos Ley N° 19.360.	8-33
CONCENTRACIÓN DE MERCADO	
Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos.....	12-14
CRÉDITO A EMPRESAS DEL ESTADO	
Crédito a empresas del Estado.	8-8
Operaciones de leasing	8-37

Materia	Capítulo
CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS Y TRABAJADORES	
Límites de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos.....	12-4
Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos.....	12-12
CRÉDITOS AL EXTERIOR	
Riesgo-país y clasificación de países..	7-13
Normas sobre créditos hacia el exterior. Artículo 83 de la Ley General de Bancos	12-15
CRÉDITOS DE CONSUMO	
Intereses y reajustes.....	7-1
Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo.....	8-17
Información a clientes sobre cobranza en empresas externas.....	18-12
CUENTAS CORRIENTES	
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
Tarjetas de débito.....	2-15
Sobregiro en cuenta corriente bancaria.....	8-1
Información sobre cuentas corrientes de las administradoras de fondos de pensiones y sus respectivos fondos.....	18-6

Materia	Capítulo
CUENTAS DE AHORRO	
Cuentas de ahorro.....	2-4
Cuentas de ahorro para la vivienda.....	2-5
Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa.....	2-8
Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos.....	2-9
Planes de ahorro previsional voluntario	2-10
DEPÓSITOS A LA VISTA	
Cuentas de ahorro.....	2-4
Depósitos a la vista.....	2-6
DEPÓSITOS A PLAZO	
Captaciones e intermediación.....	2-1
Planes de ahorro previsional voluntario	2-10
Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros.....	2-13
Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior.....	13-34
DESCUENTO POR PLANILLA	
Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa.....	2-8
Cobranza de dividendos hipotecarios.....	8-18
DEUDORES	
Información sobre deudores de las instituciones financieras.....	18-5

Materia	Capítulo
DIRECTORIO	
Directores. Disposiciones varias.....	1-4
Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos	12-12
DISPOSITIVOS ELECTRÓNICOS EN OPERACIONES	
Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
DIVIDENDOS	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.	12-1
Cobranza de dividendos hipotecarios.	8-18
Sistema de compensación de dividendos Ley N° 19.360.....	8-33
DOCUMENTOS Y TIMBRES DE USO CORRIENTE EN LOS BANCOS	
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
EMISIÓN DE VALORES MOBILIARIOS	
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.	2-11
Bonos subordinados.....	9-6
Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior.	13-34
Operaciones con letras de crédito.	9-1
Captaciones e intermediación.	2-1
Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros.....	10-2
EMPLEADOS	
Directores. Disposiciones varias.....	1-4

Materia	Capítulo
EMPRESAS DEL ESTADO	
Crédito a empresas del Estado.	8-8
Operaciones de leasing	8-37
ENCAJE	
Encaje	4-1
ENDOSO DE DOCUMENTOS	
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
ESTADOS FINANCIEROS	
Audidores externos.	19-2
Inversiones en sociedades en el país.	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
ESTATUTOS	
Estatutos de los bancos. Necesidad de establecer textos refundidos.....	18-4
EVALUACIÓN DE LA GESTION	
Clasificación de gestión y solvencia.....	1-13
EVALUADORAS DE RIESGO	
Firmas evaluadoras de instituciones financieras.....	19-1
Nómina de empresas calificadoras internacionales.	1-12
EXTERNALIZACIÓN DE SERVICIOS	
Externalización de servicios.	20-7

Materia	Capítulo
FACTORING	
Operaciones de factoraje.....	8-38
FILIALES	
Inversiones en sociedades en el país.	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países.	18-8
FONDO DE GARANTÍA PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS	
Fondo de garantía para pequeños empresarios.	8-9
FONDOS MUTUOS	
Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos.....	12-3
Colocación de cuotas de fondos mutuos en calidad de agentes.	17-5
GARANTIA DE LOS CRÉDITOS	
Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N° 1 de la Ley General de Bancos.....	12-3
Cartas de garantía y cartas de resguardo interfinancieras. Movilidad de garantías.....	8-12
GARANTÍA ESTATAL POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES	
Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países.	18-8

Materia	Capítulo
HORARIO BANCARIO	
Horario bancario.....	1-8
Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
IMPUESTOS	
Exención de Impuestos de Timbres y Estampillas. Documentos de exportación y de créditos al exterior.....	14-8
INCENTIVOS	
Incentivos distintos de intereses, reajustes y comisiones.	18-13
ÍNDICE DE BASILEA	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.	12-1
INFORMACIÓN A DEUDORES	
Captaciones e intermediación.	2-1
Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo.....	8-17
Información a clientes sobre cobranza en empresas externas.	18-12
Cobranza de dividendos hipotecarios.	8-18
INFORMACIÓN A OTROS ORGANISMOS	
Información sobre cuentas corrientes de las administradoras de fondos de pensiones y sus respectivos fondos.	18-6
Información al Servicio de Impuestos Internos sobre tasaciones de bienes raíces.....	18-7
Información a la Superintendencia de Valores y Seguros.....	18-11

Materia

Capítulo

INFORMACIÓN AL DIRECTORIO

Directores. Disposiciones varias..... 1-4

INFORMACIÓN AL PÚBLICO

Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países.18-8

Información al público. Antecedentes acerca del banco que deben mantenerse en sus oficinas18-9

Informaciones esenciales artículos 9º y 10 de la Ley N° 18.045.18-10

Incentivos distintos de intereses, reajustes y comisiones.18-13

Transparencia de la información al público.....18-14

INFORMACIÓN DE CONTROL Y ESTADÍSTICA

Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información.18-3

INFORMACIÓN SOBRE DEUDORES

Información sobre deudores de las instituciones financieras.18-5

INFORMACIONES ESENCIALES

Informaciones esenciales artículos 9º y 10 de la Ley N° 18.045.18-10

INTERESES

Intereses y reajustes..... 7-1

Captaciones e intermediación. 2-1

Materia	Capítulo
INTERMEDIACIÓN DE DOCUMENTOS	
Captaciones e intermediación.	2-1
INVERSIONES EN SOCIEDADES	
Inversiones en sociedades en el país.	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
LAVADO DE ACTIVOS	
Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.....	1-14
Clasificación de gestión y solvencia.....	1-13
LEASING	
Operaciones de leasing.	8-37
LETRAS DE CRÉDITO	
Operaciones con letras de crédito.	9-1
LEY N° 18.045 SOBRE MERCADO DE VALORES	
Accionistas. Disposiciones varias.	1-3
Informaciones esenciales artículos 9° y 10 de la Ley N° 18.045.	18-10
Información a la Superintendencia de Valores y Seguros.	18-11
Captaciones e intermediación.	2-1
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.	2-11
LEY N° 18.046 SOBRE SOCIEDADES ANÓNIMAS	
Ley N° 18.046 sobre sociedades anónimas y su reglamento, en relación con los bancos.	1-1
Directores. Disposiciones varias.....	1-4

Materia	Capítulo
LIMITACIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.	12-1
Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos.....	12-3
Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos.....	12-4
Límite de obligaciones con otros bancos del país.	12-7
Relación de operaciones activas y pasivas.	12-9
Límite de inversiones artículo 69 Ley General de Bancos.....	12-10
Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos.....	12-12
Normas sobre créditos hacia el exterior. Artículo 83 de la Ley General de Bancos.	12-15
Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos.....	12-14
MANUAL	
Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información.	18-3
MUTUOS HIPOTECARIOS	
Mutuos hipotecarios endosables.	8-4
Operaciones con letras de crédito.	9-1
Cobranza de dividendos hipotecarios.	8-18
OFICINAS EN EL PAÍS	
Sucursales y otras oficinas en el país.....	1-6

Materia	Capítulo
OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS	
Relación de operaciones activas y pasivas.	12-9
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	
Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos.	12-4
Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos.	12-12
Operaciones de leasing.	8-37
Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones.	10-1
Inversiones en sociedades en el país.	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.	11-7
Externalización de servicios.	20-7
ÓRDENES DE PAGO DE PENSIONES	
Ordenes de pago de pensiones Ley 17.671.	5-2
PACTO DE RETROCOMPRA	
Captaciones e intermediación.	2-1
PATRIMONIO EFECTIVO	
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios.	12-1
Clasificación de gestión y solvencia.	1-13
PÉRDIDA O DETERIORO DE TÍTULOS DE CRÉDITO	
Pérdida o deterioro de títulos de crédito.	2-12

Materia	Capítulo
PERSONAS RELACIONADAS	
Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos.....	12-4
Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos.....	12-12
Operaciones de leasing.....	8-37
Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones.....	10-1
Inversiones en sociedades en el país.....	11-6
Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
Externalización de servicios	20-7
PLANES DE AHORRO	
Planes de ahorro previsional voluntario	2-10
PLAZAS BANCARIAS	
Canje y Cámara de compensación.....	5-1
PODERES A DIRECTORES	
Directores. Disposiciones varias.....	1-4
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	
Mutuos hipotecarios endosables.....	8-4
Operaciones con letras de crédito.....	9-1
Cobranza de dividendos hipotecarios.....	8-18
PROCESAMIENTO DE DATOS	
Externalización de servicios	20-7

Materia	Capítulo
PROTESTO DE DOCUMENTOS	
Cuentas corrientes bancarias y cheques.....	2-2
Publicaciones en el Boletín de Informaciones Comerciales.	20-6
REAJUSTES	
Intereses y reajustes.....	7-1
Captaciones e intermediación.	2-1
REGISTRO DE ACCIONISTAS	
Accionistas. Disposiciones varias.	1-3
REGISTRO DE VALORES	
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.....	2-11
Colocación de acciones en el extranjero mediante sistema de títulos represen- tativos.	1-11
RESERVA TECNICA ARTÍCULO 65 DE LA LEY GENERAL DE BAN- COS	
Reserva técnica artículo 65 de la Ley General de Bancos.....	4-2
RIESGO-PAÍS	
Riesgo país y clasificación de países.....	7-13
ROL ÚNICO TRIBUTARIO	
Exhibición del Rol Único Tributario o de la Cédula Nacional de Identidad.....	20-1
SECURITIZACIÓN	
Securitización de activos.....	8-40

Materia

Capítulo

SISTEMA DE AHORRO Y FINANCIAMIENTO DE VIVIENDA

Cuentas de ahorro para la vivienda.	2-5
Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compra-venta	2-8

SISTEMA DE INFORMACIÓN

Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información.	18-3
---	------

SISTEMAS PARA OPERACIONES AUTOMATIZADAS

Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
--	-----

SOBREGIROS

Sobregiro en cuenta corriente bancaria.	8-1
--	-----

SOFTWARE

Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
--	-----

SUCURSALES EN EL EXTERIOR

Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior.....	11-7
Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países.	18-8

SUCURSALES EN EL PAÍS

Sucursales y otras oficinas en el país.....	1-6
---	-----

TARJETAS

Tarjetas de crédito.....	8-3
Tarjetas de débito.....	2-15

Materia	Capítulo
TASACIONES	
Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos.....	12-3
Información al Servicio de Impuestos Internos sobre tasaciones de bienes raíces.....	18-7
Operaciones de leasing.	8-37
TIMBRES DE LAS INSTITUCIONES	
Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir.	6-1
TÍTULOS DE CRÉDITO	
Pérdida o deterioro de títulos de crédito.....	2-12
TRANSFERENCIA DE CARTERA ENTRE INSTITUCIONES FINANCIERAS	
Captaciones e intermediación.	2--1
TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS	
Transferencia electrónica de información y fondos.....	1-7
UNDERWRITING	
Captaciones e intermediación.	2-1
Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros.....	10-2

Materia	Capítulo
VALES A LA VISTA	
Depósitos a la vista.....	2-6
VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
Valor razonable de instrumentos financieros.	7-12
VALORES EN COBRO	
Valores en cobro.....	3-1
VALORES MOBILIARIOS	
Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios.	2-11
Bonos subordinados.....	9-6
Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior.	13-34
Operaciones con letras de crédito.	9-1
Captaciones e intermediación.	2-1
Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros.....	10-2
VENTA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
Captaciones e intermediación..	2-1
Securitización de activos.....	8-40