VISIÓN JURISPRUDENCIAL

LEY N° 20.009. LEY DE FRAUDES



Editorial Hammurabi®

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. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del copyright. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.. Usos infractores pueden constituir delito.

Para más información sobre el libro y su autor en nuestra página web www.editorialhammurabi.com o nuestra Librería ubicada en Huérfanos 1055, local 332 Santiago, Chile (Galería Agustín Edwards)

COLECCIÓN VISIÓN JURISPRUDENCIAL

EditorialHammurabi

HammurabiEditor

HammurabiEditor

EditorialHammurabi

VISIÓN JURISPRUDENCIAL
LEY N° 20.009. LEY DE FRAUDES

© Es propiedad de Editorial Hammurabi
ISBN: 978-956-6466-72-7
Tiraje: 500 ejemplares
Edición: 1ª Edición, octubre 2026

Editorial Hammurabi®

Editor: Manuel Álvarez Cabello
Teléfono: +56955258948
Correo electrónico: manuel.alvarez@editorialhammurabi.com
Sitio web: www.editorialhammurabi.com
Sala de ventas: Huérfanos 1055, local 332 Santiago, Chile (Galería Agustín Edwards)

Portada y diagramación: MAC CORP EIRL

Impresión: Impreso en Gráfica LOM

IMPRESO EN CHILE / PRINTED IN CHILE

INDICE GENERAL

I. FICHAS DE LA LEY Nº 20.009

FICHA Nº 1: RECLAMO DE ILEGALIDAD. APELACIÓN DE ILEGALIDAD. TITULAR DE LA TARJETA DE PAGO. MULTA DE 4000 UF. LEY N°20.009. VICIO DE ILEGALIDAD. TARJETAS DE PAGO. 13
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 15
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 19
2. CONCLUSIÓN 24

FICHA Nº 2: RECURSO DE PROTECCIÓN. FRAUDE VÍA INTERNET EN SU TARJETA DE CRÉDITO. LEY DE FRAUDE. REINTEGRO DE FONDOS. 25
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 28
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 30
2. CONCLUSIÓN 32

FICHA Nº 3: RECURSO DE PROTECCIÓN. LEY Nº 20.009. TARJETA DE CRÉDITO. RESTITUCIÓN DE DINEROS DE PROPIEDAD DE RECURRENTE. CONVICCIÓN DE QUE LAS OPERACIONES SE REALIZARON A TRAVÉS DE ACTUACIONES U OPERACIONES EFECTUADAS CON LOS DISPOSITIVOS ELECTRÓNICOS DE USO Y RESPONSABILIDAD EXCLUSIVA DE LA CLIENTE. CRÉDITOS DE CONSUMOS FRAUDULENTOS. 33
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 34
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 35
2. CONCLUSIÓN 39

FICHA Nº 4: RECURSO DE QUEJA. LEY Nº 20.009. TRANSACCIÓN ELECTRÓNICA. DOLO O CULPA GRAVE. SUPUESTO DELITO DE ESTAFA. CASACIÓN DE OFICIO. ESTAFA CIBERNÉTICA. CLAVE SECRETA. CLAVE DINÁMICA. 41
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 43
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 43
2. CONCLUSIÓN 45

FICHA Nº 5: RECURSO DE PROTECCIÓN. FRAUDE BANCARIO ELECTRÓNICO. LEY N° 20.009. NEGATIVA DEL BANCO A DEVOLVER LOS FONDOS DEFRAUDADOS. SOLICITUD DE RESTITUCIÓN DE FONDOS. 47
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 49
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 49
2. CONCLUSIÓN 50

FICHA Nº 6: RECURSO DE PROTECCIÓN. TRANSACCIÓN FRAUDULENTA. LEY N° 20.009. NEGATIVA A RESTITUIR LOS MONTOS ECONÓMICOS FRAUDULENTAMENTE PAGADOS. TARJETA DE CRÉDITO. 51
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 52

1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 53
2. CONCLUSIÓN 54

FICHA Nº 7: ACCIÓN CONSTITUCIONAL DE PROTECCIÓN. OPERACIONES FRAUDULENTAS. LEY N° 20.009. DELITO DE ESTAFA. FRAUDE BANCARIO. 55
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 56
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 56
2. CONCLUSIÓN 57

FICHA Nº 8: ACCIÓN DE PROTECCIÓN. ACTO ILEGAL Y ARBITRARIO. VIOLACIÓN DE LA LEY N° 20.009. FRAUDE. SISTEMAS DE SEGURIDAD DEL BANCO. TRANSACCIÓN ELECTRÓNICA. 59
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 62
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 64
2. CONCLUSIÓN 66

FICHA Nº 9: RECURSO DE PROTECCIÓN. SEGURO CONTRA FRAUDES. DESBLOQUEO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS. LEY N°20.009. FALTA DE RESGUARDO DE SUS PRODUCTOS O CLAVES. 67
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 68
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 68
2. CONCLUSIÓN 69

FICHA Nº 10: RECURSO DE PROTECCIÓN. LEY N° 20.009. FRAUDE. DENUNCIA PENAL POR FRAUDE BANCARIO ELECTRÓNICO. QUERELLA CRIMINAL. TARJETAS DE PAGO Y TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS. TARJETAS DE COORDENADAS. OPERACIÓN FRAUDULENTA. 71
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 76
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 81
2. CONCLUSIÓN 84

FICHA Nº 11: RECURSO DE PROTECCIÓN. LEY N° 20.009. RESTITUCIÓN DE LOS FONDOS CORRESPONDIENTES A OPERACIONES RECLAMADAS. OPERACIONES FRAUDULENTAS. 85
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 88
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 88
2. CONCLUSIÓN 89

FICHA Nº 12: RECURSO DE PROTECCIÓN. CRÉDITO DE CONSUMO. ACTUACIÓN ILÍCITA. FRAUDE. LEY N°20.009. VOTO EN CONTRA. 91
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 92
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 93
2. CONCLUSIÓN 94

FICHA Nº 13: RECURSO DE PROTECCIÓN. LEY N°20.009. VULNERACIÓN DEL DERECHO DE PROPIEDAD DE LA ACTORA. SEGUROS. CUENTA BANCARIA BLOQUEADA. 95
ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 96
1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 99

2. CONCLUSIÓN 100

FICHA Nº 14: RECURSO DE PROTECCIÓN. DEUDA GENERADA DE MANERA FRAUDULENTA. CARGOS AUTOMÁTICOS A LA CUENTA CORRIENTE. TARJETA DE CRÉDITO. LEY 20.009. FRAUDE CIBERNÉTICO. 101

ANÁLISIS DE LA PRETENSIÓN Y DEFENSA. 103

1. SÍNTESIS DE LOS FALLOS 103

2. CONCLUSIÓN 106

II. SENTENCIAS DE LA CORTE SUPREMA LEY Nº 20.009

SENTENCIA 1. 109

SENTENCIA 2. 115

SENTENCIA 3. 119

SENTENCIA 4. 123

SENTENCIA 5. 127

SENTENCIA 6. 129

SENTENCIA 7. 131

SENTENCIA 8. 133

SENTENCIA 9. 137

SENTENCIA 10. 139

SENTENCIA 11. 143

SENTENCIA 12. 145

SENTENCIA 13. 147

SENTENCIA 14. 149

III. LEGISLACIÓN

LEY N° 20.009. 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. 153

LEY Nº 21.234. LIMITA LA RESPONSABILIDAD DE LOS TITULARES O USUARIOS DE TARJETAS DE PAGO Y TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS EN CASO DE EXTRAVÍO, HURTO, ROBO O FRAUDE 163

DECRETO N° 473. EXENTO DETERMINA UMBRAL DE RESTITUCIÓN CONFORME AL ARTÍCULO 5 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 171