

RESOLUCION N° 4479

REF.: EJECUTA ACUERDO DEL CONSEJO DE LA COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO QUE APRUEBA LA CIRCULAR QUE INTRODUCE EL NUEVO CAPÍTULO 18-3 DE LA RAN, EL CUAL INCORPORA LA DISTINCIÓN EN LA FORMA DE MODIFICAR PARÁMETROS Y ASPECTOS DE ORDEN TÉCNICO DEFINIDOS EN LAS INSTRUCCIONES DE LOS ARCHIVOS NORMATIVOS DE BANCOS, COOPERATIVAS, SOCIEDADES DE APOYO AL GIRO, EMPRESAS EMISORAS DE TARJETAS DE PAGO, EMPRESAS OPERADORAS DE TARJETAS DE PAGO Y ENTIDADES DE CRÉDITOS CUYAS OPERACIONES SON FISCALIZADAS POR LA LEY N°18.010; LA EXCLUYE DE LOS TRÁMITES PREVISTOS EN EL INCISO PRIMERO DEL NUMERAL 3 DEL ARTÍCULO 20 DEL D.L. N°3.538 DE 1980; Y DELEGA FACULTAD PARA FIRMAR ACTOS QUE INDICA.

Santiago, 15 de mayo de 2024

VISTOS:

Lo dispuesto en los artículos 5° número 1, 6 y 18; 20 número 3 y 21 N°1 del D.L. N°3.538, que Crea la Comisión para el Mercado Financiero; en el artículo 2 del D.F.L. N°3, de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos; en el artículo 87 del D.F.L. N°5, de 2004, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, que fija texto refundido, concordado y sistematizado de la Ley General de Cooperativas; en el artículo 31 de la Ley N°18.010, que establece las normas para las operaciones de crédito y otras obligaciones de dinero que indica; en el D.F.L N° 1/19.653, del Ministerio Secretaría General de la Presidencia, de 2001, que Fija el Texto Refundido, Coordinado y Sistematizado de la Ley N°18.575, Orgánica Constitucional de Bases Generales de la Administración del Estado; en la Ley N° 19.880 que Establece Bases de los Procedimientos Administrativos que Rigen los Actos de los Órganos de la Administración del Estado; la Resolución N°6683 de 13 de octubre de 2022, que aprueba el Protocolo para la Elaboración y Emisión de Normativa Institucional; en el artículo 28 de la Normativa Interna de

Funcionamiento de la Comisión para el Mercado Financiero, contenida en Anexo adjunto a la Resolución Exenta N°7.359 de 2023; y en el Decreto Supremo N°478 del Ministerio de Hacienda del año 2022.

CONSIDERANDO:

1. Que, mediante el Capítulo 18-3 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos (RAN), se instruyó a las empresas bancarias que, para la entrega de la información periódica requerida, deben atenerse a las instrucciones contenidas en el "Manual del Sistema de Información", el cual constituye el texto refundido y actualizado de las mismas.

2. Que, en el referido Capítulo también se refrenda que las instrucciones contables impartidas por este Organismo se encuentran contenidas en el "Compendio de Normas Contables" para bancos.

3. Que, de la misma manera, mediante la Circular N°108 Cooperativas y su Compendio de Normas Contables, la Circular N°23 de sociedades de apoyo al giro, la Circular N°1 de empresas emisoras de tarjetas de pago, la Circular N°1 de empresas operadoras de tarjetas de pago y la Circular N°1 de entidades de créditos fiscalizados por la ley N°18.010, esta Comisión establece instrucciones sobre los archivos normativos e información contable que deben enviar tales entidades.

4. Que, hasta la fecha, cualquier tipo de modificación a las instrucciones contenidas en las normas citadas se realiza mediante la publicación de una Circular, previo acuerdo del Consejo de la Comisión.

5. Que, no obstante, lo anterior, resulta necesario distinguir el tipo de ajustes y actualizaciones que este Organismo normalmente requiere introducir en los archivos e instrucciones contables, particularmente en el caso de aquellas de orden formal o técnico, que por su naturaleza no corresponden necesariamente a una modificación normativa que deba ser aprobada por el Consejo de esta Comisión.

6. Que, entre los cambios a que se refiere el considerando anterior se contemplan, en el caso de los archivos de información periódica, ajustes al tamaño de los registros y sus campos, sus descripciones u otras especificaciones de la misma naturaleza que no correspondan a innovaciones o interpretaciones normativas, cambios a los códigos para la identificación de los datos requeridos en archivos vigentes o en las tablas que los contienen, y cambios a las especificaciones técnicas para el envío de tales archivos; y en el caso de las normas contables, actualizaciones a las líneas o ítem de los modelos de información financiera periódica, así como su respectiva descripción.

7. Que, para efectos de abordar la situación planteada en el considerando anterior, resulta factible distinguir aquellas actualizaciones y ajustes que, por no corresponder a un cambio de índole normativo, pueden ser comunicados oportunamente a las instituciones fiscalizadas mediante un Oficio Circular, el cual es publicado en el sitio web de la Comisión; y

los respectivos ajustes, incorporados a los textos actualizados de las normas indicadas en los considerandos anteriores, sin la necesidad de contar con el acuerdo previo del Consejo de la Comisión.

8. Que, esta Comisión acorde a las atribuciones que le son conferidas por los numerales 1 y 18 del artículo 5° del Decreto Ley N°3.538 de 1980, se encuentra facultada para dictar las normas para la aplicación y cumplimiento de las leyes y reglamentos; además de establecer la forma, plazos y procedimientos para que las personas o entidades fiscalizadas presenten la información que la ley les exija enviar a la Comisión para el Mercado Financiero.

9. Que, corresponde al Consejo ejercer la facultad de dictar las circulares y demás normativa que se requiera conforme al artículo 20 N° 3 del Decreto Ley N° 3.538 de 1980.

10. Que, de acuerdo al numeral 3 del artículo 20 del Decreto de Ley N° 3.538 de 1980, la normativa que imparta el Consejo de la Comisión deberá contener los fundamentos que hagan necesaria su dictación, incluyendo una definición adecuada del problema que se pretende abordar, la justificación de la intervención regulatoria, la evaluación del impacto de dicha regulación, así como aquellos estudios o informes en que se apoye, en los casos que corresponda o sea posible. Además, el referido numeral establece que dicha normativa deberá ser objeto de una consulta pública.

11. Que, sin perjuicio de lo anterior, el párrafo final del numeral 3 del artículo 20 previamente mencionado, establece que la Comisión podrá excluir a la normativa que imparta de los trámites descritos, por resolución fundada, cuando estime que resulten impracticables, innecesarios o contrarios al interés público.

12. Que, en tal sentido, la propuesta normativa que se somete a aprobación del Consejo corresponde a un ajuste meramente formal, necesario para adaptar la forma de actualizar o ajustar las instrucciones de carácter técnico a la actual institucionalidad del regulador, sin que ello represente una nueva exigencia normativa para los bancos, cooperativas, sociedades de apoyo al giro, empresas emisoras de pago, empresas operadoras de tarjetas de pago y entidades de créditos cuyas operaciones son fiscalizadas conforme a la Ley N°18.010, en los términos expuestos en los considerados anteriores.

13. Que, en virtud de lo anterior, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero, mediante acuerdo adoptado en Sesión Ordinaria N°390, del 2 de mayo de 2024, acordó la dictación de una Circular que introduce el nuevo Capítulo 18-3 de la RAN el cual incorpora la distinción en la forma de realizar actualizaciones y ajustes a las instrucciones de los archivos normativos que consistan en modificaciones de parámetros y aspectos de orden técnico, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por no corresponder a un cambio de índole normativo propiamente tal, pueden ser comunicados oportunamente a las instituciones fiscalizadas mediante un Oficio Circular - publicados en el sitio web de la Comisión- e incorporados a los textos actualizados de dichas normas, sin la necesidad de contar con el acuerdo previo del Consejo.

14. Que, en la misma Sesión Ordinaria el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero acordó exceptuar la Circular de cumplir con los trámites de consulta pública e informe normativo previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme a lo dispuesto en el inciso final del referido precepto, dado que por su naturaleza resultan innecesarios, toda vez que los ajustes propuestos son meramente formales y requeridos para adaptar las disposiciones aplicables a bancos, cooperativas, sociedades de apoyo al giro, empresas emisoras de tarjetas de pago, empresas operadoras de tarjetas de pago y entidades de créditos cuyas operaciones son fiscalizadas conforme a la Ley N°18.010, a la actual institucionalidad del regulador, sin que ello represente una nueva exigencia normativa para dichas instituciones.

15. Que, asimismo, en referida Sesión Ordinaria el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero acordó delegar en el Director General de Regulación Prudencial y en el Director General de Regulación de Conducta de Mercado, según corresponda, suscribir los Oficios Circulares indicados en el considerando 13, modificando al efecto lo dispuesto en la Resolución Exenta N°4589 de 29 de junio de 2023. Lo anterior, con la previa visación del Director General Jurídico o alguno de los Directores Jurídicos o Abogados Jefes, según corresponda

16. Que, en lo pertinente, el artículo 28 de la Normativa Interna de Funcionamiento de la Comisión para el Mercado Financiero señala que: *“dichos acuerdos podrán llevarse a efecto aun cuando el acta en que deban constar no se encuentre suscrita por todos los comisionados presentes en la Sesión. Para estos efectos, se emitirá por el Ministro de Fe un certificado del acuerdo, el cual se citará en la resolución que lo formalice”*. En virtud de lo anterior, se emitió el certificado de 2 de mayo de 2024 suscrito por el Sr. Secretario, donde consta el referido acuerdo.

17. Que, conforme lo dispuesto en el inciso séptimo del artículo 3° de la Ley N° 19.880 y del N° 1 del artículo 21 del referido Decreto Ley N°3.538, corresponde a la Presidenta de la Comisión ejecutar y dar cumplimiento a los acuerdos adoptados por el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero.

RESUELVO:

EJECÚTESE el acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero, adoptado en Sesión Ordinaria N°390 de 2 de mayo de 2024, en los términos siguientes:

1. Exclúyase de los trámites de consulta pública e informe normativo previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del Decreto Ley N° 3.538 de 1980, por resultar innecesarios, la Circular que introduce el nuevo Capítulo 18-3 de la RAN el cual incorpora la distinción en la forma de realizar actualizaciones y ajustes a las

instrucciones de los archivos normativos de información periódica que consistan en modificaciones de parámetros y aspectos de orden técnico, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por no corresponder a un cambio de índole normativo, pueden ser comunicados oportunamente a las instituciones fiscalizadas mediante un Oficio Circular -publicados en el sitio web de la Comisión- e incorporados a los textos actualizados de dichas normas.

2. Apruébese dictar la Circular que introduce el nuevo Capítulo 18-3 de la RAN el cual incorpora la distinción en la forma de realizar actualizaciones y ajustes a las instrucciones de los archivos normativos de información periódica que consistan en modificaciones de parámetros y aspectos de orden técnico, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por no corresponder a un cambio de índole normativo, pueden ser comunicados oportunamente a las instituciones fiscalizadas mediante un Oficio Circular -publicados en el sitio web de la Comisión- e incorporados a los textos actualizados de dichas normas.
3. Deléguese en el Director General de Regulación Prudencial y en el Director General de Regulación de Conducta de Mercado, según corresponda, la facultad de suscribir los Oficios Circulares requeridos para comunicar aquellas actualizaciones y ajustes a las instrucciones de los archivos normativos de información periódica, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por su naturaleza no correspondan a un cambio de índole normativo, en los términos definidos en esta Resolución.
4. Incorpórese en el Anexo N°2 de la Resolución N°4.589 de 29 de junio de 2023, en la sección referida a la Dirección General de Regulación Prudencial, en la letra A, el siguiente número 10: "Los oficios circulares requeridos para comunicar aquellas actualizaciones y ajustes a las instrucciones de los archivos normativos de información periódica, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por su naturaleza no correspondan a un cambio de índole normativo, en los términos definidos en la Circular que al efecto se dicte. Lo anterior, con la previa visación del Director General Jurídico o alguno de los Directores Jurídicos o Abogados Jefes, según corresponda".
5. Incorpórese en el Anexo N°2 de la Resolución N°4.589 de 29 de junio de 2023, en la sección referida a la Dirección General de Regulación de Conducta de Mercado, en la letra A, el siguiente número 11: "Los oficios circulares requeridos para comunicar aquellas actualizaciones y ajustes a las instrucciones de los archivos normativos de información periódica, así como las líneas o ítem de los modelos de información contable periódica, que por su naturaleza no correspondan a un cambio de índole normativo, en los términos definidos en la Circular que al efecto se dicte. Lo anterior, con la previa visación del Director General Jurídico o alguno de los Directores Jurídicos o Abogados Jefes, según corresponda".

Anótese, comuníquese y archívese



Solange Berstein Jáuregui
Presidenta
Comisión para el Mercado Financiero

ID: 383745



0 000001 830149