



OFORD.: N°7165
Antecedentes.: Su presentación recibida el 31 de enero de 2018.

Materia.: Responde.

SGD.: [REDACTED]

Santiago, 22 de Marzo de 2018

De : Comisión para el Mercado Financiero
A : SEÑOR [REDACTED]

Se ha recibido la presentación del antecedente, mediante la cual solicita, en relación con las disposiciones de la Norma de Carácter General N° 420 (NCG N° 420), *aclarar que la calidad de relacionados se refiere únicamente a las disposiciones de las Leyes 18.045 y 18.046 en conjunto con las disposiciones y normas administrativas dictadas por la Superintendencia*, consultando si son aplicables otras formas de relación con entidades comerciales para efecto de la autoevaluación contemplada en la norma citada.

Sobre el particular, puedo informar que la referida NCG N° 420, en su capítulo III, establece la obligación para ciertas entidades del mercado de seguros, de realizar una autoevaluación y enviar información a este Servicio. Entre tales entidades se encuentran *Las aseguradoras, y corredores de seguros personas jurídicas que sean filiales bancarias o relacionados a un banco o casa comercial, cualquiera sea su producción en el año calendario anterior*.


A estos efectos, la NCG N° 420 no contiene una definición o concepto especial respecto de personas relacionadas, como tampoco existe una definición con alcance general de ese concepto.

Así las cosas, la determinación de la calidad de *relacionado* debe hacerse teniendo como base el sentido natural y obvio de las palabras de conformidad al artículo 20 del Código Civil, entendiendo por *relación*, según la Real Academia, la conexión o correspondencia de algo con otra cosa, concepto que incluye lo expresado en el artículo 100 de la Ley N° 18.045, que precisa algunas personas que deben considerarse relacionadas a una *sociedad*.

Lo anterior, es sin perjuicio de la facultad conferida a este Servicio por la letra c) del inciso segundo del artículo 96 de la Ley N° 18.045 y el inciso segundo del artículo 100 de la misma Ley, para establecer que determinadas entidades o personas forman parte de un mismo grupo empresarial o son relacionadas con una determinada sociedad.

Saluda atentamente a Usted.




JOSÉ ANTONIO GASPAR
JEFE ÁREA JURÍDICA
POR ORDEN DEL PRESIDENTE
COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO

Oficio electrónico, puede revisarlo en http://www.cmfchile.cl/validar_oficio/