

Santiago, 26 de noviembre de 2024

Antecedentes: Su presentación ingresada a esta Comisión con fecha 25 de septiembre de 2024.

Materia: Responde consulta.

De : Comisión para el Mercado Financiero

A : [REDACTED]

Me refiero a su presentación del Antecedente, mediante la cual consulta si las operaciones que describe en su carta, realizadas por [REDACTED] estarían comprendidas dentro del servicio de Asesoría Crediticia regulado por la Ley 21.521, que "Promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros", y por tanto debiera solicitar su inscripción en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros. Al respecto, cumple esta Comisión en manifestar a usted lo siguiente:

1.- Sobre el particular, resulta pertinente señalar que, la Ley N°21.521 en el artículo 3 numeral primero determinó el alcance de la actividad de asesoría crediticia, al definirla como *"la prestación de servicios de evaluaciones o recomendaciones a terceros respecto de la capacidad o probabilidad de pago de personas naturales y jurídicas o entidades, o de la identidad de éstas, para fines de la obtención, modificación o renegociación de un crédito o financiamiento"*.

2.- En cuanto a su primera consulta, refiere *"¿El "Certificado Destácame" constituye asesoría crediticia, debiendo [REDACTED] inscribirse en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros y solicitar autorización para operar?"*, y describe que el servicio permite *"obtener reportes detallados de su situación financiera a través de un "Certificado Destácame", el cual incluye datos sobre su nivel de deuda, morosidades, y que podría incluir también un puntaje basado en su propia información de deuda (...). Este certificado es adquirido directamente por los usuarios para su propio uso y el acceso a la información está sujeto a la autenticación del titular de los datos. En otras palabras, el usuario solo puede solicitar un certificado propio y no de terceros"*.

3.- Al respecto, del análisis del servicio descrito, la actividad desarrollada no se enmarcaría dentro del servicio de asesoría crediticia, debido a que el servicio no está siendo prestado u ofrecido a terceros, conforme la definición de asesoría crediticia regulada en la Ley N°21.521, ya que indica expresamente que el usuario solo puede solicitar su propio "Certificado Destácame" y no el certificado de terceros.

4.- En cuanto a su segunda consulta, que refiere *"¿La negociación con la institución"*

financiera de una condonación parcial del crédito moroso constituye asesoría crediticia, debiendo, por tanto, [REDACTED] inscribirse en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros y solicitar autorización para operar?" y describe que, "el usuario otorga a [REDACTED] un mandato para que, en su nombre y representación, negocie con la institución financiera - con la que el usuario tiene una deuda morosa - un plan de pagos de dicha deuda".

5.- Al respecto, en base a la información proporcionada, el modelo de negocios planteado no configuraría una actividad regulada por la Ley Fintec, y en especial la asesoría crediticia, atendido que se visualiza que correspondería más bien a un mandato para negociar la repactación de un crédito y no a una evaluación o recomendación respecto de la capacidad o probabilidad de pago.

Lo anterior, sin perjuicio de cualquier evaluación y análisis posterior que pueda realizar esta Comisión con mayores antecedentes de acuerdo a las facultades que contempla el Decreto Ley N°3538, que crea la Comisión para el Mercado Financiero.

[REDACTED]

Saluda atentamente a Usted.



José Antonio Gaspar Candia
Director General Jurídico
Por Orden del Consejo de la
Comisión para el Mercado Financiero