

INFORME ASESORÍA EXTERNA SENADOR JUAN ANTONIO COLOMA

AGOSTO 2023

I. ESTADO DE TRAMITACIÓN DE LA AGENDA DE SEGURIDA CIUDADANA AL MES DE AGOSTO

I.1 RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe entrega el estado de tramitación actualizado al 31 de agosto de los proyectos de ley incluidos en el acuerdo de seguridad ciudadana impulsada por el Presidente del Senado en conjunto con el Presidente de la Cámara de Diputados y autoridades del Ejecutivo, con la finalidad de darles prioridad en la legislación a las materias consideradas en dichas iniciativas.

Este trabajo permite mantener un seguimiento permanente y activo del trabajo que se está realizando en el Congreso para el cumplimiento del acuerdo de seguridad y las metas que en él se señalan, con la finalidad de que las respectivas autoridades puedan tener alertas tempranas en caso de retrasos o controversias en el avance de las iniciativas y una evaluación periódica de trabajo legislativo que se está llevando a cabo sobre estas materias.

En el caso del presente informe, la actualización se remite al último día del mes de agosto, sin perjuicio de lo cual este es un trabajo que se va ajustando semanalmente de conformidad a los avances que cada proyecto presente en su tramitación. Además, la numeración de las iniciativas se hace con relación a la numeración que ocupan en el texto de la agenda de seguridad, para facilitar el seguimiento comparativo de cada punto, por lo que la numeración de los proyectos en este informe no es necesariamente correlativa.

I.2 LISTADO DE PROYECTOS DE LEY E INICIATIVAS CONSIDERADAS EN LA AGENDA DE SEGURIDAD

1. Boletín 15.559-07 Modifica el Código Penal para sancionar la conspiración para cometer el delito de homicidio calificado por premio, promesa remuneratoria o ánimo de lucro.
2. Boletín 13.204-07 Modifica diversos cuerpos legales para ampliar la responsabilidad penal de las personas jurídicas, y regular el ejercicio de la acción penal, respecto de los delitos contra el orden socioeconómico que indica.
3. Boletín 15.270-06 Modifica la ley N° 20.931, para ampliar las facultades de control policial para efectos de aplicar las medidas establecidas en la ley N° 21.325, de migración y extranjería.
4. Boletín 14.847-06 Establece una Ley Marco sobre Ciberseguridad e Infraestructura Crítica de la Información.
5. Boletín 15.252-07 Modifica diversos cuerpos legales, con el objeto de incluir en el delito de contrabando el ingreso o extracción de dinero del territorio nacional, en las condiciones que indica.
6. Boletín 13.657-07 Modifica las sanciones del delito de usurpación y las equipara con las de otros delitos a la propiedad. (Refundido con Boletín 14.015-25 de los senadores F., Kast, M. Sabat, E. Von Baer)
7. Boletín 12.467-15 Sanciona los daños en los medios de transporte público de pasajeros y en la infraestructura asociada a dicha actividad.
8. Boletín 15.409-06 Modifica la ley N° 21.325, Ley de Migración y Extranjería, con el objeto de agregar formas alternativas de notificación del inicio de los procedimientos administrativos de expulsión.
9. Presentación de proyecto para modificar la ley de llamado de servicio y contratación por resolución de Carabineros.
10. Boletín 14.090-07 Modifica diversos cuerpos legales para agravar la pena aplicable al delito de homicidio simple y establecer mayores exigencias para la obtención de

la libertad condicional (audiencias víctimas) (refundido con boletines 14.091-07, 14-092-07, 14.100-07, 14.121-07)

11. Boletín 15.077-15 Modifica la Ley de Tránsito, para prevenir la venta de vehículos motorizados robados y sancionar las conductas que indica (refundido con Boletín 15.410-15 para impedir el robo de vehículos y sus accesorios, y su posterior comercialización, de los senadores J.M. Insulza y Á. Elizalde)
12. Boletín 15.661-07 Modifica diversos cuerpos legales, con el objeto de mejorar la persecución penal, con énfasis en materia de reincidencia y en delitos de mayor connotación social.
13. Presentación de proyecto que regula la habilitación del control de identidad a personas que se ubican en zonas y rutas fronterizas (hasta 10 kilómetros de la frontera) y establece un análisis previo de admisibilidad antes de ser reconocido como solicitante de refugio.
14. Presentación de proyecto para prohibir el porte de combustibles en contexto de manifestación.
15. Boletín 15.796- 07 Modifica el Código Penal, para tipificar el delito de tenencia de elementos tecnológicos que permitan a las personas privadas de libertad comunicarse con el exterior
16. Boletín 15.788-07 Establece el deber de efectuar registros audiovisuales de las actuaciones policiales autónomas en el procedimiento penal
17. Boletín 14.614-07 Crea el Ministerio de Seguridad Pública.
18. Boletín 15.805-07 Establece normas generales sobre el uso de la fuerza para el personal de las fuerzas de orden y seguridad pública y de las fuerzas armadas en las circunstancias que se señala.
19. Boletín 12.234-02 Fortalece y moderniza el sistema de inteligencia del Estado.
20. Boletín 13.991-07 Crea el Servicio Nacional de Acceso a la Justicia y la Defensoría de Víctimas de Delitos.
21. Presentación de proyecto que fortalece el rol de prevención del delito de las municipalidades.

22. Presentación de proyecto que permite que el Ministerio Público pueda iniciar investigación en ciertos delitos de contrabando.
23. Presentación de proyecto que establece la obligatoriedad de iniciación de actividades para personas que operan en el comercio exterior (más de dos contenedores al mes). Implica modificación al art. 68 del Código Tributario.
24. Presentación de proyecto sobre inteligencia financiera para perseguir el delito, capacidades especializadas en SII y Aduanas, levantamiento del secreto bancario para el caso de crimen organizado y creación de registro de beneficiario final.
25. Presentación de proyecto para crear la fiscalía supraterritorial y hará otros ajustes para la mayor eficacia de la persecución penal.
26. Presentación de proyecto sobre simplificación de procedimientos para construir cárceles y fortalecimiento de la unidad de investigación criminal de Gendarmería.
27. Boletín 6.639-25 sobre seguridad privada.
28. Presentación de proyecto para regular la enajenación de decomisos.
29. Presentación de proyecto para incorporar como criterio de prisión preventiva la existencia de detenciones múltiples.
30. Presentación de proyecto que modifica la ordenanza aduanera para aumentar prescripción del delito de contrabando de 3 a 5 años.
31. Boletín 15.274-07 Modifica el Código Aeronáutico para hacer exigible, por las policías y el Ministerio Público, el listado de pasajeros en el transporte aéreo nacional.

I.3 ESTADO DE TRAMITACIÓN DE LAS INICIATIVAS

1) PROYECTOS EN TRAMITACIÓN, PLAZO POR DESPACHAR

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
1.	Boletín 15.559-07 Modifica el Código Penal para sancionar la conspiración para cometer el delito de homicidio calificado por premio, promesa remuneratoria o ánimo de lucro. (E) <i>*DMCS (Sicariato)</i>	MENSAJE 12-12- 2022		<u>LEY Nº 21.571</u> Publicada en D.O. el 11-05- 2023	<u>CUMPLIDO.</u>
2.	Boletín 13.204-07 Modifica diversos cuerpos legales para ampliar la responsabilidad penal de las personas jurídicas, y regular el ejercicio de la acción penal, respecto de los delitos contra el orden socioeconómico que indica. <i>*DMCS (orden socioeconómico)</i>	MOCIÓN DIP G. Ascencio, B. Barrera, N. Castillo, R. Celis, M. Desbordes, M. Hernando, M. Schilling, A. Sepulveda, L. Soto, M. Walker 14-01- 2020		<u>LEY Nº 21.595</u> Publicada en D.O. el 17-08- 2023	<u>CUMPLIDO</u>

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
3.	Boletín 15.270-06 Modifica la ley N° 20.931, para ampliar las facultades de control policial para efectos de aplicar las medidas establecidas en la ley N° 21.325, de migración y extranjería. <i>*MIGRACIÓN</i>	MOCIÓN DIP Y. Ahumada, J. Alessandri, J. Araya, M.A. Calisto, J.M. Castro, A. Jouannet, R. Leuva, A. Longton, Joanna Pérez, R. Trizotti 10-08- 2022		<u>LEY N° 21.567</u> Publicada en D.O. el 29-04- 2023	<u>CUMPLIDO.</u>

2) PROYECTOS EN TRAMITACIÓN, PLAZO 75 DÍAS

(venció el miércoles 28 de junio)

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
4.	Boletín 14.847-06 Establece una Ley Marco sobre Ciberseguridad e Infraestructura Crítica de la Información. (E) *SEGURIDAD DIGITAL	MENSAJE 15-03-2022	Suma 23-08	CÁMARA 2º TC Informe de la Comisión de Seguridad Ciudadana y la de Hacienda, en lo que corresponda	PLAZO: 75 DÍAS Comisión citada para el 06-09.
5.	Boletín 15.252-07 Modifica diversos cuerpos legales, con el objeto de incluir en el delito de contrabando el ingreso o extracción de dinero del territorio nacional, en las condiciones que indica. *DMCS (Contrabando)	MOCIÓN SEN P. Araya, A. De Urresti, L. Ebensperger, R. Galilea, M. Prieto. 03-08-22	Discusión Inmedita 30-08	CÁMARA 2º TC Pendiente primer informe de la Comisión de Constitución.	PLAZO: 75 DÍAS Aprobado en general en la Comisión el 28-08. Comisión citada para votación en particular hasta total despacho el 04-09. *En tabla de la Sala de la Cámara para el 06-09 en caso de ser despachado por Comisión de Constitución. *Se ingresaron como indicaciones a esta iniciativa los proyectos de ley comprometidos por el Ejecutivos en los puntos 22 y 30 del Acuerdo de Seguridad.

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
6.	Boletín 13.657-07 Modifica las sanciones del delito de usurpación y las equipara con las de otros delitos a la propiedad. (CS) (Refundido con Boletín 14.015-25 de los senadores F., Kast, M. Sabat, E. Von Baer) *DMCS (Usurpación)	MOCIÓN SEN C.G. Aravena, F. Chahuán, J. García, K. Pugh 21-07-2020	Suma 21-08	SENADO Oficio de ley al Ejecutivo	PLAZO: 75 DÍAS Proyecto aprobado por la Cámara el 29-08 y despachado a ley por el Senado el 30-08. *El diputado Cuello y la senadora Pascual hicieron reserva constitucionalidad en Sala, 29-08 y 30-08, respectivamente.
7.	Boletín 12.467-15 Sanciona los daños en los medios de transporte público de pasajeros y en la infraestructura asociada a dicha actividad. (CS) *DMCS (infraestructura vial)	MOCIÓN SEN F. Chahuán, J.P. Letelier 13-03-2019		LEY Nº 21.587 Publicada en D.O el 05-08-2023	CUMPLIDO

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
8.	Boletín 15.409-06 Modifica la ley N° 21.325, Ley de Migración y Extranjería, con el objeto de agregar formas alternativas de notificación del inicio de los procedimientos administrativos de expulsión. <i>*MIGRACIÓN</i>	MENSAJE 11-10-2022		LEY N° 21.589 Publicada en D.O. el 18-08-2023	CUMPLIDO
10.	Boletín 14.090-07 Modifica diversos cuerpos legales para agravar la pena aplicable al delito de homicidio simple y establecer mayores exigencias para la obtención de la libertad condicional (audiencias víctimas) (refundido con boletines 14.091-07, 14-092-07, 14.100-07, 14.121-07) (FT) <i>*DMCS (Libertad condicional)</i>	MOCIÓN DIP J.M. Castro, G. Fuenzalida, M. Ilabaca, R. Leiva, A. Longton, P. Prieto, L. Pérez, M. Walker, P. Núñez, A. Parra (14.090-07) y otros. 23-03-2021	Suma 23-08	CÁMARA Oficio de ley al Ejecutivo	PLAZO: 75 DÍAS Informe de Comisión Mixta aprobado por la Cámara el 28-08 y por el Senado el 29-08.

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
11.	<p>Boletín 15.077-15</p> <p>Modifica la Ley de Tránsito, para prevenir la venta de vehículos motorizados robados y sancionar las conductas que indica (refundido con Boletín 15.410-15 para impedir el robo de vehículos y sus accesorios, y su posterior comercialización, de los senadores J.M. Insulza y Á. Elizalde)</p> <p><i>*DMCS (robo vehículos)</i></p>	<p>MOCIÓN SEN</p> <p>J.L. Castro, J.A. Coloma, A. Kusanovic, E. Van Rysselberghe, M. Walker.</p> <p>13-06-2022</p>	<p>Discusión Inmediata</p> <p>07-08</p>	<p>CÁMARA</p> <p>Oficio de ley al Ejecutivo</p>	<p>PLAZO: 75 DÍAS</p> <p>Despachado por Sala del Senado el 22-08.</p>

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
12.	Boletín 15.661-07 Modifica diversos cuerpos legales, con el objeto de mejorar la persecución penal, con énfasis en materia de reincidencia y en delitos de mayor connotación social. <i>*DMCS (persecución penal y reincidencia)</i>	MOCIÓN SEN L. Cruz-Coke, L. Ebensperger, F. Kast, M.J. Ossandón, X. Rincón 11-01-2023	Simple 09-08	SENADO 1º TC Pendiente el informe de Comisión de Constitución	PLAZO: 75 DÍAS Comisión sesionó el 28-08, 29-08 y 30-08. Comisión citada para el 04-09 y 05-09. *Sala amplió plazo para que el proyecto fuera visto por la Comisión de Constitución hasta el 23-08. *Despachado por Comisión de Seguridad Pública el 11-07.
15.	Boletín 15.796-07 Modifica el Código Penal, para tipificar el delito de tenencia de elementos tecnológicos que permitan a las personas privadas de libertad comunicarse con el exterior <i>*DMCS (control interno cárceles)</i>	MOCIÓN SEN P. Araya, L. Ebenperger, F. Kast, X. Rincón, M. Walker 06-04-2023	Suma 01-08	SENADO Oficio de ley al Ejecutivo	PLAZO: 75 DÍAS Despachado al Ejecutivo por la Sala del Senado el 01-08

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
16.	Boletín 15.788-07 Establece el deber de efectuar registros audiovisuales de las actuaciones policiales autónomas en el procedimiento penal *FACULTADES FUERZAS DE ORDEN Y SEGURIDAD	MOCIÓN DIP D. Astudillo, A.M. Bravo, D. Cicardini, T. De Rementería, M. Ilabaca, R. Leiva, D. Manouchehri, D. Melo, L. Soto, N. Venegas 03-04-2023	Discusión Inmediata 30-08	SENADO 2º TC Pendiente primer informe Comisión de Seguridad Pública e informe de Comisión de Hacienda..	PLAZO: 75 DÍAS Comisión analizó el proyecto en sesiones del 28-08 y 29-08.

3) PROYECTO EN TRÁMITE, PLAZO 150 DÍAS

(vence el lunes 11 de septiembre)

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
17.	Boletín 14.614-07 Crea el Ministerio de Seguridad Pública. (E) <i>*INSTITUCIONALIDAD SEGURIDAD</i>	MENSAJE 07-09- 2021	Discusión Inmediata 28-08	CÁMARA 2º TC Pendiente informe Comisión de Seguridad Ciudadana.	PLAZO: 150 DÍAS *Plazo para presentar indicaciones extendido hasta 20-09.
18.	Boletín 15.805-07 Establece normas generales sobre el uso de la fuerza para el personal de las fuerzas de orden y seguridad pública y de las fuerzas armadas en las circunstancias que se señala. <i>*FACULTADES FUERZAS DE ORDEN Y SEGURIDAD</i>	MENSAJE 11-04-23	Suma 28-08	CÁMARA 1º TC Pendiente primer informe Comisión de Constitución y de Seguridad Ciudadana.	PLAZO: 150 DÍAS Se continuó la votación en particular en las Comisiones el 30-08. Comisiones citada para el 06- 09. Ejecutivo retira y presenta indicaciones el 28-08.
19.	Boletín 12.234-02 Fortalece y moderniza el sistema de inteligencia del Estado. (E) <i>*INSTITUCIONALIDAD SEGURIDAD</i>	MENSAJE 13-11- 2018	Simple 09-08	CÁMARA 2º TC Pendiente primer informe Comisión de Defensa Nacional.	PLAZO: 150 DÍAS Sin movimiento *Cuenta de oficio con opinión de la Corte Suprema el 29-05

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
20.	Boletín 13.991-07 Crea el Servicio Nacional de Acceso a la Justicia y la Defensoría de Víctimas de Delitos (CS) <i>*INSTITUCIONALIDAD SEGURIDAD</i>	MENSAJE 05-01- 2021	S/U	CÁMARA 1º TC Pendiente primer informe de la Comisión de Constitución.	PLAZO: 150 DÍAS Sin movimiento. *Indicaciones del Ejecutivo e informe financiero sustitutivo presentados en junio de 2021.

4) PROYECTOS EN TRÁMITE, PLAZO FIN DE AÑO

(vence el domingo 31 de diciembre)

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
27.	Boletín 6.639-25 Sobre seguridad privada. (FT) <i>*INSTITUCIONALIDAD SEGURIDAD</i>	MENSAJE 05-08- 2009	Suma 23-08	SENADO 2º TC Pendiente primer informe de Comisión de Seguridad Pública.	PLAZO: FIN DE AÑO Se continuó votación en particular el 29- 08. Comisión citada para el 05-09. *Sala del Senado autorizó la discusión en general y particular el 16- 05.
31.	Boletín 15.274-07 Modifica el Código Aeronáutico para hacer exigible, por las policías y el Ministerio Público, el listado de pasajeros en el transporte aéreo nacional	MOCIÓN DIP R. Alinco, J. Araya, C. Bianchi, M. González, C. Marzán, H. Molina, R. Soto, C. Tapia, H. Ulloa 10-08- 2022	Suma 28-08	CÁMARA 1º TC Pendiente primer informe Comisión de Obras Públicas	PLAZO: FIN DE AÑO Aprobado en general en la Comisión el 29- 08. Comisión citada para el 05-09. *Proyecto calificado por primera vez con urgencia el 28-08 desde firma del acuerdo

5) PROYECTOS A PRESENTAR POR EL EJECUTIVO

Nº	MATERIA	ESTADO	PLAZO	OBSERVACIONES
9. (1)	Modificar la ley de llamado de servicio y contratación por resolución de Carabineros.	INGRESADO SENADO 19-06-2023 Discusión Inmediata	75 días	<u>CUMPLIDO</u> Boletín 16.038-25 Modifica diversos cuerpos legales, en materia de requisitos para ser llamado al servicio en Carabineros de Chile. SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE SEGURIDAD PÚBLICA, Y A LA COMISIÓN DE HACIENDA, EN LO QUE CORRESPONDA.
13. (2)	Regula la habilitación del control de identidad a personas que se ubican en zonas y rutas fronterizas (hasta 10 kilómetros de la frontera) y establece un análisis previo de admisibilidad antes de ser reconocido como solicitante de refugio.	INGRESADO CÁMARA 10-07-2023	75 días	<u>CUMPLIDO</u> Boletín 16.072-06 Modifica la ley N° 21.325, de Migración y Extranjería, y otros cuerpos legales, en las materias que indica. SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE GOBIERNO INTERIOR, NACIONALIDAD, CIUDADANÍA Y REGIONALIZACIÓN. *Compromiso del Ejecutivo de recoger propuestas del Boletín 15.439-06. Moción de los Senadores J.A.Coloma, J.M. Durana, L.Ebensperger, D. Sandoval, G. Sanhueza, ingresado el 19-10-22

14. (3)	Prohibir el porte de combustibles en contexto de manifestación.	INGRESADO CÁMARA 29-05-2022 Sin urgencia	75 días	<u>CUMPLIDO</u> BOLETÍN 15.956-25 Modifica el Código Penal y el Código Procesal Penal para sancionar como falta el porte injustificado de combustibles aptos para la comisión de atentados contra las personas o para ocasionar daño en las cosas durante reuniones en lugares públicoS. SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE SEGURIDAD CIUDADANA
21. (4)	Fortalece el rol de prevención del delito de las municipalidades.	INGRESADO CÁMARA 29-05-2023 Suma urgencia	150 días	<u>CUMPLIDO</u> Boletín 15.940-25 Modifica la ley N° 18.695, orgánica constitucional de Municipalidades, y otros cuerpos legales, con el objeto de fortalecer la institucionalidad municipal en materia de seguridad pública y prevención del delito". BOLETÍN N° 15940-25. SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE SEGURIDAD CIUDADANA, Y A LA DE HACIENDA EN LO QUE CORRESPONDA.

22. (5)	Permite que el Ministerio Público pueda iniciar investigación en ciertos delitos de contrabando.	INGRESADO COMO INDICACIONES	150 días	<u>CUMPLIDO</u> Propuesta ingresada como indicaciones al proyecto de ley Boletín N° 15.252 (número 5 del listado de proyectos priorizados en la agenda de seguridad)
23. (6)	Establece la obligatoriedad de iniciación de actividades para personas que operan en el comercio exterior (más de dos contenedores al mes). Implica modificación al art. 68 del Código Tributario.	INGRESADO COMO PARTE DE OTRO PROYECTO	150 días	<u>CUMPLIDO</u> Propuesta ingresada dentro del proyecto de ley Boletín N° 15.975-25 (número 24 del listado de proyectos priorizados en agenda de seguridad)
24. (7)	Inteligencia financiera para perseguir el delito, capacidades especializadas en SII y Aduanas, levantamiento del secreto bancario para el caso de crimen organizado y creación de registro de beneficiario final.	INGRESADO SENADO 31-05-2023 Sin urgencia	150 días	<u>CUMPLIDO</u> Boletín 15.975-25 Crea el Subsistema de Inteligencia Económica y establece otras medidas para la prevención y alerta de actividades que digan relación con el crimen organizado. SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE SEGURIDAD PÚBLICA, Y A LA COMISIÓN DE HACIENDA, EN LO QUE CORRESPONDA.
25. (8)	Crear la fiscalía supraterritorial y hará otros ajustes para la mayor eficacia de la persecución penal.	No ingresado	Fin de año	

26. (9)	Simplificación de procedimientos para construir cárceles y fortalecimiento de la unidad de investigación criminal de Gendarmería.	INGRESADO CÁMARA 20-06-2023 Sin urgencia	Fin de año	CUMPLIDO Boletín 16.037-07 Establece reglas especiales tratándose de la alteración, ampliación, reparación o reconstrucción de establecimientos penitenciarios y modifica otros cuerpos legales SE ENVIÓ A LA COMISIÓN DE CONSTITUCIÓN, Y A LA COMISIÓN DE HACIENDA, EN LO QUE CORRESPONDA.
28. (10)	Regular la enajenación de decomisos.	No ingresado	Fin de año	Proyecto complementaria materias que quedaron por definirse en la tramitación de la ley Nº 21.577 que actualiza delitos que sancionan la delincuencia organizada (Boletín 13.982-25)
29. (11)	Incorporar como criterio de prisión preventiva la existencia de detenciones múltiples.	No ingresado	Fin de año	Ejecutivo evalúa incorporar como indicación al Boletín 15.028-25 (dicho proyecto ya cuenta con segundo informe para ser votado en Sala de la Cámara de Diputados en 1º TC)
30. (12)	Modifica la ordenanza aduanera para aumentar prescripción del delito de contrabando de 3 a 5 años.	INGRESADO COMO INDICACIONES	Fin de año	CUMPLIDO Propuesta ingresada como indicaciones al proyecto de ley Boletín Nº 15.252 (número 5 del listado de proyectos priorizados en la agenda de seguridad)

6) ESTADO DE TRAMITACIÓN DE PROYECTOS DE LEY COMPROMETIDOS POR EL EJECUTIVO Y YA INGRESADOS

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
9.	Boletín 16.038-25 Modifica diversos cuerpos legales, en materia de requisitos para ser llamado al servicio en Carabineros de Chile.	MENSAJE 19-06-2023	Discusión inmediata 10-07	SENADO Oficio de ley al Ejecutivo	Aprobado sin modificaciones por la Sala de Cámara en sesión del 11-07. Pendiente promulgación.
13.	Boletín 16.072-06 Modifica la ley N° 21.325, de Migración y Extranjería, y otros cuerpos legales, en las materias que indica.	MENSAJE 10-07-2023	S/U	CÁMARA 1º TC Pendiente informe Comisión de Gobierno Interior.	Sin movimiento
14.	Boletín 15.956-25 Prohibir el porte de combustibles en contexto de manifestación.	MENSAJE 29-05-2022	Discusión Inmediata 30-08	CÁMARA 3º TC Votación en Sala de las modificaciones del Senado.	Aprobado en general y particular por el Senado en sesión del 30-08. *Ministra del Interior hizo reserva de constitucionalidad en sesión Cámara del 08-08.

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
21.	Boletín 15.940-25 Fortalece el rol de prevención del delito de las municipalidades.	MENSAJE 29-05- 2023	Suma 23-08	CÁMARA 1º TC Pendiente primer informe de la Comisión de Gobierno Interior.	Se acordó realizar un trabajo pre- legislativo con los asesores hasta el 15 de septiembre, e iniciar la votación el 26 de septiembre. *Fusionado con moción 15.984- 25, de los diputados L. Cuello, L. Fries, A.M. Gazmuri, J. Morales, A. Placencia, C. Rojas. M. Santibañez, D. Serrano, C. Tello, C. Veloso.
24.	Boletín 15.975-25 Inteligencia financiera para perseguir el delito, capacidades especializadas en SII y Aduanas, levantamiento del secreto bancario para el caso de crimen organizado y creación de registro de beneficiario final.	MENSAJE 31-05- 2023	Suma 23-08	SENADO 1º TC Pendiente primer informe de la Comisión de Seguridad Pública	Se acordó constituir una Mesa Técnica de colaboración a la Comisión para el despacho del proyecto.

Nº	PROYECTO	INICIATIVA/ FECHA INGRESO	URGENCIA	TRÁMITE	OBSERVACIONES
26.	Boletín 16.037-07 Establece reglas especiales tratándose de la alteración, ampliación, reparación o reconstrucción de establecimientos penitenciarios y modifica otros cuerpos legales	MENSAJE 20-06-2023	Suma 29-08	SENADO 2º TC Pendiente primer informe de la Comisión de Constitución y de Comisión de Hacienda.	Aprobado en general y particular por la Cámara en sesión del 28-08.

II. MINUTA COMISIÓN HACIENDA SOBRE INDICACIONES AL PROYECTO DE LEY QUE FORTALECE LA RESILIENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO Y SUS INFRAESTRUCTURAS, BOLETÍN Nº 15.322-05

II.1 ANTECEDENTES DE TRAMITACIÓN DE LA INICIATIVA

- i) Fecha de ingreso:** 05 de septiembre de 2022
- ii) Iniciativa:** Mensaje
- iii) Cámara de origen:** Cámara de Diputados
- iv) Trámite constitucional:** segundo trámite constitucional
- v) Trámite reglamentario:** segundo trámite reglamentario, segundo informe de Comisión de Hacienda.
- vi) Normas de quórum:** el proyecto contiene las siguientes normas de rango orgánico constitucional:
 - Artículo 3º: letra c) del numeral 2); el numeral 3); letra c) del numeral 6); numeral 7), y numeral 9).
 - Artículo tercero transitorio.

Todo lo anterior, de conformidad a los artículos 66º y 108º de la Constitución Política de la República (funciones y atribuciones propias del Banco Central de Chile).
- vii) Leyes que se relacionan con la iniciativa:**

- Ley Nº 20.720, que sustituye el régimen concursal vigente por una ley de reorganización y liquidación de empresas y personas, y perfecciona el rol de la Superintendencia del ramo.
- DFL Nº 3, de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos y de otros cuerpos legales que se indican.
- Ley Nº 18.840, que contiene la Ley Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile.
- Ley Nº 20.345 sobre sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.
- Ley Nº 18.876 que establece el marco legal para la constitución y operación de entidades privadas de depósito y custodia de valores.
- DFL Nº 5, de 2004, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, que fija texto refundido, concordado y sistematizado de la Ley General de Cooperativas.
- DL Nº 830 de 1974, del Ministerio de Hacienda, que contiene el Código Tributario.
- Ley Nº 18.045, de Mercado de Valores.
- Ley Nº 20.712, sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales.

viii) Informe Financiero: de conformidad al informe financiero Nº 153/02.09.2022, el proyecto de ley implica un mayor gasto fiscal estimado en \$184.595 miles, los que se destinarían a financiar la contratación de 4 nuevos funcionarios requeridos para cumplir las nuevas funciones de fiscalización y supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Estos valores se desglosan de la siguiente forma:

**Cuadro 1: Gasto fiscal del proyecto de ley
(miles de pesos de 2022)**

Subtítulo	Año 1 (Régimen)
Gastos en personal	162.458
Bienes y servicios de consumo	22.137
Total	184.595

En los informes financieros N° 177/16.08.2023 y N° 194/30.08.2023 que acompañaron la presentación de indicaciones del Ejecutivo, se definió que las nuevas propuestas contenidas en ambos paquetes no tendrían mayor incidencia sobre el presupuesto fiscal que la ya establecida en los informes financieros precedentes.

ix) Votaciones:

- *Primer informe de la Comisión de Hacienda de la Cámara de Diputados (abril 2023):*
 - Aprobado en general por 10 votos a favor, 0 en contra, 0 abstenciones.
 - Votaron a favor: B. Barrera, S. Cid, R. Cifuentes, M. Mellado, J. Naranjo, G. Ramírez, Rojas, A. Romero, A. Sepúlveda y G. Yeomans.
- *Sala de la Cámara de Diputados (mayo 2023):*
 - En general: 141 votos a favor, 0 en contra, 0 abstenciones.
 - En particular: rechazado el numeral 6) del artículo sexto (60 a favor, 78 en contra, 4 abstenciones), y el artículo segundo transitorio (71 a favor, 67 en contra, 4 abstenciones).
- *Primer informe de la Comisión de Hacienda del Senado (julio 2023):*
 - Aprobado en general por 5 votos a favor, 0 en contra, 0 abstenciones.
 - Votaron a favor: J.A. Coloma, J. García, R. Lagos y D. Núñez.
- *Sala del Senado (julio 2023):*
 - En general: 36 votos a favor, 0 en contra, 0 abstenciones.

II.2 CONTENIDO DE LA INICIATIVA

El proyecto de ley consta de nueve artículos permanentes y tres artículos transitorios, mediante los cuales se busca alcanzar los siguientes objetivos:

- Agregar la opción de que se apliquen mecanismos de compensación en procedimientos de liquidación establecidos en el artículo 140º de la Ley Nº 20.720, ante la existencia de pactos de retrocompra (REPOs), a fin de dar posibilidades de mayor certeza jurídica a los contratos frente a un incumplimiento.
- Ampliar los servicios que entrega el Banco Central de modo de incorporar a infraestructuras del mercado financiero e intermediarios financieros no bancarios que actualmente no tienen acceso a ellos y mejorar la capacidad de acción del Banco Central frente a situaciones de presión o estrés del sistema financiero.
- Permitir que entidades privadas de depósito y custodia de valores (DCV) realicen acciones de compensación, pudiendo acceder a cuentas de liquidación de dichas entidades.
- Permitir el reconocimiento de Entidades de Contraparte Central extranjeras puedan operar como contrapartes locales.
- El proyecto original proponía modificar el sistema de supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) a fin de mejorar las exigencias de gobierno corporativo y gestión de riesgo para que, a su vez, puedan acceder a servicios del Banco Central en casos determinados. Sin embargo, parte de la propuesta fue rechazada por la Cámara de Diputados y fue repuesta con modificaciones a través de indicaciones del Ejecutivo para su debate en la Comisión de Hacienda.

- Simplificar procedimiento para obtención del rol único tributario para sujetos no residentes que celebren determinadas operaciones transfronterizas en peso chileno, con la finalidad de facilitar el desarrollo de acciones.

II.3 COMENTARIOS EN GENERAL SOBRE LA INICIATIVA

El proyecto plantea como objetivo fortalecer el sistema financiero y hacerlo más capaz de responder y adaptarse a las crisis o situaciones de estrés que puedan generarse por distintas variables, lo que permitiría que se puedan anticipar ciertas acciones y morigerar los efectos negativos que estas situaciones suelen tener en las economías.

Las medidas que se plantean en general son adecuadas, y han contado con un apoyo transversal, tanto de las entidades públicas y privadas involucradas como de las diversas autoridades políticas. Así, en la Cámara de Diputados el proyecto contó mayoritariamente con respaldo unánime tanto en la Comisión de Hacienda como en la Sala y no ha habido mayores cuestionamientos de las entidades privadas, salvo un aspecto particular que se detalla a continuación.

Una de las medidas propuestas originalmente contenidas en el proyecto es incorporar a las Cajas de Ahorro y Crédito (CAC) en el acceso a instrumentos que entrega el Banco Central, básicamente aquellos vinculados a la liquidez.

Esta propuesta se sustentaría en que las CAC se someten a requerimientos que -atendidas las diferencias institucionales y objetivos-, se pueden considerar similares a las que se aplican a los bancos para asegurar su solvencia (garantías, patrimonio, etc.) y atienden a un sector importante de la población, especialmente aquella no bancarizada, por lo que se considera importante su mayor inclusión para los objetivos de resiliencia del sistema financiero.

Pero el proyecto original incorporaba a través de una modificación al artículo 87 cambios al modelo de requisitos y supervisión que se les aplica a la CAC que significaría una nueva carga, lo que podría afectar su capacidad de poder acceder a los servicios del Banco Central

y dejaría fuera a gran parte de estas entidades, con lo cual se podría considerar que dicha norma contradecía el objetivo mismo del proyecto respecto a la inclusión.

Fue precisamente la norma referida a la supervisión y requisitos la que fue desechada por la Sala de la Cámara de Diputados, y que el Ejecutivo busca reponer en el debate en el Senado, por lo que es importante que se determine si las condiciones que se propondrán serán las mismas o se flexibilizarán para permitir el acceso de más entidades de las CAC a los servicios del Banco Central que se proponen.

En este sentido, es importante considerar que los representantes de las CAC han señalado su valoración con que sean incluidas en el acceso a ciertos servicios del Banco Central pero también su disconformidad con los requisitos que se les exigen, a lo cual es importante consultar cómo la norma del art 87 podría llegar impactar a sus clientes, considerando que ellas se hacen cargo esencialmente de las personas no bancarizadas y con mucha presencia en regiones y zonas rurales, y las mayores exigencias que se plantean podrían incidir negativamente servicios y en los costos de ellos que ofrecen a sus clientes.

Respecto a las demás medidas planteadas en la iniciativa, se considera que ellas serían adecuadas para fortalecer el sistema financiero y modificar ciertos procedimientos del mercado financiero que facilitarían sus acciones y ajustes tanto en su funcionamiento regular como en sus acciones frente a situaciones de estrés o crisis.

En este aspecto, por ejemplo, el proyecto considera medidas que mejoran las funciones en cuanto a la internacionalización del peso, que el Banco Central ha favorecido a través de autorizaciones de transacciones transfronterizas en pesos chilenos desde 2021, pero que en la práctica se han visto dificultades por cuestiones más bien operacionales, como la obtención del rol único tributario por parte de entidades extranjeras y que repercuten en la apertura de cuentas que permitan dichas transacciones. La iniciativa contempla un

proceso simplificado en la obtención del RUT correspondiente y el sistema de información de estas operaciones respecto al Servicio de Impuestos Internos.

Estas medidas permitirían un mejor desarrollo de estas transacciones y la facilitación y promoción de la internacionalización del peso chileno, sin perjuicio de lo cual se debe tener a la vista que a futuro este es un mercado que no necesariamente tenga mayor relevancia en comparación a otros medios de inversión financiera y/o transacción comercial que pueden ser más atractivos.

Respecto a las Entidades de Contraparte Central, el proyecto busca dar acceso a liquidez con resguardos que permitan que estas entidades tener mayor certeza al rol que cumplen en transacciones de los mercados de valores y derivados.

El proyecto también apunta a ampliar las opciones de suspensión de transacciones en el mercado de la bolsa de valores, ya que las vigentes facultades de suspensión permiten suspender transacciones de valores individuales, no de transacciones de toda la bolsa, lo que frente a situaciones de estrés o crisis podrían ser necesarias para contener los efectos negativos.

La ampliación de funciones de supervisión y fiscalización de la CMF parece adecuada y atingente y los mayores gastos asociados a esta iniciativa irían precisamente destinados a financiar la contratación de personal en dicha institución para hacerse cargo de estas funciones, lo cual es necesario para la efectiva ejecución de la normativa.

II.4 COMENTARIOS SOBRE LAS INDICACIONES PRESENTADAS A LA INICIATIVA

- INDICACIÓN 1H

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>ARTÍCULO 1</p> <p>Encabezamiento</p> <p>1.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarlo por el siguiente:</p> <p>“Artículo 1.- Modifícanse los artículos 57 y 140 de la ley N° 20.720, que sustituye el régimen concursal vigente por una ley de reorganización y liquidación de empresas y personas, y perfecciona el rol de la Superintendencia del ramo, en el siguiente sentido:”.</p>	<p><i>Indicación adecuada, ya que el proyecto aprobado en general planteaba el “reemplazo” de los artículos 57 y 140 y ahora pasan a ser “modificados”.</i></p>

- INDICACIÓN 2H Y 3H

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>ARTÍCULO 1</p> <p>Número nuevo</p> <p>2H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para agregar, a continuación</p>	

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Artículo 57.- Resolución de Reorganización. Dentro del quinto día de efectuada la presentación señalada en el artículo anterior, el tribunal competente dictará una resolución designando a los Veedores titular y suplente nominados en la forma establecida en el artículo 22. En la misma resolución dispondrá lo siguiente:...</p> <p>c) Todos los contratos suscritos por el Deudor mantendrán su vigencia y condiciones de pago. En consecuencia, no podrán terminarse anticipadamente en forma unilateral, exigirse anticipadamente su cumplimiento o hacerse efectivas las garantías contratadas, invocando como causal el inicio de un Procedimiento Concursal de Reorganización. El crédito del acreedor que contraviene esta prohibición quedará pospuesto hasta que se pague a la totalidad de los acreedores a quienes les afectare el Acuerdo de Reorganización Judicial, incluidos los acreedores Personas Relacionadas del Deudor.</p>	<p>del encabezamiento, un número 1, nuevo, del siguiente tenor:</p> <p>“1. Modifícase el artículo 57, numeral 1, letra c), párrafo final, de la siguiente forma:</p>	

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Para hacer efectiva la postergación señalada en el inciso anterior, deberá solicitarse su declaración en forma incidental ante el tribunal que conoce del Procedimiento Concursal de Reorganización. Lo dispuesto en esta letra no se aplicará a los convenios marco de <u>contratación de operaciones de derivados en que</u> el deudor sea un inversionista institucional, los que se regirán en esta materia por las normas especiales a que se refiere el inciso segundo y siguientes del artículo 140 de esta ley.</p>	<p>a) Intercálase, a continuación de la frase “contratación de operaciones de derivados”, el siguiente texto: “ni a los convenios marco de contratación de operaciones de venta con pacto de retrocompra o de operaciones de compra con pacto de retroventa u otras operaciones equivalentes que recaigan sobre alguno de los instrumentos a que se refiere el artículo 1° N° 8 de la ley N° 20.345,”.</p> <p>b) Intercálase, entre las expresiones “en” y “que el deudor sea un inversionista institucional”, la palabra “los”.</p>	<p><i>Indicación derivada de observaciones realizadas por el Banco Central de Chile, que apuntan a una mayor consistencia de las normas que se están modificando en el proyecto, especialmente en este caso, aquellas referidas a cambios en los pactos de retrocompra.</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>ARTÍCULO 1</p> <p>Número nuevo</p> <p>3H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para agregar, a continuación del número 1 anterior, un número 2, nuevo, del siguiente tenor:</p> <p>“2. Reemplázase el artículo 140 por el siguiente:”.</p>	<i>Indicación adecuada.</i>

- **INDICACIÓN 4H**

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Artículo 116.- Cuando un banco se encontrare en alguna de las situaciones descritas en el artículo 112, la Comisión podrá, mediante resolución fundada, y sin perjuicio de las sanciones que fueren procedentes, imponerle total o parcialmente y por el plazo máximo de seis meses, renovable por una vez hasta por el mismo período, una o más de las siguientes prohibiciones:...</p>	<p>ARTÍCULO 2</p> <p>4H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarlo por el siguiente:</p> <p>“Artículo 2.- Modifícase el decreto con fuerza de ley N° 3, de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos y de otros cuerpos legales que se indican, en el siguiente sentido:</p>	

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>11) Anticipar el vencimiento de cualquier obligación o reestructurar pasivos sin autorización previa de la Comisión. Lo dispuesto en este número no regirá tratándose de las <u>operaciones de derivados, respecto de las cuales se aplicará</u> lo dispuesto en el artículo 140 de la ley N° 20.720, que sustituye el Régimen Concursal Vigente por una ley de Reorganización y Liquidación de Empresas y Personas, y perfecciona el rol de la Superintendencia del Ramo; o en la ley N° 20.345, sobre Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros, según corresponda.</p> <p>.....</p> <p>Lo dispuesto en el inciso anterior no regirá tratándose de <u>las operaciones de derivados, respecto de las cuales se aplicará</u> lo dispuesto en el artículo 140 de la ley N° 20.720, que sustituye el régimen Concursal Vigente por una ley de Reorganización y Liquidación de Empresas y Personas, y perfecciona el rol de la Superintendencia del Ramo; o en la ley N° 20.345, sobre Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros, según corresponda.</p>	<p>1. Intercálase en el numeral 11) del artículo 116, entre la frase “operaciones de derivados,” y la frase “respecto de las cuales se aplicará”, la oración “ni de los convenios marco de contratación de operaciones de venta con pacto de retrocompra o de operaciones de compra con pacto de retroventa u otras operaciones equivalentes que recaigan sobre alguno de los instrumentos a que se refiere el artículo 1° N° 8 de la ley N° 20.345,”.</p> <p>2. Intercálase en el inciso sexto del artículo 117, entre la frase “operaciones de derivados,” y la frase “respecto de las cuales se aplicará”, la oración “ni de los convenios marco de contratación de operaciones de venta con pacto de retrocompra o de operaciones de compra con pacto de retroventa u otras operaciones equivalentes que recaigan sobre alguno de los instrumentos a que se refiere el artículo 1° N° 8 de la ley N° 20.345,”.</p>	<p><i>Indicación derivada de observaciones realizadas por el Banco Central de Chile, que apuntan a una mayor consistencia de las normas que se están modificando en el proyecto, especialmente en este caso, aquellas referidas a cambios en los pactos de retrocompra.</i></p> <p><i>Indicación derivada de observaciones realizadas por el Banco Central de Chile, que apuntan a una mayor consistencia de las normas que se están modificando en el proyecto, especialmente en este caso, aquellas referidas a cambios en los pactos de retrocompra.</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Cuando un acreedor sea a la vez deudor del banco, la compensación tendrá lugar sólo al tiempo de los respectivos repartos de fondos hasta concurrencia de las sumas que se abonen al crédito y siempre que se cumplan los demás requisitos legales. Asimismo, se compensarán las obligaciones conexas emanadas de operaciones con productos derivados efectuadas de conformidad con lo dispuesto en el párrafo segundo del artículo 69, N° 6, de esta ley, respecto de las cuales se aplicará a la empresa bancaria en liquidación forzosa lo previsto en los incisos segundo y siguientes del artículo 140 de la ley N° 20.720, que Sustituye el régimen concursal vigente por una ley de reorganización y liquidación de empresas y personas, y perfecciona el rol de la Superintendencia del ramo. No procederán otras compensaciones durante el proceso de liquidación.</p>	<p>3. Reemplázase el inciso cuarto del artículo 136 por el siguiente:</p> <p>“Cuando un acreedor sea a la vez deudor del banco, la compensación tendrá lugar sólo al tiempo de los respectivos repartos de fondos hasta concurrencia de las sumas que se abonen al crédito y siempre que se cumplan los demás requisitos legales. Asimismo, se compensarán las obligaciones conexas <u>a que se refiere el inciso segundo del artículo 140 de la ley N° 20.720, emanadas de operaciones de venta con pacto de retrocompra o de compra con pacto de retroventa de instrumentos financieros, u otras operaciones equivalentes según la definición contenida en el artículo 8 bis de la Ley N° 18.876, que recaigan sobre instrumentos financieros a que se refiere el número 8 del artículo 1° de la ley N° 20.345;</u> y de operaciones con productos derivados efectuadas de conformidad con lo dispuesto en el párrafo segundo del número 6 del artículo 69 de esta ley, respecto de todas las cuales se aplicará a la empresa bancaria en liquidación forzosa</p>	<p><i>Indicación derivada de observaciones realizadas por el Banco Central de Chile, que apuntan a una mayor consistencia de las normas que se están modificando en el proyecto, especialmente en este caso, aquellas referidas a cambios en los pactos de retrocompra.</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	lo previsto en los incisos segundo y siguientes del artículo 140 de la ley N° 20.720. No procederán otras compensaciones durante el proceso de liquidación.”.	

• **INDICACIÓN 5H**

TEXTO PROYECTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>b) Intercálase, a continuación del inciso tercero, el siguiente inciso cuarto, nuevo, pasando el actual inciso cuarto a ser quinto, y así sucesivamente:</p> <p>“Además de las empresas bancarias, el Banco podrá otorgar financiamiento y refinanciamiento a las sociedades administradoras constituidas como Entidades de Contraparte Central a que se refiere la ley N° 20.345, para los fines previstos en el inciso final del artículo 3° del mismo cuerpo legal.”.</p>	<p>ARTÍCULO 3</p> <p>Número 2, Letra b), Inciso cuarto propuesto</p> <p>5H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para incorporar, a continuación del punto y aparte que pasa a ser punto y coma, la frase “y a las cooperativas de ahorro y crédito que cumplan con los requisitos dispuestos para este efecto en el inciso séptimo del artículo 87 de la Ley General de Cooperativas, cuyo texto refundido, concordado y sistematizado fue fijado por el decreto con fuerza de ley N° 5, de 2003, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.”.</p>	<p><i>Esta indicación responde al interés del Ejecutivo de reincorporar las normas vinculadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que fueron eliminadas en la Cámara de Diputados y profundizar las medidas atinentes a ellas con nuevas propuestas, como es el caso de esta indicación.</i></p> <p><i>Mediante esta nueva norma que se agrega al proyecto aprobado en general, se incorpora a las CAC entre las instituciones a las cuales el Banco Central podrá otorgar financiamiento y refinanciamiento, siempre y cuando cumplan los requisitos establecidos en el inciso séptimo del artículo 87 de la Ley de Cooperativas; es</i></p>

TEXTO PROYECTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
		<p><i>decir, aquellas que alcancen y mantengan permanentemente un patrimonio efectivo no inferior a 800 mil UF.</i></p> <p><i>Se define este rango porque es el mismo que se establece a las demás entidades bancarias o financieras que acceden a este servicio del Banco Central para su constitución.</i></p> <p><i>Esta propuesta implica el acceso a más servicios para las CAC, aunque por el requisito patrimonial definido su alcance es muy limitado.</i></p>

• **INDICACIÓN 6H**

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
Asimismo, el Banco podrá reconocer sistemas de pagos establecidos en el extranjero, a fin de permitir la participación en éstos de empresas bancarias u otras instituciones financieras	<p>ARTÍCULO 3</p> <p>Número 5, Letra nueva</p> <p>6H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para agregar, a continuación de la letra d), una letra e), nueva, del siguiente tenor:</p> <p>“e) Reemplázase, en el párrafo segundo del numeral 8, la expresión</p>	

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
fiscalizadas por la <u>Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras</u> .	“Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras” por “Comisión para el Mercado Financiero”.	<i>Indicación adecuadora para actualizar la referencia de la antigua Superintendencia a la actual CMF.</i>

• **INDICACIÓN 7H**

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
1.- Conceder a las empresas bancarias y sociedades financieras créditos en caso de urgencia por un plazo no superior a 90 días, cuando éstas presentaren problemas derivados de una falta transitoria de liquidez. Para renovar estos créditos, se requerirá acuerdo del Consejo adoptado por la mayoría del total de sus miembros, previo informe de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. El Banco podrá condicionar el otorgamiento	<p>ARTÍCULO 3 Número 6, Letra a) 7H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarla por la siguiente:</p> <p>“a) Sustitúyese el número 1 por el siguiente:</p> <p>“1.- Conceder a las empresas bancarias y demás instituciones financieras a que se refiere el inciso cuarto del artículo 27 de esta ley, créditos en caso de urgencia por un plazo no superior a 90 días, cuando éstas presentaren problemas derivados de una falta transitoria de liquidez; sujeto en todo caso a que se encontraren cumpliendo los requerimientos patrimoniales mínimos que le sean aplicables de acuerdo con lo establecido</p>	<p><i>Esta indicación responde al interés del Ejecutivo de reincorporar las normas vinculadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en esta iniciativa.</i></p> <p><i>En este caso se trata del acceso de las Cooperativas que alcanzaron el requisito patrimonial superior a las 800 mil UF -y que están siendo incluidas a los servicios del Banco Central en materia de financiamiento y refinanciamiento</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>de los créditos al cumplimiento por parte del solicitante de determinadas normas de administración financiera.</p>	<p>en el decreto con fuerza de ley N° 3, de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija el texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos, la Ley General de Cooperativas, cuyo texto refundido, concordado y sistematizado fue fijado por el decreto con fuerza de ley N° 5, de 2003, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, o la ley N° 20.345, según corresponda.</p> <p>No obstante, tratándose de empresas bancarias o de Cooperativas de Ahorro y Crédito acogidas al artículo 87 inciso séptimo de la Ley General de Cooperativas, el Banco podrá concederles los referidos créditos, aun cuando hubieren dejado de cumplir transitoriamente esos respectivos requerimientos patrimoniales, en la medida que la institución correspondiente haya presentado a la Comisión para el Mercado Financiero un plan que incluya un aumento de capital u otras medidas de regularización que tengan por objeto restablecer el pleno cumplimiento de los requerimientos antedichos dentro de un plazo prudencial.</p>	<p><i>(indicación 5H)-, para que también puedan acceder a créditos de emergencia de dicho Banco.</i></p> <p><i>Además, se agrega una norma que busca permitir que puedan acceder a los créditos de emergencia aquellas CAC que hayan dejado de cumplir el requisito patrimonial de manera transitoria, sujeto a la presentación de un plan de regularización al respecto y a informe de la Comisión para el Mercado Financiero.</i></p> <p><i>Los cambios propuestos en la indicación profundizan aspectos que no fueron considerados en el proyecto original, los cuales benefician a las CAC que podrían eventualmente acceder a estos servicios a los que actualmente no tienen oportunidad de suscribir. Sin perjuicio de ello, se debe tener a la vista que estas medidas solo favorecen en la práctica a muy pocas CAC que cumplen con los requisitos patrimoniales con umbral sobre las 800 mil UF que establece el artículo 87 de la Ley de Cooperativas propuesto por el Ejecutivo, por lo que esta norma incidirá muy poco en beneficio de la gran mayoría de las CAC si</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>En la situación prevista en este número, el Banco podrá, asimismo, adquirir de las mencionadas entidades documentos de su cartera de colocaciones o inversiones;</p>	<p>Para otorgar y renovar estos créditos, se requerirá acuerdo del Consejo adoptado por la mayoría del total de sus miembros, previo informe de la Comisión para el Mercado Financiero, el que deberá ser emitido en el plazo que señale el Consejo del Banco, el que no deberá ser superior a siete días hábiles. El Banco podrá condicionar el otorgamiento de los créditos al cumplimiento por parte del solicitante de determinadas normas de administración financiera.</p> <p>En la situación prevista en este número, el Banco podrá, asimismo, adquirir de las mencionadas entidades documentos de su cartera de colocaciones o inversiones. Con todo, en los casos que señala el párrafo segundo de este numeral, la entrega y desembolso de los recursos correspondientes al financiamiento de urgencia quedarán condicionados a la aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero del plan a que se refiere el mismo párrafo;".".</p>	<p><i>es que no se contemplan planes que incentiven o impulsen a que un mayor número de ellas llegue a alcanzar dicho rango de patrimonio efectivo.</i></p>

• INDICACIÓN 8H

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>7. Incorpórase, a continuación del artículo 36, el siguiente artículo 36 bis:</p> <p>“Artículo 36 bis.- Sin perjuicio de lo dispuesto en los artículos 27, 34 y 36, el Banco por motivos fundados en el resguardo de la estabilidad del sistema financiero podrá, excepcionalmente, comprar y vender en el mercado abierto, a otras instituciones financieras fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero <u>o</u> a los Fondos fiscalizados por la Superintendencia de Pensiones que actúen representados por una Administradora de Fondos de Pensiones o Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía, entidades <u>distintas de las señaladas en el inciso cuarto del artículo 27</u>, valores mobiliarios y efectos de comercio emitidos por empresas bancarias. Lo indicado, con exclusión de</p>	<p>ARTÍCULO 3</p> <p>Número 7, Artículo 36 bis propuesto, Inciso primero</p> <p>8H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para modificarlo de la siguiente manera:</p> <p>a) Reemplázase la conjunción “o”, entre las expresiones “Comisión para el Mercado Financiero” y “a los Fondos fiscalizados”, por la frase “distintas de las señaladas en el inciso cuarto del artículo 27, y/o”.</p> <p>b) Elimínase la frase “distintas de las señaladas en el inciso cuarto del artículo 27”.</p>	<p><i>Indicaciones de concordancia con las modificaciones propuestas a las facultades del Banco Central en los artículos 27 (créditos de emergencia), 34 (regulación dinero circulante y créditos) y 36 (regulación sistema financiero y mercado de capitales).</i></p> <p><i>Estas modificaciones son necesarias, en caso de aprobarse los cambios en los artículos citados.</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
las acciones, y de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y bonos subordinados emitidos por éstos conforme a la Ley General de Bancos. Estas operaciones de compra y venta en el mercado abierto podrán efectuarse de manera pura y simple, o bien sujetas a un pacto de retroventa o retrocompra, bajo las condiciones financieras que establezca el Banco, incluyendo el cumplimiento de los requisitos para operar en el mercado abierto, así como las garantías y demás resguardos que determine exigir.		

- **INDICACIÓN 9H**

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>10. Reemplázase el artículo 64 por el siguiente:</p> <p>“Artículo 64.- El que fabrique, adquiera, ingrese, o saque del país, almacene, distribuya o haga circular objetos cuya forma o apariencia los asemeje a monedas o billetes de curso legal, de manera que fuere fácil su aceptación como auténticos, será sancionado con presidio menor en su</p>		

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>grado mínimo a medio y con una multa de 21 a 30 unidades tributarias mensuales.</p> <p>El que fabrique, adquiera, ingrese o saque del país, almacene, distribuya o comercialice máquinas, cuños o cualquier otra clase de instrumentos, insumos o elementos que sirvan para falsificar dinero, será sancionado con presidio mayor en su grado mínimo y con una multa de 21 a 30 unidades tributarias mensuales.</p> <p>El que habiendo recibido de buena fe dinero falso, lo circula después de constarle su falsedad, será sancionado con presidio menor en sus grados mínimos a medio y con una multa de 11 a 20 unidades tributarias mensuales.</p> <p>Para los efectos de este artículo se entienden por monedas y billetes los de curso legal en Chile y en el extranjero.”.</p>	<p>ARTÍCULO 3</p> <p>Número 10, Artículo 64 propuesto</p> <p>9H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar un inciso cuarto, nuevo, del siguiente tenor:</p> <p>“Tales utilidades o ganancias deberán ser decomisadas conforme a las reglas sobre comiso de ganancias establecidas en el Código Penal, el Código Procesal Penal y el Código Orgánico de Tribunales.”.</p>	<p><i>Indicación de concordancia, que apunta a coordinar esta norma con lo establecido mediante la Ley Nº 21.577, que fortalece la persecución de los delitos de delincuencia organizada, establece técnicas especiales para su investigación y robustece comiso de ganancias, y por la Ley Nº 21.595, de Delitos Económicos, recientemente promulgada.</i></p> <p><i>La propuesta es adecuada para armonizar la legislación, pero debiera corregirse su redacción reemplazando la frase “Tales utilidades o ganancias” por la frase “Las utilidades o ganancias obtenidas por las acciones descritas en este artículo”, especialmente por la eliminación del</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
		<i>artículo 64 bis aprobado en general y que hacía referencia al decomiso.</i>

• **INDICACIÓN 10H**

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>11. Incorpórase, a continuación del artículo 64, el siguiente artículo 64 bis:</p> <p>“Artículo 64 bis.- En el caso de los delitos previstos y sancionados en el artículo anterior, el juez podrá imponer la pena de comiso de las utilidades o ganancias que hubieren sido obtenidas con la ejecución de la conducta punible.</p> <p>La cuantía de dichas utilidades o ganancias será fijada por el juez en mérito de la prueba rendida en juicio y tendrán el destino previsto en el artículo 60 del Código Penal. Podrá impugnarse su monto o regulación mediante los recursos procesales considerados para impugnar la sentencia que impone una pena según el tipo de procedimiento de que se trate.”.</p>	<p>ARTÍCULO 3 Número 11</p> <p>8.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para eliminarlo.</p>	<p><i>Indicación adecuatoria con relación a la modificación propuesta al artículo 64, lo que haría innecesario este artículo y armonizaría de mejor modo el texto de esta ley con el de las leyes Nº 21.577 y Nº 21.595, ya citadas.</i></p>

- INDICACIÓN 11H

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Artículo 87.- Las cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio exceda las 400.000 unidades de fomento quedarán sometidas a la fiscalización y control de la Comisión, respecto de las operaciones que realicen en cumplimiento de su objeto. Para estos efectos, la Comisión, además de las facultades que esta ley le confiera, tendrá todas las facultades que le otorga la ley N° 21.000, que crea la Comisión para el Mercado Financiero.</p>	<p>ARTÍCULO 6 Número nuevo</p> <p>11H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar, a continuación del número 3, el siguiente número 4, nuevo:</p> <p>“4. Reemplázase el artículo 87 por el siguiente:</p> <p>“Artículo 87.- Las cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio sea igual o superior a las 400.000 unidades de fomento quedarán sometidas exclusivamente a la fiscalización y control integral y permanente de la Comisión. Tales cooperativas quedarán sujetas, según determinación efectuada por la Comisión mediante norma de carácter general, dictada con sujeción a lo previsto en este artículo y en el artículo siguiente, a las disposiciones de esta ley y su reglamento, y a las del decreto con fuerza</p>	<p><i>Indicación de interés del Ejecutivo para reponer los cambios que había propuesto originalmente al sistema de fiscalización de las CAC.</i></p> <p><i>A este respecto cabe señalar de manera preliminar que el Ejecutivo ha sustentado su propuesta en recomendaciones de organismos internacionales como el FMI, así como de órganos nacionales como el propio Banco Central y la CMF. Sin perjuicio de ello, lo cierto es que salvo cuestiones más bien administrativas, no se logró establecer que el sistema de fiscalización dual vigente tenga problemas de fondo</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>de ley N° 3 , de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija el texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos, en lo que fuere compatible con su naturaleza. En especial se les aplicarán las normas del Título I, los artículos 59 y 62 del Título V, en lo atinente a la evaluación de gestión, los artículos 64 y 67 , del Título XIV, del Título XV, con exclusión del inciso segundo del artículo 132 , artículos 154 , 155 y 156 , y del Título XVII . Por otra parte, sus administradores deberán cumplir los requisitos de integridad contemplados en la letra b) del artículo 28 de ésta última.</p> <p>Para efectos de lo dispuesto en el inciso anterior, la Comisión contará además, con las facultades que este cuerpo legal y su reglamento le otorgan al Departamento de Cooperativas especialmente las contenidas en el artículo 12, respecto de aquellas cooperativas que se pretendan constituir con un patrimonio igual o superior a las 400.000 unidades de fomento, las de las letras a), d), e), f), g) e i) del su artículo 108 y las del artículo 109, todos de esta Ley, además de las que</p>	<p><i>efectivos o que represente un verdadero riesgo para el sistema financiero, salvo un caso muy específico que se hizo presente.</i></p> <p><i>En segundo término, es necesario tener a la vista que la propuesta no resuelve los cuestionamientos de las CAC que han manifestado su oposición a los cambios en el sistema de fiscalización que ha empujado el gobierno, ya que dichas entidades están en contra que se dé término al sistema dual de fiscalización, por una parte, y porque aquellas que se encuentren en el rango de patrimonio efectivo superior a 400 mil UF e inferior a 800 mil UF no tendrían mayores beneficios de acceso a servicios del Banco Central a cambio de una mayor carga administrativa que implicarían las nuevas normas. A esto se suma el hecho de que han manifestado que en aquellas materias en que la CMF ya fiscaliza a las CAC con patrimonio sobre 400 mil UF en materias de operaciones financieras, esta entidad tiende a replicar normas aplicables a los bancos u otras entidades financieras que no se condicen con la naturaleza de las CAC.</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>establece su ley orgánica contenida en el decreto ley N° 3.538 de 1980.</p> <p>En la fiscalización y dictación de normativa respecto de tales cooperativas, la Comisión deberá considerar el principio de proporcionalidad, atendiendo a las características y principios fundamentales del artículo primero de esta Ley. Además, para la dictación de normativa que tenga claros efectos en el ámbito de competencia del Departamento de Cooperativas, la Comisión deberá requerir de éste, en el plazo que indique al efecto, un informe con el objeto de resguardar la coordinación, cooperación y colaboración entre los órganos del Estado.</p> <p>Lo señalado en los incisos anteriores es sin perjuicio de las facultades que se confieren al Banco Central de Chile por el artículo 7° del decreto ley N° 1.638, de 1976, en relación con el artículo 91 de su Ley Orgánica Constitucional, para dictar normas referidas a las operaciones y funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito.</p>	<p><i>En cuanto al contenido del artículo 87 que se propone en la indicación, lo primero que se debe destacar es que no es el mismo que fue rechazado en la Cámara de Diputados en la votación en Sala.</i></p> <p><i>La nueva propuesta recoge en parte las inquietudes que se han manifestado por distintos actores, desde las mismas CAC hasta diputados, senadores y asesores, por lo que puede considerarse una suerte de avance en positivo respecto a lo planteado en el proyecto original.</i></p> <p><i>En este sentido, si bien se mantiene el fin de la fiscalización dual a las CAC con patrimonio efectivo superior a las 400 mil UF, la nueva norma propuesta agrega los siguientes criterios:</i></p> <p><i>-Inclusión del principio de proporcionalidad regulatoria respecto a las CAC que deberá considerar la CMF en la fiscalización y dictación de normativa.</i></p> <p><i>-Inclusión de referencia explícita del artículo 1º de la Ley de Cooperativas, el que define la naturaleza de las mismas,</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Tales cooperativas deberán contar con las instalaciones, recursos humanos, tecnológicos, procedimientos y controles necesarios para desarrollar adecuadamente sus funciones y operaciones; su patrimonio no podrá ser inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, ni inferior al 5% de sus activos totales y quedarán sujetas a las disposiciones del decreto con fuerza de ley N° 3, de 1997, del Ministerio de Hacienda, que fija el texto refundido, sistematizado y concordado de la Ley General de Bancos, en lo que sea compatible con su naturaleza. En especial se les aplicarán las normas del título I, los artículos 64 y 67, título XIV, con exclusión del artículo 113 bis, del título XV, con exclusión del inciso segundo del artículo 132, artículos 154, 155 y 156, y el título XVII. Asimismo, sus administradores deberán cumplir los requisitos de integridad contemplados en la letra b) del artículo 28 de la referida ley.</p>	<p>Las cooperativas a que se refiere este artículo deberán contar con las instalaciones, recursos humanos, tecnológicos, procedimientos y controles necesarios para desarrollar adecuadamente sus funciones y operaciones; su patrimonio efectivo, determinado de acuerdo a las disposiciones impartidas por el Banco Central, no podrá ser inferior al 5% de sus activos totales, ni inferior al 10,5% de sus activos ponderados por riesgos de crédito, de mercado y operacional, en los casos en que resulte aplicable, netos de provisiones exigidas, medidos mediante metodologías de ponderación de riesgo que establecerá la Comisión por norma de carácter general, previo acuerdo favorable del Banco Central de Chile.</p> <p>Las cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio sea igual o superior a las 400.000 unidades de fomento podrán solicitar acceder a los servicios a que se refiere el inciso segundo del artículo 54 y el artículo 55 de la ley N° 18.840 orgánica constitucional del Banco Central de Chile, sujeto a que se cumplan las condiciones</p>	<p><i>para la debida ejecución del principio de proporcionalidad, que atienda las características y principios fundamentales de las CAC.</i></p> <p><i>-Las CAC con patrimonio efectivo sobre las 400 mil UF podrán acceder a servicios de medios de pagos del Banco Central, mediante solicitud a dicha entidad y el cumplimiento de las correspondientes condiciones que exige la ley.</i></p> <p><i>- Se establece de manera explícita que, con el objeto de resguardar la coordinación, cooperación y colaboración entre los órganos del Estado, la CMF deberá requerir a la DAES informes previos a la dictación de normativa que tenga efecto sobre las materias de competencia de la DAES, favoreciendo la concordancia y armonización entre los criterios que siguen ambas entidades en la fiscalización de las CAC según el rango patrimonial efectivo que corresponda.</i></p> <p><i>-Se mantiene bajo competencia de la DAES las atribuciones en materia de coordinación, desarrollo y fomento del</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	<p>previstas en esos preceptos legales para fines de lo establecido en el artículo 35 número 8 de la misma ley.</p> <p>Por su parte, las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la Comisión que alcancen y mantengan permanentemente un patrimonio efectivo no inferior a 800.000 unidades de fomento, podrán solicitar al Banco Central de Chile acceder a las facilidades de financiamiento y refinanciamiento que éste se encuentra facultado a otorgar conforme a su ley orgánica constitucional, así como a otros servicios financieros que no impliquen financiamiento por parte de dicha institución, sujeto a que cumplan los demás requisitos que al efecto establezca el Banco en materias de solvencia, liquidez y de otros riesgos financieros u operacionales.</p> <p>El incumplimiento de cualquiera de las condiciones anteriores facultará al Banco Central de Chile para suspender o, en su caso, revocar el acceso a dichas facilidades y/o servicios.</p>	<p><i>sistema cooperativo, independiente del rango de patrimonio efectivo que tengan las entidades existentes, con lo que se mantiene este rol promotor del Estado en la DAES con una visión sistémica, cuestión que no necesariamente podría cumplir la CMF.</i></p>

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>El resto de las cooperativas de ahorro y crédito deberá someterse a las normas sobre contabilidad, auditoría, publicidad y control que determine el Departamento de Cooperativas, en conformidad a sus facultades.</p>	<p>Para asegurar el cumplimiento de los requerimientos patrimoniales señalados en el inciso séptimo, las cooperativas de ahorro y crédito a que se refiere este artículo en ningún caso podrán efectuar, directa o indirectamente, repartos de remanentes o de excedentes ni devoluciones de los montos enterados por sus socios a causa de la suscripción de cuotas de participación o pago de intereses al capital, si por efecto de dichos repartos, devoluciones o pagos la respectiva cooperativa reduce su patrimonio por debajo del mínimo indicado en el inciso séptimo, o incurre en un déficit respecto de cualquiera de los índices patrimoniales que establece el inciso quinto de esta disposición.</p> <p>El resto de las cooperativas de ahorro y crédito no comprendidas en este artículo deberá someterse a las normas sobre contabilidad, auditoría, publicidad y control que determine el Departamento de Cooperativas, en conformidad a sus facultades. Asimismo, sin perjuicio de las facultades que esta ley y el Decreto Ley N° 3.538 otorga a la Comisión, el</p>	

TEXTO VIGENTE	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
	Departamento de Cooperativas contará con las atribuciones en materia de coordinación, desarrollo y fomento del sistema cooperativo a que se refieren las letras b) y c) del artículo 108 de esta ley, respecto de las cooperativas sometidas a la fiscalización de la Comisión, pudiendo para estos efectos requerir directamente a dichas cooperativas la información y antecedentes necesarios para el ejercicio de sus facultades.”.”.	

• **INDICACIÓN 12H**

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>2. Agrégase a continuación del artículo 66 el siguiente artículo 66 bis:</p> <p>“Artículo 66 bis.- Sin perjuicio de la facultad señalada en el inciso final del artículo anterior, las instituciones bancarias o financieras corresponsales constituidas en Chile podrán solicitar al Servicio la inscripción en el Rol Único Tributario o el otorgamiento de algún número de identificación fiscal alternativo o de enrolamiento, respecto de las</p>	<p>ARTÍCULO 7</p> <p>Número 2, Artículo 66 bis propuesto</p> <p>12H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para efectuar las siguientes modificaciones:</p>	<p><i>Las indicaciones propuestas en este artículo responden a los comentarios que la Asociación de Bancos hizo llegar a la Comisión de Hacienda.</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>personas o entidades que cumplan las condiciones que se señalan a continuación:...</p> <p>Los sujetos señalados en los numerales i. y ii. precedentes deberán ser residentes o estar domiciliados para fines tributarios en países o jurisdicciones que hayan celebrado con Chile <u>un convenio que permita</u> el intercambio de información para fines tributarios, el cual debe encontrarse vigente y no contener limitaciones que impidan un intercambio efectivo de información.</p> <p>c) Información <u>mínima</u> a proporcionar</p>	<p>a) Intercálase en el párrafo segundo de la letra a), entre las expresiones “un convenio” y “que permita”, la frase “o formen parte junto con Chile de tratados multilaterales,”.</p> <p>b) Modifícase la letra c) de la siguiente manera:</p> <p>i) Elimínase en su encabezado la expresión “mínimas”.</p> <p>ii) Modifícase su párrafo primero de la siguiente forma:</p> <p>- Reemplázase su encabezado por el siguiente:</p>	<p>Letra a): se busca ampliar la naturaleza de los convenios con otros países que permiten el intercambio de información para fines tributarios, ya que la actual redacción restringiría solo a aquellos de tipo bilateral, pudiendo quedar fuera aquellos de carácter multilateral. Es una propuesta adecuada, siendo que la importancia de los convenios radica en que estén vigentes y ratificados por Chile y que den lugar al intercambio efectivo de información tributaria.</p> <p>Letra b): la propuesta original contenía referencias a “información mínima” y “a lo menos”, que daban lugar a que el Servicio de Impuestos Internos pudiera requerir prácticamente cualquier tipo de información con un criterio totalmente discrecional.</p> <p>Con los cambios propuestos, se precisa de mejor manera que la información que deben aportar las instituciones bancarias o financieras al SII para la obtención de RUT o número de identificación fiscal o de</p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Para la inscripción en el Rol Único Tributario o la obtención de algún número de identificación fiscal alternativo o de enrolamiento, las instituciones bancarias o financieras constituidas en Chile deberán aportar, <u>a lo menos</u>, en la forma y plazo que establezca el Servicio mediante resolución, la siguiente información de los sujetos indicados en los numerales i. y ii. de la letra a) precedente:...</p> <p>La información antes señalada <u>deberá aportarse con</u> la documentación sustentatoria que corresponda. Asimismo, las instituciones bancarias o financieras constituidas en Chile deberán acompañar una autorización mediante la cual los sujetos referidos en los numerales i. y ii. de la letra a) accedieron a que las primeras entregaran información al</p>	<p>“Para la inscripción en el Rol Único Tributario o la obtención de algún número de identificación fiscal alternativo o de enrolamiento, el Servicio podrá solicitar a las instituciones bancarias o financieras constituidas en Chile la información para la identificación de los sujetos indicados en los numerales i. y ii. de la letra a) precedente.”.</p> <p>- Agrégase, a continuación del numeral iv., un numeral v., nuevo, del siguiente tenor:</p> <p>“v. Cualquier otra información que permita individualizar a los sujetos indicados, que determine el Servicio mediante resolución.”.</p> <p>iii) Reemplázase en su párrafo segundo, la expresión “deberá aportarse” por la expresión “se aportará”, e intercálase entre las expresiones “aportará” y “con”, la frase “en la forma, plazo y condiciones que determine el Servicio mediante resolución,”.</p>	<p><i>enrolamiento, debe tener relación con la identificación de los sujetos que pueden acceder al sistema simplificado o alternativo que se establece para ello.</i></p> <p><i>Es una propuesta correcta en cuanto a que la información que se requiere debe tener relación con el trámite al que corresponde. Sin perjuicio de ello, cabe señalar que la Asociación de Bancos hizo presente la carga administrativa que significaba para ellos hacerse cargo de la entrega de esta información, al tiempo de indicar que no se detallan cuestiones relevantes respecto al contenido de la información, como el idioma en que deben ser presentados, si deben ser legalizados de alguna forma (apostillados), etc. cuestión que tampoco se deriva a reglamento.</i></p> <p>Letra c): <i>La Asociación de Bancos hizo presente las cargas adicionales que</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Servicio en los términos establecidos en el presente artículo.</p> <p>Sin perjuicio de las demás obligaciones tributarias que correspondan, <u>las instituciones bancarias o financieras establecidas en Chile deberán informar anualmente</u>, dentro de los quince primeros días del mes de marzo de cada año y en la forma que establezca el Servicio mediante resolución, la información señalada en la letra c) anterior respecto de las personas o entidades que durante el año comercial anterior hayan recibido o realizado traspasos de fondos, abonos, cargos o giros en las cuentas respectivas, individualizando la o las cuentas de las cuales sean titulares, y el monto de las operaciones.</p> <p>e) Exclusiones</p>	<p>c) Modifícase el literal d) de la siguiente manera:</p> <p>i) Reemplázase su párrafo primero por el siguiente:</p> <p>“Sin perjuicio de las demás obligaciones tributarias que correspondan, <u>el Servicio podrá requerir a las instituciones bancarias o financieras establecidas en Chile informar, en la oportunidad, forma y condiciones que establezca el Servicio mediante resolución</u>, la información señalada en la letra c) anterior respecto de las personas o entidades que durante el año comercial anterior hayan recibido o realizado traspasos de fondos, abonos, cargos o giros en las cuentas respectivas, junto al el monto global de las operaciones realizadas al amparo de este procedimiento durante el período de reporte y cualquier otra información que determine fundadamente el Servicio mediante la referida resolución.”.</p>	<p><i>implican para las instituciones bancarias las propuestas contenidas en la obligación de informar, a lo que agregaron cuestionamientos respecto a las implicancias de la referencia a “<u>las demás obligaciones tributarias que correspondan</u>” ya que ello puede tener interpretaciones ambiguas o discrecionales. La Asociación planteó que es necesario que dichas obligaciones sean aclaradas e identificadas entre aquellas de responsabilidad de las entidades bancarias o financieras de aquellas que son resorte de las entidades cuentacorrentistas. La propuesta de la indicación del Ejecutivo resuelve en parte las inquietudes planteadas, al establecer que el Servicio de Impuestos Internos podrá requerir la información de las entidades que presenten movimiento de fondos en sus cuentas durante el periodo de reporte, además de otra información que determine fundadamente el SII mediante resolución.</i></p> <p><i>Ello cambia la propuesta hecha originalmente y la traslada la responsabilidad de las instituciones bancarias o financieras de tener que</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>No podrán acogerse al procedimiento establecido en este artículo aquellos contribuyentes sin domicilio ni residencia en el país que ya se encuentren registrados en el Rol Único Tributario o hayan obtenido otro número de identificación fiscal alternativo o de enrolamiento.”.</p>	<p>ii) Intercálase, entre el punto final y la letra e) siguiente, un nuevo párrafo del siguiente tenor: “Con todo, el Director podrá eximir, mediante resolución fundada, a las instituciones bancarias o financieras de la obligación establecida en este artículo.”</p> <p>d) Agrégase en el literal e) el siguiente párrafo final:</p> <p>“Sin perjuicio de lo anterior, el Servicio regulará, mediante resolución, la forma y condiciones en que dichos contribuyentes podrán realizar las operaciones financieras amparadas por este procedimiento.”.</p>	<p><i>entregar esta información, a la facultad del SII para solicitarla, y refuerza el principio de que dicha entidad debe requerir la información de manera fundada, minimizando ventanas de discrecionalidad que podrían darse.</i></p> <p><i>Asimismo, se agrega la facultad del SII de poder eximir de las obligaciones de este artículo a las instituciones bancarias o financieras, con lo cual podría aliviarse la carga que podría recaer sobre ellas.</i></p> <p>Letra d): <i>esta propuesta también deriva de observaciones que hizo la Asociación de Bancos respecto al hecho de que la norma de la letra e) respecto a las exclusiones para acceder al sistema simplificado dejaban fuera a las entidades contribuyentes que ya contaran con RUT o número de identificación fiscal alternativo o de enrolamiento.</i></p> <p><i>Ello podría complicar de sobremanera su accionar y terminar siendo un obstáculo al desarrollo de inversiones. Además, impediría la posibilidad para dichas entidades de abrir una cuenta corriente en un banco local distinto a aquel con que haya suscrito contrato de custodia,</i></p>

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
		<i>afectando sus opciones de portabilidad financiera y mermando la competencia en esta área.</i>

- **INDICACIÓN 13H y 14 H**

TEXTO APROBADO EN GRAL.	INDICACIÓN	OBSERVACIONES
<p>Artículo segundo.- El Banco Central de Chile dispondrá del plazo de un año contado desde la publicación de esta ley para adecuar o dictar las normas generales que correspondan respecto de las operaciones de financiamiento y refinanciamiento reguladas de conformidad con su ley orgánica constitucional, en que puedan participar instituciones financieras distintas de las empresas bancarias.</p>	<p>DISPOSICIONES TRANSITORIAS ARTÍCULO SEGUNDO</p> <p>13H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para sustituirlo por el que sigue:</p> <p>“Artículo segundo.- Los nuevos incisos primero y segundo del artículo 87 del decreto con fuerza de ley N° 5, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, de 2003, que se reemplaza por el número 4 del artículo 6 de la presente ley, comenzarán a regir dieciocho meses después de dictada la respectiva norma de carácter general por la Comisión para el Mercado Financiero.</p> <p>Dicha norma deberá ser dictada dentro de los dieciocho meses siguientes y no antes</p>	<p><i>Los artículos transitorios propuestos en las indicaciones responden a dos factores: el primero, es la concordancia de las normas respecto a las indicaciones presentadas en el articulado y, el segundo, es una organización armónica de los plazos para la entrada en vigencia de los distintos elementos nuevos que se agregan con este proyecto de ley.</i></p> <p><i>En este sentido, se hace una propuesta que permite un tránsito más gradual de los nuevos sistemas de fiscalización que se aplicarán a las CAC, así como de la entrada en vigencia de los requisitos necesarios para el acceso que se les otorgará a dichas entidades a algunos servicios del Banco</i></p>

	<p>de los doce meses siguientes a la publicación de la presente ley. Mientras dicha norma no se dicte, continuarán rigiendo las normas vigentes al momento de publicarse la presente ley.</p> <p>Durante todo el período contemplado en los incisos anteriores, el Departamento de Cooperativas y la Comisión mantendrán una coordinación permanente en el ejercicio de sus respectivas facultades relativas a las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>Asimismo, durante los primeros doce meses del período que media entre la dictación de la respectiva norma de carácter general y su entrada en vigencia, las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Comisión para el Mercado Financiero a la fecha de publicación de esta ley podrán requerir a la Comisión una evaluación referencial de su cumplimiento en aquellas materias específicas que previamente se encontraban sujetas a la supervisión del Departamento de Cooperativas, y que esta ley entrega a la Comisión en virtud de la modificación al artículo 87 de la Ley General de Cooperativas.”.</p>	<p><i>Central, los que básicamente se extienden entre los 12 y 36 meses de publicada la ley y donde los procesos más complejos se irán ejecutando entre los 18 y 36 meses de la publicación de la ley.</i></p> <p><i>De este modo, el cronograma propuesto sería como sigue:</i></p> <p><i>12 a 18 meses desde la publicación de la ley:</i> dictación de la norma general de la CMF sobre las CAC.</p> <p><i>18 meses desde dictada la norma general de la CMF sobre las CAC (para completar entre 30 a 36 meses desde la publicación de la ley):</i> entra en vigencia incisos primero y segundo del artículo 87 (traspaso de fiscalización exclusiva de la CMF a CAC con patrimonio efectivo igual o superior a 400 mil UF)</p> <p><i>Hasta 36 meses desde la publicación de la ley:</i> deber de coordinación entre la DAES y la CMF en el ejercicio de las facultades respectivas que tienen sobre las CAC.</p> <p><i>Durante los primeros 12 meses entre la dictación de la norma general de la CMF y su entrada en vigencia (30 meses desde la</i></p>
--	---	---

	<p>14H.- De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar como artículos tercero y cuarto transitorios, nuevos, los siguientes:</p> <p>“Artículo tercero.- La Comisión para el Mercado Financiero deberá dictar, en un plazo de treinta y seis meses contado desde la publicación de la presente ley, la normativa que regule el cálculo de los activos ponderados por riesgo a que se refiere el artículo 87 de la Ley General de Cooperativas que se reemplaza por el número 4 del artículo 6 de la presente ley.</p> <p>Artículo cuarto.- Las cooperativas de ahorro y crédito que, antes de la entrada en vigencia de la norma de carácter general a que se refiere el inciso primero del artículo segundo transitorio, den cumplimiento a lo dispuesto en el inciso séptimo del artículo 87 de la Ley General de Cooperativas, que se reemplaza por el número 4 del artículo 6 de la presente ley, podrán solicitar al Banco Central de Chile acogerse a lo dispuesto en dicha disposición. Para estos efectos, este último podrá requerir un informe a la Comisión</p>	<p>publicación de la ley): CAC pueden requerir a la CMF una evaluación referencial de cumplimiento sobre las materias que se traspasarán de competencia de la DAES a la CMF.</p> <p>36 meses desde la publicación de la ley: dictación de la norma de la CMF sobre cálculo de activos ponderados por riesgo.</p> <p>Entre 30 y 36 meses de publicada la ley (18 meses desde la entrada en vigencia de la norma general de la CMF): CAC con patrimonio efectivo superior a 800 mil UF podrán solicitar al Banco Central acogerse al acceso de servicios de financiamiento y refinanciamiento a que se refiere el inciso séptimo del artículo 87.</p> <p><i>Sin perjuicio de que la gradualidad propuesta es mejor y más completa que lo considerado en el proyecto aprobado en general, cabe tener presente que este sistema depende esencialmente de la aprobación de las normas referidas a las CAC a lo largo de la iniciativa, ya que se trata de un proceso donde se concatenan los distintos pasos a seguir para una adecuada transición desde el sistema de fiscalización dual que se encuentra vigente</i></p>
--	--	--

	<p>para el Mercado Financiero que dé cuenta del cumplimiento de dichos requisitos a esa fecha, en el que además se harán presente las posibles observaciones materiales que existan en materia de gestión de riesgos de acuerdo con el resultado del proceso de supervisión correspondiente, al menos de los dos últimos años calendario, así como otros antecedentes de que disponga a la fecha.”.</p>	<p><i>hoy en el país respecto a las CAC al sistema de fiscalización única que se propone en las indicaciones.</i></p>
--	---	---