

Nº 462/SEC/22

Valparaíso, 4 de octubre de 2022.

A S.E.  
el Presidente de la  
Honorable Cámara de  
Diputados

Tengo a honra comunicar a Vuestra Excelencia que el Senado ha aprobado el proyecto de ley, de esa Honorable Cámara, que promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros, correspondiente al Boletín Nº 14.570-05, con las siguientes enmiendas:

### **ARTÍCULO 1**

#### **Inciso segundo**

- Ha agregado, a continuación de la expresión “cliente financiero,” lo siguiente: “adecuado resguardo de los datos tratados,”.

- Ha sustituido la expresión “y financiamiento del terrorismo”, por la siguiente: “y financiamiento del narcotráfico y del terrorismo”.

### **ARTÍCULO 3**

**o o o o**

Ha consultado, a continuación del número 6, el siguiente número 7, nuevo:

“7. Fintec: actividades que impliquen el uso y aplicación de la innovación y los desarrollos tecnológicos para el diseño, oferta y prestación de productos y servicios financieros.”.

**0 0 0 0**

**Números 7 a 12**

Han pasado a ser números 8 a 13, respectivamente, sin enmiendas.

**ARTÍCULO 4**

**0 0 0 0**

Ha consultado un inciso segundo, nuevo, del siguiente tenor:

“En ejercicio de esta atribución la Comisión no podrá exceptuar del cumplimiento de las obligaciones que en materia de datos personales establece esta ley.”.

**0 0 0 0**

**ARTÍCULO 5**

**Inciso primero**

Ha agregado la siguiente oración final: “Las empresas internacionales que presten los servicios anteriormente descritos deberán tener domicilio en Chile para esos efectos.”.

**Inciso segundo**

**0 0 0 0**

Ha incorporado el siguiente número 2, nuevo:

“2. En el caso del servicio de enrutamiento de órdenes, las sociedades administradoras generales de fondos de la ley N° 20.712.”.

**o o o o**

### **Números 2 y 3**

Han pasado a ser números 3 y 4, respectivamente, sin enmiendas.

### **Número 4**

Ha pasado a ser número 5, sustituyéndose la frase “y los corredores de productos de la ley N° 19.220”, por la siguiente: “los bancos, las compañías de seguros y reaseguros, y los corredores de productos de la ley N° 19.220”.

### **Números 5 a 7**

Han pasado a ser números 6 a 8, respectivamente, sin enmiendas.

## **ARTÍCULO 6**

### **Inciso segundo**

Lo ha reemplazado por el siguiente:

“No procederá la inscripción de las personas jurídicas que, en los diez años anteriores a la fecha de la solicitud, hubieren sido sancionadas

con la cancelación de la inscripción por cualesquiera de las infracciones graves a que se refiere el artículo 14, sancionadas administrativamente por incurrir en las conductas constitutivas de delito de la leyes N° 18.045, N° 18.046, N° 19.220, N° 20.712, N° 20.720, el decreto con fuerza de ley N° 3, de 1997, del Ministerio de Hacienda y el decreto con fuerza de ley N° 251, de 1931, del Ministerio de Hacienda o por los delitos a que se refiere el artículo 27 de la ley N° 19.913 o el artículo 8° de la ley N° 18.314. Tampoco procederá la inscripción de las personas jurídicas cuyos socios principales, directores o administradores hayan sido sancionados o condenados por ese tipo de conductas en igual período, incluyendo aquellas que sirven de base al delito de lavado de activos y que se señalan en la letra a) del artículo 27 de la ley N° 19.913. Para estos efectos, se considerará socio principal a las personas que posean una participación igual o superior al 10% del capital o tengan la capacidad de elegir a lo menos un miembro del directorio o administración.”.

## **ARTÍCULO 7**

### **Inciso primero**

#### **Encabezamiento**

- Ha sustituido la frase “, quienes estén inscritos en el Registro deberán solicitar la autorización respectiva a la Comisión”, por la siguiente: “se deberá contar con la autorización respectiva de la Comisión”.

- Ha reemplazado la frase “entidades inscritas en el Registro que”, por el término “quienes”.

### **Inciso tercero**

Ha agregado, a continuación de la expresión “cada uno de ellos”, la siguiente frase: “, sin entenderse por este motivo, la necesidad de acumular el cumplimiento de los requisitos de los artículos 10 y 11 de esta ley”.

## **ARTÍCULO 8**

**o o o o**

Ha consultado un inciso final, nuevo, del siguiente tenor:

“Finalmente, las entidades que presten los servicios regulados en el artículo 2 de esta ley deberán informar anualmente al Servicio de Impuestos Internos sobre los saldos de los instrumentos financieros definidos en el numeral 8 del artículo 3 de esta ley que mantengan en custodia sus clientes y de las transacciones que por su intermedio realizaron respecto a dichos instrumentos, para la aplicación del Impuesto a la Renta, Impuesto Adicional, Impuesto al Valor Agregado y/o Impuesto de Timbres y Estampillas, u otros impuestos que correspondan, en la forma y plazo que éste determine mediante resolución.”.

**o o o o**

## **ARTÍCULO 15**

### **Inciso tercero**

Ha reemplazado el guarismo “19.233” por “21.459”.

## **ARTÍCULO 16**

### **Inciso final**

Ha agregado, a continuación de la frase “deberán observar los principios de”, la locución “proporcionalidad, calidad,”.

## **ARTÍCULO 17**

### **Inciso tercero**

#### **Número 3**

Ha agregado la siguiente oración final: “La información e historial de transacciones realizadas no podrá tener una antigüedad superior a 5 años.”.

#### **Número 6**

Ha suprimido la expresión “los Clientes,”.

## **ARTÍCULO 19**

### **Inciso primero**

- Ha agregado, a continuación de la expresión “Registro de Proveedores de Servicios basados en Información”, la locución “, de carácter público,”.

- Ha reemplazado la frase “Podrán participar voluntariamente como Proveedores de Servicios basados en Información”, por la siguiente: “Podrán participar voluntariamente como estos últimos”.

### **Inciso tercero**

- Ha reemplazado la expresión “que no cumplieren”, por la siguiente: “que hayan dejado de cumplir”.

- Ha sustituido el vocablo “aplicable” por “aplicables”.

**o o o o**

Ha consultado el siguiente inciso final, nuevo:

“No podrán inscribirse en el Registro de Proveedores de Servicios basados en Información ni participar voluntariamente como Proveedores de Servicios basados en Información quienes hubieren cometido infracciones gravísimas y reiteradas en un periodo de 24 meses a las obligaciones legales en materia de protección de datos personales.”.

**o o o o**

## **ARTÍCULO 20**

### **Inciso segundo**

- Ha agregado, después de la expresión “Registro de Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos”, la locución “, de carácter público,”.

- Ha sustituido la frase “mediante comunicación digital”, por la siguiente: “mediante comunicación fundada en formato digital”.

### **Inciso tercero**

- Ha eliminado la expresión “o exceptuar”.

- Ha reemplazado la locución “del cumplimiento” por “respecto del cumplimiento”.

### **Inciso cuarto**

Ha agregado el siguiente texto final:  
“Excepcionalmente, los Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos podrán

contemplar en su modelo de funcionamiento la posibilidad de acceder y mantener en forma transitoria los dineros de los referidos Clientes, sujeto a que cumplan las normas que establezca el Banco Central de Chile para cautelar el normal funcionamiento de los pagos en que intervengan, las que incluirán requisitos de solvencia, liquidez, plazo máximo de pago y gestión de riesgos, entre otros requisitos que el Banco determine al efecto. En todo caso, el plazo máximo de pago a los terceros beneficiarios de las órdenes de pago o transferencias electrónicas no podrá superar las 72 horas.”.

**o o o o**

Ha agregado el siguiente inciso final, nuevo:

“No obstante lo señalado en el inciso primero de este artículo, no podrán participar en el Sistema de Finanzas Abiertas en calidad de Instituciones Proveedoras de Servicios basados en Información los Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos que hubieren cometido infracciones gravísimas y reiteradas en un periodo de 24 meses a las obligaciones legales en materia de protección de datos personales.”.

**o o o o**

## **ARTÍCULO 21**

**o o o o**

Ha agregado un inciso tercero, nuevo, del siguiente tenor:

“Sin perjuicio de lo anterior, frente a un requerimiento de intercambio de información, los intervinientes deberán dejar constancia de, al menos, la individualización del requirente, el motivo y el propósito del requerimiento, el tipo de datos que se requieren y la fecha del intercambio.”.

o o o o

## **ARTÍCULO 22**

### **Inciso primero**

Ha agregado, a continuación de la expresión “para tales efectos, el riesgo inherente a cada tipo de información”, la siguiente frase: “, como, asimismo, la calidad de dato sensible conforme a las disposiciones de la ley N° 19.628”.

## **ARTÍCULO 23**

### **Inciso primero**

Ha reemplazado, en la denominación del artículo, la preposición “de” por “del”.

### **Inciso segundo**

Lo ha sustituido por el que sigue:

“Para consultar información financiera a Instituciones Proveedoras de Información, a efectos de proveer servicios a los clientes basados en dicha información financiera, el consentimiento del cliente deberá manifestarse en forma libre, informada, expresa y específica en cuanto al tipo de información financiera, la finalidad y el periodo máximo de validez de esa autorización, e identificará al Proveedor de Servicios basados en Información.”.

**Inciso tercero**

Ha sustituido la frase “el consentimiento del Cliente”, por la palabra “se”.

**ARTÍCULO 25****Inciso segundo**

- Ha suprimido la expresión “, entre otros antecedentes,”.

- Ha reemplazado la frase “, la naturaleza jurídica y el tamaño de la Institución Provedora de Información”, por la siguiente: “y los costos de operación incrementales de las interfaces”.

**Inciso tercero**

Ha agregado, después de la palabra “referidos”, la siguiente frase: “, salvo que existan saldos de pago vencidos por un plazo superior a 60 días corridos”.

**ARTÍCULO 27****Inciso primero**

- Ha sustituido la expresión “tener en consideración”, por la palabra “observar”.

- Ha agregado, después del término “proporcionalidad”, la frase “basada en riesgos”.

- Ha sustituido el guarismo “19.682” por “19.628”.

## **ARTÍCULO 32**

### **Número 3**

#### **Artículo 8 ter propuesto**

##### **Inciso segundo**

Ha sustituido la frase “Los títulos de deuda antes referidos”, por la siguiente: “Las acciones, títulos de deuda y demás valores”.

## **ARTÍCULO 36**

### **Número 2**

Lo ha reemplazado por el siguiente:

“2. Agrégase, en el inciso primero del artículo 3, a continuación de la frase “las empresas de depósito de valores regidas por la ley N° 18.876”, lo siguiente: “; quienes estén inscritos en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros y en el Registro de Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos mantenido por la Comisión para el Mercado Financiero y presten los servicios de plataforma de financiamiento colectivo, sistemas alternativos de transacción, custodia de instrumentos financieros, intermediación de esos instrumentos; e iniciación de pagos. Idéntica obligación de reporte tendrán las demás personas naturales o jurídicas que en virtud de cualesquiera de sus giros estén sometidas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero y que voluntariamente hayan solicitado su inscripción en el registro a que se refiere el artículo 40. La inscripción voluntaria antes aludida no podrá ser dejada sin efecto en tanto la persona no haya perdido la calidad de supervisado por esa Comisión”.”.

**ARTÍCULO 40****Número 5**

Ha agregado, después de la palabra “bis”, la siguiente frase: “introducido por la ley N° 21.314”.

**ARTÍCULO 41****Número 2**

Ha sustituido la denominación del literal g que incorpora por la de literal “i.-”.

**ARTÍCULO 42**

**o o o o**

Ha consultado como número 1, nuevo, el siguiente:

“1. Modifícase el numeral 1) del inciso primero del artículo 2°, de la siguiente manera:

a) En el primer párrafo, suprimese la frase “y un número de miembros de, a lo menos, ocho corredores de productos”.

b) En el segundo párrafo:

i) Elimínase la frase “el número de corredores o”.

ii) Reemplázase la expresión “los déficit producidos” por “el déficit producido”.

iii) Suprímese la frase “o del número de sus corredores miembros”.

**o o o o**

### **Números 1 a 5**

Han pasado a ser números 2 a 6, respectivamente, sin enmiendas.

**o o o o**

Ha agregado un artículo 46, nuevo, del siguiente tenor:

“Artículo 46.- Agrégase en el artículo 19 de la ley N° 18.833 el siguiente número 10, nuevo, pasando su actual número 10 a ser número 11:

“10.- Constituir sociedades con el objeto exclusivo de prestar uno o más de los servicios de plataforma de financiamiento colectivo, enrutamiento de órdenes, intermediación de instrumentos financieros, asesoría crediticia y asesoría de inversión de conformidad al inciso segundo del artículo 5° de la ley que promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros.”.”.

**o o o o**

## **DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

### **ARTÍCULO PRIMERO**

Ha agregado, después de la expresión “tales títulos y artículos”, lo siguiente: “, con excepción del artículo 24 de la ley N° 18.045, que se incorpora por el artículo 32, número 5 de esta ley, en lo referido a la facultad para que

los intermediarios de valores puedan actuar como corredores en las Bolsas de Productos regidos por la ley N° 19.220”.

## **ARTÍCULO CUARTO**

### **Inciso primero**

Ha eliminado la frase “o servicios basados en el acceso a información financiera de clientes”.

**o o o o**

Ha incorporado los siguientes artículos octavo y noveno transitorios, nuevos:

“Artículo octavo.- Incrementase en 17 cupos la dotación máxima de personal de la Partida 08, Capítulo 31, Programa 01, Comisión para el Mercado Financiero, de la Ley de Presupuestos del Sector Público.

Artículo noveno.- De acuerdo a lo señalado en el inciso final del artículo 19 y en el inciso final del artículo 20 de esta ley, se entenderá por infracciones gravísimas a las obligaciones legales en materia de protección de datos personales y sólo mientras la ley N° 19.628 no defina un catálogo para conductas de la misma gravedad, las siguientes conductas:

- a) Efectuar tratamiento de datos personales en forma fraudulenta.
- b) Destinar maliciosamente los datos personales a una finalidad distinta de la consentida por el titular o prevista en la ley que autoriza su tratamiento.

c) Comunicar o ceder, a sabiendas, información no veraz, incompleta, inexacta o desactualizada sobre el titular de datos.

d) Vulnerar el deber de secreto o confidencialidad sobre los datos personales sensibles y datos personales relativos a la comisión y sanción de infracciones penales, civiles, administrativas y disciplinarias.

e) Tratar, comunicar o ceder, a sabiendas, datos personales sensibles o datos personales de niños, niñas y adolescentes, en contravención a las normas de esta ley.

f) Omitir en forma deliberada la comunicación de las vulneraciones a las medidas de seguridad que puedan afectar la confidencialidad, disponibilidad o integridad de los datos personales.

g) Efectuar tratamiento masivo de datos personales contenidos en registros electrónicos de infracciones penales, civiles, administrativas y disciplinarias que llevan los organismos públicos, sin contar con autorización legal para ello.

h) Realizar a sabiendas operaciones de transferencia internacional de datos en contravención a las normas de protección de datos personales.”.

**o o o o**

- - -

Hago presente a Su Excelencia que el Senado acordó agregar, en la denominación administrativa del proyecto de ley, la siguiente expresión final “, Ley Fintec”.

- - -

Hago presente a Vuestra Excelencia que este proyecto de ley fue aprobado en general con el voto favorable de 44 senadores, de un total de 50 en ejercicio.

En particular, el inciso cuarto del artículo 20, el número 1 del artículo 30 y los números 1 y 2 del artículo 31 del proyecto fueron aprobados por 31 votos a favor, de un total de 49 senadores en ejercicio, dándose así cumplimiento a lo dispuesto en el inciso segundo del artículo 66 de la Constitución Política de la República.

Lo que comunico a Su Excelencia en respuesta a su oficio N° 17.075, de 30 de noviembre de 2021.

Acompaño la totalidad de los antecedentes.

Dios guarde a Vuestra Excelencia.

ÁLVARO ELIZALDE SOTO  
Presidente del Senado

RAÚL GUZMÁN URIBE  
Secretario General del Senado