CIRCULAR

Bancos N°

Santiago,

RECOPIACIÓN ACTUALIZADA DE NORMAS. Capítulo 12-4.

Límites de crédito a personas relacionadas. Complementa instrucciones.

Como consecuencia de un análisis efectuado por esta Superintendencia en relación con la aplicación del artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos, especialmente en lo que se refiere a las presunciones de que trata el tercer inciso de dicho artículo, se complementan las disposiciones del Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas como se indica a continuación:

- A) En el numeral 1.3 del título I se intercala el literal que sigue, pasando la actual letra k) a ser l):

“k) Cuando los fondos provenientes de los créditos del deudor se destinen a financiar, directa o indirectamente, a una persona natural o jurídica relacionada con el banco acreedor, mediante aportes de capital, suscripción de cuotas de participación, otorgamiento de créditos o de cualquiera otra forma de beneficio económico.”

- B) Se agrega el siguiente literal al numeral 1.3 antes mencionado:

“m) Cuando se trate de un patrimonio de afectación o de otra entidad cualquiera en que no sea posible verificar la identidad de sus partícipes o aportantes que en conjunto sean propietarios de cuotas o acciones representativas de un 10% o más del capital, o se dé alguno de los supuestos previstos en las letras c), d), e), f), g), i) o k) anteriores.”

- C) A fin de precisar las instrucciones relativas a la conformación de grupos de deudores relacionados y la información que debe proporcionarse a esta Superintendencia acerca de ellos, se complementan las normas en lo siguiente:

- 1) Se agrega como párrafo final al N° 4 del título I, el que sigue:

“Los criterios generales que se deben considerar para la actualización de la respectiva nómina, así como para la definición de los grupos y la asignación de las entidades y personas naturales vinculadas a los mismos, se encuentran en el Anexo del presente Capítulo.”

- 2) Se incorpora al Capítulo el Anexo a que se refieren estas nuevas normas, con el texto que se adjunta.

Lo dispuesto en la presente Circular rige a contar de esta fecha. En el evento de que existieren operaciones que deban ser computadas como consecuencia de los cambios que se han introducido al Capítulo 12-4, y ello origine un exceso en el límite de crédito de algún grupo de deudores relacionados, los bancos que se encuentren en esa situación deberán: i) abstenerse de otorgar nuevos créditos o renovar los existentes que correspondan a ese grupo, mientras no exista margen para ello; y, ii) enviar a esta Superintendencia, a más tardar el 15 de noviembre próximo, un plan para ajustarse a los límites.

Se reemplazan las hojas N°s. 4 y 6 del Capítulo 12-4, a la vez que se agregan a dicho Capítulo las hojas correspondientes a su Anexo.

Saludo atentamente a Ud.,

**Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras**

BORRADOR PARA CONSULTA PÚBLICA