

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
E INSTITUCIONES FINANCIERAS
C H I L E

CIRCULAR

BANCOS Nº 2.409
FINANCIERAS Nº 798

Santiago, 13 de diciembre de 1988.

SEÑOR GERENTE:

"RECOPIACION ACTUALIZADA DE NORMAS". Establece nueva modalidad de instrucciones.

Desde hace tiempo, esta Superintendencia se encuentra empeñada en un plan de ordenamiento de las distintas disposiciones e instrucciones que ha impartido a los bancos y sociedades financieras. Como una etapa más de ese plan, que se inició con la elaboración de los Manuales relativos a los formularios MB1 y MR1 y prosiguió con la reciente entrega del Manual del Sistema de Información, se publica ahora la "Recopilación Actualizada de Normas".

Esta Recopilación reúne, en sendos capítulos, las instrucciones impartidas por este Organismo, que se encuentran vigentes y que corresponden a disposiciones de aplicación más permanente. No obstante que algunos de los temas que deben incluirse en ella se encuentran todavía en etapa de elaboración, se ha estimado conveniente entregarla desde ya a los bancos y sociedades financieras.

Confía esta Superintendencia que con esta Recopilación, se facilitará la consulta de las disposiciones que se desee conocer, evitándose tener que recurrir a instrucciones dispersas para encontrar las normas sobre una determinada materia.

A continuación se explican las características de este trabajo, los procedimientos de actualización y otros aspectos que se estima necesario precisar.

1.- Recopilación Actualizada de Normas.

La Recopilación Actualizada de Normas está compuesta por "capítulos", los que contienen sólo normas vigentes de carácter permanente.

La Recopilación Actualizada de Normas no elimina, naturalmente, el uso de las circulares, cartas circulares o telegramas circulares. Sin embargo, cuando las instrucciones que ellas contengan, afecten a normas incluidas en la Recopilación de que se trata, se acompañarán las hojas con las nuevas disposiciones, sea para agregarlas a los capítulos respectivos o para remplazar a otras cuyo contenido se modifica.

Por consiguiente, las instrucciones de este Organismo se encontrarán, en adelante, tanto en la Recopilación Actualizada de Normas como, cuando se trate de materias no incluidas en ella, en las circulares, cartas circulares o telegramas circulares.

Las disposiciones integradas a la Recopilación Actualizada de Normas, así como las incorporadas al Manual del Sistema de Información, constituyen para todos los efectos, normas legalmente impartidas por esta Superintendencia.

2.- Consulta de las instrucciones contenidas en la Recopilación Actualizada de Normas.

En general, los capítulos de la Recopilación Actualizada de Normas han recogido sin modificaciones, salvo algunas que inciden sólo en aspectos formales, el contenido de las circulares en que se encuentran las correspondientes instrucciones.

Estos capítulos se entregan dentro de archivadores especiales. Estos archivadores se han identificado sólo con un número, con el objeto de que los propios usuarios puedan distribuir su contenido en la forma que estimen más conveniente.

Para los fines del caso, se incluye un índice de los capítulos emitidos y un índice de las materias a que ellos se refieren.

3.- Documentos normativos no incluidos en la Recopilación Actualizada de Normas.

A fin de facilitar la consulta de las disposiciones que no se encuentran incorporadas en la Recopilación Actualizada de Normas y en el Manual del Sistema de Información, pero que conservan su vigencia, se ha estimado necesario derogar expresamente todas aquéllas que han dejado de regir. Como consecuencia de ello, en Anexo a esta Circular, se indican las Circulares, Cartas Circulares, Telegramas Circulares y Consultas que contienen disposiciones que mantienen su validez.

4.- Suspensión del "Manual de Recopilación de Normas".

La vigencia de la Recopilación Actualizada de Normas y del Manual del Sistema de Información, hace innecesario mantener además el "Manual de Recopilación de Normas" que entregó en su oportunidad esta Superintendencia, de modo que se suspende definitivamente su actualización.

5.- Derogaciones.

Se derogan todas las Circulares, Cartas Circulares, Telegramas Circulares y Consultas que se incluyeron en los tomos de Circulares y Consultas N°s. I al XXIX y las demás emitidas hasta la fecha, con las siguientes excepciones:

a) los documentos que expresamente se identifican en el Anexo de esta Circular, los cuales deben entenderse vigentes total o parcialmente de acuerdo con las disposiciones que hasta la fecha se han impartido;

b) las Cartas Circulares referidas a las prohibiciones de abrir o mantener cuentas corrientes;

c) las Cartas Circulares que solicitan información para cumplir con requerimientos judiciales.

Se hace presente que las derogaciones señaladas no incluyen las normas dirigidas a entidades distintas de bancos y sociedades financieras.

Saludo atentamente a Ud.,

GUILLERMO RAMIREZ VILARDELL
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras

NOMINA DE DISPOSICIONES NO DEROGADAS**CIRCULARES**

| Bancos N° | Financ. N° | Fecha |
|------------------|-------------------|--------------|
| 2.408 | 797 | 28.11.88 |
| 2.405 | - | 02.11.88 |
| 2.394 | 786 | 14.09.88 |
| 2.393 | 785 | 09.09.88 |
| 2.392 | - | 09.09.88 |
| 2.384 | 779 | 02.08.88 |
| 2.376 | 773 | 07.07.88 |
| 2.360 | 758 | 18.05.88 |
| 2.351 | 753 | 22.04.88 |
| 2.345 | 747 | 11.04.88 |
| 2.344 | 746 | 08.04.88 |
| 2.343 | 745 | 04.04.88 |
| 2.334 | 738 | 26.02.88 |
| 2.329 | 733 | 28.01.88 |
| 2.325 | 729 | 14.01.88 |
| 2.320 | 725 | 28.12.87 |
| 2.313 | 722 | 18.12.87 |
| 2.312 | - | 18.12.87 |
| 2.310 | 720 | 09.12.87 |
| 2.302 | 715 | 16.11.87 |
| 2.292 | 709 | 05.10.87 |
| 2.291 | 708 | 30.09.87 |
| 2.280 | 700 | 19.08.88 |
| 2.277 | 697 | 28.07.87 |
| 2.273 | 694 | 10.07.87 |
| 2.272 | 693 | 09.07.87 |
| 2.269 | 690 | 02.07.87 |
| 2.255 | 677 | 13.05.87 |
| 2.250 | 672 | 29.04.87 |
| 2.249 | 671 | 29.04.87 |
| 2.241 | 663 | 12.03.87 |
| 2.230 | 653 | 16.01.87 |
| 2.222 | 645 | 28.11.86 |
| 2.221 | 644 | 27.11.86 |
| 2.216 | 640 | 29.10.86 |
| 2.212 | 636 | 08.10.86 |
| 2.195 | 620 | 07.07.86 |
| 2.187 | 612 | 12.06.86 |
| 2.182 | 607 | 20.05.86 |
| 2.179 | 604 | 16.05.86 |
| 2.177 | 602 | 16.05.86 |
| 2.174 | 600 | 17.04.86 |
| 2.172 | 598 | 08.04.86 |
| 2.168 | 594 | 01.04.86 |
| 2.161 | 587 | 20.02.86 |
| 2.153 | - | 16.01.86 |
| 2.146 | 575 | 26.12.85 |
| 2.143 | 572 | 10.12.85 |
| 2.142 | 571 | 29.11.85 |
| 2.141 | 570 | 28.11.85 |
| 2.139 | 568 | 19.11.85 |
| 2.137 | 566 | 18.11.85 |
| 2.131 | - | 30.10.85 |
| 2.124 | 556 | 30.09.85 |

| | | |
|-------|-----|----------|
| 2.120 | 553 | 16.09.85 |
| 2.117 | 550 | 09.09.85 |
| 2.102 | 538 | 09.08.85 |
| 2.092 | 531 | 28.06.85 |
| 2.088 | 527 | 24.06.85 |
| 2.077 | 515 | 19.03.85 |
| 2.073 | 513 | 04.03.85 |
| 2.065 | 506 | 05.02.85 |
| 2.064 | 505 | 05.02.85 |
| 2.057 | 499 | 17.01.85 |
| 2.056 | 498 | 16.01.85 |
| 2.054 | 496 | 11.01.85 |
| 2.052 | 494 | 09.01.85 |
| 2.051 | 493 | 08.01.85 |
| 2.041 | 483 | 11.12.84 |
| 2.038 | 481 | 03.12.84 |
| 2.036 | 479 | 13.11.84 |
| 2.028 | 474 | 27.09.84 |
| 2.025 | 472 | 03.09.84 |
| 2.024 | 471 | 23.08.84 |
| 2.018 | 465 | 17.07.84 |
| 2.016 | 463 | 07.07.84 |
| 2.015 | 462 | 30.06.84 |
| 2.011 | 458 | 18.06.84 |
| 2.003 | 451 | 06.04.84 |
| 2.002 | 450 | 06.04.84 |
| 2.000 | 448 | 31.03.84 |
| 1.993 | 442 | 14.02.84 |
| 1.988 | 437 | 05.01.84 |
| 1.985 | 434 | 30.12.83 |
| 1.979 | 428 | 23.12.83 |
| 1.955 | 404 | 21.10.83 |
| 1.950 | 399 | 30.09.83 |
| 1.948 | 397 | 30.09.83 |
| 1.947 | 396 | 29.09.83 |
| 1.944 | 393 | 14.09.83 |
| 1.933 | 382 | 25.08.83 |
| 1.930 | 379 | 19.08.83 |
| 1.927 | 376 | 29.07.83 |
| 1.924 | 373 | 28.07.83 |
| 1.919 | 368 | 19.07.83 |
| 1.915 | 364 | 23.06.83 |
| 1.906 | 355 | 05.05.83 |
| 1.905 | 354 | 04.05.83 |
| 1.903 | 352 | 20.04.83 |
| 1.899 | 349 | 28.03.83 |
| 1.894 | 345 | 09.03.83 |
| 1.892 | 343 | 03.03.83 |
| 1.883 | 335 | 17.01.83 |
| 1.872 | 326 | 24.12.82 |
| 1.868 | 323 | 23.12.82 |
| 1.856 | 312 | 26.10.82 |
| 1.854 | 311 | 26.10.82 |
| 1.848 | 305 | 08.10.88 |
| 1.845 | 303 | 01.10.82 |
| 1.830 | 289 | 03.08.82 |
| 1.809 | 271 | 23.06.82 |
| 1.807 | 269 | 10.06.82 |
| 1.806 | 268 | 09.06.82 |
| 1.780 | 251 | 16.02.82 |
| 1.777 | 250 | 08.02.82 |

| | | |
|-------|-----|----------|
| 1.776 | 249 | 01.02.82 |
| 1.769 | 242 | 19.01.82 |
| 1.750 | 225 | 26.08.81 |
| 1.734 | 210 | 08.05.81 |
| 1.732 | 208 | 26.04.81 |
| 1.698 | 184 | 27.08.80 |
| 1.695 | 181 | 23.07.80 |
| 1.686 | 176 | 19.06.80 |
| - | 169 | 15.05.80 |
| 1.662 | 156 | 01.02.80 |
| - | 120 | 01.02.79 |
| 1.557 | 102 | 26.09.78 |
| 1.536 | 97 | 26.06.78 |
| 1.441 | 63 | 23.06.77 |
| 1.423 | 52 | 28.03.77 |
| 1.372 | - | 03.06.76 |
| - | 25 | 12.09.75 |
| 1.232 | - | 03.10.74 |
| 1.220 | - | 27.08.74 |
| 1.150 | - | 03.01.74 |
| 1.020 | - | 24.12.71 |
| 865 | - | 25.07.68 |
| 783 | - | 30.06.66 |
| 748 | - | 16.10.65 |
| 680 | - | 31.01.64 |
| 587 | - | 10.07.60 |
| 506 | - | 12.12.56 |
| 414 | - | 04.07.50 |

CARTAS CIRCULARES

| Bancos Nº | Financ. Nº | Fecha |
|-----------|------------|----------|
| 63 | 52 | 01.12.88 |
| 34 | 31 | 16.06.88 |
| 33 | 30 | 16.06.88 |
| 29 | - | 07.06.88 |
| 27 | 25 | 26.05.88 |
| 24 | 22 | 13.05.88 |
| 16 | 14 | 15.03.88 |
| 110 | 92 | 03.11.87 |
| 104 | 86 | 21.10.87 |
| 27 | 24 | 11.03.87 |
| 12 | 10 | 30.01.87 |
| 80 | 72 | 26.09.86 |
| 77 | 69 | 23.09.86 |
| 62 | - | 30.07.86 |
| 56 | 53 | 14.07.86 |
| 47 | 45 | 23.06.86 |
| 43 | 41 | 16.06.86 |
| 28 | 26 | 24.04.86 |
| 81 | 67 | 02.10.85 |
| 80 | 66 | 30.09.85 |
| 54 | 43 | 17.06.85 |
| 19 | 16 | 14.02.85 |
| 8 | 7 | 25.01.85 |
| 73 | 64 | 28.11.84 |
| 61 | 55 | 17.10.84 |
| 37 | 36 | 27.07.84 |

| | | |
|-------|----|----------|
| 13 | 13 | 02.04.84 |
| 47 | 43 | 18.10.83 |
| 45 | 41 | 13.10.83 |
| 41 | 38 | 12.09.83 |
| 68.0 | 48 | 11.11.82 |
| 67.0 | 47 | 11.11.82 |
| 53.0 | 37 | 31.08.82 |
| 51.0 | - | 27.08.82 |
| 33.0 | 20 | 28.05.82 |
| 20.0 | 11 | 06.04.82 |
| 5.0 | - | 09.02.82 |
| 1.0 | 1 | 07.01.81 |
| 66.4 | 44 | 03.12.79 |
| 46.0 | 28 | 29.08.79 |
| 40.0 | - | 10.08.78 |
| - | 9 | 02.05.77 |
| 14.5 | 8 | 24.03.77 |
| 11.0 | 6 | 07.03.77 |
| 24.0 | - | 29.03.74 |
| 73.0 | - | 29.12.72 |
| 39.15 | - | 23.06.72 |
| 42-VI | - | 26.11.71 |

TELEGRAMAS CIRCULARES

| Bancos N° | Financ. N° | Fecha |
|-----------|------------|----------|
| 7 | 5 | 16.05.88 |
| 9 | 9 | 08.07.87 |
| 7 | 7 | 16.04.87 |
| 24 | 24 | 07.09.84 |
| 34 | 32 | 03.10.83 |
| 32 | - | 28.09.83 |
| 21 | 20 | 04.07.83 |
| 8 | - | 07.04.83 |
| 2 | 1 | 29.06.82 |

CONSULTAS

| Bancos N° | Financ. N° | Fecha |
|-----------|------------|----------|
| 329 | - | 02.05.68 |
| 327 | - | 20.02.68 |
| 297 | - | 30.04.62 |
| 287 | - | 28.02.61 |
| 285 | - | 14.09.60 |
| 283 | - | 18.07.60 |
| 143 | - | 30.08.33 |
| 65 | - | 13.01.30 |

NOTA: Las circulares, cartas circulares, telegramas circulares y consultas individualizadas en los cuadros precedentes, deben ser analizados dentro del contexto de las disposiciones legales vigentes y en conjunto con las normas posteriores que pueden haber derogado, expresa o tácitamente, parte de su contenido.