

## Capítulo 12-14

### APLICACIÓN DEL ARTÍCULO 35 BIS DE LA LEY GENERAL DE BANCOS

#### 1. Ámbito de aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos.

El artículo 35 bis de la Ley General de Bancos exige a los bancos o a las personas o grupos controladores, según corresponda, solicitar una autorización previa especial a esta Comisión cuando el banco o grupo de bancos resultante pueda alcanzar importancia sistémica, en los términos dispuestos en el artículo 66 quáter, a consecuencia de alguno o varios de los siguientes actos:

- a) Fusión de bancos, sea que se efectúe por las normas generales que señala el artículo 99 de la Ley N°18.046, sobre sociedades anónimas, o por la regulación especial del artículo 49 N° 5 de la Ley General de Bancos.
- b) Adquisición de la totalidad del activo y pasivo de un banco por otro.
- c) Adquisición de una parte sustancial del activo y pasivo de un banco por otro. Se entiende por sustancial si es igual o superior a una tercera parte del valor de contabilización de los mismos, según se desprende de la cita que la ley hace al artículo 138 de la Ley General de Bancos.
- d) Toma de control de dos o más bancos por una misma persona o grupo controlador. Se entiende que este caso comprende la toma de control de un banco por una persona o grupo que controla ya otro.
- e) Aumento sustancial de participación de uno de los bancos controlados por una misma persona o grupo. Se entiende así cuando el controlador adquiere la mayoría o los dos tercios de las acciones, en su caso.

#### 2. Participación de mercado.

La participación de mercado resultará de obtener el porcentaje que representan las coloeaciones totales del baneo o grupo de bancos resultantes, sobre las coloeaciones totales del sistema.

#### 2. Casos en que se requiere la autorización previa.

El o los bancos o sus respectivos controladores que deseen efectuar alguno de los actos referidos en el N° 1, deberán solicitar a la Comisión una autorización previa especial cuando, de realizarse la operación proyectada, el banco o grupo de bancos pueda alcanzar importancia sistémica, en los términos dispuestos en el artículo 66 quáter.

Lo anterior es sin perjuicio de que el banco o grupos de bancos deberán obtener, cuando corresponda, las autorizaciones a que se refieren los artículos 31 ó 49, N° 5 (fusión o adquisición de activo y pasivo) o 36 (aumento sustancial de participación).

### **3. Antecedentes y pronunciamiento de la Comisión.**

Para otorgar su autorización previa a las operaciones descritas en el N°1 la Comisión tomará en cuenta, entre otros, los siguientes antecedentes del banco o del grupo de bancos en el mercado, según sea el caso: Evaluación de la gestión y solvencia; categoría de riesgo otorgada por una empresa evaluadora que figure en la nómina a que se refiere el artículo 78 de la Ley General de Bancos, en su caso; cumplimiento de la normativa; puntualidad y calidad de la entrega de información a este organismo fiscalizador.

Esos antecedentes son sin perjuicio de los relativos al requisito de solvencia para los accionistas que tengan una participación significativa en el capital de un banco, de acuerdo con los artículos 28 y 36 de la Ley General de Bancos, así como aquellos para determinar la calidad de importancia sistémica de un banco o grupo de bancos conforme al artículo 66 quáter de la citada ley.

Junto con la autorización referida anteriormente, la resolución que la contenga podrá imponer una o más de las exigencias a que se refiere el citado artículo 66 quáter, aplicándose lo dispuesto en dicha norma legal.

### **5. Pronunciamiento de esta Superintendencia sobre la autorización previa especial cuando la participación de mercado no exceda de 20%.**

Cuando se trate de una fusión de dos o más bancos y la participación de mercado resultante supere un 15% y no exceda de un 20%, la autorización se concederá condicionada a que el banco resultante mantenga un porcentaje no inferior a un 10% entre el patrimonio efectivo y los activos ponderados por riesgo, por el tiempo que señale la Superintendencia, que no podrá ser inferior a un año.

En los demás casos contemplados en el N° 1, en que la participación de mercado resultante sea la indicada en el párrafo anterior, la resolución la adoptará la Superintendencia en conformidad al N° 6.

### **6. Pronunciamiento cuando la participación supere el 20%.**

Cuando la participación de mercado supere el 20%, esta Superintendencia resolverá según cada caso y podrá condicionar la autorización al cumplimiento de una o más de las siguientes exigencias para el o los bancos, según sea el caso:

- a) Que el patrimonio efectivo deba ser superior al 8% de sus activos ponderados por riesgo, con un límite de un 14%.
- b) Que la reserva técnica que establece el artículo 65 sea aplicable desde que los depósitos y demás sumas a que se refiere esa norma excedan de una vez y media su patrimonio efectivo.
- e) Que el margen de préstamos interbancarios establecido en el artículo 84, N°1, inciso penúltimo, se rebaje al 20% del patrimonio efectivo.

~~Esta Superintendencia podrá imponer total o parcialmente las exigencias antes señaladas mediante resolución fundada y asimismo limitar su aplicación en relación al monto o porcentaje que contiene cada letra precedente. Podrá también modificar las exigencias que haya impuesto, siempre que la modificación signifique una reducción de sus efectos.~~

#### **4. Rechazo de la autorización.**

Como lo establece la ley, la Comisión sólo podrá denegar una solicitud de autorización, mediante resolución fundada y previo acuerdo en el mismo sentido del Consejo del Banco Central de Chile, aprobado por la mayoría de sus miembros en ejercicio.

#### **5. Plazo para pronunciarse.**

La Comisión cuenta con 60 días para emitir su pronunciamiento sobre la solicitud de autorización a que se refiere el artículo 35 bis.