

REF.: DETERMINA LAS INFRACCIONES DE MENOR ENTIDAD QUE SERÁN SOMETIDAS AL PROCEDIMIENTO SIMPLIFICADO ESTABLECIDO EN EL PÁRRAFO 3 DEL TÍTULO IV DEL D.L. N°3.538.

Norma de Carácter General N°426

10 de septiembre de 2018

Esta Comisión, en uso de las facultades que le confieren el numeral 1 del artículo 5, el numeral 3 del artículo 20 y el artículo 54, todos del Decreto Ley N° 3.538, y lo acordado por el Consejo de la Comisión en sesión ordinaria N°71 de 16 de agosto de 2018, ha estimado pertinente establecer aquellas infracciones que podrán ser sometidas al procedimiento simplificado establecido en el Párrafo 3 del Título IV del mismo decreto ley en caso de iniciarse un proceso sancionatorio a su respecto:

a) Incumplimiento de obligaciones de actualización de información contenida en los registros mantenidos por la Comisión:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 2.102 de 2013	Establece normas de inscripción, exclusión y funcionamiento del registro de inspectores de cuentas y auditores externos.	Sección I, letra F	Inspectores de Cuentas y Auditores Externos
NCG N° 16 de 1985	Establece normas de inscripción para los agentes de valores y corredores de bolsa.	Sección IV	Agentes de Valores y Corredores de Bolsa
NCG N° 182 de 2005	Establece normas para la inscripción en registro de corredores de bolsa de productos agropecuarios	Sección IV y V	Corredores de Bolsa de Productos
NCG N° 275 de 2010	Establece normas de inscripción y funcionamiento del registro de empresas de auditoría externa.	Sección II, letra F	Empresas de Auditoría Externa

NCG N° 302 de 2011	Establece normas que deben cumplir las empresas de auditoría externa, sociedades clasificadoras de riesgo y demás entidades para cumplir la labor de certificación de modelos de prevención de delitos	Inciso final de la Sección II	Entidades Certificadoras de Modelos de Prevención de Delitos
NCG N° 352 de 2013	Establece normas para la oferta pública de valores extranjeros en Chile	Inciso anterior al literal A de la Sección I.	Solicitante de la inscripción en el Registro de Valores Extranjeros
NCG N° 361 de 2014	Normas sobre inscripción de entidades clasificadoras de riesgo y sus procedimientos de clasificación	Sección II	Clasificadoras de Riesgo
NCG N° 363 de 2014	Establece normas y requisitos de inscripción y funcionamiento del registro de administradoras de carteras	Inciso segundo, Letra D, Sección II	Administradoras de Carteras
NCG N° 364 de 2014	Establece requisitos de inscripción de entidades informantes del artículo 7° de la Ley N° 18.045 y del artículo 90 de la Ley N° 20.712 y obligaciones de información a esas entidades	Numeral 1.4 de la Sección 1	Entidades Informantes

b) Incumplimiento de obligaciones de envío de información por parte de Fondos Solidarios de Crédito Universitario, Sociedad Administradora para la Bonificación por Retiro y Organizaciones Deportivas Profesionales:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 1.222 de 1995	Imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de los Fondos Solidarios de Crédito Universitario	Inciso tercero de la Sección I	Fondos Solidarios de Crédito Universitario
CIR N° 1.823 de 2006	Establece forma y contenido del informe a presentar por el Fondo para la Bonificación por Retiro	Inciso tercero, cuarto y sexto de la Sección I	Sociedad Administradora del Fondo para la Bonificación por Retiro
CIR N° 1.812 de 2006	Dicta instrucciones respecto a la determinación del patrimonio mínimo que debe mantener la sociedad administradora del fondo para la bonificación por retiro de la Ley N° 19.882	Inciso sexto de la norma	Sociedad Administradora del Fondo para la Bonificación por Retiro

CIR N° 1.824 de 2006	Establece requisitos de información relativa a las inversiones del fondo para la bonificación por retiro.	Sección I	Sociedad Administradora del Fondo para la Bonificación por Retiro
CIR N° 1.825 de 2006	Solicita informe que indica.	Inciso segundo de la Circular	Sociedad Administradora del Fondo para la Bonificación por Retiro
CIR N° 818 de 1988	Establece instrucciones relativas a contabilidad y registros mínimos que deberán mantener los fondos de crédito universitario (FCU)	Inciso segundo y tercero, Sección IV	Fondos Solidarios de Crédito Universitario
CIR N° 819 de 1988	Imparte normas sobre requisitos de información que deben cumplir los administradores generales de los fondos de crédito universitario (FCU)	Sección III	Fondos Solidarios de Crédito Universitario
NCG N° 201 de 2006	Establece obligaciones de información continua a las organizaciones deportivas profesionales.	Letra A.1, Letra B.3, inciso final Letra C, de la Sección 2.1. inciso primero de la Sección 2.2. Sección 2.3	Organizaciones Deportivas Profesionales

c) Incumplimiento de obligaciones de envío de información de carácter societario, nómina de ejecutivos o empresas del grupo empresarial:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 1.246 de 1995	Establece información a entregar respecto a grupo empresarial	Inciso segundo, Sección I	Todas las sociedades fiscalizadas
CIR N° 1.481 de 2000	Instruye el envío en medio magnético de información contenida en lista de accionistas (o socios) de sociedades que señala y reglamenta artículo 7 de la Ley Nro. 18.046	Inciso primero, Sección II, Sección III y Sección IV	Todas las sociedades inscritas en el Registro de Valores
CIR N° 1.688 de 2003	Instruye sobre la mantención y el envío de información de los accionistas de sociedades que señala	Inciso primero de la Sección III	Administradoras Generales de Fondos

CIR N° 2.007 de 2011	Registro público de presidentes, directores, gerentes, ejecutivos principales, administradores y liquidadores y su actualización continua.	Inciso primero, Sección I.	Entidades inscritas en el Registro de Valores, salvo sociedades acogidas a la NCG N° 328 de 2012; entidades inscritas en el Registro Especial de Entidades Informantes, Compañías de Seguros y Reaseguros, Intermediarios de Valores, Bolsas de Valores, Bolsas de Productos, Corredoras de Bolsas de Productos, entidades de Depósito y Custodia de Valores regulados por la Ley N° 18.876, Sociedades Administradoras de Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros reguladas por la Ley N° 20.345, y Administradoras Generales de Fondos.
CIR N° 2.009 de 2011	Complementa Circular 2007 sobre registro público de presidentes, directores, etc.	Numerales 1 y 2 de la circular	Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras

d) Incumplimiento en la entrega de información a inversionistas o al público general contenidas en las normativas indicadas a continuación:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
-------	---------------------	---------	---------

CIR N° 1.963 de 2010	Imparte instrucciones a corredores de bolsa y agentes de valores referentes al préstamo de valores de terceros mantenidos en custodia	Sección IV	Agentes de Valores y Corredores de Bolsa
CIR N° 1.985 de 2010	Imparte instrucciones respecto de obligaciones de entrega de información a clientes sobre condiciones de ejecución de ordenes	Inciso primero, Sección I	Corredores de Bolsa
CIR N° 2.108 de 2013	Define alcance y establece requisitos a los intermediarios de valores y administradoras de fondos, para el ejercicio de la actividad de administración de cartera de terceros	Letra h) de la Sección II	Intermediarios de Valores
CIR N° 847 de 1989	Establece certificado para la declaración tributaria de partícipes de fondos mutuos (AFM)	Inciso segundo de la Circular	Administradoras Generales de Fondos
NCG N° 208 de 2007	Establece normas relativas al otorgamiento de préstamos de dinero a personas naturales y jurídicas por parte de las entidades aseguradoras.	Inciso final Sección 12.2, Sección 13 y Sección 14	Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras
NCG N° 223 de 2008	Regula la información que se deberá poner a disposición de los mandantes con cuenta individual, a los que se refiere el artículo 179 de la Ley N° 18.045 por parte de las entidades de depósito y custodia	Sección II e inciso quinto de la Sección III	Empresa de Depósito y Custodia de Valores
NCG N° 345 de 2013	Exime a determinadas ofertas públicas de valores del requisito de inscripción	Sección "De la Información al Inversionista"	Quién realice ofertas públicas de valores bajo NCG N°345
NCG N° 80 de 1.998	Imparte instrucciones para las sociedades corredoras de seguros que sean filiales de bancos o financieras y para personas relacionadas a bancos o financieras que actúen como corredores de seguros, en conformidad al artículo 70 de la ley general de bancos (SCSFB y SCSRB)	Sección 4	Sociedades corredoras de seguros filiales de bancos o financieras
OFC N° 631 de 2010	Imparte instrucciones respecto a la obligación de entregar información a clientes sobre el servicio de cuentas de mandantes individuales	Sección I	Agentes de Valores y Corredores de Bolsa

e) Incumplimiento de obligaciones de envío de información respecto de préstamos otorgados por parte de compañías aseguradoras y reaseguradoras:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 1.896 de 2008	Instruye el envío de información relativa a préstamos a personas naturales y jurídicas	Sección I	Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras
NCG N° 208 de 2007	Establece normas relativas al otorgamiento de préstamos de dinero a personas naturales y jurídicas por parte de las entidades aseguradoras.	inciso primero y segundo, Sección 12.2	Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras

f) Incumplimiento de obligación de envío de información de clasificación de riesgo por parte de entidades clasificadoras de riesgo:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 1.535 de 2001	Instruye sobre: I) actualización de clasificaciones de riesgo de valores de oferta pública. II) contenido y periodicidad de envío de información y documentación	Sección I, Numeral 1 , 2 y 3 de la Sección II.	Entidades Clasificadoras de Riesgo
NCG N° 62 de 1.995	Procedimiento general de clasificación de obligaciones de compañías de seguros.	"Numeral 1 , 2 y 4 de la Sección A.	Entidades Clasificadoras de Riesgo

g) Incumplimiento de obligaciones de envío de información a otras entidades distintas de la CMF por parte de compañías de seguros del primer grupo:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 2.043 de 2011	Instruye envío de información de vehículos con pérdida total vendidos o rematados	Secciones 2 y 3	Compañías de Seguros del primer grupo
OFC N° 611 de 1991	Establece obligación de comunicar al servicio nacional de aduanas y al M.O.P. termino anticipado de pólizas	inciso primero del oficio	Compañías de Seguros del primer grupo

h) Incumplimiento de obligaciones de información de carácter financiero, colocación de acciones y bonos, garantías y valor cuota por parte de Sociedades Administradoras de Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros, Administradoras

Generales de Fondos, Liquidadores de Seguros, Corredores de Seguros, Sociedades Inscritas en el Registro de Valores que emitan y coloquen bonos en el extranjero, Sociedades Anónimas Abiertas que tengan una emisión de bonos o acciones de pago vigente y oferentes de colocación de acciones fuera de bolsa:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 1.072 de 1992	Establece obligación de información a emisores de bonos que coloquen dichos valores en el extranjero	Sección 1, 2, 4 y 5	Entidades inscritas en el Registro de Valores
CIR N° 1.583 de 2002	Establece normas para liquidadores de siniestros relativas a: 1) garantía que deben constituir los liquidadores de seguros; 2) forma de acreditar ingresos por los liquidadores; 3) obligaciones de las entidades aseguradoras; 4) otras materias	Sección V, inciso segundo, tercero y cuarto de la letra b) de la Sección VI, Sección VII.	Compañías de Seguros y Liquidadores de Seguros
CIR N° 1.584 de 2002	Establece normas respecto a la garantía que deben constituir los corredores de seguros para el desempeño de su actividad	inciso segundo, tercero y cuarto de la letra b) de la Sección 4 y, Sección 5.	Corredores de Seguros y Entidades Aseguradoras del primer grupo
CIR N° 1.603 de 2002	Solicita información diaria de fondos de inversión	Inciso primero de la Circular	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.850 de 2007	Imparte instrucciones sobre presentación de información diaria de los fondos mutuos.	Sección I	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 931 de 1990	Imparte normas referente a la información periódica sobre el estado de la emisión y colocación de acciones	Inciso primero de la Circular	Sociedades Anónimas Abiertas
CIR N° 995 de 1991	Información mensual sobre el estado de emisiones y colocaciones de bonos	Inciso primero de la Circular	Entidades inscritas en el Registro de Valores
NCG N° 137 de 2002	Establece información que se deberá presentar a la Superintendencia, para efectuar colocaciones de acciones que se realicen fuera de bolsa, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 23° letra c) de la Ley N° 18.045	Sección I	Oferentes de colocaciones de acciones fuera de bolsa

i) Incumplimiento de otras obligaciones de información contenidas en las normativas indicadas a continuación:

Norma	Título / Referencia	Sección	Entidad
CIR N° 523 de 1985	Establece obligación a las sociedades administradoras de fondos mutuos, de informar mensualmente las operaciones de venta de valores realizadas entre fondos mutuos	Inciso primero de la Circular	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.094 de 1992	Imparte instrucciones respecto de comunicación de prorroga en plazo de liquidación de siniestros	Inciso primero de la Circular	Liquidadores de Seguros
CIR N° 1.237 de 1995	Establece forma, contenido y oportunidad de la información requerida por el artículo 171 de la Ley de Mercado de Valores.	Inciso segundo, Sección I	Intermediarios de Valores y Administradoras generales de fondos
CIR N° 1.266 de 1996	Imparte instrucciones sobre envío de información de intermediación anual de seguros efectuada por corredores de seguros y venta directa.	Inciso primero de la Sección II.	Entidades Aseguradoras
CIR N° 1.375 de 1998	Normas sobre información para operaciones con ADR's y otras obligaciones para S.A.A. cuyas acciones son transadas mediante ADR's	Letras a), b), d), e), f), g), h), i), j), k), l), m) del número 1 de la Sección II, y Sección IV	Sociedades Anónimas Abiertas que operen con ADR's.
CIR N° 1.429 de 1999	Establece instrucciones respecto al envío de información relativa a auditorias de custodia	Circular completa	Bolsa de Valores
CIR N° 1.652 de 2003	Establece Ficha Estadística Codificada Uniforme para Informar Producción Intermediada por los Corredores de Seguros (Personas Naturales).	Inciso primero	Corredores de Seguros personas naturales
CIR N° 1.696 de 2003	Informes financieros para la inversión de los fondos de pensiones en valores de oferta pública de sociedades anónimas.	Sección II	Emisoras de Valores de oferta pública cuyos valores, puedan ser adquiridos con los recursos de los fondos de pensiones.
CIR N° 1.706 de 2004	Envío de nómina de instrumentos susceptibles de custodia	Inciso primero de la Circular	Empresa de Depósito y Custodia de Valores
CIR N° 1.713 de 2004	Instruye el envío de información mensual de mutuos hipotecarios endosable	Sección I	Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables

CIR N° 1.720 de 2004	Imparte instrucciones relativas al envío de información sobre instrumentos de terceros mantenidos en custodia por parte de los intermediarios de valores y sobre los instrumentos de su cartera propia	Sección "Información Requerida"	Intermediarios de Valores
CIR N° 1.753 de 2005	Establece instrucciones sobre publicidad a sociedades que administran fondos mutuos y sobre información a participes.	Sección B y C	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.782 de 2005	Imparte instrucciones sobre presentación y difusión de información estadística de los costos asociados a la inversión en fondos mutuos.	Secciones 1 y 3	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.804 de 2006	Imparte instrucciones sobre participación en fondos mutuos de las personas que se indica	Sección I	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.890 de 2008	Establece normas respecto a la garantía que deben constituir los asesores previsionales y entidades de asesoría previsional para el desempeño de su actividad	Sección 4	Entidades aseguradoras del primer grupo
CIR N° 1.951 de 2009	Solicita información que indica relativa a comisiones efectivas de fondos mutuos y fondos de inversión	Sección I y III	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.962 de 2010	Establece requerimientos para la prestación del servicio de custodia de valores de terceros.	Sección II Incisos cuarto y séptimo del numeral 2, inciso final del numeral 3 y numeral 4.	Intermediarios de Valores
CIR N° 1.965 de 2010	Solicita información sobre comisiones efectivas de fondos mutuos, fondos de inversión y fondos de inversión de capital extranjero	Inciso segundo	Administradoras Generales de Fondos
CIR N° 1.970 de 2010	Instruye el envío de información relativa al seguro agrícola.	Secciones 1 y 2	Entidades Aseguradoras del primer grupo

CIR N° 1.981 de 2010	Información estadística de planes de ahorro previsional voluntario y planes de ahorro previsional voluntario colectivo	Inciso segundo y tercero de la Sección I	Entidades aseguradoras del segundo grupo, intermediarios de valores y administradoras generales de fondos
CIR N° 2.087 de 2012	Requerimiento de información sobre ingresos obtenidos por parte de las clasificadoras de riesgo.	Sección I	Entidades Clasificadoras de Riesgo
CIR N° 2.095 de 2013	Establece normas para el envío de información de seguros de invalidez y sobrevivencia.	Secciones I,II y III	Entidades Aseguradoras del Segundo Grupo
CIR N° 2.110 de 2013	Imparte instrucciones respecto de comunicación de prórroga en plazo de liquidación de siniestros y de información estadística agregada de liquidación de siniestros	Circular completa	Liquidadores de Seguros Compañías de Seguros
CIR N° 2.115 de 2013	Imparte instrucciones sobre el envío de las sentencias señaladas en el artículo 543 del Código de Comercio	Inciso primero y segundo de la Circular	Entidades Aseguradoras
CIR N° 2.120 de 2013	Imparte normas sobre el envío de información periódica relativa a los seguros de terremoto	Inciso segundo de la Circular	Entidades aseguradoras y reaseguradoras del primer grupo
CIR N° 2.131 de 2013	Imparte instrucciones sobre atención de clientes y tramitación de consultas y reclamos.	Número 6 de la sección III	Compañías de Seguros, Corredores de Seguros y Liquidadores de Seguros
CIR N° 2.137 de 2014	imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de corredores de seguros que no sean personas naturales. deroga circulares que indica.	Letra c), Acápites A), Sección II	Corredores de Seguros

NCG N° 136 de 2002	Establece normas relativas al otorgamiento y adquisición de mutuos hipotecarios endosables por las entidades aseguradoras y reaseguradoras y al registro y operación de los agentes administradores de mutuos hipotecarios endosables	Inciso segundo de la letra c) del Numeral 1.2 de la Sección II. Penúltimo inciso de la letra c) del Numeral 1.2 de la Sección II. Inciso tercero de la letra d), del Numeral 1.2 de la Sección II. Inciso segundo del Numeral 2 de la Sección II. Letra f),	Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables
NCG N° 139 de 2002	Normas relativas a la contratación de reaseguros y registro de corredores de reaseguro	Inciso tercero de la Sección 2.2.	Corredores de Reaseguros
NCG N° 16 de 1985	Establece normas de inscripción para los agentes de valores y corredores de bolsa.	Sección V, numerales 1 al 4	Agentes de Valores y Corredores de Bolsa
NCG N° 224 de 2008	Establece contenidos mínimos para la elaboración del estudio tarifario que deberán proporcionar las empresas de depósito y custodia de valores	Sección V	Empresa de Depósito y Custodia de Valores
NCG N° 275 de 2010	Establece normas de inscripción y funcionamiento del registro de empresas de auditoría externa.	Sección V	Empresas de Auditoría Externa
NCG N° 302 de 2011	Establece normas que deben cumplir las empresas de auditoría externa, sociedades clasificadoras de riesgo y demás entidades para cumplir la labor de certificación de modelos de prevención de delitos	Numeral 2 de la Sección VI	Entidades Certificadoras de Modelos de Prevención de Delitos

NCG N° 328 de 2012	Establece requisitos de los que podrán eximirse las sociedades emisoras de acciones que cumplan las condiciones que se indican.	Inciso segundo del Número 1 de la Sección II, Número 3 de la Sección II y Número 9 de la Sección III	Sociedades Anónimas cuyo objeto social se relacione exclusivamente con actividades deportivas no profesionales, de beneficencia o educacionales.
NCG N° 345 de 2013	Exime a determinadas ofertas públicas de valores del requisito de inscripción	Sección "De la Información a la Superintendencia"	Quién realice ofertas públicas de valores bajo NCG N°345
NCG N° 352 de 2013	Establece normas para la oferta pública de valores extranjeros en Chile	Sección II	Solicitante de la inscripción en el Registro de Valores Extranjeros
NCG N° 364 de 2014	Establece requisitos de inscripción de entidades informantes del artículo 7° de la Ley N° 18.045 y del artículo 90 de la Ley N° 20.712 y obligaciones de información a esas entidades	Secciones 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2 y 2.4.2	Entidades Informantes
D.S. N° 129 de 2014	Reglamento sobre administración de fondos de terceros y carteras individuales	Inciso quinto del artículo 5	Administradoras Generales de Fondos
Ley N° 18.045 de 1981	Ley de Mercado de Valores	Inciso segundo del artículo 65° en lo referente a la sección IV.2 de la NCG N°365 de 2014	Administradoras Generales de Fondos
Ley N° 18.046 de 1981	Ley sobre Sociedades Anónimas	Inciso primero del artículo 18 bis	Personas que mantienen acciones por cuenta de terceros
Ley N° 18.046 de 1981	Ley sobre Sociedades Anónimas	Inciso primero del artículo 63	Sociedades Anónimas abiertas
Ley N° 18.876 de 1989	Ley que establece el marco legal para la constitución y operación de entidades privadas de depósito y custodia de valores	Artículo 26	Empresa de Depósito y Custodia de Valores
Ley N° 19.220 de 1993	Ley que regula establecimiento de bolsas de productos agropecuarios	letra d) del Artículo 13	Corredores de Bolsa de productos

Decreto N°1.055, de Hacienda, de 2012	Reglamento de los Auxiliares del Comercio de Seguros y Procedimiento de Liquidación de Siniestros.	Artículo 7 Información continua a la Superintendencia.	Corredores de Seguros y Liquidadores de Seguros
---------------------------------------	--	---	---

Para efectos de la presente normativa, será considerado incumplimiento en las obligaciones de información el hecho de no haber sido difundida a inversionistas o al público en general o no haber sido remitida a este Servicio en la forma y plazos establecidos para ello, como también el envío, remisión o difusión de información incompleta, inexacta o que no cumpla con los requisitos contemplados en la normativa pertinente.

El rango de sanciones que el Consejo de la Comisión podrá aplicar a las infracciones antes señaladas como resultado del proceso sancionatorio instruido al efecto se extenderá desde la censura hasta multa por un máximo de **700** unidades de fomento, teniendo en consideración las circunstancias a que se refieren los artículos 38 y 54 del Decreto Ley N°3.538.

Cabe hacer presente que no quedan comprendidas dentro de las infracciones contenidas en la presente normativa aquellas conductas que estén tipificadas como delito en las leyes que rijan a las personas, entidades o actividades fiscalizadas por esta Comisión. Tampoco será aplicable lo dispuesto en esta norma respecto de los procesos sancionatorios que se instruyan respecto de aquellas conductas que, a pesar de estar comprendidas dentro del tipo infraccional enunciado en el primer párrafo de esta normativa, por su naturaleza o gravedad se tramiten conforme al procedimiento general que sustituyó al simplificado, de conformidad a lo establecido en el artículo 57 del Decreto Ley N°3.538.

VIGENCIA

Las instrucciones establecidas en la presente Norma de Carácter General, rigen a contar de esta fecha.

COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO