**BOLETÍN N° 15.975-25**

**INDICACIONES**

**11.11.2024**

**INDICACIONES FORMULADAS DURANTE LA DISCUSIÓN EN PARTICULAR DEL PROYECTO DE LEY, EN PRIMER TRÁMITE CONSTITUCIONAL, QUE CREAEL SUBSISTEMA DE INTELIGENCIA ECONÓMICA Y ESTABLECE OTRAS MEDIDAS PARA LAPREVENCIÓN Y ALERTADE ACTIVIDADES QUE DIGAN RELACIÓN CON EL CRIMEN ORGANIZADO**

**ARTÍCULO 1**

**Inciso primero**

**Literal b)**

**1H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarlo por el siguiente:

“b) Los previstos en los artículos 141, 391, 411 bis, 411 ter, 411 quater, 411 quinquies y 448 septies, en el título quinto, y en el párrafo 10 del título sexto del Libro Segundo, todos ellos del Código Penal;”.

**Inciso séptimo**

**2H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para sustituir la expresión “podrán relacionarse” por “se relacionarán”.

**ARTÍCULO 5**

**Numeral 2)**

**Literal b)**

**3H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para suprimirlo.

**Ordinal ii)**

**4H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarlo por el siguiente:

“ii) Modifícase el párrafo segundo de la siguiente forma:

- Reemplázase la expresión “o reserva”, las dos veces que aparece, por la expresión “bancario”.

- Intercálase, entre las expresiones “plazo” y “de tres”, la palabra “máximo”.

**o o o o o**

**5H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para incorporar el siguiente ordinal iii), nuevo:

“iii) Intercálanse los siguientes párrafos tercero, cuarto, quinto, sexto, séptimo y octavo, nuevos, pasando el actual párrafo tercero a ser noveno y así sucesivamente:

“En caso de que la información a que se refiere el párrafo anterior sea necesaria para desarrollar o completar el análisis una o más operaciones sospechosas vinculadas al crimen organizado, la Unidad podrá presentar una sola solicitud respecto de varias personas.

Excepcionalmente, la Unidad podrá requerir la información sujeta a secreto bancario a una institución bancaria, de forma directa y sin previa autorización judicial, quedando esta obligada a proporcionarla, siempre que la información sea necesaria para desarrollar o completar el análisis de una o más operaciones sospechosas previamente reportadas que se refieran a personas jurídicas, a funcionarios públicos, o que hubieren sido reportadas por un banco.

La facultad excepcional a que se refiere el párrafo anterior deberá ser ejercida por el director de la Unidad, mediante resolución secreta y previo requerimiento de la jefatura de la División de Inteligencia Financiera. El requerimiento de la jefatura y la resolución del director deberán ser fundadas, y deberán contener el código a través del cual la Unidad identifique el reporte de operaciones sospechosas que justifica la solicitud, la individualización del o los titulares de la información bancaria que se solicita, la individualización de la o las entidades destinatarias de la solicitud de información, las operaciones bancarias respecto de las cuales se solicita información y el período a que refieren.

La información obtenida mediante el procedimiento a que se refiere este literal tendrá el carácter de secreta y sólo podrá ser utilizada para los fines del análisis correspondiente y respecto de la o las personas y la o las entidades determinadas en la solicitud respectiva, sin perjuicio de la entrega de los antecedentes que se realice al Ministerio Público de conformidad con lo establecido en el inciso tercero de este artículo.

Cualquier funcionario de la Unidad que tome conocimiento de algún antecedente sujeto a secreto bancario estará obligado a mantener dicho secreto, de conformidad con lo establecido en el artículo 13. Su infracción dará lugar a responsabilidad administrativa y se sancionará con destitución del cargo, sin perjuicio de las demás responsabilidades administrativas, civiles y penales que correspondan.

En el mes de marzo de cada año, la Unidad deberá publicar información agregada sobre la cantidad de veces que ejerció la facultad de este literal en el año calendario precedente y la cantidad total de personas a cuya información accedió, distinguiendo según si aplicó el procedimiento del párrafo segundo, tercero o cuarto y, en este último caso, cuál fue la causal que habilitó el requerimiento directo. Asimismo, deberá informar el número de personas cuya información bancaria se incorporó en el análisis de un informe remitido al Ministerio Público de conformidad con lo establecido en el inciso tercero de este artículo.”.”.

**o o o o o**

**Literal f)**

**Ordinal ii)**

**6H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para eliminarlo.

**Numeral 3)**

**o o o o o**

**7H.-** De la Honorable Senadora señora Vodanovic, para intercalar un nuevo literal c), del siguiente tenor:

“c) Agrégase en el inciso sexto, a continuación de la expresión “Administración del Estado,”, el siguiente texto: “con excepción de las unidades y organismos de inteligencia que conforman el Sistema de Inteligencia del Estado y que se relacionarán con la Unidad de Análisis Financiero de la manera dispuesta en la ley que crea el Subsistema de Inteligencia Económica y establece otras medidas para la prevención y alerta de actividades que digan relación con el crimen organizado,”.”.

**o o o o o**

**Numeral 6)**

**Literal a)**

**8H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para suprimirlo.

**ARTÍCULO 6**

**o o o o o**

**9H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para introducir un numeral 5) nuevo, del siguiente tenor:

“5) Reemplázase, en el párrafo tercero del literal e) del artículo 85 bis, la expresión “un año” por la expresión “tres años”.

**o o o o o**

**ARTÍCULO 7**

**Numeral 1)**

**10H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para sustituir la expresión “3° ter” por “3° sexies”, las dos veces que aparece”.

**11H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazar el literal b) del inciso primero del artículo 3 ter, que ha pasado a ser 3 sexies, que se agrega, por el siguiente:

“b) Los previstos en los artículos 141, 391, 411 bis, 411 ter, 411 quater, 411 quinquies y 448 septies, en el título quinto, y en el párrafo 10 del título sexto del Libro Segundo, todos ellos del Código Penal;”.

**ARTÍCULO 8**

**Numeral 2)**

**12H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para suprimirlo.

**o o o o o**

**13H.-** Del Honorable Senador señor Kast, para agregar un numeral nuevo, del siguiente tenor:

“XX) Agrégase un artículo 156 ter, nuevo, del siguiente tenor:

“Conforme a lo dispuesto en el artículo 44 de la ley N° 21.325, de migración y extranjería, en el caso de la apertura de cuentas corrientes, cuentas a la vista, cuentas de ahorro, tarjetas de débito o crédito, operaciones de crédito, pólizas de seguro, instrumentos de ahorro o inversión, u otros instrumentos financieros similares, para personas naturales extranjeras con domicilio en el país y sin cédula de identidad nacional, el banco, institución financiera o prestadores de servicios financieros indicados en la Ley N° 21.521, deberá disponer de un procedimiento que permita la entrega de un número identificatorio financiero para efectos de registrar sus datos personales y tramitar la habilitación de los productos y servicios financieros correspondientes.

Asimismo, el banco, institución financiera o prestadores de servicios financieros indicados en la ley N° 21.521, será responsable de constatar la información de las personas antes mencionadas a través de una copia simple de su pasaporte, cédula de identidad nacional del país de origen u otro documento de identificación personal que confirme su identidad.

El número identificatorio financiero deberá ser único y de formato similar al número de la cédula de identidad, a fin de que se pueda validar su dígito verificador. En cualquier caso, será responsabilidad del banco, institución financiera o prestadores de servicios financieros indicados en la Ley N° 21.521, establecer los mecanismos de control y seguridad necesarios para el cumplimiento de las disposiciones del presente inciso.

Con todo, el número identificatorio financiero no representa un documento identificatorio oficial en el territorio nacional o algún permiso de residencia o permanencia contemplado en la ley N° 21.325, y solo tiene por objeto consentir las operaciones, actuaciones o trámites que genera la apertura de los productos y servicios financieros del inciso primero.

No obstante lo anterior, en caso de que la persona natural extranjera posteriormente obtenga la cédula de identidad nacional, bien sea por medio de la aprobación de la residencia temporal, residencia definitiva, u otra establecida en la ley N° 21.325, de Migración y Extranjería, podrá solicitar la actualización de sus datos ante el banco, institución financiera o prestador de servicios financieros indicados en la ley N° 21.521, con el propósito de regularizar la nueva información personal.

El banco, institución financiera o prestador de servicios financieros señalados en la ley N° 21.521 que mantenga cuentas personales activas de las personas mencionadas en este artículo deberá colaborar con el Servicio de Registro Civil e Identificación, el Servicio Nacional de Migraciones, o ante cualquier organismo del Estado que requiera información, lo cual siempre estará sujeto a las reglas señaladas en el artículo 154.

Para efectos de lo dispuesto en el presente artículo, la Comisión para el Mercado Financiero podrá instruir su reglamentación, mediante norma de carácter general, con la finalidad de facilitar y asegurar el proceso de habilitación de productos y servicios financieros de forma adecuada, segura y eficaz.”.”.

**o o o o o**

**ARTÍCULO 9**

**Numeral 1)**

**Literal a)**

**14H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para eliminarlo.

**o o o o o**

**15H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar, a continuación del numeral 1), el siguiente numeral 2), nuevo, readecuándose el orden correlativo de los numerales siguientes:

“2) Agrégase, en el artículo 15, el siguiente inciso final, nuevo:

“En caso de urgencia, debidamente indicado en la citación, el Consejo podrá celebrar sesiones extraordinarias en día inhábil.”.”.

**o o o o o**

**o o o o o**

**16H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar, a continuación del numeral 5), que ha pasado a ser 6), los siguientes numerales 7) y 8), nuevos, readecuándose el orden correlativo de los numerales siguientes:

“7) Elimínase, en el inciso séptimo del artículo 70, la frase “que rechace el reclamo de ilegalidad”.

8) Elimínase, en el inciso quinto del artículo 71, la frase “que rechace el reclamo de ilegalidad”.”.

**o o o o o**

**ARTÍCULO 15**

**Numeral 1)**

**17H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para suprimirlo.

**ARTÍCULO 21**

**Numeral 1)**

**18H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para suprimirlo.

**Numeral 2)**

**19H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazar su encabezamiento por el siguiente: “Sustitúyese el artículo 12° A por el siguiente:”.

**20H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para sustituir la expresión “5° A” por “12° A”.

**21H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazar el literal b) del inciso primero del artículo 5° A, que ha pasado a ser 12° A, por el siguiente:

“b) Los previstos en los artículos 141, 391, 411 bis, 411 ter, 411 quater, 411 quinquies y 448 septies, en el titulo quinto, y en el párrafo 10 del título sexto del Libro Segundo, todos ellos del Código Penal;”.

**ARTÍCULO 23**

**Numeral 3)**

**Literal b)**

**22H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para suprimir, en el número 13 que propone, la expresión “y Plataformas de Apuestas en línea”.

**Numeral 4)**

**23H.-** Del Honorable Senador señor Coloma, para eliminar, en el número 10 que propone, la expresión “de plataformas de apuestas en línea”.

**o o o o o**

**24H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para intercalar, a continuación del numeral 16), el siguiente numeral 17), nuevo:

“17) Derógase el artículo 56.”.

**o o o o o**

**ARTÍCULO 24**

**Literal b)**

**25H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para sustituirlo por el siguiente:

“b) Sustitúyense los artículos 275 a 278 por los siguientes:

“ART. 275. Se entenderá por juego de azar para los efectos de los artículos siguientes, todo juego, pronóstico, sorteo, o cualquier otra actividad cuyo resultado consista en hechos futuros, inciertos, y/o desconocidos que se generen por cualquier medio o mecanismo mecánico o electrónico, con o sin la participación o injerencia de personas.

Se entenderá por apuesta, para los efectos de los artículos siguientes, el acto en virtud del cual se arriesga dinero, o bienes corporales o incorporales avaluables en dinero, sobre hechos cuyos resultados son futuros, inciertos o desconocidos para las partes, con la posibilidad de recibir o pagar, respectivamente, en función de ese resultado, un premio en dinero o avaluable en dinero.

ART. 276. El que altere o afecte la calidad de futuros, inciertos o desconocidos de los resultados de las apuestas o juegos de azar, sufrirá la pena de presidio menor en su grado medio a máximo y multa de 20 a 30 unidades tributarias mensuales.

Si la conducta prevista en el inciso anterior se realizare con la finalidad de beneficiarse o beneficiar a un tercero, la pena se aplicará en su máximum y la multa será de 30 a 40 unidades tributarias mensuales.

El que apueste u obtenga un premio de una apuesta, para sí o para un tercero, a sabiendas de que se ha afectado la calidad de futuros, inciertos o desconocidos de sus resultados, será sancionado con la pena de presidio menor en su grado medio y multa de 40 a 50 unidades tributarias mensuales.

Art. 277. El que desarrolle o explote comercialmente juegos de azar y/o apuestas sin la correspondiente autorización de la ley o de la Superintendencia de Casinos de Juego, será sancionado con la pena de presidio menor en su grado medio a máximo y multa de 11 a 200 unidades tributarias mensuales, salvo que las ganancias fueran mayores a tal monto, caso en el cual la multa será del tanto al duplo de lo obtenido. No vale como autorización la que hubiere sido obtenida mediante engaño, coacción o cohecho.

Cuando la actividad sea desarrollada o explotada por una persona jurídica, será castigado además como autor del delito quien, en la dirección o administración de los negocios previstos en el presente artículo haya tomado parte en la ejecución del hecho, sea de una manera inmediata y directa, sea impidiendo o procurando impedir que se evite, o quienes, concertados para su ejecución, facilitan los medios con que se lleva a efecto el hecho o lo presencian sin tomar parte inmediata en él.

ART. 278. Quien realice apuestas utilizando información falsa acerca de su identidad o vulnerando los mecanismos de resguardo para su comprobación, cuando la identidad fuere requerida para la realización de la apuesta, será sancionado con la pena de presidio menor en su grado mínimo y multa de 6 a 20 unidades tributarias mensuales. La misma pena será aplicable a quien realice apuestas utilizando la identidad de terceros o faciliten que terceros participen en apuestas utilizando su identidad.”.”.

**Artículo 277**

**26H.-** Del Honorable Senador señor Saavedra, para reemplazar su inciso primero por el siguiente:

“Artículo 277.- Los que desarrollen o exploten cualquiera de las actividades indicadas en el artículo 275 precedente, sin la respectiva autorización de la Superintendencia de Casinos de Juego cuando corresponda, serán sancionados con la pena de reclusión menor en su grado medio a máximo y una multa de veintiún a treinta unidades tributarias mensuales.”.

**o o o o o**

**27H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para consultar el siguiente literal c):

“c) Derógase el artículo 279.”.

**o o o o o**

**ARTÍCULO 26**

**Numeral 1)**

**Número 15 propuesto**

**28H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para agregar la siguiente oración final: “Transcurrido el plazo, deberá ordenar el pago o egreso correspondiente.”.

**ARTÍCULO 27**

**29H.-** De Su Excelencia el Presidente de la República, para reemplazarlo por el siguiente:

“Artículo 27.- En el mes de marzo de cada año y respecto de los procedimientos administrativos terminados en el año calendario anterior, la Comisión para el Mercado Financiero deberá informar a las respectivas Comisiones de Hacienda del Senado y de la Cámara de Diputados la cantidad de veces que en ellos haya ejercido la facultad a que se refiere el numeral 5, del artículo 5, del Decreto Ley Nº 3.538, de 1980, del Ministerio de Hacienda que Crea la Comisión para el Mercado Financiero, la cantidad total de personas a cuyos datos se accedió y el número total de personas sancionadas en proceso administrativos en que se haya ejercido dicha facultad.”.

**o o o o o**

**30H.-** De la Honorable Senadora señora Vodanovic, para introducir un artículo nuevo, del siguiente tenor:

“Artículo XX.- La Comisión para el Mercado Financiero deberá, en el mes de marzo de cada año, informar a las respectivas comisiones de Hacienda del Senado y de la Cámara de Diputados la cantidad de veces que haya ejercido en el año precedente la facultad a que se refiere el numeral 5 del artículo 5 del decreto ley Nº 3.538, de 1980, del Ministerio de Hacienda, que Crea la Comisión para el Mercado Financiero, la cantidad total de personas a cuyos datos se accedió y el número total de personas sancionadas por infracciones a dicha ley.”.

**o o o o o**

**o o o o o**

**31H.-** De la Honorable Senadora señora Vodanovic, para agregar el siguiente artículo, nuevo:

“Artículo XX.- La Unidad de Análisis Financiero deberá, en el mes de marzo de cada año, informar a la Comisión de Seguridad de Ciudadana de la Cámara de Diputados y a la Comisión de Seguridad Pública del Senado la cantidad de veces que haya ejercido en el año precedente la facultad a que se refiere el párrafo segundo del literal b) del artículo 2 de la ley Nº 19.913, que crea la Unidad de Análisis Financiero y modifica diversas disposiciones en materia de lavado y blanqueo de activos, la cantidad total de personas a cuyos datos se accedió y el número total de veces que se remitieron estos antecedentes al Ministerio Público.”.

**o o o o o**

**o o o o o**

**32H.-** Del Honorable Senador señor Kast, para contemplar un artículo nuevo, del siguiente tenor:

“Artículo XX.- Modifícase el artículo 44 de la Ley N° 21.325, de Migración y Extranjería, del siguiente modo:

a) Intercálase, en el inciso primero, a continuación de la expresión “o establecimiento de educación público o privado,” lo siguiente: “o institución bancaria o financiera pública o privada, o prestadores de servicios financieros indicados en la Ley N° 21.521”, las dos veces que aparece.

b) Intercálase, en el inciso segundo, a continuación de la expresión “o establecimiento de educación público o privado,” lo siguiente: “o institución bancaria o financiera pública o privada, o prestadores de servicios financieros indicados en la Ley N° 21.521,”.”.

**o o o o o**

**- - -**