

COMISIÓN PARA LA FIJACIÓN DE LÍMITES A LAS TASAS DE INTERCAMBIO
JU/JPL/FLS

SANTIAGO, 25 DE OCTUBRE 2021

RES. Nº 111

ANT.: Resolución Exenta Nº1 del Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Intercambio, de fecha 6 de agosto de 2021.

MAT.: Solicita nuevo requerimiento de información.

DE: FRANCISCO LARRAÍN STIEB
SECRETARIO TÉCNICO
COMITÉ PARA LA FIJACIÓN DE LÍMITES A LAS TASAS DE INTERCAMBIO

A: SERGIO SERICHE LABBÉ
GERENTE
TRICARD S.A.

Junto con saludarle, me dirijo a Ud., en el marco del primer proceso de determinación de límites a las tasas de intercambio, iniciado mediante Resolución Exenta Nº1 del Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Intercambio Comité (en adelante, el "Comité"), de fecha 6 de agosto de 2021, publicada en el sitio web del Comité (<https://ctdi.hacienda.cl/>).

El referido Comité fue creado mediante la Ley Nº 21.365, que Regula las Tasas de Intercambio de Tarjetas de Pago (en adelante, la "Ley"), publicada el 6 de agosto de 2021 en el Diario Oficial, la cual establece que este tendrá por objeto determinar los límites a las tasas de intercambio aplicables a transacciones con tarjetas, entre emisores y operadores, correspondientes a la venta de bienes o la prestación de servicios por entidades afiliadas en el país, sea que los pagos respectivos se realicen en forma directa o por intermedio del respectivo titular de marca de tarjetas.

Al respecto, se hace presente que, de conformidad a lo dispuesto en el inciso tercero del artículo 8 de la Ley, el Comité está facultado para requerir a emisores de tarjetas de pago, en cualquier momento del proceso de determinación de límites a las tasas de intercambio, cualquier información, incluso sujeta a reserva, que pueda ser necesaria para determinar los límites a las tasas de intercambio, con excepción de datos personales, aquella sujeta a secreto bancario y aquella información confidencial que forme parte de un proceso investigativo, sancionatorio o judicial en curso. Adicionalmente, el mencionado inciso señala que la información requerida deberá ser entregada al Comité en un plazo máximo de 60 días hábiles contado desde la respectiva solicitud.

Asimismo, el artículo 10 de la Ley indica que las infracciones a las disposiciones de la Ley serán sancionadas por la Comisión para el Mercado Financiero, de conformidad a lo establecido en el decreto ley Nº 3.538, de 1980, que crea la Comisión para el Mercado Financiero, aplicándose especialmente el artículo 5 y lo dispuesto en los Títulos III, IV y V de dicho decreto.

En razón de anterior, se le solicita a la institución que Ud. representa, remitir la siguiente información, que se individualiza a continuación, a más tardar el 19 de enero de 2021:

1. Montos mensuales de compras realizadas con tarjetas de crédito en operaciones de cargo inmediato y en compras en cuotas que generan intereses, según el número de cuotas (2 cuotas, 3 cuotas, etc.), entre enero de 2017 y junio de 2021, valorizando los montos en moneda extranjera, si los hubiera, en pesos chilenos a la fecha de la transacción con tarjeta. La información debe ser entregada de conformidad al formato del Anexo 1.
2. Monto recibido desde el adquirente por el pago de Merchant Discount bajo un modelo de tres partes, distinguiendo por operaciones de crédito, débito, prepago y total, y por marca de tarjeta, entre enero de 2019 y junio de 2021, con periodicidad mensual, valorizando los montos en moneda extranjera, si los hubiera, en pesos chilenos a la fecha de la transacción con tarjeta. La información debe ser entregada de conformidad al formato de los “Cuadros 1” del Anexo 2. No será necesario individualizar a los adquirentes extranjeros, por lo que se pueden informar de forma conjunta en un solo cuadro.
3. Monto pagado al adquirente por concepto de servicios de adquirencia bajo un modelo de tres partes, distinguiendo entre operaciones de crédito, débito, prepago y total, y por marca de tarjeta, entre enero de 2019 y junio de 2021, con periodicidad mensual, valorizando los montos en moneda extranjera, si los hubiera, en pesos chilenos a la fecha de la transacción con tarjeta. La información debe ser entregada de conformidad al formato de los “Cuadros 2” del Anexo 2. No será necesario individualizar a los adquirentes extranjeros, por lo que se pueden informar de forma conjunta en un solo cuadro.
4. Monto recibido desde los adquirentes o desde las marcas por concepto de tasas de intercambio y monto y número de transacciones que dan origen a estas transferencias, distinguiendo por operaciones de crédito, débito, prepago y total, por marca de tarjeta y por adquirente, entre enero de 2019 y junio de 2021, con periodicidad mensual, valorizando los montos recibidos y los montos de transacciones en moneda extranjera, si los hubiera, en pesos chilenos a la fecha de la transacción con tarjeta. No será necesario individualizar a los adquirentes extranjeros, por lo que se pueden informar de forma conjunta en un solo cuadro. La información debe incluir, en caso de poseer dicha información, una desagregación tal que permita categorizar los montos recibidos por tasa de intercambio según categoría de tarjeta (gold, platinum, black, etc.), rubro de comercio, presencialidad de la transacción y otras desagregaciones que sean relevantes para determinar dichos montos. En lo que respecta al formato, se entregan como referencia los “Cuadros 1” del Anexo 3 cuando la tasa de intercambio sea recibida desde un adquirente y los “Cuadros 2” del Anexo 3 cuando la tasa de intercambio sea recibida desde la marca de tarjeta. Debido a las distintas variables que pueden ser utilizadas para categorizar los montos recibidos por tasas de intercambio, los Cuadros 1 y 2 se deben tomar como una referencia.

Cabe señalar que la Ley establece que los primeros límites transitorios que se fijen en el primer proceso de determinación de límites a las tasas de intercambio (iniciado mediante la referida Resolución Exenta N°1 de fecha 6 de agosto de 2021), deberán ser fijados por el Comité dentro de un plazo de 6 meses desde la entrada en vigencia de la Ley. En razón de ello, y sin perjuicio del plazo legal establecido para la entrega de información, le agradecemos desde ya su colaboración para enviar la información solicitada tan pronto como sea posible, de manera de poder cumplir de mejor manera con las funciones y los plazos señalados en la Ley.

Se hace presente que la información que se reciba solo será compartida entre los miembros del Comité, así como con quienes ejerzan funciones de secretaría técnica o le presten apoyo administrativo o asesoría técnica, en el contexto de las labores del Comité, respetando el

principio de finalidad de los datos aportados. Asimismo, cuando la información compartida sea sujeta a reserva, será mantenida con ese carácter por el Comité y por quienes la conozcan.

Adicionalmente, le informamos que el Comité ha resuelto aclarar que no es necesario que complete la totalidad de la información solicitada para efectos de remitir las respectivas respuestas, por lo que podrá remitirlas por pregunta o sección, a medida que vaya disponiendo de ellas. Sin perjuicio de lo anterior, se hace presente que la información que envíe debe corresponder a versiones finales de las respectivas preguntas o secciones, por lo que en ningún caso implica que pueda enviar información incompleta o que pueda quedar obsoleta o desactualizada con nuevos envíos de información.

La información requerida deberá ser remitida por vía electrónica, en formato Excel, al correo opartes-ctdi@hacienda.gov.cl. A este respecto, le informamos que el Comité ha resuelto que, en caso de que se envíen antecedentes en nombre de otra persona, natural o jurídica, se debe enviar la respectiva personería. En razón de lo anterior, agradeceríamos remitirla conjuntamente con la respuesta a dicho correo.

Por último, se solicita indicar en su respuesta los datos de contacto (nombre, teléfono y correo electrónico) de algún funcionario de TRICARD S.A. que pueda responder dudas que surjan sobre la información proporcionada. En caso de consultas, comuníquese al correo ctdi@hacienda.gov.cl.

Sin otro particular, saluda y agradece atentamente a Ud.,



FRANCISCO LARRAÍN STIEB
SECRETARIO TÉCNICO
COMITÉ PARA LA FIJACIÓN DE LÍMITES A LAS TASAS DE INTERCAMBI

Anexo 1

Cuadro 1: Compras con tarjetas de crédito que reportan intereses					
	2017-1	2017-2	...	2021-5	2021-6
Monto de operaciones con tarjetas de crédito con cargo inmediato					
Monto de compras con tarjetas de crédito en 2 cuotas					
Monto de compras con tarjetas de crédito en 3 cuotas					
Monto de compras con tarjetas de crédito en 4 cuotas (agregar líneas si fuera necesario)					

Anexo 2

Cuadro 1

Monto recibido desde el adquirente por Merchant Discount con tarjeta de la marca A

	Crédito	Débito	Prepago	Total
2019-1				
2019-2				
...				
2021-6				

Cuadro 2

Monto transferido al adquirente por servicios de adquirencia asociados a operaciones con tarjeta de la marca A

	Crédito	Débito	Prepago	Total
2019-1				
2019-2				
...				
2021-6				

Cuadro 1

Monto recibido desde el adquirente por Merchant Discount con tarjeta de la marca B...

	Crédito	Débito	Prepago	Total
2019-1				
2019-2				
...				
2021-6				

Cuadro 2

Monto transferido al adquirente por servicios de adquirencia asociados a operaciones con tarjeta de la marca B...

	Crédito	Débito	Prepago	Total
2019-1				
2019-2				
...				
2021-6				

Nota 1: 1. Si se ha trabajado con más de un adquirente, se deben repetir los cuadros 1 y 2 tantas veces como sea necesario (un adquirente por cuadro).

Anexo 3: Referencial (todos los cuadros de este anexo son referenciales y dependen de las categorías utilizadas)

Cuadro 1: Marca Visa – Adquirente: [Completar]

(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 1: Marca Mastercard – Adquirente: [Completar]

(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 1: Marca American Express – Adquirente: [Completar]
(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 1: Marca Visa – Adquirentes Internacionales

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Visa												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 1: Marca Mastercard – Adquirentes Internacionales

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca Mastercard												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 1: Marca American Express – Adquirentes Internacionales

Monto recibido desde el adquirente [Completar], por concepto de tasas de intercambio por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde el adquirente [Completar], por operaciones con tarjeta de la marca American Express												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca Visa – Adquirente: [Completar]

(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde Visa por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Visa, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Visa, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca Mastercard – Adquirente: [Completar]

(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde Mastercard por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Mastercard, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Mastercard, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca American Express – Adquirente: [Completar]
(debe completarse una versión de este cuadro por cada adquirente nacional)

Monto recibido desde American Express por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde American Express, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde American Express, por operaciones con sus tarjetas, asociadas al adquirente [Completar]												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca Visa – Adquirentes internacionales

Monto recibido desde Visa por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas asociadas a adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Visa por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Visa por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca Mastercard – Adquirentes internacionales

Monto recibido desde Mastercard por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas asociadas a adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Mastercard por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde Mastercard por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
Período	Crédito			Débito			Prepago			Total		
	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												

Cuadro 2: Marca American Express – Adquirentes internacionales

Monto recibido desde American Express por concepto de tasas de intercambio por operaciones con sus tarjetas asociadas a adquirentes internacionales												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Monto de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde American Express por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												
Número de las transacciones que dan origen a las transferencias por concepto de tasas de intercambio desde American Express por operaciones con sus tarjetas, asociadas a los adquirentes internacionales												
	Crédito			Débito			Prepago			Total		
Período	Categoría 1	Categoría 2	...									
2019-1												
2019-2												
...												
2021-6												