**ESTÁNDAR PARA EL INTERCAMBIO AUTOMÁTICO
DE INFORMACIÓN SOBRE CUENTAS FINANCIERAS
(COMMON REPORTING STANDARDS – CRS)**

I. Introducción.

En el ámbito internacional, la evasión fiscal representa un difícil problema para las jurisdicciones mundiales. En razón de ello, los países tienen un interés común que es preservar la integridad de sus sistemas fiscales y luchar contra el fraude y la evasión tributaria. En ese contexto, se considera que un rol fundamental lo desempeña el intercambio de información. En ese sentido, la OCDE ha desarrollado innumerables trabajos y, a partir de 2012, los responsables políticos comenzaron a centrar su atención en el intercambio automático de información.

De esta manera, el 19 de abril de 2013, los Ministros de Finanzas y los Bancos Centrales del G20 ratificaron el intercambio automático como nuevo estándar. Esta decisión fue precedida por el anuncio del Consejo integrado por 5 países europeos (Francia, Alemania, Italia, España y Reino Unido) de su intención de perfeccionar el intercambio multilateral de información tributaria sobre la base del Modelo de Acuerdo Intergubernamental (AIG) para mejorar el cumplimiento fiscal internacional y la implementación de FATCA elaborado entre estos 5 países y Estados Unidos.

El 22 de mayo de 2013, el Consejo Europeo acordó dedicar sus esfuerzos a reforzar el intercambio automático de información a nivel europeo y mundial. El 12 de junio de 2013, la Comisión Europea adoptó una propuesta legislativa para ampliar el alcance del intercambio de información y el 9 de junio de 2013, los líderes del G8 acogieron un Informe del Secretario General de la OCDE identificando las medidas concretas que debían adoptarse para implementar un modelo global de intercambio automático de información. Así, el G8 acordó colaborar con la OCDE y G20 con el fin de implementar con urgencia sus recomendaciones.

El 6 de septiembre de 2013, los líderes del G20 se comprometieron a adoptar el intercambio automático de información como nuevo estándar global, respaldando el trabajo conjunto de la OCDE y los países del G20 y con el fin de presentar este nuevo estándar global único en 2014. De esta manera, en febrero de 2014, las autoridades del G20 aprobaron el **Estándar Común de Reporte** - (o Common Reporting Standards – CRS, por sus siglas en inglés), para el intercambio automático de información tributaria y el 15 de julio del mismo año fue aprobado por el Consejo de la OCDE.

El estándar CRS está contenido en la Recomendación del Consejo de la OCDE adoptada precisamente el 15 de julio de 2014, denominada “*Recommendation of the Council on the Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters*”. Esta Recomendación indica que el Estándar CRS comprende tanto el **modelo de normas** mediante las cuales las jurisdicciones deben requerir a las instituciones financieras el reporte de información sobre cuentas financieras, como el **Modelo de Acuerdo entre Autoridades Competentes** para el intercambio internacional de dicha información. Asimismo, exhorta a las jurisdicciones a implementar el Estándar CRS en su ley interna y aplicar los Comentarios desarrollados por la OCDE (en adelante, los “Comentarios al Estándar CRS”), al aplicar e interpretar las normas legales mediante las cuales la jurisdicción respectiva implemente dicho estándar.

II. Contenido de la Norma.

El Estándar CRS requiere que las jurisdicciones que se han comprometido a su implementación proporcionen a las otras jurisdicciones adscritas, determinada información sobre cuentas financieras, de forma **bilateral, anual y automática**, al amparo de las normas de un tratado internacional que autorice el intercambio de información financiera y debiéndose garantizar el debido resguardo de la confidencialidad de la información intercambiada.

El Estándar CRS define el **tipo de información financiera** que se debe intercambiar, las **instituciones financieras** llamadas a transmitir dicha información, los **distintos tipos de cuentas**, los **contribuyentes implicados** y los **procedimientos de diligencia común** razonables que las instituciones financieras deben seguir.

2.1. Tipo de información:

La información que cada jurisdicción deberá suministrar a la otra, en relación con las cuentas financieras sujetas a comunicación, será la siguiente:

- a. El nombre completo o razón social o denominación completa, domicilio, lugar y fecha de nacimiento (en el caso de personas naturales), jurisdicción o jurisdicciones de residencia tributaria, número de identificación tributaria otorgado por cada una de las jurisdicciones de residencia tributaria, de cada titular de la cuenta que sea una persona sujeta a comunicación (persona con residencia tributaria en el extranjero).
- b. El número de cuenta.
- c. El nombre y el número de identificación de la institución financiera.

- d. El saldo o valor de la cuenta (incluyendo, en el caso de un Contrato de Seguro con Valor de Rescate o un Contrato de Anualidades, el valor de rescate), al término del año calendario correspondiente, o si la cuenta ha sido cerrada durante el año, el cierre de la cuenta.
- e. En el caso de una cuenta de custodia:
 - i. el monto bruto total de intereses, dividendos y cualquier otra renta generada en relación con los activos mantenidos en la cuenta, que en cada caso sean pagados o acreditados a la cuenta (o en relación con la cuenta) durante el año calendario correspondiente; y
 - ii. el monto bruto total de los productos de la venta o rescate (“*redemption*”) de activos financieros pagados o acreditados a la cuenta durante el año calendario, en que la Institución Financiera actúe como custodio, corredor, agente designado (“*nominee*”), o en cualquier otra calidad como un agente o mandatario para el titular de la cuenta;
- f. En el caso de una cuenta de depósito, el monto bruto total de los intereses pagados o acreditados a la cuenta durante el año calendario; y
- g. En el caso de una cuenta no descrita en las letras (e) o (f) anteriores, el monto bruto total pagado o acreditado al titular de la cuenta en relación con dicha cuenta durante el año calendario, con respecto al cual la Institución Financiera sea la obligada o deudora, incluyendo el monto agregado de cualesquiera pagos de rescate (“*redemption payments*”) efectuados al titular de la cuenta durante el año calendario.

Las Cuentas Preexistentes de persona natural respecto de las cuales la Institución Financiera solo disponga de indicios consistentes en instrucciones de retención de correspondencia, o en una dirección para la recepción de correspondencia en otra jurisdicción y que, de conformidad con las disposiciones del Reglamento, deban ser consideradas como “Cuentas No Documentadas”, constituyen “Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero” y deberán ser informadas, especificándose que se trata de “Cuentas no Documentadas”.

Las Autoridades Competentes deberán intercambiar la información ajustándose al formato desarrollado por la OCDE para estos efectos, conocido como “CRS XML schema” y cuyas instrucciones de llenado están contenidas en las “Guías de Usuario CRS”, también desarrolladas por la OCDE.

2.2. Instituciones financieras llamadas a transmitir dicha información:

Las Instituciones Financieras que deben transmitir dicha información son no solo bancos, sino que también instituciones de custodia, instituciones de depósito, entidades de inversión y compañías de seguros específicas, salvo si presentan un bajo riesgo de ser utilizadas para evadir y se les exime de la obligación de reportar información.

2.3. Distintos tipos de cuentas:

Las cuentas sujetas a intercambio de información son aquellas cuentas mantenidas por una institución financiera, comprendidas las cuentas de depósito, las cuentas de custodia, las participaciones en capital o deuda en una entidad de inversión y los Contratos de Seguro con Valor de Rescate y los Contratos de Anualidades, que cumplan con las condiciones indicadas en el CRS.

2.4. Contribuyentes implicados:

Son todas aquellas personas que tengan residencia fiscal o tributaria en los países o Jurisdicciones Participantes del acuerdo, distinto a Chile.

2.5. Procedimientos de diligencia común:

Las Instituciones Financieras han debido implementar procesos de diligencia debida, documentación y reporte para cumplir con el CRS, en particular entre julio y diciembre de 2017 respecto de las Cuentas Preexistentes y también deben aplicarse a las Cuentas Nuevas.

III. Países y jurisdicciones comprometidos públicamente con la implementación del Intercambio Automático de Información (en la actualidad 122 países miembros).

Alemania, Andorra, Anguilla, Arabia Saudí, Argentina, Australia, Austria, Bélgica, Bermudas, Brasil, Bulgaria, Canadá, Chile, China, Chipre, Colombia, Corea, Costa Rica, Croacia, Dinamarca, Eslovenia, Estados Unidos, Estonia, España, Finlandia, Francia, Gibraltar, Grecia, Guernsey, Hungría, India, Indonesia, Islandia, Islas Feroe, Islas Caimán, Isla de Man, Islas Turcas y Caicos, Islas Vírgenes británicas, Irlanda, Israel, Italia, Japón, Jersey, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburgo, Malasia, Malta, México, Montserrat, Noruega, Nueva Zelanda, Países Bajos, Polonia, Portugal, Reino Unido, República Checa, República Eslovaca, Rumanía, Rusia, Singapur, Sudáfrica, Suecia, Suiza, Turquía, y la Unión Europea.

IV. CRS en Chile.

En la misma línea de colaboración internacional, con fecha 24 de octubre de 2013, Chile suscribió la Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Materia Tributaria (“Convención MAAT” por sus siglas en inglés), adoptada por los Estados Miembros del Consejo de Europa y los Estados Miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), organismo del cual Chile forma parte a contar del 7 de mayo de 2010.

El 4 de junio de 2015, nuestro país se comprometió, junto con otras 93 jurisdicciones, a implementar, a través de lo dispuesto en el artículo 6 de la Convención MAAT, un nuevo estándar global y único para el intercambio automático de información sobre cuentas financieras de no residentes, es decir, el CRS. Dicha Convención fue aprobada por el Congreso Nacional el 5 de noviembre de 2015. El depósito del Instrumento de Ratificación de la referida Convención se efectuó el 7 de julio de 2016, ante el Secretario General de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y, por medio del Decreto N° 104 del Ministerio de Relaciones Exteriores, de 20 de julio de 2016, publicado el 07 de noviembre del mismo año, se promulgó la Convención MAAT.

En dicho cuerpo normativo se hizo presente la necesidad que los Estados adoptasen medidas para hacer efectiva la cooperación internacional, teniendo presente la necesidad de proteger la confidencialidad de la información y tomando en cuenta los instrumentos internacionales para la protección de la privacidad y el flujo de datos personales. La Convención establece, en su artículo 1°, que la asistencia administrativa incluirá **el intercambio de información para fines tributarios entre las jurisdicciones partes**. Asimismo, el artículo 4° de la Convención, dispone que: “Las partes intercambiarán cualquier información, en particular en la forma prevista en esta sección, que sea previsiblemente relevante para la administración o aplicación de su legislación interna con respecto a los impuestos comprendidos en esta Convención”.

Por su parte, la Ley N° 21.047 publicada el 23 de noviembre de 2017, incorporó diversas medidas de índole tributaria, entre las cuales se incorporó el nuevo artículo 62 ter al Código Tributario, a fin de ajustarlo las normas vigentes contempladas en el MAAT y en el CRS, para que los procesos de intercambio de información que efectúe el Servicio de Impuestos Internos con el resto de autoridades tributarias, cumpla con dichos estándares internacionales¹.

¹ Artículo 62 ter: “Con el objeto de dar cumplimiento a los convenios internacionales que versen sobre intercambio de información proveniente de instituciones financieras calificadas como tales de conformidad con los referidos convenios que se encuentren vigentes en nuestro país, el Servicio de Impuestos Internos podrá requerir anualmente la información reservada que cumpla los requisitos dispuestos en este artículo. Las señaladas instituciones financieras fiscalizadas, por su parte, **deberán aplicar los procedimientos de revisión e identificación establecidos en el reglamento respectivo**”.

Asimismo, el Decreto N° 418 del Ministerio de Hacienda, publicado el 5 de julio de 2017, contiene el **Reglamento** (en adelante el “Reglamento”) que fija las Obligaciones de Identificación de Cuentas Financieras referidos en el artículo 62 ter antes indicado, entrando así en vigencia la obligación de identificación de cuentas de no residentes que deben efectuar las instituciones financieras para dar cumplimiento con el *Common Reporting Standard* (CRS).

Este Decreto establece que las Instituciones Financieras deberán aplicar los procedimientos de revisión e identificación indicados en el Reglamento a las Cuentas Financieras que mantengan al 30 de junio de 2017, en adelante denominadas "Cuentas Preexistentes", y a las Cuentas Financieras que abran a partir del 1 de julio de 2017, en adelante denominadas "Cuentas Nuevas".

Finalmente, el Servicio de Impuestos Internos publicó el 5 de junio de 2018 la Resolución que permite cumplir con el CRS. Se trata de la **Resolución N°48**, cuya versión definitiva se publicó el 31 de mayo pasado. Dicha resolución marca la etapa final de implementación del Common Reporting Standard, estableciendo la obligación de presentar anualmente información sobre cuentas financieras.

Según la citada Resolución, las personas que reúnan la condición de Institución Financiera de conformidad con las disposiciones del Reglamento o, en su caso, las personas que tengan a su cargo la administración de entidades que reúnan la condición de Institución Financiera de conformidad con las disposiciones del Reglamento, deberán presentar al Servicio una **“Declaración Jurada Anual sobre Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero”, a más tardar el 30 de junio de cada año**, en la que deberán informar respecto de cada una de las “Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero” que hayan sido mantenidas en las respectivas Instituciones Financieras en cualquier tiempo desde el 1 de enero al 31 de diciembre del año calendario anterior y que hayan sido identificadas como “Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero” de conformidad con los procedimientos de revisión establecidos en el Reglamento.

La información que debe contener la Declaración Jurada antes citada es la indicada en el numeral 2.1. anterior (Tipo de Información), deberá identificar la moneda en la cual se reporta cada monto y debe ser presentada a más tardar el 30 de junio de 2018.

Asimismo, debe incluir la información relativa a las Cuentas Financieras abiertas a partir del 1 de julio de 2017 y hasta el 31 de diciembre de 2017. Dicha Declaración debe incluir la información relativa a todas las Cuentas Preexistentes de Mayor Valor de persona natural, y a las demás Cuentas Preexistentes que hasta la fecha de presentación de la Declaración hayan sido identificadas como Cuentas Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero. La información sobre Cuentas Preexistentes que sea proporcionada en la

declaración que se presente en 2018, debe incluir la información correspondiente al periodo desde el 30 de junio y al 31 de diciembre de 2017. La información relativa a las Cuentas Preexistentes de Menor Valor de persona natural y las Cuentas Preexistentes de entidad cuya revisión, de conformidad con el Reglamento, deba concluirse a más tardar el 30 de junio de 2019 y que no sea proporcionada al Servicio en el año 2018, debe ser proporcionada al Servicio a más tardar el 30 de junio de 2019.

No obstante lo anterior, la Declaración que debe ser presentada a más tardar el 30 de junio de 2018 respecto del año 2017, respecto de una cuenta de custodia, podrá no incluir la información requerida en el literal ii del numeral 2.1 anterior, referente al monto bruto total de los productos de la venta o rescate de activos financieros, en el caso de una cuenta de custodia.

El incumplimiento de esta obligación será sancionado en conformidad a lo dispuesto en el inciso 5° del artículo 62 ter del Código Tributario².

V. **Jurisdicciones Participantes.**

El Reglamento dispone en su artículo 9 “Definiciones”, dentro de las cuales, señala qué se entiende por “Jurisdicción Participante”: otra jurisdicción respecto de la cual se encuentre vigente el Acuerdo Multilateral entre Autoridades Competentes sobre Intercambio Automático de Información de Cuentas Financieras u otro acuerdo en virtud del cual dicha jurisdicción deba facilitar la información financiera a que se refiere el presente Reglamento.

De conformidad con lo anterior, las Instituciones Financieras sujetas al Reglamento deberán considerar la siguiente lista de jurisdicciones como “Jurisdicciones Participantes” para efectos de lo dispuesto en el artículo 9, letra D, N°3 del Reglamento:

- 1) Principado de Andorra
- 2) República Argentina
- 3) Aruba
- 4) Mancomunidad de Australia
- 5) República de Austria
- 6) República de Azerbaiyán
- 7) Mancomunidad de las Bahamas

² Multa equivalente a 1 UTA por cada una de las cuentas respecto de las cuales se infrinja cualquiera de los deberes señalados. La multa total anual a pagar por cada institución no podrá exceder de 500 UTA. La entrega de información maliciosamente falsa por parte del titular de la cuenta o sus controladores a la institución financiera será sancionada con la multa establecida en el párrafo final del número 4 del artículo 97 (multa del 50% al 300% del valor del tributo eludido y con presidio menor en sus grado medio a máximo).

- 8) Reino de Bahréin
- 9) Barbados
- 10) Reino de Bélgica
- 11) Belice
- 12) Bermuda
- 13) República Federativa de Brasil
- 14) Islas Vírgenes Británicas
- 15) Brunéi Darussalam
- 16) República de Bulgaria
- 17) Canadá
- 18) Islas Caimán
- 19) República Popular China
- 20) República de Colombia
- 21) Islas Cook
- 22) República de Costa Rica
- 23) República de Croacia
- 24) País de Curazao
- 25) República de Chipre
- 26) República Checa
- 27) Reino de Dinamarca
- 28) República de Estonia
- 29) Islas Feroe
- 30) República de Finlandia
- 31) República Francesa
- 32) República Federal de Alemania
- 33) República de Ghana
- 34) Gibraltar
- 35) República Helénica
- 36) Groenlandia
- 37) Estados de Guernesey
- 38) Hong Kong
- 39) Hungría
- 40) República de Islandia
- 41) República de la India
- 42) República de Indonesia
- 43) Irlanda
- 44) Isla de Man
- 45) Estado de Israel
- 46) República Italiana
- 47) Japón
- 48) Bailiazgo de Jersey
- 49) República de Corea
- 50) Estado de Kuwait

- 51) República de Letonia
- 52) República Libanesa
- 53) Principado de Liechtenstein
- 54) República de Lituania
- 55) Gran Ducado de Luxemburgo
- 56) Malasia
- 57) República de Malta
- 58) República de las Islas Marshall
- 59) República de Mauricio
- 60) Estados Unidos Mexicanos
- 61) Montserrat
- 62) República de Nauru
- 63) Reino de los Países Bajos
- 64) Niue
- 65) Reino de Noruega
- 66) Nueva Zelanda
- 67) República Islámica de Pakistán
- 68) República de Polonia
- 69) República Portuguesa
- 70) Rumania
- 71) Federación de Rusia
- 72) Federación de San Cristóbal y Nieves
- 73) Santa Lucía
- 74) San Vicente y las Granadinas
- 75) Estado Independiente de Samoa
- 76) República de San Marino
- 77) Reino de la Arabia Saudita
- 78) República de Seychelles
- 79) República de Singapur
- 80) Isla de San Martín
- 81) República Eslovaca
- 82) República de Eslovenia
- 83) República de Sudáfrica
- 84) Reino de España
- 85) Reino de Suecia
- 86) Confederación Suiza
- 87) Islas Turcas y Caicos
- 88) Estado de los Emiratos Árabes Unidos
- 89) Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte
- 90) República Oriental del Uruguay
- 91) República del Perú

VI. Conclusiones

El proceso de implementación del CRS en nuestro país comenzó el año 2015, cuando Chile ratificó su compromiso de comenzar los intercambios de información a partir del año 2018. A su vez, la obligación de identificación de cuentas de residentes tributarios de otra jurisdicción que deben efectuar las instituciones financieras entraron en vigencia en 2017, con la publicación en el Diario Oficial del Decreto de Hacienda N°418 que aprobó el Reglamento respectivo.

En concordancia con lo dispuesto en el artículo 62 ter del Código Tributario, en el citado Decreto N° 418, en la Convención de Asistencia Administrativa Mutua en Materia Fiscal y en el Acuerdo Multilateral entre Autoridades Competentes, y en virtud de la nueva Resolución Exenta del SII N° 48 del 5 de junio de 2018, las instituciones financieras deben presentar al SII la **Declaración Jurada Anual sobre Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero**, a más tardar el 30 de junio de cada año, informando cada una de las “Cuentas Financieras Relacionadas con Personas con Residencia Tributaria en el Extranjero” que hayan sido mantenidas en ellas en cualquier tiempo, desde el 1 de enero al 31 de diciembre del año calendario anterior, sin perjuicio de las normas especiales que se indican en la Resolución para los años 2018 y 2019.

Se trata de datos básicos de extranjeros residentes en Chile, como nombre, domicilio, tipo de cuenta, nombre de institución financiera y saldo en la cuenta al 31 de diciembre de cada año.

La información recabada acerca de las cuentas cuyos titulares o controladores sean residentes tributarios de otros países, será enviada automáticamente por el SII a la autoridad tributaria del país de residencia de esos contribuyentes, sobre la base de tratados internacionales, antes del 30 de septiembre de cada año.

Por su parte, el SII recibirá, de parte de las demás autoridades tributarias, la información sobre las cuentas financieras que los contribuyentes de Chile (residentes tributarios de Chile) tengan en instituciones financieras extranjeras.

VII. Alcance.

El presente reporte ha sido preparado en consideración a las normas legales y reglamentarias de las leyes pertinentes y conforme nuestra experiencia y práctica en casos similares.

La información contenida en el presente reporte es exclusivamente para uso informativo y no constituye una asesoría tributaria ni legal por parte de Mena Alessandri Abogados.

De la misma manera, el presente reporte no implica una opinión ni recomendación por parte de Mena Alessandri Abogados respecto de la situación particular de los receptores del mismo, ni sobre la aplicación de las citadas normas y regulaciones a dichos receptores.