

HOTEL HILTON
CARTAGENA

2019 JULIO



**19° CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

BALANCE Y RETOS PARA EL CUMPLIMIENTO
DE LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES

José Díaz Cuadra
Fintech

FINTECH



¿Qué es Fintech?

Se deriva de la contracción de las palabras en inglés Financial y Technologies FIN-TECH.

Fintech son empresas que ofrecen servicios financieros con la ayuda de la tecnología.



FINTECH

Importancia del ecosistema Fintech

Anteriormente los servicios financieros habían sido muy complejos de entender todo cambió debido al uso de las plataformas móviles.



Ahora son millones de personas que usan los servicios financieros.

FINTECH

México





Legislación Fintech

- La Ley para regular Instituciones de Tecnología Financiera.
- Circular 12/2018 dirigida a las Instituciones de Fondo de Pago Electrónico.
- Disposiciones PLD (artículo 58 de la LRITF).
- Disposiciones Generales.

FINTECH

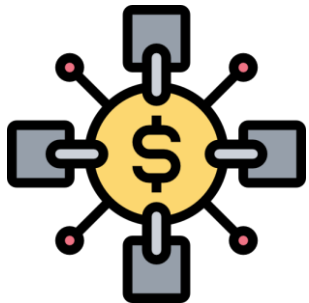
México

Crowdfunding o Institución de financiamiento colectivo: Son aquellas plataformas que ponen en contacto a interesados (*inversionistas*) en esquemas de deuda, capital y regalías.



Instituciones de Financiamiento Colectivo

- Régimen de divulgación de riesgos.
- Las IFC de deuda deben usar por lo menos 1 buró de crédito.
- Un proyecto no puede ser financiado por más de una IFC.
- Está prohibido ofrecer rendimientos garantizados.



FINTECH

México



Las Instituciones de fondos de Pago Electrónico realizarán servicios de emisión, administración, transmisión y redención de dinero electrónico conocido como *e-money*.





Fondos de Pago Electrónico

- Se pueden realizar operaciones en moneda nacional, extranjera y con activos virtuales.
- Pueden actuar como transmisores de dinero.
- Podrán emitir, administrar o comercializar medios de disposición.

FINTECH

México

Se propone que las ITF tengan la capacidad de operar con activos virtuales.

Se consideran activos virtuales es la representación de valor registrada electrónicamente.

No se consideran monedas de curso legal



FINTECH

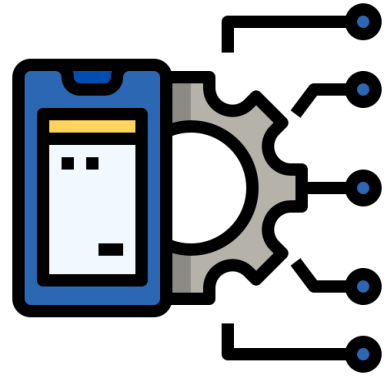
México



La ley contempla Modelos Novedosos Aquel que para la prestación de sus servicios utilice herramientas o medios tecnológicos con modalidades distintas a los ya existentes.

Esta figura se está implementando en distintos países como Reino Unido y Singapur pioneros del “*Regulatory Sandbox*”



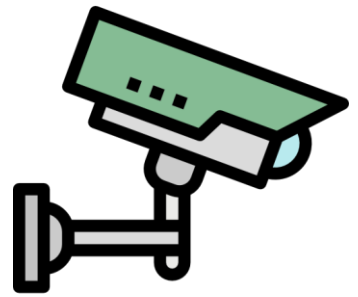


Existirá una regulación que permite que las aplicaciones puedan comunicarse entre ellas.

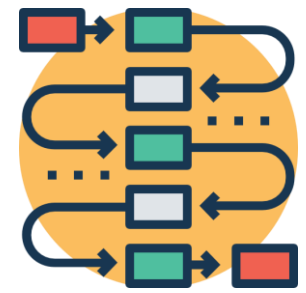
Dichas reglas son conocidas como APIs (*application programming interface*).



Una sobre regulación puede traer como consecuencia un efecto inverso, dañando el sistema financiero y ocasionando barreras insuperables para los interesados.



Fintech requiere estándares, controles y regulación para la prestación de los servicios financieros para evitar el lavado de dinero y financiamiento.



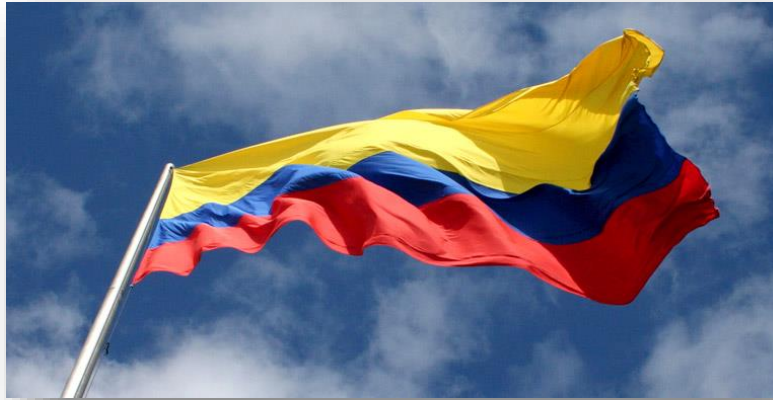
Señalar las formas y los procedimientos para entregar los reportes relacionados con:

- Actos y operaciones que las ITF celebren con los Clientes que pudieran estar relacionados con actividades ilícitas.
- Actos y operaciones que realicen el consejo de Administración o administrador único o Directores generales.

FINTECH

Colombia

El país ya ocupa el tercer
lugar después de México y
Brasil en firmas de
tecnología financiera



FINTECH

Colombia



Colombia ha realizado
grandes esfuerzos para
empezar a regular las
actividades tecnológicas que
ofrecen servicios financieros.



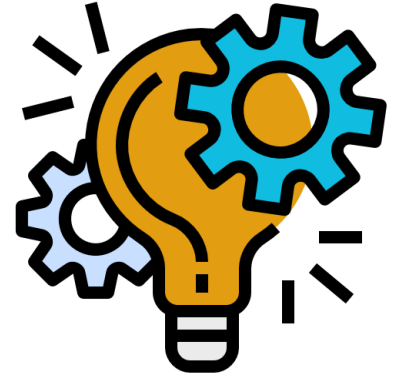
Principios de la regulación en Colombia

- Inclusión financiera.
- Protección al consumidor.
- Competencia y desarrollo de la industria.
- Estabilidad Financiera.

Decreto 1357 / 2018

Marco jurídico que tiene como objetivo vigilar todo lo relacionado con las actividades de financiamiento colaborativo.





A partir de una plataforma digital se ponen en contacto receptores y aportadores en el financiamiento de un proyecto.

FINTECH

Colombia



Proyecto 268/2019

Marco jurídico Colombiano que
regula las actividades
relacionadas con los
criptoactivos

¿Qué es un criptoactivo?

Son activos digitales con susceptibilidad de ser usados como moneda de intercambio o pago de bienes y servicios.

FINTECH

Colombia

Un criptoactivo no se considerará como moneda de curso legal, ni divisas, ni títulos representativos de moneda legal.



FINTECH

Colombia

Se crea el registro único de plataforma de criptoactivos (PIC) para que se registren ante la cámara de comercio.



Obligaciones



Estas entidades deberán de generar un reporte para la unidad de la información y análisis financiero cuando de forma general y particular sea requerida.





Reglas principales:

- La generación de una parametrización contable para los operadores.
- Obligación de contar con un programa de seguridad denominado manual de operaciones.



Se contempla que los
operadores pueden ser
sociedades constituidas en
Colombia o bien sucursales de
una sociedad extranjera

Recomendaciones finales Colombia

Las empresas FinTech deberán trabajar en conjunto con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (MinCIT).

Es importante fomentar la implementación de nuevas tecnologías e innovación en los servicios financieros.



Payments & Remittances



Wealth Management



Scoring, Identity & Fraud



Digital Banking

Business Lending



Consumer Lending



Enterprise Financial Management



Insurance



Trading & Markets



PFM: Comparison



Personal Financial Management



Enterprise Technologies for Financial Institutions



Crowdfunding



FINNOVISTA FINTECH RADAR COLOMBIA

¿Qué necesito para constituir una fintech en México?

- Escritura constitutiva.
- Representantes de Sociedades que cuenten con poder
- R.F.C. Registro Federal de Contribuyentes.
- Estatutos Sociales
- Una vez constituida la Sociedad registro en el Registro Nacional de Inversión Extranjera.



FINTECH



LCA

Legal &
Compliance
Advisors