

Taller sobre Supervisión y Regulación de Banca sin Sucursales

José Miguel Zavala M.

**Superintendencia de Bancos e Instituciones
Financieras; Chile**

Río de Janeiro, Brasil

30 nov.- 01 dic. 2009

Supervisión de esquemas alternativos de Servicios Financieros

- Temario:
 - Marco general
 - Ámbitos de Regulación
 - Apoyo Política Públicas
 - Conclusiones y Comentarios

Marco General

- **Preocupación del supervisor:**
 - Estabilidad sistémica
 - Estabilidad de las empresas bancarias
 - Adecuada medición y reconocimiento de los riesgos
 - Apoyo las políticas públicas
 - Masividad es la “particularidad”
 - Protección de los clientes
 - Regulación es de general aplicación

Ámbito de Regulación

- Aspectos de:
 - **Riesgo Operacional y Tecnológico**
 - **Lavado de Activos y otros ilícitos financieros**
 - **Protección de Usuario Financiero**

Ámbito de Regulación (2)

- **Riesgo operacional y tecnológico**
 - Autorizaciones de constitución
 - Autorizaciones de funcionamiento
 - Visitas en terreno
 - Certificaciones
 - Exigencias bancos relacionados

Ámbito de Regulación (3)

- **Lavado de activos y otros ilícitos financieros**
 - **Mitigadores:**
 - **Identificación clara del cliente (nombre, Rut, domicilio, actividad)**
 - **Concurrencia firma de contratos (riesgo de suplantación, anonimato)**
 - **Segmentación de clientes por riesgo de lavado de activos**
 - **Monitoreo (software) de las transacciones (perfil de clientes), potencial ROS**
 - **Reducción de cupos**

Ámbito de Regulación (4)

- **Protección de Usuario Financiero**
 - Adecuada atención de público (regulador y empresas)
 - Transparencia de tarifas
 - Campañas de difusión
 - Presencia territorial del regulador (seminarios)
 - Propiciar modificaciones legales para mayor protección
 - Propender a mayores bases de datos públicas

Estimular que las redes que se creen sean apoyos para políticas públicas (pagos subsidios, educación financiera)

Políticas Públicas

- **Efectos en políticas de:**
 - Bancarización
 - Cobertura de segmentos sociales no atendidos
 - Cultura financiera (www.bancafacil.cl www.clientebancario.cl)
 - Seguridad en las transacciones financieras de bajo valor
 - Estímulo al ahorro
 - Disminución del costo de las transacciones (eliminación de impuestos)
 - Incentivar la competitividad
 - Protección de los derechos de los usuarios

Conclusiones y Comentarios

- Masividad
- No agrega riesgos, pero se refuerzan sus controles
- Incorpora nuevos segmentos sociales a la banca
- Supervisor sigue la evolución del mercado
- Oportunidad de negocio => protección del usuario
- Nuevos desarrollos acordes a:
 - Entrega de beneficios sociales
 - Eficiencia económica
 - Políticas públicas
- Regulador debe acompañar los cambios
- Aumenta competitividad en sector bancario
 - Interconexiones de redes
 - Mejores condiciones de acceso a los servicios financieros

Muchas gracias