

# **REGTECH (REGULATORY TECHNOLOGY)**

## **LAS NUEVAS TECNOLOGIAS AYUDAN AL CUMPLIMIENTO REGULATORIO**

**José Miguel del Río**  
**Jefe del Grupo 3. Inspección IV**  
**Dirección General de Supervisión**  
**Banco de España**

**JORNADA XBRL ESPAÑA**  
**Colegio de Registradores. Alcalá 540**  
**17 de noviembre de 2016**

- **Introducción**
- **Las Fintech y el Sector Financiero**
- **Regtech y áreas de cumplimiento**
- **Tecnologías implicadas**
- **Conclusiones**

## Definición

*“Conjunto heterogéneo de innovaciones financieras que resultan del empleo intensivo de la tecnología y que desembocan en nuevos modelos de negocio, aplicaciones, productos y/o servicios que inciden sobre los mercados financieros y sobre las instituciones que lo conforman”*

## Disrupción digital:

- Crisis financiera 2008
- Papel activo de usuarios en internet y acceso masivo
- Mayor transparencia en el sector financiero
- Continua puesta en marcha de innovaciones

## Separación Bancos / Fintech

## Áreas de actuación

- Crowdfunding
- Crowlending
- Data analytics
- Insurtech
- Identidad digital
- Pagos
- Valores
- Criptomonedas
- Comercio internacional
- Regtech

## ¿Qué son las Regtech?

- Carga regulatoria
- Distintas geografías / jurisdicciones
- Consumo de tiempo y recursos

## Objetivo

*“Facilitar el cumplimiento regulatorio mediante una serie de innovaciones tecnológicas cuyo objetivo es automatizar los procesos de cumplimiento”*

*Pueden ser un elemento disruptivo que permita a las instituciones mantenerse alineadas con la regulación, dotándolas de flexibilidad y rapidez en su adaptación a los cambios regulatorios.*



## Áreas de cumplimiento regulatorio en las que pueden intervenir

- Agregación de datos de riesgos para reporting sobre capital y liquidez
- Modelización, análisis de escenarios y previsiones para los test de estrés
- Monitorización de transacciones de pago. Regulación sobre blanqueo de capitales y financiación del terrorismo
- Monitorización de la cultura interna
- Identificación de nuevas regulaciones



## Agregación de datos de riesgos, para reporting sobre capital y liquidez

- Granularidad y frecuencia en los reportes regulatorios
- Norma BCBS 239 (RDA)

### ***Tecnologías:***

- *Criptografía*
- *Blockchain*



## Modelización, análisis de escenarios y previsiones para los test de estrés

- Son los datos más demandados por los reguladores
- Multitud de variables para aumentar la fiabilidad de los modelos

### ***Tecnologías:***

- *Big Data*
- *Aprendizaje automático*
- *Técnicas de visualización*





## Monitorización de transacciones de pago. Regulación sobre blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

- Procedimientos de diligencia debida. KYC
- Reporte de transacciones sospechosas

### ***Tecnologías:***

- *Cloud Computing*
- *Big Data*



## Monitorización de la cultura interna

- Conducta de empleados y empresas
- Protección al consumidor

## ***Tecnologías:***

- *Procesamiento del lenguaje natural*



## Identificación de nuevas regulaciones

- Multitud de publicaciones normativas
- Identificación y evaluación del impacto

## ***Tecnologías:***

- *Big Data*
- *Aprendizaje automático*

# TECNOLOGIAS IMPLICADAS



Jornada XBRL España

**Aprendizaje automático**

**Big Data**

**Blockchain**

**Cloud Computing**

**Criptografía**

**Identificación biométrica**

**Redes neuronales**

# CONCLUSIONES

Jornada XBRL España

## Fintech / Regtech

- ¿Disrupción?
- Cumplimiento regulatorio

## Sistema Financiero

- Iniciativas
- Situación actual



GRACIAS POR VUESTRA ATENCIÓN

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema

DEPARTAMENTO IV – GRUPO 3