

# Herramientas regulatorias para promover la innovación digital

## Introducción a ejercicio grupal

Stefanie Zinsmeyer | Octubre 2018

Puede tener muchas formas.  
En la práctica, cada sandbox  
es diferente.

# Sandbox Regulatorio

Marco instaurado por un regulador del sector financiero para permitir **poner a prueba innovaciones** a pequeña escala **en un ambiente real y limitado** bajo la supervisión del regulador

- **Enfoque estructurado**: dirigido por el regulador, información disponible al público
- **Criterio de entrada explícito y transparente** para aspirantes
  - distintos enfoques: solo ya establecidos, solo startups, ambos
- **Restricciones y resguardos** implementados, por ejemplo: máximo de clientes, mayor difusión, límite de tiempo

# Test & Learn

## Mismo principio fundamental que el sandbox

(El regulador, en cooperación con un innovador, diseña un marco que permita poner a prueba una idea nueva en un ambiente real y toma resguardos.)

Pero: a menudo **un proveedor se acerca a un regulador** con un determinado modelo de negocios

- **Ad-hoc** y hecho a medida
- **Restricciones y resguardos** implementados como, por ejemplo, memorando de entendimiento, carta de no objeción

>> **Ejemplo**: El Banco Central de Kenya le permite a Safaricom lanzar M-Pesa (2007)

# Wait & See

**Monitoreo** de una tendencia para entenderla mejor **antes de cualquier intervención** por parte del regulador.

A menudo utilizado cuando:

- La innovación **aún no se comprende enteramente**
- La innovación **aún no está madura** o no está ampliamente aplicada

>> **Ejemplo:** préstamos P2P en China

## Workshop “Regulación para la innovación (digital)”

Planilla para trabajo grupal  
Octubre de 2018

### Ejercicio grupal Nº 1: Evaluación de herramientas regulatorias

Por favor, evalúe las distintas herramientas que tienen disponibles los reguladores:

(i) agregue cualquier otro enfoque que no figure y que considere relevante, (ii) agregue otros criterios que considere relevantes, (iii) otorgue un puntaje a cada enfoque dentro de cada categoría en la escala del 1 (intensidad más baja) al 4 (intensidad más alta)

	Wait-and-see	Test-and-learn	Sandbox	Licencia			
<b>Formalidad</b>							
<b>Recursos necesarios</b>							
<b>Flexibilidad</b>							
<b>Transparencia</b>							
<b>Capacidad necesaria</b>							

**¡Póngase en el lugar de un supervisor!**

### Ejercicio grupal Nº 2: Impacto de los enfoques regulatorios sobre el mercado y los consumidores

Elija una innovación digital (discutida previamente en su grupo en la sesión 2) y decida:

- ¿Qué respuesta sugeriría por parte del regulador si un proveedor quiere introducir esta innovación en una jurisdicción en donde dicha innovación queda por fuera del marco regulatorio?
- ¿Cuáles son los impactos sobre el mercado y los impactos sobre los consumidores que puede anticipar?
  - Impacto sobre el mercado sería por ejemplo: provisión de certidumbre regulatoria, incentivo para la inversión, creación de un campo de juego más nivelado.
  - Impacto sobre los consumidores sería por ejemplo: los consumidores están informados, la innovación está disponible para los consumidores, se mantiene la confianza, se protege a los consumidores.

# Implementación: herramientas disponibles

Más allá de su forma exacta, existen, a grandes rasgos, dos categorías de herramientas de implementación:

- Reducir las barreras regulatorias para los innovadores de forma explícita a través de un **tratamiento regulatorio temporario de palabra**
- Reducir las barreras regulatorias de forma implícita a través de **herramientas de apoyo y comunicación**

# Herramientas para la implementación de la innovación: herramientas disponibles

<b>Temporario de palabra</b>	<b>Apoyo y comunicación</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Autorización restringida /requisitos para licencia reducidos</li><li>• Waivers o exenciones</li><li>• Carta de no aplicación / carta de no objeción</li><li>• Interacción activa con proveedores, otras autoridades regulatorias, flexibilidad</li><li>• Resguardos apropiados</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Foros de innovación</li><li>• Asesoría</li><li>• Apoyo financiero</li><li>• Capacitación</li><li>• Señalamiento</li><li>• Facilitar la colaboración</li></ul>
BN de Malasia, CMA de Kenia, IPEC de Zimbabue, UCC de Uganda, FCA de Reino Unido, NIC de Ghana, TIRA de Tanzania	Australia, Francia, Hong Kong, Japón, Corea y Reino Unido

# Consideraciones críticas

## Coordinación



- Las innovaciones a menudo atraviesan varias autoridades

## Capacidad



- Necesaria para monitorear, asesorar, entender los riesgos
- ¡Reclute y capacite teniendo en cuenta las habilidades apropiadas para la naturaleza cambiante del sector!

## Objetivo



- Las herramientas que se implementen deberán responder a los desafíos reales que los innovadores encuentran en el mercado.
- Consulte con los jugadores del mercado para entender los principales desafíos que enfrentan

# ¡Muchas gracias!

Síganos en Twitter @a2ii\_org, @StZinsmeyer  
Youtube y LinkedIn

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Federal Ministry  
for Economic Cooperation  
and Development



Ministry of Foreign Affairs of the  
Netherlands

Hosted by:

