

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				
Formalidad								
Recursos necesarios								
Flexibilidad								
Transparencia								
Capacidad necesaria								

¡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

Temporario de palabra	Apoyo y comunicación
<ul style="list-style-type: none">• Autorización restringida /requisitos para licencia reducidos• Waivers o exenciones• Carta de no aplicación / carta de no objeción• Interacción activa con proveedores, otras autoridades regulatorias, flexibilidad• Resguardos apropiados	<ul style="list-style-type: none">• Foros de innovación• Asesoría• Apoyo financiero• Capacitación• Señalamiento• Facilitar la colaboración
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!

Síguenos 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:

