

SupTech, un paso más en regulación

El término SupTech hace referencia a la tecnología para la supervisión, la nueva manera con la que los reguladores financieros están transformando sus operaciones para adatarlas al entorno digital y hacerlas más ágiles.

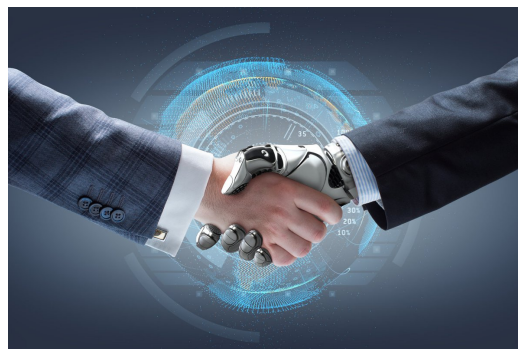


SUPTECH

La idea no es sólo mejorar la eficiencia supervisora sino que el lado de la oferta del mercado pueda actuar con mayor agilidad en materia de cumplimiento normativo. En el actual entorno de ubicuidad regulatoria, otra de las ventajas potenciales del SupTech es la posibilidad de evitar solapamientos en los requerimientos a las entidades financieras.

Así, por ejemplo, gracias al SupTech, cualquier *trader* que vaya a iniciar una operación de mercado podría encontrarse con un mensaje de la agencia regulatoria en su pantalla que podría notificarle una posible violación de cumplimiento de la regulación o la falta de algún trámite para realizar la transacción.

SupTech ayuda a las agencias regulatorias a digitalizar datos y procedimientos operacionales, además de automatizar todo el proceso regulatorio. Como consecuencia de ello, el objetivo a largo plazo es que llegue a conseguir monitorizar las transacciones de una institución financiera de manera proactiva. A día de hoy, el éxito potencial sería lograr adelantarse a cualquier eventualidad de cumplimiento normativo.



Esta tecnología surge ante la necesidad de automatizar procesos, dado que aún muchas instituciones utilizan procesos poco avanzados tecnológicamente en materia de cumplimiento normativo. El riesgo legal y, en sentido amplio, el riesgo operacional, se reducirían de forma considerable.

El SupTech comporta también ciertos riesgos, como el relativo a la seguridad de los



procedimientos y, en particular, la vulnerabilidad de los datos ante ataques cibernéticos. En todo caso, existen ya iniciativas individuales y coordinadas de las principales agencias supervisoras del mundo para tratar de reducir este tipo de incertidumbres.

La perspectiva de la eficiencia es particularmente llamativa en lo que respecta al SupTech. El aluvión regulatorio ha aumentado sustancialmente los costes de *compliance* con distintas agencias. Ahora, se baraja que tecnologías como blockchain puedan permitir procedimientos de verificación entre agencias supervisoras y que estas puedan compartir datos. Esto aumentaría el control de riesgos y del contagio de los mismos y, desde el punto de vista de la oferta, reduciría los costes de cumplimiento de las instituciones financieras.