

## FinTech con licencia bancaria

Las empresas FinTech tratan de superar las restricciones de capacidad y ganar escalabilidad. Por ello, algunas, sobre todo las que gozan de un alto grado de estabilidad y consolidación, están comenzando a solicitar licencias bancarias.



Esta estrategia tiene por objetivo que estas FinTech puedan competir ofreciendo servicios financieros más amplios para expandirse geográficamente y ganar fortaleza frente a los servicios bancarios tradicionales.

Uno de los casos destacados es el de Revolut, una fintech que ofrece servicios bancarios y que tiene ya un millón de clientes en toda Europa. Sus nuevos usuarios crecen a un ritmo de 3.000 cada día. Revolut están gestionando la obtención de licencia bancaria con la que afrontar el objetivo de lanzarse a la conquista del mercado norteamericano.

En términos similares, Circle, también británica y primera FinTech que obtuvo licencia para

el intercambio de monedas virtuales, está avanzando ante la autoridad regulatoria de los Estados Unidos (SEC) para proporcionar servicios financieros a sus clientes norteamericanos.



A escala comunitaria, también existen ejemplos de empresas FinTech que han abordado con éxito su proceso de transformación de FinTech a neobancos al obtener sus respectivas licencias bancarias completas. Monzo (británica) y N26 (alemana) las han conseguido obtener en abril y julio de 2017 respectivamente tras la aprobación por parte de las autoridades competentes.





Para obtener la licencia bancaria en la UE es necesario pasar por un doble filtro. En primer lugar, deben ser las autoridades competentes nacionales las cuales aprueben la solicitud inicial. Posteriormente, será el BCE el encargado de realizar la evaluación final de las solicitudes.

Desde un punto de vista más técnico, para que cualquier FinTech pueda obtener una licencia bancaria, la autoridad bancaria central exige el cumplimiento de una serie de requisitos en materia de liquidez y capital. Además, el BCE evalúa la organización interna de la empresa, los miembros de los equipos directivos, y los mecanismos de prevención de fraudes y ciberseguridad.