

El intercambio de datos entre bancos y grandes tecnológicas

La transformación digital ha puesto de manifiesto la gran cantidad de datos que bancos, empresas tecnológicas y otras grandes corporaciones tienen de sus clientes. Información que con el uso del *big data* y la inteligencia artificial es susceptible de ser agregada y analizada para, entre otras cosas, una mejora en la toma de decisiones empresariales.



Se estima que las grandes empresas (con más de 1.000 empleados) manejan cerca de 347,56 terabytes¹ de datos. A la cabeza está la industria financiera -donde una sola entidad puede manejar entre 2.000 y 4.000 terabytes. La cuestión que se plantea es si es deseable que la industria financiera y otros sectores compartan los datos de sus clientes.

Esta cuestión ha sido abordada

¹ Data & Analytics Survey 2016

² A Financial System That Creates Economic Opportunities. Nonbank Financials, Fintech, and Innovation.

recientemente por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos². En el informe elaborado para su discusión en el Congreso de ese país se concluye que la agregación de datos tiene la capacidad de beneficiar tanto a los consumidores, instituciones financieras y grandes corporaciones, especialmente a las del sector tecnológico. En términos similares, se expresa el regulador británico de mercados y valores, CMA (por sus siglas en inglés) que apuesta por compartir de datos mediante el “open banking”.

Desde esta perspectiva, el intercambio de datos entre los distintos agentes podría redundar en mejoras de eficiencia, en escalabilidad y en



reducciones a los precios que pagan los consumidores.

² A Financial System That Creates Economic Opportunities. Nonbank Financials, Fintech, and Innovation. Departamento del Tesoro de EEUU (Julio 2018).

En este contexto, las empresas tecnológicas han comenzado a trazar acuerdos con bancos para tener acceso los datos financieros de sus clientes. Así, en Estados Unidos, a falta de una legislación como la PSD2 Europea, grandes compañías como Facebook, Google y Amazon han pedido a los grandes bancos estadounidenses que compartan -con las garantías legales pertinentes- información financiera detallada sobre sus clientes, incluidas las transacciones con tarjeta y los saldos de cuentas corrientes, como parte de un esfuerzo por ofrecer nuevos servicios a los usuarios³.

o qué impide que estas grandes compañías puedan ofrecer servicios financieros en la sombra (*shadow banking services*).



Estos posibles intercambios de datos plantean una serie de cuestiones que merecen una discusión más profunda: cómo se debe obtener el necesario consentimiento y hasta dónde llega este, quién debe asumir la responsabilidad en caso de que existan fraudes por una utilización maliciosa de los datos

³ Facebook to Banks Give Us Your Data, We'll Give You Our Users. Wall Street Journal (6 agosto 2018)