

RegTech 3.0: Un nuevo ecosistema para el cumplimiento normativo

Las tareas desempeñadas por los equipos de cumplimiento normativo de las entidades financieras han aumentado de forma considerable con la profusión de medidas regulatorias en los últimos años. Desde la perspectiva tecnológica, se han dado numerosos pasos para una interacción más efectiva entre supervisores y entidades financieras mediante el uso de aplicaciones y programación a tal efecto. Se trata del fenómeno RegTech, al que nos hemos referido en anteriores ocasiones desde ODF-Funcas. En esta nota se analizan las iniciativas recientes para lo que se ha denominado como “RegTech mejorado” o “RegTech 3.0”.



Durante la última década, las herramientas de RegTech han ayudado a las entidades

financieras a cumplir con las normas y mejorar su interacción con el supervisor. Se estima que un banco europeo típico, que atiende a 10 millones de clientes en promedio, podría ahorrar hasta un 40%¹ de los costes de cumplimiento normativo anuales y evitar multas, denuncias y situaciones de conflicto gracias a la implementación de nuevas herramientas tecnológicas.



El RegTech 3.0 supone un paso más. Este nuevo cumplimiento normativo ya no se basa únicamente en “conocer al cliente” (*know your customer* o KYC) para valorar sus necesidades y riesgos, sino en “conocer su información” (*know your data*, KYD). Este cambio de paradigma implica dotar de mayor rigor y granularidad a los datos de las transacciones. No sólo quién las hace sino de dónde

¹ The cost of know-your-customer (KYC) compliance and how to reduce it. Mitek. <https://www.miteksystems.com/innovation-hub/white-papers/whitepaper-the-cost-of-compliance-and-how-to-reduce-it>



proceden y a dónde van y con qué eficiencia se gestionan desde el punto de vista del cumplimiento normativo. Para ello, las nuevas soluciones de RegTech están combinando un conjunto de tecnologías como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, la computación en la nube y el *blockchain*.



Además, el nuevo RegTech 3.0 está configurado para mejorar sustancialmente la experiencia del cliente evitando tareas que le son poco gratas como escanear, copiar o entregar en persona documentos a su entidad financiera. Así, el RegTech 3.0 no sólo se orienta a la relación de la entidad con reguladores y supervisores sino a que dicha carga regulatoria no deteriore su relación con el cliente.