

FINTECH

Octubre 2019



GOBIERNO DE
MÉXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

FINTECH

Acrónimo “finance technology”

Empresas que ofrecen servicios financieros

Por medio de tecnologías
de información y
comunicación



Como páginas de
internet, redes sociales
o aplicaciones para
celulares

No hay instituciones físicas, ni sucursales
Todo se hace en una computadora o celular



ESQUEMA DE LAS ITF

En México se conoce a las FINTECH como “Instituciones de Tecnología Financiera”

INSTITUCIONES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA

Comprende 4 conceptos de operación

Instituciones de
Financiamiento Colectivo
(Crowdfunding)

Instituciones de Fondos
de Pagos Electrónicos
(Pay pal)

Operaciones con Activos
Virtuales

Modelos Novedosos
(Sandbox)

Se dividen en:

Deuda

Capital

Copropiedad
o Regalías

Se dividen en:

Entidades
Financieras,
Fintech y demás
personas sujetas
a supervisión

Distintas

CONCEPTOS

INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO COLECTIVO (IFC)

Es un conjunto de personas que deciden otorgarse financiamiento a entre ellos



A través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de Internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.



CONCEPTOS

INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO COLECTIVO (IFC)

Deuda

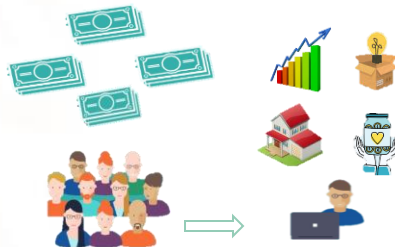
Otorgan préstamos, créditos, etc.

Copropiedad o regalía:

Se adquiere una parte del total de los ingresos, utilidades, regalías o pérdidas del cumplimiento del proyecto

Capital

Adquieren el carácter de socios tras invertir dinero en personas morales



Inversionistas

Solicitantes

CONCEPTOS

INSTITUCIONES DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO (IFPE)



FONDOS DE PAGOS ELECTRÓNICOS

Son fondos que estén contabilizados en un registro electrónico de cuentas

Opera en

Dinero en moneda nacional o extranjera (\$)

Activo virtual (AV)

- ✓ Obligación de pago por la misma cantidad de \$ o AV.
- ✓ Sean emitidos contra la recepción de \$ o AV para abonar, transferir o retirar dichos fondos total o parcialmente
- ✓ Sean aceptados por un tercero como recepción de la cantidad de \$ o AV.

CONCEPTOS

INSTITUCIONES DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO (IFPE)

Emisión, administración, redención y
transmisión de fondos de pago electrónico



Mediante:

- ❖ Aplicaciones informáticas,
- ❖ Interfaces,
- ❖ Páginas de Internet o,
- ❖ Cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

CONCEPTOS

ACTIVO VIRTUAL

- Es un **medio de pago**
- Representa un valor monetario en el mercado
- Se adquiere y transfiere por medios electrónicos



ITF

- ✓ Solo podrán operar con aquellos AV determinados por el Banco de México
- ✓ Para realizar operaciones requieren autorización del Banco de México

CONCEPTOS

MODELOS NOVEDOSOS

Es **autorización** temporal para poder implementar

Una herramienta o medio tecnológico con modalidades distintas a las existentes en el mercado

Permiso
de 1 año

- Entidades Financieras
- Instituciones de Tecnología Financieras
- Demás sujetos supervisados por alguna Comisión o Banco de México

Permiso
de 2 años

Todas las
demás



LEY PARA REGULAR LAS INSTITUCIONES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA

Octubre 2019



GOBIERNO DE
MÉXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

ESTRUCTURA DE LA LEY FINTECH

Publicación



9 de marzo de 2018

7 Títulos

I. Disposiciones preliminares

- Objetivos y principios de la Ley
- Definiciones
- Plazos de procesos de autorización y otras promociones ante las autoridades

II. De las ITF y sus operaciones

- I. Instituciones de Financiamiento Colectivo
- II. Instituciones de Fondos de Pago Electrónico
- III. Operaciones con activos virtuales

III. Disposiciones Generales

- I. Autorización
- II. Operación de las ITF
- III. Suspensión y revocación de la autorización para operar
- IV. Inspección, vigilancia e intercambio de información
- V. Asociaciones gremiales

ESTRUCTURA DE LA LEY FINTECH

IV. Autorizaciones temporales y operación con activos virtuales

- I. Autorización de modelos novedosos
- II. Modelos novedosos en entidades reguladas
- III. Operación de entidades financieras con activos virtuales
- IV. Otras obligaciones y revocación de autorizaciones temporales

V. Grupo de innovación financiera

- Definición
- Integración (miembros de SHCP, Banco de México y Comisiones Supervisoras)
- Funcionamiento (reunión anual, mayoría de votos)

VI. Sanciones y delitos

- I. Sanciones administrativas
- II. Delitos. Requisitos de procedibilidad y prescripción
 - Delitos para la protección del patrimonio de clientes
 - Delitos contra la adecuada operación
 - Delitos para la protección del patrimonio de las ITF o de las empresas autorizadas para operar con modelos novedosos

VII. Notificaciones

Gracias



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



**COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES**