



Softtek®

**RegTech:
regulación y
tecnología**

Digital Banking Trends Series

06



vector ITC
a Softtek Company

RegTech: regulación y tecnología

06

Dentro del panorama de las startups Fintech, están surgiendo diferentes subsectores en los que la tecnología se aplica a diversos ámbitos de los servicios financieros, y uno de los últimos reclamos ligados a la transformación digital de la banca es el RegTech. Se trata de un concepto compuesto por Reg (regulación) y Tech (tecnología). **Son empresas de base tecnológica cuyo objetivo consiste en mejorar los parámetros de cumplimiento normativo en las empresas.**

Esto lo consiguen a través de la automatización de los procesos manuales y el aumento en la cantidad y la mejora de la calidad de los datos, y de su análisis automatizado con ayuda de tecnología Cloud, Big Data, biometría, Inteligencia Artificial, Machine Learning, análisis semántico o Blockchain. Esto permite, por ejemplo, **generar informes homogéneos entre entidades para los reguladores**, que también pueden ser utilizados internamente para mejorar la toma de decisiones de negocio.

Las soluciones ofrecidas por las startup RegTech permiten a las entidades bancarias **automatizar diferentes tareas como el reporting y control de riesgos que antes se realizaban manualmente o con software menos avanzado**. Esto supone un enorme ahorro en tiempo y recursos para las entidades.

En la práctica, quienes adoptan las soluciones derivadas de estas compañías incipientes apuestan por reducir riesgos, aumentar la seguridad, proteger sus datos y facilitar el On-boarding de los usuarios. De esta forma, las entidades bancarias cuentan con un **apoyo constante para adaptarse a los procesos normativos vigentes, como GDPR y PSD2**. Y es que una de las prioridades más valiosas para un negocio en cuanto a las iniciativas RegTech tiene que ver con la protección de datos y evitar la fuga de información sensible.

Las autoridades financieras de Reino Unido y EE. UU. comenzaron a fomentar su desarrollo en 2015. Actualmente, aunque la mayoría de las soluciones RegTech se dirijan al sector financiero e incluso se consideren como un subgrupo dentro de las Fintech, hay nuevas soluciones tecnológicas de compliance destinadas a otros sectores regulados, no solo enfocadas a la gestión y control de procesos financieros (cobros y pagos), sino **también, por ejemplo, a procesos de contratación y logística**.

EL MERCADO REGTECH

Se espera que el **mercado global de RegTech crezca de 4300 mil millones de dólares en 2018 a 12300 mil millones para 2023**, a una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) del 23,5% durante el período de pronóstico. Este crecimiento se producirá como consecuencia de la necesidad que los bancos tienen de buscar formas para evitar las cuantiosas multas a las que se pueden enfrentar por incumplimiento normativo.

Este crecimiento tendrá lugar, sobre todo, en los grandes países desarrollados de Norteamérica y Europa, y en menor medida en la región de Asia-Pacífico.

- En los EE. UU., la Financial Transparency Act (FTA) quiere impulsar las soluciones RegTech con **estándares comunes y datos abiertos**, para mejorar el reporting regulatorio.
- En el Reino Unido, la Financial Conduct Authority (FCA) ha sido el principal promotor de las **Infraestructuras Financieras Digitales** (Digital Financial Infrastructures -DFI-) y ahora de las regulaciones en formatos legibles y procesables por IA.
- En Singapur, el uso de IA por la Monetary Authority of Singapore (MAS) ha permitido **reducir de dos años a minutos la detección de tramas sospechosas** de blanqueo de capitales.
- En Australia, la Australian Securities and Investments Commission (ASIC) ha desarrollado una plataforma, Market Analysis and Intelligence (MAI), para la supervisión de los mercados de valores en tiempo real.

Se estima que el gasto global de las empresas en RegTech aumentará desde los 18 000 millones de dólares que se gastaron en 2018 hasta los 115 000 en 2023.

Esta previsión va en línea con el hecho de que, en los últimos años, las empresas se gastaron más de 26 000 millones de dólares en la lucha contra el fraude y blanqueo de dinero, procesos de KYC (Know-Your-Customer) y pago de multas, lo cual es un buen indicador de la creciente necesidad que tienen las empresas de hacer frente a este tipo de riesgos cada vez más controlados por la regulación.

Según el último Mapa de RegTech, elaborado por Finnovating, **en España hay actualmente 108 iniciativas relacionadas con RegTech**, más de la mitad lanzadas en los 3 últimos años.

Estas perspectivas de mercado sitúan a las RegTech frente a una gran oportunidad para capitalizar la necesidad de eficiencia por parte de los bancos en el terreno de la gestión regulatoria. Grandes bancos internacionales como, por ejemplo, Citi cuentan actualmente con más de 30.000 empleados dedicados al cumplimiento regulatorio. La automatización de esta actividad podría ser, por tanto, una gran oportunidad para reducir costes.

Y es que **los datos apuntan a que cualquier empresa de un sector altamente regulado que no priorice la adopción de las RegTech corre un alto riesgo de tener que asumir grandes pérdidas** a causa de multas e impuestos por no cumplir con los cambios normativos.

SOLUCIONES REGTECH POR CATEGORÍAS:

ALGUNAS DE LAS SOLUCIONES
REGTECH, AGRUPADAS EN CUATRO
GRANDES CATEGORÍAS, POR LA
FINALIDAD A LA QUE ATIENDEN, SON:



CIBERSEGURIDAD Y AUDITORÍA

- _ Seguimiento de las actividades de gestión de los modelos de compliance.
- _ Automatización de controles para facilitar la interpretación y aplicación de las normas y la supervisión de los procesos internos.
- _ Valoración y calificación de los protocolos de seguridad cibernética y garantía de la privacidad de los datos.
- _ Validación de modelos y algoritmos.

EJEMPLOS: Abside RegTech, Alyne, Aesthetic Integration, Capnovum, Continuity, Corlytics, Suade, etc.



CDD / KYC Y DETECCIÓN DEL FRAUDE

- _ Procesos de aceptación de clientes (Customer Due Diligence y Know Your Customer).
- _ Protección contra el fraude, interno y externo (verificación de identidades, alertas por actividad sospechosa, etc.).
- _ Sistemas de mensajería instantánea auditables, que permiten el intercambio seguro de información y la autenticación de transacciones o la transferencia de las grabaciones de voz a datos para su análisis / búsqueda.

EJEMPLOS: Comply Advantage, Electronic IDentification, Fenargo, Netguardians, Novastone, etc.



GESTIÓN DE RIESGOS, CAPITAL REGULATORIO Y REPORTING

- _ Análisis avanzado de datos para la gestión de riesgos, anticipando eventos, incluyendo riesgos de disrupción de mercado o riesgos operacionales (desde el front y middle office al back office).
- _ Stress testing, gestión de riesgos y gestión de capital.
- _ Agregación de datos de diferentes fuentes, que facilitan el control de calidad, análisis de los datos y la detección de inconsistencias.
- _ Seguimiento y control de la regulación, aportando formatos de reporting estándar actualizados.

EJEMPLOS: Algodynamix, AlgoSave, Ayasdi, Modelity, etc.



VIGILANCIA DEL MERCADO

- _ Vigilancia de la conducta en los mercados de capitales y control de la desviación (insider trading, órdenes falsas, etc.), partiendo del análisis avanzado de datos (comerciales y de mercado, información contextual, noticias, chats, correo electrónico, grabaciones de llamadas de voz, etc.) y de comportamiento.

EJEMPLOS: Ancoa, Qumram, Sybenetix, etc.

UN SECTOR EN EXPANSIÓN

Aunque estamos ante un sector en expansión, **serán sobre todo las grandes compañías las que aumenten sus niveles de adopción de RegTech**, debido a que están obligadas a pasar por un mayor escrutinio regulatorio. A pesar de ello, las entidades financieras no se quieren quedar atrás y están empezando a realizar importantes movimientos.

Uno de los ejemplos llega desde Australia. Allí, en 2018, se dio a conocer que el banco CBA (Commonwealth Bank of Australia) anunció la finalización de una prueba piloto RegTech realizada en conjunto con ING con la finalidad de **simplificar el procesamiento de información y la implementación de regulación, utilizando la directiva MiFID II como caso de uso.**

CBA explicó que el proyecto se llevó a cabo en colaboración con la startup Fintech Ascent y la firma de abogados Pinsent Masons. Para ello utilizaron técnicas de procesamiento del lenguaje natural (NLP) e Inteligencia Artificial para **interpretar y convertir 1,5 millones de apartados de legislación en una serie de tareas accionables apropiadas para los bancos.**

Por otro lado, CBA puntualiza que, mediante el uso de la tecnología inteligente de Ascent, los bancos pueden **identificar rápidamente los puntos legislativos que deben ser revisados y puestos en marcha,** ahorrando cientos de horas en procesamiento manual.

LA IA MARCARÁ EL RITMO DE CRECIMIENTO:

Las investigaciones también apuntan a la Inteligencia Artificial como el principal motor de esta transformación. Varios de los mencionados informes arrojan que, por ejemplo, **los procesos de KYC contra el lavado de dinero van a sufrir una enorme disrupción por los nuevos avances en Inteligencia Artificial,** debido a que los tradicionales sistemas basados en papel son enormemente ineficientes. En este sentido, aplicar tecnologías de IA en esta capa del cumplimiento puede permitir llevar a cabo un importante recorte de costes a la vez que se mejora el funcionamiento de los sistemas.

Por ejemplo, se prevé que en los sectores bancario e inmobiliario **los ahorros anuales en costes brutos de la adopción de sistemas de IA para los procesos KYC superarán los 700 millones de dólares en 2023,** nueve veces más que lo que se ahorra en 2018.



Softtek es una compañía global con presencia directa en 20 países y 3 continentes, ayuda a empresas Global 2000 a evolucionar, desde la ideación hasta la ejecución de estrategias digitales.

Las capacidades de Softtek en la industria de Banca y servicios financieros, van desde modelos soporte y gestión de tecnología e infraestructura de TI, hasta el desarrollo, habilitación de arquitectura, soluciones de plataformas y medios de pago; marketing digital; analítica avanzada; omnicanalidad; experiencia del cliente; soluciones Fintech y Open Banking, entre muchas otras focalizadas en habilitar la evolución digital acelerada de la banca.

www.softtek.com

