

Sandbox

regulatorio para el sector Fintech

¿Qué es?



Espacio seguro de pruebas o entorno controlado para facilitar la innovación en el sistema financiero, regulado según sus

NECESIDADES

MODALIDADES

Exención

Periodos de prueba en los que se van alcanzando los requisitos para obtener una licencia al tiempo que se desarrolla el modelo de negocio.

No sujeción

Aun sin regulación, permite el lanzamiento de productos y servicios con el respaldo del regulador de los mercados donde operan.

Antecedentes

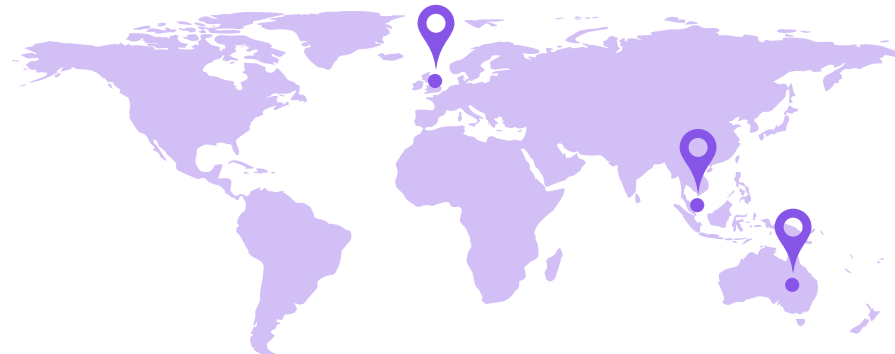
Europa:

UK

Otras legislaciones:

SINGAPUR

AUSTRALIA



Objetivos



1

TRANSFORMACIÓN DIGITAL DEL SISTEMA FINANCIERO.

Protección para los consumidores.
Estabilidad del sistema financiero.
Lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.
Entorno competitivo equilibrado.

2

APORTAR INSTRUMENTOS A LAS AUTORIDADES FINANCIERAS EN EL NUEVO CONTEXTO DIGITAL

Valoraciones



A FAVOR

- Sector FinTech.
- Reguladores.
- Banca.
- Una oportunidad para acompañar el desafío y la transformación tecnológica a la que se enfrenta la industria.



EN CONTRA

- Juristas especializados en derecho financiero.
- La califican como "experimento jurídico" no exento de riesgos.