



Participantes, Datos y Gradualidad del SFA

Enero 2024

Normativas y tópicos a tratar:

Temática	Referencia legal	NCG
Participantes	Art 18,19,20	<ul style="list-style-type: none"> • NCG: Registro de Proveedores de Servicios basados en Información • NCG: Registro de Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos • Listado IPI
Datos	Art 18	<ul style="list-style-type: none"> • NCG: Norma que determine el tipo de información que deberán comunicar las IPI al SFA.
Gradualidad	Art 3ro transitorio	<ul style="list-style-type: none"> • NCG: Calendario de implementación del SFA

Art 18 .- Instituciones proveedoras de información (IPI)

Art 19 .- Instituciones proveedoras de servicios basados en Información (IPSBI)

Art 20 .- Proveedores de servicios de iniciación de pagos (PSIP)

Actores:

NCG: Registro de Proveedores de Servicios basados en Información (PSBI)

- Registro nuevo de la CMF.
- Podrán participar de este: Las Instituciones Proveedoras de Información (IPI), los Prestadores Fintec y las empresas habilitadas por información financiera.
- Al momento de registro de una entidad habilitada por información financiera declara su tipo y caso de uso a desarrollar.

NCG: Registro de Proveedores de Servicios de Iniciación de Pagos (PSIP)

- Registro nuevo de la CMF.
- Sera tratado en la Mesa de Iniciación de Pagos respectiva.

Instituciones Proveedoras de Información (IPI):

- Todas se incorporan (grupo 1 y a grupo 2 se extenderá la obligación)
- Listado que requiere pruebas de funcionamiento.

Grupo 1: Bancos, Emisores de tarjetas de crédito y Tarjetas de pago con provisión de fondos

Grupo 2: Operadores de tarjeta, Cooperativas, Compañías de seguros, entre otras instituciones

Datos:

NCG: Norma que determine el tipo de información que deberán comunicar las IPI al SFA.

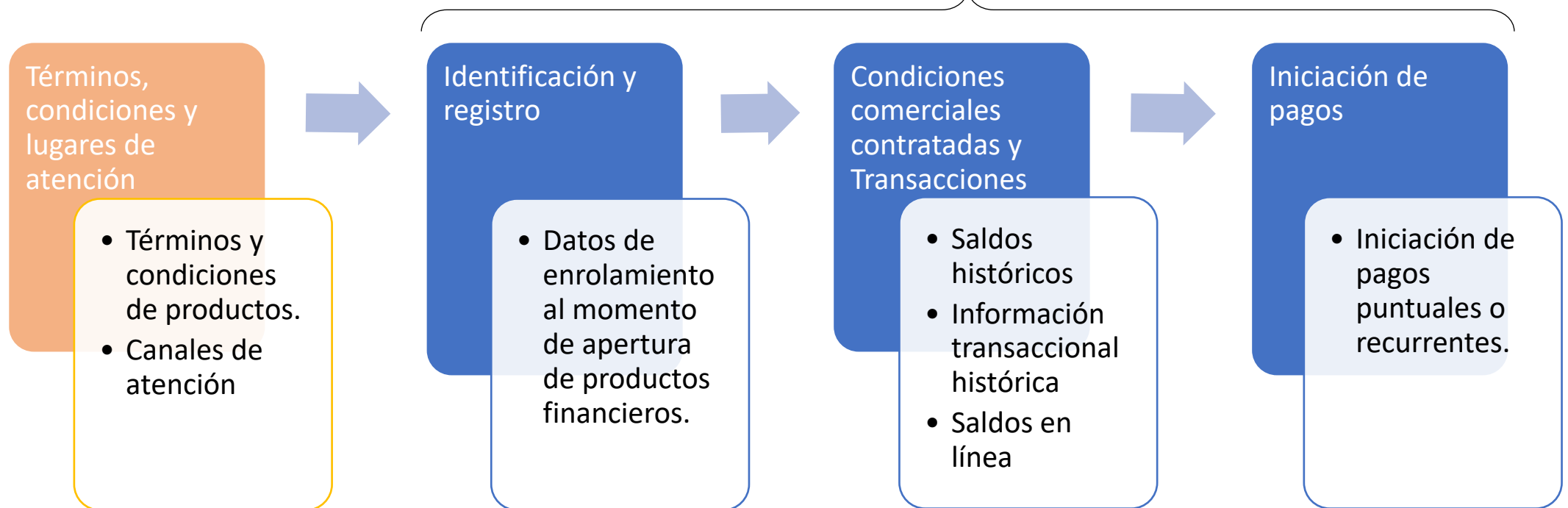
- Se confecciona conjunto de datos conforme *categorias de datos de la ley, usando como criterio:*
 - *Casos de uso indicados por la industria (encuesta y reuniones)*
 - *Experiencia internacional.*
 - *Información interna que maneja la CMF (futuros chequeos de calidad)*
- Incrementos en los conjuntos de datos podrán ser evaluados de forma progresiva.

Categorías de información a compartir

Referencias:

1. Encuesta de datos (Fintec e IPIs)
2. Experiencia internacional

Conjuntos de datos (Art 18):



Portabilidad financiera no está priorizado en esta etapa de implementación.

Términos y Condiciones – Data pública

Categorías de información

1. TÉRMINOS Y CONDICIONES

- **Descripción:** Corresponde al listado de productos que ofrece la compañía
- **Variables:** Tipo de producto (depósitos, cuentas corrientes, etc.), condiciones, costos de mantención mensuales, precios y tarificaciones, moneda, términos de duración, beneficios asociados y criterios de elegibilidad
- **Actualización:** Semanal.
- **IPI:** Todos
- **Lectura:** PSBI

Ejemplos de casos de uso:

- Comparadores de productos según disponibilidad

2. CANALES DE ATENCIÓN

- **Descripción:** Listado de los locales de atención y ATM
- **Variables:** Tipo de lugar de atención y/o ATM (sucursal, oficina, etc.), dirección, comuna, ciudad, región, horario de atención, servicios disponibles.
- **Actualización:** Semanal.
- **IPI:** Todos
- **Lectura:** PSBI

Ejemplos de casos de uso:

- Geolocalización de lugares de atención más cercanos y servicios disponibles.

3. ENROLAMIENTO

- **Descripción:** Corresponde al listado de datos e información que provee el cliente al momento de un enrolamiento. Incluyendo personas naturales y jurídicas.
- **Variables:** Nombre del cliente, razón social, RUT, objeto social, fecha de inicio de cliente, datos de contacto (dirección, sitio web, correo electrónico y teléfono) y representantes.
- **Actualización:** Diaria
- **IPI:** Todos
- **Lectura:** PSBI

Ejemplos de casos de uso:

- KYC, verificación de titularidad

Categorías de información activa y pasiva

4. POSICIONES FINANCIERAS HISTÓRICAS

- **Descripción:** Corresponde al set de productos que tiene el cliente y sus características en el tiempo tanto para activos y pasivos financieros.
- **Variables:** Nombre del producto (crédito hipotecario, líneas de crédito, cuenta corriente), monto, entre otros.
- **Actualización:** Semanal/Mensual
- **IPI:** Todos.
- **Lectura:** PSBI
- **Personales y jurídicas.**

Ejemplos de casos de uso:

- *Credit scoring;*

5. HISTORIA DE USO Y TRANSACCIONES

- **Descripción:** Corresponde a la información que cuenta del uso de los instrumentos financieros.
- **Variables:** Nombre del producto (crédito en cuotas, hipotecario, tarjeta de crédito, depósitos, pagos/desembolsos), tasas de interés, tipo de tasa, monto de la operación, plazos, fecha de la operación.
- **Actualización:** Diaria/Semanal.
- **IPI:** Todos.
- **Lectura:** PSBI
- **Personales y jurídicas.**

Ejemplos de casos uso:

- Recomendación de cambio de prestador.
- Personal/Enterprise finance manager

6. PRODUCTOS VIGENTES

- **Descripción:** Corresponde a información en línea de instrumentos vigentes del cliente a la fecha de consulta
- **Variables:** Nombre del producto (depósito, cuenta corriente, líneas, seguros contratados, entre otros) y monto.
- **Actualización:** En línea.
- **IPI:** Todos.
- **Lectura:** PSBI
- **Personales y jurídicas.**

Ejemplos de casos de uso:

- Agregación de cuentas y vista de saldo consolidado

Iniciación de pagos

Categorías de información

7. PAGOS

- **Descripción:** Información mínima necesaria para prestar el servicio de iniciación
- **Variables:** Cuentas origen y destino, datos pagador, datos de beneficiario, monto, moneda, fecha y periodicidad.
- **Actualización:** En tiempo real
- **IPC:** Bancos, Cooperativas, Emisores Tarjetas de Prepago
- **Lectura/Escritura:** Iniciadores de Pagos

Ejemplos de casos de uso:

- Iniciación de pagos para Órdenes de pago, TEF y Pagos recurrentes, suscripciones



Esto se verá en específico en la mesa de Iniciación de Pagos.

Propuesta de productos priorizados

Criterios: Masividad del uso, amplitud de la oferta, comparabilidad, información interna disponible, casos de uso de interés de la industria

Primer set de productos financieros a compartir

12 meses

Cuentas de administración de efectivo (cuentas corrientes, cuentas vistas, cuentas de prepago).

Tarjetas y líneas de crédito

Operaciones de Crédito de Dinero (Comercial, consumo e hipotecario).

Deposito a plazos y cuentas de ahorro.



Segundo set de productos financieros a compartir

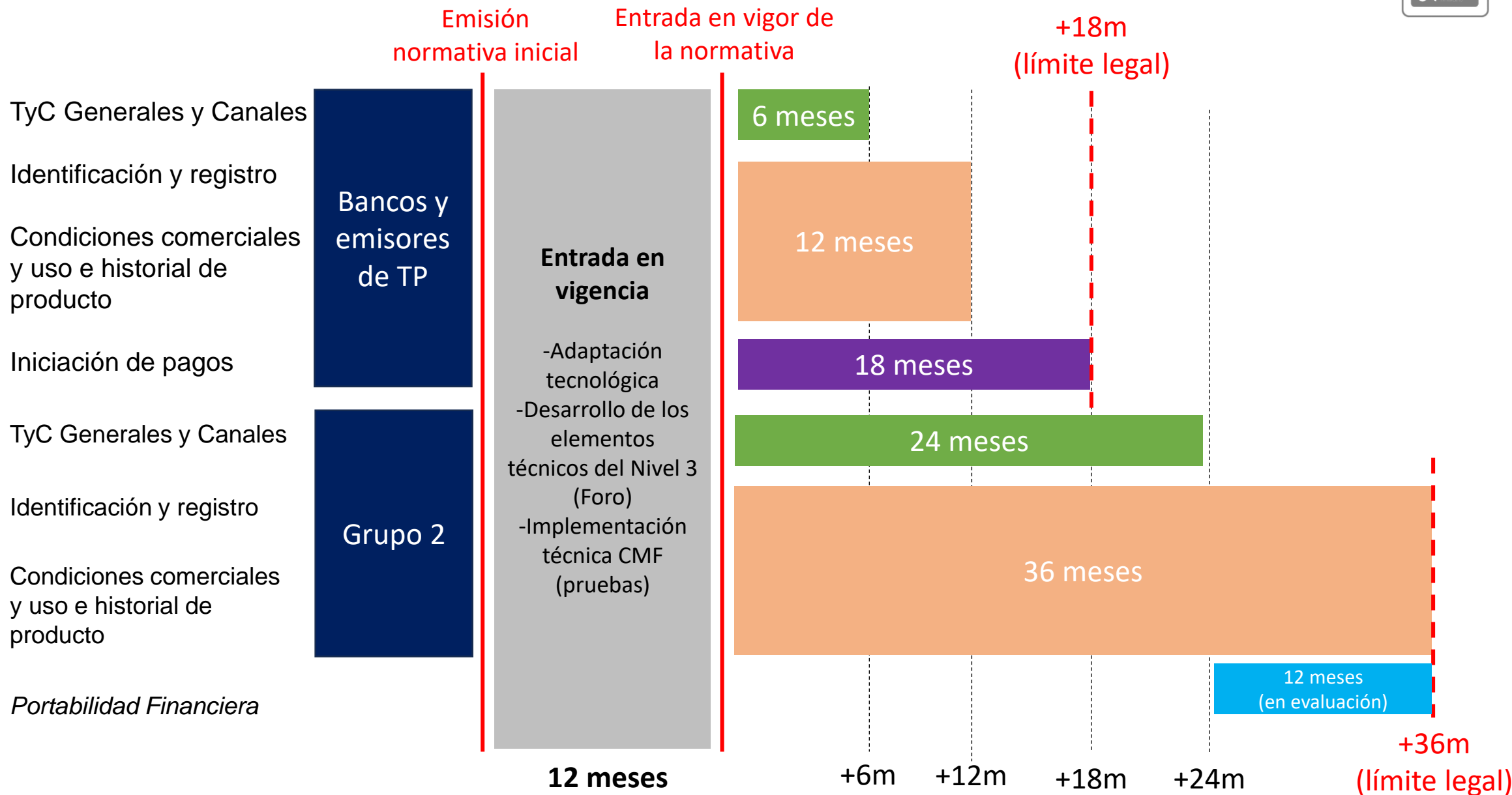
36 meses

Seguros (Vida, Desgravamen, Automotriz).

Operación de tarjetas (afiliación comercios, condiciones y operaciones).

Instrumentos de inversión (FFMM y Acciones).

Gradualidad - Fechas de implementación



Gradualidad

En base a la experiencia internacional de implementación y considerando la factibilidad de la implementación proponemos tres principios generales:

1. La propuesta es partir con **información pública, luego individualizada (lo cual tendrá su propio calendario) para proseguir con iniciación de pagos.**
2. Incluir un **periodo de entrada en vigor de 12 meses** para todas las IPIs dando así tiempo suficiente para:
 - a) Espacio de tiempo para que el Foro desarrolle los manuales esenciales de funcionamiento técnico.
 - b) Implementación tecnológica de los actores.
 - c) La CMF implemente la tecnología necesaria: Registro, herramientas de supervisión ad hoc, etc.
3. Para el caso de Portabilidad Financiera **sugerimos abordarlo de manera desfasada en el último tramo de plazo de implementación.** Lo anterior con el objetivo de focalizar esfuerzos en las nuevas categorías de información.

Próximos pasos y consultas

Próximos pasos

- Durante las próximas semanas les enviaremos un listado de productos financieros individualizados y las variables asociadas (para cada categoría de información)

Consultas a la mesa

- ¿Considera pertinente algún nivel gradualidad de implementación según naturaleza de cliente?
- ¿ Considera pertinente alguna gradualidad de implementación por tipo de producto financiero en lo que respecta a las condiciones comerciales particulares e historial de transacciones?



Participantes, Datos y Gradualidad del SFA

Enero 2024