

Mesa de trabajo Identificación Digital.

Subcomisión Fintech
Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera
Bogotá D.C., 28 de febrero de 2017

Contexto



- El Decreto 2338 de 2015 creó la **Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera**.
- En la sesión del 4 de agosto de 2016, se aprobó la creación de la **Subcomisión Técnica de Fintech**.
- En la sesión del 25 de enero de 2017, se aprobó el **plan de trabajo** de la creación de la Subcomisión Técnica de Fintech.

Plan de trabajo 2017

Tema	Fecha	Participantes
Mesa 1. Identidad digital	28-Feb	Asobancaria, Colombia Fintech, BR
Mesa 2. Asesoría	7-Mar	Asobancaria, Colombia Fintech, BR, Asobolsa
Mesa 3. Medios de pago electrónicos	11-May	Asobancaria, Fundación capital, Colombia Fintech, CCCE, Visa y Master Card, BR
Primer Estudio	2-Jun	
Mesa 4. Blockchain	25-Oct	Asobancaria, Fundación capital, Nemo, Colombia Fintech, BR
Mesa 5. Insurtech	8-Nov	Fundación capital, Colombia Fintech, Sura, Asobancaria, BR
Segundo Estudio	10-Nov	

Metodología Mesas de Trabajo

Objetivos

- 1 Socializar la regulación vigente, señalando los riesgos que ésta busca mitigar.
- 2 Espacio de diálogo público privado para debatir y compartir conocimiento sobre innovación en la prestación de servicios financieros.

Metodología

1. Contexto – **URF**
2. Marco regulatorio – **URF y SFC**
3. Descripción de tendencias de innovación (beneficios, riesgos y barreras) – **Participantes**

Identificación Digital

- El mayor volumen de transacciones financieras, su creciente complejidad y la mayor expectativa de los consumidores muestran que la identificación digital es un elemento clave para la innovación fintech y la inclusión financiera.
- Aspecto transversal a la cadena de prestación de servicios:



- Organismos internacionales y reguladoras han avanzado en la implementación de un sistema efectivo y seguro de identificación digital. Algunos ejemplos:
 - Regulación eIDAS en la Unión Europea.
 - Programa de identificación biométrica Aadhaar en India.
 - Banco Central en Pakistán autorizó apertura remota de depósitos electrónicos.

Desafíos de la identificación digital

- La masificación de tecnologías de microchip o biométricas (huellas dactilares, escaneo del iris o flujo sanguíneo) ha incentivado la identidad digital. En 2018 3.5 billones de personas serán identificados digitalmente (McKinsey, 2016).
- Esta tendencia permite automatizar procesos de verificación y control, haciéndolos más seguros y eficientes. No obstante su adopción genera desafíos y se debe preservar la mitigación del riesgo de fraudes y de LAFT.



- Soporte documental
- Almacenamiento desagregado
- Falsificación, pérdida o robo.

- Soporte digital
- Almacenamiento interconectad
- Riesgo de fraude, suplantación
- Baja cobertura tecnológica

Puntos de discusión



- Innovaciones relacionadas con la identidad
- Consideraciones sobre fraudes y lavado de activos
- Estándares de seguridad de la información y de operación